浙江新型农业经营主体融资现状及金融创新策略研究

杨大蓉

苏州经贸职业技术学院

【摘要】现代农业需要新型农业生产经营主体快速健康发展来带动。新型农业生产经营主体方兴未艾，融资难已成为影响其发展的制约因素。本文对浙江新型农业生产经营主体发展和金融支持现状进行调研，分析新型农业生产经营主体的需求特点，在融资的国际经验借鉴基础上，探讨浙江省金融支持新型农业生产经营主体发展的制约因素，提出了金融创新、服务创新等政策建议。

【关键词】浙江，新型农业生产经营主体，融资，创新

十八大对培育新型农业经营主体提出了要求。新型农业生产经营主体能够更加高效的普及先进农业科技，实现生产集约化，成为专业化和组织化的农业生产经营主体，提高生产效率和农民收入。相对传统农业生产组织和普通农户，新型农业生产经营主体的优势体现在产业化生产和规模化经营，在土地流转背景下，经营主体需要进行土地以及农村劳动力的集约化经营，对金融支持体系的依赖程度也大大增加。

2014年中央1号文件提出保障国家粮食安全战略。新型农业经营主体是在家庭承包经营体制基础上的创新，通过组织优化和制度创新，更好的与市场对接，解决传统农业生产的信息不对称和服务效率低下的弊端，实现农户服务、农村服务、市场服务于自我服务的和谐发展。能够有效解决了工业化和城镇化加速的情况下“谁来种田”的问题，有助于提高关系民生的农产品有效供给。在新型农业生产经营主体经营中，农业科技的引入、农业机械服务体系建设和企业体制机制改革和市场合作、订单农业发展都需要资金的大力支持。

浙江作为农业大省，政府对新型农业经营主体的发展、土地流转改革非常重视。家庭农场、农民专业合作社、农业生产大户和龙头企业经营面积占承包耕地面积的百分比不断增加，科技扶持生产大户和合作社的力度也不断增加。而从金融支持体系来看，金融供给与贷款需求之间仍然存在较大的差距。此外，新型农业生产经营主体贷款的授信担保、农业贷款手续简化、金融支持信息平台建设方面，仍然存在很多问题，给浙江新型农业生产经营主体的发展造成了困境。如何针对浙江新型农业生产经营主体的融资需求和特点进行金融创新成为亟待解决的问题之一。

一、浙江新型农业生产经营主体发展特征

(一)数量不断增加，实力渐强

浙江省不断出台新型农业生产经营主体支持政策和法规，农业生产领域的科技企业、生产能人和合作经济组织抓住契机，不断发展壮大，农业大户、农民专业合作社和龙头企业取得了较快的发展。截至2013年底，浙江省家庭农场的经营领域涵盖了粮食种植，蔬菜瓜果种植，花卉园艺培育、水产养殖和家禽饲养等。粮食谷物和瓜果蔬菜占主体地位，不同地区差异化和特色明显。截至2012年底，浙江省农民专业合作社共3.2万家，组织和带动非社员农户433万户，8844个农村的合作社进行了股份合作制改革。省部级以上农业产业化龙头企业达到104家，帮助农民实现收入超46亿元。新型农业生产经营主体不断进行技术革新，在育种方面成效显著，加快与市场对接的步伐，加快了浙江农业产业结构调整速度，实现了农民收入的提高。

(二)经营水平提升，注重效率

浙江省新型农业生产经营企业逐渐实施标准化生产，注重专业化的经营组织建设思想，不断规范管理水平，加强组织之间的合作，进行组织创新。部分农民专业合作社通过联合社的方式，进行品牌化经营和专业化生产。专业大户也重视农产品品质提升，在农业投入品的使用规范和社会责任感的培育方面积累了大量的先进经验。新型农业生产经营主体实现了对零散户的组织带动作用，借助浙江农业科技服务体系，进行优势产业和特色农产品品种的选择，市场竞争力有显著的提高。

