



BOSHI WENKU

〔经济学〕

基于金融供需视角的 农业产业化发展研究 ——以河南省为例

JIYU JINRONG GONGXU SHIJIAO DE NONGYE CHANYEHUA FAZHAN YANJIU
YI HENANSHENG WEILI

贾 澎 著



知识产权出版社

全国百佳图书出版单位



BOSHI WENKU
〔经济学〕

基于金融供需视角的 农业产业化发展研究 ——以河南省为例

JIYU JINRONG GONGXU SHIJIAO DE NONGYE CHANYEHUA FAZHAN YANJIU
YI HENANSHENG WEILI

贾 澎 著



和识产权出版社
全国百佳图书出版单位

内容提要

本书以河南省为例,综合运用经济学、金融学、农业经济学、制度经济学、统计学、计量经济学等理论和方法,分析了农村金融与农业产业化发展的关系,探讨了金融支持农业产业化的规模、结构与领域;以实地调查资料为依据,重点分析了农业产业化经营主体的融资行为特征及其影响因素;利用因子分析法和构建线性回归模型,实证分析了农业产业化发展水平与金融支持的关联度;提出了我国农业产业化发展的金融支持政策主张。

责任编辑:崔玲

责任校对:韩秀天

封面设计:SUN工作室

责任出版:卢运霞

图书在版编目(CIP)数据

基于金融供需视角的农业产业化发展研究:以河南省为例/

贾澎著. —北京:知识产权出版社, 2013.9

ISBN 978-7-5150-2261-3

I. ①基… II. ①贾… CML. ①农业产业—产业化发展—金融支持—研究—河南省 W. ①F327.61②F832.761

中国版本图书馆CIP数据核字(2013)第214712号

基于金融供需视角的农业产业化发展研究

——以河南省为例

贾澎 著

出版发行:知识产权出版社

社址:北京市海淀区马甸南村1号

网 址: <http://www.ipph.cn>

发行电话:010-82000860 转 8101/8102

责编电话:010-82000860 转 8121

印 刷:北京中献拓方科技发展有限公司

开 本:880mm×1230mm 1/32

版 次:2014年1月第1版

字 数:200千字

ISBN 978-7-5150-2261-3

邮 编:100088

邮 箱:bjb@cnipr.com

传 真:010-82005070/82000893

经 销:各大网络书店、新华书店及相
关销售网点

印 张:6.75

印 次:2014年1月第1次印刷

定 价:28.00元

出版权专有 侵权必究

如有印装质量问题,本社负责调换。

序

农业产业化是继农村家庭承包责任制后我国农民的又一伟大创举，是实现小生产与大市场有效对接的主要方式，是提高农业组织化程度、增加农民收入的重要途径。党的十五届三中全会通过的《中共中央关于农业和农村工作若干重大问题的决定》指出，农村出现的产业化经营，把农业产品的生产、加工、销售等环节连成一体，形成有机结合、相互促进的组织形式和经营机制，有效推动农民进入市场，采用现代科学技术，扩大生产经营规模，增强参与市场竞争力，提高农业综合效益，是我国传统农业逐步走向现代化的有效途径。20年来，我国农业产业化快速发展，公司+基地+农户、公司+合作组织+农户等各具特色的产业化经营模式应运而生。然而，现实中农业产业化发展还受诸多因素困扰，融资难的问题始终未能有效解决。如何缓解农业产业化发展中的融资难题，引导金融机构加大农业信贷支持力度，是理论工作者和实际工作者长期关注的热点。贾澎博士在其博士论文基础上完成的力作《基于金融供需视角的农业产业化发展研究——以河南省为例》，从金融供需的视角，以典型农业大省河南省作为分析对象，探寻农业产业化发展之路，破解农业产业化融资难之迷，为农业产业化鼓与呼。

该书是我主持承担的国家社科基金重大项目《加强农业支持力度的制度创新和政策调整对策研究》^①的主要阶段性成果。该书以农村金融与农业产业化发展关系的分析为切入点，深入探讨了金融

