**供应链金融实际案例读书报告二：农产品供应链金融助力乡村振兴​**

**一、案例背景​**

农产品供应链涉及农户、合作社、加工企业、批发商、零售商等多个主体，其复杂性和特殊性使得资金问题成为制约产业发展的关键因素。农业生产具有明显的季节性和周期性，农户在播种、施肥、收割等环节都需要大量资金投入，但收入却要等到农产品收获并销售后才能实现，资金回笼周期长。此外，农产品价格波动大，受自然灾害、市场供需关系等因素影响显著，进一步加剧了供应链上企业和农户的资金风险。​

某农业产业化龙头企业，长期深耕农产品生产、加工和销售领域，拥有完善的产业链布局和广泛的市场渠道。为推动农产品供应链发展，助力乡村振兴，该企业充分发挥自身核心企业优势，开展农产品供应链金融业务，旨在解决供应链上各主体的资金难题，促进农业产业化发展，带动农民增收致富。​

**二、供应链金融模式分析​**

**（一）订单农业融资 —— 为农户生产保驾护航​**

该企业以订单农业为基础，构建了独特的供应链金融服务模式。当农户与企业签订农产品采购订单后，企业联合当地金融机构为农户提供生产资金贷款。贷款资金专项用于购买种子、化肥、农药等生产资料，企业会对贷款资金的使用情况进行监督，确保资金真正用于农业生产。​

在生产过程中，企业还会安排专业的技术人员为农户提供技术指导，从种植品种选择、种植技术培训到病虫害防治等方面给予全方位支持，帮助农户提高农产品的质量和产量。当农产品收获后，企业按照订单约定的价格和质量标准进行收购，收购款项优先用于偿还农户的贷款。​

以某粮食种植合作社为例，在参与企业的订单农业融资项目前，由于缺乏资金，合作社难以扩大种植规模，且因技术落后，农产品产量和质量都不高。加入项目后，合作社获得了 50 万元的生产资金贷款，用于引进优质种子和先进的种植设备。在企业技术人员的指导下，合作社的粮食产量提高了 30%，质量也达到了优质标准。收获后，企业按照订单价格收购了全部粮食，合作社不仅顺利偿还了贷款，还实现了可观的盈利，社员人均收入增加了 20% 。​

**（二）企业融资服务 —— 支持产业链上下游发展​**

对于农产品加工企业和批发商，企业根据其与自身的交易规模和信用状况，提供应收账款融资和存货质押融资服务。农产品加工企业在完成农产品加工并交付给企业后，可凭借应收账款向金融机构申请融资。金融机构会根据企业的交易历史、信用评级等因素确定融资额度和利率，一般融资比例可达应收账款的 70% - 80%。这种融资方式帮助加工企业快速回笼资金，用于扩大生产规模、更新设备和研发新产品。​

批发商则可以将库存的农产品作为抵押物获取贷款。企业与专业的第三方物流企业合作，对抵押物进行实时监控和管理，确保抵押物的安全和价值稳定。金融机构根据农产品的市场价格、库存数量等因素确定质押率，一般质押率在 50% - 70% 之间。通过存货质押融资，批发商能够获得充足的流动资金，及时补充库存，满足市场需求。​

**（三）供应链金融服务平台 —— 实现信息协同共享​**

为了提高供应链金融服务的效率和透明度，企业搭建了农产品供应链金融服务平台。该平台整合了供应链上的信息流、资金流和物流，实现了数据的实时共享和协同运作。农户、加工企业、批发商等参与方可以通过平台上传和查询交易信息、融资申请进度、货物运输状态等数据。​

金融机构通过平台能够全面了解供应链各环节的情况，快速评估融资风险，做出准确的决策。例如，当金融机构收到加工企业的应收账款融资申请时，可通过平台直接查看企业的订单合同、交货记录、验收单据等信息，无需再进行繁琐的线下调查，融资审批时间从原来的 10 - 15 个工作日缩短至 3 - 5 个工作日。同时，平台还提供数据分析功能，帮助企业和金融机构掌握市场动态，优化供应链金融策略。​

**三、风险管理策略​**

**（一）农户信用风险管理 —— 多维度评估与风险分担​**

企业建立了详细的农户信用档案，通过与村委会、乡镇政府合作，深入了解农户的家庭状况、生产经营能力、信用记录等信息。除了基本的个人信息和家庭资产情况外，还重点考察农户的种植经验、历史产量、农产品质量等与农业生产相关的因素。根据这些信息，对农户进行信用评级，分为优秀、良好、一般、较差四个等级。​

对于信用评级较高的农户，给予更高的贷款额度和更优惠的利率；对于信用评级较低的农户，要求提供担保人或增加抵押物。同时，企业引入农业保险机制，为农户购买农业生产保险，当遇到自然灾害、病虫害等不可抗力因素导致农产品减产或绝收时，保险公司会进行赔偿，降低农户因意外事件导致的违约风险。此外，企业还建立了风险补偿基金，对金融机构的部分损失进行补偿，进一步分担风险，提高金融机构参与农产品供应链金融的积极性。​

**（二）企业融资风险管理 —— 动态监控与质押调整​**

对于农产品加工企业和批发商的融资风险管理，企业定期对其经营状况进行评估。通过分析企业的财务报表、销售数据、库存水平等信息，及时发现潜在的风险。在存货质押融资中，采用动态质押方式，根据农产品市场价格波动情况实时调整质押率。当农产品价格上涨时，适当提高质押率；当价格下跌时，要求企业补充抵押物或提前偿还部分贷款，确保抵押物的价值能够覆盖贷款金额。​

同时，加强对物流环节的监控，与第三方物流企业建立紧密的合作关系，要求物流企业实时反馈货物的存储、运输状态。一旦发现货物存在损坏、丢失等情况，及时采取措施进行处理，保障金融机构和企业的利益。​

**（三）市场风险管理 —— 价格预测与储备调节​**

企业利用大数据分析技术，对农产品市场价格走势进行精准预测。通过收集国内外农产品市场价格数据、供需信息、政策法规等多方面资料，运用数学模型和算法进行分析，提前预判价格波动趋势。根据预测结果，制定相应的市场风险管理策略。​

当预测到农产品价格将下跌时，企业会建议农户和批发商适当减少库存，加快销售速度；当价格将上涨时，企业会建立农产品储备机制，在市场价格较低时增加储备，在价格上涨时适时销售，稳定农产品价格，降低市场风险对供应链金融业务的影响。此外，企业还会通过与上下游企业签订长期合同、套期保值等方式，锁定农产品价格，降低价格波动带来的风险。​

**四、案例启示​**

农产品供应链金融在推动乡村振兴中发挥着重要作用。通过核心企业的带动和金融服务的支持，能够有效解决农户和农产品供应链企业的资金难题，促进农业产业化发展，实现农民增收致富。在风险管理方面，结合农业生产的特点，采用多维度信用评估、风险分担机制、动态监控和价格预测等多种风险防范措施，能够有效降低风险，保障供应链金融业务的稳健运行。​

政府应加大对农产品供应链金融的政策支持力度，鼓励金融机构创新金融产品和服务模式，引导更多社会资本投入到农业领域。同时，核心企业要充分发挥自身优势，加强与金融机构、农户和其他企业的合作，不断完善供应链金融体系，为乡村振兴战略的实施提供有力支撑。