(三)区域发展水平不均衡，创新不够

虽然浙江新型农业生产经营主体取得了较快的发展，但是从整体来说，分布在不同区域的组织发展并不均衡，专业大户、农民专业合作社和龙头企业成为浙江现代农业发展的主要力量。截至 2013 年底，浙江农民专业合作社中，符合规范化建设标准和规范经营的比例只有 36.7%。浙江新型农业经营主体的个体特征、农业环境、竞争局势不尽相同，余杭、萧山、嘉善、绍兴等地农民专业合作社和农业龙头企业借助科技服务体系，在创意农业、订单农业方面成效突出，对农业保险方面的需求集中在畜、禽、水产品等行业。慈溪、泰顺、永康等地农业龙头企业把握住高效、生态农业发展机遇，在浙江茶叶、水果、蔬菜种植方面造就品牌，而江山、临安、余姚家庭农场有利推动了粮食和养殖业的发展。但就部分地区而言，新型农业生产经营主体并没有发挥应有的作用，经营主体的领导人文化程度和生态文明意识不足，法律和金融知识缺乏。

这些问题都对新型农业生产经营组织的融资行为、政策扶持效果、农户带动作用造成了障碍，限制了主体的创新意识和能力，为可持续发展带来了障碍。

二、浙江新型农业生产经营主体融资成效

(一)持续金融创新，多元化体系建设

浙江省充分发挥农村信用社、农信联社、银行等多样化金融组织作用，不断进行金融创新。针对新型农业生产经营主体发展的不同时期特点，简化授信手续，多样化多渠道还款方式，为经营主体节约了融资成本，同时，鼓励和扶持农村掌握科技和具备知识和能力的家庭农场展开创业，提供金融支持的同时进行信息咨询服务。为了解决担保的困境，尝试了林权抵押、土地承包经营权抵押、商标专用权质押、农产品订单抵押、农业机械抵押等新的抵押方式。

(二)信用评定升级，便捷化通道搭建

对新型农业生产经营主体而言，融资信用评定是个继续解决的问题。家庭农场和生产大户往往不具备商业银行的资信平等标准，但对资金支持的需求较多样化。浙江省银行体系和农业信贷部门、农业厅和工商局多方联动，对新型农业生产经营主体的信用工程通道搭建进行不断变革，适应多样化生产经营主体的差异化需求。针对不同经营主体的规模、融资类型、还款模式和季节性差异，对信用等级评定标准进行个性化和体系化设置，将评价指标实施多层化，深入走访至乡、村、户进行信用数据采集。通过新的信用评定，新型农业生产经营主体的经营品质、信用价值、市场潜力和领导能力都能够更加清晰和量化，对发展初期的小型经营主体能够得到支持和发展，实现了更多农户收益。

(三)服务渠道拓宽，丰富化融资方式

新型农业生产经营主体的生产劳动单位是农户，农户与农村环境和生活条件联系密切。融资过程中，与农村相关的信息、设施、法律和市场等服务要求较高较广泛。因此，浙江省在金融创新过程中，重视服务质量和建设网络的建设缩短农户融资通道，节约融资申请时间，建设金融信息平台，拓宽金融服务平面，与财政、社保等部门通力合作，不仅实现农户融资的便捷，

还为农户生活金融服务提供便捷服务。浙江省农村合作金融机构和政策性银行业不断创新，开展了大型农业机械、土地流转后的土地承包权、专利、专有技术、注册商标等抵押贷款方式。重点扶持骨干农业产业化龙头企业在科技成果转化在农业生产中的推广项目，加大信贷支持力度。与此同时，发挥政策性农业担保公司的作用，鼓励其针对新型农业生产经营主体的资助，给予风险补偿政策支持，保障浙江现代农业可持续健康发展。

三、浙江省金融支持新型农业生产经营组织的制约因素

（一）新型农业生产经营主体融资需求复杂

在农业产业化背景下，浙江在传统向现代化农业转型的进程中，新型农业生产经营主体数量增加快，发展阶段不同，造成了金融需求与供给信息难以对称现象。金融机构对新型农业生产经营主体的经营情况、企业成本、盈利模式和知识产权应用潜力、市场数据和风险等内容无法获得全面的了解，因此在受理贷款申请时无法及时和全面地把握经营主体的风险，因此在融资容量、政策和评估细节方面无法做到有的放矢。而部分新型农业生产经营主体市场经营经验欠缺，管理松散，规模较小，科技技术转化程度低，预测和抵抗市场风险的能力不均衡，家庭农场和部分龙头企业实施的都是家族型管理方式，在财务制度和管理体系方面都有所欠缺，在融资信用和贷款规划方面呈现出数量大、周期短等特点。

