

## 家庭农场融资情况调查及对策建议——以浙江省衢州市为例

陈春雷, 朱海华\*, 邵志坚 (衢州学院经贸管理学院, 浙江衢州 324000)

**摘要** 以衢州市为例, 对家庭农场的融资情况进行调查, 探究其发展中存在的瓶颈问题, 并结合衢州农业发展实际, 提出相关对策建议。**关键词** 家庭农场; 融资; 渠道**中图分类号** S-9 **文献标识码** A **文章编号** 0517-6611(2017)15-0204-04**Investigation of Family Farms' Financing and Countermeasures—Taking Quzhou City of Zhejiang Province as an Example**  
**CHEN Chun-lei, ZHU Hai-hua\*, SHAO Zhi-jian** (College of Economy and Trade Management, Quzhou University, Quzhou, Zhejiang 324000)**Abstract** Taking Quzhou City as an example, we investigated the situation of family farms' financing to probe into the bottleneck problems existing in its development and connected the reality of Quzhou's agricultural development to provide related countermeasures.**Key words** Family farm; Financing; Channels

2013年中央一号文件中指出,需对土地承包的正常流转给予正确的引导与有力的保障,也就是说,将家庭农场、专业大户与农民专业合作社等作为主要流转方向,加大对他们的资金补贴<sup>[1]</sup>。家庭农场主要依靠家庭成员具有的劳动力所进行的集约化、规模化与商品化的农业生产与经营,其中农业收入是这部分经营主体其家庭收入的主要来源。家庭农场在经营的过程中,所遇到的难题主要表现在融资方面。目前,融资问题不仅对农场规模的扩张造成影响,还对经济效益的提升以及土地的承包等造成一定制约。笔者以家庭农场发展活跃的浙江省衢州市为例,分析了其家庭农场发展特点,通过对家庭农场融资现状的调查,分析了其融资困境形成的原因,提出了拓宽家庭农场融资渠道的对策建议。

## 1 衢州市家庭农场发展特点

**1.1 发展势头迅猛** 自2013年5月份衢州市出台《衢州市家庭农场注册登记办法(试行)》起,截至当年11月初,全市经工商注册登记家庭农场2332家,注册登记数量居全省各地市第一,注册总资本达到20.11亿元,平均每个家庭农场注册资本86.2万元。

**1.2 创办基础夯实** 创办家庭农场主要有2种类型:一是由种养大户、农民专业合作社转型升级而成。此类家庭农场以家庭从业人员为主要劳动力,经营规模适中,创办家庭农场比例较高。二是返乡农民工或创业者通过土地承包经营权流转,新创建家庭农场。

**1.3 复合型种养业突显** 截至2013年11月初已登记的2332家农场中,产业类型以初级的种植、养殖业(主要是粮油、食用菌、蔬菜、花卉苗木及畜牧等)为主,共有940家,占比40.3%;水果类有597家,占比25.6%;水产业282家,占比12.1%;林产业490家,占比21.0%;其他类23家,占比1.0%。

**1.4 发展潜力巨大** 农场主年龄层次以中年为主,从事农业时间较长,更容易接受和掌握专业知识,提高经营管理水

平,家庭农场发展潜力足。较长的农业经营年限,让他们更容易了解农村基本情况,掌握农业生产技术,有较强的市场敏感性。

总的来说,家庭农场不仅能够促使粮食的产量得以增加、农业生态环境得以改善以及农产品的安全得到保障,还能够促使农民收入得到增加。土地资源得到优化配置以及农民的就业问题得以有效解决。

## 2 衢州市家庭农场融资现状

**2.1 样本量的确定** 根据衢州市柯城、衢江等6个县(市、区)家庭农场的数量、生产类型等实际情况,采用比例分配的方式确定各层样本量,将总量 $N$ 确定为60。

**2.1.1 初始样本量的计算。**当置信度为95%时,绝对误差的最大允许值 $d=5%$ ,按照 $p=q=0.5$ 计算初始的样本量:

$$n_1 = \frac{\mu^2 p(1-p)}{d^2} = \frac{1.96^2 \times 0.05 \times 0.05}{0.05^2} = 384.16 \rightarrow 384$$

对总体大小进行调整:

$$n_2 = n_1 \frac{N}{N + n_1} = 384 \times \frac{60}{60 + 384} = 51.9 \rightarrow 52$$

