

“公司+农户”模式中农户融资瓶颈的个案分析及一般政策建议

刘军彦 霍学喜 刘军仓

(西北农林科技大学经济管理学院 陕西杨凌 712100)

〔摘要〕 自 1990 年以来,“公司+农户”模式已经在我国得到了大力发展,带动了广大农民致富奔小康。但通过对陕西省乾县“公司+农户”模式的实地考察,发现农户存在着严重的融资瓶颈。对此,本文提出发展产业投资基金、促进龙头企业上市、建立“公司+农户+银行”模式等方法来扩大农户融资渠道,从而促进“公司+农户”模式的健康发展。

〔关键词〕 公司+农户 产业基金 融资瓶颈 〔中图分类号〕 F8 F3

〔文章编号〕 1000-7857(2004)07-0059-03

FINANCIAL BOTTLENECK OF PEASANT HOUSEHOLD IN THE MODEL OF “COMPANY+PEASANT HOUSEHOLD”: A CASE STUDY ON QIANXIAN COUNTY

LIU Jun-yan HUO Xue-xi LIU Jun-cang

(School of Economy and Management, Northwest Sci-Tech University of Agriculture and Forest, Yangling 712100, China)

Abstract: Since 1990 the model of “company+peasant household” has been greatly developed and has made farmers richer. Based on analyzing the model of “company+peasant household” in Qianxian County, the authors suggest that famers who have followed or will follow this model are facing serious financial problems. In order to enlarge farmer’s financial channels, the following measures should be taken: developing industrial investment funds, propelling company into financial market, building up the model of “company+peasant household+bank”, etc.,.

Key Words: company+peasant household, industria investment funds, financial bottleneck

“公司+农户”作为一种农业产业组织模式,较好地解决了小农户与大市场之间的矛盾,因此,最近几年已经广泛地推广。据农业部产业化办公室 1996 年、1998 年和 2000 年的 3 次调查,龙头企业带动型组织的数目分别为 5 381、15 088 和 27 000,呈快速上升之势;2000 年全国各类龙头企业固定资产达 3 072 亿元,销售收入达 5 900 亿元,利税总额达 709 亿元;但发展中也存在着一系列深刻的问题。通过对陕西省乾县的具体考察,笔者发现由于农户融资上的瓶颈问题,很多农户很难进入“公司+农户”模式。

乾县位于咸阳市西部,面积 994 平方公里,共有 24 个乡镇、411 个村委会,历来是陕西省粮、棉、油、果重要产地,又是秦川牛基地县之一。粮食作物以小麦为主,经济作物主要是棉花和油菜,该县“公司+农户”模式主要集中于奶牛养殖业和苹果产业。2003 年以来,西安银桥集团、光明乳业、澳大利亚普润斯公司、陕西秦阿房宫旅游集团等 10 多户企业纷纷落户乾县。奶牛产业已经建立起了“分散饲养,集中挤奶,优质优价,全面服务”的发展模式。漠西乡陈后村全村 164 户,奶牛存栏 403 头,户均 2.5 头,仅奶牛养殖一项,人均年收入已达到 1 021 元。尝到养殖甜头的奶农们近期又建成了占地 40 亩的养殖小区,共建成 22 个养殖分区、1 个挤奶站、100 亩草地、80 个青贮窖。全县已建成奶牛养殖专业村 144 个;已建成 50 头以上奶牛养殖场 6 个,正在建设的 3 个;已建成奶牛养殖小区 21 个,正在规划和建设的养殖小区 30 个。相对于奶牛产业,苹果产业的发展就稍逊一筹,不过也已经形成了

以海升果业集团为龙头的“公司+农户”模式。总之,在“公司+农户”这种模式的带动下,乾县苹果产业和奶牛产业都得到了很快的发展。(参见表 1 和表 2)

1 “公司+农户”模式使农户对资金的需求发生了变化

过去农户资金的主要用途是吃、住、看病以及子女上学等,但是随着“公司+农户”模式的推广,农户对资金的需要发生了以下变化。

表 1 乾县苹果产业发展状况

	苹果面积/公顷	产量/吨
1990 年	27 721	1 680
1995 年	18 812	853 372
2000 年	9 736	301 358
2001 年	16 981	292 150

以上资料来源:陕西省统计年鉴 2002 年版

表 2 乾县奶牛产业发展状况

	存栏/万头	奶产量/吨
1990 年	0.22	2 149
1995 年	0.63	9 917
2000 年	1.50	17 859
2001 年	1.66	19 522

