

中国农业产业化融资 体系研究

ZHONGGUO NONGYE CHANYEHUA RONGZI
TIXI YANJIU

张 峰 / 著



经济科学出版社
Economic Science Press

中国农业产业化融资 体系研究

ZHONGGUO NONGYE CHANYEHUA RONGZI
TIXI YANJIU

张 峰 / 著



经济科学出版社
Economic Science Press

图书在版编目 (CIP) 数据

中国农业产业化融资体系研究 / 张峰著. —北京:
经济科学出版社, 2016. 5

ISBN 978 - 7 - 5141 - 6875 - 4

I. ①中… II. ①张… III. ①农业产业化 - 融资
体系 - 研究 - 中国 IV. ①F320.1

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 085925 号

责任编辑: 柳 敏 李 林

责任校对: 郑淑艳

版式设计: 齐 杰

责任印制: 李 鹏

中国农业产业化融资体系研究

张 峰 著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编部电话: 010 - 88191217 发行部电话: 010 - 88191522

网址: www.esp.com.cn

电子邮件: esp@esp.com.cn

天猫网店: 经济科学出版社旗舰店

网址: <http://jjkxcbs.tmall.com>

北京财经印刷厂印装

710×1000 16 开 13 印张 170000 字

2016 年 5 月第 1 版 2016 年 5 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5141 - 6875 - 4 定价: 33.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换。电话: 010 - 88191502)

(版权所有 侵权必究 举报电话: 010 - 88191586)

电子邮箱: dbts@esp.com.cn)

项目资助：

北京哲社规划项目“北京新农人农业生产的互联网金融支持体系研究”（15JGB095）。

首都经济贸易大学特大城市经济社会发展研究协同创新中心资助项目“北京农业产业化发展的互联网金融模式研究”（TDJD201511）。

北京市供销合作总社委托项目“北京郊区农村金融服务网络协同创新研究”。

前 言

中国农村面临人口高龄化、农村过疏化、农地弃耕、农业后继无人、农业和农村地域经济衰退等问题，严重阻滞我国经济现代化和全面小康发展进程，“三农”问题长期引发中央关注。1982～1986年，连续五年的中央一号文件都以“三农”为主题，部署了每年农村改革和农业发展的具体工作；2004年至2015年又连续十二年发布以“三农”为主题的中央一号文件，由此可见“三农”问题的重要地位及其发展滞后急需改变和提升的迫切性。

农业产业化，国际上称为 Agricultural Integration（农业一体化），最早于20世纪50年代中期在美国兴起。中国的农业产业化起步较晚，大概于20世纪90年代初才从山东等地出现并逐渐向其他地区推广。农业产业化经营可以改造传统农业自给自足的家庭式小规模生产方式，使农业依托现代科学技术的支持，走上自我积累、发展、调节的良性发展轨道，推进农业现代化；通过产业化经营和社会化大生产把分散的农户经济连接起来，以集体的形式进入市场，增强市场谈判力和竞争力；农业产业化不仅是生产经营方式的创新，更是资源配置方式的变革，通过建立尊重

农民意愿、体现农民需求、集中农民智慧、保障农民利益的体制机制，对于农民增收和农村城镇化建设具有重要的支撑、纽带和联动效应，是解决“三农”问题的重要环节。

2015 年中央农村工作会议提出，大力发展农业产业化，把产业链、价值链等现代产业组织方式引入农业，促进第一、二、三产业融合互动。2015 年中央一号文件在国家层面首次提出，推进农村第一、二、三产业融合发展。2016 年中央农村工作会议深入部署推进农村第一、二、三产业融合发展，以结构性改革强农惠农；重点强调加强农业供给侧结构性改革，提高农业供给体系质量和效率；明确农业改革新思路就是要树立大农业、大食物观念，推动粮经饲统筹、农林牧渔结合、种养加一体以及第一、二、三产业融合发展。可见，中央已经为我国的农业现代化发展指明了方向，那就是产加销一体、规模化经营、产业融合发展。囿于农业与生俱来的弱质性，在现代农业生产过程中，要建立可持续的商业化经营模式，需要在诸多环节持续投入大量资金，以应对农业自身投资大、周期长、风险高等特点。但我国的现实是农村经济发展滞后，缺乏强力有效的金融支持体系。要想尽快缩小城乡差距，促进农村经济快速发展，“金融先导”和金融深化就成为题中应有之意。

