

农民专业合作社的融资困境与解决对策

郭萍

重庆三峡学院计算机科学与工程学院 重庆万州 404020

摘要：在推进农业农村现代化的发展过程中，农民专业合作社作为现代新型农业经营主体对乡村振兴、农业发展、农民增收都起到关键作用。在农民专业合作社的发展过程中，资金匮乏，融资难等问题日益突出，极大阻碍了农民专业合作社的长远发展。本文从农民专业合作社资金短缺的现状出发，揭示出现融资困难的原因包括合作社信贷融资不足；金融服务和产品相对滞后；合作社盈利能力弱以及金融机构提供不合理的优惠和贷款。本文从我国农民专业合作社的发展现状出发，分析合作社遇到的融资困境，并提出解决对策，主要包括鼓励合作社成员内部投资；通过现有融资机构金融产品和服务的创新、其他金融机构的转型来拓宽融资渠道；通过加大政府的管控和扶持力度、完善相关政策充分发挥政府政策的作用；改善信息不对称的局面。

关键词：农民专业合作社，融资，资金需求，农村金融

The financing predicament and solution of farmer specialized cooperative

Ping Guo

School of Computer Science and Engineering, Chongqing Three Gorges University, Wanzhou, Chongqing 404020

Abstract: In the process of promoting the development of agricultural and rural modernization, farmers' specialized cooperatives, as the main body of modern new agricultural management, play a key role in rural revitalization, agricultural development and farmers' income increase. In the development process of specialized farmer cooperatives, the lack of funds, financing difficulties and other problems are increasingly prominent, which greatly hinder the long-term development of specialized farmer cooperatives. This paper starts from the current situation of the shortage of funds of farmer specialized cooperatives and reveals the reasons for the financing difficulties including the lack of credit financing of cooperatives; Financial services and products are lagging behind; Weak profitability of cooperatives and unreasonable concessions and loans offered by financial institutions. Starting from the current situation of the development of Chinese farmers' cooperatives, this paper analyzes the financing predicament and puts forward the solution, which mainly includes encouraging the members' internal investment; To expand financing channels through the innovation of financial products and services of existing financing institutions and the transformation of other financial institutions; We should give full play to the role of government policies by increasing government control and support and improving relevant policies. Improve the situation of information asymmetry.

Keywords: Farmer specialized cooperative; Financing; Capital demand; Rural finance

引言

一直以来“三农”问题是全党工作的重点，同时“三农”问题也是乡村振兴的焦点问题。农民专业合作社是具有互助性的经济组织，农民专业合作社的可以将小生产的农民组织起来转化为大农业经济，它也可以作为农民利益表达的有效渠道^[1]。“三农”问题的重点就是促进农民持续增收，农民专业合作社是互助性的经济组织，对农业农村的经济增长起到重要作用。当前阶段我国大部分农民专业合作社呈现出的各种融资问题早已成为制约其发展的重要因素。要想使农民专业合作社继续为农村经济发展助力，首先是解决融资问题，最终使农民专

业合作社推动农业和农村经济效益稳定增长，本文将重点探讨农民专业合作社的融资困境及对策。

一、农民专业合作社的资金短缺现状

1. 资金需求大

我国大部分的农民专业合作社规模小并且经济实力不高，而农民专业合作社的经营需要大量资金来运作^[2]。其中包括货物订购所需的流动资金，基础设施建设所需的固定资金，引进先进机械设备、引入新品种等方面的投资。其次，农民专业合作社固有的资本短缺会对金融机构提供的信贷有影响，商业资本追逐利益，通常高收益才会吸引大量投资，但合作社产品没有明显的增值作

用。为改善这种情况，需要提高合作社产品的竞争力并扩大产业链，这又需要大量资金投入。目前的农民专业合作社的现状是资金需求大，资金严重短缺。

2. 成员自身的经济实力不高

当其他途径无法满足资金需求时，合作社只能通过成员内部投资满足需求。在合作社内部筹集资金是非常困难的，因为社员联合起来改善自己缺乏资金的状况是农民专业合作社形成的初衷。农民专业合作社的社员多为中小农户，难以缴纳合作社日常费用和运营资金。其次，农民对市场经济运行规律了解不多。农民对农民专业合作社相关的法律法规、相关政策、市场动态以及组织管理等方面存在许多认识缺陷，缺乏加入农民专业合作社的积极性。