按照设计效应( $B=0.8$ ),对样本量实施调整:

$$n_3 = Bn_2 = 52 \times 0.8 = 41.6 \rightarrow 42$$

按照预估无回答率( $r=88%$ )对最终的样本量 $n$ 进行最后的调整:

$$n = \frac{n_3}{r} = \frac{42}{0.88} = 47.7 \rightarrow 48$$

**2.1.2 样本量在各层的分配。**利用比例分配的方式对衢州市6个区的分层状况进行分配,具体见表1。

表1 样本量在各层的分配

Table 1 Sample size distribution at each level

层号 Layer No.	区块 Block	单元总数 The total number of units	层权 Weight of layer	样本单元数 Number of sample units
1	柯城区	10	0.166 7	8
2	衢江区	16	0.266 7	14
3	龙游县	9	0.150 0	7
4	常山县	8	0.133 3	6
5	江山市	8	0.133 3	6
6	开化县	9	0.150 0	7

**基金项目** 浙江省大学生创业创新项目(2015R429012)。  
**作者简介** 陈春雷(1993—),男,浙江青田人,本科生,专业:人力资源管理。\*通讯作者,讲师,硕士,从事中小企业管理研究。  
**收稿日期** 2017-03-29

**2.2 调查结果分析** 从家庭农场的基本经营、资金需求额度、民间借贷与同期银行贷款利率倍数、融资来源、金融机构发放贷款情况等方面展开调查,结果如下。

**2.1.1 衢州市家庭农场基本经营情况。**衢州市家庭农场的发展总体表现良好,但仍然存在着较大的发展阻力。调查中家庭农场凸显的主要经营困难见表 2。

表 2 样本家庭农场基本经营情况

Table 2 The basic operation of the sample family farm

产业 Industry	家庭农场数 Number of family farms	主要经营困难 Main business difficulties					成本高 High cost	劳动力不足 Lack of labor
		资金紧张、融资困难 Financial constraints, financing difficulties	设备技术落后 Backward equipment technology	管理机制不完善 Imperfect management mechanism	人才缺乏、创 新能力不足 Lack of talent, lack of innovation			
粮油 Grain and oil	4	√	√		√			
蔬菜 Vegetables	10	√	√	√		√		
水果 Fruit	5	√					√	
茶叶 Tea	2	√		√				
畜禽 Livestock and poultry	16	√	√			√		
食用菌 Edible fungus	5	√		√			√	
笋竹 Bamboo shoots	5	√				√		
花卉苗木 Flowers and nursery stock	3	√		√				
油茶 Camellia oleifera	4	√						
用材林 Timber	3	√		√	√	√	√	
水产 Aquatic products	3	√	√					
合计 Total	60	—	—	—	—	—	—	

不难看出,融资困难、资金不足是目前农场存在的最大问题。相较于商业贷款,家庭农场可以贷款到的资金额度要少很多。金融机构为家庭农场提供的贷款还是将传统小型农户所需资金作为标准,然而传统的个体农户其经营的规模都较小,所以需要的贷款金额也比较少,但家庭农场的企业化经营策略与规模化生产方式,则需要大量的资金用于更新农场设备与扩大农场规模,若贷款额度小会使得家庭农场贷款频率增加,进而使得融资难度增加。

此外,缺乏有效的抵押物也是导致家庭农场融资难的重要因素。家庭农场向金融机构提出贷款申请时,需以银行存单为质押,但是鉴于家庭农场收入的不稳定性,农场主往往

缺少足够的银行存款,这使得家庭农场的信贷资金获取能力受到制约,很难对资金密集型的产业予以投资,尤其是会使得设施农业的发展受到影响。

**2.2.2 衢州市家庭农场融资需求额度情况。**融资区间分布比较广泛,被调查的 60 家家农场均有融资需求。并且有 2 家需要融资的金额超过 1 000 万元,有 6 家需要融资 500 万 ~ 1 000 万元,有 20 家需要融资 100 万 ~ 500 万元,还有 22 家需要融资金额少于 100 万元,分别为 12 家 50 万 ~ 100 万元,6 家 10 万 ~ 50 万元,以及 4 家仅需几万元。由表 3 可知,家庭农场的意向融资额度主要集中在 50 万 ~ 500 万元,农场数量有 32 家,占样本家庭农场总数的 64%。

