

北部地區農村青年創業貸款成效之研究— 以經營花卉產銷之青年農民為例¹

賴信忠²

摘 要

本研究旨在瞭解農村青年創業貸款政策對經營花卉產銷之青年農民在農場經營上的助益，以作為政府施政之參考。計畫之執行係透過各鄉鎮農會協助發送問卷，調查貸款戶對申請貸款作業的滿意度及貸款對農場經營的助益，並訪問農會指導員以瞭解貸款戶實際經營狀況。針對歷年申請貸款者進行統計分析的結果顯示，自 1999 年以後，貸款件數逐漸減少，可能與當時貸款利率不具優惠有關，貸款用途以興建網室為最主要的投資佔 67.9%；調查 114 位經營花卉貸款戶，目前仍留農有 64 位（56%），離農者 50 位（44%）；留農戶經營績效表現良好者佔 84.4%；貸款資訊來源 69% 都是透過農會指導員，其次 13.8% 為地方農政人員宣導；調查受訪者評估貸款對農場經營的助益，都給予正面的評價；而對於貸款作業滿意度的反應，表示滿意者佔 8 成。本研究建議對於曾辦理貸款目前仍留農且經營效益良好的青年，列為農業人力資源培育工作最主要的輔導對象。

關鍵字：農村青年、花農、貸款、花卉

前 言

民國六十年代以來由於工商業迅速發展，工資上漲，形成農業收入偏低，農村青年離村，從事非農業工作，致使農業勞力短缺、老化，休耕面積日增，以及進口農產品的激增與競爭衝擊，使農業淪為夕陽產業（劉，1987）。政府為挽救此種農業頹

¹ 行政院農業委員會桃園區農業改良場研究報告第 417 號。

² 桃園區農業改良場助理研究員(通訊作者，shinjong@tydais.gov.tw)。

勢，希望農村青年藉由種種獎勵而留村繼承農業，特辦理「農村青年創業貸款」，以改進經營及產銷技術，增加農民所得。早期農村青年創業貸款計畫，係透過各縣市農會會同貸款機構僅做一次書面審查就決定是否核貸，並未做現場勘查，因此造成諸多損失，諸如：審查過寬，標準不一，貸款資金他用，未能如期償還，以及地方派系干擾，作業有失公正等諸多缺失。農委會農民輔導處前李處長金龍乃於 1990 年 10 月 24 日邀集各區農業改良場場長研商修訂「輔導農村青年創業與改進農業經營專案貸款作業須知」，對於青創貸款之申請改經由試驗研究單位先予技術性的初審後再送農民銀行複審，前者之審查即針對貸款者做農業生產及運銷技術評估，後者之審查著重在申貸人之信用狀況、還款能力及貸款期限、金額的審查（楊，1996）。此後貸款作業流程、貸款條件有所修訂，2004 年 1 月 30 日農委會農業金融局成立，由於政策性農業專案貸款項目截至 2005 年 11 月底計達 36 項之多，其中不無貸放對象或用途部分重疊之情形，有必要予以整合。為使農業資源能有效運用，貸款經辦機構能正確辦理，農漁民亦能更清楚適用之資源，於 2005 年年底將原 36 項專案農貸完成整併為 12 項並公布於 2006 年度起適用，將輔導農村青年創業改進農業經營貸款、中壯年農民農業經營改善貸款併入農民經營改善貸款（陳，2008；丘，2008）。本研究為瞭解桃園區農業改良場(以下簡稱本場)參與青創貸款審查期間，農村青年對貸款資金運用情形及經營現況，並提出建議，以做為政府相關單位擬定後續輔導工作的依據。

