

农业信贷平抑农产品价格波动的探索与思考

——以江西鹰潭为例

尤彬 阮雅玲

中国人民银行鹰潭市中心支行

【摘要】：以农产品为主的城乡居民生活必需品价格上涨，成为推升价格总水平的主要因素。针对农产品价格集体上涨对通胀加剧的不利影响，本文通过对江西省鹰潭市金融机构以信贷手段助力于农产品价格波动平抑所进行的探索进行调查分析，并提出了缓解供需矛盾的对策建议。

【关键词】：农业信贷，农产品价格波动

2010年以来，在粮食连续六年丰收，国内供应充足的情况下，受国内外多种因素影响，粮食价格开始出现较大幅度上涨，与此同时，畜牧类、蔬菜类等“菜篮子”农产品也呈普涨之势，市场出现了农产品价格爆发性上涨与持续性上涨现象并存的局面。针对农产品价格集体上涨对通胀加剧的不利影响，国家发改委联合商务部、农业部等多个部委密集出台了多个涉农文件，调控目标直指农产品价格。2011年2月15日，中国人民银行也表示将密切监测国内外粮价走势，运用多种货币政策工具，为保持物价总水平基本稳定创造货币条件。江西省鹰潭市金融机构认真落实国家战略方针，将支持农产品生产、流通作为重点工作，有针对性地制定信贷计划，增加涉农贷款投放总量，以期平抑农产品价格波动发挥有效助力。

一、初步实践

(一)加大农产品信贷投放，优先信贷扶持规模

针对供需因素导致的农产品价格上涨，鹰潭市金融机构不断加大涉农贷款特别是农产品生产和流通领域贷款的投放力度，缓解由于农药、化肥、农机具、汽油、柴油等生产流通成本的增加对农产品供给量的抑制。实现了由支持单一农户向“大三农”转变，既支持从事农业生产的农民，还支持从事农村二三产业的农民；既支持传统种养业，还支持生产资料供应、农产品加工与流通等整个农业产业链。2011年6月末，全市金融机构农业贷款余额61.44亿元，比年初增加4.61亿元，增长8.11%；比上年同期增加11.97亿元，增长24.19%。其中粮食生产类贷款余额为13.21亿元，较去年同期增长4.51%；粮食加工业贷款余额为10.76亿元，较去年同期增长55.72%；生猪养殖业贷款余额为1.77亿元，较去年同期增长14.19%；蔬菜种植业贷款余额为0.40亿元，较去年同期增长53.84%；农产品流通业贷款余额为1.20亿元，较去年同期增长7.14%。全市农业贷款总规模由2008年的30亿元攀升至2011年61亿元，农业贷款规模在近三年中实现了翻一番的增长速度。

(二)制定支持农产品信贷政策，优先信贷扶持方向

在此轮农产品价格上涨中，出现了诸如“蒜你狠”、“姜你军”、“豆你玩”等农产品价格爆发性上涨的情况。面对新形势，鹰潭市金融机构及时加以应对，相继制定了《粮食收购贷款管理办法》、《农业生产资料支农贷款管理办法》、《农户联保体贷款管理办法(试行)》、《信用共同体贷款管理办法(试行)》等一系列政策服务保障性支农制度和商业农业生产性支农制

度，对农业信贷资金扶持方向予以了明确，以有效避免信贷资金流入农产品价格炒作者手中。如鹰潭市由于地理位置独特，交通便利，吸引了新加坡益海嘉里集团等多家异地粮食加工企业来该市争抢粮源，鹰潭市金融机构以稳定地方农产品价格为前提，提前做好市场收购主体的摸底调查工作，严格信贷政策执行力度，通过信贷主体的严谨甄别，有效避免了投机者通过银行融资扰乱市场价格。

(三) 坚持因地制宜原则，优先地区特色和优势产业

为促进地方农业优势产业的形成与发展，降低地方农产品价格与异地的联动效应，减缓农产品价格波动幅度。鹰潭市金融机构每年都安排一定的资金扶持农业结构调整和农业产业化经营，信贷重点不断向地方特色产业和优势产业倾斜。如鹰潭余江县生猪专业合作社是江西省最早创立的一家农业产业化经济合作社，曾先后被评为“农业部农民专业合作社示范点”、“农业部无公害生猪标准化示范县”等称号，但由于大部分养殖户的厂房都建在乡下的荒山上，或者是从农户手中租赁的厂房，难以用来向银行抵押申请贷款，融资难一度成为制约养猪专业户规模化发展的最大瓶颈。为帮助养猪专业户解决贷款瓶颈难题，鹰潭市金融机构主动和余江县生猪专业合作社一起多次到福建等地调研，借鉴同行的成功经验，结合本地的实际，由余江县生猪合作社发起成立了鹰潭市首家生猪产业担保公司——余江县天蓬担保有限责任公司。目前，养猪专业户通过担保公司向银行提出贷款申请，不仅不需任何抵押物，信贷额度也得到了大幅提高，有效地解决了养猪专业户融资的难题。2010年冬季至2011年春季，受低温天气及动物疫病的影响，母猪产仔率下降，导致仔猪供应量和生猪存栏数均下降，一年多来，当地金融机构累计发放生猪养殖业贷款0.98亿元，用于帮助生猪养殖户及时从异地引进仔猪以及加强疫病防控，有效防止了来年生猪存栏量进一步下降造成猪源紧张。

