

农业信贷推动农业产业转型升级研究

徐文丽^{1*} 倪祖昌² 颜兴华³

1 云南农业大学人文社会科学学院 2 云南楚雄市农村商业银行 3 云南农业大学经济管理学院

DOI:10.12238/as.v7i6.2575

[摘要] 农业产业转型升级是实现农业产业高质量可持续发展的重要推动力,而农业产业的转型升级离不开资金的支持,但目前我国农业信贷还存在支持力度不足、信贷担保体系不健全、供需结构不合理、缺乏复合型人才、缺乏产品和服务创新等诸多问题;本文基于上述问题,对我国农业信贷在产业领域发展现状、农业信贷支持农业产业转型升级过程中存在的问题进行深入研究,提出相应对策建议,以期农业信贷助力农业产业转型升级,有效发挥农业信贷对多元化农业产业需求的支持作用提供参考。

[关键词] 农业产业; 农业信贷; 产业转型升级

中图分类号: F832.43 文献标识码: A

Research on Agricultural Credit to Promote the Transformation and Upgrading of Agricultural Industry

Wenli Xu^{1*} Zuchang Ni² Xinghua Yan³

1 School of Humanities and Social Sciences, Yunnan Agricultural University

2 Chuxiong City Rural Commercial Bank, Yunnan Province

3 School of Economics and Management, Yunnan Agricultural University

[Abstract] The transformation and upgrading of the agricultural industry is an important driving force to achieve the high-quality sustainable development of the agricultural industry, and the transformation and upgrading of the agricultural industry cannot be separated from the support of capital. However, at present, China's agricultural credit still has insufficient support, imperfect credit guarantee system, unreasonable supply and demand structure, lack of composite talents, Lack of product and service innovation and many other problems; based on the above problems, this article conducts in-depth research on the development status of China's agricultural credit in the industrial field and the problems in the process of agricultural credit supporting the transformation and upgrading of the agricultural industry, and puts forward corresponding countermeasures and suggestions, in order to help agricultural credit transform and upgrade the agricultural industry, effectively develop The role of agricultural credit in supporting the needs of diversified agricultural industries provides reference.

[Key words] agricultural industry; agricultural credit; industrial transformation and upgrading

引言

党的二十大报告提出“要健全农村金融服务体系,推动农业产业的绿色发展”,2024年中央一号文件中强调“要完善乡村振兴多元化投入机制,完善“三农”金融服务专业化工作机制,推进农村信用体系建设,发挥全国农业信贷担保体系作用”这为农业产业转型升级指明了发展方向,对支持农业产业现代化发展具有重要意义,同时,也说明农业农村的发展离不开资金等要素的投入,金融支持农业是实现农业产业现代化的必要条件。农业产业转型升级是解决“三农”问题,实现农业现代化发展的重要举措,其中,农业信贷的多元化投入能够有效发挥农村金融对农

业现代化的推动作用,优化产业布局,进一步提高农业产业竞争力和发展效能,实现农村经济的高质量发展。目前,受技术、市场、社会等多重因素现实因素和历史因素的影响与制约,我国农业信贷在支持农业产业转型升级过程中仍存在着资金支持力度不足、农业信贷供给与需求不匹配、信息不对称和信贷产品缺乏创新等问题,严重阻碍了农业产业的优化升级,制约农村经济的发展。因此,亟需加快推进农业产业转型升级,同时加强农业信贷对农业产业化发展的支持作用。

1 农业产业转型升级农业信贷需求现状

截止2023年末,我国总人口达14.09亿,其中农业人口近

4.77亿,我国是农业大国,农业作为第一产业是我国的基础产业,其农业产业经济在国民经济总值中占有举足轻重的作用;庞大的农业人口基数和农业的基础地位决定了“三农”问题是我国工作的重点,也是我国能否成为综合实力强国的关键;而作为动力源泉的农业产业,在发展过程中受小农经济和农业弱质性的影响,其在规模、结构、技术等方面需要优化升级,所以对农业信贷的需求越来越大。据央行统计数据,截至2024年7月,全国涉农贷款余额为50.47万亿元,同比增长11.6%,其中农业贷款余额达5.06万亿元,同比增长10.7%,农户贷款余额14.98万亿元,同比增长11.2%。

1.1 农业信贷需求多元化

农业产业转型升级是实现农业现代化的必然选择,也是顺应时代趋势的必然要求;产业转型升级是指从传统农业向现代农业的转变,主要表现在生产方式、产业布局结构、经营管理模式、技术、生产效率等方面,从而满足现代的多元化需求,实现农业产业的可持续发展。多元化的产业发展方向决定了多样化的信贷资金需求,例如,现代特色农业、农产品加工业等要实现转型升级对技术和设施等要素要求高,资金需求量大,农业信贷资金可为产业规模扩大、创新产业和产业提质增效等发挥重要作用。但不同产业、细分领域等对农业信贷的需求也有着不同的要求,农业信贷的需求主体主要为农户、种养殖大户、个体工商户、农业经济组织、农业龙头企业和乡镇企业等,他们的资金需求主要为种养殖简单需求、科学技术和现代设施投入、规模化和产业化生产等需求,我国农业信贷覆盖面广,涉及农业生产的多个环节,但其广度和深度还需要进一步加强,如信贷时间、额度、种类、担保体系等。