方法與步驟

- 一、整理歷年農村青年創業貸款申請情形，分年度及申請類別，統計 1991 至 2002 年申請案件，申請類別分為花卉、蔬菜、果樹、茶葉、乳牛及其他等六類，並紀錄申請者基本資料與申貸金額。
- 二、設計問卷調查表，問卷調查對象區分為農會指導員及歷年申請花卉類別青創貸款戶。以電話詢問農會指導員有關 114 位貸款戶經營成效，包括是否離農及經營狀況。請農會指導員將問卷發送貸款戶填報，共回收 30 份卷，問卷內容包括資金實際運用情形，針對貸款作業項目之申請資格、條件限制、申辦手續(作業流程)、申請表格填寫、貸款撥付及貸款對經營農場的助益，以及經營困境等進行調查。針對青創貸款之成效進行探討與提出改進建議。

結果與討論

一、創業貸款件數統計

1991 至 2002 年間，本場計受理 564 件農村青年創業貸款申請案件如表 1，其中以花卉貸款件數最多，次為蔬菜及果樹。1991 至 1994 年為申請高峰期，1995 至 1999 年申請案件逐年遞減，2000 至 2002 年申請案件則只有個位數。其中花卉經營戶貸款以縣市別區分為基隆市 1 件、臺北市 2 件、臺北縣 25 件、桃園縣 85 件、新竹市 2 件、新竹縣 17 件、苗栗縣 46 件，合計 178 件申請案，申請人為 159 位，花卉經營總貸款金額為新臺幣 505,433,500 元，以經營草花及盆花栽培為主。

申請花卉貸款總件數計 178 件，而從 1999 年後，累計件數只有 8 件，探討申請案件減少的原因，主要原因與貸款利率有關，根據中央銀行統計五大銀行（臺銀、合庫金、土銀、華銀及一銀）新承做放款利率，1999 年平均利率 7.566% 到 2005 年 2.21%，逐年調降，以當時 5% 的年利率，雖然 2005 年調整為 2%，與一般銀行利率比較，無法顯現其優惠，致使貸款申請者減少。另就貸款用途而言，以申請興建網室為最多，亦即增加花卉種植面積，故可推定花卉產量亦隨之提高，但受到景氣影響，花卉市場低迷不振，市場面臨供過於求，致價格下跌的情況，導致花農間競爭更加激烈。

表 1. 北部地區農村青年創業貸款件數統計

Table 1. Statistical review of the number of youth entrepreneurship loans in rural areas of northern Taiwan.

年度 Year	花卉 Flower	蔬菜 Vegetable	果樹 Fruit	茶葉 Tea	乳牛 Milk cow	其他 Other	合計 Total
1991	20	17	33	6	9	23	108
1992	17	13	27	12	9	13	91
1993	33	8	14	10	8	8	81
1994	36	16	14	15	5	7	93
1995	18	6	3	8	1	12	48
1996	17	12	0	3	0	6	38
1997	16	13	5	2	0	7	43
1998	13	8	3	0	0	5	29
1999	5	11	0	2	1	2	21
2000	1	4	2	0	0	0	7
2001	1	1	1	0	0	1	4
2002	1	0	0	0	0	0	1
合計 Total	178	109	102	58	33	84	564

二、花卉類青創貸款之經營績效

經調查 114 位花卉類青創貸款戶之經營績效如表 2，目前仍留農 64 位（56%），離農 50 位（44%）。留農戶經營績效上表現優異有 32 位（50%）、佳者 22 位（34.4%）、尚可 7 位（10.9%）、差者 3 位（4.7%），顯示青創貸款經過數年後，仍有過半數農友繼續從事農業，而且經營績效良好。分析貸款戶對於貸款資訊來源 69% 都是透過農會指導員，其次 13.8% 為地方農政人員宣導，10.3% 自己搜尋，少部份透過親戚或雜誌介紹。

表 2. 北部地區花卉類貸款戶農業經營績效調查

Table 2. Investigation of operating efficiency on agricultural loans to flower farmers in northern Taiwan.