供需之间的差异为新型农业生产经营主体的融资带来了困境。银行融资需要对经营主体的经营情况、抵押品进行了解和评估，需要较长的时间，其他部分融资主体能够对经营主体进行较快的评估，但是对其高风险带来高融资成本无法负担，因此在新型农业生产经营主体的金融扶持方面形成了制约。

（二）金融机构信贷管理与风险补偿机制的缺失

在土地流转背景下，新型农业生产经营主体规模明显增加，产品受自然环境影响较大，季节和市场特性明显，利润回报有明显时滞性。新型农业生产经营主体处于发展初期，在基础设施、设备购置、机械租赁方面需求较大，因此对融资依赖性较强，但是抵押担保物不足。农村土地集体所有，经营主体多数拥有土地经营权，无法进行法定担保。金融机构面临数量不断增长的经营主体融资，还没有及时完善和创新信贷管理模式，对待这种零散、信用评级缺失的融资需求，往往优先选择规模大和已经取得市场盈利的相对成熟的龙头企业，大量微小的其他经营主体获取融资则更加困难。小微型新型农业生产经营主体的弱势地位部分源于农业生产本身的弱质性和不确定性，农产品的利润渠道和盈利模式仍然受到产业链条和行业规范的影响，融资机构对这类企业融资支持的风险补偿机制不够完善，存在以商业目的为贷款依据的情况，因此削弱了金融机构与农户的互动和对农村经济的支持作用。

（三）新型农业生产经营主体融资体系缺失

新型农业生产经营主体方兴未艾，人才、科技、体制都尚未健全，或仅仅重视农业机械和农药、化肥等投入品的投入，忽视了相关体系建设。经营主体金融需求层次多，个性化明显，除了资金之外，对信息、财务政策、金融服务的需求力度也较大。除了部分龙头企业和大型农民专业合作社外，新型农业生产经营主体在经营组织、风险预测、核心竞争力方面处于弱势地位，财务管理制度也不健全，存在账务混乱、财务信息失真、报表不规范等问题，在融资申请、抵押物评估和信用评级等方面人才缺失，无法配合金融机构进行信用等级核查。浙江省大部分新型农业生产经营组织还没有有效借助品牌建设来提升市场认可程度和竞争力提升，也没有借助品牌效应提高融资信贷能力，存在盲目投入，缺乏融资规划的情况，为经营主体的快速稳定发展带来了障碍。

四、金融支持农业组织发展的国际经验借鉴

(一)美国金融支持农业组织主要经验

美国建立多层次农村银行服务体系。政府、合作金融和商业金融共同发挥作用。政策性金融机构与农户关系紧密，深入农户，了解农民生活，进而对农业生产和投资的资金需求做出判断和评估，对农村公共设施和生态环境的改善投资较大。合作金融体系包括各种合作银行和土地银行以及信用银行，在政府的扶持下进行对农业生产的支持。政策性金融机构的发展与商业性金融机构公平竞争，同时为了保障商业银行的运作，美国对政策性金融服务组织的业务范围等进行了限制和规范，资质完善、信用等级较高的，能够获得商业银行信贷的农业生产经营主体的主要融资来源仍然是商业银行，而资历尚浅的具备市场潜力的创业项目则能够从政策性和扶持性政策金融服务机构获得更快的支持，一旦这些创业项目获得市场效益，具备一定规模，则转向商业银行融资。这种明确支农分工的金融体系各司其职，相互补充，为农业生产经营组织的成长真正起到了引领和扶持的作用。

