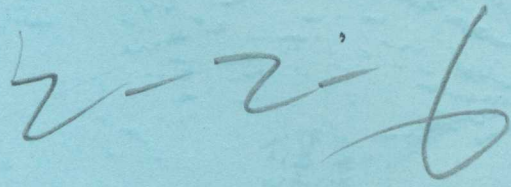


贵州省优秀科技教育人才

省长专项基金资助课题

A handwritten signature in black ink, appearing to be '辛耀' (Xin Yao), written in a cursive style.

贵州省农业产业化与科技 进步资金对策研究

课题负责人:辛 耀

课题负责人所在单位:贵州财经学院

二〇〇四年三月二十日

目 录

一、贵州农业产业化与科技进步的现状·····	2
(一) 历史背景与理论简述·····	2
(二) 贵州农业产业化与科技进步的现状·····	5
二、贵州农村的资金供求矛盾及资金效益等有关问题·····	8
(一) 对农户面的分析·····	8
(二) 对企业面的分析·····	10
(三) 农村资金供给与金融资源配置及金融体制改革·····	12
三、小额信贷的经济分析·····	15
(一) 小额信贷的制度因素、变迁及其作用·····	15
(二) 小额信贷的经济原理及其实证·····	17
(三) 小额贷款的平均额度及期限·····	20
(四) 简化贷款担保手续与解决低收入人群担保难问题·····	22
(五) 还贷保证是农户相关年份综合性收入而不是单个项目·····	23
(六) 关于小额信贷的可持续性问题·····	24
(七) 关于农户归还贷款的若干问题·····	26
四、项目融资的有关问题及其经济分析·····	29
(一) 问题的提出·····	29
(二) 加强项目评估、降低苛刻担保条件、建立产融间的长期交易关系·····	30
(三) 设立并创新担保体系及扶持基金、改善融资服务环境·····	38
五、深化金融改革、整合金融资源、整治信用环境·····	41
(一) 以农信社改革试点工作为契机,扶持壮大农村金融主力军·····	41
(二) 统筹利用城乡金融资源·····	45
(三) 治理信用环境·····	46

目 录

一、贵州农业产业化与科技进步的现状·····	2
(一) 历史背景与理论简述·····	2
(二) 贵州农业产业化与科技进步的现状·····	5
二、贵州农村的资金供求矛盾及资金效益等有关问题·····	8
(一) 对农户面的分析·····	8
(二) 对企业面的分析·····	10
(三) 农村资金供给与金融资源配置及金融体制改革·····	12
三、小额信贷的经济分析·····	15
(一) 小额信贷的制度因素、变迁及其作用·····	15
(二) 小额信贷的经济原理及其实证·····	17
(三) 小额贷款的平均额度及期限·····	20
(四) 简化贷款担保手续与解决低收入人群担保难问题·····	22
(五) 还贷保证是农户相关年份综合性收入而不是单个项目·····	23
(六) 关于小额信贷的可持续性问题·····	24
(七) 关于农户归还贷款的若干问题·····	26
四、项目融资的有关问题及其经济分析·····	29
(一) 问题的提出·····	29
(二) 加强项目评估、降低苛刻担保条件、建立产融间的长期交易关系·····	30
(三) 设立并创新担保体系及扶持基金、改善融资服务环境·····	38
五、深化金融改革、整合金融资源、整治信用环境·····	41
(一) 以农信社改革试点工作为契机,扶持壮大农村金融主力军·····	41
(二) 统筹利用城乡金融资源·····	45
(三) 治理信用环境·····	46

贵州省农业产业化与科技进步资金对策研究

一、贵州农业产业化与科技进步的现状

（一）历史背景与理论简述

众所周知，上个世纪 90 年代中期以来，我国就开始重视起农业产业化问题了。其大背景，一方面是由于国内经济体制和运行机制的深刻变化，即在社会主义计划经济体制向社会主义市场经济体制转变的过程中，农业也同样面临了市场化问题，与此关联的是城乡居民收入水平和消费结构的变化，对农业供给的结构、加工度、品质提出了新的要求，当时粮棉等主要农产品供需矛盾也比较突出，一度还出现了调整结构、追求高效与稳定增加粮棉生产之间的矛盾；另一方面是由于农民收入增长趋缓，有些地区甚至停滞，城乡居民收入差距重新拉大，超过了改革前的差距水平。但是，按传统的农业发展思路 and 措施，却无法适应经济发展需要，解决以上问题。其矛盾集中表现为：一是传统的以行政命令调控为主来增加农产品有效供给的发展思路、措施与市场经济体制下经营者以效益为中心决定产出结构及产出量之间的矛盾；二是传统农业把农业生产与加工、储运、销售环节割裂开来，而且忽视加工、流通、市场环节，导致农业产业利润大量外流，这与大幅度提高农民收入及县乡级财政收入的要求形成矛盾；三是传统的农业发展思路难以在市场经济体制下大范围引导和组织农民生产与进入市场，不能有效发挥市场机制配置资源的作用。正是在这种背景下，农业产业化被作为向市场经济体制过渡时期中国农业发展的新思路、新举措而提出，并在中国大地上普遍展开了实践。近年来由于解决“三农”问题成为国民经济中的重中之重的问题，成为当前全面建设小康社会中最艰巨、最繁重的任务，尤其是迅速增加农民收入受到中央和地方政府乃至全社会的广泛关注，所以，农业产业化作为解决“三农”问题、尤其是迅速提高农民收入水平的综合途径，被提到一个新的认识高度。

