

出國報告（出國類別：其他）

研習日本政策性農業貸款制度之建立與 運作

服務機關：行政院農業委員會農業金融局

姓名職稱：鄭專員雅方、王專員淑貞

派赴國家：日本

出國期間：108年9月23日至9月27日

報告日期：108年12月5日

摘要

日本農業易受自然環境影響，農民貸款困難，為提供農民營農資金，日本政府建立政策性農業貸款制度（下稱制度資金），制度資金主要有二種，一為政府直接出資提供農民低利資金，即公庫資金，二為政府補貼農民部分貸款利率，主要以農業近代化資金為主。日本政府在推動相關制度資金時，係以不影響民間金融之原則推動。

公庫資金係由日本政策金融公庫直接貸款予農民，或委託、轉介民間金融機構貸放。農業近代化資金則係由民間金融機構以自有資金貸放，由政府補貼部分貸款利率，以減輕農民利息負擔，目前都道府縣補助 1.28%，農民實際負擔之貸款利率為 0.02%，另部分農協等金融機構亦補貼部分貸款利率，借款人可無須負擔利息，貸款利率為 0%。

目 次

壹、 研習目的	4
貳、 研習過程	5
參、 研習內容	6
肆、 參訪心得與建議	21
附 錄	22
一、 交換名片	22
二、 研習照片	24
三、 參考資料	28

圖 次

圖 1：日本政策金融公庫資金來源	7
圖 2：日本民間金融機構組織體系	8
圖 3：JA Bank 系統運作機制	9
圖 4：制度資金及民間金融機構資金貸款支應之資金性質比較圖	10
圖 5：公庫資金運作機制	12
圖 6：公庫資金推動成果	13
圖 7：農業近代化資金運作機制	15
圖 8：山梨縣笛吹農協農業近代化資金及非制度資金貸款之貸款利率比較圖	17
圖 9：農業近代化資金推動成果	18

壹、研習目的

農業經營易受氣候及自然災害等因素影響，收益較不穩定，貸款風險高，且農民提供之擔保品主要多為農地，因農地處分不易致擔保能力較為不足，農民籌措資金較為困難或須負擔較高貸款利率，不易取得營農資金，影響農業產業永續發展。為協助農民取得資金投入經營及提高金融機構貸款意願，農委會配合國內農業重大政策，推動 19 項政策性農業專案貸款，每年編列利息差額補貼預算，提供貸款經辦機構利息差額補貼，補助農民部分貸款利率。

考量日本經營型態及農業金融體系與我國相似，多以小規模農業為主，且因農地小、收益低、易受自然環境影響等因素，農民貸款困難，日本政府為提供農民資金，亦有建立制度資金，由政府直接出資提供農民低利資金或由政府編列預算補貼農民部分貸款利率，本次赴日本研習，期待藉由探討該國制度資金之運作體系及設計，收集相關資料，作為我國未來檢討調整政策性農業專案貸款機制之參考，以有效支應農林漁牧產業發展及農漁民週轉需要之資金需求，並落實推動我國各項重大農業政策，引導資金挹注農業。

貳、研習過程

本次研習期間自 108 年 9 月 23 日至 9 月 27 日，計 5 日；研習地點為日本東京都、茨城縣及山梨縣。研習對象包括農林水產省經營局金融調整課（Ministry of Agriculture, Forestry and Fisheries）、日本政策金融公庫農林水產事業本部（Japan Finance Corporation）及其水戶支店、山梨縣農政部、農林中央金庫（The Norinchukin Bank）、山梨縣笛吹農業協同組合（FUEFUKI Japan Agricultural Co-operatives）及株式會社幸田商店（Koutashoten & Co.,Ltd）。特別感謝本會國際處駐日代表戴秘書德芳安排聯絡研習事宜及全程陪同協助，及日本農業法人協會甲斐毅專務理事、山梨縣農政部安排至日本政策金融公庫水戶支店、山梨縣笛吹農業協同組合及農家研習，使本次研習行程得以順利圓滿完成。

