

王一博,辛立秋. 农民专业合作社贷款可得性研究综述[J]. 江苏农业科学,2018,46(6):9-12.

doi:10.15889/j.issn.1002-1302.2018.06.003

农民专业合作社贷款可得性研究综述

王一博,辛立秋

(东北农业大学经济管理学院金融系,黑龙江哈尔滨 150030)

摘要:2007 年以来农民专业合作社在相关法律保障下逐渐发展。在其快速发展的同时,相关问题也随之显露,其中融资难是制约合作社发展最为突出的问题。运用对比研究和归纳总结的方法,对合作社融资相关文献基于 3 种视角进行梳理,得到结论如下:第一,从研究方法来看,合作社基本状况、盈利水平、银社关系等是影响合作社贷款的关键因素;第二,从研究视角出发,合作社自身实力弱小、金融机构服务不足、政策扶持不足是合作社难以获得贷款的关键因素;第三,从总体到个体范畴来看,总体的研究影响因素普遍适用性强,比如金融体系影响因素等,个体的影响因素有显著的特殊性、针对性。

关键词:农民专业合作社;融资;贷款可得性;定性研究;定量研究;微观;宏观;总体;个体

中图分类号: F321.42 **文献标志码:** A **文章编号:** 1002-1302(2018)06-0009-03

我国农民专业合作社融资的研究始于 1997 年。研究初期,相关的理论成果相对较少,2007 年后,研究成果数量增长迅速,并于 2009 年达到高峰。这源于 2007 年我国颁布了《中华人民共和国农民专业合作社法》,确定了合作社的法律地位,使得合作社的发展有了法律保障。然而,直接反映农民专业合作社贷款可得性的研究相对较少,学者们往往通过研究农民专业合作社融资影响因素来研究农民专业合作社贷款可获得性。

关于农民专业合作社“贷款可得性”概念的争议由来已久。马兆琴等对中小企业融资可得性进行分析,认为融资可得性更大程度上体现中小企业获得信用贷款的难易程度^[1];黄欢研究了企业信贷可得性,即企业信贷融资能力,提出企业信贷可得性即企业获取信用贷款的难易程度^[2];高露研究了林权抵押贷款的问题,解释了贷款可获得性就是借款主体获得贷款资金的能力^[3]。陈敏以农民专业合作社为研究对象,针对其信贷可获得性进行研究,提出信贷可获得性是指需要借款的主体可获得信用贷款的能力^[4]。综上,本研究将贷款可得性界定为贷款可获得性,即农民专业合作社获得正规金融机构(一般指银行)贷款的能力,是其融资难易程度的体现。综合近年来国内关于农民专业合作社贷款可得性影响因素的文献,可以基于以下 3 种视角进行梳理:一是研究方法,从定性研究发展到定量研究;二是研究角度,包括微观视角和宏观视角;三是研究范畴,从总体研究发展到个体研究。本研究运用对比研究和归纳总结的方法,对合作社融资相关文献基于 3 种视角进行梳理,以期为提高合作社贷款可得性提供参考。

收稿日期:2016-09-27

基金项目:黑龙江省经济社会发展重点研究项目(编号:2017103);黑龙江省软科学项目(编号:GC16D113)。

作者简介:王一博(1990—),女,黑龙江哈尔滨人,博士研究生,研究方向为农村金融。E-mail:1339682854@qq.com。

通信作者:辛立秋,博士,教授,研究方向为农村金融。E-mail:xinliqiu@neau.edu.cn。

1 研究方法:从定性到定量

定性的研究方法往往侧重于用文字形式对客观事物进行刻画,而定量描述往往侧重于将相关研究指标量化,用数学方法筛选相关的影响因素。2011 年之前的农民专业合作社研究文献侧重于规范分析,之后的研究文献开始逐步出现实证分析。由定性到定量的研究是一种理论研究的发展趋势。运用定性定量相结合的研究方法,可以使得因素解释更加充分。

