华南农业大学学报(社会科学版)
2006年增刊 JOURNAL OF SOUTH CHINA AGRICULTURAL UNIVERSITY (SOCIAL SCIENCE EDITION) November. 2006

基于贸易信贷的订单农业发展

李 贞

(华南农业大学 经济管理学院,广东 广州 510642)

摘 要:在社会主义新农村建设中,订单农业不断完善并对农村经济发展发挥着日益重要的作用。本文从贸易信贷的角度来探讨企业和农户双方进行的博弈行为,同时注意到了可能出现的问题,并提出了相应的解决办法。

关键词:订单农业;贸易信贷;新农村建设

中图分类号:F840.682 **文献标识码**:A **文章编号**:1672-0202(2006)S0-0094-06

一、文献综述

关于如何建设社会主义新农村,理论界已经有大量的文献进行了探讨。赵云周(2006)提出提高农民的科技文化素质,培养和造就一大批有文化、懂技术、会管理的新型农民,是建设社会主义新农村的治本之策;陈立言(2006)研究了福建罗源县水电农村电气化县建设所取得的成果、经验、措施,用实证支持了水电化建设是社会主义新农村建设的基础这一观点;何明松(2006)认为推动农村经济健康发展、维护农村社会政治稳定、促进农村先进文化和生态环境建设中,思想政治教育是新农村建设的精神引导和支持;丁宁(2006)从创新金融支农模式、完善扶持机制、优化金融生态方面提出在社会主义新农村建设中,金融业发挥着资金支持和产业导向功能。在订单农业支持新农村建设方面,也有郭恩臣(2006)从山西省实际出发进行的思考,孙兰生(2006)更是引入制度经济学对订单农业作了进行深刻分析等研究的存在。

贸易信贷方面,研究者目光一般是集中于中小企业如何利用贸易信贷或者是贸易信贷的统计计算方法等。刘杉(2006)提出贸易信贷是小企业的有效融资方式;卓崇安(2005)根据贸易进出口规模倾斜分布的特点,采用了分层不等概率抽样方法 PPS(Probability Proportional to Size)算法并使用 PowerBuilder 工具进行编程,从而实现贸易信贷数据自动抽样问题。

很明显,将订单农业和贸易信贷结合起来,从小角度讨论如何支持新农村建设的文献并不多见。本文将分析贸易信贷在订单农业中的优势,以对订单农业和信贷贸易的涵义分析为基础,探讨订单农业中促使信贷贸易形成的企业、农户双方面因素,并引入博弈模型分析企业和农户之间面对的最优选择,最后讨论贸易信贷这种模式存在的一些有待完善之处及处理措施。

二、案例简述

近年来,青海省海东地区因地制宜,围绕特色,立足市场,突出优势产业,大力发展"订单"农业,取得显著成效。2005年,全区农业"订单"种植面积达44.73万亩,比"九五"末增加39.33万亩,增长7.28倍,订单农业预计实现纯收入16380万元,全区农民人均增收121.28元。订单农业

收稿日期:2006-09-01

作者简介:李 贞(1981-),女,华南农业大学经济管理学院2004级硕士研究生,主要研究方向为金融理论与政策.

指导老师:邹 帆.

?1994-2016 China Academic Journal Electronic Publishing House. All rights reserved. http://www.cnki.net

的发展，促进了农作物品种更新换代，提高了农产品品质和应市水平。农业产业化不断发展壮大，是订单农业迅猛发展的直接驱动器，全区有近 5 0 多家企业从事农畜产品加工和运销。龙头企业和客商指定收购品种或向农户直接供应良种，使农业应市水平不断提高。针对市场需求，不断调整供求品种，地县加强与省内外科研院校的合作，推广优良品种 186.99 万亩，建立麦类特约种子基地 6.26 万亩，脱毒马铃薯繁种基地 10 万亩，反季节特菜制种 50 亩，油菜制种基地 2.8 万亩，全区每年引进推广 30 多个农作物优质品种，不断丰富市场需求，品种向优质化、安全化、标准化迈进。

多年发展订单农业，农户和客商的订单合同法律意识明显提高，从数量、质量、品种、规格、最低保护价、收购时间等方面明确了甲方、乙方的责权利，合同文本得到规范，避免了合同的随意扭曲和只注重单方面利益的倾向，订单农业向健康方向发展，初步形成了“公司 + 农户”运作机制，2005 年与省内外签订农业订单合同 28944 份，涉及农户 58900 户。①