日期	行程內容	研習重點
9/23(一)	臺灣至日本	啟程
9/24(二)	農林水產省經營局金融調整課 (Ministry of Agriculture, Forestry and Fisheries)	日本制度資金之機制與運作
	日本政策金融公庫農林水產事業本部 (Japan Finance Corporation)	公庫資金之機制與運作
	農林中央金庫 (The Norinchukin Bank)	農業近代化資金實務運作情形
9/25(三)	幸田商店 (Koutashoten & Co.,Ltd)	享有日本制度資金之農企業申貸情形
	日本政策金融公庫水戶支店	公庫資金實務運作情形
9/26(四)	山梨縣農政部	山梨縣農業概況及制度資金之機制與運作
	山梨縣笛吹農業協同組合（FUEFUKI Japan Agricultural Co-operatives）及農家	制度資金實務運作情形，及享有日本制度資金之農家申貸情形
9/27(五)	日本至臺灣	返程

參、研習內容

一、背景介紹

日本因農業易受氣候及自然環境影響等因素，農業經營風險高，金融機構多不願承作長期性放款，農民貸款困難，日本政府為提供農民所需長期低利資金，由農林水產省主導訂定制度資金，考量民間金融機構難以有效融通農業生產之資金需求，及為達農業政策各項目標亦需政府資金融通計畫之配合，爰部分制度資金係由政府財政資金直接融通，部分制度資金則由民間金融體系資金貸放，政府再予補貼部分貸款利息，以達成其政策目的。

雖由政府出資承作部分制度資金，惟日本政府在推動相關貸款政策時，仍希望農業產業融資主要由民間金融機構承作，故係以不影響民間金融之原則推動制度資金，但限於民間金融機構願意承作之貸款期限多為 5 年至 6 年，且農業經營風險高，故仍有政府資金支持部分農業貸款之必要性，以提供農民 10 年以上長期資金，補強民間金融機構因風險考量無法承作之農業貸款。

對於 10 年以上長期性或大型之設施資金，主要由日本政策金融公庫（農林水產事業）承作，或由該公庫委託、轉介民間金融機構承作，另短期及中期性資金，則主要由民間金融機構承作。就日本政策金融公庫及日本民間金融機構三級制度，分述如下：

(一)日本政策金融公庫：

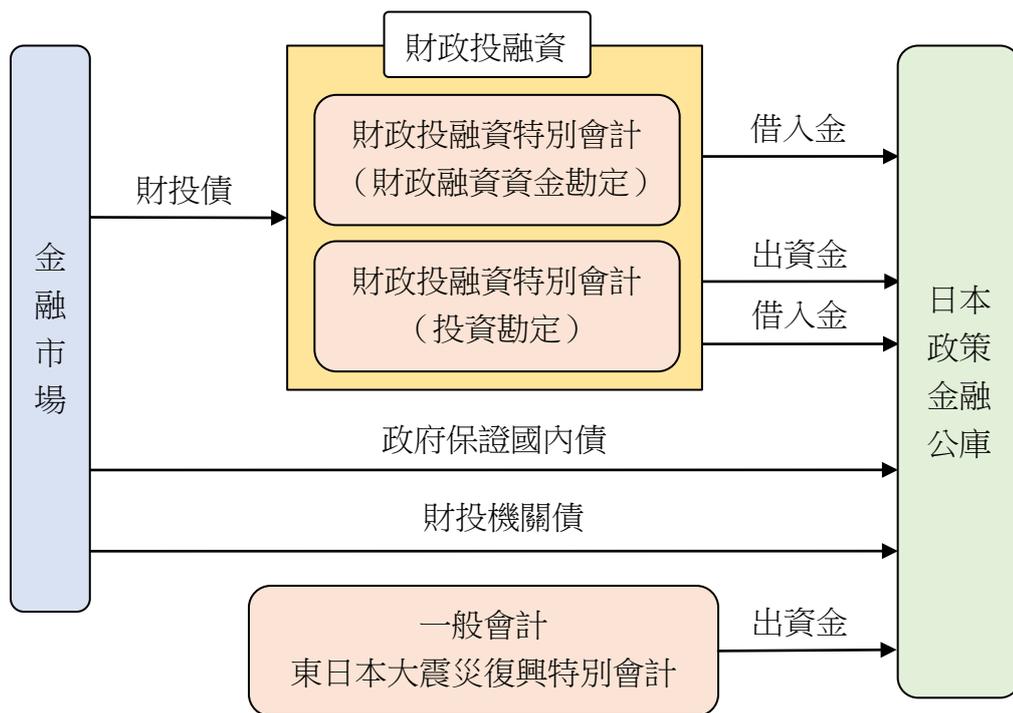
日本政策金融公庫係依據「株式會社日本政策金融公庫法」，於 2008 年 10 月 1 日設立，設立目的為配合政府政策辦理農業等相關貸款，主要業務包括國民生活事業、農林水產事業及中小企業事業，其中國民生活事業主要係提供微型企業、創業等所需資金之貸款，農林水產事業主要提供農、林、漁業及加工流通業者經營或就農等所需資金之貸款，中小企業事業主要提供中小企業長期事業資金、新事業發展等所需資金之貸款。該公庫 2018 年貸放餘額計 174,611 億圓，其中國民生活事業計 71,513 億圓最高（41%），其次分別為中小企業事業 53,269 億圓（31%）及農林水產事業為 31,229 億圓（18%）。