本书的研究目标就是农业产业化融资体系的构建，从城乡一体化的视角出发，以金融资源理论为基础，通过深入分析金融与经济、农村金融体系与农业产业化的关系，论证构

建城乡一体化的农业产业化融资体系对于促进农业和农村经济发展,解决“三农”问题的关键作用和重要意义;进而分析农村金融改革与金融体系建设存在的问题和不足,提出分阶段、分地域、城乡一体化构建农业产业化融资体系,促进农业和农村经济健康发展的政策建议,具有较强的理论和现实意义。

本书是在本人博士论文基础上修改出版的,得到了北京哲社规划项目“北京新农人农业生产的互联网金融支持体系研究”(15JGB095)、首都经济贸易大学特大城市经济社会发展研究协同创新中心资助项目“北京农业产业化发展的互联网融资模式研究”(TDJD201511)、北京市供销合作总社委托项目“北京郊区农村金融服务网络协同创新研究”,以及北京联合大学金融学学科和管理学院科研项目经费的资助。借此机会向我的学术启蒙导师孔祥毅教授、博士生导师崔满红教授致以深深的感谢!没有他们的指引就没有今天的我;向我的博士论文答辩组组长白钦先教授及答辩组成员何德旭教授、韩立岩教授、谢太峰教授、杨有振教授表示诚挚的感谢!他们的真知灼见和修改建议使我的论文进一步完善。此外,本书在写作过程中参考了诸多学者、专家的研究成果,并从中获取了有益的养分,引用成果尽可能在书中和参考文献加以注明,在此一并致谢!

最后,特别感谢经济科学出版社的吕萍总编辑,对本书出版给予的大力支持;尤其是本书的责任编辑,在本书的编辑出版过程中倾注了大量的辛勤劳动。特别指出,由于本人

水平有限，书中难免有疏漏和不妥之处，恳请各位前辈、同仁、读者批评指正，以便我们在今后的研究探索中能够不断成长和完善。

张峰 博士/副教授

2016年3月15日于北京联合大学综实楼 A905

摘 要

本书以农业产业化融资体系为研究对象，旨在构建农业产业化融资体系的理论框架，系统梳理农业产业化融资体系的架构、功能定位、运行目标、构建原则、基础条件、主要工作及其战略进程。通过分析我国农业产业化融资体系的现状，农业产业化水平与农村金融支持之间的关系，农业产业化不同经营主体的融资需求和特点，研究农业产业化不同发展阶段和组织模式下融资体系的结构，通过分析农业产业化进程中农村金融资源配置效率的地区差异及其影响因素，探讨构建农业产业化融资体系的顶层设计方案与具体的实施对策，探索优化农村金融资源配置的路径，达到解决农业融资困难，促进农业和农村经济健康发展的目的。

农业产业化国际上称为农业一体化（Agricultural Integration）。农业产业化发展对于农民增收和农村城镇化建设具有重要的支撑、纽带和联动效应，是改造传统农业和帮助农民增收致富的根本途径，是解决“三农”问题的重要环节。农业产业化经营是一个大规模的系统工程，除了需要超强的组织号召、准确的市场预测、科学的技术指导、专业的经营管理以及有效的政府扶持之外，更需要金融资源的大力

支持，因为农业产业化经营的诸多环节都需要大量的资金投入。而现实的状况是由于历史原因和市场因素，中国农业产业化仍然存在不少问题，其中融资体系问题尤为突出。农村资金供求缺口巨大，据估算，到 2012 年农村资金供求缺口达 188489 亿元。因此，我国急需建立健全农业产业化融资体系来有效解决资金瓶颈，以促进农业产业化发展。