1.1 农民专业合作社贷款可得性影响因素的定性研究

周妮笛等提出,合作社实力弱小,是合作社融资难和影响合作社贷款可得性的因素^[5-6]。曹苏提出,农村金融服务机构不足,资本难以有效、足量供给是不容忽视的影响因素^[7]。杨喻鹏等采用定性研究方法,描述农民专业合作社贷款可得性的影响因素,提出缺乏抵押担保物、农业担保体系、农业保险体系也是影响合作社贷款可得性的主要因素^[8-10]。此外,李继志等提出,财务运行不规范是合作社难以得到银行贷款的原因^[10]。于华江等提出,内部筹措资金艰难的同时,吸引外部投资困难致使合作组织相应的信用基础受到影响,进而引起供给方惜贷^[11]。李天慈等提出,村镇银行放贷不足、农商行资金用途并非用于农业等生产经营活动、民间借贷规范性不足影响了农民专业合作社贷款可得性;在保险领域中,保险险种少、政策性保险不多、第三方担保不足等是合作社贷款可得性的影响因素^[12]。王千一提出,股权融资规模给予成员资格约束、资本报酬受到限制导致外部资金绕行等因素使得融资困难^[13]。顾剑飞将因素进行适当分类,提出经营实力代表固定资产规模及合作社的盈利水平;声誉状态代表示范等级和经营年限等原因均影响合作社贷款可得性^[14]。

综上所述,农民专业合作社贷款可得性定性影响因素可大体划分如下:第一,相关属性、财务特点、担保体系以及经营特征因素;第二,可获得性水平低、金融供给机构网点少、金融服务体系缺陷、保险机制不健全等因素;第三,制度滞后、政策扶持不到位等因素。其中比较有代表性和共性的因素包括合作社发展存在短板,实力弱小、抵押物不符、农业保险不健全

和金融机构供给不足。

1.2 农民专业合作社贷款可得性影响因素的定量研究

本研究以模型为划分依据来进行处理、归纳影响因素。在目前的文献中,运用了二元 Logistic 模型、多元线性回归法、层次分析和模糊综合评价相结合的方法以及其他数学方法来研究贷款可得性的影响因素。

1.2.1 Logistic 模型的因素归纳 运用 Logistic 模型研究合作社贷款可得性影响因素的文献较多。戎承法等都是运用 Logistic 模型分析影响因素,因素的选取也很相似,包括资产规模、盈利能力或水平、示范等级及社长情况和银社关系^[15-17]。丁静静认为,收入情况、过往状况、内部融资、民间融资也会成为贷款可得性的影响因素^[18]。施生旭等也用了 Logistic 方法进行因素筛选,提到运用负责人变量、管理制度变量、融资历史变量和金融环境变量来衡量贷款可得性^[19]。前人研究中,Logistic 模型因素选取主要集中在合作社自身即合作社的领导者和合作社本身的等级、资产、资金融资状况、财务状况以及可获得的盈利,外部影响及银社之间往来状况同样重要。Logistic 模型是研究合作社贷款可得性最常见的方法,它的模型回归更为精确,变量筛选方法更为科学,避免了如层次分析法一样的主观性。

1.2.2 多元线性回归方法的因素归纳 李坚未等提到,银社关系等因素可以影响农民专业合作社贷款可得性,并且运用多元线性回归模型进行因素分析^[20]。张群提出,农民专业合作社成立时间长、信用评级记录好、拥有抵押担保对贷款可得性具有正向作用^[21]。

综上所述,该种研究方法研究的因素一般集中在财务、社长、信用评级等合作社基本因素,此外第三方担保因素不容忽视,政策激励作用也在学者们所考虑的范围。运用多元线性回归的方法研究影响因素,关注的重点是银社关系。运用多元线性回归进行因素分析,能将因素细化,同时也避免了主观性的判断,指标处理简单方便。

1.2.3 层次分析与模糊综合评价相结合的因素归纳 倪细云等提出,采用保障能力、发展潜力、环境、财务管理情况等变量来度量合作社融资的水平和能力,认为发展潜力的指标与贷款可得性的相关性高,财务管理水平是贷款取得的阻碍^[22];杨军等针对福建省的情况,提出利用基础保障水平、持续发展能力等变量来度量合作社融资的水平和能力,认为基础保障能力与融资相关性大,持续发展的水平则与融资能力相关性不稳定^[23]。综上所述,该方法选取的因素大体集中在保障能力、环境、财务、持续发展能力等,但该方法在度量打分的时候引入主观因素过多。