理论界对农业产业化概念的理解各有不同，有的学者把农业产业化的过程描述为“生产（种、养殖）→加工→运输→销售→市场”，而有的学者却把农业产业化过程描述为“市场→销售→加工→生产（种、养殖）”。但无论从哪个角度来描述，都表明了一个共同的内容，即提高农户组织化程度、面向市场、形成一体化的生产经营体系，这正是农业产业化的实质或者核心。十六大报告在提到推进农业产业化经营时，把它与提高农民进入市场的组织化程度和提高农业综合效益联系在一起，这也是基于此种理解的。与此相应，农业产业化过程往

往表现出如下特征：既在一体化过程中，以资源和广大农户或农产品基地为依托，由龙头企业、协会、相关组织或专业市场通过某种利益机制、某种载体把分散的农户连接起来，面对大市场形成产前、产中、产后（即生产、加工、流通、储备、营销）各个环节的分工协作体系，扩大产业内涵与外部规模，延长产业链和提高产业层次，实现农业资源的进一步优化配置和生产要素的重新组合。这样一来，也同时使农业生产经营由无组织、自产自销的家庭型向生产销售协作一体化组织转变，由分散而缺乏规模效益向集中而具有规模经济性转变，由“外延式”向“内涵式”、“粗放型”向“集约型”转变，在大大提高农业生产社会化程度的同时，也进一步推进农业工业化并扩展为向农业商品化、市场化发展。

在实践中，农业产业化经营组织的基本类型按农业龙头组织的不同性质进行分类，大体有六种类型：一是“公司+农户型”，即由一个涉农公司作为龙头组织来带动农户，它可以是产前、产中的种子种苗公司、饲料公司，可以是产后的储运销售公司，也可以是产前、产中和产后“一条龙”经营的公司；二是“公司+协会+农户型”，其特点是以专业开发公司为龙头，以农民专业协会为纽带，以众多的专业农户为基础，通过有效的利益连接机制，结成经济共同体；三是“中介组织+农户型”，主要由社区性专业协会或者专业合作社来组织农户进行生产经营；四是“合作组织+农户型”，即以社区合作组织或农民专业协会通过契约将从事某种专业生产的农户与加工或经销企业联系起来；五是“大龙带小龙型”，即以同一种农副产品为加工原料，通过主体企业的辐射建立分厂，把不同地域的专业农民联系起来，分家联销，共同面向市场；六是“专业市场+农户型”，既龙头组织是一个区域性的农副产品专业市场，它为农户的农产品销售提供有效载体和信息平台，从而提高了农民的组织度。

关于农业产业化经营的利益联结形式主要有以下形式：

1、合同契约制联结形式。是指农业产业化经营组织内部各利益主体在自愿、平等、互利的前提下通过合同契约形成的稳定利益联结关系。其中又根据龙头企业与农户间的利益联结程度分为两种类型。一种是松散型：即企业与农户之间只是简单的相互协作关系，企业收购农户的产品，主要通过市场进行交易，价格随行就市，对农户没有利润返还。此类型中也有企业向农户提供有偿技术、种苗、药肥、信息等系列服务，还有的企业形成了固定的原料基地。另一种是紧密型：即龙头企业与农户通过适当的利益调节，如建立农产品收购保护价、设立风险保障基金等形式，形成“风险共担、利益均沾”的利益共同体。各主体的经营目的由单纯追求自身利益而上升为必须考虑产业整体利益，经营活动更趋统一协调，契约关系更为稳定，抗御市场风险能力进一步增强。

2、股份合作制联结形式。即农民以入股、参股的形式参与加工、流通企业的经营管理，

将资本联合与劳动联合结合在一起，实行按劳分配和按股分红相结合的方式，形成以资产为纽带的新型经济运行机制。在这种类型中，企业与农民由各自独立的利益主体变为统一的利益主体，股权红利成为最主要的利益调节器。这是农业产业化的一种很有发展前途的组织形式。目前，农民自办合作社或实体有相当大一部分是采用股份合作的方式，但这种组织形式数量不多且规模较小。

3、合作制联结形式。是指农民组建并加入合作社(协会等)，以整体的方式参与农业产业化经营，依据交易额大小进行利润返还的联结方式。主要有两种方式：一种是合作社集产供销为一体，农民既参与生产经营，又参与民主管理，盈余按社员对合作社的交易量实行返还；另一种是“合作社+公司”，合作社与企业签订合同后，合作社按照企业的要求，组织农民进行生产，企业或合作社为农户提供各种服务。盈余按合同规定返还给合作社后，合作社再按照社员对合作社的贡献进行分配。

上述各种利益连接方式都是建立在市场经济原则基础上的，而目前我国农业产业化经营中采用较多的则是第一种利益联结形式。但值得注意的是，在中国转型经济中，由于市场还相当脆弱，市场体系的缺陷很多，市场机制很不完善，所以政府还必须在更大范围发挥其职能作用，对经济活动、资源配置进行宏观调控及制度安排，尤其在中国的不发达地区，更应该充分发挥政府的主导和引导作用，更科学、更有效、更有保证地按一体化思路来提高农业生产经营的组织化程度，促进农业产业化发展。