订单农业在促进农村经济发展的过程中发挥了重要作用，在企业和农户的磨合中，有许多值得探讨，本文着重从贸易信贷的角度研究合约双方进行的博弈行为，可能出现的问题及解决办法。

三、订单农业、贸易信贷及模型分析

（一）有关订单农业

随着农业商品经济的发展，农业生产中小规模家庭经营和商品大生产之间的矛盾凸现，并不断尖锐，而农业产业化进程中出现的订单农业，较好地适应了农业产业化经营和农产品市场开放的趋势，用合同的形式把众多的小单位生产者和市场大环境连接起来，对于提高农业市场化程度、增加农民收入、促进农业产业化经营和结构升级等都具有重要意义。

1. 订单农业涵义

联合国粮农组织（FAO，2001）的一份报告指出：管理良好的订单农业既可以提高生产者的收入，也可以给投资者（农业企业）带来高额利润，并可减少双方的风险和不可考因素。

从生产者（农户）的角度，订单农业可以说是农户在农业生产经营过程中，按照与农产品购买者签订的合同组织安排农业生产的一种产销模式（孙兰生，2006）。

从购买者（公司）和生产者（农户）双方来讲，订单农业又被定义为公司和农户间签订关于未来一段时间内交易中间农产品的合同。合同内容包括交易的品种（质量）、数量、价格、时间、地点等，然后公司与农户分别按合同安排各自的生产。这种模式主要着眼于解决农产品的生产周期问题，同时也对市场风险、生产风险的承担责任做出了划分（李斌，2003）。

从订单农业具有的特性来讲，郭恩臣（2006）认为订单农业签约的一方为企业或中介组织（包括经纪人和运销户），另一方为农民或农民群体代表，主要在农产品种养前签订，具有契约性和预期性，是一种期货贸易，所以称之为合同农业或期货农业。

2. 订单农业的形式

订单农业在不断探索过程中逐渐形成了 5 种主要形式：一是农户与科研、种子生产单位之间签订农作物制种合同，依托科研技术服务部门或种子企业发展订单农业；二是农户与农业产业化龙头企业或加工企业签订农产品购销合同，依托龙头企业或加工企业发展订单农业；农户与专业批发市场签订合同，依托大市场发展订单农业是第三种形式；第四种是农户与专业合作经济组织、专业协会签订合同，依托行业组织发展订单农业；最后是农户与经销公司、经纪人、客商签订合同，依托流通组织发展订单农业。

① 案例来源 http://heze.sdxnw.gov.cn/document_show.asp? id = 6290&types = 订单农业 &mark = 11，2005 - 7 - 4。

?1994-2016 China Academic Journal Electronic Publishing House. All rights reserved.　http://www.cnki.net

这几种形式在如山西等省是并存的,而新疆吉木萨尔县只有其中的三种形式。这就要求要因各地情况不同,选择适于当地的订单农业形式来促进农业产业化进程。

(二)贸易信贷的涵义

在中国,赊销是一个古老的商业传统。企业与农户之间的赊销行为在现代社会演化为贸易信贷(trade credit)的形式存在。根据国际货币基金组织(IMF)国际收支手册第五版的定义,贸易信贷是指发生在居民与非居民之间,由货物交易的卖方和买方直接提供商业信贷而产生的资产和负债,即由于商品的资金支付时间与货物所有权发生转移时间的不同而形成的债权和债务。它不同于银行提供的票据融资和进出口信贷,而是表现为进出口商之间直接提供的信贷,包括预收货款、预付货款、延期付款和延期收货等四种形式。刘杉(2006)突破了国际贸易的范围,认为企业在国内贸易过程中的赊销行为,即参与企业间产品和服务交易的一方企业,向另一方企业提供资金融通的过程都可以称为贸易信贷。