(四) 创新农产品信贷模式，优化信贷扶持平台

为扩大农产品市场的产品供应，保护农民和涉农企业生产积极性，进一步促进农村经济发展，鹰潭市金融机构创新信贷模式，打造信贷品牌，为涉农融资提供了一个良好的平台。一是积极推行最高额授信贷款。在一次性办理好抵押担保的基础上，合理确定授信额度和期限，企业可以在授信额度与有效期内随用随贷，缩短企业用信申请时间，提高企业资金营运效率。截止2011年6月末，全市金融机构已对200多户涉农加工企业进行了评级授信，贷款余额为10.76亿元，同比增长67.97%，较年初增长55.72%。二是做强做大信用共同体贷款。针对涉农企业有效抵押物不足、信息不对称等问题，推出信用共同体贷款，由行业协会、金融机构等利益相关者形成互动，形成“责权对等、相互信任、利益共享、风险共担”的联保体，政府、行业协会、中介机构对产业经营户进行扶持、指导、协调、服务，金融机构对产业经营户提供信贷支持，从而把与信贷项目的利益相关者组织起来，形成一种共担风险、共享收益的信贷运作机制。如余江信用联社累计成功组建了6个涉农信用共同体，成员企业36家，2011年度信用共同体授信计划总额为0.23亿元，累计发放贷款1.43亿元，贷款余额0.22亿元；贷款到期收回率、利息收回率均达100%。三是对于农产品生产、加工、流通的企业推行贷款“一站式”审查审批制度，实现信贷业务的调查、审查、审议和审批一站式服务，提高了贷款审查效率，充分发挥了涉农企业加速发展的“发动机”和县域“三农”经济跨越发展的“助推器”作用。

二、制约因素：影响金融支持成效的供需矛盾

(一) 信贷资金需求总量急剧增加

在农产品价格上涨的刺激下，农民生产积极性高涨，加大了农业生产、收购的信贷资金需求，2010年鹰潭市粮食播种面积为174.36万亩，比上年增长1.2%，总产64万吨，比上年增长0.1%。以2010年粮食生产总量为基数进行测算，2011年粮食收购资金需求将达到8.5元左右。此外，农产品价格上涨促进了农产品市场活跃，农村很多从事粮油购销的个体户的信贷周转资金需求量也随之增大。同时农产品价格上涨带动了农用种子、化肥、农药等农资价格同步上涨，经初步估算，2011年鹰潭市每亩

水稻生产成本为 1231 元，比去年上涨 16%，进一步扩大了信贷资金需求。但在目前稳健货币政策调控下，金融机构的信贷规模已经一再压缩，与农产品生产、流通资金需求矛盾将会进一步加大。

(二) 信贷资金需求结构发生变化

农产品价格上涨加快了农村经济结构和产业结构的调整进程，促进了生产要素向重点大户集聚，各种种、养殖大户不断增多，如鹰潭市生猪养殖、蔬菜种植已颇具规模。同时，农业生产的组织化程度越来越高，从事农产品加工、运输、购销的各种企业、个人、经纪组织等也大量涌现，农村资金需求主体已不再局限于传统意义上的农民和农业，各类经济主体资金用途各异，信贷资金需求和期限也日趋多样化。据调查，目前鹰潭市高效特色农业和个体工商业信贷资金需求已占到 60%以上，高效特色农业已突破季节性限制，资金需求时间不固定，资金回收期长，而目前农村金融机构贷款期限一般在一年以内，额度也多在 5000 至 10000 元，远不能满足农村现实信贷需求。

(三) 信贷服务水平要求日益提高

农产品价格上涨在带动信贷资金需求总量增加的同时，也对信贷服务水平提出了更高的要求。农业生产特点决定了农村资金需求主要集中在耕种和收获季节，对信贷资金的季节性需求特别明显，同时，要求信贷发放必须适时到位，以及时支持农业生产和收购。但近年来，国有商业银行纷纷推行城市发展战略，收缩农村营业网点，逐步淡出农村金融市场，如鹰潭市农行 1998 年至 2003 年间相继撤销了在农村的近 30 个网点，占其原网点总数的 50%。这些都亟待金融机构转变观念，创新服务意识，提升服务水平。