还有的学者强调，中国在发展完善市场机制的同时，不可避免地进入了经济全球化的进程之中，加入 WTO 后，农村经济和农民同样面临了严峻挑战，而这也正是提高农民组织化程度、发展农村专业合作组织的有利时机。许多国家的经验表明，合作制作为市场中的一种特殊组织形式，可以补充政府部门的功能，它把处于弱势的、分散的农户组织起来与公司保持长期连接，可避免公司与小农户进行一次性博弈的恶果，从而也弥补了市场的缺陷。因此，它能够成为农村经济社会中的一种安全阀和稳定器。

关于农业科技进步对农业增长的意义和作用，人们经常用一个统计概念来说明问题，即科技进步对农业增长的贡献率。就这个指标的比较来看，在上个世纪 90 年代，发达国家为 70-80%，中国超过了 40%，贵州在 35%左右，这说明贵州乃至中国在利用科技进步促进农业产业化和农业发展上大有潜力可挖。这是在一般意义上的分析。而在此我们主要是想把它与农业产业化以及相应的资金对策问题联系起来。综观建国以来贵州农业发展的历程，可以说，决定农业发展的主要有三大因素：①是生产关系与生产组织形式、生产结构的调整；②是科技进步；③是资金投入。这三大因素是交织在一起起作用的。农业产业化与生产关系、生产

组织形式的调整密切相关,并对它们产生综合影响。科技进步是农业产业化和农业发展的重要动力,尤其在加入 WTO、融入国际竞争的背景下中,更加注重资源为依托、科技为动力的组合,例如将区域发展、产业链延长与技术研发相结合。所谓农业的高效化、商品化和社会化以及伴随着现代化农业发展而形成的诸种农工商一体化体系,实质上是以现代科学技术来支撑的。反之,科技进步也离不开农业产业化经营实践的推动。所以说,我们要把农业产业化问题与农业技术进步联系在一起。正因为如此,在本课题中,我们主要是从与农业产业化关联的角度来论及农业科技进步的。至于资金投入,则是农业发展和推进农业产业化、促进农业科技进步的必要条件,这正是本课题要研究的主题。

(二) 贵州农业产业化与科技进步的现状

贵州省农业产业化经营的有组织的启动应该是从 20 世纪 90 年代后期开始的。2001 年在《贵州省国民经济和社会发展第十个五年计划纲要》中提出:“要积极探索符合省情的农业产业化经营模式,大力发展绿色产业。重点扶持龙头企业和名牌产品。鼓励、支持企业与农户建立稳定的购销关系和利益共享、风险共担的经营机制,引导农产品生产逐步向专业化、基地化方向发展;加快产地批发市场建设,加强农产品市场信息体系和质量标准体系建设。促进形成市场牵龙头、龙头带基地、基地连农户的格局。”另外,政府有关部门和专家学者们提出了不少建议。如:贵州的农业产业化应体现区域布局与区位优势特色,充分发挥资源优势、区位优势,遵循市场配置资源的规律进行科学规划、合理布局、集中连片、规模开发;要在名特优农产品、畜牧养殖业、生物药业、特色经济林木、园林花卉等方面下工夫,实施市场引导与龙头企业、品牌产品带动,支柱产业和主导产业应该有较高的科技含量和附加价值等。

在政府引导下,尤其是依靠龙头企业、龙头组织和广大农户的努力以及金融、财政等方面的支持,目前,我省农业产业化经营已成为增加农民收入、提高农业综合效益的有效途径和农业、农村经济结构战略性调整的切入点,而且逐渐向纵深发展。据农业主管部门的统计:到 2002 年为止,全省大大小小的农业产业化经营组织已超过 1700 个,其中有国家级重点龙头企业 7 家、省级重点龙头企业 24 家,涉及食品加工、药业、名特优农产品开发、畜禽养殖、农产品市场建设等领域,固定资产总额 73 亿,从业人员 60 余万人,吸纳农村劳动力 56 万人,原材料基地面积超过 1350 万亩。2002 年,由农业产业化龙头企业带动型的产业化组织实现销售收入 45.3 亿元、利润 17.1 亿元、上缴税金 2.5 亿元。带动农户 133.5 万户,如果不考虑对农户影响的程度,农户覆盖率接近 20%。另外,农村各类合作经济组织已达 3

万个左右，农村股份合作制企业已达 3000 余家，专业协会有 2500 个左右。

在农业产业化推进过程中，不同地区大都出现了一些体现区位优势或产品特色的骨干企业，同时也使得区域农业结构调整取得了一定成效。

以条件较好的省会城市贵阳来看。如贵阳三联乳业有限公司依据城郊地域优势，组织并向农户提供优良奶牛和科学饲养技术，面向城市大市场，组成种、养、加一体化和产、供、销一条龙的牛奶产业链，现已发展为国家级重点龙头企业。贵阳蔬菜中心批发市场、三桥果品贸易有限公司等着力构建以大型批发市场为龙头、产地批发市场为骨架、农贸市场为基础、超市等为补充的市场体系，建成多个蔬菜、水果大型批发市场，年交易蔬菜、水果、蛋禽 10 亿公斤以上，辐射了省内及周边大中城市。贵阳南明老干妈风味食品有限公司以优质辣椒资源为依托，发展民间传统工艺，创下辣椒系列品牌，在国内外市场已有很高知名度，2002 年销售收入近 3 亿元。而在以农业为主的州、县，在一批肉类加工龙头企业（如永红、牛来香等）的迅速崛起和带动下，全省畜牧业也较快地发展起来，尤其是在黔北、黔西北、黔西南等初步形成了牛肉生产的产业带。一些地方的黑山羊、家禽等也形成了一定规模。比较突出的还有以中药制造为龙头的产业化经营迅速发展，前述 30 多家重点龙头企业中就有六家中药企业，此外有近 200 家达到一定规模的制药企业，目前这些企业的产值超过 40 亿元，建设关联中药材基地百万亩左右。一些贵州特色产品如茶叶及苦丁茶、猕猴桃、水果、核桃、竹荪、竹制品等也成为省内及周边市场上引人注目的亮点。一些主要大米产区和油菜产区也在一定程度上形成了优质米、特色米、食用油的产业化经营。