① 中南财经政法大学陈池波教授主持的国家社科基金重大项目《加强农业支持力度的制度创新和政策调整对策研究》(08&ZD022)于2009年4月立项。

支持农业产业化的规模、结构与领域；以实地调查资料为依据，系统研究了农业产业化经营主体的融资行为特征及其影响因素；运用因子分析法和线性回归模型，实证分析了农业产业化发展水平与金融支持的关联度。通过分析研究，得出了一些有理论创新和应用价值的结论：一是农户贷款普遍难，中小农业企业信贷需求满足度低，金融参与农业产业化程度不高，加大金融支持农业产业化力度势在必行；二是金融支持农业产业化发展有重点，有方向，信贷偏好表现出金融支持的优先序特征；三是金融支持农业产业化功能和效能尚未充分发挥，金融支农政策需要进一步优化完善。

作者注重实地调研，深入河南省 300 余农户、30 多家农业产业化龙头企业、10 家农村金融机构进行了广泛的田野调查，获取了大量的一手数据，有力支撑了该书的研究结论。从中亦可看出作者唯实、唯真、唯学的求实精神。

农业产业化是一个大课题。希望贾澎博士更深入地研究金融支持与农业产业化发展的关联性，探讨金融支持农业产业化发展的重点领域与优先序，构建科学实用的农业产业化发展水平评价体系，使研究成果更具针对性和实用性，为推进我国农业产业化持续协调发展提出更多更好的政策思路和行动方案。我更希望贾澎博士持续关注“三农”问题，追踪农业产业化发展前沿，探寻农业产业化发展规律，做一名农业产业化的先行者和践行者。

陈池波

2013 年 8 月于武汉

摘 要

农业产业化是继家庭联产承包责任制后的又一重大农村经营制度创新,解决了农户“小生产”与“大市场”的矛盾,是改造传统农业,实现现代农业的有效途径,对巩固农业基础性地位,保障国家粮食安全,增加农产品的市场竞争力,带动农户致富增收具有重要意义。

农业产业化发展需要大量资金的投入。农户需要筹措资金购买生产资料和扩大经营规模,农业企业需要信贷资金收购原材料和扩大再生产,农产品批发市场、优质农产品基地、市场服务体系和农民专业合作社的建设与组建都离不开资金的支持。然而,农业产业自身的弱质性和金融趋利内在本性的固有矛盾,使得农村金融机构更愿意把资金投向非农产业的高盈利项目,农户和中小农业企业面临信贷资金不足的困境,这已制约了农业产业化进一步快速发展,放慢了农户增收的后劲。如何解决农业发展中融资难的问题,引导金融机构加强农业信贷支持力度,已成为目前学术界研究的热点问题,也引起了政府的高度关注。尽管自2004年以来的连续7年的中央一号文件都把视角聚焦在“三农”问题上,且都对农业产业化发展方向与金融支持问题给予政策关注,农业产业化融资问题也得到一定程度的缓解,但农业产业依然存在资金供给不足的问题,因此,本书将从金融供需视角,以典型农业大省河南省为研究对象,探究农业产业化发展中的融资问题。

本书综合运用现代经济学、金融学、农业经济学、制度经济学、统计学、计量经济学等理论和方法,从理论与实际、定性与定量、宏观与微观等多维角度,梳理了农村金融与农业产业化发展的

相关理论,回顾了农业产业化与农村金融改革的历史变迁路径,简要检视了金融支持农业产业化的规模、结构与优先序;以实地调查资料为依据,重点分析了农业产业化经营主体的融资行为特征及其影响因素;利用因子分析法和构建线性回归模型,探讨了农业产业化发展水平与金融支持的关联度;最后在总结国内外金融支农的经验基础上,提出适合我国农业产业化发展的金融支持的政策调整建议。全书共分7个部分:

导论:该部分主要介绍本书研究背景、目的与意义,研究的逻辑思路、方法、主要内容结构和可能的创新点。

第一章:农村金融与农业产业化发展的理论基础。本章在收集国内外相关文献资料基础上,对农村金融理论的发展做了简要回顾与评述,梳理了金融抑制、信贷配给等重要农村金融理论,为下文进一步分析农业产业化融资主体行为作出铺垫。

第二章:农业产业化与农村金融的历史变迁与关系。一是回顾20世纪80年代中期以来,农业产业化从东部沿海发达地区的兴起,到后来在全国各地迅速发展,总结各发展阶段的特征和变革路径。二是简要回顾农村金融自新中国成立以来的发展与改革历程,总结变革成效与目标方向。三是分析金融支持农业产业化发展的必要性。

