

台灣土地及農業問題資料

中國地政研究所叢刊 蕭 銓 主編

台灣農貸之分析

李育志

撰

台灣地區土地債券發行情形之研究

胡寬性

撰

成文出版社有限公司印行

F327.58  
200911

中國地政研究所所長 18 蕭錚主編

# 臺灣土地及農業問題資料

李育志

台

灣

農

貸

之

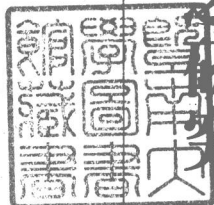
分

析

胡寬性

撰

# 台灣地區土地債券發行情形之研究



港台書

成文出版社有限公司印行

中國地政研究所所長 蕭錚主編

臺灣土地及農業問題資料

台灣農貸之分析

台灣地區土地債券發行情形之研究

版權所有

著者：李 寬 育 胡

志 性

出版者：成文出版社有限公司

發行人：黃 成

助

發行所：成文出版社有限公司

台北市杭州南路一段六巷九號

電話：三九一六四一六（五線）

郵政劃撥帳號：一四四四七號（全省通用）

印刷者：上林彩色印刷有限公司

初版：中華民國七十年六月

登記證：行政院新聞局版臺業字第一一四三號



翻印必究

「臺灣土地及農業問題資料」總序

蕭 序

中國地政研究所曾編行「民國二十年代中國大陸土地問題資料」三百四十四種（精裝二百冊）又製作「民國二十及三十年代土地及經濟農業、水利等問題資料」微片六百餘種，統係由美國資料中心委由臺灣成文出版社發行。自此中國大陸淪陷前之基本經濟資料，可謂齊備。自民國三十九年，中央政府正式遷臺而後，即在臺發動土地改革，以為復興基礎，歷今三十年來經濟發展迅速，蔚為亞洲第二位之經濟大國，其所以致此之由，識者均知其基因；在于善用「地力」與「人力」。即第一級生產層面之基礎純厚，而政策適當也。此三十年來，本所研究員生致力于此層面之探討，其所為之調查、分析、研究，而得有各個問題之結論者，除教授所主領之研究報告另有專篇外，尚有研究論文百數十種。今又編為「臺灣土地及農業問題資料」，仍由成文出版社印行，可視為前述

大陸資料之續篇，亦即為世人所羨稱之「臺灣土地改革」與「農業發展」之第一手資料也。或亦足為他年復國之印證乎，是為序。

台灣農貸之分析

## 論文提要

台灣經濟迅速的成長，在產業結構上，已發生很大的轉變。由於工業快速的進步，農業的成長却相對的落後。然而今日農業生產仍為本省經濟結構重要的環節，故政府當局乃將農業現代化作為今後農業發展的主要目標。農業現代化政策需要許多措施的配合與施行，其中以改善農業金融為最重要措施之一。

農業金融主要目的在於增加農業生產與改善農民所得，是以其制度之良窳，直接攸關農業生產之盛衰，間接影響國民經濟之榮枯。無可否認的，台灣農業能有今日之進步，農業金融輔助之功，實不可沒。然則在目前農業現代化呼聲中，農貸制度是否已無改進的必要？它是否能配合農業經濟的發展與適合農民的需要？如果答案是否定的，則台灣的農貸制度改進的途徑如何？凡此諸端，實值得作深入的檢討與研究的。本文擬就這些個別或相關性的問題，試為初步的探索。

本文共計七章，首先分析本省農家經濟情況，以作為今後擬訂農貸計劃的參考。其次對農貸機構之業務現況與方式加以剖析，俾便了

解整個農貸制度的梗概，並探索有無加以改善之必要。進而將分析的結果，配合農業發展政策，指出今後農貸應有的方向與途徑，使農貸制度得以確實的輔助農業的發展。其大要如下：