其实，主要粮食产品和油料作物的产业化经营也不容忽视，加强粮食主产区农户的组织程度，培育科技型龙头企业、进行大规模科技推广、组织种子营销、进行粮食转化和深化粮食加工、加强农田基础设施建设、增加与改造仓储设施、开拓粮食市场等方面还大有文章可做。

贵州农业产业化经营虽然取得不少成效，但与发达省区比较，或者从适应国内国际市场竞争的要求来看，可以说规模不够大、技术含量不够高、新产品研发能力与推广力度不够强、加工层次不够高。在企业与农户的利益连接机制方面问题还不少，组织原始农产品（原料）生产或建设原材料生产基地方面也存在不少问题，甚至一些产品的原料还主要依赖外省。

下面，再看看科技进步方面。回顾历史，就一般意义上的农业科技推广应用来讲，贵州的有关部门和农民们的确做了不少工作，取得了不少成果，农产品科技含量与劳动生产率的确有了不少提高。例如：就耕地产出率来看，1998 年的粮食、油料、烤烟的亩产分别是 1950 年的 1.2 倍、1.8 倍、1.8 倍；就每一农业劳动力的平均生产能力比较来看，1998 年比 1978 年，油料提高了两倍，猪牛羊肉提高了四倍。过去我省农业科技进步的有关活动与成果主要

属于第一次“绿色革命”的范畴。即主要是以培育和引进高产、高抵抗力、高适应力的优良农作物和畜牧品种，扩大改良灌溉、有效施用化肥与农药等为特点的科技应用推广。比较有代表性的活动如“六普及三提高”、“四良四改三提高”等。所谓“六普及三提高”是指普及杂交水稻、杂交玉米和小麦良种；普及水稻两段育秧和旱育稀植技术；普及玉米育苗移栽和地膜覆盖栽培技术；普及旱地分带轮作多熟制；普及平衡配套施肥技术；普及主要农作物病虫害综合防治技术；提高种子、水、肥利用率；提高单产；提高复种指数。“四良四改三提高”是指推广良种，改一般品种为良种；推广良料，改单一饲料为配合、混合、全价饲料；推广良法，改熟饲为生饲；推广良舍，改深坑圈为向阳干平圈；提高出栏率；提高饲料转化率和秸秆利用率；提高牛羊个体生产能力。另外，省内各地区在油菜、烤烟、畜牧业等方面做出了一些有特色的项目。

关于近期内推进农业技术进步的主要对策措施，知名专家们提了不少建议。如：加快科研体系、技术推广体系、良种体系、病虫害防治体系的建设；实施良种产业化工程、高产高效种养技术推广工程、绿色食品开发工程、农业生物技术开发工程、沃土工程等。我们还要注意的是第二次“绿色革命”提出的新使命，即将现代工业和科学技术作为技术前提，尤其是将生物技术等高科技应用于农业，由原来以推广高产品种为主，逐步转为进行综合农业技术改革，由以解决粮食供给为主转向提高农业效益为主。而且，基于“可持续发展”的理念和要求，我们在积极增加粮食生产、妥善解决粮食问题的同时，还要注意合理利用、保护和改善自然资源，创造良好的生态环境，着力于促进农村综合发展和农业产业化，在推进生产、加工、储运、销售的过程中挖掘效益、提高资源有效利用率与扩大农村劳动力就业机会。从这个角度也说明了农业技术进步与农业产业化的密切相关性。而在这方面，贵州还没有取得理想的推进与突破。另外，如前所述，我们农业产业化项目的科技含量还有待提高。

《贵州省国民经济和社会发展第十个五年计划纲要》就加快科技兴农步伐提出了以下意见：建设和完善科技服务和信息服务为重点的农业社会化服务体系。扶持农业科技创新，重点实施和普及推广成熟的种植技术、农产品深加工技术、节水农业技术、优质高产高效农作物新品种的培育技术、动植物重大病虫害防治技术、农业信息化技术、农药创制技术、建立农业技术推广体系，设立3—5个专项的或小流域治理开发的农业科技开发试验示范园区。加强农民技术培训。这正是适应世界“绿色革命”发展和农业产业化发展态势以及加入WTO、实施西部开发战略等历史背景的纲要性意见，让我们大体明确了近期内我省农业科技进步主要做什么。我们还发现，农业产业化浪潮中处于核心地位、领头地位的企业，其作用不仅体现在产供销的组织方面，还体现在它们的科技开发与技术引进、技术推广方面。因此，要注

意支持农业产业化过程中龙头企业的科技开发，同时，对基础面的农户科技推广的支持也不可忽视，否则也保证不了龙头企业的带动面。

不管历史如何，我们的目的是要解决贵州当前在推进农业产业化和农业技术进步中存在的问题。可以说问题很多，但最核心或者说最关键的问题，则是缺乏资金。无论是农户还是企业，以及从事农业技术研发、推广的组织，无论是原材料基地的建设还是完善产业链的各个环节，无论是新技术、新产品的研发还是其规模推广，都普遍地缺乏资金。而且，企业、农户如何依靠金融机构融资或利用资本市场、风险创业资金，还有农村金融资源配置和金融体制改革等，也都有相当多的问题急需解决。另外，加强政府引导，制定合理规划，健全社会化服务体系等也是不可忽视的。