第三章:河南省金融支持农业产业化发展现状。本章旨在通过对金融支持的规模、结构和优先序分析,发现现行金融制度存在的不足,提出促进农业产业化发展的建议。

第四章:河南省农业产业化经营主体的资金需求分析。本章分别考察了农户与企业的金融需求现状及融资行为特征,分析了河南农村金融现存的问题。

第五章:河南省农业产业化发展水平与农村金融供给的关联度分析。先分析当前河南省农业产业化发展的总体现状及存在的不足;然后采用因子分析方法,测度了河南省18个地市的因子综合总分,作为衡量当地农业产业化发展水平的依据,即综合得分越高

的地区,其农业产业化发展水平视为越高。最后利用各地市的农业信贷占比数据作为农村金融支持,探寻二者的关系。

第六章:金融支持农业产业化发展的政策调整。本章是在总结国外发达国家和发展中国家金融支农模式实践经验的基础上,提出了合适我国金融支持农业产业化发展的路径选择和政策调整的建议。

第七章:主要研究结论与展望。本章概括前文研究结论,并提出本研究的不足之处,及今后有待研究的方向。

本书可能的创新点主要有:

(1) 在研究视角上,本书从农村金融供给方与需求方入手,探讨农业产业化发展融资难的问题,更有利于提出切实可行的政策建议,以推动农业产业化快速发展。

(2) 研究方法上,本书运用实地调查数据,采用描述性统计分析法,对样本农户和龙头企业的基本特征及融资现状进行分析。运用回归模型,测度农业产业化水平与金融支持的相关性。

(3) 在研究内容上,本书首次分析了金融支持农业产业化发展的规模、结构与优先序;用近5年的调研数据,探讨了龙头企业的信贷需求满足度;用因子分析法研究河南省农业产业化水平与金融支持的关联度。

(4) 在研究结论上,文化水平对农户的影响是折线型,基于初中文化水平上,对借贷多的影响是正向的,较高学历的农户更愿意借贷。土地规模也是在基于一定水平上,对农户借贷具有较强促进作用。农村金融支持和农业产业化水平之间存在较弱的线性关系,由此认为现行农村金融制度安排和政策取向存在一定的问题。

关键词: 信贷配给;农村金融;农业产业化;金融支持;政策调整

Abstract

Agribusiness is another major rural management system innovation with the household contract responsibility system being established, which solves the conflict of the peasant household “small – scale production” and “big market”. It is an effective way of transforming traditional agriculture and realizing modern agriculture. It also has important significance to consolidate agricultural foundational status, ensuring the national food security, increasing agricultural market competitiveness, and developing the farmers’ income.

Agribusiness development requires a lot of capital investment. Farmers need to raise funds for manufacturing materials and expanding the scope of operation. Agricultural enterprises need credit funds for purchasing raw materials and expanding production, besides, agricultural products wholesale markets and quality farm produce bases, market service systems and the construction of farmers’ professional co-operatives are inseparable from the support of funds. However, the inherent contradiction between agriculture’s feeble constitution and finance’s intrinsic nature of pursuing profits, make rural financial institutions more willing to invest to high earnings projects such as non – agricultural industries. Farmers and the small or medium – sized enterprises face the dilemma of insufficient agricultural credit funds, which has restricted the further rapid development of agribusiness and slowed down the pace of increasing farmers’ the income.

How to solve the difficulty of getting loans in the agricultural devel-



opment, leading financial institutions to strengthen agricultural credit support, become a hot issue in the academic circle now, and has caused the government's concern, too. Although Central Party File No. 1 has focused on the "Three Rural Issues" questions since 2004 for seven consecutive years, and also gave policy concern on the orientation of agribusiness development and financial support questions. Fund raising problems of agribusiness has been alleviated to a certain degree, however, the problem of insufficient money supply of agribusiness still exists. This book will explore the fund raising problems of agribusiness development from the perspective of financial supply and demand, based on the research of typical agricultural province, Henan Province.

With a combination of relevant theories such as modern economics, finance, rural finance, institutional economics, statistics, and econometrics, from the multiple perspectives of theory and practice, such as qualitative and quantitative analysis, microscopic view and macroscopic view, this book classified the relevant theories of rural finance and agribusiness development, and reviewed the historical change path of agribusiness and rural financial reform, as well as briefly examined the scale, structure and precedence of the financial support on agribusiness.

This book has analyzed the characteristics of financial behavior of agribusiness operation subject and its influencing factors by the field survey data; and has discussed the relevancy of agribusiness development level and financial support, using factor analysis method and construct linear regression model. Finally, this book has proposed the financial support policy adjustment suggestion adapted to China agribusiness development, based on the summary of domestic and international financial support experience. The article is divided into seven parts:

The foreword has introduced the research background, objective and significance, research logical thinking, methods and main content struc-

ture as well as possible innovative points.