首章緒論，扼要說明研究之目的與方法，並詳述農貸之意義，特性與原則，在基本上，可以了解農貸的目的，功能與特性；在理論上，得以確知農貸方式應遵循的原則。

第二章就目前台灣農業經濟情勢予以探討，並分析農家經濟能力。從分析中可以發現，台灣農家所得低，淨利少，尤其對於資金的需要，極為迫切。在負債方面，農家借款情況日趨普遍，借款金額亦逐漸增加，農民除了生產費用需借款外，生活費及清償舊債亦需告貸，從而推知，農家資金是非常缺乏的。在償債能力方面，本省農家的償債能力，無論長期或短期的都很小，尤其在耕地一公頃以下的小農，其債務負擔能力更為薄弱。目前台灣農家以小農為多，問題嚴重，自不待言。

第三章簡介農貸機構與其業務概況，主要在於分析本省農貸機構



資金的供給，經營及其業務概況。台灣農貸機構可分為三大類：第一類為農業金融機構，第二類為政府機關及公營事業機構，第三類為其他金融機構。五十九年七月中央正式成立「農業金融策劃委員會」，統籌策劃全國農業金融事宜。是年年底，全體農貸機構貸款餘額為一七〇億元，其中第一類機構貸款餘額佔七九・五七%，第二類佔一六・七一%，第三類佔三・七一%。農貸機構貸款資金以吸收存款為主，資金籌措不易，中長期資金尤感缺乏，再以農貸成本偏高，農貸機構經營較為困難，這些問題必須設法解決，則農貸業務始能順利推展。

第四章分析本省農貸方式，對貸款之程序、用途、利率、期限、擔保及償還方式、借款人違約之處置等問題逐一的探討。貸款乃屬契約行為，在法律上有必須遵循之規定，本省的農貸方式，尚稱簡便，惟農貸利率，亟須降低，貸款期限與擔保方式，有待放寬，期能符合農民的經濟負擔能力。

第五章論農業現代化與農貸政策，旨在闡釋農業發展與農貸在政策上應如何的配合。農業現代化有許多措施，尤賴農家資金的配合。

日本政府的「制度金融」，農業近代化資金制度及新資金制度等，在農業金融發展史上，大放異彩，實值得吾人效法者。再者農貸欲促使農業生產增加，及解決農家資金的問題，則農貸制度必須與產銷制度密切的配合，並建立農場經營計劃貸款制度，徹底實施輔導農貸、預算貸款及根抵押等方法。

第六章對於農貸制度提出若干的建議，這些建議乃針對分析的結果，提出最主要的意見。農貸應做通盤性的計劃貸放，故與其有關的問題，必須一併考慮。如建立有系統的農貸組織與制度，設立固定性農貸基金，發行債券、廣籌財源，再輔以農貸服務，使成為適合農民需要之農貸制度。

第七章結論：說明農業發展的問題，極為複雜，農業金融是不可忽視的一環，政府應負起策劃之責，並作大量的投資或貼補利息。農貸機構應善盡扶助農業生產之使命，以求增加農民收入，繁榮農村經濟。

# 台灣農貸之分析

|               |             |    |
|---------------|-------------|----|
| 第一章           | 緒論          | 1  |
| 第一節           | 研究目的與方法     | 1  |
| 第二節           | 農貸之意義、特性與原則 | 3  |
| 第二章           | 目前台灣農業經濟情勢  | 6  |
| 第一節           | 台灣農業情勢概述    | 6  |
| 第二節           | 台灣農家資金的需要   | 9  |
| 一、以農業生產投入成本分析 |             | 9  |
| 二、以農家資產結構分析   |             | 10 |
| 三、以農事與家計費用分析  |             | 11 |
| 第三節           | 農家負債情況分析    | 12 |
| 一、舉債原因        |             | 12 |
| 二、借款金額        |             | 13 |
| 三、借款來源        |             | 14 |

|                 |    |    |
|-----------------|----|----|
| 四、借款用途          | …… | 一五 |
| 五、借款時期          | …… | 一六 |
| 六、借款期限          | …… | 一六 |
| 七、借款利率          | …… | 一七 |
| 八、借款擔保方式        | …… | 一七 |
| 第四節 農家償債能力之分析   | …… | 一八 |
| 一、以農家財務結構分析     | …… | 一八 |
| 二、以農家收支損益分析     | …… | 二二 |
| 第三章 農貸機構與業務現況分析 | …… | 二八 |
| 第一節 農貸供給數量分析    | …… | 二八 |
| 一、以資金供給餘額分析     | …… | 二八 |
| 二、以資金供給機構分析     | …… | 二八 |
| 三、以資金供給期限分析     | …… | 三三 |
| 四、以資金供給利率分析     | …… | 三三 |
| 第二節 農貸機構之構成     | …… | 三五 |