1.2 农业信贷需求缺口大

农业贷款占金融机构总贷款比重越大说明政府财政支农力度越大,反之表示政府财政支农资金投入力度不足^[1];近年来,我国涉农贷款余额总体呈上升趋势,但农户贷款占比与农业贷款相比其上升趋势明显,农业贷款的占比增长幅度相对较小,截止2024年6月,我国农业贷款投放量为6.38万亿,仅占涉农贷款总额的12%左右,这反映出我国金融机构和政府对于农业产业的资金支持力度相对不足。一方面,一些乡镇企业、龙头企业等发展设施农业、精准农业、绿色农业等需要优化工艺、升级设备、扩大规模、农业技术人才引进来提高自身竞争力从而实现产业转型升级,但依靠企业自身资本是难以实现;另一方面,推动龙头企业等进行资本运作是推动农业转型升级,带动农业产业提质增效的有效途径,能够不断带动龙头企业优化产业布局、扩大产业规模,并且起到一定的辐射作用,带动一些刚起步或规模小的农业企业发展。因此,不论是对于农业产业的可持续发展还是产业转型升级,对资金支持需求较大,而我国的信贷需求缺口依然较大。

2 农业信贷支持农业产业转型升级过程中存在的问题

2.1 支农力度不足,资金投入零散化

目前,我国一些经济落后地区还面临着支农力度不足,阻碍

了农业产业的现代化发展。一方面,农村信用社等金融机构因其在农村金融环境市场不佳,缺乏对农村产业服务的积极性,无法在金融市场中发挥对农业产业的支持引领作用;一些政策性金融机构业务范围局限,贷款规模小,无法满足农业产业场地规模扩建,资源开发,设施技术升级的贷款需要。另一方面,我国持续加大对农业产业的支持,通过财政贴息、税收优惠,不断完善农业信贷政策,特别是对一些农业龙头企业、技术高效型农业企业的补贴和优惠力度持续加强,但是,政府补贴和资金投入过于零散化、片段化,无法发挥推动农业产业发展的集聚和合力作用,削弱了政府对农业产业经济的支持作用。

2.2 信贷担保体系不健全,缺乏有效风险补偿机制

目前,我国农业产业经营主体以农户、小微企业居多,其抵押物缺乏,特别对于农村地区来说,土地经营权、林权等抵押物的评估和处置机制不健全,又或者是抵押物达不到银行等金融担保机构的最低门槛,使得银行承担风险较大,在发放贷款时考虑较多,从而导致一些有潜力的农户和农业企业无法获得有效担保支持,阻碍了产业的发展壮大。此外,农业生产周期长,受地域性、季节性等自然性因素影响较大,使发展农业产业缺乏相应保险服务配套资金,涉农险种较少,据统计,目前受中央财政支持的农业保险标的物仅有18种,牲畜类有4种,与农业产业所需保险种类匹配度较低^[2]。农户和一些个体工商户、小微企业基础薄弱,一旦遭受严重自然灾害,将难以承担损失,从而增加了信贷违约的风险,银行从自身利益出发,为了避免风险的不确定性,银行也会相应提高借贷门槛,难以满足产业资金需求,使得农业产业难以实现现代化转型升级。

2.3 信贷供给与需求不匹配,信息不对称

从结构看,我国农业信贷投入不合理,农业信贷资金多集中于科技型、高新型和大型农业企业,其他农业企业借贷门槛高、额度小、申请时间长,无法满足产业转型升级过程中对中长期、大额资金的需求,增加了对刚刚起步发展或正在转型升级的农业产业发展的阻碍。从环境看,农村金融市场中存在着信息不对称的问题,导致难以发挥信贷支持对产业转型升级的作用,农业经营主体对政策、信贷产品、借贷条件和流程缺少了解,银行等金融机构对农村产业转型升级项目信息、可行性、收益前景、抗风险能力等了解不够,难以进行准确性评估,同时加剧了信用缺失问题,增加了双方交易的时间和成本。

2.4 缺乏复合型人才,信贷服务产品创新不足

现代农业属于高投入、高产出,集知识、技术、劳动力为一体的密集型产业,传统农业产业大多以粗放型生产方式和零散经营销售为主,制约了农业产业的高效可持续发展,而对信贷产品政策等了解不够、认识不足,导致产业转型升级困难,资金支持难以有效投入支持,农业产业和金融类人才匮乏,产业发展缺少活力。随着农业产业转型升级,产业链的延伸,农产品加工和流通领域资金需求攀升,但目前农业信贷主要涉及农资保供、农业生产等领域,农产品深加工和流通领域等信贷产品单一,种类较少^[3],金融机构提供的信贷产品与农业生产的实际需求匹配