該公庫承作日本制度資金之事業部門為農林水產事業，貸款主要著重農家核心支援、安全網、6 級產業經營改善、新務農者就農與擴大經營規模，及其他如改善業務萎縮、輔導企業成長等支援所需資金，農林水產事業共計 48 個支店，由各支店

直接辦理貸款業務，各支店並無分配承作之貸款額度，惟須於每季回報下個月預計承作之額度。另該公庫亦與農林中央金庫、38 家信用農業協同組合連合會（以下簡稱信農連）及信用漁業協同組合連合會、102 家銀行、195 家信用金庫、60 家信用組合等民間金融機構簽訂委託契約，委由其辦理貸款業務，或轉介案件至民間金融機構承作。

該公庫主要資金來源包括源自於國民郵政儲蓄等財政投融资資金、政府保證國內債及自行發行之財投機關債，透過金融市場籌措資金（如圖 1），2018 年籌措之資金共計 32,342 億日元，其中財政融資資金借入 27,229 億日元（84%），為主要資金來源，其他包括政府保證國內債計 1,050 億日元、政府出資金計 1,713 億日元、財投機關債計 2,350 億日元，整體資金來源主要以政府資金為主，共計 29,992 億日元，占 93%。

圖 1：日本政策金融公庫資金來源



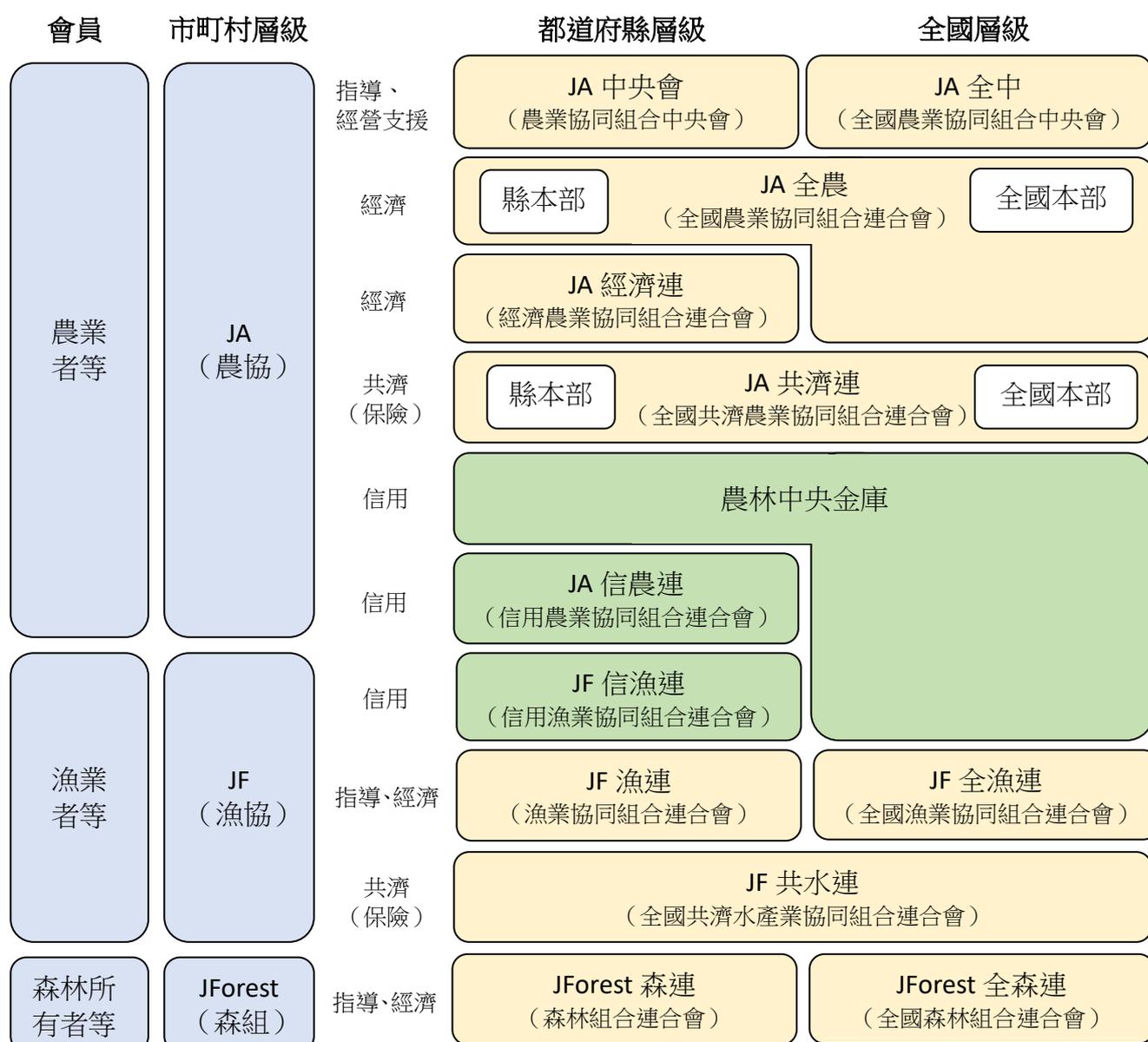
該公庫農林水產事業 2018 年 4 月 1 日至 2019 年 3 月 31 日之經常收益計 41,549 百萬日元，主要為貸款利息及政府補給金收入，分別為 27,916 百萬日元及 11,494 百萬日元，占整體收益之 67%及 28%，經常費用為 41,485 百萬日元，其中公債及社債利息計 22,328 百萬日元、人事及辦公等營業費用計 15,228 百萬日元、委託民間金融機構辦理

貸款之手續費計 2,417 百萬円，分別占整體費用之 54%、37%及 6%。當期經常利益計 64 百萬元，扣除固定資產處分損失，當期淨損失 13 百萬元。該公庫相關人事費、辦公費用、呆帳準備等，均由農林水產省予以補助。