表 3 样本家庭农场意向融资额度

Table 3 Sample family farm intentional financing amount

产业 Industry	>1 000 万元 More than 10 million yuan	>500 万 ~ 1 000 万元 > 5 million - 10 million yuan	>100 万 ~ 500 万元 > 1 million - 5 million yuan	>50 万 ~ 100 万元 > 50 thousand - 1 million yuan	>10 万 ~ 50 万元 > 10 thousand - 50 thousand yuan	<10 万元 100 thousand yuan or less	合计 Total
粮油 Grain and oil			3	1			4
蔬菜 Vegetables		2	4	2	2		10
水果 Fruit	1			2	2		5
茶叶 Tea			1	1			2
畜禽 Livestock and poultry	1	4	8	3			16
食用菌 Edible fungus			2	2	1		5
笋竹 Bamboo shoots			1		2	2	5
花卉苗木 Flowers and nursery stock			1	2			3
油茶 Camellia oleifera			1		1	2	4
用材林 Timber				2	1		3
水产 Aquatic products				2	1		3
合计 Total	2	6	21	17	10	4	60

**2.2.3 衢州市家庭农场融资来源情况。**调查还发现,衢州市家庭农场在日常经营过程中所使用的资金主要来自民间,只有极少数源自银行借贷。由表 4 可知,60 家被调查的家庭

农场中,只有 12% 的资金是来自银行贷款,而民间贷款比例却有 32%,约超出银行贷款 2 倍。这主要是因为为家庭农场提供贷款的银行数量少,且贷款门槛高,使得农场主即便承

表4 家庭农场融资情况

Table 4 Household farm financing situation

产业 Industry	资金来源 Sources of funds			民间借贷利率是同期银行贷款利率的倍数 Multiple of the private lending rate over the bank lending rate in the same period	现有贷款金融机构 Existing loan financial institutions		意向融资方式 Intention to finance			持有有效抵押资产 Hold a valid mortgage asset %	愿意通过担保机构担保融资 Willing to guarantee financing through a guarantee institution %
	自有资金 Private capital	银行贷款 Bank loan	民间借贷 Private lending		农信联社 Agricultural credit union	农商行 Rural commercial bank	银行贷款 Bank loan %	民间借贷 Private lending %	境外资本市场 Foreign capital market %		
粮油 Grain and oil	4	1	—	—	1	1	100	—	—	66	100
蔬菜 Vegetables	10	3	1	4	1	1	100	—	—	80	70
水果 Fruit	5	—	2	4	1	1	100	—	—	50	100
茶叶 Tea	2	—	1	3	1	1	100	—	—	100	100
畜禽 Livestock and poultry	16	5	6	5~10	1	1	100	—	—	94	100
食用菌 Edible fungus	5	—	2	4	1	1	100	—	—	100	100
笋竹 Bamboo shoots	5	—	2	4	1	1	100	—	—	25	50
花卉苗木 Flowers and nursery stock	3	1	—	—	1	1	100	—	—	100	100
油茶 Camellia oleifera	4	—	2	4	1	1	100	—	—	50	75
用材林 Timber	3	—	—	—	1	1	100	—	—	—	—
水产 Aquatic products	3	3	—	—	1	1	100	—	—	—	—
合计 Total	60	14	16	—							

受高出银行同期利率几倍的利息也得选择民间借贷。由此可知,融资成本高、渠道窄是衢州市家庭农场在融资过程中普遍遇到的现象。

从表4还可以看出,在意向融资方式的选择上,家庭农场都希望通过银行获得贷款,并没有家庭农场希望以高出几倍利率从民间获得贷款<sup>[2]</sup>。调查还发现,在这60家家庭农场当中,具有有效抵押资产可以用于贷款的农场比例只有66%,剩下的农场缺乏相应的资产,他们更倾向于经由担保机构来获得担保性的贷款。

由调查数据可知,衢州市家庭农场之所以难以得到银行信贷的支持,最大原因是银行设置了比较高的信贷门槛,而家庭农场难以提供充分的有效抵押资产。衢州市家庭农场希望当地银行等金融机构可以适当降低贷款门槛,适当削减贷款利率,从而对自身的运营及发展提供有力支持。

**2.2.4 衢州市主要金融机构对家庭农场贷款情况。**截至2013年11月末,衢州市柯城农商行、衢江农信联社、江山农信联社等六大主要金融机构对家庭农场发放贷款总额为27434万元,其中以柯城农商行、衢江农信联社居多。柯城农商行向家庭农场贷款总额6768万元,衢江农信联社向家庭农场贷款总额5293万元,江山农信联社向家庭农场贷款总额5000万元,常山农信联社向家庭农场贷款总额4645万元,龙游农信联社向家庭农场贷款总额3000万元,开化农信联社向家庭农场贷款总额2728万元。衢州市六大县区农信联社对家庭农场的贷款情况见图1。