二、贵州农村的资金供求矛盾及资金效益等有关问题

（一）对农户面的分析

实际上，贵州农村中，农民普遍存在对信贷资金的较强需求和一定供给能力，如表 2-1 的数据从总体上反映了这种状况：由表可见，1997~2002 年间，农民的现金收入中有 12~18%左右的借贷收入。而借贷收入中最重要的是借入款，占借贷收入的 40~60%左右（估计主要是民间借入）。金融机构借款只占 20%左右。其次是收回借款、投资及支取存款。另外，在现金支出中也包含着个人的借贷支出款，通常超过 10%。显然，目前农村的正规金融机构远不能满足农民的借贷需求，有一部分农村剩余资金也没有通过这些金融机构的配置而提供了需要资金的农户，民间借贷、甚至高利贷仍然活跃。就目前农民平均的家庭经济实力来看，多数农户很难提供严格意义上的抵押贷款担保条件或其它担保条件，难以从所谓正规金融渠道获取所需贷款，这是一个比较公认的事实，也是造成这种融资现象的一个原因。

表 2-1：贵州农民现金收支中的借贷状况（单位：%）

	1997 年	1998 年	2001 年	2002 年
借贷收入占现金收入比	13.0	12.1	14.4	13.7
借入款占借贷收入比	53.2	61.5	44.4	42.5
金融机构贷款占借贷收入	22.1	18.1	20.4	22.6
收回借款及投资+提存	24.7	20.4	21.3	15.3
借贷支出占现金支出比	9.3	10.8	12.8	15.4

资料来源：《贵州统计年鉴》

我经常听到一位朋友谈到他的一位亲戚，过年期间来访，回去时给他两三百块钱买点化肥什么的种粮

食，据说这点钱非常管用，解决了很大的问题，那位亲戚非常感激他。在普安农村调查时遇到一位农民，家里特别贫困，当时我想资助他点什么，他说他只想借五百元钱养点猪或牛什么的，他保证一年后会将钱托我的一个朋友还给我，我把钱借给他，后来他果然托人还了我的钱。毕节县一位干部告诉我，他也碰到了类似的情况，但他那位农民只找他借了 30 元钱养点家禽，后来也还了他的钱。他深有感触地说：农民的钱和我们城里人的钱大不一样，他们一块钱的分量相当于我们 10 元甚至百元。

这些现象这说明了一个很重要的道理。即一方面贵州农村的生产活动中，劳动及自然资源的投入与资金的投入严重不对称，生产函数中存在严重的资金约束，从而金融这个瓶颈严重制约了发展；但另一方面农村不少项目又有着较高的资金回报率。在所谓正规金融难以满足农民们的资金需求时，农民们不得不对民间高利贷存在着强烈的需求，现实中，很多农户的确经常借入高利贷来从事经营活动，这与表 1-1 的统计结果是吻合的。

我们曾经对贵州农户散养牲畜、家禽的资金回报率做过调查，证实了农村不少项目有较高资金回报率这个观点。比如说散养生猪的资金回报率为 20~30%左右、散养牛的为 90~130%左右、其它畜牧业为 30~80%左右。上述情况不仅表现在农牧业方面，家庭经营的小商业、小手工业、小规模企业等也具有资金回报率高和能在一定程度上接受较高利率的适应性这种特点。为什么会这样呢？我们知道，历史上高利贷总是与小生产方式相伴随的，而中国农村目前还没有摆脱小生产方式。小规模、分散的家庭经营虽然劳动生产率很低，但首先它以较低的土地承包费用使用着土地资源，更重要的是它充分地利用了富裕（过剩）的劳动力资源，从而以较少的资金投入来组成生产函数，这样必然形成较高的资金回报率，换句话说，资金的边际产出率高，这正是农户资金回报率高以及一定程度上接受较高利率的基础。关于贵州农业的资金回报率及与工业部门的比较，我们可以参照表 2-2 提供的数据：

表 2-2：关于农户资金回报率的若干比较

	2000 年	2001 年
①农户家庭经营费用支出/总收入	0.25	0.25
②农户家庭经营费用中的货币资金/总收入	0.18	0.18
③农户经营费用中流动资产比固定资产		90：10
④农户当年固定资产投资与产值比		0.03
⑤农业劳动生产率（农业总产值/农业劳动力）		2000~3000 元/劳动力
⑥规模以上国有工业流动资产平均余额/销售收入	1.10	1.06
⑦规模以上国有工业流动资产比固定资产		39：61
⑧规模以上国有工业当年固定资产投资与产值比		18.1
⑨工业劳动生产率（产值/就业人数）		35648.82 元/人
⑩农业劳动生产率/工业劳动生产率		7%

资料来源：《贵州统计年鉴》

根据表 1-2 可以做一些计算，进行粗略的比较：虽然农业劳动生产率只相当于工业的 7% 左右，但就单位产出中流动资金占产出或收入的比（农业用②，工业用⑥）来看，农业的只相当于工业的五分之一弱，换言之，农业流动资金的产出率相当于工业的五倍；就单位产出中固定资产投资与产值的比来看，农业则不到工业的千分之二，换言之，固定资产的产出率是工业的五十倍强；而就流动资产与固定资产的比来看，农业的为 90 比 10，工业的则为 39 比 61，显然，农业投资主要是用于生产周期的周转性需要，而且固定资产投入的杠杆率要比工业高得多。

