

分类号 _____
U D C _____

密级 _____
编号 10741

兰州财经大学

LANZHOU UNIVERSITY OF FINANCE AND ECONOMICS

硕士学位论文

(专业学位)

论文题目 乡村振兴背景下甘肃省中药材产业
发展的金融支持研究

研究生姓名: 魏梅

指导教师姓名、职称: 赵明霄、教授

学科、专业名称: 金融硕士、金融

研究方向: 区域金融

提交日期: 2022年6月5日

独创性声明

本人声明所呈交的论文是我个人在导师指导下进行的研究工作及取得的研究成果。尽我所知，除了文中特别加以标注和致谢的地方外，论文中不包含其他人已经发表或撰写过的研究成果。与我一同工作的同志对本研究所做的任何贡献均已在论文中作了明确的说明并表示了谢意。

学位论文作者签名： 魏梅 签字日期： 2022.6.5

导师签名： 赵明 签字日期： 2022.6.5

导师(校外)签名： _____ 签字日期： _____

关于论文使用授权的说明

本人完全了解学校关于保留、使用学位论文的各项规定，同意（选择“同意” / “不同意”）以下事项：

1. 学校有权保留本论文的复印件和磁盘，允许论文被查阅和借阅，可以采用影印、缩印或扫描等复制手段保存、汇编学位论文；

2. 学校有权将本人的学位论文提交至清华大学“中国学术期刊（光盘版）电子杂志社”用于出版和编入 CNKI《中国知识资源总库》或其他同类数据库，传播本学位论文的全部或部分内容。

学位论文作者签名： 魏梅 签字日期： 2022.6.5

导师签名： 赵明 签字日期： 2022.6.5

导师(校外)签名： _____ 签字日期： _____

Research on the Financial Support for the Development of Chinese Medicinal Industry in Gansu Province under the Background of Rural Revitalization

Candidate: Wei Mei

Supervisor: Zhao Mingxiao

摘 要

乡村振兴战略是十九大报告上做出的一项重大决策,要解决好“三农”问题,乡村振兴是关键。农业现代化作为乡村振兴战略“四个现代化”的重要组成部分,为中国农业发展指明了方向。在不断提高国民经济水平、不断加深农业产业化程度的过程中,需要用更先进的技术和理念推动农业现代化建设。实践表明,各类生产要素的持续投入是农业产业化发展的必然要求,尤其是长期的金融信贷支持,这就需要具备一个完善的农村金融体系。

在乡村振兴背景下,本文以产业振兴作为突破点,采用文献研究法和实证分析的方法,以甘肃省 2010-2020 年 14 个市(州)作为研究对象,根据数据的可得性和变量的相关性构建了甘肃省中药材产业发展水平的指标体系,并基于熵权法的 Topsis 模型测算出各市(州)中药材发展水平的综合评价指数,并以此作为因变量,检验了甘肃省农业信贷和农业保险对中药材产业发展的影响。

本文得出以下主要结论:第一,甘肃省农业信贷对中药材产业发展具有明显的正向促进作用,农业保险虽然对中药材产业的发展也有一定的促进作用,但效果并不显著;第二,以中药材产业发展水平综合指数为基础将 14 个市(州)分为两个区域,发现农村金融对中药材产业发展水平的影响存在区域异质性。基于以上的理论研究和实证结果,本文提出以下建议:一是要逐步拓展农村金融信息的收集渠道,降低信息不对称导致的金融供给不足;二是营造可持续的农村金融环境,如建立完善的信用评价体系、拓展农业保险覆盖范围等;三是政府要通过财政政策的资金持续投入来引导更多金融资源投入农村产业发展;四是营造完善的农村金融法律制度环境,为农村投融资提供良好的制度和法律基础。

关键词: 乡村振兴 甘肃省 中药材特色产业 农村金融

Abstract

The strategy of rural revitalization is an important decision and plan made at the 19th National Congress of the CPC, an important historical task of building a modern socialist country in an all-round way, and a general grasp of the work concerning agriculture, rural areas and farmers in the new era. As an important part of rural revitalization strategy, agricultural modernization will become the main direction of agricultural development in China. In the process of improving the level of national economy and deepening degree of agricultural industrialization, it is necessary to lead the agricultural modernization construction with new development concept. The development of agricultural industrialization can't be separated from the input of production factors, especially the sustained large amount of financial and credit funds, which requires a comprehensive, specialized and multi-level rural financial system.

In the context of rural revitalization, this paper takes industrial revitalization as the breakthrough point, adopts the method of literature research and empirical analysis, and takes 14 cities (states) in Gansu province from 2010 to 2020 as the research object. According to the availability of data and the correlation of variables, an indicator system of the development level of Chinese herbal medicine industry in Gansu

province is constructed. Based on the Topsis model of entropy weight method, the comprehensive evaluation index of the development level of Chinese herbal medicine in each city (state) was calculated, and the influence of agricultural credit and agricultural insurance on the development of Chinese herbal medicine industry in Gansu Province was tested as a dependent variable.

The paper comes to the following viewpoints: first, agricultural credit in Gansu province has an obvious positive promoting effect on the development of traditional Chinese medicine industry, while agricultural insurance also plays a certain role in promoting the development of traditional Chinese medicine industry, but the effect is not significant; secondly, based on the comprehensive index of the development level of TCM industry, the 14 cities (states) were divided into two regions, and it was found that there was regional heterogeneity in the impact of rural finance on the development level of traditional Chinese medicine industry. Based on the above theoretical research and empirical results, this paper puts forward the following suggestions: first, to improve the hidden incentive of farmers' reputation to them, reduce the financial supply shortage caused by information asymmetry; the second is to create a sustainable rural financial environment, such as establishing a perfect credit evaluation system, expanding the coverage of agricultural insurance, etc. Third, increase government financial investment, guide

more financial resources into rural industrial development. Forth, improve the rural financial legal system to provide a sound institutional and legal basis.

Keywords: Rural finance; Characteristic industry of Chinese medicinal materials; Gansu province ; Rural revitalization

目 录

1 引 言	1
1.1 研究背景.....	1
1.2 研究目的及意义.....	2
1.2.1 研究目的.....	2
1.2.2 研究意义.....	2
1.3 国内外研究现状.....	3
1.3.1 国内研究现状.....	3
1.3.2 国外研究现状.....	7
1.3.3 文献述评.....	9
1.4 研究方法及技术路线.....	9
1.4.1 研究方法.....	9
1.4.2 技术路线图.....	10
1.5 文章研究的创新点和不足.....	11
1.5.1 研究的创新点.....	11
1.5.2 研究的不足.....	11
2 相关概念与理论基础	12
2.1 相关概念.....	12
2.1.1 乡村振兴.....	12
2.1.2 农村金融.....	13
2.1.3 农业特色产业.....	13
2.2 理论基础.....	13
2.2.1 农村信贷补贴理论.....	13
2.2.2 产业融合理论.....	14
2.2.3 小额信贷理论.....	15
2.2.4 金融抑制理论.....	15
3 农村金融对中药材产业发展的作用机理分析	16
3.1 农村金融对中药材产业生产要素的作用机理.....	16
3.2 农村金融与中药材产业融合发展的作用机理.....	17
4 金融支持甘肃省中药材产业发展的现状及问题分析	19
4.1 甘肃省中药材产业发展现状.....	19
4.1.1 中药材产业发展政策环境.....	19
4.1.2 中药材生产规模和结构.....	20
4.1.3 中药材产业发展潜力分析.....	22
4.2 甘肃省农村金融发展现状.....	24
4.2.1 农村金融体系发展概况.....	24
4.2.2 农村金融发展政策环境.....	27

4.2.3 农村金融发展规模	28
4.3 乡村振兴背景下金融对中药材产业发展的供求现状分析	29
4.3.1 金融需求现状分析	29
4.3.2 金融供给现状分析	32
4.4 乡村振兴背景下金融支持中药材产业发展存在的问题分析	35
4.4.1 信贷投入力度不足	35
4.4.2 农村金融生态环境脆弱	38
4.4.3 农村金融市场机制不健全	39
4.4.4 农村金融信息严重缺失	39
5 乡村振兴背景下金融支持中药材产业发展效应的实证分析	41
5.1 甘肃省中药材产业化发展水平的测度	41
5.1.1 指标的选取	41
5.1.2 甘肃省中药材产业发展水平的测算	42
5.2 农村金融发展水平指标测度	46
5.2.1 指标选取	46
5.2.2 变量的设置及数据来源	46
5.2.3 模型构建	47
5.2.4 变量的描述性统计	47
5.2.5 变量平稳性检验	48
5.2.6 内生性处理	49
5.3 甘肃省农村金融影响中药材产业发展的总体效应分析	49
5.4 农村金融影响农村产业发展的区域异质性分析	51
6 结论及对策建议	53
6.1 结论	53
6.2 对策建议	54
6.2.1 加大信贷资金投入力度	54
6.2.2 营造可持续的农村金融生态环境	54
6.2.3 完善农村金融市场机制建设	55
6.2.4 开拓农村金融信息收集渠道	56
参考文献	57
致 谢	61

1 引言

1.1 研究背景

2017年10月，习总书记在十九大首次提出了实施乡村振兴战略的思想，该战略思想高度重视“三农”问题；同年12月，中央经济工作会议、中央农村工作会议明确，要不折不扣地走好体现时代特征的乡村振兴道路，让农业发展有希望有奔头；为贯彻落实十九大，全面有序促进乡村产业、人才等五个振兴，2018年9月，国务院印发了《乡村振兴战略规划（2018-2022年）》，这一规划对挖掘农村特色产业进行了详细布局和描述，提出各地要以天然的资源优势和深厚的文化底蕴为基础，科学研判深度挖掘优势特色资源，努力让小产业变成大发展；同时还强调西北地区应加快产业结构的合理化和高级化，对资源损耗量大的产业进行规模限制，挖掘并做大做强区域特色产业。该规划也着重突出金融的支农作用，明确要把更多的金融资源源源不断地倾斜到农业农村发展的主要方向上去。

2019年2月，为有效落实中央有关政策文件和中央农村工作会议^①相关要求，精准提升金融服务乡村振兴的效率和水平，人民银行、银保监会等五部门联合发布了《关于金融服务乡村振兴的指导意见》。该指导意见将全面实现乡村振兴分为三个阶段目标，并以此为指导，确定为实现每个阶段目标金融应该如何精准发力。

为全面贯彻《中共中央 国务院关于实施乡村振兴战略的意见》，2018年4月中共甘肃省委、省政府提出了《关于实施乡村振兴战略的若干意见》，意见指出要构建具有鲜明特色的产业体系来巩固脱贫攻坚成果，因地制宜培育甘肃省牛、羊、高原夏菜、苹果、马铃薯、中药材等六大特色农业产业精准扶贫。该意见还提出，要拓宽投融资渠道，强化乡村振兴投入保障。

甘肃是农业大省，更是全国范围内的中药材种植大省，是全国多种中药材的主要种植和加工省份之一。在甘肃省内尤其以定西岷县的中药材种植区域广，特色药材品种多、数量大，发展优势明显，素有“千年药乡”之称。特别是近两年

^① 此处涉及的主要会议和政策文件有中央农村工作会议、中央经济工作会议、《中共中央 国务院关于实施乡村振兴战略的意见》和《乡村振兴战略规划（2018-2022年）》。

新冠疫情的爆发，全国采取中医治疗效果显著，使得甘肃中医药得以大施拳脚，成为我省农民创收的主要渠道之一，具有很大的发展潜力。2019年，甘肃省域中药材播种面积达到了465万亩，其中种植的标准化程度达45%；年产量130万吨、产值186亿元，种植面积和产量均位于全国前列。然而，从出售原药材到简单的初加工，再到附加值有限的“中药材产业”，甘肃中药材近年来却面临着“产量大省、产业小省”的困境。

为支持地道药材优势产区和优势品种做大做强，甘肃省积极把握乡村振兴的相关政策和资金支持，以发放中药材产业发展专项资金、贷款贴息等形式助力陇药向规模化、产业化和品牌化方向发展。虽然通过采取优惠政策扶持在一定程度上促进了中药材产业的提质增速，但实施过程中难免存在资金缺口，因此发挥金融的重要引擎和支撑作用显得尤为重要。

1.2 研究目的及意义

1.2.1 研究目的

乡村振兴，产业兴旺是支撑。甘肃省依托“牛羊菜果薯药”六大特色农业产业，在巩固拓展脱贫攻坚成果的基础上，全力推进乡村振兴。本文在乡村振兴的大背景下，通过聚焦于甘肃省中药材产业，试图探究这样一个问题：即围绕中药材产业链条各个环节的资金和保险需求，来研究金融服务体系在农业特色产业发展过程中的促进作用，以最大程度实现金融和农村特色产业之间的融合发展。此外，要想切实提高金融在特色产业发展中的效率和利用率，则必须正视金融在助力产业升级中存在的问题和面临的阻力，因此本文写作的另一个目的是利用乡村振兴的相关政策，对现存问题提出可供参考和实践的建议，从而把优质的金融资源高质高效地作用于农村发展的主要领域和薄弱环节，为全面乡村振兴注入金融活水。

1.2.2 研究意义

乡村振兴战略和特色产业发展在近两年“三农”问题中的热度持续上升，各级政府工作报告中更是详细地梳理总结了二者之间的关系，因此研究农村金融问

题,以特色产业作为切入点是切实可行的。考虑到乡村振兴战略是政府面临的一项长期任务,金融凭借精准指向、覆盖范围广等多重优势,在全面乡村振兴中扮演着支撑开发作用。因此在乡村振兴战略框架内研究金融对农业产业发展水平的影响具有理论上的可行性和效果上的可操作性。

(1) 理论意义

一方面,统筹国内外关于金融和农村产业发展二者之间关系的相关文献发现,国内学者多从宏观角度对这个问题进行讨论,很少有以某一种具体产业为例进行的具体的研究。因此本文以甘肃省特色产业——中药材产业来对这一问题进行探讨,在微观层面上丰富了农村金融和农业产业融合发展理论。另一方面,学者们往往更加关注金融化程度较高区域的金融发展,而对甘肃省这样金融发展较为薄弱的地区有所忽视,因此研究甘肃省农村金融可以进一步补充农村金融理论。

(2) 现实意义

第一,甘肃省是农业大省,土豆(马铃薯)、中药材(如当归、党参、黄芪、甘草等)、苹果、牛羊养殖、高原夏菜等多种多样的本土特色农产品为全面乡村振兴提供了良好的现实基础。2019年全省中药材人工种植面积由原来的全国第6位上升到全国第3位,产量由原来的全国第8位上升到全国第5位^①,可见中药材产业对甘肃省和整个国家而言都占据着举足轻重的地位。以中药材产业为例进行具体研究,一定程度上也能对省内其他农业产业的高效发展起到借鉴和指导意义。第二,本文深入研究金融对农业产业发展的影响,为社会资本参与农村地区经济发展提供了有效渠道,激发农村分散闲置资金的市场活力,唤醒了农村金融市场的积极性,提高我国“三农”问题顺利解决的效率。第三,研究农村金融与农村产业发展之间的关系有助于加快我国新型城镇化建设,对2050年全面实现乡村振兴具有显而易见的现实意义。

1.3 国内外研究现状

1.3.1 国内研究现状

(1) 关于农业特色产业的研究

^① 数据来源于每日甘肃网。

关于农业特色产业内涵的研究。学者们对农业特色产业的概念内涵已基本达成了成熟一致的观点，认为特色农业产业是通过挖掘区域内的优势资源，形成特色明显、竞争有利、经济效益显著的农业产业体系，以发展适应市场需要的特色农产品和服务。农业农村部（2020）在其下发的《全国乡村产业发展规划（2020-2025）》中，对乡村特色产业给出了比较详细的定义，认为乡村特色产业指的是充满强烈的乡土氛围、具有鲜明地域特征的乡村产业，这一类乡村产业比较丰富多样，包含各种类型的特色种养、食品、服务、手工业以及特色文化。朱乾宇、樊文翔等人（2020）认为农业特色产业是依托当地自然资源的先天优势和独特的历史文化情怀，以特色农产品等特色资源为基础进行有序开发集聚形成的综合产业体系。杨志良、姜安印（2021）指出，农业特色产业的本质是在乡村特定空间范围内、建立在乡村本土资源的比较优势之上，把家庭经营和产业化经营深度融合起来的具有扶贫、文化传承和生态文明建设等多重社会效应的现代化乡村产业。徐绍峰（2021）认为，农业特色产业就是指深植于农村特定资源环境，由当地农民作为主要参与者，能够彰显地域特色、开发本土价值、具有独特品质的产业。

关于特色产业发展路径的研究。学者们多认为特色产业发展应紧紧依靠当地资源禀赋，突出各生产要素的整体优势，着力提升产业的多元化互动。蓝庆新等（2017）强调，特色产业应当通过提高自身功能品质、生产技术能力、推广宣传力度，并紧跟国家发展战略等措施实现提质增效。郑志来（2018）提出要发挥政府专项资金的支持作用，将政府力量、人才引进、地方名气等稀缺资源注入特色产业发展中，全面提升优势产业发展过程中多元互动模式的核心力量。刘文刀（2020）以乡村振兴战略为背景，认为农村特色产业要最大程度地协调农村特有的自然、人文、地理、区位、村民以及社会组织等要素的整体优势，以推动农村经济高效发展。张波（2021）在研究特色优势产业发展路径时指出，发展特色优势产业要在当地资源禀赋的基础上，宜种养则种养、宜植林则植林、宜旅游则旅游，明确产业类型，确定发展方向，逐步打造科学的区域特色功能划分和规范化的生产体系。

（2）关于农村金融的研究

关于农村金融存在问题的研究。学者们通过理论结合实证研究发现我国部分

地区农村金融存在区域异质性、融资渠道不畅通、信贷供给不足等多方面问题，且短期内难以有效逆转。黎翠梅、曹建珍等（2012）基于多个农村金融发展水平指标对其差异性进行深入研究，发现我国农村地区的金融发展程度存在地区上的不平衡现象，且不平衡程度正逐渐加剧这一空间上的关联性。钱雪松、陈琳琳（2018）等人提出农村金融发展存在的显著地域性和差异性特征在当前乃至未来一段时间都还无法得到缓解。张林、温涛（2019）对 27 家涉农金融机构和 267 家涉农主体的调研，发现金融与农业产业融合发展在农业信贷余额、提供中长期大额贷款、融资渠道、金融创新和多部门协同等多方面存在严重问题亟待解决。张文明（2019）研究发现，商业金融机构如银行等部门在农村金融市场上变相地抽取和转移资金使得农村经济社会发展的迫切融资需求难以得到有效满足。袁凯（2021）以河南省为例，通过数据对比城乡贷款融资结构发现，河南省农村地区存在金融供给不足、贷款投入结构不合理、创新服务意识缺位、金融整体功能不完善等问题。龚关（2021）从历史的视角提出，我国农村金融存在的问题归根结底是因为合作金融的缺失，本质原因在于这一矛盾：即合作制所倡导的基层自治社与政府管制之间的矛盾。

