

# 面向小农户的农业信贷担保服务模式创新研究

廖妮娜

重庆三峡学院财经学院

DOI:10.12238/as.v8i11.3418

**[摘要]** 小农户“融资难”是农业现代化与乡村振兴的关键瓶颈,根源在于抵押物缺失、信息不对称导致传统信贷担保模式失灵。本文剖析现有服务不足后,探索信贷担保创新路径,提出“数字赋能+组织协同”双轮驱动框架,构建两种新模式:数字普惠担保依托大数据、区块链实现信用增信与智能风控,产业链生态担保通过“政银担企户”协作搭建闭环风控体系。研究表明,技术与组织创新深度融合,是破解小农户信贷困境、构建商业可持续普惠金融体系的可行路径。

**[关键词]** 小农户; 信贷担保; 模式创新; 数字普惠; 产业链金融

中图分类号: F830.5 文献标识码: A

## Research on Innovation of Agricultural Credit Guarantee Service Models for Smallholder Farmers

Nina Liao

School of Finance and Economics, Chongqing Three Gorges University

**[Abstract]** The "financing difficulties" faced by smallholder farmers represent a critical bottleneck in agricultural modernization and rural revitalization, rooted in the failure of traditional credit guarantee models due to lack of collateral and information asymmetry. After analyzing the deficiencies in existing services, this study explores innovative pathways for credit guarantee, proposing a dual-driven framework of "digital empowerment + organizational synergy." Two new models are constructed: digital inclusive guarantee, which utilizes big data and blockchain to enhance credit and enable intelligent risk control, and industrial chain ecological guarantee, which establishes a closed-loop risk control system through collaboration among government, banks, guarantors, enterprises, and farmers. The research demonstrates that deep integration of technological and organizational innovation is a viable path to resolving smallholders' credit challenges and building a commercially sustainable inclusive financial system.

**[Key words]** smallholder farmers; credit guarantee; model innovation; digital inclusion; industrial chain finance

### 引言

小农户作为我国农业生产的重要组成部分,其发展壮大对于保障粮食安全、推动乡村振兴具有重要意义<sup>[1]</sup>。然而,融资难问题始终是制约其发展的核心障碍。由于缺乏合格抵押物、经营风险高且信息不透明,小农户在传统信贷体系<sup>[2]</sup>中面临严重的“信贷配给”,现有农业信贷担保模式在普惠性与可持续性之间难以平衡。因此,探索如何创新服务模式,有效破解小农户的信贷约束,已成为一个亟待研究的现实课题。本文旨在分析现有模式的局限性,并构建面向小农户的信贷担保创新模式,以期为推动普惠金融发展、激活乡村产业活力提供理论参考与路径选择。

### 1 小农户信贷担保的理论基础与现实困境

#### 1.1 核心概念界定

小农户是以家庭为单位、经营规模有限、主要依靠家庭劳动力的农业生产主体。这类主体具有土地经营细碎化、资本技术投入不足、抗风险能力弱等特征。农业信贷担保<sup>[4]</sup>是指由专业机构为农户信贷提供第三方保障的金融服务,通过风险分担机制帮助缺乏合格抵押物的农户获得融资支持。

#### 1.2 理论基础

信息不对称理论揭示了小农户信贷困境的核心症结。金融机构难以准确把握农户的经营风险和信用状况,导致严重的逆向选择和道德风险问题,最终形成信贷配给现象。

交易成本理论从经济理性角度解释了金融机构服务意愿低下的原因。服务分散化、小额化的农户群体将产生高昂的单位交易成本,使得传统金融服务模式难以实现商业可持续。

普惠金融理论则为政策干预提供了理论支撑,强调通过制

度创新和机制设计,为被排除在传统金融服务之外的小农户群体提供适宜的金融产品。

### 1.3 现实困境

抵押物缺失是首要障碍。小农户拥有的耕地、宅基地等核心资产存在流转限制和处置难题,难以转化为金融机构认可的合格抵押品,形成“资源难以资本化”的困局。

信用信息缺失构成第二重障碍。农户缺乏规范的信用记录和财务数据,其经营信息呈现碎片化、非标准化特征,而传统的关系型信用又难以被现代金融机构识别采纳,导致风险评估无法有效开展。

风险叠加则进一步加剧了服务难度。农业生产的自然和市场双重风险,与小农户脆弱的抗风险能力相互叠加,使得担保机构面临较高的代偿风险,最终形成风险与成本互为强化的恶性循环。

## 2 现有农业信贷担保服务模式的评述与反思

### 2.1 主要服务模式及其局限

当前我国农业信贷担保体系主要由三种模式构成:政府主导型、银担合作型以及合作组织内源性担保模式<sup>[3]</sup>。政府主导模式依托财政资金建立担保体系,虽覆盖面广但存在效率偏低、可持续性不足的问题;银担合作模式通过风险分担机制连接银行与担保机构,却在实践中出现风险收益不对等、服务门槛偏高的困境;合作组织内源性担保依赖成员间的社会资本,虽信息成本较低但受制于规模有限和风控能力薄弱等约束。