項目 Item	人數(百分比) Number of person (Percentage)	經營效益 Operating efficiency	人數(百分比) Number of people(Percentage)
離農 To leave in the agricultural sector	50(44)	—	—
		優異 Excellent	32(50)
		佳 Good	22(34.4)
留農 Remain in the agricultural sector	64(56)	尚可 General	7(10.9)
		差 No-good	3(4.7)
		合計 Total	64(100)
合計 Total	114(100)		

三、花卉類青創貸款戶資金運用方式及助益

依據輔導農村青年創業與改進農業經營貸款要點規定，貸款人每人最高 600 萬元，初借或申借未滿一年者，最高 300 萬元，其中週轉金貸款最長 3 年，資本支出貸款最長 10 年，本次調查農友貸款金額以 100 萬至 300 萬佔了 64% 最多，大都已償還貸款（86.7%）。問卷調查資金運用方式的結果如表 3 所示，以興建花卉栽培網室為最主要的項目 63.3%，其次為購置中耕機、貨車、噴霧機等農機設備（43.3%）、購買資材及苗木（30.0%），整理土地，擴大生產基地（23.3%）及營運週轉金（16.7%）。又評估貸款對農場經營的助益之問卷，勾選「幫助很大」佔 58.6% 及「有幫助」41.4%，而未有「幫助有限」及「沒有幫助」的答案，顯示青創貸款對於農村青年經營農場，發揮了資金提供的功能。

表 3. 北部地區花卉類貸款戶之貸款使用狀況（複選）

Table 3. Using status of loans to flower farmers in northern Taiwan. (Multiple choices).

項目 Item	回答人數/總受訪人數 Number of answers/ Total of visitors	百分比 Percentage
興建花卉栽培網室 Flower cultivation of net construction	19/30	63.3
購置農機設備 Purchase of agricultural equipment	13/30	43.3
購買資材及苗木 Purchase of materials and nursery stock	9/30	30.0
整理土地，擴大生產基地 Consolidation of land to expand production	7/30	23.3
營運週轉金 Operating working capital	5/30	16.7

四、花卉類青創貸款戶貸款作業滿意度

針對貸款作業項目之申請資格條件限制、申請手續（作業流程）、申請表格填寫及貸款撥付速度等進行滿意度調查，就回收之 30 份問卷統計，對貸款資格限制滿意程度，表示很滿意項目佔 24.1%，滿意佔 58.6%，普通佔 13.8%，不滿意佔 3.4%，對申請手續（作業流程）非常滿意項目佔 24.1%，滿意佔 51.7%，普通佔 20.7%，不滿意佔 3.4%，申請表格填寫非常滿意項目佔 17.2%，滿意佔 65.6%，普通佔 10.3%，不滿意佔 6.9%，貸款撥付速度非常滿意項目佔 17.2%，滿意佔 58.6%，普通佔 20.7%，不滿意佔 3.4%，各項調查都沒有非常不滿意，顯示貸款作業獲近 8 成農友表示滿意。

表 4. 北部地區花卉類貸款戶對貸款作業滿意度調查

Table 4. Satisfaction survey of flower-farming loan borrowers in northern Taiwan.

滿意度 Satisfaction	貸款資格限制 Loan qualifications	申請手續 Application Procedures	表格設計 Form Design	貸款撥付速度 Loan disbursement rate
	%	%		%
非常滿意 Very satisfied	24.1	24.1	17.2	17.2
滿意 Satisfaction	58.6	51.7	65.6	58.6
普通 General	13.8	20.7	10.3	20.7
不滿意 Displeasure	3.4	3.4	6.9	3.4
非常不滿意 Very dissatisfied	0	0	0	0

五、花卉類青創貸款戶經營困境

經問卷調查結果得知，花卉類貸款農戶經營上主要的困境如后，景氣不佳，且花卉非生活必需品受到市場影響大；業者間缺乏計畫生產，產量容易過剩，造成產銷失衡；產銷班組織不健全，花農單打獨鬥，小農生產經濟效益差；缺乏勞力，各項生產成本高漲，加上業者間削價惡性競爭及大盤商剝削小農，花農更難經營。其次為行銷包裝能力不足，無法建立品牌；資金與技術不足，缺乏研發能力；無法適時取得市場、新品種與新技術資訊，有待政府部門協助，並協助花農開拓市場，尤其國內市場有限，更需要開展國際貿易。農民專業訓練缺乏，需要政府安排相關行銷與生產技術課程，提供解決生產技術管道。部分農友承租土地生產花卉，常因為地主追討，造成設施成本增加，而近年來全球暖化問題，影響氣候環境，改變花卉生長模式與速度，對於注重時節的花卉生產，增加生產風險。