(二)德国金融支持农业组织主要经验

德国现代农业发展速度较快，创意农业的发展也积累了先进的经验，其发展离不开金融体系的支持。德国农村金融体系以合作金融为主体，对农业生产的资金支持由农村合作社承担，信用合作组织共分中央合作社银行、地区性合作银行、地方性基层信用合作社三个层次，遍布城乡各个区域，发展迅速，生命力强大。地方性合作银行构成中央合作银行，中央合作银行对地方合作银行没有行业管理职能。德国对农业贷款的商业银行实行利息补贴，或央行降低其存款准备金率。德国对金融机构的管理体制类别不同：合作银行体系逐级入股、自上而下实施金融服务，金融监管体制依托联邦央行，实施行业审计。德国金融体系对农业生产经营主体的扶持得益于合作金融为核心的体系，金融组织首先是自主经营，在此基础上整个组织体系内部实现资金融通、信息交流、清算、资源共享和人才培养，推动了合作金融组织的可持续发展。德国的合作银行究其本质而言，是综合性商业银行，在业务和政策上没有特殊优惠，成功之处在于金融服务领域的拓宽和服务思路的革新以及横向和纵向的合作。

(三)澳大利亚金融支持农业组织主要经验

澳大利亚农业发展水平较高，农产品生产效率举世瞩目。商业银行业是澳大利亚农村金融服务的主力，起到至关重要的作用。除了提供贷款之外，澳大利亚的金融特殊服务对于畜牧业和水产行业的发展起到重要的指导和推动作用。其银行体系的金融服务涵盖了农业生产设备和基础设施的日常运行和维护、季节性运营和仓储成本的透支扶持贷款，以及不同类别的捆绑金融产品与服务，对农场的日常储蓄、风险咨询、技术辅导等进行全方位支持。此外，澳大利亚金融机构对创业农户和组织提供特殊的风险管理工具，用以应对因气候和市场波动带来的风险。部分银行开展针对农业生产经营组织的理财规划服务，为经营主体提供不动产规划、利润投资计划等理财方案。借助金融服务体系，澳大利亚的农业生产经营组织可以灵活根据自身的资金需求和盈利模式与财富积累，优化财产结构，实现财产增值的同时，有效规避了风险。

五、浙江新型农业生产经营主体金融创新支持策略建议

(一)加大农业资金供给，加大宣传力度

浙江省各类金融机构应该适当侧重对现代农业发展体系中新型农业生产经营主体的融资供给。银行增加农村服务网点，侧重信贷资金向农村的流入。政策性银行加强对新型农业生产经营主体服务支持的责任，扩大业务项目服务范围。此外，现有农村信用社等农场合作金融机构借助自身分布广和资金规模小的特点，设计适合浙江农业发展的金融工具，改革农村信用社利率标准，针对小型经营主体制定融资期限和还款方式。鼓励现有的资金互助合作社和信贷新模式的发展。政府和金融机构对农业金融贷款和农业保险知识加大宣传力度，通过村级管理体系，将相关知识讲座和专题以及专家咨询活动，让蓬勃发展中的新型农业生产经营组织熟悉政策法规，更好的借助金融网络体系加快自身的发展，推动现代农业改革。

(二)创新金融产品，完善风险评估体系

金融支持新型农业生产经营主体，应该体现在细节和具体措施的落实方面。采取多种担保方式，商业担保、经营主体领导者自然人担保、公司担保等多种方法并用，重视小微新型农业生产经营主体的抵押物欠缺的特点，尝试进行家庭农场的农业机械以及土地经营权作为抵押物的融资方式。规模较大的专业大户以及具备品牌价值的家庭农场，可以尝试订单和应收账款的质押。

金融创新产品的风险是融资机构进行改革的另一项措施。在尝试融资新模式的同时，应该重视金融服务的跟进和风险评估体系的建设，对贷款主体进行市场、经营的相关信息跟踪和资金监管。新型农业生产经营主体出去起步和市场摸索阶段的较多，因此，融资风险体系建设中，应该加大对贷款主体经营产品的市场波动和行业竞争进行分析，及时了解市场走向和风险，在平台上进行相关信息的发布和公开，及时密切提醒经营主体的经营策略调整和资源整。

(三)构建融资担保信息网络，提高评估能力

新型农业生产经营主体的融资担保是金融组织进行资金扶持的难点之一，信息获取缓慢，走访成本较大，信息更新困难。浙江是农业科技推广较快的区域，金融支持应该实施网络化和公开化，构建新型农业生产经营主体融资担保信息网络。借助互联网公开信息实施担保的等级、综合评估和公开，信息接受公众监督和举报，通过网络信息提高担保资质和信用评级的效率。建设现代金融风险控制机制，将融资担保信息网络与农村信用资源整合，与工商部门、农业委员会以及金融监管部门合作，实现信息共享，促进农村金融的生态化发展。借助融资担保网络，可以快速传播相关金融法规和政策，普及融资基础知识。