关于农村金融发展路径的研究。学者们认为应该坚持农村金融模式或产品的创新。郭佳莲（2019）以我国 11 家省级农信社为研究对象调查相关数据，提出只有多层次的农村金融才能满足乡村振兴对金融的多方位需求，且要重点关注对绿色农业、科技农业、生态农业和普惠金融提供加大支持力度，以推动农村生产要素的高效低耗。王海霞（2019）提出未来农村金融的发力点应该是加强对各类农村基层组织的金融功能培育，推进农业规模化发展的同时为自身培养出专业优秀的金融交易对手，实现农村金融供求的合理高效对接。温涛、何茜（2020）梳理了我国农村金融的发展史，并通过实地调研试图找出农村金融的发展阻力，并在此基础上对农村金融的创新改革路径提出相应的建议。李慧（2020）提出在新的历史时代必须要着力构建一个包含政策性、合作性、商业信在内以及涵盖民间金融的综合立体的农村金融体系。王剑锋（2020）研究认为应该坚定地创新多样化的农村金融服务模式和产品，在“因地制宜”的原则下要更加重视需求端的引导来缓解金融供给端难题，强化农村金融供给效能。王小茵（2020）提出通过农村金融的整体创新，打造具有动态性、系统性、关联性、环境匹配性和可控制性

的金融体系来有效服务“三农”，多渠道加大金融对农业生产经营的支撑。

（3）关于金融与产业之间关系的研究

关于金融促进产业发展的研究。多数学者通过实证分析发现，金融对产业发展、农民增收、农村经济发展等具有一定的正向促进作用。温涛、王佐滕（2021）基于全国30个省的面板数据，证实农村金融的全面多元发展对产业提效、农民增收具有显著的正向作用。何婧、蔡新怡等人（2021）选取金融渗透和金融使用这两个视角，研究发现金融渗透率不但可以直接促进农业规模化、产业化发展，更重要的是通过提高金融产品和服务的可得性而间接促进农业向产业化方向靠近；且金融渗透水平越高作用更强烈。方杰（2021）基于广东21个地市的面板数据研究发现，金融投入明显地促进了农业产业发展，金融信贷支持与农业产业发展之间的联动关系明显。金立民（2016）以定西市马铃薯产业为例分析发现，金融服务模式和流程的创新大大降低了非利息交易成本，有效控制了信用风险，充足的金融投入可以有效帮助区域内的特色农业产业化发展。

关于金融支持产业发展存在问题的研究。余春苗、任常青（2021）以某地金融助力脱贫攻坚为例，提出明显的政策导向性现象，引发了产业发展内生动力不足、融资时间和意愿不匹配、合作性金融缺位等问题。国胜铁、姚育成（2021）认为，基于金融机构的盈利本能和农业经营的低收益性，农村金融在农业发展中的参与程度仍然偏低，农业生产要想得到巨大的金融支持依旧存在困难。

（4）关于特色产业对乡村振兴作用的研究

产业振兴是乡村振兴最重要的任务和内容之一，特色产业发展壮大可以改善农村经济，为乡村振兴提供经济红利。王乐、陈中华等（2021）提出要聚焦特色主导产业，培育地方龙头企业，创新合作模式，构建产业化经营利益联结机制，努力实现特色产业的现代化发展，促进全面乡村振兴目标的实现。张玥（2021）提出，产业兴旺在壮大乡村经济的同时，为全面乡村振兴提供了渠道。宫同伟（2019）提出，实现乡村振兴就要因地制宜、多策并举地发展特色农业产业，为乡村振兴提供充足的经济动能。郝华勇（2018）认为乡村要想振兴，各产业之间要打破壁垒努力融合，特色产业在当地一二三产业融合发展中起着引领作用。张晓露（2016）指出发展农村特色优势产业是新型城镇化建设的重要途径。

1.3.2 国外研究现状

(1) 关于乡村振兴的研究

相较于我国的乡村振兴,国外许多国家也提出了如乡村建设、乡村复兴、乡村再造以及乡村发展等类似的概念。美国的生物学家雷切尔·卡尔逊(1962)在《寂静的春天》一书中对乡村建设首次作了比较深入的研究,虽然该书以揭示保护乡村生态的重要性为出发点,但却引起了西方众多学者对乡村建设一类问题的反思。舒尔茨(1987)在《改造传统农业》一书中指出,农业繁荣是实现乡村复兴的主要手段。而目前看来农民本身所掌握的生产要素已然发挥了最大的生产能力,因而传统农业生产方式已经失去了竞争力,要想提升农村经济,就要从乡村现代化建设着手。Grey(2010)通过研究纽约的部分地区发现,深化城乡联系能够助力乡村复兴。要想使乡村经济迸发活力,将农产品销往城市并鼓励农民前往城市务工是一个可行的办法。Halonen(2015)等人通过对芬兰研究发现产业即使有政府的资金和政策支持,也不可能不受到生命周期的影响,但部分特色加工业(与森林有关)却存在长久发展的迹象和潜能,因此他们认为绝对优势也许对农村开辟了新的发展机会。Rudel(2018)指出,21世纪乡村贫困和生态危机出现了历史性转机,农村地区复兴是必然的道路。Onitsuka(2018)等人以日本为研究对象,指出优秀的农村带头人和关键人物的领导作用可以缓解乡村衰败,促进乡村复兴。

(2) 关于农村金融的研究

国外学者的大量研究表明,农村金融对当地的产业和经济发展具有促进作用,但也存在一系列问题继续重视和解决。Gurley Shaw(1960)研究指出,金融对经济欠发达地区的经济增长具有推动作用,能在一定程度上提高当地农民生活水平。这一研究为农村政策性金融奠定了基础。Fei and Ranis(1964)研究表明,农村金融供给有利于加快农业现代化和智慧化进程,并促进农村经济社会发展。Mohsin(2000)认为农村金融市场机制不健全、信息不对称、小额信贷利息高等问题的存在是农村发展的阻碍。Desquilbet and Guyomard(2002)指出,政府财政直接补贴对农业现代化建设效果明显,特别是在推动农业机械化方面,并强调政府长效补贴。Klose and Outlaw(2005)和Gray(2007)从农民和农村金融机构两个角度来研究农村融资难问题,认为由于农民自身条件达不到金融机构的信贷要求,使得农

民获得金融支持力度不够。因此他们指出在发展正规金融机构的同时要注重补充非正规金融机构。Gilbert and Belongia (2010)通过研究美国的农村经济,提出美国政府贷款可以满足当地农村经济发展的信贷需求,但毕竟政府农业补贴作用效果有限,另外,由于农村金融市场还处于不完全竞争状态,因而道德风险和逆向选择极易扰乱金融市场秩序。Featherstone AM、Dong F and LuJ(2012)通过对中国农村地区的经济现状进行研究,提出了“金融抑制理论”。该理论认为金融对农村地区经济的发展的影响并不是中性的,而是既可以促进又可以抑制,主要取决于政府的干预。Kellee s. Tsai and Binswangeretal (2014)提出金融机构、政府以及农户在农业发展中相互约束和促进,使农村金融供给有了发挥作用的空间。Claudio Gonzalez Vega (2015)研究提出,发展中国家的农村金融市场极易产生农村经营主体贷款难这类问题,最主要的原因其实是正规农村金融供给不够充足。

(3) 关于金融支农的研究

国外关于金融支持农业发展的研究要远提前于国内,并形成了一系列较成熟的成果。Davis and Goldberg (1957)较早意识到农业一体化的重要性,指出国家应该建立财政补贴政策、营造良好的投融资环境来尽可能地解决农业现代化建设中的资金缺乏问题。Briggeman B.C (2008) 等认为,金融是推进农业现代化的五大决定因素之一,资金短缺以及农业融资难是农业现代化发展缓慢的主要因素。Allan W. Gray (2013) 等认为农村经济主体融资难且慢是阻碍农业产业发展的原因之一,因此提高农村金融的可获得性是农村经济发展的重要路径。David(2014)从农业信贷角度出发,认为明确农业贷款的目的性和合理性有助于合理有效地配置农村金融资源。Abdul Rehman (2016) 认为农业小额贷款更应注重体现丰富金融机构的贷款发放模式,而不仅仅是实现盈利。Badulescu D and Giurgiu A (2015)以发展中国家为研究对象为金融助农提供了一个方向,认为要想完善农村金融服务体系,就要持续鼓励农村资金互助社等新型合作机构的壮大发展,尽可能地提供充足的农村金融供给。Khandker S R and Samad H A (2016)认为农村金融机构应根据农业生产特点,考虑农业特殊的周期性生产方式,创新农村地区的季节性农业信贷。Bruhn and Miriam (2018) 认为通过降低经营成本和加强风险管理能有效降低农村金融机构的不良贷款率,提高资金的回报率并增加其他资产组合的价值。

1.3.3 文献述评

综上，国内外学者大多采用访谈法、实地调查法、实证统计法和比较法等研究方法对金融支持农业发展进行了深入讨论，并取得了重要的理论和实践成果，对本文的写作提供了非常大的指导意义。通过对现有部分文献的梳理，总结出研究乡村振兴战略背景下的金融助力农业产业发展主要聚焦于以下方面：第一，关于农村金融体系发展历程、现状、存在问题的研究；第二，农村金融发展水平对产业经济和产业效能影响研究；第三，乡村振兴的政策框架下金融支农路径的研究。研究后发现，金融相关变量的持续变化能够明显影响农村产业发展，进而影响农村经济的发展，且对发展中国家的研究指出，政府处于宏观调控所制定的政策可以很大程度引导农村金融发展方向，进而影响农业产业发展。

综合现有研究现状，尽管我国提出乡村振兴战略的时间还不久，但对乡村振兴的内涵和外延分析已经相当成熟，同时也有大量文献关注了金融发展对全面乡村振兴的支持作用。但一方面，大多研究是基于国家层面或者宏观角度来研究，针对省级地域性的研究还较少，因此有必要从区域层面来细化研究。另一方面，让乡村特色产业为经济赋能从而推进乡村振兴进程为学术界所公认，但关于乡村振兴背景下特色产业发展的研究缺乏针对性。基于以上研究现状，本文立足于乡村振兴的大背景，通过理论和实证相结合来分析金融对甘肃省中药材这一农业特色产业发展的影响，为金融助力农村产业振兴、推进“乡村振兴”的实施提供文献补充。

1.4 研究方法及技术路线

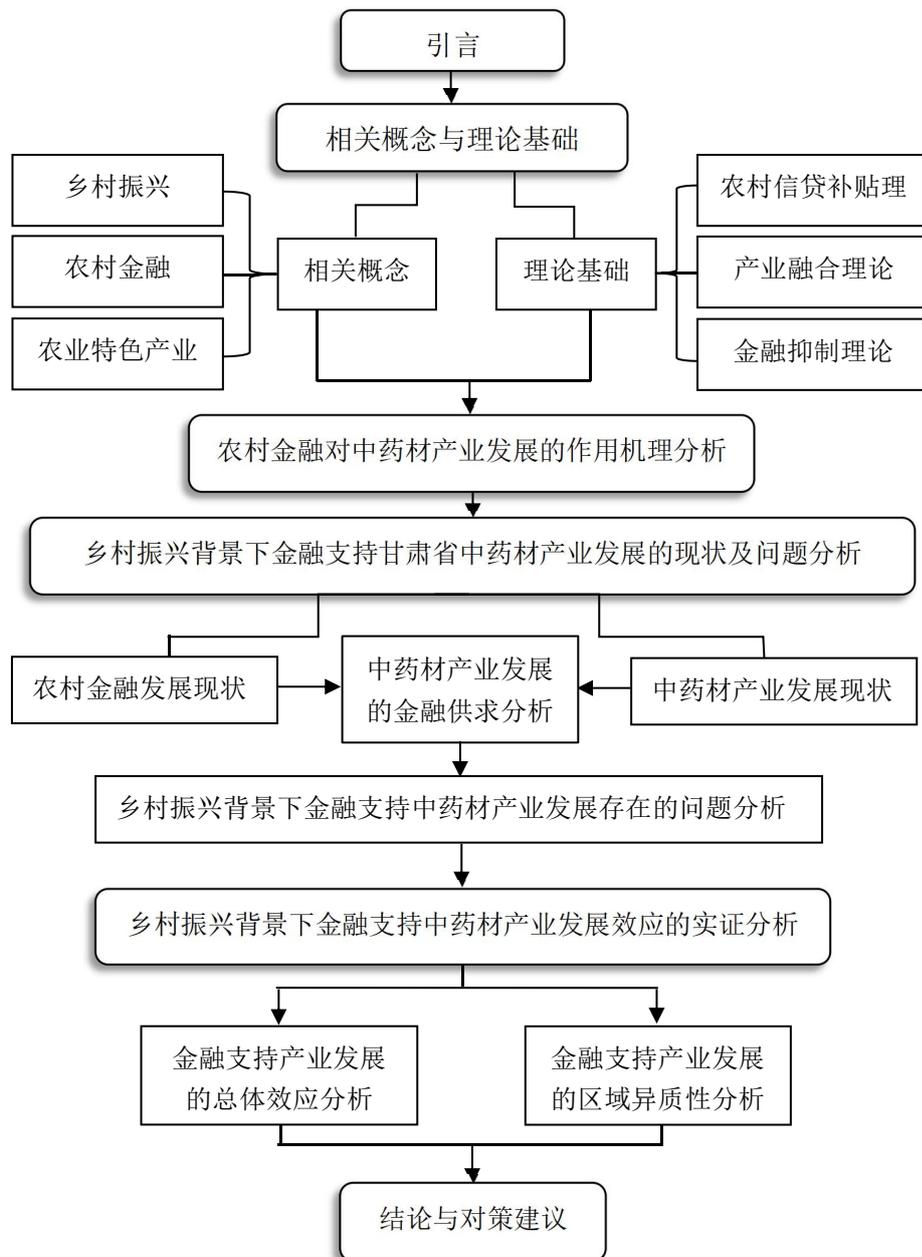
1.4.1 研究方法

(1) 文献研究法。通过在中国知网、维普网、各统计局网站查阅相关文献、期刊、报告讲话以及硕、博士论文，进行梳理总结后，了解乡村振兴、金融支持特色产业的发展历程以及甘肃省的相关现状，确立实证检验相关指标以及模型。

(2) 定性与定量相结合研究方法。将甘肃省农村金融的发展和中药材特色产业水平进行定性分析，分别建立指标，建立计量模型。

(3) 规范分析与实证分析结合法。搜集甘肃省关于农村金融和中药材产业发展的相关数据，理性分析甘肃省农村金融对特色农业产业作用机制及其过程；对搜集到的数据进行模型检验，得到相关检验结果。在对策建议研究中主要使用了规范分析法，在全面梳理的基础上得出主要结论。

1.4.2 技术路线图



1.5 文章研究的创新点和不足

1.5.1 研究的创新点

(1) 本文只选择了一种产业——中药材产业来研究金融与产业发展的内在逻辑关系，具有较强的针对性。一方面，大部分学者以国家或某一较大区域为研究对象；另一方面，研究的内容也更加宏观，大多研究的是农村金融与农村经济增长、农民增收之间的关系。

(2) 本文从需求侧对中药材产业各经营主体的金融需求进行探析，旨在让金融在乡村振兴的相关政策下更有针对性地服务于产业振兴。

(3) 已有文献多研究金融对农村产业发展整体水平的分析，缺乏对区域异质性的分析，鉴于此，本文在后面的实证分析中，以中药材产业发展的不同水平为基础，将甘肃 14 个市（州）划分为两类，进一步分析了不同区域农村金融对中药材产业发展的影响。

1.5.2 研究的不足

(1) 研究指标的局限性：指标体系构建的合理性，数据获取的完整性，以及所采用的计量方法和模型的准确性，都对最终的检验结果是否准确有影响。由于各个市具体数据的统计方法不同，计量结果或有一定的偏差和局限。

(2) 由于能力有限，本文定性分析较多，定量分析有所欠缺，没有进一步研究农业信贷对中药材产业发展的支持效率。

2 相关概念与理论基础

2.1 相关概念

2.1.1 乡村振兴

根据国家的乡村振兴战略规划可知，乡村振兴涵盖了产业发展、生态保护、乡风建设、治理有效、生活充裕五大方面的内容。从各国乡村振兴相关实践来看，乡村振兴主要包括三大特征：一是城乡平等。即农村和城市享有平等的地位、农民和市民都享有追求美好物质和精神生活的权利。在推进乡村振兴的过程中，“三农”问题首先被放在了第一位，突出农业农村要优先发展的原则。二是要素集聚。乡村振兴基于乡村各生产要素的集聚，重点关注乡村各类要素结构，以此促进城乡资源的自由流动，并实现各种资源要素的有效配置，进而提升农村多元化和一体化的综合发展水平。三是以人为本。乡村振兴不仅重视农村经济的发展，更注重农村居民的生活水平和精神文明建设等其他方面，努力满足农村居民对美好生活的需要。

乡村振兴战略的内容框架如图 2.1：

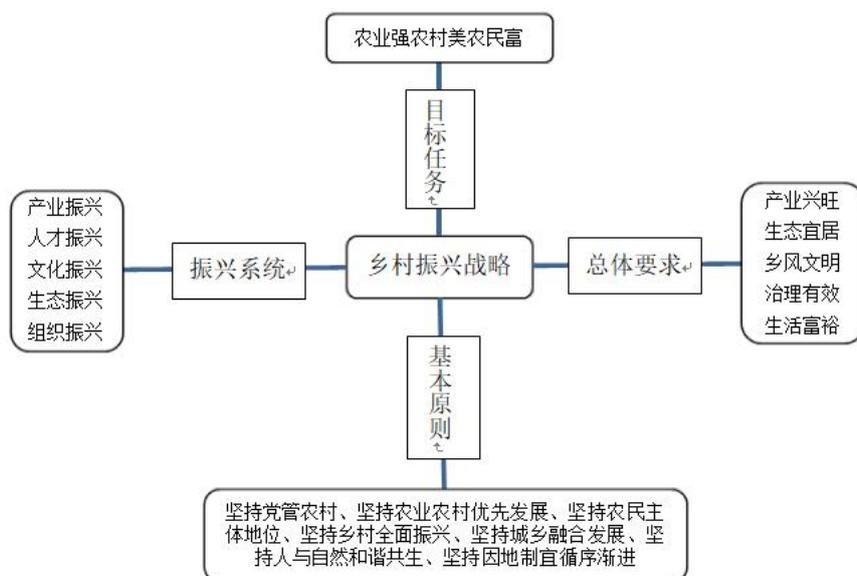


图 2.1 乡村振兴战略的主要内容

2.1.2 农村金融

对农村金融及其发展的定义在不同视角下的表现不同，人大复印资料《农业经济导刊》对农村金融已有定义的缺陷进行了重新的定义并在此基础上发展了系统的关于农村金融与农村经济协同发展理论，构建了我国农村地区金融与经济协调发展的模式与机制，该成果对于农村金融理论的研究值得我们借鉴和思考。界定农村金融的定义有利于促进体系中的金融机构明确自身地位和功能，是解决农村金融相关问题的基础。农村金融的定义生成过程中存在这样两个问题：一是关于“农村”的指向含糊不清，只是简单的给“金融”冠以“农”姓，却未指明它到底是为农村经济发展提供服务的还是从属于农村经营主体的等等。二是对于“金融”的理解不够深刻。缺少对传统金融与现代金融、不同视角下的金融理论的区分。因此要想定义农村金融，就要结合不同的历史背景，吸取经验和教训，不能简单地把农业金融等同于农村金融，把农村金融发展等同于金融机构数量的增加。