結 語

二十一世紀是知識經濟的時代，農業要轉型與升級，已無法單獨憑藉土地、勞力、資本三項生產要素完成，必須仰賴知識、制度等企業化管理要素，方能達成目標。而管理能力的提升，則有賴人力資源的開發。本研究結果也確知農村青年創業貸款對於農業發展扮演重要角色，成效顯著。近年來農委會積極推動農業人力資源培育的工作，包括提出漂鳥計畫、築巢計畫、園丁計畫等輔導新農民的養成計畫，獲得社會極佳的回響，農委會於 2006 年 12 月 14 日修訂農民經營改善貸款要點，將園丁計畫及漂鳥計畫結訓學員納入貸款對象。本計畫調查顯示辦理青創貸款且目前留農者，年齡大都屬青壯年，對其所做的專案貸款與輔導，有助於農業事業發展，因此針對歷年來農村青年創業貸款申請者，政府應列為農業人力資源培育工作最重要的對象，給予更多的協助，以提升其經營管理能力。1990 年 10 月 24 日修訂「輔導農村青年創業與改進農業經營專案貸款作業須知」，要求申請青創貸款需經過農業改良場審核生產及運銷能力，農業改良場可針對貸款戶提供技術輔導，但近年來因相關規定修改不需送農業改良場審核，因此無法做後續追蹤輔導，未來應檢討是否重新將農業改良場納入貸款審核機制。

參考文獻

- 丘漢平。2008。青年創業貸款資訊流程與成效之研究。世新大學資訊傳播學研究所碩士論文。p.13-19。
- 陳愛珠。2008。政府創業教育政策與青年創業能力關係之研究。國立政治大學行政管理所碩士論文。p.13-25。
- 楊克仁。1996。桃園地區農村青年創業貸款工作之檢討。桃園區農業改良場研究報告 26:50-54。
- 劉清榕。1987。農村青年創業輔導。中華民國四健會協會、行政院農業委員會編印。p.1-3。

Review of the Study on the Loan for Youth Flower in the North Part of Taiwan – by Case of Flower Farmers Marketing¹

Shin-Jong Lay²

Abstract

The purpose of this study was to understand the effect of loan for youth flower farmer in northern Taiwan. Through conducting a questionnaire survey assisted by local farmers' associations all over the country, the investigation into household borrowers' satisfaction regarding loan application and the promotion on farmland operation was carried out. Besides, by visiting farmers' association instructors for obtaining the loan operating situation, the government departments develop a basis for follow-up counseling. As a result of compiling household borrowers' statistics over the years, it showed that, in 1999, the declining number of loans might be related to the undesirable interest rates at the time. 67.9% of the rural youth loans was invested to construct screen houses. Among 114 floricultural household borrowers, 64 people (56%) are currently practicing floriculture and 50 people (44%) were no longer in practice. 84.4% of the remaining ones' performance evaluation is good, 69% of the loan information resource is provided by farms' association instructors followed by 13.8% from local agricultural officers. The project receives positive rating with regard to the facilitation of farmland operation, the application procedure meets 80% borrowers' satisfaction. This study suggests that current loans remain for the young farmers and those who have excellent performance evaluation will be the major object of agricultural resource development and counseling.

Key words: youth farmer, flower farmers, loans, flower

¹. Contribution No.417 from Taoyuan DARES, COA.

². Assistant Researcher (Corresponding author, shinjong@tydais.gov.tw), Taoyuan DARES, COA.