Chapter 1 introduces the theoretical basis of rural finance and agribusiness development. It also has made a brief review about the development of rural financial theory, based on the collection of the relevant domestic and foreign literature material. With the combination of the Financial Repression, Credit Rationing and other important rural financial theories, it prepares for the below further analysis of the behavior of financing entity of agribusiness. .

Chapter 2 introduces the historical changes and relationships of agribusiness and rural finance development. Firstly, this part has reviewed the history of agribusiness, started from the eastern coastal developed regions since the 1980s. Now it has developed rapidly throughout China. This chapter also summarized the characteristics of different development phases and the transformation path; secondly, this section has made a brief review of the development and reform course of rural finance since the establishment of the People's Republic of China, and summarized the efforts of regulatory reform and target direction. Thirdly, this part has analyzed the necessity of developing the financial support of agribusiness.

Chapter 3 introduces the status quo of financial support of agribusiness in Henan Province. This section has found out the problems of present financial system, through analyzing the scale, structure and priority about financial support. It also put forward suggestions in promoting the agribusiness development.

Chapter 4 introduces the capital demand analysis of agribusiness in Henan Province. This part has investigated the status quo of financial demand and the characteristics of financing behavior respectively, as well as analyzed the existing problems of rural finance in Henan Province.

Chapter 5 introduces the relevance analysis of agribusiness development and rural financial supply in Henan Province. Firstly, this part has

analyzed the general status of agribusiness development and deficiency existed in Henan Province. It also measured the synthetic factor analysis score of 18 prefectures in Henan Province using factor analysis method. The score is used as the basis of measuring local agribusiness development level, which means the higher the regions' synthesis score is, the higher the level of agribusiness development is. Finally, this part has explored the relationship between the agribusiness development and rural financial supply, using the data of agricultural credit accounted in various cities as the support of rural finance.

Chapter 6 introduces the policy adjustment of support of finance of agribusiness. This part has put forward the suggestion of choosing appropriate path and policy suitable to the development of financial support of agribusiness, based on the summary of practical experiences of the pattern of financial support agriculture.

Chapter 7 introduces the research conclusion and prospect. This part has generalized the research conclusion of previous chapters, and puts forward the research deficiency of this research, as well as recommends research direction in the future.

This book's innovative points are listed as follows:

Firstly, as for the research angle, from the perspective of rural financial supply and demand, this book has discussed the dilemma of fund raising of agribusiness, and put forward the more practical policies and suggestions to promote the rapid development of agribusiness.

Secondly, as for the research methods, using the field survey data and descriptive statistics analysis, this book has analyzed the basic characteristic of sample households and leading enterprises as well as their financing status. It also has measured the relevance of agribusiness and financial support, using the regression model.

Thirdly, as for the research content, this book has analyzed the

scale, structure and priority sequence of finance supporting agribusiness development for the first time. It has discussed the leading enterprise credit satisfaction using the research data of nearly five years. It has studied the relevancy of agribusiness level and financial support in Henan Province by factor analysis method.

Fourthly, as for the research conclusion, the impacts of cultural level on farmers are hard lined. The farmers with junior middle school diploma shows positive attitude to the loan. The farmers with high education certificate are more willing to get loan. On a certain degree, the management of land scale has stimulated the development of household's borrowing behaviors. There is weaker linear relations between the rural financial support and agribusiness, from which we can see that serious problems existed in the policy arrangement of rural finance and the policy orientation.

Keywords: Credit Rationing; Rural Finance; Agribusiness; Financial Support; Policy Adjustment

目 录

导 论	(1)
一、研究背景、目的和意义	(1)
二、国内外相关研究综述	(4)
三、研究思路、方法与主要研究内容	(11)
第一章 农村金融与农业产业化发展的理论基础	(15)
第一节 农村金融理论	(15)
一、农村金融理论的发展回顾与评述	(15)
二、农村金融抑制与信贷配给	(19)
第二节 农村金融作用于农业产业化发展的经济学分析	(25)
一、农村金融作用于农业产业化发展的宏观分析	(25)
二、农村金融作用于农业产业化发展的微观分析	(28)
第二章 农业产业化与农村金融的变迁：发展回顾与 关系辨析	(31)
第一节 农业产业化发展历程与特点	(31)
一、萌芽奠基阶段	(31)
二、探索发展阶段	(33)
三、加速发展阶段	(34)
四、创新发展阶段	(37)
第二节 农村金融的改革历程与特点	(40)
一、农村信用合作社的发展	(40)
二、中国农业银行的发展	(46)
三、中国农业发展银行的发展	(51)
四、邮政储蓄银行的发展	(53)