3. 制度缺陷导致合作社资金匮乏

政府在农民专业合作社的发展过程中起到关键作用，制度缺陷导致合作社出现资金短缺的现象可以归因于以下三个方面。

政府的管控力度不足，很多农民专业合作社逐渐呈现“空壳化”的状况。部分地区的合作社出现“空壳化”是为套取国家专项资金并获得税收优惠待遇，这归因于政府管控农民专业合作社的力度不足^[3]。由于政府监管不严、合作社注册制度宽松、监督机制不合理等原因导致农民专业合作社的“空壳化”使整体合作社的质量受到多方质疑，这在一定程度上增大了合作社融资的难度，导致合作社资金短缺。

政府扶持的覆盖范围不当。由于政府派发给农民专业合作社的资金有限，这类资金更偏向于大规模或是全国示范性合作社。税收优惠等政策向示范性农民专业合作社倾斜，为特色优势产业培养专业技术型人才，以实现“以强带弱，以大带小”。这种方式对于小规模农民专业合作社扶持力度小，这就导致政府的扶持资金的覆盖范围不足。

政策不完善。尽管政府提出大力支持发展农村金融，鼓励金融机构涉农，但是缺乏具体应对措施导致农民专业合作社金融发展难以落实。

二、农民专业合作社的融资困难及原因

1. 合作社信贷融资不足

金融机构不愿提供贷款和合作社内部成员不愿接受外部资金，这两个原因导致了合作社信贷融资不足。

外部因素是金融机构不愿为合作社提供信贷资金支持。中国农业部多次要求金融机构支持农民专业合作社的发展并积极采取相应措施，可是这种做法并没有改善农民专业合作社信贷融资不足的困境，对于农业的投入成本高，收益低，风险大，金融机构往往不愿意为农民专业合作社提供信贷融资服务^[4]。第二，内部因素是农民自身不愿接受金融机构的资金。首先，农村人际关系密切，农村居民间有种种联系并且彼此熟悉，人与人之间关系十分密切，逐步形成了一种“乡村信用”。在

资金短缺时农民更倾向于使用“乡村信用”获得资金，而不是通过金融机构获得资金支持。并且，合作社成员需要到乡镇的中心地区办理金融业务，并且审核较为繁琐，这是一个长期的过程，该过程中花费的所有成本都需要合作社全体成员共同承担，大多数农民不愿支出这类资金。

2. 金融服务和产品相对滞后

金融服务和产品滞后存在外部供给不足和内部需求增多两个方面的问题。

我国城乡呈现二元经济结构，农村金融机构信贷资金逐渐向城市和非农产业转移，部分农村储蓄资金没有变成涉农贷款，也并没有贷款可以投入到农村的生产建设中，反而是流入城市和非农业。部分金融机构有意撤离农村市场，尤其是商业性金融机构撤出了农村地区，为农村提供服务的金融机构较少。部分金融机构不愿意向农业农村提供金融产品，使农村的金融产品严重缺乏。

农民是农村金融的需求主体，同时随着农民从专业型向兼业型过渡，部分传统农民逐渐过度成为兼业性农民，农业经营主体迎来了全新的局面^[5]。农村企业，农民专业合作社等新型农业经营主体对农村金融的需求提出了新的要求。金融产品和服务的需求量不断增加，农业对信贷支持的依赖性不断提高。农民专业合作社在不断发展的同时规模也在逐渐扩大，所以资金不能局限于简单的扩大再生产，而应该不断创新并分布在生产的各个阶段。

3. 农民专业合作社盈利能力弱

部分农民专业合作社不涉及农产品加工和其他领域，但是种植业和养殖业的盈余很低。农民通过加入合作社获得合作社的帮助，把原本分散的小农经济变成大农业经济^[6]。尽管农民专业合作社运营的目的不是盈利，并不是不能盈利，如果不能盈利很难在激烈的市场竞争下生存，会被快速淘汰。市场经济中有回报的资金更能吸引投资者，投资者不愿对不以盈利为目的的农民专业合作社投资。部分社员也考虑到农民专业合作社的非盈利性不愿把闲置资金投入在合作社中，导致合作社的资本积累有限。

4. 金融机构提供不合理的优惠和贷款

金融机构向合作社提供贷款的条件中要求合作社依法有固定的场所，必须从事与农民专业合作社经营活动相同的生产活动，原则上自有资本比例高于百分之三十，合作社必须有完整的组织构成和完善的财务管理制度，必须提交农村信用合作社规定的相关资料并满足其他条件。第一，如果农民专业合作社中成员的经营活动与其所在的农民专业合作社的经营不相关，那么这类成员无法享受利息的优惠。第二，金融机构的贷款要求高，对农村和城市持相同的标准，农民专业合作社很难达到和城市经济组织一样的水平。金融机构贷款期限不考虑到农作物的生产周期，在办理贷款时程序复杂，