资料来源:同表 1

1.1 资金需求量增大,需求持续时间增长。“公司+农户”模式将农户带入了新的经营领域,但同时生产要素配置提出了新的要求。从乾县来看,如果农户想进入该模式,需要较大的资金投入。首先要建造牛棚、牛槽等设施,一般需要2 000元左右。然后是购买奶牛,如果购买1头刚出生的牛犊,需要8 000~10 000元左右,把牛犊养成“成品牛”(指可以产奶,从而产生效益)需要3年时间,当然3年中还要发生各种养牛过程中的花费;如果直接购买1头成品牛则一般需要15 000元左右。因此对于奶农来说启动资金太高,并且收回时间较长。对于果农来说也有同样的问题,1亩果园从买树苗开始,需要栽种、灌溉、修剪以及施肥等过程,在这期间1亩果园一般需要投入2 000~3 000元的成本,经过3年才可以形成成品树,然后逐年收回成本。

1.2 资金的需求多样化。过去农户对资金的需求种类单一、数量一般也较固定,但是产业化使农户对资金的需求越来越复杂。比如过去农民所从事的是粮食作物的生产,其所积累的经验并不适合经济作物和养殖业,因此农户需要支出各种各样的技能学习培训费用。传统的粮食作物生产支出都很有规律,比如小麦的种植费用、化肥的费用都很固定。但是经济作物和养殖业资金的需求就比较复杂,如奶牛的防疫和治病费用、果树的喷药费用等时间上都不固定,同时数量上也是大小不等,小到一笔需要几十元,大到上万元不等。

1.3 资金的风险加大。第一,产业化迅速发展的同时,并没有相应地开展农业保险,这就导致产业化过程中的风险完全由农户来承担。农村有句话叫“1头牛1家的过活”,也就是说如果家里的牛出了问题,比如说死亡,那么一般的农户肯定破产。如果养牛的费用是银行的贷款,那么最终风险将由银行来承担。第二,在“公司+农户”模式中,农户基本上处于分散经营的状态,没有联合起来形成一定的谈判能力,因此处于被动的弱势地位。据调查,各地违约事件中,商家约占7成,农户占3成^[1]。在乾县,过去3年中奶厂共变动价格7次,均未征求奶农的意见。苹果价格变化的频率更高,有时几乎每月变化1次。对于价格的变化,农户根本没有任何应对办法,只能被动地承担价格变化的全部风险。第三,农户由于知识水平的局限,缺少正规培训,因此,其经营方式大多是粗放型的,其产品很多不能适合企业的质量要求。例如在苹果成熟过程中过度地使用农药,导致企业生产的果汁中农药的残留过多,已经影响到果汁产品的出口;很多奶农由于缺乏相应的科学知识,不会很好地保存牛奶,这在夏季尤其容易导致牛奶质量变差,影响了企业的生产和销售。

2 “公司+农户”模式中农户的资金供给不足

2.1 农村金融服务体系严重缺位。1990年以来,农业银行、工商银行等为了节约成本,已经相继撤并在农村中的县以下营业网点;而农业发展银行只负责粮、棉收购资金安排,因此不可能提供资金给农户发展其它产业;农村信用社是现在唯一从事向农户贷款的金融机构,但由于其历史包袱太重,投放的资金很有限,而且商业化趋势严重,因此其资金也很难到普通农户的手里。从表3可以看出,虽然1997年以来正是陕西省农业产业化快速发展时期,但是国有商业银行支农力度在逐步降低,同时农村信用社贷款幅度也没有很大的提高。2003年6月底,陕西省农调队对37个县2 909户农民家庭进行了专项抽样调查。在被调查的1 142户负债农户中,享受到小额信贷的只有77户,占6.7%,获得其它政策性贷款的只有34户,占3%^[2]。总之,随着旧的金融机构退出,又没有建立起相应的县乡金融组织服务体系,因此农户

表3 金融机构对农业的贷款情况(亿元)

	国家银行	城市信用社	农村信用社	贷款总和
1997	32.24	0.12	69.93	102.48
1998	36.37	0	96.28	132.94
1999	35.28	0.01	103.63	139.42
2000	25.70	0.01	122.08	147.78
2001	24.75	0.25	144.45	169.45

资料来源:陕西省统计年鉴(1998年~2002年各年版)

注:国家银行包括农业银行贷款、工商银行贷款等。

在准备加入“公司+农户”的过程中存在严重的金融瓶颈。

2.2 农户自有资金不足。自上世纪90年代中期以来,农民增收趋缓,特别是西部那些以种植粮食作物为主的地区,农户收入增幅减少,而农民的负担却在不断地加重,因此很难再扩大生产,进行产业化经营^[3]。从表4中我们可以看出,陕西省农户每年的可支配收入在逐步地增加,但是因为其绝对数量每户不足5 000元,很难满足其发展产业化的资金需求。

表4 陕西农户可支配收入情况

	平均户收入(元)	平均户生活支出	可支配收入
1995	6 690.60	4 248.84	2 447.76
1999	8 611.72	5 123.80	3 487.92
2000	9 041.01	5 542.82	3 498.19
2001	9 421.41	5 856.53	3 564.88