2.1.3 农业特色产业

综合国内外大量学者的研究和解释，特色产业指的是依托于当地特色的地理环境、自然资源、人文历史、生产方式等各类生产要素，生产出能够满足市场需求的具有明显地域特征的产品或服务的生产经营集群。它具有明显的地域性、优势性和开放性等特征。相比于城市特色产业或其他领域内的特色产业，农业特色产业的形成与壮大一般情况下则更依赖于土地、气候等自然条件。因为产业的参与和组织主体具有多样性，因此农业特色产业不单单只局限于集中生产经营的环节，还包括从开采到销售各个环节的参与。

2.2 理论基础

2.2.1 农村信贷补贴理论

农村信贷补贴理论又被学者们称为农业融资论。在金融抑制时期，该理论发挥了巨大的价值。该理论有如下假设：碍于农业生产的投资周期较长、回报率低、

易受自然条件影响等多个特点，导致农村居民收入较低，储蓄困难。而金融机构作为盈利性组织，将资金投入农业生产的意愿不高。为解决这一矛盾，政府需要发挥引导作用。政府通过引入外部的政策性资金，设立专门用于农业发展的农村金融机构，将信贷资金引向农村，促进农业生产，带动农民增收。这一出发点在很大程度上缓解了农村问题，但新的问题随之出现：（1）鉴于大部分农民储蓄较少，信用补贴贷款的利率相比其他贷款来说更低，这会导致农民对政府补贴产生依赖性，从而降低储蓄愿望，加重国家的财政负担和赤字，难以促进城乡均衡发展。（2）农民普遍受教育程度低，没有建立信用意识，这会加大贷款无法收回的可能，增加金融机构的信用风险，更不利于金融市场的健康发展。（3）农村信贷投资收益低，信贷机构出于本能更愿意将贷款发放给还款能力强的个人和企业，这不但会使贫富差距加剧，也不利于农村金融市场的良性持续发展。

2.2.2 产业融合理论

产业融合理论的研究最早由英国科学家德汉在新兴信息技术方面提出，此后逐渐延伸到农业、气象等其他领域。产业融合是经济全球化衍生出的产物，由于不同产业所拥有共同或相似的技术基础，再加上技术创新和放松管制，使得不同产业之间的壁垒被打破，且通过合作来形成新的产业模式，从而提升产业价值和产业结构的转型。如今，产业融合已经发展成为常态，要想形成产业融合必须经过技术、业务和市场的融合，进而形成新的技术或新的商业模式。农业在绿色化和现代化发展的过程中，为了引进新技术、扩大规模就不得不加强与二、三产业的交叉和渗透，逐渐出现产业创新现象。

产业融合理论对于乡村振兴战略下的农业特色产业发展有着重要的指导意义。农业特色产业一方面深度挖掘当地特色农业资源，另一方面加强与第二、三产业的互动和交融，从而促进了农业产业结构的转型升级。随着人们认识到传统农业的增收作用正在逐渐减弱，农村的潜能并不能局限于农业内部的生产和消耗，而急需引入手工业或服务业来促进双方的融合发展，进而形成的新业态才是今后农村发展的主方向。

2.2.3 小额信贷理论

信息不对称的存在促使小额信贷理论产生,这是因为交易双方所掌握的信息不同,使得掌握信息充分的一方处于有利地位,出于自身利益或其它目的考虑导致信息缺乏的一方蒙受经济损失。为了降低信息不对称所引发的逆向选择和道德风险问题,1970年以来,亚非拉、东欧部分国家已经陆续出现了为农村低收入群体提供小额信贷的金融服务模式。可以说,小额信贷理论是以信息不对称理论为基础,以贫困户组成的小组或小团体为对象,由银行进行小额的资金配给,每个小组成员相互监督,共同承担还款任务。贷款机构不再进行监督,因为贷款小组是一个利益整体,一人失信,全员受罚。小额信贷的实践历程可以分为以下几个阶段:一是以孟加拉银行为代表的福利主义小贷模式;二是以印尼央行 BRI 为代表的可持续发展小贷阶段;三是从穷人的生产性贷款到如今家庭投资性贷款的小额信贷服务时代

2.2.4 金融抑制理论

20世纪70年代,一个新的理论——金融抑制理论被美国著名经济学家 Gurley 和 Edward Shaw 提出了,该理论旨在更深入地研究金融与经济增长之间的相互关系,主要针对的是发展中国家,认为政府通过出台政策、操作金融工具对金融活动造成干预,甚至违背了市场规则,导致金融体系遭到破坏,相关的经济链也会断裂,久而久之就会阻碍经济的发展,金融市场也会萎靡不振。也就是说,金融抑制会产生很多消极后果:(1)降低资本市场效率;(2)经济增长受阻,难以达到预期;(3)经济分化加重。为消除这些影响,必须不断地健全金融体系相关制度,放宽市场准入标准,优化市场资源配置,经济才能良性发展。

3 农村金融对中药材产业发展的作用机理分析

全面乡村振兴最重要的任务之一就是实现产业振兴，随着各类产业发展水平的不断提高，在农村以农业为代表的产业链条就可以不断延展，在这条产业链的各个环节以及每一个部门，都必须不断地投入充足的资金以保证产业链持续健康运转。

3.1 农村金融对中药材产业生产要素的作用机理

甘肃省中药材的生产是以产出导向型为主，种植药材的农户在一定的成本下通过对技术支撑、信贷资金、劳动投入等各类生产要素的合理配比以期达到最大产出，而甘肃省中药材在向产业化发展进程中的困境主要在于金融信贷资金的获得。金融获得对农户至关重要，它就像是一种媒介，当农户从金融机构获得资金支持后，就可以购买更多、更先进的生产要素，如图 3.1 所示，以种植中药材所需的任意两种生产要素 K、L 为例，在技术水平不变的前提下，如果保持生产要素价格不变，那么增加两种生产要素的投入，等成本线 AB 就会向右平移直到与等产量曲线 Q2 相切，此时农户的最大产量由原来的 E1 提高到 E2，此时中药材的生产规模扩大了。因此农户或者涉农企业一旦获得充足的资金支持，就会通过集聚效应将生产技术、土地、劳动力等各类生产要素融合起来，促使农业朝着机械化、现代化、绿色生态方向发展，拓宽农业的产业链，进而提高农产品的附加值。

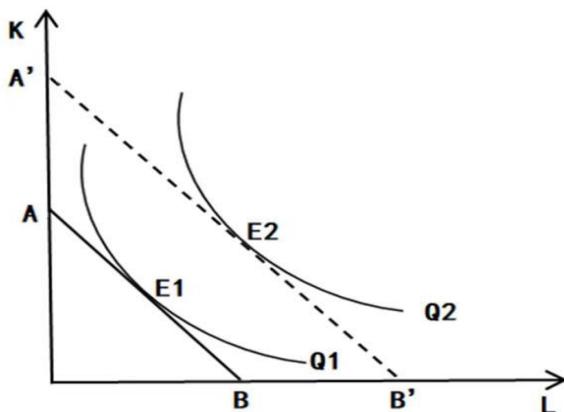


图 3.1 等成本线与等产量线

3.2 农村金融与中药材产业融合发展的作用机理

如果中药材的生产者和经营者没有渠道接触金融产品和服务，那么就不可能有机会使用金融产品，因此金融获得应当以金融渗透为前提条件。但从金融供给的角度来讲，即使金融机构网点数量和金融从业人员都是充足的，即存在金融渗透，也并不能说明存在金融获得。

金融通过发挥媒介作用可以使中药材产业发展所需的生产要素集聚起来：一方面带来了资金，另一方面培养了专业化人才、引进了先进的技术，并通过产业间的技术溢出效应推动中药材产业的技术创新。随着甘肃省农村地区金融渗透程度的提升，会有越来越多的金融机构愿意为中药材产业化发展投入资金，形成良性循环。金融渗透会提高农民对农业保险的接受程度：在金融渗透率高的地区，金融知识的宣传力度更大，农户自主了解的意愿也更强烈，当农户感受到正规金融信贷带来的好处后，对农业保险的追求也会增加。农业保险解决了中药材生产经营者的后顾之忧，让他们更大胆地去增加投入、扩大生产，甚至进行农业创新。

然而目前甘肃省农村地区仍然存在较大的金融供求缺口，制约着中药材产业的发展。本节将从供给和需求两个方面研究金融渗透水平的提高如何促进金融获得水平，进而推动中药材产业的发展，如图 3.2 所示。

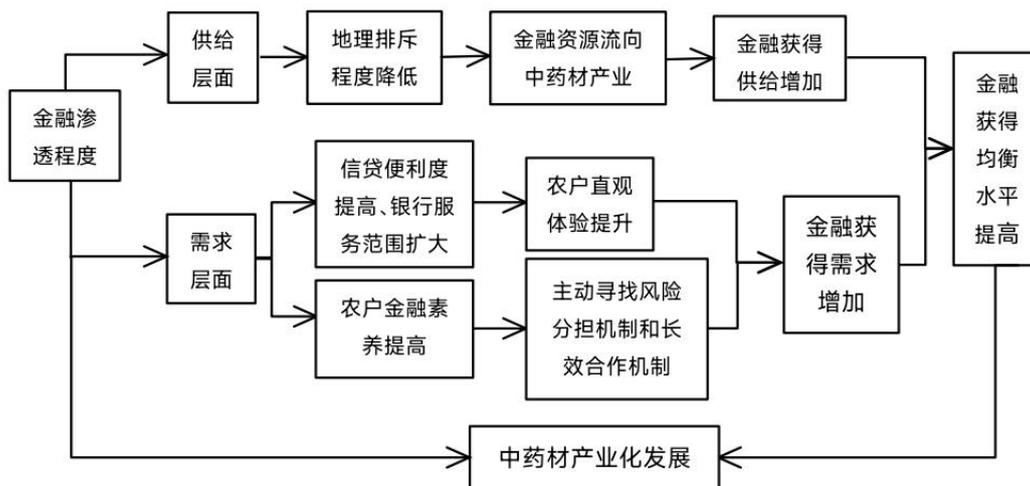


图 3.2 甘肃省农村金融与中药材产业融合发展的作用机理

在供给层面，金融机构的天然逐利性促使其将营业网点从低利润甚至负利润的农村地区撤离出去，改为在经济发达的地区增设网点，这就是金融的地理排斥。同时，中药材生产周期长、风险高的天然弱质性使得本就稀缺的农村金融资源流出农村，拉低了农村金融资源配置和转化效率。而随着乡村振兴的推进，甘肃省中药材产业发展获得了强有力的资金和政策支持，金融机构考量资金需求者时不再单纯地关注其现期的盈利水平，而开始注重其发展潜力和可持续性，甘肃省中药材产业作为最具特色的农业产业之一当然会获得金融机构的青睐，从而使金融机构化被动信贷为主动信贷，金融渗透不断提高，中药材业发展所需的金融支持持续增加，减缓了金融排斥引发的资金短缺，金融获得供给增加，资金有了保障，中药材才能做成大产业。

在需求层面，一方面金融渗透的不断深入扩大了农村金融体系中各金融机构等的服务覆盖范围，增加了农户获得金融机构信贷的机会，农户对金融的直接需求由于信贷便利性直接激发，通过优化要素配置，使得中药材等农业产业得以进行技术创新、人才队伍壮大和资金储备，在要素生产率提高的同时，促进农业产业化发展。另一方面，金融渗透给了农户接触金融产品和工具的机会，从而增强对金融的信心，想要主动寻找农业保险等金融产品来分散经营风险，在农业生产中变被动为主动，有利于促进金融和农业产业的长效合作。

4 金融支持甘肃省中药材产业发展的现状及问题分析

4.1 甘肃省中药材产业发展现状

4.1.1 中药材产业发展政策环境

1982年1月，中共中央为了解决部分农村基层组织队伍涣散等不良现象的滋长，批转《全国农村工作会议纪要》，明确要完善农业生产责任制，坚定不移地走社会主义集体化的共同富裕道路来发展农业；1982-1986年，中共中央就“农业、农村和农民”问题连续5年发出一号文件强调农业的重中之重地位；时隔18年（即2004年）一号文件主题重回“三农”；新世纪以来，中央一号文件连续18年聚焦“三农”，逐渐成为农村问题的专有名词。这意味着中央早都意识到农业的重要性，把“三农”问题置于中国社会主义现代化建设过程“重中之重”的地位。在国家对“三农”问题的一系列政策扶持驱动下，我国中药材产业规模愈发壮大且发展潜力巨大，根据艾媒数据中心^①发布的《2019-2021年中国中药材行业发展产业链分析报告》显示，2017年我国中药材市场总产值为1018亿元，2018年这一指标增长为1246亿元，并预计今年会达到超过1500亿元。经过估算和对中药材市场的预判，初步预计2022年将达到1708亿元，且会以较快的速度持续增长，到2024年将超过2000亿元，年均增长接近10%，市场未来发展潜力无限。

中药材产业是甘肃省的六大特色优势产业之一，甘肃省省委、省政府高度重视中药材产业的经济效益，先后出台了一系列含金量很高的政策文件为甘肃省中药材向特色化发展保驾护航（如表4.1），投入“真金白银”支持中药材特色优势产业，尤其是通过完善落实“一户一策”，为中药材发展提供强大的政策推动力。

^①艾媒数据中心（data.iimedia.cn）是全球知名的新经济行业数据挖掘和分析机构iiMedia Research艾媒咨询旗下行业研究数据库。

表 4.1 甘肃省发展中药材产业的相关政策文件

年份	政策文件	内容要点
2009年	《关于印发甘肃省加快中药材产业发展扶持办法》和《甘肃省农业产业化龙头企业培育扶持办法的通知》	加快建设运行规范化的生产加工体系，促进中药材产业优势区域形成
2010年	《关于加快陇药产业发展的意见》	逐步增加中药材生产各环节的`保险产品开发使用，扩大保险覆盖区域
2014年	《关于加快中药材产业发展的意见》	以 17 个种植大县（5 万亩以上）为重点，提升规范化生产和加工营销水平
2015年	《关于推进中药材产业规范化发展的意见》	提高中药材标准化生产水平，推进陇药产业持续健康规范发展
2016年	《甘肃省“十三五”陇药产业发展规划》	部分中药材品种列入农产品初加工扶持范围；推广中药材机械化栽种。
2017年	《关于支持陇药产业发展政策措施的通知》	促进陇药产业规模化发展，提高陇药在省外乃至世界的整体实力和核心竞争力。
2018年	《关于印发甘肃省中医中药产业发展专项行动计划的通知》	推进中药材绿色生态化种植，并着力提高标准化率
	《关于支持陇药大品种大品牌推动龙头企业发展政策措施的通知》	促进产业朝着品牌化方向发展，努力打造一批大企业、知名企业
2020年	《甘肃省商务厅 2022 年促进中药材产业发展项目实施方案》	加强对外交流，优化流通布局，强化基层服务，完善药品配送网络。

资料来源：甘肃省政府网、甘肃省农业农村厅官网

4.1.2 中药材生产规模和结构

甘肃省各地区在中药材种植上基本打破了传统农业“小而杂”的生产布局，推进了聚集发展，在优化产业布局的同时促进产业结构向合理化和高级化演进。如图 4.1，2020 年甘肃省中药材种植面积达 287 千公顷，产量达 130 万吨，产值可达 150 亿元，发展形成 6 个区域性专业批发市场，成为全国重要的中药材集中生产区域之一。

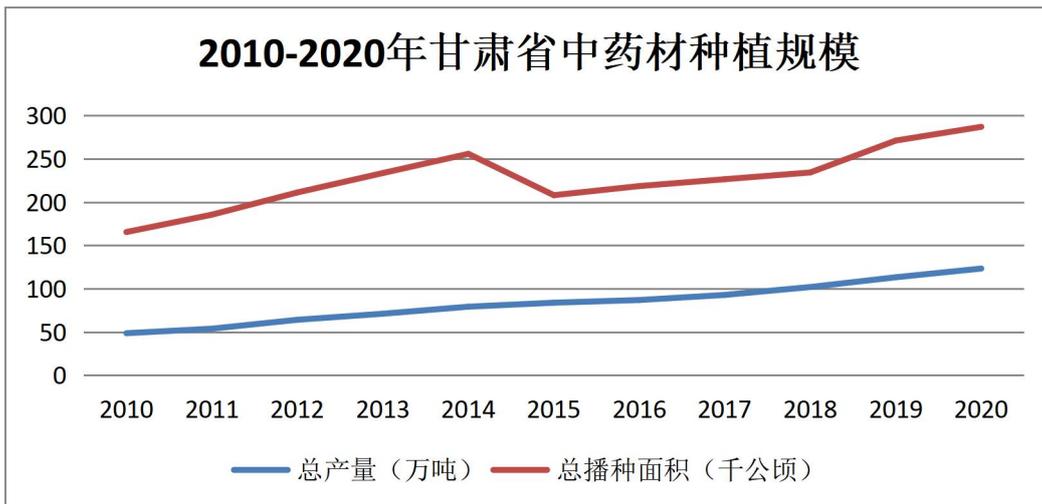


图 4.1 2010-2020 年甘肃省中药材产业种植规模

2020 年，甘肃省 14 个种植中药材的市（州）中，初级中药材产量最高的为定西市，达 332952 吨，其中当归和党参的产量分别为 81193 吨、99135 吨；在所有种植当归的地级市中，定西市产量稳坐第一，为 81193 吨，最少的是白银市，仅 86 吨；在所有种植党参的地级市中，依然是定西市保持总产量第一的水平，为 99135 吨，其次是甘南州，为 23608 吨，具体见图 4.2 所示。