|                |    |
|----------------|----|
| 一、農業金融機構       | 三  |
| 二、兼辦農貸機構       | 三六 |
| 三、其他金融機構——商業銀行 | 三七 |
| 四、農業金融統籌策劃機構   | 三七 |
| 五、農貸機構問題之探討    | 三八 |
| 第三節 農貸機構之經營    | 三九 |
| 一、農貸資金的籌措      | 三九 |
| 二、農貸成本之分析      | 四三 |
| 三、農貸機構之部署      | 四六 |
| 四、農貸機構之監督      | 四七 |
| 第四節 農貸貸款業務現況分析 | 四八 |
| 第四章 農貸方式之分析    | 五九 |
| 第一節 貸款程序       | 五九 |
| 一、貸款申請         | 六〇 |
| 二、貸款申請之審核      | 六〇 |

三、貸款最後之手續……………六〇

第二節 貸款用途……………六一

一、貸款用途分類……………六一

二、貸款用途之限制……………六二

三、貸款用途之監督……………六二

第三節 貸款利率……………六三

一、農貸利率之決定……………六三

二、農貸利率現況……………六三

三、降低農貸利率……………六五

第四節 貸款期限……………六六

一、農貸期限之決定……………六六

二、農貸期限與農家償債能力之分析……………六七

三、農貸期限問題之探討……………六八

第五節 貸款擔保方式……………六八

一、農貸擔保方式現況……………六八

|                   |    |
|-------------------|----|
| 二、貸款擔保方式問題之探討     | 六九 |
| 第六節 貸款償還方式        | 七〇 |
| 一、短期貸款償還方式        | 七〇 |
| 二、長期貸款償還方式        | 七一 |
| 第七節 借款人違反契約之處置    | 七三 |
| 第五章 農業現代化與農貸政策    | 七六 |
| 第一節 台灣農業現代化與資金的配合 | 七六 |
| 一、台灣之農業現代化政策      | 七六 |
| 二、農業資金之來源         | 七八 |
| 三、農貸政策配合的需要       | 七九 |
| 第二節 日本農業金融制度之概況   | 八〇 |
| 一、日本經濟成長與農業       | 八〇 |
| 二、政策性農業金融的配合      | 八一 |
| 第三節 農貸制度與農業生產計劃   | 八四 |
| 一、農貸政策與產銷制度的配合    | 八四 |

二、建立農場經營計劃貸款制度……………八六

第六章 改進台灣農貸制度之建議……………九〇

第一節 農貸制度之確立……………九〇

一、建立農業金融組織系統……………九〇

二、健全農貸基層機構……………九一

三、改進農貸業務……………九二

第二節 農貸資金之籌措……………九三

一、設立固定農貸基金……………九三

二、發行債券……………九三

第三節 加強農貸服務與農貸人員訓練……………九四

一、加強農貸服務……………九四

二、訓練農貸人員……………九四

三、宣傳教育……………九六

第七章 結論……………九七

參考書目



第一章 緒論

第一節 研究目的與方法

一、研究目的：

一個國家經濟的發展、農業佔很重要的地位。一般而言，經濟發展的程序，都是由農業而工業，由工業而其他產業。就以美、英及日本的經濟發展史觀之，雖然彼等國家經濟發展起於不同時期，但有一共同的現象，即是在工業化初期已有相當可觀的生產力，至少農業對工業化的資本提供了不可忽視的貢獻。因此，一般認為農業是促進工業成長的最大原動力。由於農業部門在經濟發展中地位重要，現代經濟學者認為農業發展及其生產潛力即是決定國家經濟起飛的條件。

台灣近十餘年來，經濟發展甚為迅速，農業在經濟發展過程中扮