根据以上各种贸易信贷的定义,选择订单农业第二种形式"企业+农户"为模版,本文中的贸易信贷定义为:在订单农业中,企业与农户之间商品交易和信贷交易联系在一起的融资方式,也叫互连贷款(interlinked loan)或捆绑信贷(tied loan)。这包含以下具体涵义:首先,农户可以从企业那里赊购农业生产资料(种子、农药、化肥等),或是直接从企业那里获取现金形式的贷款,或是从企业获得农产品销售的预付款;其次,农户按照企业规定的质量、数量、品种,以贸易信贷合同中规定的价格或者是市场价出售农产品来偿还贷款及利息;再次,本期的企业贷款和远期的农户产品偿还是联系在一起的,不可分的,一般是以农产品成熟时的实物做抵押取得本期相应数额的贷款;最后,企业贷款和农户的还款一般是不同步的,要经过农产品的生产周期完成商品交易之后整个信贷贸易才算完成。

(三)贸易信贷可行的因素

由以上的涵义中可以看到,贸易信贷是企业和农户双方面的事情,农户以未来成熟的符合一定标准的农产品作抵押,企业才会给予资金支持。贸易信贷包含两个内容:信贷交易和商品交易,两者互相融合,只有两种交易都实现,信贷贸易的过程才算完整。那么,影响贸易信贷成功的因素也要从企业和农户两个主体来分析:

1. *企业方面*

(1)原材料来源的确定性 原材料来源的确定不只是数量的确定,更要有品质的保证。在订单农业中,企业给农户信贷的前提就是在合约结束时必须要提供符合一定标准的农产品,这个标准里面包含了品种、质量和数量等,而且,一般合约中会要求签约农户不得将产品在市场上出售。这就保证了企业获得原材料的稳定,以避免因为原材料不足造成的损失。

(2)企业的管理成本相对较高 一般来说,农户有多年的种植或养殖管理经验,加上企业提供的技术支持,完成合约中的农产品任务成本是较低的。如果,企业自建种植或养殖基地,那么涉及土地使用权的取得、购买农具或其他生产设备,以及支付工人的培训费用和工资等,会花费一笔不小的资金。而这一切通过合约的形式都得到了解决,交给农户负责无疑降低了企业运行的成本。

(3)资金转贷利息 龙头企业大多会得到政府的扶持,可以以低息获得政策性金融机构的资金支持。资金只有在流动中才能实现增值,通过与农户之间的信贷交易,企业可以以农村金融市场的平均利率贷给农户,在商品交易时扣除本金及利息,从而满足资金的逐利性。

2. *农户方面*

(1)正规金融机构信贷约束 农村金融市场是不完善的金融市场,中国农业银行撤并网点,农发行只负责粮棉油收购的资金支持,农村信用社无实力完成"一农支三农"的艰巨任务,邮政储蓄

?1994-2016 China Academic Journal Electronic Publishing House. All rights reserved. http://www.cnki.net

坚持只存不贷的原则。尤其，由于缺乏有效的抵押机制，农户在资金需求方面受到正规金融严重的信贷约束，客观金融环境不能完全满足信贷需求或者根本就拒绝贷款。订单农业中的信贷交易既避免了民间金融的高利息，又解除了金融约束，一箭双雕的制度安排是农户乐于接受的。

(2)市场风险的规避　市场就是按照供给和需求决定的均衡价格不断调整、变化的机制，农户更多的专心于生产，只有在产品成熟的时候才会注意市场价格，这种对价格机制的滞后反应使农户面对风险加大。在政府的干预指导下，订单合约一般规定是：如果市场价低于合约收购价，就按照合约规定的价格收购农户产品；如果市场价格高于合约收购价就按照市场价收购。这种保护价的收购方式确保了农户规避市场风险，从而获得稳定的收入实现增收。

(3)技术和管理支持　传统的农业生产方式往往意味着低效率，低效率的情况下出现成本大于收益是完全可能的。企业技术和管理方法的引入，也是新农村建设的一个重要方面，培育新型农民才能从根本上实现农民的增收和农村的发展。在技术和管理方面提高农户自身的资本，保证农户的收益大于成本，这也是企业和农户长期合作的基础。

企业和农户的贸易信贷实现了优势互补，一方面是企业以低成本获得了稳定的原材料供应，同时实现了资金的增值；另一方面农户在企业相关技术和管理的支持下实现了市场风险的规避，并成功以有效抵押获得贷款避开农村正规金融的信贷约束。