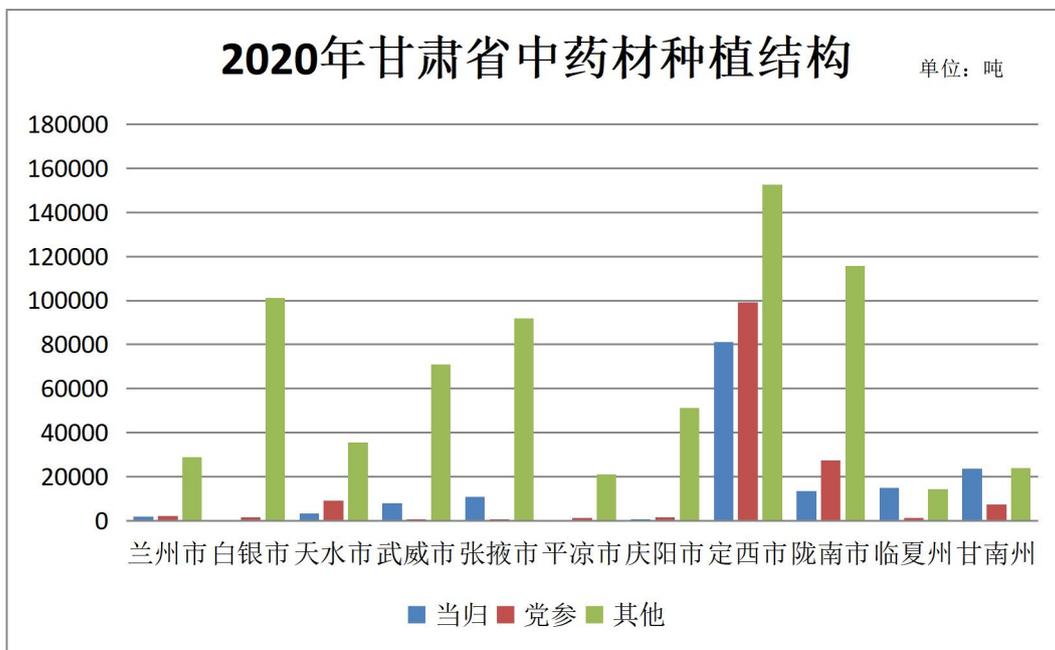


图 4.2 2020 年甘肃省中药材种植结构情况

截至 2020 年，全省已经有 225 家中药材加工企业，每年的加工量在 38 万吨以上，占全省中药材总产量的 30%以上，加工产值超过 300 亿元；建立了许多协会和专业合作社，专门用于规范和指导中药材种植加工，每年的加工能力大约为 20 多万吨，占全省中药材总产量的比例为 20%，产值近 33 亿元。除了地道药材发展迅速外，外来引进药材也保持良好的增长势头。目前全省有中药材集散市场（包括季节性产地市场）20 多家，且中药材产量大县——陇西县所交易的中药材产量占全国的 20%以上，值得一提的是一些地道药材如当归、柴胡等品种的市场交易量占比为全国总量的 50%以上，发展前景一片光明。

4.1.3 中药材产业发展潜力分析

（1）得天独厚的自然条件

甘肃地域广阔，大陆性气候显著，沙漠和草原等自然景观丰富，降水和热量与药材生产基本同步，日照充足，碱性土地多，为枸杞、甘草、麻黄等药材提供了适宜的土壤条件。在同一区域内由于地势高度差异大，使得药材分布垂直和水平相互交叉，特别是陇南市、定西市、甘南州以及河西部分地区是中药材生产适宜区域。全省中药材主产区中以山地和高原为主，约占中药材种植总面积的 2/3，以灰钙土、黄绵土、黄棕壤等土质为主，是多种药材生长所适宜的土质需求。

（2）市场竞争优势大

甘肃省是地道的中药材主产区，以 2020 年为例，地道药材如当归、党参、黄芪、大黄、甘草的年产量分别占该品种全国总产量的比例大约 95%、59%、49%、59%和 24%以上。同时，从外地引进的板蓝根和柴胡产量分别该品种全国产量的 60%和 45%，极具产量优势和规模优势。由于药产区海拔高，大部分为雨养农业区，且相对隔离，病虫害几率低，污染轻，同时大部分药材种植区的畜牧业较发达，提供了充足的有机肥源，为多种品质好、药用成分含量高的药材生产提供了竞争力，发展绿色生态药材优势明显。中药材种植是以手工劳动为主的，对于经济发展相对偏后的地区，不论从自然条件、生产方式还是劳动支出来看，生产成本都具有较强的比较优势，且我省原料中药材价格低，深加工后附加值高，所以在国内、国际都有市场竞争优势。

（3）促进农民增收作用明显

产业是一个地区经济发展的支柱，也是实现全面乡村振兴的重要支撑。据统计，2020年中药材产值占农业产值的比例岷县达61%，渭源县达39%，陇西县达21%，整体占比情况如图4.3所示。2020年定西市中药材人均年收入占农民人均纯收入的整体比例为23%，其中岷县达50%，渭源县达30%，陇西县达34%。特别是高寒贫困地区，中药材产业甚至成为当地群众唯一的收入来源。



图 4.3 2010-2020 年甘肃省中药材产值占农业总产值的比重

(4) 国内外需求进一步扩大

从国际市场来看，中药材需求量呈逐年增长趋势。资料显示，全世界每年的中草药产值达160亿美元，并将以保持10%的年增长率增长。中国向120多个国家和地区出口天然药材，其中甘肃地道中药材多远销香港、台湾、韩国、日本、泰国、马来、新加坡等20多个国家和地区，年创汇近千万元，出口份额稳步上升。查阅数据可以看到，2011年以来，甘肃省每年直接出口国外的中药材数量最低为212吨，最高达623吨之，年创收在150-350万美元之间，如表4.2所示，2011到2017年间甘肃省直接出口的中药材数量共计约两千六百多吨，价值达1600多万美元，其中出口品种以当归、黄芪、（马蹄）大黄、甘草和党参五种地道药材为主，同时枸杞、红花、白芍、麦冬、田七、川穹等在个别年份零星出口。

表 4.2 2011-2017 年甘肃省主要中药材出口情况

指标	年份	甘草	大黄	当归	党参	黄芪	其他	总计
数量/吨	2011	83.5	75.5	25	0.01	8.2	137.2	329.4
	2012	105.8	104.2	104	0	2.4	306.5	622.9
	2013	100.6	57	50	0	5.3	124.4	337.3
	2014	114.3	19.1	13	33.7	6.6	25.5	212.2
	2015	95.8	30.4	61.4	5.7	59.3	65.6	318.2
	2016	74.1	30.3	56.7	10	101.3	291.3	563.7
	2017	59.5	57	54.7	8	16.1	66.7	262
金额/万 美元	2011	30.8	30.1	18.4	0.01	4.6	69.9	153.8
	2012	54.7	40.2	67.4	0	3.2	126.3	291.8
	2013	50	16.8	56.9	0	2.9	98.6	225.2
	2014	61.6	13.5	16.9	39.9	4.4	39.1	175.4
	2015	48.7	14.7	48.5	3.9	17.4	111.3	244.5
	2016	35.6	21.8	56.8	6.9	54	176	351.1
	2017	32.9	34.9	51	8.2	7.3	54.8	189.1
	2018	-	-	-	-	-	-	-

数据来源：兰州海关官网

国内市场需求量更大。受人口老龄化、新型城镇化以及人均收入增加等因素影响，近年来全国中药加工品需求增长快速，每年呈两位数增长，生物制药更是收到行业的重视。我省地道药材八成以上产量分销至省外各地，且优质的中药材初始加工品等都具有良好的口碑和品牌效应，在国内市场备受消费者青睐。2020年，全省有中藏药生产加工企业31家，共实现毛收入13.16亿元，完成利税2亿元。除甘肃医药大品牌如兰州佛慈制药、甘肃奇正药业、甘肃独一味制药等大型药企的销售量每年持续增长外，一批地域性制药企业如兰药集团、祁连山制药等的生产销售能力也在不断提高，加上一批以甘肃地道药材为原料的新药如浓缩当归丸等占领了新兴市场，甘肃省中药材需求将持续稳步增加。

4.2 甘肃省农村金融发展现状

4.2.1 农村金融体系发展概况

当前甘肃省农村金融体系所包含的金融机构主要分成两类：正规金融机构和非正规的民间金融机构，见表4.3：

表 4.3 甘肃省农村金融体系情况

	具体分类	三农服务
正规金融机构	农业银行 邮蓄银行 农发行 农信社	农村城镇化贷款、农村个人生产经营贷款等 政贷通、商贷通、农贷通、产业链经营贷款 乡村振兴、粮食安全、生态文明建设 精准扶贫小额贴息贷款、林权抵押贷款等
民间非正规金融组织	非正规金融 不合法的“灰色金融” 不合法的“黑色金融”	民间借贷 民间集资、私人钱庄 高利贷、洗钱

甘肃省农村金融体系随着我国整体金融体系改革创新步伐，已经初步形成了涵盖商业、政策性和合作性金融三大类在内的多方面的农村金融体系，并在此基础上聚集社会闲散资金的加入，发展了村镇银行、农村资金互助社和小额贷款公司等组织，拓展了农村金融市场规模。

中国农业银行是我国支农金融机构中最重要的商业银行，也是我国大型国有银行中最早立足支农功能的盈利性金融机构，如图 4.4 为 2020 年中国农业银行在甘肃省 14 个市（州）的网点分布数量。从图中可以看出，作为省会的兰州网点数量最多，其次是天水市，网点数量的多少可以在一定程度上代表当地经济发展水平的高低和金融渗透的程度，网点越多，居民获得金融支持的可能性和便利程度就越高。2021 年 3 月，在乡村振兴大政策下农业银行甘肃省分行及省内各分支机构累计发放涉农贷款为 46.08^①亿元，为发展现代高效农业、加快农业产业结构调整提供了资金保障。

^① 数据来源于新华财经《农业银行保障甘肃春耕备耕 累计投放涉农贷款 46.08 亿元》。

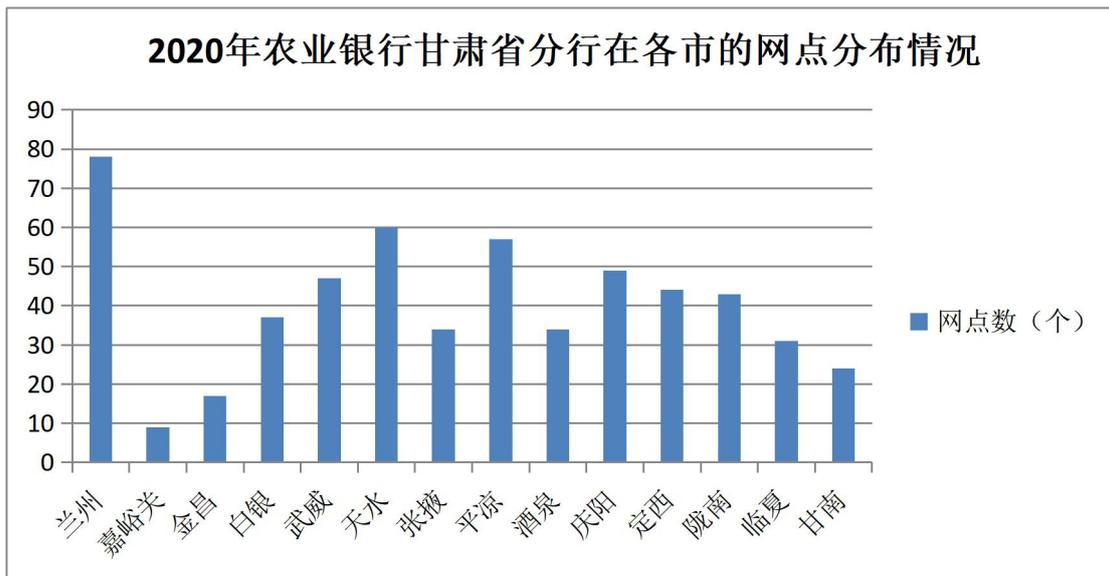


图 4.4 2020 年农业银行甘肃省分行各市的网点分布情况

中国农业发展银行是我国农村金融体系中重要的国有政策性银行，主要职能是以国家信用筹集支农资金、服务乡村振兴和粮食安全、保障“三农”事业发展、为特色产业发展提供专项扶贫批发贷款、为农业产业化龙头企业注入金融活水。据统计，2020 年农发行甘肃省分行及各分支机构全年累计发放涉农贷款 14.07^① 亿元，主要用于农用物资和农产品流通等，在带动农民增收减贫的同时，巩固了脱贫攻坚成果，树立了政策性机构的担当意识。

甘肃省农村信用社机构数量多、覆盖范围广，下辖 37 家农商行、5 家农村合作银行、41 家县级联社等 83 家法人机构，共有 2300 多个营业网点，10000 多个（台）便民金融服务点和惠民服务终端。截至 2020 年 12 月末，甘肃农信社各项存、贷款余额分别为 4355.67 亿元、3070.93 亿元，存贷款市场份额居全省银行业金融机构首位。如图 4.5 为 2020 年甘肃省农村信用社在各市的营业网点分布情况，相比较于同样具有支农功能的中国农业银行，农信社的网点数量更多，以兰州市为例，2020 年农信社的网点数量是农业银行的 3.3 倍，营业机构遍及城乡社区，更多的网点数量可以提高市场占有率，因此农信社是名副其实的甘肃农村金融的主力军。

^① 数据来源于甘肃经济日报《2020 年农发行甘肃省分行投放贷款 345 亿元》。

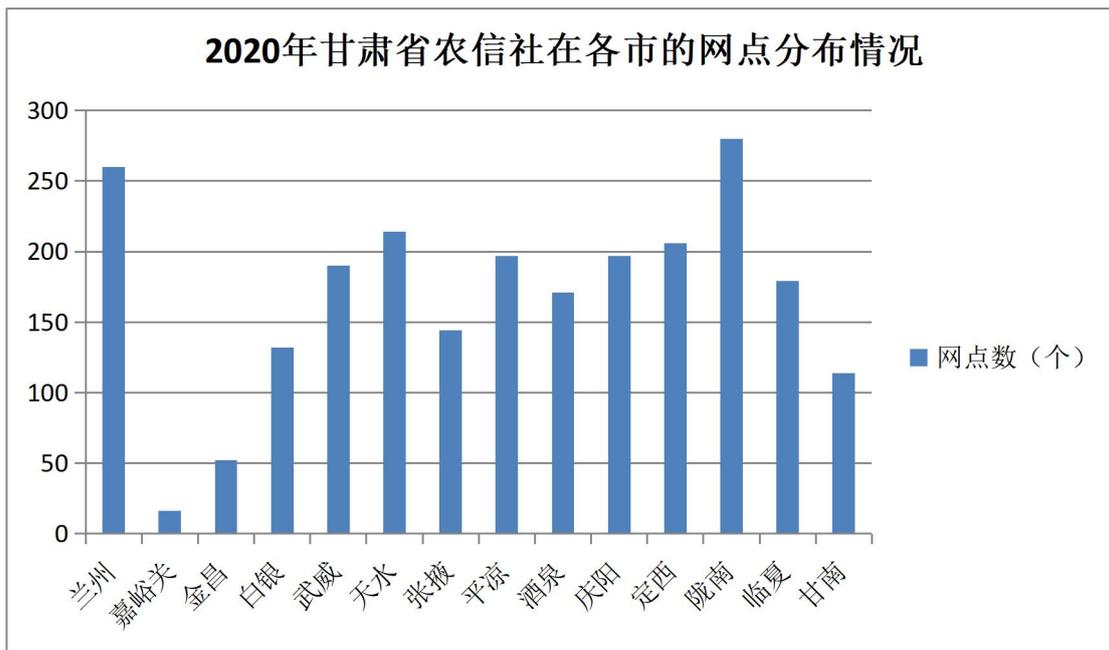


图 4.5 2020 年甘肃省农信社各市的网点分布情况

甘肃农信社三农服务的目标是“支农、惠农、兴农”，研发提供了一系列三农产品：如免担保、免抵押、基准利率、小额的精准扶贫贴息贷款，由创业担保贷款基金提供担保的个人创业担保贷款，用于种养、加工的无担保无抵押的农户小额信用贷款，实行“多户联保、责任连带”的农户联保贷款，林权抵押贷款、农村土地承包经营权抵押贷款、脱贫助力贷、农户住房财产权抵押贷款。为助力我省“三农”发展，支持全省实施乡村振兴战略，2020年甘肃农村信用社系统累计共发放涉农贷款150亿元，比同期多发放42^①亿元。

4.2.2 农村金融发展政策环境

以2004年为起点，中央一号文件就几乎代表了“农业、农村和农民”问题。2014年为适应农业的规模化经营和城乡一体化发展，国务院办公厅发布了《关于金融服务“三农”发展的若干意见》，《意见》明确指出与整个金融体系相比，农村金融问题层出不穷，发展水平低下且秩序混乱，因此要持之以恒地关注农村金融改革问题，对症下药，将问题连根拔起，同时注重普惠金融的发展、大力拓宽资金来源渠道等，以深入推进金融支农。人民银行、银保监会等各部门要加强

^① 数据来源于甘肃日报《省农商银行（农信社）系统发放涉农贷款149.15亿元》。

各司其职，协调联动，制定导向明确、激励约束有效的政策帮扶措施，用金融政策的加持为“三农”业务提供坚强后盾。关于金融支持农业产业化发展的主要政策文件见表 4.4:

表 4.4 关于金融服务“三农”的重要政策文件

年份	发文机关	政策文件	内容要点
2014 年	国务院办公厅	《国务院办公厅关于金融服务“三农”发展的若干意见》	深化农村金融体制机制改革、发展农村普惠金融、加大涉农贷款投放
2015 年	国务院	《关于开展农村承包土地的经营权和农民住房财产权抵押贷款试点的指导意见》	深化农村金融改革创新、加大对“三农”支持力度，促进农民增收致富和农业现代化加快发展
2016 年	财会部、农业部	《农业支持保护补贴资金管理办法》	支持耕地地方保护和粮食适度规模经营，提供资金使用效率
2019 年	甘肃省人民政府办公厅	《关于完善政府性融资担保体系切实支持小微企业和“三农”发展的实施意见》	解决缺信息、缺信用、缺抵押，融资难、融资贵问题
2020 年	中央农办、农业农村部等 7 部门	《关于扩大农业农村有效投资、加快补上“三农”领域突出短板的意见》	引导资源要素向农业农村流动，中央和地方财政加强“三农”投入保障
2021 年	中共中央国务院	《国务院关于全面推进乡村振兴加快农业农村现代化的意见》	加强农业信贷支持、深化农村金融改革、创新金融支持方式等