农村家庭经营的小规模和生产函数中的资金比重小、有机构成低等，在某种意义上又能降低资金使用风险，有助于资金安全回收。例如一些利用现代技术、具有一定规模的山鸡养殖企业，由于固定资产投资比重较大，市场与饲养周期的矛盾（批量生产不一定有高于成本价的批量销售作保证）造成资金负担过大、饲养成本增加等，最终走向破产。但是，在这些企业购买鸡种、鸡苗进行散养的农户却赚了钱，原因是他们固定资产投资低，规模小并且利用田地、山岭的自然资源作饲料节约了流动资金投入，降低了饲养成本，从而增强了对市场的适应性。

然而许多很有价值的科技推广项目，正是由于农民缺乏资金、贷款难而不能实施与推广。

（二）对企业面的分析

如果说以上的分析主要是面向分散的以家庭为经营单位的农户的话，当我们把视觉转向正在实施农业产业化经营或推广农业科技的企业时，发现它们也普遍地缺乏资金和融资的担保能力。

在论及农业产业化企业的资金来源时，就目前国内的条件来说，人们不外乎会在列出如下清单：

- 1. 自有资金
- 2. 外部资金
 - (1) 资本市场融资，包括股票、债券
 - (2) 来自于某些基金或组织的风险投资
 - (3) 企业间借贷或资产重组
 - (4) 金融机构融资

就第（1）方面来看，资本市场以发行股票的方式募集资金须达到上市的严格条件，我省农业产业化重点龙头企业能达到这种条件的不多，目前也没有一家成为上市公司，至于其它的企业、尤其是中小型企业近期内更是不可企及。而债券融资目前还更加困难，我国和许

多发展中国家为了保证证券市场健康稳定发展,避免企业滥用证券市场机制,破坏信用环境,对企业债券融资进行严格的审批与计划控制。对此问题,理论界已有不同看法,但短期内恐难解决。总之,近几年内我省涉农企业利用证券市场融资方面不大可能有大规模地、快速发展。关于(2)和(3),由于现在贵州经济的总体发展水平和产业、企业发展状况,农业产业化企业想要利用企业间借贷、资产重组、风险投资等不是那么容易的,也不可能普遍化。当然政府应该在这些方面发挥组织协调作用,并适度地介入风险投资、尤其是科技开发型的风险投资,以发挥带动作用 and 促进作用。总体比较而言,一般企业主要关注第(4),即主要是考虑从金融机构融资,但是也存在一个与农户方面相似的基本问题,即多数中小企业实力较差、信用等级不高和缺乏融资担保条件。这种状况已经严重制约了当前我省农业产业的发展。

我们在调查过程中曾经了解到下面这个项目的遭遇。

某企业早在 20 世纪 90 年代中后期就着手实施了“挤出式全淀粉土豆片系列产品项目”。现在我国市面上已经风靡各种土豆片系列产品,而且销路比较好,近十年来,这类产品出现了一个上升的势头,这说明当时此项目的市场前景是很好的。而且由于该项目技术上的特点和使用土豆全淀粉做原料,与当时贵州威宁、水城已有土豆片厂家的产品相比,产品档次更高,但投资却更省。一方面在挤压成型方面采用了世界最先进的中小型挤出设备,保证了产品的高档次;另一方面,由于采用了以手工加工为主的劳动密集型土豆淀粉生产技术,所以大大节约了设备投资、缩短了建设周期、降低了生产成本。同时又可按公司加农户(加基地)的方式把众多的农户纳入原材料加工体系,形成土豆原料生产——全淀粉坯料加工——工厂打粉挤压成品——市场营销体系这样的产业链,对农产品的生产、加工带动面大,在贫困地区有显著扶贫效果。如果仅以年产 180 吨制成品为例,其主要经济分析结果如下:

表 2-3: 案例中项目企业的经济分析汇总(以年产 180 吨制成品为例)

序号	各项指标	单位	数据	备 注
1	固定资产投资	万元	368	
2	流动资金	万元	50	
3	全部投资	万元	418	
4	建设年限	年	1	
5	销售收入	万元	480	
6	利润总额	万元	101.88	
7	销售税金	万元	41.9	

8	投资回收期	年	4.52	国家参数:8.3年
9	借款偿还期	年	3.86	
10	内部收益率 ($i_c=16\%$)	%	26.66	基准收益率:16%
11	财务净现值	万元	149.1	
12	投资利润率	%	34.39	国家参数:21%
13	投资利润率	%	24.37	国家参数:16%
14	盈亏平衡点	%	43.99	按设计能力

除企业效益外,农户方面,按每吨土豆原料 500 元、制造土豆全淀粉坯料的加工费为每吨 1000 元计,每吨的毛收益为 1500 元。而 180 吨成品需用土豆原料 900 吨,全部毛收益可达 135 万元,如果每户生产 1 吨土豆并进行全淀粉坯料加工,可带动 900 户农户均收 1500 元。

该项目曾经过方方面面的有关部门层层论证后被批准实施,并被几家银行列入年度贷款计划中,企业花了不少前期费用,也配备了自筹资金,但最终由于担保问题解决不了而使项目夭折。这是多么可惜的一件事。当然,我们可能认为该项目中还有其它不利因素没有考虑进来,由此而得到安慰,为失去机会找个理由。但是,农村现实中,因为缺乏资金和融资担保条件而夭折的项目实在是太多了,这里面难道没有很多好项目吗?