1.2.4 其他分析方法 张兵等认为,农民专业合作社拥有的固定资产是正规金融机构认定的重要资信考察因素,其规模正向影响农民专业合作社获得正规贷款的规模^[24];史宝成等运用统计分析的方法,提出利润率、社长等因素影响合作社融资^[25]。综上所述,在特殊数学方法的研究层面上因素的归纳大体与 Logistic 模型的因素选取一致,均集中在利润率、资产规模、信用情况、盈利情况、社长因素、银社关系和政策方向等。农民专业合作社贷款可得性的因素从定性到量的发展演变是一种正常而合理的逻辑演替过程,从定性文字描述因素到定量量化因素的蜕变可谓是合作社融资历史上一次方法

的飞跃。尤其是定量研究中因素在不断变化,呈现多样化的特征,由此,整个研究领域呈现延展性。定性研究方法的优点在于可以较为直观地突出研究对象影响因素,将难以量化的指标用文字体现出来;缺点是不能反映指标具体影响程度。定量研究方法优点是将可以量化的指标量化,丰富了影响因素的指标体系,以及不能量化的指标难以放置到整个模型体系中。

2 研究角度:微观视角和宏观视角

在社会科学领域,通常把从小的方面、局部方面去研究的科学称为微观科学,这种研究方法称为微观的研究方法。往往将从全局、整体方面去把握的科学叫做宏观科学,这种研究方法叫做宏观研究方法。在研究某项理论的过程中,有时会经历从微观到宏观的演变过程,反之依然成立。田祥宇等将 20 世纪 70 年代末到 90 年代出现的农民专业合作社、农民专业合作社协会、供销合作社、农村信用社、农村集体经济组织等农业组织、农村股份合作制企业,定义为构成农村微观组织的重要基础力量^[26]。可以看出农民专业合作社是农村金融体系中的一个微观概念,相对微观概念,宏观概念就是整个农村金融体系以及体系中的金融主体群,即整个农村金融体系和承载整个农村金融服务的主体集合,例如金融供给机构、政府机构等,即除合作社之外的所有对合作社贷款有影响的集合。

2.1 仅从微观的视角分析合作社贷款可得性的因素

丁静静等选取了 2011 年总收入、固定资产等变量衡量合作社内部融资的影响因素,比较具有代表性^[27]。宰晓娜等将众多因素集中,共同组成合作社基本情况这项影响因素,使得整体因素的体系更加有统一感^[28]。综上,合作社的经济实力、财产状况、盈利情况差、股权股金的不稳定、缺乏有效的风险转移方法、收入低和农业弱质性等原因共同组成合作社贷款可得性的微观影响因素即合作社自身的因素。

2.2 从宏观的视角分析合作社贷款可得性的因素

王文献等从合作社自身独特的制度约束这个根本性原因出发,提出合作社原则缺失、社员数量和股金数量有限等因素是该根本因素的子因素;又从宏观的角度出发,提出不完善的金融体系以及缺乏政策制度保障是影响合作社融资的因素^[29]。沈应仙等先站在合作社自身的角度,再站在整个农村金融系统的角度,最后站在第三方管理者即政府等的角度进行研究,分别谈融资难的制约因素^[30]。谢宁提出,为合作社放贷的中小型金融机构缺乏是合作社贷款难以获得的因素,金融机构不能满足金融体系的多层次性,机构偏好雷同,满足不了合作社的融资需求^[31];韦克游等提出,农村金融商场中金融机构的歧视、支农缺乏动力、金融市场中的农业服务少、信贷产品不足导致合作社融资困难^[32]。邹聘婷提出,金融市场中缺少真正的合作金融组织^[33]。张贞等都提出,政府财政支持力度不足,支持面不够,是影响合作社贷款可得性的因素^[34-36]。肖琴等侧重于研究财政扶持农民专业合作社的问题,目的是要最大程度发挥财政支持合作社的效率^[37]。张贞提出,金融服务体系不健全、金融服务主体缺失、产品创新不足,都是影响贷款可得性的因素。此外,张贞还提出,信贷管理制度不足、不能将合作社与企业贷款要求分开,也是影响合作社贷款可得性的因素^[34]。站在政府财政的角度:财政支农存在覆盖面不足的因素;在金融体系的角度,机构少、服务少、