(四) 农产品价格高位运行造成金融机构谨慎放贷

为增加农产品供应，稳定农产品市场价格，2011 年上半年，鹰潭市大力实施了粮食千亿斤粮食工程、现代农业标准良田建设、大户工程等项目建设，全市早稻播种面积 75.54 万亩，总产预计可达 27.5 万吨，同比可增 2.6 万吨，增长 10.5%。同时，鹰潭市通过加快实施“菜篮子”保供提质量工程，上半年共引进良种母猪 4568 头，良种肉牛 252 头，家禽 2 万羽；新增高标准商品蔬菜基地 4000 余亩，蔬菜种植面积达 8.5 万亩，蔬菜产量 9.5 万吨；改造标准化池塘 4000 亩，推广水产健康养殖 2.5 万亩。在此背景下，农业信贷资金需求量急增，但不少金融机构表示，在农产品如此高位运行的形势下，如果出现下跌将给金融资金带来较大风险，为此，部分金融机构处于审慎放贷状态，农业信贷资金供需矛盾日渐突出。

三、政策建议

(一) 完善供应链金融，畅通信息渠道

供应链金融，是商业银行将核心企业和上下游企业联系在一起提供灵活运用的金融产品和服务的融资模式。首先要由金融机构组织供应链金融产品研发与管理团队，深入参与到整个农产品生产、物流、交易、资金流转与运作的过程中去，构建农产品供应链。如采用“公司+专业合作社+农户”模式，或以“订单农业”形式，把分散生产的农民与大市场联系起来，使公司和专业合作社与农民结成经济利益的共同体，以产供销一体化经营扩大销售，减少中间环节，以稳定价格。其次是选择在整个供应链中处于核心地位的关键环节或部门，如农产品供销公司，从收款、付款、对账、资金集中、短期投融资等方面着手，发掘潜在需求，有选择地采用应收账款质押融资、应收账款保理融资、“保兑仓”融资、存货质押融资以及预付账款融资等模式提供金融支持。再次是以物流配送中心或信息平台作为供应链支持系统，能上与各农户及时交流信息，下与分销商和卖场以及消费者交换信息和有效沟通，进而能快速反映上下游企业的需求，不断完善供应链金融服务平台。

(二) 丰富金融化手段，建立联动机制

一是加快农业保险发展进程，由国家出资组建农村政策性保险机构，开办生产性农业保险和农户贷款保险业务，并逐步建立巨灾政策性保险制度，减少自然灾害给农民造成的损失，提高农民再生产和扩大再生产的能力。二是建立涉农保险与涉农贷款联动机制，使涉农贷款受益于农业保险补偿功能，以有效分散农业贷款风险，三是加强农产品期货市场体系建设，丰富农产品期货品种，利用期货市场的价值发现功能，指导企业或农户合理安排农业生产，并利用套期保值功能，避免价格波动带来的损失。

(三)深化农村金融改革，细化农村金融服务体系

一是继续通过深化农村金融机构改革，逐步完善相应的金融支农配套措施，促进农村金融的快速发展，有效解决农业生产资金不足的问题，加大对“三农”的信贷资金支持力度。二是充分发挥各类银行业金融机构的特点和优势，政策性银行要在继续做好政策性粮棉油收购贷款业务的基础上，加大对农业基础建设项目的资金支持；大中型商业银行要创新信贷管理模式，支持农业产业化龙头企业，提高县域资金运用水平；邮政储蓄银行要通过大额存款转让协议的方式让邮储资金回流农村，并建立符合“三农”需求特点的零售业务经营体系；农村信用社要继续发展农户小额信贷和联保贷款，并把农民专业合作社纳为重点扶持对象，以利于减少交易成本，控制信贷风险。

(四)建立风险补偿机制，理顺农村产权关系

一是逐步加大对农业生产的财政补贴，补偿因为农业生产资料价格上升而增加的生产成本，提高农业生产者的盈利水平，调动农业生产的积极性。二是对粮油、生猪等关系国计民生的重要物资，要完善保护价收购制度，加大战略储备，调剂市场供求总量，有效维护市场价格稳定，促进农业生产平稳运行。三是由各级财政出资，建立农业贷款风险补偿基金，加大对农业贷款的财政贴息和风险损失补偿力度，为农业生产企业和个人信贷资金需求提高融资能力。四是积极推动相关立法进程，进一步健全农村土地管理法律，明确农村土地产权。完善土地流转制度和动产抵押登记制度，准许农民家庭以土地承包权、宅基地、住宅和农机具等财产做为抵押向银行申请贷款，以解决制约农业发展的资金瓶颈问题。