环节繁多。

三、解决农民专业合作社融资困境的对策

1. 鼓励合作社成员内部投资

农民对合作社认识缺陷限制了合作社的发展。首先，应该积极宣传和普及合作社知识，使更多农民加深对合作社的认识，鼓励农民积极加入合作社。防止农民专业合作社成为某些人获得政府资金的工具，消除这种不良现象，保护社员利益不受侵害。其次，积极鼓励更多人参与合作社的管理。如果合作社成员在合作社中拥有所有权，就会自觉关心合作社，参与合作社的发展。

为解决资金缺乏的问题，可以鼓励成员将他们剩余的收入保留在合作社中，增加内部股份数量，这样就可以在一定程度上把运营合作社所需的资金留在合作社内部，使合作经济组织不断发展^[7]。农民能否彻底摆脱贫困，能否在市场经济中更好的生存和发展以及农民专业合作社能否更好的带动农村经济的发展，农民自身思想的转变是重要的制约因素。

2. 拓宽融资渠道

为解决农民专业合作社的融资困难，要通过创新涉农金融产品和服务、鼓励金融机构涉农的方法以拓宽融资渠道。

一方面，金融机构应该不断创新涉农金融产品。第一，不仅要因地制宜探索土地承包权等其他抵押贷款业务，还要充分了解农产品生产周期，根据不同时期制定合适的金融信贷产品，满足农民专业合作社的需求^[8]。第二，金融机构可以在农村增加推广理财产品，在农民专业合作社推广基础的理财业务。应该考虑到农民的收入水平不高，风险承受能力较差的特点，金融机构应降低理财产品的门槛，相应地调整客户承担的成本。第三，创新担保方式，农村金融的滞后还与大量农村资源、资产和资金没有得到有效盘活有直接关系^[9]。应积极探索将农业可动产作为抵押物，扩展可抵押物的范围。

另一方面，鼓励现有的金融机构转型，提供多元化的服务。随着经济的发展，其他类型的金融公司也可以为农民专业合作社提供产品和服务。比如鼓励小额信贷公司涉农，小额贷款公司可以作为改善农村金融服务体系的重要突破口，通过政府推动，规范管理，使小额贷款公司为农民专业合作社融资注入动力。国有银行应该按照开发性金融机构的定位，严格按照国家战略要求，符合市场化运作，坚持保本薄利的原则，加大对三农的支持力度^[10]。

3. 充分发挥政府政策的作用

(1) 加大政府的管控力度

农民专业合作社由发展不应该只重视数量而不重视质量，应该把农民专业合作社的高质量发展作为重中之重。政府相关部门对涉农金融机构加大管控力度，建立公共监督平台，以确保融资过程和合作社的资金来源公平公正。建立资金管控机制，规范资金及贷款的使用和

偿还情况的记录，确保每一笔资金都真正落实在农民专业合作社的运营上。在监管政策和风险控制方面，要加强贷款监管，在贷款前金融机构需要进行合法的实地调查，贷款过程中要摸清合作社的资金使用情况，以此降低贷款风险。同时，应实施基于行业自律的监管政策和宽严相济的适度控制机制。

(2) 扩大政府的扶持覆盖范围

国家在大力发展全国示范社和大规模合作社时，还应该筛选有发展潜力的小规模农民专业合作社，对其给予支持。政府应提供税收优惠、无息贷款、财政支持等支持，营造公平发展的市场环境。政府有关部门要加大对农民专业合作社的资金投入程度，以此来扩大合作社规模。政府也应该积极总结现有合作社的成功运营经验，选择典型运营模式，推广其为模范合作社。充分发挥政府的作用，由政府为主导对合作社进行分类管理，鼓励其他合作社学习先进的经营技术，提高合作社的发展水平^[11]。