产品不足、金融机构歧视、金融机构体系层次单一、信贷管理制度有缺陷、缺少真正的合作金融组织、社会信用保障缺乏、金融服务体系不健全、保险体系不健全、农业资金逐利性外流、信息不对称等因素严重影响贷款的可得性。

从微观角度到宏观角度研究合作社贷款可得性影响因素,涉及合作社自身因素,以及整个农村金融体系相关因素,尤其涉及到体系中的金融机构和政策机构的因素。微观角度研究的优点是可以将整个研究细化,单纯讨论合作社自身的问题;缺点是研究合作社自身的影响因素会有局限。宏观角度的优点是拓宽了研究领域,使整个研究具有层次性;缺点是宏观层次结构不好驾驭,难以控制全局。

3 研究范畴:从总体到个体

基于统计学的理论,总体是根据一定目的和要求所确定的研究事物的全体。总体中每个成员称为个体。本研究将农民专业合作社作为一个总体,把研究某个区域合作社甚至是某个具体合作社定为个体。本研究以中国为范围,即总体的研究范畴,这样的因素可以归集如下:许巧治等提出,金融体系不完善等因素制约我国合作社融资,其中资金非农化流向城市、银社之间信息存在不对称的现象,缺乏实际意义上的合作金融是该因素的子因素^[38]。刘洪波等提出,管理制度不完善、经济实力弱、融资渠道狭窄、法律支持缺乏等是我国合作社贷款可得性的影响因素^[39]。毛飞等通过数学方法分析得到内部一体化水平增加等因素对合作社融资有正效应,但是成员数量持续增加、成员的覆盖范围扩张会使得供给方惜贷^[40]。周莹等以黑龙江省为例,提出机构将资金投入合作社存在的成本、信息不对称而产生的信息成本是机构对合作社影响因素的子因素^[41]。随着合作社研究的发展,研究文献的精准化程度在提高,研究的范围针对于某省市,相对于不具备特殊性的国家范围研究有一定特色和地域代表性。马丁丑等以甘肃省欠发达地区的示范性合作社为研究对象,提出信贷、内源、财政等融资变量作为影响因素,经过数量分析,得到针对性的对策建议^[42];杨军等以案例的形式分析合作社融资的瓶颈,通过案例综合反映合作社融资制约和存在的问题,其应用案例具备创新性和特殊性,取材点也比较有代表性^[43]。张龙耀提出,内源融资困难同时引起外源融资艰难限制合作社的发展^[44]。个体的研究优点在于提出的对策具有可操作性和针对性,然而个体分析法也存在弊端,有时重视个案分析,淡化影响因素就会使整个研究合作社贷款可得性甚至合作社融资领域失去可信度。所以,未来的案例研究法的内涵和外延还需要延展,这种以点带面、新颖多样的研究方式会有一定的发展空间。

4 结论

本研究结果表明,首先,合作社一般状况、金融机构的供给不足、服务少、金融体系不健全、资金非农化、银社之间信息不畅、政策扶持力度弱等因素,制约了合作社贷款的获得;其次,过往状况、民间融资、内源融资、产品情况、社会信用保障体系、法律因素等会影响贷款可得性。随着合作社的不断发展,未来影响农民专业合作社贷款可得性的因素也可能发生变化,为此需要进一步研究。此外,未来的研究也不一定仅将

研究的关注点放在合作社能否获得贷款,还可对贷款获取的额度进行讨论,即农民专业合作社获取贷款规模受到哪些因素的影响,进而提升未来合作社贷款的获得量和效率。

参考文献:

- [1] 马兆琴,薛燕. 基于博弈论视角的浙江中小企业融资可得性实证研究[J]. 财税统计,2013(4):53-56.
- [2] 黄欢. 我国中小企业信贷可得性实证研究[D]. 长沙:湖南大学,2012:9-12.
- [3] 高露. 林农林权抵押贷款可获得性研究[D]. 南京:南京林业大学,2013:17-18.
- [4] 陈敏. 农民专业合作社信贷可获得性影响因素分析[D]. 杭州:浙江大学,2010:2-5.
- [5] 周妮笛,李明贤. 农民专业合作社融资难问题解析——基于供应链金融视角[J]. 中南林业科技大学学报(社会科学版),2013,7(3):85-87.
- [6] 张祖明. 农民专业合作社融资难的原因及建议[J]. 时代金融,2014(6):286.
- [7] 曹苏. 完善现行立法破解农民专业合作社融资困境[J]. 华南农业大学学报(社会科学版),2012,11(1):28-33.
- [8] 杨喻鹏,兰庆高. 农民专业合作社融资问题研究——基于辽宁省的问卷调查[J]. 中国农业会计,2013(5):50-52.
- [9] 杨军. 农民专业合作社融资问题探析[J]. 农业经济,2013(8):22-23.
- [10] 李继志,龚欣一,夏日红. 农民专业合作社融资困境及对策——以湖南省沅江市为例[J]. 改革与战略,2013,29(12):60-64.
- [11] 于华江,魏玮,于志娜. 试论农民合作经济组织资金短缺的解决途径[J]. 中国农村经济,2006(6):12-17.
- [12] 李天慈,傅健鹏,王梓雨. 中国农民专业合作社融资困境分析——以荆州市为例[J]. 经济视角,2013(18):123-124,9.
- [13] 王千一. 庆阳市农民专业合作社融资问题研究[D]. 兰州:兰州大学,2013.
- [14] 顾剑飞. 关于破解农民专业合作社融资难的思考——以齐齐哈尔市为例[J]. 理论观察,2014(2):120-121.
- [15] 戎承法,胡乃武,楼栋. 农民专业合作社信贷可获得性及影响因素分析——基于我国9省农民专业合作社的调查[J]. 山西财经大学学报,2011(10):32-41.
- [16] 郭红东,陈敏,韩树春. 农民专业合作社正规信贷可得性及其影响因素分析——基于浙江省农民专业合作社的调查[J]. 中国农村经济,2011(7):25-33.
- [17] 兰庆高,周宪,于丽红. 农民合作社正规信贷可得性影响因素研究——基于沈阳市合作社的调查[J]. 南方农村,2014(10):50-52.
- [18] 丁静静. 江苏省农民专业合作社融资的影响因素研究[D]. 扬州:扬州大学,2013.
- [19] 施生旭,庄哲耕. 农民专业合作社融资渠道影响因素研究——以福建省调查数据为例[J]. 农林经济管理学报,2015(10):472-479.
- [20] 李坚未,赵凯. 陕西关中地区农民专业合作社贷款影响因素分析[J]. 贵州农业科学,2014(2):253-258.
- [21] 张群. 寿光市农民专业合作社融资问题研究[D]. 杨凌:西北农林科技大学,2014:23-25.
- [22] 倪细云,王礼力. 农民专业合作社融资能力:测度模型与实证分析[J]. 求索,2012(4):1-4.

宋薇薇,朱 辉,余凤玉,等. 植物内生菌及其对植物病害的防治作用综述[J]. 江苏农业科学,2018,46(6):12-16.
doi:10.15889/j.issn.1002-1302.2018.06.004

植物内生菌及其对植物病害的防治作用综述

宋薇薇,朱 辉,余凤玉,牛晓庆,唐庆华,覃伟权

(中国热带农业科学院椰子研究所,海南文昌 571339)

摘要:植物内生菌分布广、种类多,几乎存在于目前已研究过的所有陆生及水生植物中,内生菌次生代谢产物丰富,在植物病害生物防治方面发挥着巨大作用。本文综述了植物内生菌的种类和多样性,植物内生菌对植物病害的防治作用及其防病机制;同时,对植物内生菌在植物病害生物防治中的应用前景及存在的问题进行讨论,以期植物内生菌资源的开发利用提供参考。

关键词:植物内生菌;植物病害;多样性;生物防治;防病机制

中图分类号: S432; S476 **文献标志码:** A **文章编号:** 1002-1302(2018)06-0012-05

近年来,植物内生菌由于能够产生丰富多样的具有农药活性的次生代谢产物,引起了人们的广泛关注。植物内生菌是一类生活于植物组织、器官内部的微生物,其生活史的一定

阶段或全部阶段生活于健康植物的各种组织、器官、细胞间隙的活细胞内,属于植物组织内的正常菌群。被感染的宿主植物不表现出外在病症,可通过组织学方法从严格表面消毒的植物组织中分离或从植物组织内直接扩增出微生物 DNA 的方法来证明其内生^[1]。内生菌长期生活在植物体内的特殊环境中,并与寄主协同进化,在演化过程中形成了互利共生关系。研究表明,感染内生菌的植物宿主往往具有生长快速、抗逆境、抗病害、抗胁迫等优势,比未感染植株具有更强的生存竞争力^[2]。本文就植物内生菌及其对植物病害的防治作用、未来发展前景等方面进行了总结和讨论,以期植物内生菌资源的开发利用提供参考。