五、新型农村金融组织的试点与发展	(55)
第三节 农村金融支持农业产业化发展的必要性	(58)
一、农业产业化内生性风险需要金融支持	(58)
二、农业产业化发展离不开资金投入	(62)
第三章 河南省农村金融支持现状：规模、结构与优先序	(66)
第一节 金融支持的规模	(66)
一、农村金融的网点规模分析	(66)
二、农村金融的信贷规模分析	(68)
第二节 金融支持的结构	(71)
一、政策性金融	(71)
二、农村合作金融	(73)
三、商业性金融	(75)
四、新型农村金融	(76)
第三节 金融支持的优先序	(77)
一、农业发展银行支农的优先序	(78)
二、农业银行支农的优先序	(80)
三、农村信用合作社支农的优先序	(84)
第四章 农业产业化经营主体的金融需求：基于河南省的 调查分析	(86)
第一节 农户的金融需求分析	(86)
一、调查范围及样本分析	(88)
二、农户金融需求现状	(90)
三、农户金融需求的影响因素分析	(96)
四、小结	(100)
第二节 龙头企业的金融需求分析	(101)
一、调查范围及样本特征分析	(102)
二、龙头企业的融资现状特点及原因分析	(105)
三、龙头企业信贷资金满足度分析	(111)
四、小结	(114)

第五章 农业产业化与金融支持的相关性：基于河南省

实证分析····· (117)

第一节 河南省农业产业化发展现状检视····· (117)

一、产业化基地建设快速推进，资金扶持力度逐年 加大····· (117)

二、龙头企业实力逐步壮大，农产品加工能力不断 增强····· (118)

三、农产品的品牌优势开始显现，名优品牌数目不 断增多····· (119)

四、农业产业化组织辐射范围广，带动能力不断增强····· (120)

五、“引进来、走出去”步伐加快，企业投资规模 不断扩大····· (121)

第二节 农业产业化水平与金融支持的相关度分析····· (121)

一、相关研究回顾····· (122)

二、方法介绍与模型选择····· (124)

三、指标选取与数据来源····· (126)

四、实证分析····· (128)

五、小结····· (135)

第六章 金融支持农业产业化发展的政策调整：国外经验

与启示····· (137)

第一节 发达国家农业产业化的金融支持经验····· (137)

一、金融支持农业产业化发展的实践检视····· (137)

二、金融支持农业产业化发展的经验总结····· (146)

第二节 发展中国家农业产业化的金融支持现状及经验····· (147)

一、金融支持农业产业化发展的实践检视····· (148)

二、金融支持农业产业化发展的经验····· (153)

第三节 我国金融支持农业产业化发展的政策调整····· (154)

一、建立支农的法律体系，确保金融机构对农业的 信贷····· (155)

二、构建金融支持的优先序和重点领域，提高信贷资金使用效率·····	(155)
三、推动自愿保险与强制保险相结合的农业保险制度建设·····	(156)
四、要更好地支持农业发展，需构建多元化的金融服务体系·····	(157)
五、金融机构要加大农业信贷投资，需从多渠道筹集资金·····	(157)
六、政府提供正向扶持措施，激励金融机构的信贷投入·····	(158)
第七章 本书研究结论与展望 ·····	(159)
第一节 主要结论 ·····	(159)
一、农业产业化遵循自下而上的变革，路径依赖于国家战略目标·····	(159)
二、农村金融从偏离农村到关注农业发展，贷款难催生微型金融·····	(160)
三、农村金融机构的信贷支持有侧重点，呈现优先序特征·····	(162)
四、农户贷款普遍较难，中小农业企业信贷需求满足度较低·····	(163)
五、农业产业化与金融支持的关联度低，凸显金融支农政策偏差·····	(164)
六、国外政府激励金融组织服务农业，金融支农分工明确·····	(164)
第二节 研究展望 ·····	(165)
附表 1 ·····	(167)
附表 2 ·····	(172)
参考文献 ·····	(178)
后 记 ·····	(189)