(四)引入博弈模型

科斯认为，制度是社会的一组博弈规则，制度的框架决定了组织生存和发展的机会。为了更好的考察订单农业中企业和农户信贷贸易的执行，下面引入双方的博弈分析。

假设，企业以现金形式提供农户单位时间(一年)利息率为的资金为 c，那么一个单位时间的贸易信贷结束时本息总共为 $C=c(1+i)$；农产品成熟期的单位市场价为 p_m，合约中的收购价为 p，数量为 q，那么按照市场价农产品总价值为 p_mq，按照合约价位 pq。并设 $p_m>p$，$\Delta p=p_m-p$，当企业和农户是一次性博弈时，得出支付矩阵如下：

	合作	违约
合作	$p_mq-c(1+i),p_mq-c(1+i)$	$-c(1+i),p_mq+c(1+i)$
企业违约	$p_mq-c(1+i),pq-c(1+i)$	0,0

农户

图1　企业和农户的博弈

将企业和农户之间交易能取得的社会无形资本价值除外，从各自获得实际可衡量价值多少来看：(1)当企业和农户都选择合作时，其支付相同：$p_mq-c(1+i)$；(2)当企业合作，农户违约时，企业失去贷款本息 $-c(1+i)$，农户则获得了贷款资本的价值和产品，即：$p_mq+c(1+i)$；(3)当企业违约时，农户面对企业不按合约规定收购的行为时选择合作，还可以获得 $pq-c(1+i)$，被企业抢占的部分为 $(p_m-p)q$，此时企业支付为 $p_mq-c(1+i)$；(4)当企业违约，最初时候就拒绝为农户贷款时，出现的结果是(0,0)。

对于一次性博弈的分析有如下结论：一是不管农户是否违约，企业的最佳选择都是违约，违约状态下比合作要多获得 $(p_m-p)q$，或者知道农户会违约就不贷款以避免损失；二是如果企业合作，农户就会违约，因为这样可以不偿还贷款的本息；三是企业如果在商品交易时，借口产品质量不符合标准等理由来以低价计算产品价值，农户只要选择合作，忍受 $(p_m-p)q$ 的损失。当 $p>p_m$ 时，结论类似。

所以，在面对一次性的博弈时，企业和农户作为"经济人"都会出现机会主义行为。只有无限期的博弈替代一次或短期博弈，才会避免这种投机行为，才能实现企业、农户都采取合作的行为，

?1994-2016 China Academic Journal Electronic Publishing House. All rights reserved.　http://www.cnki.net

从而共享贸易信贷的收益。

四、订单农业中存在的问题及对策

随着农业产业化进程的推进,订单农业逐渐兴起并蓬勃发展,但是在运行过程中也出现也遇到一些尴尬,以下将着重分析几项并提出相应的对策。

(一)存在的问题及原因

订单农业中,贸易信贷很有可能不出现最佳结果,可能存在的现象有:一是违约现象严重。农业订单是具有法律约束力的文件,签约的双方都应该自觉履行,然而,有部分企业和农户的信用观念淡薄,他们很多时候只看到了眼前利益而视合约如不存在,最终牺牲了更长远的合作。二是质量评定标准不统一。一般来说,在市场价格和合约收购价格不相同的时候,企业总是会借口农户没有按特定的技术手段用心种养,农产品的品质不合有关标准等理由来压低产品价值,或者单方解除合约另外寻觅所需原料,农户也会反驳商家是提供的种子不合格或管理、技术服务不到位导致收成不理想,双方缺乏理性的互相指责使贸易信贷陷入僵局。三是订单不规范不完善产生消极影响。不少订单合同内容不详细,程序不完善,运作不规范,特别是对农产品的品种、规格、数量、质量和各自应承担的风险、责任以及权利含糊不清,签约内容缺乏可行性、科学性、规范性、合法性,从而为履行订单埋下了一系列"剪不断、理还乱"的隐患。①