本书从农业产业化发展的金融需求出发，以金融资源理论为基础，主要做了如下研究：（1）深入分析金融与经济、融资体系与农业产业化的关系。农业产业化融资体系是农村经济体系的重要组成部分，对于促进农业和农村经济发展具有重要的能动作用；面对农村金融发展滞后，不能满足农业产业化和农村经济发展需要的状况，需要发挥“金融先导”的作用，通过构建“供给领先”的融资体系引领农业产业化发展；农村金融发展滞后的一个重要原因是缺乏坚实的产业支撑，因此，加快各地农业产业化发展步伐，通过做强产业和项目增强对金融资源的吸引力，才能使得农村经济和金融步入良性循环的状态。（2）论证系统化构建农业产业化融资体系对于促进农业和农村经济发展的作用机制和重要意义。在“三农”关系中，农业产业化对于农民增收和农村城镇化建设具有牵一发而动全身的联动效应，是解决“三农”问题的重要环节；而合理配置金融资源，科学构建农业产业化融资体系对于促进农业产业化发展又具有先导作用；支持和诱导农业生产性金融需求持续快速增长并实现农村金融资源有效配置就成为农业产业化融资体系的核心功能。（3）探索农业产业化发展的路径和组织模式，以及适应不

同发展阶段和组织模式的融资体系。在萌芽阶段，融资体系应以小额商业性金融机构为主，辅之以政策性金融的支持；在初步发展阶段，融资体系应以合作金融为主，政策性和商业性金融为辅；在迅速发展阶段，应构建以龙头企业为核心的农业产业链融资体系，商业性金融占主体地位，政策性和合作性金融为辅；在成熟阶段，融资体系应以直接融资为主，主要通过资本市场筹集资金，政策性和商业性间接金融为辅。纵向一体化组织模式（公司 + 基地 + 农户）下，融资体系应以商业性金融为主，政策性金融和合作性金融为辅；农业产业化采取横向一体化组织模式的地区（或阶段）融资体系应以合作金融为主，政策性和商业性金融为辅。（4）利用中国 26 个省（自治区）2007 ~ 2011 年的相关历史数据，首先实证分析了农业产业化水平与农村金融支持之间的正相关关系；其次，基于 DEA - Malmquist 指数法和 Tobit 与固定效应模型实证分析农村金融资源配置的效率及其影响因素，为政策建议提供数据和理论支撑。（5）在借鉴国外农业产业化融资体系构建与金融资源配置效率提升经验的基础上，深入分析我国农业产业化融资体系建设存在的问题和不足，提出分阶段、分地域、系统化构建农业产业化融资体系的政策建议。

本书的创新之处包括：（1）农业融资体系理论依据和研究视角的创新：初步构建了基于金融资源视角的农业产业化融资体系的理论框架，为农村金融体系研究和建设工作提供了新的理论依据和视角。（2）农业产业化与农村金融支持实证分析方法的创新：本书基于我国 26 个地区 2007 ~

2011 年农业产业化与农村金融支持的相关面板数据，首先实证分析了二者之间的正相关关系；其次运用 DEA - Malmquist 指数法测算了我国 26 个地区 2007 ~ 2011 年农业产业化中农村资金配置效率的差异，并运用 Tobit 和固定效应模型对农村资金配置效率的影响因素进行实证分析，揭示农村资金配置效率的地区差异及其制约因素，为进一步优化农村金融资源配置提供数据支撑和方向指导。（3）对策建议的创新：本书在理论分析与实证分析结合的基础上，得出了解决农业弱质性和农业融资难问题的根本途径在于发挥金融先导作用等中肯的结论，进而系统地提出了以金融先导促进农业产业化发展为指导战略，秉承普惠金融的理念，以满足农业产业化发展需求为导向，“自下而上”与“自上而下”相结合系统化构建农业产业化融资体系的对策建议。

目 录

第1章	绪论	1
1.1	本书研究的背景	1
1.2	本书研究的目的与意义	7
1.3	本书研究思路与结构	9
1.4	本书的理论基础	13
1.5	国内外研究现状	23
1.6	本书的创新之处与不足	34
第2章	农业产业化融资体系的理论分析	36
2.1	农业产业化与融资体系的关系	36
2.2	农业产业化融资体系构建的主要内容	41
2.3	农业产业化融资体系构建的战略进程	48
2.4	本章小结	54
第3章	中国农业产业化融资体系的现状分析	56
3.1	中国农业产业化发展与金融支持的现状	56
3.2	中国农业产业化融资体系的现状与问题	61
3.3	本章小结	78