4.2.3 农村金融发展规模

通过对 2015-2020 年之间甘肃省涉农金融机构及从业人员数进行整理比较，可以大致了解甘肃省农村金融的硬件设施，具体见表 4.5。

表 4.5 2015-2020 年甘肃省农村金融机构情况

涉农金融机构数（个）		2015	2016	2017	2018	2019	2020
小型农村金融机构	农村商业银行、农村合作银行、农村信用社等	2300	2312	2288	2242	2238	2158
新型农村金融机构	村镇银行、贷款公司、农村资金互助社	69	407	418	60	60	68

续表 4.5

涉农金融机构从业人员数（人）	2015	2016	2017	2018	2019	2020
小型农村金融机构	18748	19053	19326	19542	20538	19424
新型农村金融机构	943	1338	4656	1121	1121	1172
涉农金融机构法人数（个）	2015	2016	2017	2018	2019	2020
小型农村金融机构	84	84	84	85	112	112
新型农村金融机构	22	356	27	27	27	0
助农取款服务点（万个）	2.45	—	2.13	2.2	2.2	2.4

数据来源：甘肃省金融运行报告（2015-2020）

从表 4.5 可以看出，2015-2020 年间，甘肃省涉农金融机构数、从业人员、涉农金融机构法人数整体上变化不大。涉农机构在此分为两类，一类是小型农村金融机构，包括农村商业银行、农村合作银行、农村信用社等；另一类是新型农村金融机构，主要包括村镇银行、贷款公司、农村资金互助社等。这些机构数量近六年一直保持在 2200 个左右。涉农金融机构从业人员数则保持小幅上涨趋势，在 2019 年达到 2 万人。法人机构数在 2015-2018 年之间保持在 84 左右，2019 年以后则增加为 112 个，说明金融机构分支机构、营业网点在不断增加。助农取款服务点的设置和增加为农村居民提供了方便的金融服务。

整体来看，甘肃省农村融资机构仍以农商行、农信社为主，由于目前的民间金融组织还没有严格规范的相关制度来保护较小的涉农企业和农户的合法权益不受侵害，一旦产生利益纠纷，小企业和农户由于缺乏经验和实力而成为最直接受害者。整体上看，虽然当前我国已形成了以农村资金互助社为主的农村合作金融机构、农发行为主的政策性银行以及各类国有商业性银行、股份制商业银行并存的相对完整农村金融体系，但随之也出现了新的问题：农村地区资金抽离严重、农信社潜在风险大等。

4.3 乡村振兴背景下金融对中药材产业发展的供求现状分析

4.3.1 金融需求现状分析

（1）农户的金融需求

农户是农业生产的主要参与者，是乡村振兴的重要力量，他们从事的农业产业是乡村振兴的基础和保障。甘肃省各地的农户大部分都拥有水田、旱田等多块

种植土地，除少数家庭大型农场外，基本都以家庭为单位分散经营，这种经营方式效率低、规模小，机械化水平低、费事费力的同时收益还很低，再加上恶劣的自然天气难以做出有效应对，使得农业经营风险极大，因此农户不敢轻易对农业生产加大投入力度，因此难以扩大农业生产的规模并优化农业生产结构，延缓了乡村振兴的进程；如果想获得商业银行的贷款，农户必须经历复杂的流程和漫长的等待时间，因此即便生产中临时需要小额资金，农户第一时间想到的肯定是亲朋好友而非求助于金融机构。为了解决这一矛盾，国家及时地出台了一系列强有力的惠农利民政策，当亲朋好友之间周转困难或者民间借贷利息过高时，有困难的农户希望农村金融机构能伸出援手。乡村振兴要改变传统以家庭为单位自给自足的农业生产经营模式，解决资金短缺问题迫在眉睫，资金的支持将会改善农村经济，为农户增收。现阶段甘肃省农户如果缺乏短期的生产或消费资金，最先考虑到的就是农信社和亲戚朋友，2019年甘肃农信社在各个市（州）地区的平均融资占比为29%，但农户要想获得其他国有大型金融机构的支持显得比较困难。农信社凭借自身功能定位和网点数量、地理位置的优势，实现了高融资余额，2020年农信社的融资余额占总余额的比例为85%。从甘肃省统计局的相关数据测算得知，2020年甘肃省农业产值对GDP的贡献高达16.3%^①，而相应的农业信贷配给只有43.56%。根本原因在于农村抵押物价值低、农业生产收益地风险大等。因此，面对全省农民增收、农业现代化发展和新型城镇化建设的历史重任，甘肃省农发行通过简化贷款流程、缩短审批时间、加长贷款期限和创新信贷方式，诸如：联动金融小组可以免抵押，发展专业合作社可以集聚资金以及进行贴息贷款、循环贷款等惠农金融服务。

（2）涉农企业的金融需求

一方面，涉农企业发挥着加工产品、增加销路、拓展市场等功能，涉农企业的规模大小与影响力强弱直接关系着区域特色农业产业的发展模式和成效。基于整体情况来看，我省大多数涉农企业的生产条件较为落后，规模较小，以家族经营为主，仅仅依靠自有资金很难发展成为区域大企业。对于已经达到一定规模的龙头企业，设备升级、技术改进、规模扩大、市场份额扩张、加强竞争已成为其下一步发展目标，仅仅靠自身资源难以保证长期效果。因此，不论对于成长扩张

^① 数据来源于甘肃省农业信息网。

期的涉农小企业还是正在产业升级的龙头企业，都存在旺盛的资金需求，给予外部多重金融支持是促进其成熟壮大的必然选择。

另一方面，农业龙头企业虽然比较容易获得金融机构的外源融资支持来满足自身发展需要，但资本运作效率却不高，一定程度上浪费了金融资源的配给。与部分发达国家相比，我国农业龙头企业的外源融资能力还比较落后，在融资过程中没有深入利用信贷、债券或股票等外源融资，大多留存收益等的内源融资。也就是说我国农业龙头企业没有利用好资本市场所带来的发展红利，因此合理利用并创新外源融资方式，一方面可以拓宽融资渠道引入外来资金，另一方面可以提高企业的市场知名度，促进企业向品牌化、市场化方向发展。

（3）环境建设的金融需求

在乡村振兴过程中，乡村设施的完善迫在眉睫，农村的道路管网等领域建设需要大量的资金支持。一方面，特色农产品生产需要紧跟时代步伐，智能化、机械化的生产基地的建设需要充裕的金融信贷支持。农产品生产基地只有具备完善的功能才能加快特色农业产业化发展的速度，才能够为特色农产品的种植、采收、加工、销售等环节提供便利，从而提高农业生产效率，为农产品的深加工提供稳定的优质原料供应和过硬的质量保障。而在特色农产品生产基地的筹建过程中，基础设施建设、机械设备采购等都需要大量的人力物力，因此资金支持在特色农业产业化外部环境建设中显得尤为重要。

另一方面，特色农业产业发展需要强有力的保险制度保驾护航。保险制度是保障和加快特色农业产业化发展的重要帮手，能分散农业经营者的风险。近年来极端天气频发，使得农业生产极不稳定、损失严重，可见建立健全的农业保险体系无疑是特色农业产业化发展不可或缺的一步和迫切要求。

综上所述可以看出，随着乡村振兴战略的深入实施，未来农业金融需求必将出现以下主要趋势：一是农村金融需求的数量将会大幅增长。随着家庭农场、农业专业合作社、种粮大户等出现，他们需要大量资金进行初始投资；另外，农业产业化、现代化进程促使农村信贷资金需求呈爆发式增长。二是对金融产品和服务的需求将日益多样化和复杂化。在乡村振兴背景下，不同农业经营主体的大量涌现将使乡村生产需求和消费需求不断优化，为适应这一生产方式的变化，农村金融服务需求也会呈现多样化特征。

4.3.2 金融供给现状分析

以中药材为例的甘肃省特色农业产业发展过程中，金融如同血液，为产业发展提供动力和活力。金融机构通过发挥中介作用，将多余资金从社会高效率部门引入金融发展相对滞后的农村地区，以求促进农村社会经济增长和中小企业的持续发展。龙头企业是特色农业产业化发展形成的一种表现，特色龙头企业获得金融支持可以提供其在特色产业升级中的积极性，并增强自身的市场竞争优势。金融机构在兼顾自身盈利的前提下，又承担了一定的社会责任，促进了农业特色产业快速持续发展，使得双方实现共赢长赢。

特色农业产业化已经成为农业现代化的重要模式，它的显著特征是区域化的布局 and 经营体系的一体化。显然，传统的以家庭为主要生产单位的小农生产方式所需的融资体系已经满足不了专业化和集群性生产经营模式，而是在融资规模、融资需求上由弱变强，融资主体上由分散到集中。在本文中，我们按照金融机构的性质和金融支持方式的不同，将农村特色产业融资体系分为图 4.6 所示的三种：

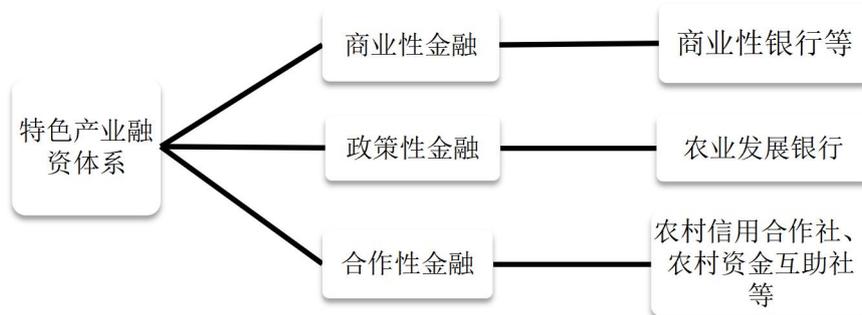
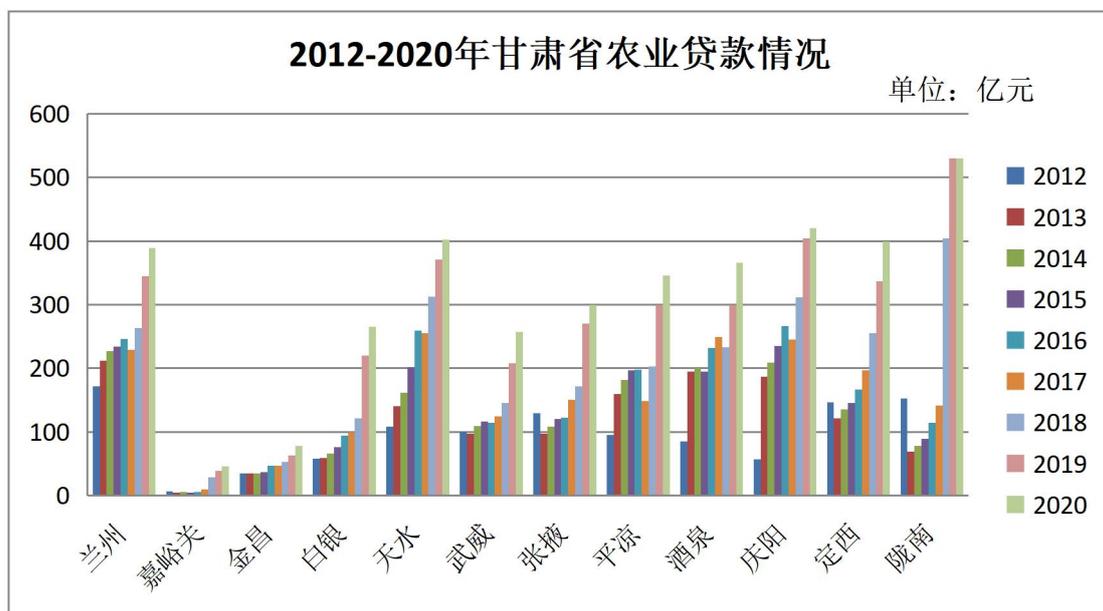


图 4.6 甘肃省特色产业融资体系

特色农业产业化发展水平的不断变化，使得三个子系统在农村金融市场中的角色和作用相应改变。目前我们应该在甘肃省产业化发展水平的基础上，着力构建以合作性金融为主、政策性和商业性金融共存的特色农业产业化融资体系。随着产业规模的扩大和产业结构优化，合作性金融可能逐渐减少，政策性金融的影响也在一定程度上减弱，相反商业性金融需要逐渐走上主力军地位。

特色产业的发展需要雄厚的资金支持，而农村资金外流严重，且资金利用率不高，因此需要商业性金融机构的介入来帮助产业发展。为此甘肃银保监局引导

全省银行保险机构认真做好同乡村振兴有效衔接期间的金融支持,持续加大涉农领域金融投入。图 4.7 为 2012-2020 年甘肃省各市(州)农业信贷变化趋势,从图中可以看出,忽略偶有降低的年份,各市的农业信贷金额在整体上均处于上升的发展趋势,且 2020 年的信贷金额较上一年增长明显,说明涉农主体得到的金融支持力度在不断扩大。兰州市作为甘肃省省会城市,虽不是中药材主产区,但金融发展处于优先地位,农业信贷投放也较其他地区更加稳定、力度更大。截至 2021 年 6 月底,全省涉农贷款余额约为 7000 亿元,同比增长 1.21%,占到全省各类贷款总额的比例接近 30%,为甘肃农业产业发展提供了较为稳定的资金支持。



数据来源: Wind 数据库

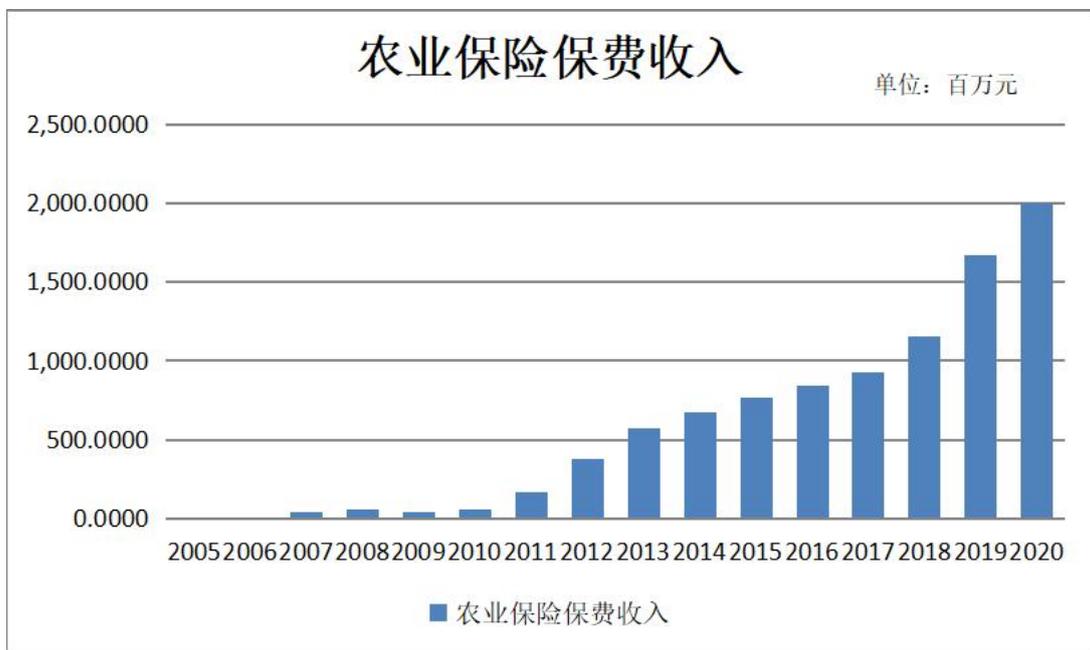
图 4.7 2012-2020 年甘肃省农业贷款情况

以中药材主产区定西市为例,通过查阅资料发现,2020 年以来,定西市涉农贷款余额约 570 亿元,在市内所有金融机构的各项贷款余额中所占比例为 77%。其中,中国农业银行分支机构及网点的涉农贷款余额约为 111 亿元,约占全市涉农贷款总额的 1/5;而中国工商银行分支机构及各营业网点累计发放的产业扶贫贷款约 6 亿元,^①这可能是由两者的功能定位、社会责任不同所致。

截止 2020 年年底,甘肃省共有省级保险事业经营机构 32 家,包括一家法人机构即黄河财产保险股份有限公司,产险、寿险分公司分别有 19 家和 12 家,资

^① 数据来源于定西市政府官网。

产总额达 1175.2 亿元，实现原保险保费收入 485.19 亿元，累计赔付支出 169.31 亿元。^①截至 2021 年上半年，甘肃省农业保险原保险保费收入 17.36 亿元，同比增长 19.97%，累计赔付支出 9.16 亿元，同比增长 38.18%，农业保险实现覆盖农户 206.7 万户次，农业保险覆盖面持续扩大。图 4.8 显示了 2005 年至 2020 年甘肃省实现农业保险保费收入的具体情况，从图中可以看出，甘肃省农业保险保费收入近十年连年增长，在 2020 年达到了将近 20 亿元。随着农业保险服务和保险品种的持续创新优化，以及农户投保意识逐渐增强，我省农业保险保费收入预计会以较快的增长率持续上升。



数据来源：Wind 数据库

图 4.8 2005-2020 年甘肃省农业保险保费收入

借力省政府注资成立的政策性担保公司，农发行打通信贷支农的“毛细血管”，牵头组建“地方政府+国有企业+农发行+民营企业+合作社”的多方共管机制，形成财政、企业、担保、保险、信贷“五大资金”助力产业发展的全方位保障体系。2015 年来，农发行累计发放中药材企业收购贷款 52.6 亿元，产业化龙头企业贷款 73.4 亿元；为了促进特色产业健康发展，政府也通过减税、直接财政资金补