总之,农村存在严重的资金供需矛盾,同时又因贷款难、缺乏担保而被迫放弃好项目这种事,不仅大量发生在农户方面,也大量发生在农村企业或涉农企业方面。

(三) 农村资金供给与金融资源配置及金融体制改革

我们认为,关于我省农业产业化资金供给问题,最重要的是研究金融机构资金供给对策问题以及与此相关的农村金融资源重新配置与整合的问题,还有农村信用社改革与发展问题等。当然,财政资金、资本市场、资产重组、风险资金等也不能忽视。尤其对财政资金应该重视其杠杆作用、牵引作用的研究,如政府对贷款利息进行补贴、出资建立担保机构、农业保险制度及介入风险基金,或者是将大量分散零星的农业生产补贴用于支付农业保险,扶持农业保险机构和防范农业风险(我们将在后面讨论这个问题)。但根据我省现有条件,这方面能够提供的量毕竟是很有限的。所以,要抓好信贷资金这个大头。

财政支持农业主要是保证基础性投入和发挥杠杆、牵引作用,直接的生产性支出不可能太大。2002 年,全省财政支援农村生产支出 48.56 亿元,其中多为农业事业费支出和基本建设支出。科技三项费用仅 1.9 亿元左右,农村农技推广和植保补助不到 8 千万元,支援农村合作生产组织资金约 2.1 亿。其他(如草场、

畜禽、林木、水产等补助)只有约 8000 万元。另外,全部农业综合开发支出只有 2.3 亿元。据财政部门研究,今后财政支农的重点将加大教育、医疗、社会保障等公共产品的供给力度,对生产性支出的供给难有大幅度的增长。就财政对扶贫的支出来看,1996—2002 年均也有 15 亿元,但是也主要是用于基础性项目,如通路通电、通讯设施、饮水工程、推广沼气等。值得注意,当年我省财政支出中来自地方财政的收入约占 53%左右,对国家财政的依存度较大。又据我省财政部门研究,目前我省财政的偿债率和债务依存度已超过警戒线,利用国外贷款协议金额和国债转贷金额的余额已超过 130 亿元,将在 2005 年进入还债高峰期。所以有不少业内认识认为:从某种意义上讲,今后财政支农的重点是依靠税费减免。

从我省农村的金融资源条件来看,只要合理配置与整合,抓好农村金融体制改革,应该有很大的潜力可挖。我省尽管属于欠发达地区,金融资源的供给不如发达省区那么多,但我们现有的金融资源并没有充分地用足用好。目前农村尚有不少资金通过国有商业银行、邮政储蓄、甚至农村信用社的渠道流向了非农部门,流向了城市,流向了外地。按近年来的统计数据推算,2002 年我省农业人口对各类金融机构提供的储蓄存款余额数应该超过 200 亿元,但是各类金融机构对全省农业的贷款余额却不足 110 亿元。据业内人士分析,通过邮政储蓄等从农村抽走的资金至少在 60 亿元以上。越是落后的地区,往往存差规模越大,比如威宁县,截止 2003 年 8 月,各家金融机构存款余额 6.2 亿元,但贷款余额仅有 2.7 亿元,存差 3.5 亿元。不可思议的是,我们常常费了很多精力和时间去引进为数不多的一点外资,但却常常忽视对农村及省内金融资源的合理配置与利用。

近年来国有商业银行纷纷撤离农村,控制对农村的信贷投入,造成对农村某种程度的资金供给收缩,而农村信用社却因为力量薄弱、历史包袱沉重等而不能发挥好农村金融主力军作用。据统计部门和银行监管部门提供的数据,2002 年底农村信用社的各项存款余额数为 143 亿元、各项贷款余额数为 125 亿,无论存款还是贷款都仅占全省金融机构的 9%,但农信社服务范围的乡村人口数却占了全省人口的 76%。还有农户和许多涉农企业的自身经济实力弱、缺乏基本的抵押担保条件的现实困难,以及前些年因种种原因造成的农村信用环境的恶化,都深深困扰着我们农村金融活动的正常运行,严重制约了我们在农业产业化和农村科技推广过程中对金融资源的充分、有效利用。

当前,怎样来解决好农村金融机构对农业产业化及农业技术进步供给资金的问题呢?中共中央国务院《关于促进农民增收收入若干政策的意见》(以下简称 2004 “一号文件”)指出:“要从农村实际和农民需要出发,按照有利于增加农户和企业贷款,有利于改善农村金融服务的要求,加快改革和创新农村金融体制。”结合目前贵州农村金融的现实状况,从可操作性考虑,首先应立即抓好对农户和对企业两个方面的供给及这两个方面的有机结合,同

时要克服抵押担保制约和其它困难。一方面大力推广面向广大农户的小额信用贷款与联保贷款，利用分散性原理及合理收入预期来突破农户方面的担保制约，为农业产业化经营和科技推广保证基本面的、覆盖众多农户的资金供给；另一方面搞好面向农业产业化项目和科技开发项目的专项贷款，建立担保机构、创新担保机制，为农业产业化经营和科技进步提供龙头上的、增长点上的关键性资金；而这两方面又要统筹考虑，有机结合起来。