资料来源同表1。注:生活支出包括食品、衣着、居住、家庭设施、医疗保健、交通、通讯、文教和娱乐服务以及其它商品和服务;可支配收入是指除去生活必需费用外,可以用来发展其它产业的收入。

2.3 民间借贷由于利率太高而不能满足农户的要求。虽然农户,较易获取民间借贷,但是由于民间借贷的高利率,导致农户经营成本太高,因此很少有农户愿意通过民间借贷来进入“公司+农户”模式。乾县的民间借贷也很发达,其借款利率都普遍高于国家规定的银行贷款利率,有的月息高达1分~2分。因此很少有人通过民间借贷来种果树或者养牛,进行较长时间的工农业投入。

2.4 融资品种不能满足农户产业化经营的要求。已有的融资品种一般可以分为两类:银行或信用社的商业贷款;小额信贷。银行或信用社贷款所要求的条件苛刻,贷款利率较高,导致农户经营成本升高,因此不适合农户的需要;小额贷款利率虽低,但单笔贷款额度都在2万元以下,实际操作中只有万元左右,更多的是5 000元以下,一些地方甚至只有几百元,而且贷款期限短,最长只有1年,一般是数月不等,农民很难指望能用它来干点事情。

总之,由于农户在“公司+农户”模式中很难获得金融支持,导致该模式在发展中出现以下具体问题。第一,农户的生产很难规模化,因而无法降低成本。在乾县,一般家庭只能负担起1头牛的费用,很少有人有资金购买多头奶牛,因此农户的养殖基本上处于分散经营。根据奶农的经验,1个年轻人(20~30岁)完全可以同时饲养2~3头奶牛。由于资金的缺乏,各种生产资料不能很好地配合使用,导致人力资源大量浪费,使农民增收困难。第二,农户很难采用先进技术来提高产品质量。在乾县,很多奶农因为没有资金购买一些良种优质的奶牛,使鲜奶的产量和质量不能提高。澳洲青苹果是目前最好的果汁生产原料之一,它不仅产量高而且容易经销,现在国外果汁生产已经基本采用这种原料。虽然公司建议果农种植澳洲青苹果,但也是由于乾县果农缺乏资金,该建议迟迟不能得到落实。

3 扩展农户融资渠道

3.1 大力发展农业产业投资基金。可以借鉴个人住房公积金

的经营方式,发展不同的产业投资基金,比如可以发展奶牛产业基金、果业发展基金。基金的资金来源可考虑:政府从财政中划拨一部分,龙头企业出一部分,当然最主要的来源还是农户自己。基金由政府设立专门机构进行管理,具体业务由农村信用社操办。对资金采取封闭运营、“低进低出”(存款利率低,贷款利率低)、“专款专用”(比如奶牛产业基金专门用于发展奶牛业)的原则。可根据农户在基金中存入款项额度的大小决定发放贷款的额度。产业基金的优势在于可以将农民零散储蓄转化成巨额的中长期资金,这样既可防止农村资金通过银行、信用社流入城市,又可以促进“公司+农户”模式的发展,同时也可降低农户的经营成本。

3.2 建立征信机构,将农户资产转化为投资资金。由于农村现在还未建立起相应的养老保障、医疗保障体系,农户生活所需支出的不确定性很大,因此农户不敢将资金全部投入到产业化经营中去,而是选择将相当大部分的资金存入银行或信用社。为此政府可以成立专门的征信机构,根据农户家庭资产建立起信用档案。比如对于有3头以上奶牛的农户可以定位“AAA”信用级别,对于两头牛的可以定为“AA”信用等级。具体操作办法可以和银行协商,银行可以根据不同的信用等级发放相应的贷款给农户。通过建立信用档案,可以帮助农户将资产有效地转化为流动资金,扩大投资规模。比如某农户将所有储蓄用于买奶牛以后,虽然其没有任何现金应付一时之急,但是其信用等级已经提高,他可以随时去银行利用自己比较高的信用来获取银行贷款。建立信用评价可以降低银行在发放贷款时的信息不对称的程度,降低贷款风险,从而提高银行的盈利水平。

3.3 建立“公司+农户+银行”的机制。农业银行、工商银行等之所以退出农村金融市场,主要原因在于它们在农村的经营成本太高、与农户之间的信息不对称严重、贷款违约率高。据统计,若农业银行经营农户贷款利率为7.02%,资金成本4.68%,每位信贷员1年各项费用按30160元计算,要想不亏损,他1年需要完成投放128万元贷款^[4],显然这对一般的信贷员来说是很难做到的。建立“公司+农户+银行”模式,就是通过公司作为银行和农户的中介,贷款也可以通过公司发给农户,甚至公司可以作为贷款的担保人,贷款回收亦可以通过企业扣除农户原材料的收入来进行。该模式的优势在于:在已有的“公司+农户”模式中,公司和农户信息一般是对称的,同时银行和公司之间的信息也是比较对称的,这样就最终