### 3 家庭农场融资困境分析

#### 3.1 家庭农场自身层面

##### 3.1.1 资金需求量大。衢州市家庭农场多,虽然大部分农

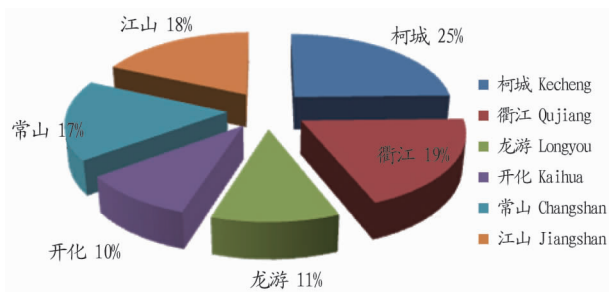


图1 衢州市六大县区农信联社向家庭农场发放贷款情况

Fig. 1 The issue of loans of six counties agricultural credit union to the family farm in Quzhou

场所需求的意向融资金额不超过500万元,然而由于基数较大,使得其资金需求总量较大。调查数据表明,在被调查的60家农场中,融资压力大、资金短缺、资金需求量较快增加等情况普遍存在。近年来,受生产要素价格过快增长、成本大幅攀升、市场竞争过于激烈等一系列因素的影响,家庭农场难以获得充足的流动资金,资金短缺现象不断加剧。在市场竞争不断升级的大环境下,家庭农场若想在如此环境中占据主动地位,则需要不断更新设备,同时还需进一步开拓市场,其对资金的需求比过去更大,再加上该类机构的自有资金普遍不足,所以,对于大多数家庭农场而言,以银行信贷为渠道获取贷款是其所认同的,但是家庭农场的资金需求却很难通过银行信贷机构获得充足保障。

**3.1.2 融资成本高。**尽管家庭农场有其自身的优势,如快速的市场反应能力等,然而由于其主要依赖于自有资金,缺乏相应的资金来源,规模不大,对于家庭农场而言,其只需要较小的贷款金额,但是在审批经办方面需要花费的相关费用

较高,这使得家庭农场进行融资需要花费较大的成本。此外,以民间借贷为渠道获得资金需求也存在于少数家庭农场中,相较于银行贷款,民间借贷需要支付更高的利息,同时家庭农场进行融资时,少数金融机构存在业务捆绑的情况,如办理财产保险等,从而直接或间接导致家庭农场融资成本的增加,这都不利于家庭农场融资。

**3.1.3 信息不对称。**因大部分家庭农场为家族或个人所持有,这使得业主对其管理体制与运行模式存在显著的影响,在进行决策时主要取决于个人的主观判断,不具有较强的客观性与科学性。更为关键的是,家庭农场缺乏较完备的财务管理体制,依然将收付实现制作为业务核算的主要方式,在社会监督方面存在一定的欠缺。同时,家庭农场没有准确的财务信息,经营透明度较低,缺乏必要的信息公开,乃至存在账外经营的情况。这使得银行难以获取具有较高可信度的财务信息,从而导致家庭农场的贷款需求难以获得银行的有效支撑。

**3.2 金融机构层面** 融资手段不丰富,可抵押品少。在家庭农场信贷领域,银行的扶持对象依然局限在专业大户领域,以至于无论是在贷款方式还是在金额、利率上,均不能很好地满足大规模种植业的实际需求。由实际调查可知,家庭农场在抵押担保方面存在严重的瓶颈约束,如当下尚没有通过土地承包经营权抵押之类的方式面向新型农村经济组织提供贷款支持,也无银行针对家庭农场推出农机设备按揭贷款。

## 4 拓宽融资渠道的对策与建议

**4.1 加大财政资金的补贴和倾斜** 针对家庭农场资金需求量大、资金短缺、银行信贷机构难以满足农场需求的情况,应对农场融资给予更大幅度的财政支持。首先,组建财政扶持、面向现代农业的担保公司,从而达到分摊农业信贷风险的目的。其次,对农业奖励资金进行合理的利用与整合,以新型农村经营主体的现实需求为基础,为其提供有力的政策性扶持,如相应幅度的贴息优惠。这样一方面能够保障资金流入农业运行中最需要的地方,另一方面能够进一步降低农场主的经济负担。再次,构建风险补偿金制度,在家庭农场贷款或农业贷款方面为金融机构提供相应的风险补偿。