### 2.2 服务小农户的共性问题

这三种模式在服务小农户过程中呈现出显著的共性问题。首先,风险与成本的不匹配是核心矛盾。小农户贷款具有额度小、风险高的特点,而传统风控手段的单位成本居高不下,导致商业机构缺乏服务动力。其次,信息不对称问题未能得到有效解决。现有模式尚未建立针对小农户特点的信用评估体系,难以准确识别和定价风险。再者,服务精准度明显不足。多数担保产品未能充分考虑小农户的季节性、多样化的融资需求,存在供需错配现象。

### 2.3 深层机制反思

从更深层次看,现有模式的困境源于其内在机制设计。一方面,过度依赖抵押物和财务报表的传统风控逻辑与小农户的实际状况严重脱节;另一方面,风险分散机制不完善使得系统性风险在担保体系内累积。此外,缺乏正向激励的设计导致各方参与积极性不足,难以形成可持续的服务生态。

## 3 面向小农户的信贷担保服务创新模式构建

### 3.1 创新理念与总体框架

基于对小农户信贷需求特征和现有担保模式不足的深入分析,本文提出建立“多层次、差异化、可持续”的信贷担保服务新体系。该体系以解决信息不对称和降低交易成本为核心目标,通过技术创新和机制创新双轮驱动,构建符合小农户特点的信贷担保服务新模式。

创新体系的总体框架包含三个关键维度:在技术层面,运用

数字技术破解信息不对称难题;在组织层面,建立多方协同的风险分担机制;在运营层面,设计可持续的商业服务模式。这三个维度相互支撑,形成系统性解决方案。

### 3.2 数字普惠担保模式

#### 3.2.1 运行机制

数字普惠担保模式依托金融科技手段<sup>[4]</sup>,构建“数据驱动、智能决策、线上运营”的新型服务范式。该模式通过建立小农户信用信息数据库,整合生产数据、经营数据、交易数据等多维信息,运用大数据分析技术构建信用评估模型,实现对小农户信贷风险的精准识别和定价。

具体运行流程包括:数据采集与整合→信用评分与风险评估→担保决策与定价→贷后监控与风险预警。整个过程实现线上化、自动化操作,显著提升服务效率,降低运营成本。

#### 3.2.2 创新特色

该模式的主要创新体现在三个方面:首先,建立基于多维度数据的信用评估体系,将传统金融机构难以获取和验证的“软信息”转化为可量化的信用资产;其次,运用区块链技术建立可信数据存证机制,确保农业生产经营数据的真实性和可追溯性;最后,开发智能风控系统,实现全流程风险动态监控和管理。

#### 3.2.3 实践探索

某农业大省推出的“数字农担”平台是这一模式的成功实践。该平台整合了农业农村部门的土地确权数据、保险机构的参保数据、电商平台的销售数据等,构建了小农户专属信用评估模型。通过该平台,担保机构能够在线上完成尽职调查和风险评估,为符合条件的小农户提供快速担保服务。运行一年来,已服务小农户超过5万户,平均审批时间从原来的两周缩短至两天,不良率保持在较低水平。

### 3.3 产业链协同担保模式

#### 3.3.1 运行机制

产业链协同担保模式以农业产业化组织为核心,构建“利益共享、风险共担”的闭环服务体系。该模式通过龙头企业、合作社等组织载体,将分散的小农户纳入产业化经营体系,依托产业链的真实交易和核心企业的信用支撑,为小农户提供信贷担保服务。

具体运作流程表现为:小农户通过与龙头企业签订订单合同,获得稳定的销售渠道和收入预期;担保机构基于订单价值和核心企业担保,为小农户提供融资担保;银行根据担保情况发放贷款;资金用于统一采购生产资料;农产品由龙头企业按约定价格收购;销售收入优先偿还贷款。

#### 3.3.2 创新特色

该模式的创新性主要体现在:首先,通过产业链的真实交易背景和资金闭环管理,将信用风险转化为可控的操作风险;其次,建立多方风险分担机制,通常由政府风险补偿资金、担保机构、核心企业按约定比例共同承担风险;最后,依托产业化组织的管理和服务能力,为小农户提供全方位支持,提升其还款能力。

#### 3.3.3 实践探索

温氏集团的“公司+农户”产业链担保模式是典型案例。该模式以温氏集团为核心,为合作养殖户提供“统一供苗、统一供料、统一防疫、统一收购”的全流程服务。集团旗下的担保公司为农户提供融资担保,银行根据养殖规模和订单价值提供贷款。通过这种模式,既解决了农户的资金需求,又保证了企业的原料供应,实现了多方共赢。目前该模式已成功推广到全国多个地区,服务农户超过10万户。