避免了银行由于信息不对称而不给农户贷款的困境。公司代替银行发放和回收贷款,也可以大大地降低银行的经营成本。

3.4 将小额贷款和商业贷款结合起来,通过“贴息”扩大农户融资渠道。我国在开展个人住房贷款中,有一项“贴息”贷款业务,是利用住房公积金补贴商业贷款,降低商业贷款的利率,从而使更多的工薪阶层可以负担起贷款,提高其福利水平。借鉴这项业务的经营方式,可以将小额贷款和商业银行贷款结合起来,利用小额贷款补贴商业贷款,降低贷款利率,从而降低农户经营成本,扩大农户的融资渠道。这种结合不仅解决了国家小额贷款由于额度太小而不能充分发挥支农效果的缺点,同时也解决了银行商业贷款由于利率太高而不能支农的缺点,可以说这种结合是一个农户、国家以及银行“三赢”的过程。

3.5 大力促进龙头企业发行股票上市融资。截至2000年末,农业类公司在沪深两市发行股票的共有65家,发行企业债券的2家,总计募集资金约410亿元,有力地促进了农业龙头企业的发展^[5]。上市公司可以通过项目融资解决农户在产业化经营中资金不足的问题,比如果汁企业可以通过上市融资,将所融资金按照一定的方式贷给果农,帮助他们改良树种,提高苹果的产量和质量,这样不仅可以解决农户融资难的问题,同时也有利于公司提高原材料质量、降低原材料的价格。伊利集团在这方面有成功的经验。从1994年开始,10年里该集团累计为奶源基地建设投入5亿多元,为农户发放购牛贷款3亿多元,使农户养殖业平均以每年40%的速度增长^[6],为企业和农户取得了“双赢”的效果。

参考文献

- [1]牛若峰.中国农业产业化经营的发展特点与方向[J].农业经济导刊,2003(3)
- [2]陕西小额贷款调查.三农数据网.2003(4)
- [3]夏永祥.我国农业与农村经济结构调查中的金融支持[J].农业经济问题,2003(4)
- [4]严瑞珍,刘淑贞.中国农村金融体系现状分析与改革建议[J].农业经济问题,2003(7)
- [5]汪金敖.论加大农业金融资本投入的路径选择[J].农业经济问题,2003(7)
- [6]伊利集团奶牛基地建设[N].中国青年报.2003-11-23

(责任编辑 邱夜明)

科技动态

2004年6月国内外重要科技新闻

● 6月1日,著名考古学家邹衡教授接受新华社记者专访时说:“陕西省岐山县周公庙遗址西周大型墓地的发现,从学术价值上说,是新中国成立后国内堪称第一的最重大的考古发现。”

● 新华网东京6月3日电,日本九州大学鹿内利治副教授和奈良先端科学技术大学研究生院田坂昌生教授发现了在植物生长合成能量的反应路径中对光合作用发挥重要影响的物质,这有助于通过基因技术培养优良品种。

● 6月5日新浪科技讯,清华大学和美国路易斯安那州立大学的科学家们发明了一种用纳米碳管取代钨丝的新型灯泡,从而在节省用电和亮度方面都远远超过了传统的灯泡。

● 世界上第一枚翼龙胚胎化石在中国辽西热河生物群被我国古生物学家汪筱林、周忠和博士发现。6月10日,相关研究论文刊登在英国的《自然》杂志上。

● 6月21日,由一家美国私营企业开发的“太空飞船一号”完成了人类历史上第一次私人载人航天器的太空之旅后,在没有

动力的情况下在地面安全降落。

● 6月22日,在我国西藏安多县境内铺下了西藏历史上的第一段铁轨,结束了西藏无铁路的历史。青藏铁路的建设解决了冻土施工、高原缺氧、生态脆弱等难题。

● 6月29日,每秒峰值运算速度11万亿次的曙光4000A超级服务器通过鉴定验收。这标志着我国超级计算机在技术和应用两个层面实现了大跨越,中国成为继美、日之后世界上第三个跨越10万亿次计算机研发和应用的 国家。

● 新浪科技讯6月29日消息,美国斯坦福大学的天文学研究小组在遥远的宇宙中发现了到目前为止堪称最庞大最古老的黑洞。这个被称为Q0906+6930的黑洞的质量是太阳质量的100多亿倍。

● 经过近7年的宇航飞行,美国航空航天局的“卡西尼”号土星探测器于北京时间7月1日抵达预定轨道,开始访问土星及其卫星家族。如果一切进展顺利,这将是人类首次针对土星及其31颗已知卫星最详尽的探测。