第4章	农业产业化水平与农村金融支持的关系研究	79
4.1	农业产业化水平评价体系的建立	79
4.2	基于时序数据的我国分地区农业产业化水平评价	81
4.3	农业产业化水平与农村金融支持关系的实证研究	87
4.4	本章小结	89
第5章	农业产业化中农村金融资源配置效率及其影响因素分析	91
5.1	农业产业化中农村金融资源配置效率的实证分析	92
5.2	农村金融资源配置效率的影响因素	110
5.3	农村金融资源配置效率影响因素的实证分析	113
5.4	本章小结	119
第6章	农业产业化主体的融资需求分析及融资体系构建	121
6.1	农业产业化的经营主体及其融资需求	121
6.2	农业产业化融资体系的总体框架设计	131
6.3	“六渠注水”构建农业产业化融资体系	134
6.4	本章小结	146
第7章	国外农业产业化融资体系建设的经验借鉴及政策建议	147
7.1	国外农业产业化融资体系的发展模式	147
7.2	国外农业产业化融资体系建设对我国的启示	156
7.3	优化农村金融资源配置的政策建议	159

7.4 本章小结	166
第8章 结论与展望	167
8.1 结论	167
8.2 展望	169
附录	170
参考文献	181

第 1 章

绪 论

1.1

本书研究的背景

1.1.1 选题背景

2010 年中国第六次人口普查结果显示，乡村人口占比过半，总量达 7 亿左右。截至 2011 年，我国城镇居民人均可支配收入与农村居民人均纯收入之比为 3.13:1，差距仍然较大。相同数量可支配收入的增加对于刺激消费和拉动内需的作用而言，农村居民的消费支出比例和功效要大于城镇居民，而且有利于缩小城乡差距和贫富差距，促进社会和谐与稳定，并进而推动中国经济持续健康稳定发展。农业是国民经济的基础性产业部门，其他产业部门的发展都离不开农业的支持。因此，“三农”（农业、农村、农民）问题是从根本上制约与影响中国经济社会稳定和现代化进程的核心问题，农村经济、金融、

社会的协调发展问题是关乎未来中国经济能否持续健康发展的关键。建设社会主义新农村，必须以现代农业作支柱，现代农业又必须以农业产业化为主体。农业产业化发展对于农民增收和农村城镇化建设具有重要的支撑、纽带和联动效应，是改造传统农业和帮助农民增收致富的基本途径，是解决“三农”问题的重要环节。中国农业产业化经过二十多年的发展取得了一些成效，但是，仍然存在不少问题。主要表现如整体发展水平相对较低，发展很不平衡；资金短缺、融资难问题突出；产业系统化和特色化不足等。其中，融资困难是制约农业产业化发展的一大障碍。

金融成为现代经济的核心并对经济发展具有先导和促进作用，这一观点已经为学界所认同。但是，反观目前的中国农村金融体系，无论在金融机构数量和资金融通水平上，还是金融服务质量与金融制度环境方面，都远远滞后于城市金融体系，于是，金融对“三农”的支持不足，农村经济发展滞后也就不足为奇了。杜金富（2011）指出了农村金融的薄弱性以及加强农村信用体系建设和改善农村融资环境对于农业和农村经济发展的重要意义。^① 要想尽快缩小城乡差距，促进农村经济快速发展，“金融先导”和金融深化就成为题中应有之意。陈锡文（2004）也较早提出了农村金融制度是农村经济改革的焦点，建议通过金融制度改革优化资本要素配置。^② 总之，农业产业化发展离不开高效的金融体系的支持，然而，中国农业产业化融资体系作为农村金融制度的重要组成部分，其发展却严重滞后，极大地制约了农业产业化发展进程。

1982～1986年，连续五年的中央一号文件都以“三农”为主题，部署了每年农村改革和农业发展的具体工作；2004～2015年又连续

^① 杜金富.“十一五”时期我国的社会信用体系建设[J].中国金融家,2011(1):60-64.

^② 陈锡文.资源配置与中国农村发展[J].中国农村经济,2004(1):4-9.