^① 数据来源于中国人民银行兰州中心支行《甘肃金融运行报告》。

贴等优惠措施支持农业发展，2020年甘肃省政府发放了134亿元产业扶贫资金用于农业的产业持续发展和规模扩大。^①

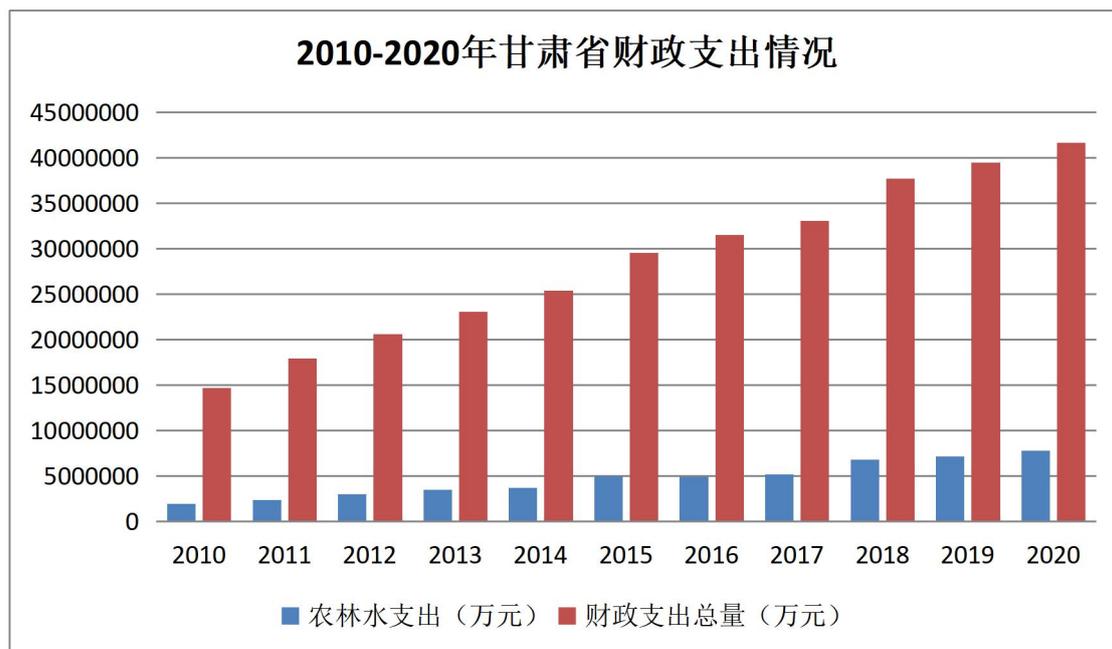
由于银行等金融机构发放贷款时，为了将可能损失降到最低一般都要求一定的抵押物或质押物做担保，且银行贷款手续复杂、审批时间长，因此农户或小微涉农企业更容易向小贷公司、农村资金互助社寻求帮助，从而出现了新兴起的金融机构在农村金融市场中表现得相对活跃，一定程度上解决了农业经营者对资金的灵活性需求。2020年12月末，全省小额贷款公司开业35家，贷款余额83.3亿元，较去年同期减少了9130万元。35家小贷公司12月发放贷款970笔，平均每天发放32笔，当月放贷金额达48870万元，这一指标在2020年全年累计发生额35亿元，自开业到2020年累计发生额452亿元。

4.4 乡村振兴背景下金融支持中药材产业发展存在的问题分析

4.4.1 信贷投入力度不足

政府财政政策一方面可以调节经济，另一方面可以通过政策导向将资源引入政府重点扶持的“三农”领域。很长一段时间内，由于时代发展需要我省政府财政投入城市比农村多得多，导致对“三农”的财政投入出现缺口，如图4.9为2010-2020年甘肃省财政支出和财政支农支出情况，从整体上看，政府财政对农林水务的支出总量在持续增长，但从占比来看，财政支农比例还不到20%。由于甘肃省本身经济发展能力有限，加之长期以来对城市发展政策倾斜，导致农村道路管网等基础设施发展滞后。农业机械化和品牌化发展程度较低，因此农户和涉农企业的收益无法快速提升，加之农业生产的天然弱质性，银行等金融机构作为盈利机构不愿发放较大金额的贷款，从而阻碍了农业产业化发展速度。

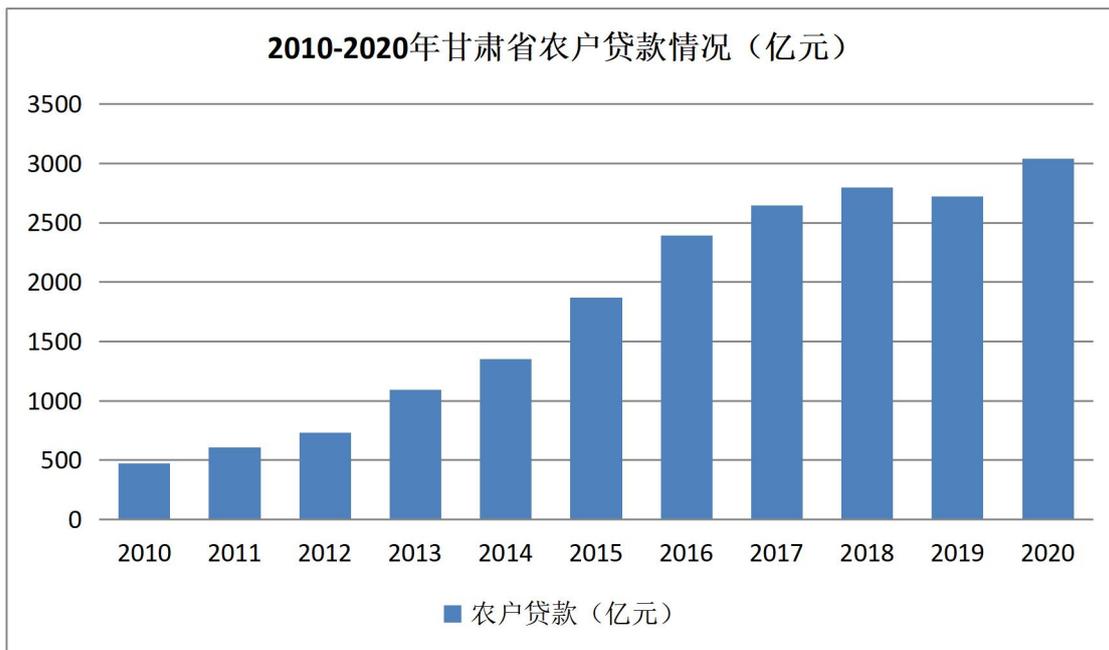
^① 数据来源于甘肃省人民政府官网



数据来源：甘肃统计局《甘肃发展年鉴（2010-2020）》

图 4.9 2010-2020 甘肃省财政支出情况

不仅政府缺乏农业补贴力度，金融机构的信贷支持力度也远远不够，如图 4.10 为 2010-2020 甘肃省农户从金融机构获得的贷款情况，可以看出，金融机构为农户提供的信贷资金从 2010 年的 470.11 亿元到 2020 年的 3040.12 亿元，11 年间仅仅增加了 5.5 倍，年均增长率只有 49.7%。增速缓慢的原因主要在于：



数据来源：Wind 数据库

图 4.10 2010-2020 年甘肃省农户贷款情况

第一，目前甘肃省农商行、农信社等金融机构在支持特色农业产业化进程中所提供的三农产品主要有满足贫困户生产经营资金需求的小额贴息贷款、支持个人或者小微企业的政策性个人创业担保贷款、限额内随用随贷的农户小额信用贷款、承担连带保证责任的农户联保贷款、以森林或林地（木）使用权作为抵押的林权抵押贷款、采用多种担保方式向家庭承包经营农户发放的农村土地承包经营权抵押贷款以及农民住房财产权抵押贷款等等，这些金融产品不但不能满足农户的生产资金需求，也未能有效发挥作用，原因在于农户对这些金融产品的了解不够，银行也没有做出广泛宣传，使得好政策压了箱底，难以加快特色农业产业化进程。其二，商业银行的各分支机构和营业网点对助农政策的落实不到位，没有与村“两委”建立畅通的沟通机制，没有及时地将相关惠农政策通知给村民，只能靠农户自己找上门来请求贷款；且农村地区的部分工作人员的专业素养较低，对惠农产品的掌握不够，难以向有贷款需求的农户进行政策讲解，使得农户对政策理解不到位。

4.4.2 农村金融生态环境脆弱

农村金融生态环境是确保农村地区的金融市场规范运行的外部环境，有助于降低金融风险、营造社会经济全面健康发展的氛围，主要涵盖了信用、法治、制度、经济甚至历史文化等多个维度。在甘肃省特色农业产业化发展的进程中，抵押担保体系不健全，金融信用环境欠佳，保险服务存在漏洞，这些都是制约中药材产业发展的重要因素。

其一，信贷担保制度不健全。甘肃省农村金融市场基础薄弱，没有丰富的金融产品和服务以供农业经营者生产所需，基本上只提供简单的货币市场产品，像证券市场的期货等金融衍生品在甘肃农村地区极为少见，且抵押担保市场缺失，缺少专门用于在资本市场提供担保服务的基金或中介机构，加上农村缺乏金融机构容易接受的市场价值稳定易估、容易变现的抵押物品，各金融机构出于自身考虑，存在畏难心理，降低了发放农业信贷的欲望。

以甘肃省内规模最大的国有信用担保机构——甘肃省融资担保集团股份有限公司为例，如表 4.6 所示，目前该公司为中小企业和个人提供以“增信保”为主的融资性担保产品，可以看出目前以该担保公司为代表的正规担保机构提供的融资产品种类单一，申请过程复杂，对申请对象的资信要求较高，普通农户还是难以获得正规担保公司提供的服务。

表 4.6 甘肃省融资担保公司的融资性担保业务情况

业务	产品	产品描述	适用对象	反担保措施	办理流程
融资性担保业务	增信保	借款人提供符合公司规定的抵(质)押物，根据客户综合评级，给予一定增信，以满足借款人生产经营及其他需求的贷款。	资信状况良好的个人、个体工商户、持续稳定经营 2 年以上的中小微企业	接受符合公司规定的房产、土地、存货、车辆、股权、应收账款等作为反担保措施	提交申请-尽职调查-项目审查-抵/质押办理-签订合同-银行放款

其二，金融信用环境不佳。由于农村金融交易双方的信息不对称，且少数农

户金融素养低，就可能出现贷款故意违约等恶性事件；加上农村地区信用信息收集渠道少难度高、农村借款人居住地不够集中、收入消费情况不易核查等多种困难无法从根本上解决。面对信用信息缺失的困境，导致农村金融机构有想要放贷支农的心却没有保证农户按时还款的底气。

4.4.3 农村金融市场机制不健全

健全的市场机制是农村金融发挥功效的前提条件，在甘肃省，农村金融市场发育不成熟，制度规范不健全。首先，要想获得商业银行的大额贷款，就必须有商业银行认可的抵押物。要想成为有效的贷款抵押物，必须具备价值稳定、容易处置、所属权明晰等属性，而满足这些条件的抵押品在农村并不常见，也就是说农村信贷活动缺乏传统意义上的抵押担保品，如农户居住房屋的用途不够广泛，处置困难；农业用具价值低且不稳定，还不易保存；产品订单的价值不易评估等等，在这种两难境地下，作为商业性的金融机构只能先满足安全性的发展需求，才能在日后有机会承担一定的社会责任。

其次，当前农村金融监管由于缺少明确的法律制度规范实质上处于低效甚至无效状态，由于国家大力发展农业，鼓励各种合理合法的新型农村金融机构在农村社会发挥作用，像农村资金互助社一类的组织大量涌现，但针对上述金融机构的相关监督机制尚不完备，此时的监管缺口已成为农村金融市场有序稳定运行的隐患。对于先天“营养不良”的农村金融机构，在相关制度不完善的情况下若放松筛选和审核，降低金融市场的准入标准，那么有可能会出现恶意抢占金融资源的失控现象，使得农村金融市场看似繁荣实则混乱无序。

4.4.4 农村金融信息严重缺失

在甘肃省绝大部分农村地区，农民的收入以及消费都比较单一，要想建立农村金融数据库，一个现实的难题是缺少信息源头，导致金融机构想要在农村开展业务容易心里没底。2019年人民银行兰州中支研发建设的“甘肃省农（牧）户信用信息管理系统”正式上线，为全省400多万农（牧）户建立电子信用档案，标志着我省农村信用体系建设取得实质性突破，但相比于甘肃省庞大的农村人口基数，金融机构想要获取农户真实的收入和消费水平、病史信息、家庭财务状况

等基本信息却依旧苦于没有渠道,而作为农户却对自己的风险偏好、还偿还能力、偿还意愿等个人信息了如指掌。因此,农信社等金融机构在贷前管理中处于被动地位。农户作为绝对的信息优势方在交易中出于自身利益最大化的私心具有编造虚假信息隐藏不利信息的不良动机,而这样的信息不对称直到农户足额偿还借款本金和利息之后才会随之结束。无论是贷前管理还是贷后跟踪,金融机构想要证实信息的真实性可操作性不高,且会容易产生较大的人力物力成本。

在征信体系建设方面,农村处于严重滞后甚至空白状态,征信体系不健全,商业银行进行事前调查评估时无从下手,毫无依据就发放贷款的风险实在过高,阻碍了商业性金融进入农村地区的步伐。有过贷款经历的人可能还有少量信息可查,但对于从来没有过贷款经历且不会使用智能手机的人来说,根本就无从掌握他的个人诚信度。不需要花精力搜集相关信息很难对客户做出真实客观的评价,并且金融从业人员的专业素养、主观倾向肯定会对客户的信用评价产生影响,以此决定是否发放贷款及授信额度,会极大地降低金融服务水平和金融供给质量。

5 乡村振兴背景下金融支持中药材产业发展效应的实证分析

5.1 甘肃省中药材产业化发展水平的测度

5.1.1 指标的选取

我国对于农业产业化发展水平目前尚没有统一的评价指标体系,且自“乡村振兴”战略提出以来,虽然国内学者对乡村振兴的实证研究逐渐增多,但从单一产业振兴这一角度分析评价的研究相对较少。本文首先采用熵权法对甘肃省各市(州)的中药材产业发展水平进行定量测算,通过深入研读农业产业化的相关文献以及相关数据的可得性,选用中药材产业生产条件、人均规模化、市场化水平、产出能力作为系统层,选用中药材人均耕地面积、有效灌溉面积比重、单位耕地面积农机总动力作为中药材产业生产基础条件的指标层,用来反映甘肃省发展中药材特色产业的基础条件情况;选用中药材的人均产量作为人均规模化的指标层;选用中药材的生产专业化率作为市场化的指标层,反映中药材的种植比重和生产经营规模;选用单位面积产量作为产出绩效的指标层,反映中药材转化为商品转向市场的水平,表示其产出效益的高低,构建了甘肃省中药材产业化发展水平评价指标体系,具体指标设置见表 5.1。

表 5.1 甘肃省中药材产业化发展水平评价指标体系

目标层	系统层	指标层	计算公式
甘肃省 中药材 产业化 发展水 平	生产条件	中药材人均耕地面积(亩/人)	中药材耕地面积/中药材从业人员
		有效灌溉面积比重(%)	耕地有效灌溉面积/耕地总面积*100%
		机械化种植水平(千瓦时/亩)	农机总动力/耕地总面积
	人均规模化	中药材的人均产量(千克/人)	中药材总产量/中药材从业人员
	市场化水平	中药材的生产专业化率(%)	中药材种植面积/总的农作物种植面积
	产出能力	中药材的单位面积产量(吨/亩)	中药材总产量/中药材种植面积

5.1.2 甘肃省中药材产业发展水平的测算

(1) 测算方法的选择

本文采用熵权法对中药材产业化发展水平进行测算。熵权法是一种对多个目标指标赋权的方法，具有客观性，其基本思路是根据指标变异程度来确定指标在整体水平中的权重，变异程度越大就说明离散程度越大，那么指标在综合评价中权重就越大，所起到的作用也相应地越大。基本步骤如下：

第一步：数据标准化。考虑到不同指标的单位不同，不好进行评价，因此需要进行标准化的无量纲处理。本文所采用的 6 个指标的属性皆为正向，其标准化公式为：

$$Z_{ijt} = \frac{X_{ijt} - \min|X_{jt}|}{\max|X_{jt}| - \min|X_{jt}|} \quad (1)$$

其中， t 为时间， i 为地区， j 为指标， X_{ijt} 为在 t 时间第 i 个地区的第 j 个指标的值，其中 $i \in [1, n]$ ， $t \in [1, m]$ ，标准化后的值为 Z_{ijt} 。

第二步：求各指标的比重。计算公式为：

$$P_{ijt} = \frac{Z_{ijt}}{\sum_{t=1}^m \sum_{i=1}^n Z_{ijt}} \quad (2)$$

其中 P_{ijt} 为 t 时期第 i 个地区的第 j 项指标值所占比重。

第三步：计算各个指标的熵 e_j 和冗余度 d_j 。计算公式为：

$$e_j = -k \sum_{t=1}^m \sum_{i=1}^n P_{ij} \ln(P_{ij}) \quad (3)$$

其中 $k = \frac{1}{\ln m}$ ，是个常数， m 为年份个数。冗余度 d_j 也称为信息效用价值，它的值越大，权重就越大。计算公式为：

$$d_j = 1 - e_j \quad (4)$$

第四步：计算各指标权重。计算公式为：

$$w_j = \frac{d_j}{\sum_{j=1}^x d_j} \quad (5)$$

第五步：构建标准化评价矩阵：

$$R = (r_{ij})_{n \times m} \quad r_{ij} = w_j \times Z_{ij} \quad (6)$$

第六步：计算得分。对归一化的指标值进行加权处理，定义加权评价矩阵 R

的最大值 S_j^+ 与最小值 S_j^- ：

$$S_j^+ = (s_1^+, \dots, s_n^+) = \max(r_{1j}, \dots, r_{nj}) \quad (7)$$

$$S_j^- = (s_1^-, \dots, s_n^-) = \min(r_{1j}, \dots, r_{nj}) \quad (8)$$

定义各指标与最大值和最小值的距离：

$$D^+ = \sqrt{\sum_{j=1}^m (s_j^+ - r_{ij})^2} \quad (9)$$

$$D^- = \sqrt{\sum_{j=1}^m (s_j^- - r_{ij})^2} \quad (10)$$

计算各指标得分：

$$Y_i = \frac{D^-}{D^+ + D^-} \quad (11)$$

其中， $Y_i \in [0, 1]$ ， Y_i 越接近于 1，说明产业化水平越高。

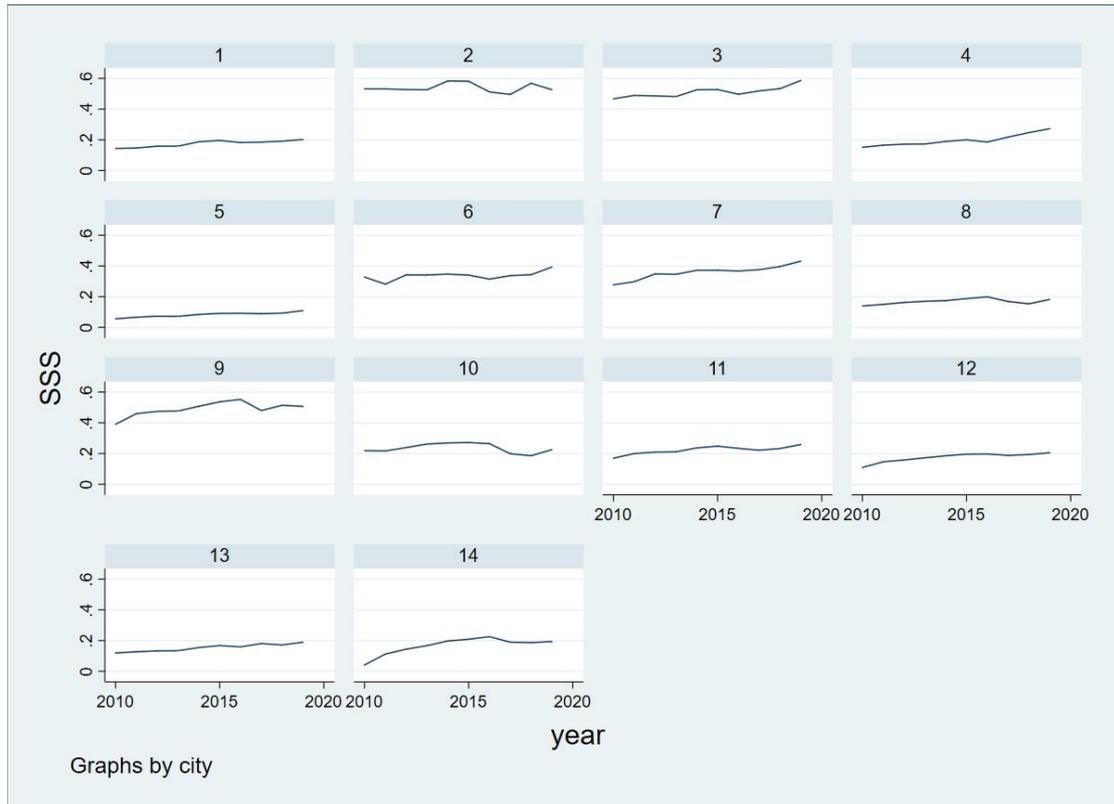
(2) 甘肃省中药材产业化发展水平评价指标体系的构建结果

通过熵权法对甘肃省 14 个市（州）2010-2020 年的中药材产业化发展水平的指标进行赋权，具体各指标的权重如表 5.2 所示：

表 5.2 中药材产业化发展水平的各指标权重

符号	指标	指标属性	权重系数
x1	人均耕地面积（亩/人）	正向	0.1825
x2	有效灌溉面积比重（%）	正向	0.1638
x3	机械化率（千瓦时/公顷）	正向	0.1651
x4	中药材的人均产量（千克/人）	正向	0.1564
x5	中药材的生产专业化率（%）	正向	0.1645
x6	中药材的单位面积产量（吨/公顷）	正向	0.1677