金融机构在可担保范围方面，可以逐步扩大，根据专业大户、家庭农场、农民专业合作社和龙头企业的融资实际需求和特点，对农村集体产权和农户个人房屋产权进行登记，尝试品牌资质、保险、农用机械设备、土地经营权等多渠道担保方式，简化担保申请手续，提供农业保险相关咨询，有效防范和规避农业生产经营风险，提高新型农业经营主体自我发展能力和信用自我评估能力。

(四)加快“内生”金融组织建设，开展信用合作

金融机构应该调整资金支持农村组织发展的信贷定位，重点发展和培育农村“内生”金融组织和农村信贷合作机构。内生金融组织由农户自己发起，自我管理，融资和贷款以农户关系、组织信息为依托，在专业大户和家庭农场的融资方面，借助农村共同生活中建立的社会关系，在信任程度、抵押品要求、信息透明度方面，比外生金融组织有明显的优势，农户“人情”成本对金融供需双方的约束更有弹性，同时内生金融的关系型信用能够将农村社会信息资源的作用很好的发挥，消除农业金融的“逆向选择”和道德风险。

浙江在加快内生金融组织建设中，应该创造积极的金融市场环境，发展多样化内生金融组织，开展信用合作。借助金融法规让内生金融组织得到保障，并接受监督，拥有独立产权，健全农村金融保障体系，将外生金融组织的资金优势与内生金融组织的灵活性相互融合，在新型农业生产经营主体融资的种类、数量、还款模式和抵押品要求等方面进行分级安排，多样契合，开拓信用合作创新模式，推进内生金融由关系型信用向契约型信用转型，为现代农业提供更加有效的金融支持。

(五)多举措实施金融人才培育，提高主体综合素质

新型经营主体金融扶持需要金融机构的变革和创新，同时也需要经营主体的金融人才配合。

浙江农民专业合作社和龙头企业金融人才相对较多，而专业大户和家庭农场相对紧缺。在金融人才的培育方面，应该内外兼备。一方面从内部进行农户和职业农民的培训，加强金融意识的传播和普及，与大专院校合作，在进行定期和专享金融知识讲座等项目的同时，进行融资示范和融资规划的实践性示范和说明，转变农户观念，了解金融政策和金融机构特点，针对新型农业生产经营主体的特点，进行金融扶持创业、职业农民金融市场知识培训和市场指导，提高经营主体的资金运作能力和创业能力。

与此同时，重视经营主体人才的外部引进。对引进人才制定转向政策，从社会保障、创业项目扶持、金融服务、土地经营、薪酬体系等方面保障人才的发展，吸引浙江每年大量涉农金融专业的毕业生更好地投身农业生产，参与新型农业生产经营主体建设，发挥科技创业和知识创新的优势。

参考文献:

- [1] 巩云华. 农村金融服务体系协调发展研究[M]. 北京:中国时代经济出版社, 2009.
- [2] 张霞, 周平. 破解浙江省新型农业经营主体融资难的思考[J]. 浙江农业科学, 2013(9):1210-1213.
- [3] 陈卫东, 刘学贵. 新型农业生产经营主体融资调查[J]. 区域金融研究, 2013(3):85-88.
- [4] 谢玉洁. 破解新型农业经营主体融资困局[J]. 中国农村金融, 2013(16):69-70.
- [5] 姜丽明. 中国农村金融体系的改革与发展[J]. 中国金融, 2010(22):61-62.
- [6] 刘磊, 晓天. 新型农村金融服务体系构建研究[M]. 北京:中国财富出版社, 2011.
- [7] 赵健. 关于新型农业经营主体融资难问题的调查思考[J]. 经济师, 2012(2):181-182.
- [8] 汪小亚. 农村金融体制改革研究[M]. 北京:中国金融出版社, 2009.
- [9] 中国人民银行农村金融服务研究小组. 中国农村金融服务报告(2012)[R]. 北京:中国金融出版社, 2013.
- [10] 李吉平, 周洪英. 藁城市新型农业经营主体金融支持问题与建议[J]. 农村金融, 2013(8):23-24.