**4.2 制定科学的经营战略,延伸价值链** 针对家庭农场融

资成本高的情况,农场应该对自身的潜能进行深度发掘,以社会利益与市场需求为基础,实现经营策略的合理化构建,最大化地实现规范化、科学化的农场制度,将更为优质的服务与产品回馈给市场与社会,实现自身价值链的持续性拓展,使自身得以更好地立足于市场竞争中。只有这样,才能实现农场现金流入量的提升,进而降低融资成本。

**4.3 积极推进“银农对接”** 要求金融机构深入农业一线,面向家庭农场主宣传基础的、有用的金融知识,与此同时,促使银行之类的金融机构深入了解家庭农场经营模式,并从宏观上加以把握,在此基础上构建家庭农场信用评级系统,使其得以完善,再将其作为信贷投放工作的主要根据,促使双方更加深入地认知另一方,最终实现互利双赢的结果<sup>[3]</sup>。地方政府应鼓励和引导金融机构做好对家庭农场的支持工作,对表现良好的金融机构予以奖励,完善相应的激励机制,进而更好地调动金融机构支农的积极性。另外,积极构建配套设施,比如金融服务网,使银农双方可以更为准确、及时全面地了解资金的供求信息<sup>[4]</sup>。最后,还可以通过类似“银农对接会”活动的组织来加深银行和家庭农场双方之间的了解。

**4.4 加快金融产品和服务方式创新** 鉴于家庭农场资产认证特殊性的考虑,金融机构在为家庭农场提供贷款的过程中,应在联保与抵押等方面实施创新,比如可以采用活体抵押、仓储抵押或者箱式联保等贷款方式<sup>[5]</sup>。在为家庭农场提供金融产品时,金融机构应全面考虑其制约因素,如有效抵押严重不足等,遵循“量体裁衣”的理念,为其设计更具针对性的金融产品,在贷款对象、用途以及时限方面充分考虑家庭农场的现实需要,多方搭建信贷资金供需对接桥梁<sup>[5-6]</sup>。

## 参考文献

- [1] 刘寒冰. 我国的土地流转与经济发展:基于产权的视角[D]. 上海:复旦大学, 2013.
- [2] 何建华, 王宏波, 李兵, 等. 天水市小微企业融资情况调查与分析[J]. 天水师范学院学报, 2014, 34(1): 93-99.
- [3] 赵健. 驻马店市家庭农场经营发展的融资现状调查[J]. 湖北经济学院学报(人文社会科学版), 2014, 11(1): 44-45.
- [4] 邵志高. 关于深化长春市双阳区金融工程建设的建议[J]. 吉林金融研究, 2015(7): 76-78.
- [5] 杨振宇. 新乐市家庭农场发展现状及对策研究[D]. 保定:河北农业大学, 2015.
- [6] 倪坤晓, 沈月琴. 浙江省慈溪市家庭农场发展现状的调查分析[J]. 浙江农业科学, 2012(11): 1583-1586.

## 科技论文写作规范——标点符号

标点符号按照 GB/T 15834—2011 执行,每个标点占 1 格(破折号占 2 格)。外文中的标点符号按照外文的规范和习惯。外文字母、阿拉伯数字、百分号等并列时,其间用“,”不用顿号“、”。注意破折号“——”、一字线“—”(浪纹线“~”)和短横线“-”的不同用法。破折号又称两字线或双连划,占 2 个字身位置;一字线占 1 个字身位置,短横线又称半字线或对开划,占半个字身位置。破折号可作文中的补充性说明(如注释、插入语等),或用于公式或图表的说明文字中。一字线“—”(浪纹线“~”)用于表示标示相关项目(如时间、地域等)的起止。例如 1949—1986 年,北京—上海特别旅客快车。参考文献范围号用“-”。短横线用于连接词组,或用于连接化合物名称与其前面的符号或位序,或用于公式、表格、插图、插图、型号、样本等的编号。外文中的破折号(Dash)的字身与 m 宽,俗称 m Dash,其用法与中文中的破折号相当。外文的连接符俗称哈芬(hyphen)。其中,对开哈芬的字身为 m 字身的一半,相当于中文中范围号的用法;三开哈芬的字身为 m 字母的 1/3,相当于中文中的短横线的用法。