在以上步骤的基础上计算出甘肃 14 个市（州）的中药材产业发展水平指数，并据此描绘出各市中中药材产业发展水平综合指数的变化趋势图，如图 5.1 所示。从图中可以看出，2010 年-2020 年我省中药材产业发展水平综合指数总体呈上升趋势的市（州）主要有陇南、张掖、武威、庆阳、白银、兰州；整体呈平稳态势的市（州）有酒泉、甘南、平凉、嘉峪关、天水、临夏；且定西市、陇南市、白银市、金昌市在 2010-2020 年间的水平指数波动较大。整体来说，我省大部分市（州）的中药材发展水平指数是逐渐上升的，这说明我省中药材发展水平取得了一定的进步。



注：图中 1-14 代表的市（州）依次是：1 酒泉、2 定西、3 陇南、4 张掖、5 甘南、6 武威、7 庆阳、8 平凉、9 白银、10 金昌、11 嘉峪关、12 天水、13 临夏、14 兰州

图 5.1 各市中药材产业发展水平综合指数的变化趋势图

（3）甘肃省中药材产业发展水平分析

根据上文对中药材产业发展水平的测算结果，在此对甘肃省中药材发展水平做出以下分析。

图 5.2 展示了我省 2010-2020 年甘肃省中药材产业化发展水平综合指数的变化情况，总的来看，近 11 年我省中药材发展水平综合指数持续上升，到 2019 年达到了最大值 0.305802。



图 5.2 中药材产业发展水平综合指数

2010 年至 2020 年甘肃省 14 个市（州）的中药材产业发展水平综合指数平均值如图 5.3 所示：本文将各市中药材产业发展水平进行分类，中药材产业发展水平指数高于平均值 0.272112143 的市（州）划分为第一区域，低于平均值的市（州）划分为第二区域，从图中可以看出，位于第一区域的包括定西、陇南、白银、张掖、武威，位于第二区域的包括庆阳、酒泉、嘉峪关、金昌、平凉、甘南、临夏、兰州、天水。

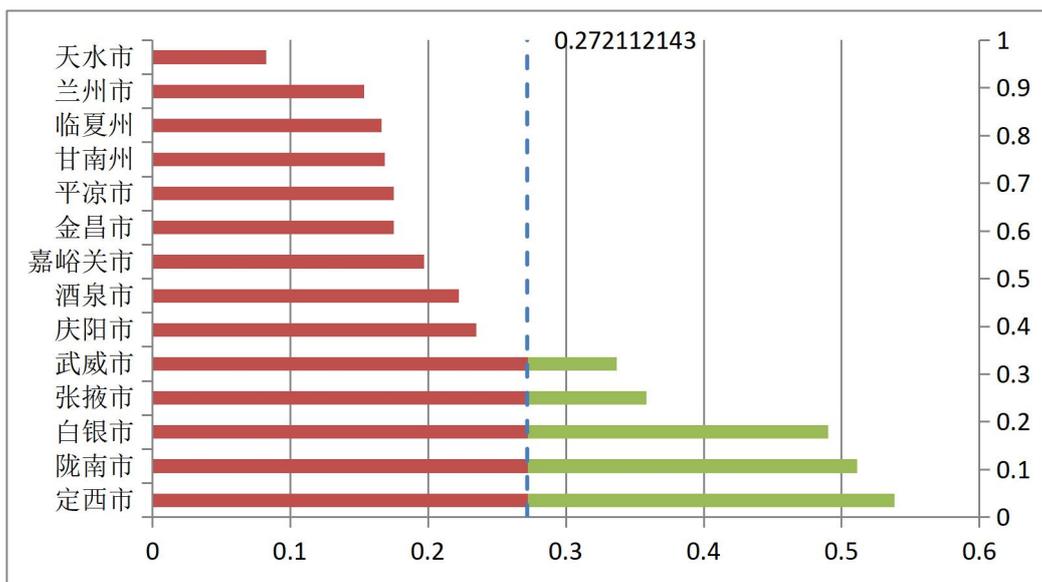


图 5.3 甘肃省各市（州）中药材产业发展水平

5.2 农村金融发展水平指标测度

根据数据的可得性和甘肃省农村金融发展现状,本文选取农业信贷和农业保险两个金融指标来衡量甘肃省农村金融,选取甘肃省 2010–2020 年 14 个市(州)作为研究样本,在实证方法的选择上,主要通过系统广义矩估计法(即 GMM 法),分析了农村金融对中药材产业发展水平的影响。

5.2.1 指标选取

甘肃省农村地区金融发展较为落后、数据统计较为困难,目前在证券投资、担保、融资租赁、信托等领域的业务发展比较空白。综合国内外的研究现状,本文将采用农业信贷和农业保险作为甘肃省农村金融指标,以此对农村金融发展水平进行测度(张林、温涛,2019;刘世波,2020),具体如下:

(1) 农业信贷(fin):反映了发放给从事中药材产业生产经营的个人、企业的金融贷款,表示金融机构的资金供给能力,以人均涉农贷款来表示。

(2) 农业保险(ins):该指标反映农业生产经营者运用农业保险的程度(王志伟,2017),以农业保险密度来计算,即用中药材生产经营有关的保费收入与中药材从业人口的比重来表示。

5.2.2 变量的设置及数据来源

本文以前文中测算出的农村产业发展水平综合指数作为被解释变量,考虑到除信贷和保险以外的其他因素可能对甘肃省中药材产业发展水平产生影响,本文加入了如下控制变量:(1)城镇化(urb),城镇化将会吸引各类资源要素的流入,从而促进农村各产业发展(涂丽、乐章,2018),此处以城镇化率(%)来衡量;(2)财政的农业支出(gov),以各级政府农林水事务的支出来表示;(3)地区生产总值(gdp),用来反映当地经济发展水平,通常来说,GDP较高的地区,经济发展较好,其农业发展水平也较高。具体见表 5.3:

表 5.3 变量设置

变量类型	指标名称	指标符号
被解释变量	中药材产业发展水平	y
解释变量	农业信贷	fin
	农业保险	ins
控制变量	城镇化水平	urb
	财政支农水平	gov
	经济发展水平	gdp

本章选取 2010-2020 年甘肃省 14 个市（州）的农村金融相关数据，数据来源为国泰安数据库、Wind 数据库、甘肃统计局、甘肃省人民政府官网、《甘肃发展年鉴》、《甘肃金融年鉴》、《中国保险年鉴》以及各市（州）统计局官网，实证分析运用 Stata15 软件。

5.2.3 模型构建

为了验证金融对甘肃省中药材产业发展水平的影响，本文主要参考张林和温涛（2019）的方法，以甘肃省中药材产业发展水平作为被解释变量，以农村信贷、农业保险作为核心解释变量，构建了如下计量模型：

$$y_{it} = \beta_0 + \beta_1 fin_{it} + \beta_2 ins_{it} + \beta_3 urb_{it} + \beta_4 lngov_{it} + \beta_5 lngdp_{it} + \varepsilon_{it} \quad (12)$$

其中， i 表示第 i 个市（州）， t 表示第 t 年， ε_{it} 是随机干扰项。

考虑到中药材产业发展是动态的，因此在公式（12）的基础上将中药材产业发展水平的滞后一阶，作为一个解释变量，使得模型具有动态解释能力，从而构建如下动态模型：

$$y_{it} = \beta_0 + \alpha y_{i,t-1} + \beta_1 fin_{it} + \beta_2 ins_{it} + \beta_3 urb_{it} + \beta_4 lngov_{it} + \beta_5 lngdp_{it} + \varepsilon_{it} \quad (13)$$

其中， $y_{i,t-1}$ 表示在第 $t-1$ 时期的中药材发展水平。

5.2.4 变量的描述性统计

通过对 2010-2020 年的相关变量进行统计分析，得到结果如表 5.4 所示，可以看出农业信贷（fin）的最大值和最小值之比为 106:1，相应的农业保险的这

一比例高达 1558: 1, 其标准差也更大, 说明波动更大, 体现出我省在不同时期和不同地区之间的农业保险水平存在较大的差异; 我省城镇化水平 (urb) 的期望值为 45.4%, 距离我国整体城镇化 54% 的水平还存在较大的差距, 这也在侧面反映出我省城镇化水平还有一定的进步空间和发展潜力; 财政支农的均值为 26.41, 其标准差为 17.31, 说明我省的财政支农力度在时间和空间上也存在较大的差异。

表 5.4 2010-2020 年甘肃省各相关指标的描述统计

Variable	Mean	Std.	Min	Max	Obs
y	0.114	0.066	0.001	0.177	154
fin	159.970	102.190	5.000	529.630	154
ins	35.730	38.120	0.101	156.610	154
urb	0.447	0.191	0.197	0.937	154
lngdp	465.510	463.130	67.690	2732.940	154
lngov	26.410	17.310	0.430	83.470	154

5.2.5 变量平稳性检验

使用面板数据进行动态回归的时候, 为了预防伪回归的出现影响估计结果的有效性, 在回归之前对各变量通过单位根检验进行检验, 验证数据过程是否平稳。本文选择 LLC 平稳性检验, 结果如表 5.5 显示: 中药材产业发展水平 (y)、农业信贷 (fin)、农业保险 (ins) 均在不平稳现象, 因此需要对这三个变量进行差分处理。

表 5.5 面板数据平稳性检验结果

变量	LLC 检验	结果
y	3.438	不平稳
fin	0.210	不平稳
ins	1.775	不平稳
urb	-5.298***	平稳
ln gdp	-19.801***	平稳
ln gov	-8.752***	平稳

注: *代表显著性水平, * (10%)、** (5%)、*** (1%)。

对上述三个检验结果不平稳的变量进行差分处理后得到如表 5.6 所示的结果,此时所有变量均通过了 LLC 平稳检验,数据基本趋于平稳,接下来就可以进行动态的 GMM 回归。

表 5.6 面板数据平稳性检验结果

变量	LLC 检验	结果
d. y	-1.690**	平稳
d. fin	-4.010***	平稳
d. ins	-6.257***	平稳

注: *代表显著性水平, * (10%)、** (5%)、*** (1%)。

5.2.6 内生性处理

农村金融的支持可能促进中药材产业发展,同时,中药材产业发展水平的提高又能促进农村金融的发展,二者之间可能存在双向因果关系,因此采用面板数据回归的一般估计方法可能会由于内生性导致结果出现较大偏差。为解决这一问题,Arellano、Blundell 和 bond(2007)提出,系统 GMM 估计法能够有效解决动态面板数据在模型中可能存在的内生性,降低由于使用了一阶滞后所带来的潜在偏差,从而使回归结果更具真实性和参考价值。解决模型的内生性问题的方法被称为工具变量法,但是在具体的操作中要想选择严格的外生变量难度十分大,因此本文采取模型自动选择工具变量的方法,以 y 的二至五阶滞后变量作为工具变量。

为确保回归结果的真实可靠性,本文运用下面两种方法来检验模型的有效性:一是 Sargan 过度识别检验,用于验证 GMM 估计中所采用的工具变量是否整体有效,其原假设 H_0 是所有的工具变量都是外生的,因此,如果工具变量有效,那么就应该接受原假设,否则拒绝;二是残差的序列相关性检验,即 Arellano-bond 检验,检验残差项是否存在不显著的二阶 AR(2) 自相关,如果接受则意味着残差项的二阶序列相关不存在。

5.3 甘肃省农村金融影响中药材产业发展的总体效应分析

如表 5.7 为甘肃省农村金融对中药材产业发展水平影响的整体效应。从表中

可以看出，两个模型中 AR (1) 的 P 值都小于 0.1，1AR (2) 的 P 值都大于 0.1，这说明残差项做一阶差分、二阶差分后均不存在自相关；且 Sargan 过度识别检验均在 90% 以上的水平接受 H0，说明所有工具变量都是外生的，模型设定合理；甘肃省中药材发展水平综合指数这一变量（被解释变量）的一阶滞后项在 1% 的置信区间下是显著的，说明中药材产业发展过程确实是一个动态的，也就是说上一期的发展水平确实会影响下一期。总的来说，本次回归有效。

具体来看，在模型 1 纳入了农业信贷，模型 2 中纳入了农业保险。从表可以看出，农业信贷这一核心变量的回归系数为 0.0013，并通在 5% 的显著性水平上通过了检验，农业保险这一核心变量的回归系数为 0.0019，但不显著。这意味着农业信贷对中药材特色产业发展的促进作用要比农业保险的促进作用更明显。

表 5.7 全省总体样本回归结果

解释变量	模型 1	模型 2
L.y	0.8696*** (31.18)	0.8068*** (25.16)
fin	0.0013** (1.98)	— —
ins	— —	0.0019 (0.47)
urb	0.0422*** (4.75)	0.0390** (3.18)
lngov	0.0192*** (3.71)	0.0022 (0.49)
lngdp	0.0306** (3.22)	0.0139*** (6.34)
Obs	154	154
AR(1)	1.3462	-1.6911
P 值	[0.0782]	[0.0908]
AR(2)	-0.8658	-0.4497
P 值	[0.3886]	[0.6530]
Sargen	0.8304	80.2317
P 值	[0.9988]	[0.9993]

注：使用 Stata15 得到该统计结果。（1）***、**、* 分别表示在 1%、5%、10% 的显著性水平；（2）圆括号（）内为 Z 统计量，方括号 [] 内为 P 值；（3）AR(1)、AR(2) 和 Sargen 分别表示的是 Arellano-bond test for AR(1)、Arellano-bond test for AR(2)、Sargen test。

实证结果表明，农业信贷(fin)对中药材产业化发展水平具有明显的正向促

进作用，农业信贷是农村经营主体所需资金的主要来源渠道，为农业生产注入了发展活力，促进了农业产业化发展。因此，在甘肃省农村金融市场中农业经营主体对资金不饱和的情况下扩大农村信贷水平有利于促进农业规模化、产业化发展，从而提升农业的发展水平。农村保险为农业生产保驾护航，它虽然对农业产业发展具有一定程度的促进作用，但效果不太明显。联系实际，甘肃省农村金融市场不够活跃，农业保险的起步较晚，使得农业保险体系尚不成熟和完善，存在农业保险品种少、保障水平低等诸多问题，且农户的金融素养和保险意识淡薄，不懂得如何运用农业保险因此其对中药材产业的发展促进作用并不明显。

5.4 农村金融影响农村产业发展的区域异质性分析

前文基于全省总样本对中药材产业发展的金融支持效应进行了研究，本节基于上节甘肃省不同区域的中药材发展水平，进行了简单的区域异质性分析。根据上一节的划分，将我省 14 个市（州）划分为两个区域，并以此为两个子样本，通过分别对两个子样本进行回归分析，来验证农村金融对农业产业发展水平的影响是否存在区域异质性。

回归结果如表 5.8 所示，模型 3 和模型 4 分别显示了第一区域（定西、陇南、白银、张掖、武威）和第二区域（庆阳、酒泉、嘉峪关、金昌、平凉、甘南、临夏、兰州、天水）农村金融对中药材产业发展水平的影响。可以看出，农业信贷的回归系数在两个区域都为正；而农业保险的回归系数出现了的区域异质性，其回归系数在第一区域显著为正，在第二区域则不显著。

表 5.8 分区域回归结果

解释变量	模型 3	模型 4
L. y	0.7083*** (10.43)	1.1773 (1.54)
fin	0.0390*** (1.99)	0.4279* (2.88)
ins	0.0092** (0.48)	0.0006 (2.29)
Obs	55	99
AR(1)	1.2560	1.2985
P 值	[0.0728]	[0.0932]
AR(2)	-0.8763	-0.2199
P 值	[0.6530]	[0.6864]
Sargen	0.8067	0.2396
P 值	[0.9998]	[1.0000]

由此可见，目前农业信贷是我省农业产业发展的主要金融支持，无论在第一区域还是第二区域，其都对中药材产业的发展起到举足轻重的作用，我认为原因在于乡村振兴的政策支持下，无论是政府补贴还是金融机构授信，都逐渐向农村地区倾斜，农业信贷对于农户和涉农企业来说更易获得，作用机制也更直接，效果也就更显著。而农业保险的回归系数在第一区域显著，在第二区域不显著，主要原因是甘肃省中药材产业已经形成了区域集聚效应，其不同区域对农业经营者的收入和区域经济学的重要性程度不同所吸引的金融支持也不尽相同，在中药材主产区定西、陇南、白银等地，由于中药材种植面积和产量相较于兰州、天水等地大得多，所以面临更大的风险，因此农业经营者会更多的依靠农业保险来转移风险，且政府对农业保险的补贴力度也更大。