(3) 政策制度的完善

农民专业合作社经济实力低，缺乏人力物力等资源，政府需要完善农业保险政策、收益分配政策、货币信贷政策、人才技术引进政策、奖励政策的保障。第一，政府应该完善农业保险补贴政策，维护农民的利益。第二，合作社的收益分配应坚持按劳分配为主要方式，确保资金合理分配^[12]。第三，按照农民专业合作社处在不同的发展阶段，制定差别化的货币信贷政策，执行不同的财政补贴优惠。第四，政府需要根据不同区域农业发展不平衡的情况，制定适合不同地区农业发展的政策，以促进合作社的发展^[13]。第五，引进财政奖励政策，比如发展质量高、进步明显的合作社可以获得财政奖励等^[14]。目前的《农民专业合作社法》迫切需要被改善。该法中制定的“退社自由”，这一原则需要被完善。对于想退社的社员，其拥有的合作社内部的股份只能转让，这样就保证了合作社内部可运营资金的稳定，一定程度上增加合作社的盈利能力。

4. 改善信息不对称局面

农村金融产品和服务应该面向农民专业合作社和农民提供。由于缺少中介组织的推荐和介绍，农民专业合作社无法准确的掌握相关金融政策，金融机构也无法准确了解合作社的运行状况及其他基本情况，这就导致了农村金融产品与服务的供给与合作社的金融需求不对等，降低了合作社获得金融机构支持和服务的概率。

信息不对称的局面一方面导致了农民多元化的需求得不到满足，另一方面金融机构的涉农资金只能流出农村。为解决这一问题，金融机构和政府都应该发挥作用^[15]。首先，金融机构应该提供多样化、可供选择的农村金融产品和服务，建立农村金融需求采纳平台，充分了解各地区合作社及其成员的金融需求，根据其需求提供相应的金融产品、金融服务。其次，政府要利用合作模

式和农民建立利益共享和分配机制,激励农民加入农民专业合作社,同时政府需要对相关部门进行高度监管,以打破信息不对称局面。

四、结束语

农民专业合作社的稳定发展有助于农业农村经济的发展,合作社对农民持续增收也起到关键作用。现阶段的农民专业合作社在发展过程的问题逐步显现,比如资金短缺、融资困难等,只有对上述问题加以重视,找到解决对策,才能保证农民专业合作社健康长远的发展。随着农业农村的进一步发展,农民专业合作社在未来的发展过程中还会面临许多挑战,不论是合作社内部还是外部都要顺应时代的变化,在困境中找到解决办法并发现机遇,为乡村振兴助力。

参考文献:

[1] 穆柯. 农民专业合作社发展制约因素浅析[J]. 财经界, 2020,(26):241-242.

[2] Huidi HUANG, Wanzhen ZHANG, Enping LIU. Development and Economic Effect of Farmers' Specialized Cooperatives[J]. Asian Agricultural Research, 2013, 0(2):55-57.

[3] 张贞. 农民专业合作社融资难的原因分析及对策研究[J]. 江西农业大学学报(社会科学版), 2013, 12(03):309-313.

[4] 于水. 乡村振兴背景下锦州农商银行金融服务创新研究[D]. 渤海大学, 2019.

[5] 马娟. 黑龙江省农民专业合作社成员利益实现研究[D]. 东北农业大学, 2018.

[6] 胡红斌, 戴波. 国外农业合作社运营模式的比较研究[J]. 世界农业, 2017(05):158-161+177.

[7] 杨楠, 周林. 社员参与新型农村合作金融影响因素的实证分析——基于山东省农民专业合作社信用互助试点调研情况[J]. 中国农业资源与区划, 2019, 40(05):62-70.

[8] 杨少垒. 关于金融支持乡村振兴的几点建议[J]. 四川农业科技, 2020(12):79-80.

[9] 刘俊杰. 探索农村融资新路径[N]. 经济日报, 2021-01-01(007).

[10] 罗艳. 夯实金融基础 助力乡村振兴[N]. 陇南日报, 2021-03-31(002).

[11] 白文科. 新时期破解“三农”问题的金钥匙[N]. 定西日报, 2020-08-06(003).

[12] 孔祥智. 对农民合作社的非议从何而起[J]. 人民论坛, 2019,(04):64-66.

[13] Andrei-Mirel Florea et al. A Fuzzy Set Qualitative Comparative Analysis (fsQCA) of the Agricultural Cooperatives from South East Region of Romania[J]. Sustainability, 2019, 11(21).

[14] Jasper Grashuis. Agricultural firm survival: The case of farmer cooperatives in the United States[J]. Agribusiness, 2020, 36(1):79-93.

[15] 黄金秋, 史顺超. 地方政府作用对农民专业合作社成长影响的实证分析[J]. 统计与决策, 2018, 34(19):121-124.