### 3.4 模式比较与发展路径

两种创新模式各具特色,适用于不同的应用场景。数字普惠担保模式在数据基础设施完善的地区效果显著,特别适合经营分散、品类多样的小农户;产业链协同担保模式则在农业产业化程度高的领域优势明显,尤其适用于规模化、标准化的农产品生产。

## 4 促进信贷担保服务模式有效落地的对策建议

### 4.1 完善政策支持体系

政府应发挥引导作用,构建多层次政策支持体系。首先,设立专项风险补偿基金,为担保机构提供风险分担支持,降低其服务小农户的经营风险。其次,出台税收优惠政策,对服务小农户的担保业务给予适当税收减免,提高机构服务积极性。此外,应加快农村产权制度改革,完善农村资产抵押登记和流转机制,为信贷担保创新提供制度保障。

### 4.2 推动数字基础设施建设

加强农村数字基础设施建设是创新模式落地的重要前提。建议由政府部门牵头,建立统一的涉农数据共享平台,整合农业农村、市场监管、税务等多部门数据,打破信息孤岛。同时,支持担保机构开发适合小农户的智能风控模型,利用卫星遥感、物联网等技术验证农业生产数据,提升风险识别能力。还应加强农村数字金融知识普及,提高小农户的数字素养和信用意识。

### 4.3 优化协同运作机制

建立各方协同配合的工作机制至关重要。要明确政府、担保机构、银行、核心企业等各方职责,形成风险共担、利益共享的合作模式。推动建立“政银担”三方协同机制,通过合理的风险分担比例设计,激发各方参与积极性。同时,鼓励担保机构与农业产业化组织深化合作,发挥其在信息获取、技术指导和风险管理方面的优势,提升服务效率和风控水平。

### 4.4 创新产品与服务模式

担保机构应立足小农户实际需求,开发差异化、个性化的担保产品。针对不同类型、不同规模的小农户,设计灵活的担保额度和期限,开发“季节性贷款担保”“农机具融资担保”等特色产品。同时,简化业务流程,推行线上申请、快速审批的服务模

式,降低小农户的融资成本和时间成本。此外,探索“担保+保险”联动机制,为小农户提供全方位的风险保障。

## 5 结论与展望

本研究系统性剖析了小农户信贷担保所面临的理论困境与现实挑战,在此基础上创新性地提出了以“数字普惠担保”与“产业链协同担保”双轮驱动的综合服务模式。研究指出,数字技术的深度赋能可显著缓解信贷活动中的信息不对称问题,提升风险识别与控制能力;而依托产业链组织进行的制度创新,则能够有效降低信贷交易成本与整体运营风险。二者的有机结合,不仅拓展了传统担保机制的边界,也为从根本上缓解小农户“融资难、融资贵”问题提供了具有现实可行性的路径。

尽管本研究在理论构建与模式设计方面取得一定进展,但仍存在若干局限性。一方面,受制于样本来源与调研范围,实证数据的覆盖面尚显不足,难以全面反映我国不同区域农业经济的异质性;另一方面,对于不同产业类型、不同经营规模下小农户信贷担保需求的差异化特征,分析深度仍有待加强。

基于上述局限,未来研究可在以下方面进一步拓展与深化:首先,应加强对数字普惠担保与产业链担保等创新模式的长期效应跟踪,构建更为系统、科学的效益评估体系,检验其可持续性与推广价值;其次,需深入探索数字技术与产业链条深度融合的机制与路径,重点关注区块链、人工智能等前沿技术在担保流程优化、风险动态监测等方面的创新应用;最后,应立足于农村金融生态系统的整体性视角,研究信贷担保与农业保险、农产品期货等金融工具的协同机制,构建覆盖全链条、多层次的综合风险管理架构,从而为小农户提供更加全面、高效的金融服务解决方案。

## 参考文献

- [1]艾勇波.供销社带动小农户共同富裕的模式与路径研究[J].上海供销合作经济,2025,(05):37-39.
- [2]罗剑朝,胡杰.农业信贷担保、信贷供给与农业经济发展[J].财贸研究,2023,34(03):68-79.
- [3]赵全厚,梁洪波.我国政策性农业信贷担保体系运行效率评价——基于三阶段DEA-Malmquist指数模型[J].金融发展研究,2024,(06):39-48.
- [4]石宝峰,刘磊,王瑞琪.政策性农业融资担保公司运行效率研究[J].东方论坛,2023(02).

## 作者简介:

廖妮娜(1997--),女,汉族,重庆万州人,在读研究生,研究方向为农业经济管理专业。