(二)订单农业中问题的对策

针对以上的问题,提出以下建议:一是促进社会诚信体系的建立,包括加大诚信的宣传力度和不守诚信的惩罚力度。低履约率已经成为阻碍订单农业中贸易信贷制度发展的最大障碍,这其中的深层原因便是相关各方法制观念淡薄。政府应该牵头倡导诚信意识,引导企业和农户从长远出发自觉履约,为更持久的合作铺路。而对于贸易信贷过程中出现的违约行为,特别是人为机会主义思想导致的违约,一定要加大惩罚力度,通过诉诸法院的形式来加强合约严肃性。二是尽快建立农产品质量标准及检测检验体系。由政府联系科研机构制定出一套包含各类农产品的可衡量指标,并严格实施。商品交易时用指标评定农产品的等级,当双方对农产品品质有分歧的时候,以指标对产品价值的衡量为准,从而避免企业找理由压低收购价行为的出现。三是引入政府等有关部门的参与和监督。在签订农业订单时,由于缺少司法、公证、工商管理等部门的参与和监督,订单合同中出现内容歧义、不完善,对双方权利和责任缺乏明确等都会给贸易信贷的正常发展起到阻碍,整个社会的总体福利下降。因此,监督机制的建立是很有必要的。

五、结论

党的十六届五中全会通过的《中共中央关于制定国民经济和社会发展第十一个五年规划的建议》第一次明确提出了社会主义新农村建设的宏大目标,并提出了与之相应具体的目标要求:生产发展、生活宽裕、乡风文明、村容整洁、管理民主。

在建设社会主义新农村的过程中,订单农业发展迅速,贸易信贷制度促进了企业和农户的合作。然而较低的履约率无疑不利于订单农业的进一步发展,本文通过建立模型分析企业和农户的行为,以及出现的问题和相应的原因。我国的订单农业还很不完善,贸易信贷要在农村经济中发挥更大作用,需要引入政府的指导和监督,在行政力量的干预下实现可持续的新农村建设。

(下转第180页)

① 郭恩臣,2006. 山西省订单农业发展的思考[J],山西农业,第14期,第39页。

?1994-2016 China Academic Journal Electronic Publishing House. All rights reserved. http://www.cnki.net

Nurturing the New Peasants is the New Hope for the New Rural Construction
——Based on the experimental analysis of Sichuan province

LIAO Yan-ju
(*College of Economics and Management, South China Agricultural University, Guangzhou* 510642, *China*)

Abstract: New peasants are the key in the new rural construction. Nurturing the new peasants is an important task in China. Based on the example of new peasants nurturing in Sichuan province, this paper explains that the new peasants are the crucial human capital in the new rural construction from the perspective of the human capital. This paper also explains some factors hindering new farmers nurturing. Finally, some suggestions are put forward.

Key Words: new countryside; new peasants; human capital

(上接第 98 页)

参考文献:
[1] http://www.jmser.gov.cn/Article_Print.asp? ArticleID=262.
[2] http://www.mdjagri.gov.cn/list.asp? id=18422.
[3] FAO,2001. Agribusiness and small farmers, Agriculture21, Spotlight.
[4] 陈立言.开展水电农村电气化县建设为罗源社会主义新农村奠定基础[J].中国农村水电及电气化,2006,(8).
[5] 丁 宁.社会主义新农村建设与金融服务架构优化思考[J].济南金融,2006,(7).
[6] 郭恩臣.山西省订单农业发展的思考[J].山西农业,2006,(14).
[7] 国际货币基金组织(IMF).国际收支手册第五版(中文)[Z].北京:中国金融出版社,1995.
[8] 何明松.论思想政治教育在新农村建设中的意义[J].山西教育,2006,(Z1).
[9] 李 斌.公司加农户模式的微观经济学分析[J].西北农林科技大学学报,2003,(6).
[10] 刘 杉.贸易信贷:小企业的有效融资方式[J].金融,2006,(4).
[11] 孙兰生.关于订单农业的经济学分析[J].发展与金融,2006,(6).
[12] 赵云周. 农民科技文化素质与新农村建设[J].河南科技,2006,(8).
[13] 卓崇安.用 PPS 算法实现贸易信贷数据自动抽样[J].华南金融电脑,2005,(3).

The Development of the Order Form Agriculture Based on the Trade Credit

LI Zhen
(*College of Economics and Management, South China Agricultural University, Guangzhou* 510642, *China*)

Abstract: To complete the order form agriculture plays an important role in the new rural construction. From the perspective of the trade credit, this paper discusses the game between the corporations and farmers. Meanwhile, the problems, which may appear, are figured out and the relative solutions are provided.

Key Words: order form agriculture; trade credit; new rural construction

?1994-2016 China Academic Journal Electronic Publishing House. All rights reserved. http://www.cnki.net