6 结论及对策建议

6.1 结论

本文从甘肃省中药材产业发展的政策环境、生产规模和结构、发展潜力三个方面研究了甘肃省中药材的发展现状,可以看出作为甘肃省六大特色农业产业之一的中药材产业已经是甘肃省农村经济发展的重要支柱。特别是随着乡村振兴战略的不断深入,甘肃省各级政府提供了强有力的资金和政策支持使得中药材产业的经济效益明显,发展潜力巨大。要想中药材产业朝着规模化、品牌化和专业化的方向发展,除了投入劳动力、土地、生产技术等生产要素外,还需要大量的资金支持,这就需要一个功能完善、高效运行的农村金融市场。

通过对甘肃省农村金融发展现状、农村金融支持中药材产业发展现状进行研究,总结出近年来金融和中药材产业在融合发展的过程中存在一下问题亟待解决:第一,信贷支农力度不足,即金融机构出于自身营利性考虑,不愿意将资金投入经营风险较大的农业中来;第二,农村金融生态环境脆弱,没有健全的信贷担保制度和良好的信用环境,使得银行等金融机构不敢将资金过多地投入农村市场;第三,农村金融市场机制不健全,一方面农户缺少银行认可的抵押物,另一方面缺少明确的法律法规来约束农村金融机构;第四,农村金融信息严重缺失,由于农村主体的生活较为单一,因此缺少信息源头,就算有信息来源,收集难度也是极大的。

为了深入研究农村金融对甘肃省各市中药材产业发展的具体影响,以便提出有效的对策建议,本文在定性分析的基础上采用实证分析法得出以下结论:首先,以甘肃省农村金融发展实际选择农业信贷和农业保险代表金融发展水平,二者的确促进了甘肃省中药材产业的发展水平,且农业信贷的作用更明显,出现这个结果的原因一方面在于相较于农业保险,中药材产业的经营主体更容易获得信贷支持,另一方面是农户对农业保险产品的了解不够,保险意识淡薄。其次,根据中药材发展水平的不同将 14 个市分成两个区域,实证得出无论在第一区域还是第二区域,农业信贷都明显促进了中药材产业的发展,而农业保险的促进作用则出现了区域异质性。基于以上的研究,我认为目前甘肃省需要利用好乡村振兴的大

政策，发挥好金融的媒介作用，将各类生产要素聚集到中药材产业发展中来。可持续的农村金融环境和市场机制建设可以增加农业经营者和金融机构的信心，减少双方之间的信息不对称，更好的实现产融结合，形成良性循环。

6.2 对策建议

6.2.1 加大信贷资金投入力度

财政政策是政府调节经济的重要手段，在乡村振兴大背景下，各级政府应将各项财政补贴资金落到实处，并对商业银行涉农贷款给予财政贴息，同时严格落实对各类农村金融机构的税收优惠政策，以吸引越来越多的金融机构愿意发放涉农贷款。对听从号召有效落实国家各项惠农政策的农村信用社，各级政府应认真执行奖励政策，包括但不限于财政补贴，保持农信社等金融机构的支农热情，并刺激参与信贷支农的积极。

政府财政投入作为“引子”资金，可以利用财政政策的引导将更多的金融机构吸引到农村金融市场，让金融活水促进当地特色小产业走出支付的新路子，在金融和产业发展之间形成良性循环。因此各级政府应高度重视每年投入农村、支持特色产业发展的这部分资金，采用“少取、多予、放活”的方针，对当前不合理的财政支农政策进行适度修改完善，并尽可能地对支农体制机制进行重点创新，为农民增收和农村经济增长营造良好的体制环境。具体可以从以下几个方面做出努力：一是对各项惠农政策的补贴资金从上到下进行严格跟踪，发挥好基层直接服务群众的作用，基层相关工作人员要走好资金落实的最后一公里，做到专款专用，保障这部分资金不被挪用错用，及时足额发放到相关农业经营主体手中；二是大力支持农业基础设施建设。农业基础设施的完善为农业产业化提供了良好的发展平台，通过一系列针对性的资金投入，为特色农业发展提供完备的生产、加工以及销售平台；对农业龙头企业给予重点扶持，使其在设备、技术、规模、竞争力等方面占据优势进而发展壮大。

6.2.2 营造可持续的农村金融生态环境

要减缓乡村振兴战略中产业振兴所面临的金融供给的瓶颈，就必须营造一个

健康的乡村金融生态环境,主要包括挖掘可靠的抵押物、完善农村金融相关机制、扩大农村保险的广度和深度、建立完善农村征信体系、解决信息不对称引发的道德风险问题。

建立农村金融数据库、完善农村信用评价体系至关重要,可以有效解决农村金融机构和交易对手间的信息不对称问题,可以从公安、财政、社保等方面全方位拓宽对农户和涉农企业的信息收集渠道,如网络消费情况、手机收付款明细、移动通信缴费、周围人评价等作为信息来源渠道。与村“两委”积极对接,以乡镇、村、社区、农户、企业等单位建设乡村振兴进入数据库,并定期进行评选信用良好的单位进行贴息补偿等奖励,对恶意逃债的失信户进行曝光,同时加强宣传信用的重要性以及如何保持良好的信用,引导村民正确使用自己的信用,让信用发挥真正的价值。目前农村抵押品由于交易和处置的不便利,难以达到金融机构的要求,且担保市场相对落后,因此,要积极探索农村农产品质押和土地使用权流转等制度,降低农业经营主体在申请贷款时的各项非利息成本。

6.2.3 完善农村金融市场机制建设

不管是农业还是金融业,法律的约束作用有利于其健康规范发展。总体上看,虽然中央文件一直在关注农村金融立法工作,但我国农村金融法律体系依然不够完善究其原因主要有两点:一是涉及的部门较多,协同推进难度大;二是对于农村立法,尤其是关于农村金融的立法意见不一,与农村金融相关的立法往往涉及补贴政策,将补贴政策法律化可能会造成资源浪费。

首先要完善乡村振兴相关法律。以美国为例,关于农业的法律法规非常丰富,大约有 100 多部,且会定期商讨修订,已经形成了比较成熟的农业法律体系。日本在立法方面也处于前列,尤其是《乡村复兴法》为国际农村规范发展提供了参考。因此我国应根据时代特征和要求,建立乡村振兴相关的立法体系,使得乡村振兴在推进每个目标阶段都有法可依。目前我省乃至全国都存在城乡发展不均衡的主要问题,因此需要法律的强制性来将农村发展所需的稀缺资源引入农村,解决农业产业化发展中资源稀缺的问题。以农村贷款缺乏有效的抵押物为例,虽然农信社 2018 年就已经提供了以森林或树木的所有权作为抵押物的林权抵押贷款、以承包的土地经营权做抵押农村土地承包经营权抵押贷款、宅基地使用权为抵押

物的农民住房财产权抵押贷款，即在政策层面上，“三权分置”已经是目前农村土地经营制度主要发展的方向，但正式地转向立法还存在许多困难，最突出的一个问题就是为了更有效的实现同一政策目标，到底应该继续稳步推进“三权分置”还是适当修改完善“两权分置”备受争议。总之，我们急需一部能够体现三农问题的法律条文来约束三农及其他部门的协同合作机制。考虑到乡村振兴是我国的一项长期任务，涵盖的内容十分广泛，因此借鉴日本的经验，加快讨论修订《乡村振兴》法来推动各项政策的落实十分必要。

6.2.4 开拓农村金融信息收集渠道

农村金融供给不足的一个重要原因在于：信息不对称引发的道德风险和逆向选择。实践证明，隐形激励、同伴有效监督、明确奖惩等方法有助于降低道德风险给金融机构带来的损失，这为提高农村金融交易效率、增加农村信贷供给提供了创新思路。强化农户信誉有助于从正向激励和反向惩戒两个方面促进农村信贷需求主体守护信用，例如金融机构通过对农户以往贷款行为进行监督，以掌握其经营情况和还款意愿、努力程度，给信誉良好的农户给予较为优惠、快捷和稳定的贷款支持，而对于有恶意逃债、偷懒等不良行为的农户提高其借贷门槛甚至在规定时期内停止贷款。农村多地实践表明，在信用村、信用乡镇等的建设中通过对对接村“两委”等第三方基层组织可以有效缓解借贷双方的信息不对称问题。

参考格莱珉银行的例子，农村金融活动中的小组联保贷款制度能够通过签订合同之前的信息筛选和发放贷款后的同组伙伴监督来控制贷款损失风险，因为该模式能够有效降低农村借贷活动中存在的信息不对称问题：正规金融机构无法且没有精力去系统全面地了解农户的信用、资金使用情况及风险点，而农村邻里间的长期相处使得信用差、风险高的农户势必难以找到联合担保的合作伙伴，于是借款群体中高风险借款人就被有效甄别出来了。当然无法排除个别农户联合起来欺骗金融机构的特殊情况，但总体来说这属于个别现象，所以联保贷款制度极好地解决了信息不对称引起的道德风险问题，值得借鉴和实践。

参考文献

- [1] Allan W. Gray. The industrialization of agriculture: Implications for future policy. Working Papers 07-10, Purdue University, College of Agriculture, Department of Agricultural Economics, 2013,(1).
- [2] Badulescu D, Giurgiu A. Rural tourism development and financing in Romania: A supply-side analysis[J].Agricultural Economics,2015,(2).
- [3] Belongia, Michael T, Gilbert. Financial structure does matter for industrial growth: direct evidence from OECD countries[J].American journal of agricultural economics,2010,(3).
- [4] Briggeman B C. Using limited information to support the decision to launch a new product in the fruit juice market: A teaching case study[J].Review of Agricultural Economics,2008,30(2).
- [5] Davis J M, Goldberg S B. Mindfulness training for smokers via web-based video instruction with phone support: a prospective observational study[J].BMC Complementary and Alternative Medicine,2015,15(1).
- [6] Featherstone AM. Effects of credit constraints on household productivity in rural China[J].Agricultural Finance Review,2012,(72).
- [7] Halonen M, Kotilainen J, Tykkylainen M. Industry life cycles of resource town in Finland: the case of LIEKSA[J]. European Countryside,2015,1(7).
- [8] Khandker S R, Samad H A. Seasonality of rural finance[J].Policy Research Working Paper,2017,(12).
- [9] Kenichiro Onitsuka, Satoshi Hoshino. Inter-community networks of rural leaders and key people: Case study on a rural revitalization program in Kyoto Prefecture, Japan[J].Journal of Rural Studies, 2018,4(8).
- [10] Osterud Grey. Farm crisis and rural revitalization in south-center New York during the early twentieth century [J].Agricultural History,2010,84(2).
- [11] Rehman A. Glycosylated conductive polymer: A multimodal biointerface for studying carbohydrate—protein interactions[J]. Acc Chem Res,2016,49(9).

- [12] Thomas K Rudel. Did growing rural poverty and a disruptive climate spur an expansion in rural sociology? A comparative historical analysis[J].Rural Sociology,2018,83(3).
- [13] 雷切尔·卡尔迅著,李长生译.寂静的春天[M].上海:上海译文出版社,2015年.
- [14] 中共中央、国务院.乡村振兴战略规划(2018-2022年)[N].人民日报,2018-9-27.
- [15] 张建波,孙子淳.促进农村金融供给服务的纾困之路[J].甘肃社会科学,2021,(2):190-197.
- [16] 尕藏才旦,焦涛.促进西藏乡村振兴的金融支持研究[J].西藏大学学报(社会科学版),2021,(1):141-147.
- [17] 王晓梅.对甘肃农信小额信贷模式发展现状的分析[J].黑龙江生态工程职业学院学报,2021,(2):40-43.
- [18] 吴瑜萍,何琳.基于修正钻石模型的地方农业特色产业研究——以广东饶平茶产业为例[J].经济师,2020,(10):152-154.
- [19] 吴金铎.乡村振兴战略下金融支持海南“三棵树”热带特色产业的现状、问题及路径[J].海南金融,2020,(12):34-39.
- [20] 慕慧娟,崔巍平.金融服务助力乡村振兴[J].西南金融,2021,(4):29-40.
- [21] 温涛,王佐滕.农村金融多元化促进农民增收吗?——基于农民创业的中介视角[J].农村经济,2021,(1):94-103.
- [22] 何婧,蔡新怡.金融渗透、金融获得与农业产业化——来自湖南87个县市的证据[J].财经理论与实践,2021,(2):12-19.
- [23] 杨儒楷.金融在乡村振兴中的作用、现存问题及破解路径[J].领导科学,2021(4):86-89.
- [24] 刘潮洋.金融支持乡村振兴需探索可持续性[N].农村金融时报,2021-4-19.
- [25] 方杰.金融支持乡村振兴战略实施的实证研究和政策探讨——基于广东221个地市的面板数据分析[J].当代经济,2021,(1):85-87.
- [26] 周自展,王亚平.农村金融、产业兴旺与农户收入——以陕西省为例[J].武汉金融,2021,(4):62-68.

- [27] 龚关. 农村金融体制改革: 从政府主导到政府有限监管——基于中外农村金融发展史的视角[J]. 安徽师范大学学报(人文社会科学版), 2021, (1):127-135.
- [28] 郭佳莲. 农村金融支持乡村振兴战略的路径选择: 基于全国11家省级农信的案例[J]. 西南金融, 2019, (8):54-62.
- [29] 邵姝静. 农村金融助推甘肃乡村产业振兴路径研究[J]. 北京财贸职业学院学报, 2021, (1):15-23.
- [30] 朱乾宇, 樊文翔. 农业保险推动乡村特色产业发展的困境与对策——以湖北省潜江市为例[J]. 金融理论与实践, 2020, (7):90-96.
- [31] 张波. 培育优势特色产业, 加快推进乡村振兴[N]. 河北日报, 2021-4-28.
- [32] 张兴龙. 陕西省农村金融与乡村振兴互动关系研究[J]. 西部金融, 2021, (2):75-79.
- [33] 刘旸, 侯岚芬. 特色农业产业化发展水平评价体系构建及应用[J]. 技术经济, 2020, (9):126-134.
- [34] 么晓颖. 围绕目标要求, 加大金融投入[N]. 中国城乡金融报, 2021-4-23.
- [35] 杜黎霞. 西部农村资金互助合作社发展的现状、问题及对策——以甘肃省农村资金互助合作社为例[J]. 西华大学学报(哲学社会科学版), 2017, (5):61-65.
- [36] 杨亚东, 罗其友. 乡村优势特色产业动力机制研究——基于系统分析的视角[J]. 农业经济问题, 2020, (12):61-73.
- [37] 李创, 吴国清. 乡村振兴视角下农村金融精准扶贫思路探究[J]. 政策研究, 2018, (6):28-34.
- [38] 杜爽. 乡村振兴战略背景下农村金融需求及农商行服务创新问题研究[J]. 学习论坛, 2021, (3):109-114.
- [39] 董希淼, 张涛. 乡村振兴战略的金融支持[J]. 甘肃金融, 2021, (2):4-12.
- [40] 牛立业, 赵永峰. 新农村建设与特色产业发展中的金融支持问题研究——以甘肃省平凉市为例[J]. 中国人口·资源与环境, 2011, (3):532-535.
- [41] 杨晓慧, 姜云义. 云南高原特色农业产业化经营模式研究[J]. 西南林业大学学报(社会科学), 2020, (2):14-19.

- [42] 路明. 增强金融支持, 持续发展特色产业[N]. 中国城乡金融报, 2021-4-21.
- [43] 陈红玲. 中国农业产业链融资模式与金融服务创新[J]. 世界农业, 2016, (12): 201-207.
- [44] 胡世禄. 基于金融支持的特色农业产业化发展困境与对策[J]. 农业经济, 2020, (7): 96-98.
- [45] 张林, 温涛. 财政金融服务协同与农村产业融合发展[J]. 金融经济研究, 2019, (9): 53-67.
- [46] 刘世波. 金融支持乡村振兴战略的路径研究——基于鲁浙贵 3 省的数据分析[J]. 区域金融研究, 2020, (4): 56-62.
- [47] 王志伟. 基于协同公开的湖北省农业保险与农业信贷合作研究[D]. 湖北: 华中农业大学, 2017.
- [48] 涂丽, 乐章. 城镇化与中国乡村振兴: 基于乡村建设理论视角的实证分析[J]. 农业经济问题, 2018, (11): 78-91.
- [49] 赖薇薇. 广西农村金融发展对农业经济增长的影响研究[D]. 湖北: 武汉轻工大学, 2020.
- [50] 黄侠君. 金融支持对农村产业发展影响的实证研究[D]. 福建: 厦门大学, 2019.
- [51] 李思齐. 凉山州农业产业化发展的信贷支持研究[D]. 四川: 四川农业大学, 2017.
- [52] 邵珂. 农村金融对农村产业发展水平的影响研究——基于“乡村振兴”战略背景视角[D]. 山东: 青岛大学, 2020.
- [53] 周昕. 乡村振兴背景下金融支持湖北农业发展研究[D]. 湖北: 华中师范大学, 2019.
- [54] 胡雨薇. 乡村振兴战略下临湘农村特色产业发展优化研究[D]. 湖南: 湖南师范大学, 2020.
- [55] 史易姗. 乡村振兴战略下农村金融助推农业现代化研究[D]. 陕西: 西安电子科技大学, 2020.
- [56] 杨志良, 姜安印. 小农户与乡村特色产业的包容性衔接机器路径研究[J]. 农业及经济管理学报, 2021, (2): 249-255.

致 谢

三年前我带着对研究生生活的热情和憧憬来到学校学习，从紧张的备考到最后上岸用了一年的时间，今天的我很感谢当年努力奋斗的自己，作为一名青年，就应该如饥似渴的学习，全面深入的思考，才能提升自我，并在日后的工作岗位上发光发热。

三年的研究生涯转瞬即逝，首先我要感谢我的导师赵明霄教授。赵老师为人和善、心思细腻，在生活中给予了我很多的关怀，引导我成为一个对未来充满希望、敢于拼搏的人；在学术研究上，他认真严谨，循循善诱，带领我找到自己的研究方向并鼓励我不断深入研究。其次，我要感谢我的同学和室友，在长期相处中我们之间建立了深厚的情谊，并在学习生活中互相帮助，共同进步。最后，我要感谢我的父母，他们在我完成学业的过程中不仅给予了精神上的鼓励，也提供了充足的物质保障，使我能够专心学习，心无杂念。

再有一个多月，我将不再是一名学生，而是以全新的身份进入一个新的环境。我将心怀感恩，珍惜每次的相遇和离别，珍惜我所承担的每一份责任，努力实现我的人生价值。