收稿日期:2016-10-05

基金项目:海南省重点研发计划项目(编号:ZDYF2016058);海南省自然科学基金(编号:314144)。

作者简介:宋薇薇(1981—),女,四川乐山人,博士,助理研究员,主要从事热带经济作物病害生物防治研究。Tel:(0898)63330001; E-mail:songweiwei426@aliyun.com。

通信作者:覃伟权,硕士,研究员,主要从事热带经济作物病虫害研究。E-mail:qwq268@163.com。

[23]杨 军,许标文. 福建省农民专业合作社融资能力研究及实证分析[J]. 福建农业学报,2015(6):609-615.

[24]张 兵,左平桂,郁胜国. 苏北地区农民专业合作社组织信贷影响因素分析[J]. 南京农业大学学报(社会科学版),2009(3):52-56.

[25]史宝成,赵 凯. 影响农民专业合作社融资的因素分析——基于陕西关中地区的调查[J]. 江苏农业科学,2013,41(2):403-407.

[26]田祥宇,王晓燕. 农民专业合作社理论与实践研究述评[J]. 高等财经教育研究,2014(4):79-85.

[27]丁静静,徐威威,韩宏华. 江苏省农民专业合作社内部融资的影响因素分析[J]. 农村经济与科技,2013(8):52-53.

[28]宰晓娜,吴东立,刘钟钦. 农民专业合作社正规信贷可得性影响因素的实证分析——基于辽宁省 106 家农民专业合作社的调查[J]. 农村经济,2013(5):121-125.

[29]王文献,董思杰. 农民专业合作社融资难问题的形成及原因分析[J]. 农村经济,2008(12):75-77.

[30]沈应仙,何利良. 农民专业合作社融资问题与对策分析——以浙江省为例[J]. 经济研究导刊,2013(1):85-87.

[31]谢 宁. 山东省农民专业合作社融资问题研究[D]. 泰安:山东农业大学,2008.

[32]韦克游,郭 沛. 农民专业合作社贷款合约交易费用生成机理及治理结构选择——基于威廉姆森的分析范式[J]. 农村金融研究,2012(3):72-77.

[33]邹娉婷. 浙江省农民专业合作社融资问题研究[D]. 杭州:浙江

农林大学,2012.

[34]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(9):309-313.

[35]杨 森,宋小彩. 农民专业合作社融资困境及对策[J]. 合作经济与科技,2014(1):52-54.

[36]李瑞芬,孙 杰. 北京密云农民专业合作社融资问题研究[J]. 中国农业会计,2014(1):48-52.

[37]肖 琴,李建平,李俊杰,等. 财政扶持农民专业合作社的瞄准机制研究——基于东部某市农业综合开发产业化经营项目的思考[J]. 农业经济问题,2015(5):98-103.

[38]许巧治,曾金盾. 我国农民专业合作社融资困境及其原因研究[J]. 沈阳工程学院学报(社会科学版),2011(7):355-358.

[39]刘宏波,刘 任. 我国农村农民专业合作社融资问题研究[J]. 农业经济,2012(10):117-119.

[40]毛 飞,王 旭,孔祥智. 农民专业合作社融资服务供给及其影响因素[J]. 中国软科学,2014(7):26-39.

[41]周 莹,庞金波. 黑龙江省农民专业合作社融资问题研究[J]. 中国农学通报,2014(8):288-293.

[42]马丁丑,刘发跃,杨林娟,等. 欠发达地区农民专业合作社信贷融资与成长发育的实证分析——基于对甘肃省示范性农民专业合作社的调查[J]. 中国农村经济,2011(7):34-41.

[43]杨 军,张龙耀. 中国农民专业合作社融资约束及其对策研究[J]. 上海金融,2013(1):112-114.

[44]张龙耀. 农民专业合作社融资:理论研判和案例探析[J]. 中国农村金融,2012(9):69-71.