度低,联系不够紧密,对特色农业等产业缺乏针对性和灵活性。

3 农业产业转型升级的农业信贷支持对策

3.1 加大金融支农力度,完善信贷服务体系

加大政策性金融支农力度,优化金融市场环境,农村信用社等深化内部改革,汲取金融合力,发挥银行金融服务积极性,指引和支持农业产业发展,为产业转型升级注入经济活力;并且需要适应特色农业等现代农业发展需求,农业信贷机构应当将服务农业产业经济发展作为落实和推进农业信贷发展的目标导向,将农业领域作为开展农业信贷业务的领域范围^[4]扩大对现代农业产业的贷款规模,简化流程审批,降低贷款利率,提供面向发展设施农业、特色农业,延伸农业产业链,产业融合等多元化需求的金融服务;增加金融机构在农村地区的服务,组建和培育专业的农业信贷服务团体,为金融主体提供信贷咨询和针对性金融服务,构建完善的信贷服务体系。

3.2 健全信贷担保体系建设,完善风险保障机制

对借贷抵押物进行创新和细化,扩大质押范围,更新抵押担保方式,扩大担保融资规模,完善抵押物评估和处理机制,银行适当降低门槛和利率,充分发挥财政资金的保障作用,提供特色农业信贷担保风险补贴,降低担保机构的风险,使得担保机构愿意为特色农业生产经营主体提供信贷担保^[5]。建立健全政策性农业保险体系,加强对农户和农业企业的信用信息整理和收集,建立信用档案,进行信用评级,拓展信用评级范围,并加大对农业信贷政策的宣传力度,向农户和企业等普及金融知识,增强经营主体的信用意识,减轻银行风险,同时给予农业信贷资金安全保障。

3.3 优化信贷供需结构,完善信息平台共享

统筹信贷资金投入分配,加强对中小农业经营主体的信贷投入,适当增加贷款额度,延长贷款期限,减少限制,拓展对中小经营主体借贷空间,充分发挥中小经营主体在农业产业转型升级过程中的推动作用;增加农村等偏远欠发达地区金融服务网点,引导资金回流,鼓励银行等金融机构加大对农业产业投放额度,提高农业经济效益。各地政府和银行等金融机构需加强信贷政策和产品的宣传,可通过网络平台、宣传海报、知识宣讲会等进行宣传,让农业经营主体了解信贷情况,提高社会效益,增强信用意识;建立农业信息共享平台,收集、录入、整合农业企业和农户等的生产经营数据,并且录入信用信息,金融机构收集提供借贷信息,政府与金融机构共享信息,有效提升银行信贷决

策,降低银行风险,实现产业发展与经济的双赢。

3.4 加强复合型人才培养,创新农业信贷产品

出台政策给予优惠和补贴,引进金融领域和农业发展领域人才,提高在职员工薪资福利,增加员工工作服务积极性,建立人才交流机制,鼓励跨领域交流合作;与高校合作,利用高校教育资源和平台培育金融和农业领域等复合型人才,并加强对在职员工职业培训,提高员工专业素养和综合服务能力,强化金融服务人才支撑。不同地区不同企业的产业发展情况不同,各阶段的需求也不同,因此对农业信贷的需求也存在较大差异,需针对农业产业现代化发展需求,以需求为导向,创新信贷产品和服务,满足各色产业的信贷需求,充分利用现代互联网+技术,可建立信息库,综合整理分析和实地调研了解农业经营主体实际需求,推出有针对性的信贷等金融产品,提高工作效率和服务质量,推动农业产业的提质增效,助力农业产业蓬勃发展。

4 结论

农业信贷对农业产业转型升级具有强劲推动作用,资金是农业产业发展的重要资源,决定了产业的基本结构和产业发展的可能性,农业信贷对产业发展的需要具有一定针对性,针对产业发展的多元化需求不断增加完善产品和服务,能够解决产业发展过程中产业链延伸和跨领域发展资金需求问题,促进农业向产业化、规模化、现代化和智能化发展,实现农业的提质增效,助力农业产业转型升级,实现农业高质量可持续发展。

[参考文献]

- [1]苑美琪,陶建平.基于EEMD视角的农业保险与农业信贷互动绩效——以山东省为例[J].中国农业大学学报,2019,24(07):223-232.
- [2]张宏伟,全红亮.乡村振兴战略下农业产业链金融发展存在的问题及优化路径[J].西南金融,2021,(06):61-72.
- [3]姜蕊.金融支持农业产业链的现状、堵点及对策[J].黑龙江金融,2023,(11):24-26.
- [4]张嘉桓,叶允最,宁谧.乡村振兴背景下广西农业信贷高质量发展路径[J].村委主任,2024,(10):225-227.
- [5]胡世录.基于金融支持的特色农业产业化发展困境与对策[J].农业经济,2020,(07):96-98.

作者简介:

徐文丽(1999--),女,汉族,云南楚雄人,研究方向:农业农村发展、农村发展规划、农村社会发展。