我省不少县对种植烟叶的农户发放小额贷款获得成功，其原因还在于从提供种子到烟叶收购都已经有了相当成型的组织系统（有人说烟叶收购可能是最大的农业订单），和省内外卷烟厂规模巨大的需求，而供销系统和卷烟厂一般是有银行贷款在支持，这从某种意义上说明了小额贷款与专项贷款组合的意义。但由于上述烟叶生产、供销、卷烟生产内部的利益联结的密切程度不一定达到人们公认的内在一体化标准，所以还不能简单地把此类系统都视为农业产业化系统。

这里我们以一个比较小的项目为例，赫章县古达乡“公司+农户”发展黑山羊的产业化项目曾经在省内外产生一定影响，它的做法是在地方政府规划和组织协调下，用项目资金支持公司开拓市场、搞活流通，抓好技术服务，甚至支持技术人员带薪进入公司，用小额贷款支持选定的专业户进行散养，通过公司进行销售。这里，对企业的项目贷款与对农户的小额贷款有机组合起来，产生了综合效益。其成功经验主要是：①政府统一搞好规划、区划并帮助组织协调；②企业抓市场及流通的战略目标明确、措施得力；③注重良种引进开发，技术服务深入到位；④严格选择专业户，在专业户选择标准中强调以遵纪守法、诚信务实、能够接受技术指导并具有一定经营头脑等为贷款条件；⑤资金供给及时到位，贷后管理严格。

另外，镇远等县引进推广良种牛，也用类似方法取得较好效果。实际上，省内许多县乡已在自觉或不自觉地利用企业项目融资与小额信贷的有机结合来发展农业产业化项目或从事科技开发与推广，但是，对这种办法的综合效益可能还总结不足，认识不够充分，对其推广价值和前景还估量不足。

2004“一号文件”还指出：“有关部门要针对农户和农村中小企业的实际情况，研究提出多种担保办法，探索实行动产抵押、仓单质押、权益质押等担保形式。鼓励政府出资的各类信用担保机构积极拓展符合农村特点的担保业务，有条件的地方可设立农业担保机构，鼓励现有的商业性担保机构开展农村担保业务。加快建立政策性农业保险制度，选择部分产品和部分地区率先试点，有条件的地方可对参加种养业保险的农户给予一定的保费补贴。”在我省，除要加快建立政府和有关部门牵头组建的担保机构以及政府介入的风险基金、加快建立政策性农业保险制度这些措施外，是否还可探讨实施上述抵押方式的具体内容和办法以及土地经营权抵押担保这样的问题呢？

就农村金融资源整合与农村金融体系改革方面来看，2004“一号文件”也提出了很多指导意见，如：各金融机构要明确服务“三农”的义务、调整职能、合理分工、建立农村社区

服务的机制、创新金融产品和服务方式,拓宽信贷支农渠道,扩大服务“三农”范围。尤其要注意的是,为了充分发挥农村信用社农村金融主力军和联系农民的金融纽带作用,中央高度重视了深化农村信用社改革的问题,除 2004“一号文件”关于改革和创新农村金融体制部分专门提到要加大改革力度,总结改革试点经验,创造条件,在全国逐步推开之外,国务院在 2003 年 6 月下发了《深化农村信用社改革试点方案》(国发[2003]15 号文件),贵州被列入第一批进行农村信用社改革试点的 8 个省(市)中,农村信用社的改革发展面临了极好机会和挑战。关于这些问题,我们将在后面作适当地论述。

作为本研究的主题内容,我们将在下面的第二部分和第三部分分别讨论对农户小额贷款的问题和对企业专项贷款的问题。前已述及,这两类贷款是实施农业产业化经营及促进农村科技进步的资金支持的两大渠道,在整个农业产业链的形成与发展中,它们有不同的侧重和作用,但又必须有机地结合在一起。

三、小额信贷的经济分析

(一) 小额信贷的制度因素、变迁及其作用

在中央银行等有关机构的统计年报中,小额信贷包括农户小额信用贷款和农户联保贷款,实际上一般农业户贷款中也有不少可视为小额贷款。但由于国内过去对小额信贷的研究主要局限于扶贫框架内,所以特别要强调的是,我们研究的小额信贷无论性质或功能都不同于扶贫小额信贷,它事实上已经超越扶贫、在更大范围内起到了促进农民生产、消费和提高农民的收入水平的作用。前述第一部分的分析也说明,如果以小额信贷来替代那些有一定高利贷性质的民间借贷,则能够满足农民资金需要、促进农业产业化经营与农业技术进步。而这些新的需要都在客观上要求我们对小额信贷进行理论探讨和制度创新。

为了更好地理解小额信贷的功能与作用,我们也有必要先来了解小额信贷的制度因素及历史变迁。在大多数发展中国家,正规金融过去是难以为贫困人口和低收入人口提供金融服务的,其原因是:①正规金融不发达,无法满足这种分散、小额而又为数众多的金融需求;②由于分散、小额的特点,提供金融服务的成本较高。所以,这类人群得到的金融服务大多数来自非正规金融组织。非正规金融已经存在很长时期,例如农村的高利贷和私人借贷在某种意义上讲也能为穷困人提供一定的金融服务,但它不能普遍满足这类人群的需要。当一些非正规的传统金融交易方式与现代银行或现代财务体制相结合,而且与其他发展计划和措施相融合起来,并能够成批量地对贫困者、低收入者提供适量信贷服务时,现代意义的小额信贷就产生了,它在许多发展中国家发展并取得了成功。许多从事此类业务的信贷机构实现了