(二)民間金融機構：

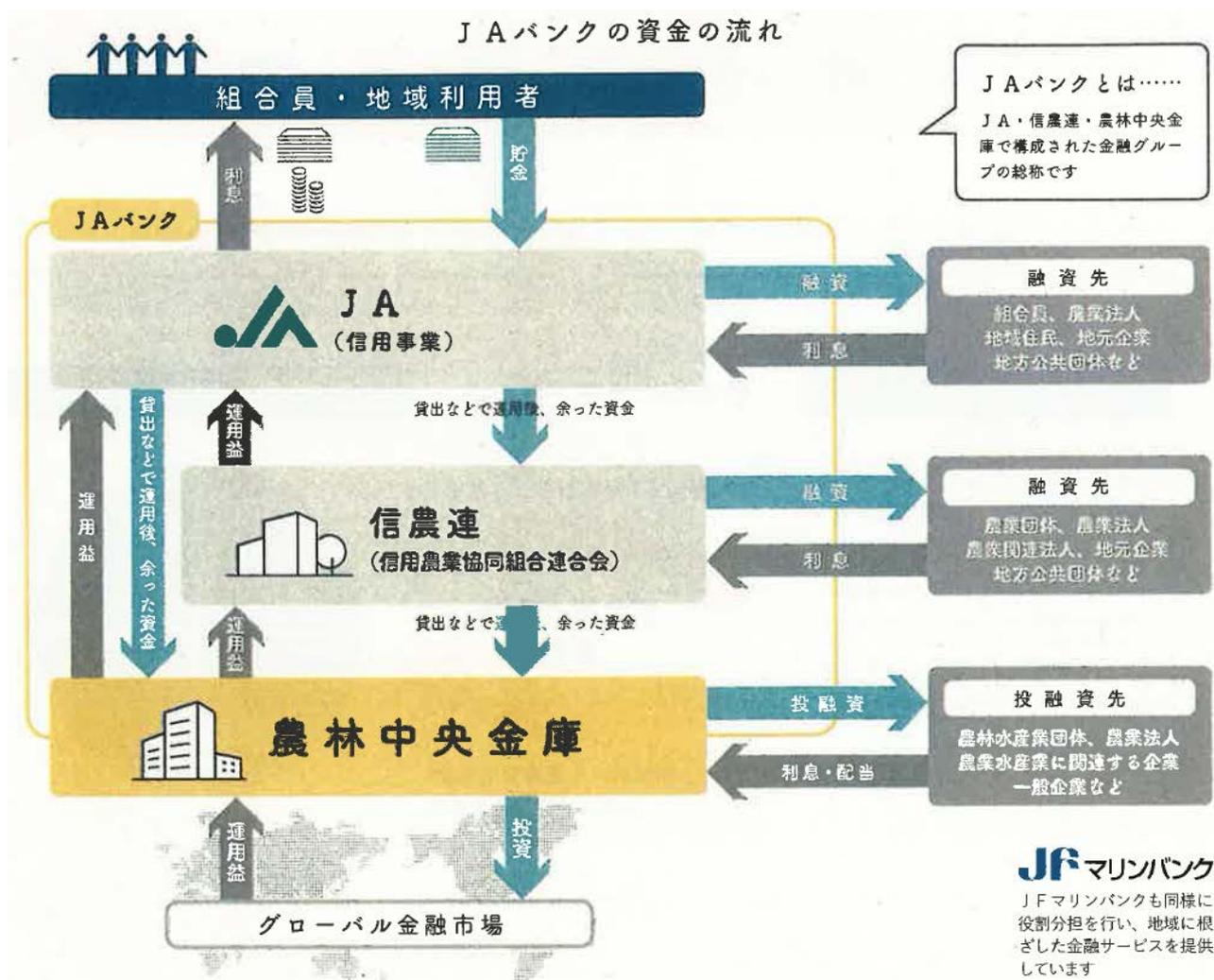
日本農業組織主要分為三級，其中信用事業由最基層之市町村層級之農（漁）業協同組合、都道府縣層級之信用農（漁）業協同組合連合會（都道府縣無信農連者，由農林中央金庫承作）及全國層級之農林中央金庫組成（如圖 2）。農業部分，由農業協同組合（以下簡稱農協）、信農連及農林中央金庫形成 JA Bank 系統。

圖 2：日本民間金融機構組織體系



農林中央金庫係依「農林中央金庫法」於 1923 年 12 月 20 日成立，會員包括農協、縣級之聯合會等金融機構，負責統籌辦理全體信用事業之企劃、推動、指導及運用資金，並辦理農協、信農連等無法承作之大規模農家及農業法人貸款業務，故 JA Bank 系統以農林中央金庫為整體金融系統之最上層銀行，由會員將資金存入農協，農協將餘裕資金轉存至信農連，信農連將其餘裕資金再轉存至農林中央金庫，必要時農林中央金庫可提供貸款予信農連，信農連貸放予農協，農協再貸放予其會員（如圖 3）。

圖 3：JA Bank 系統運作機制



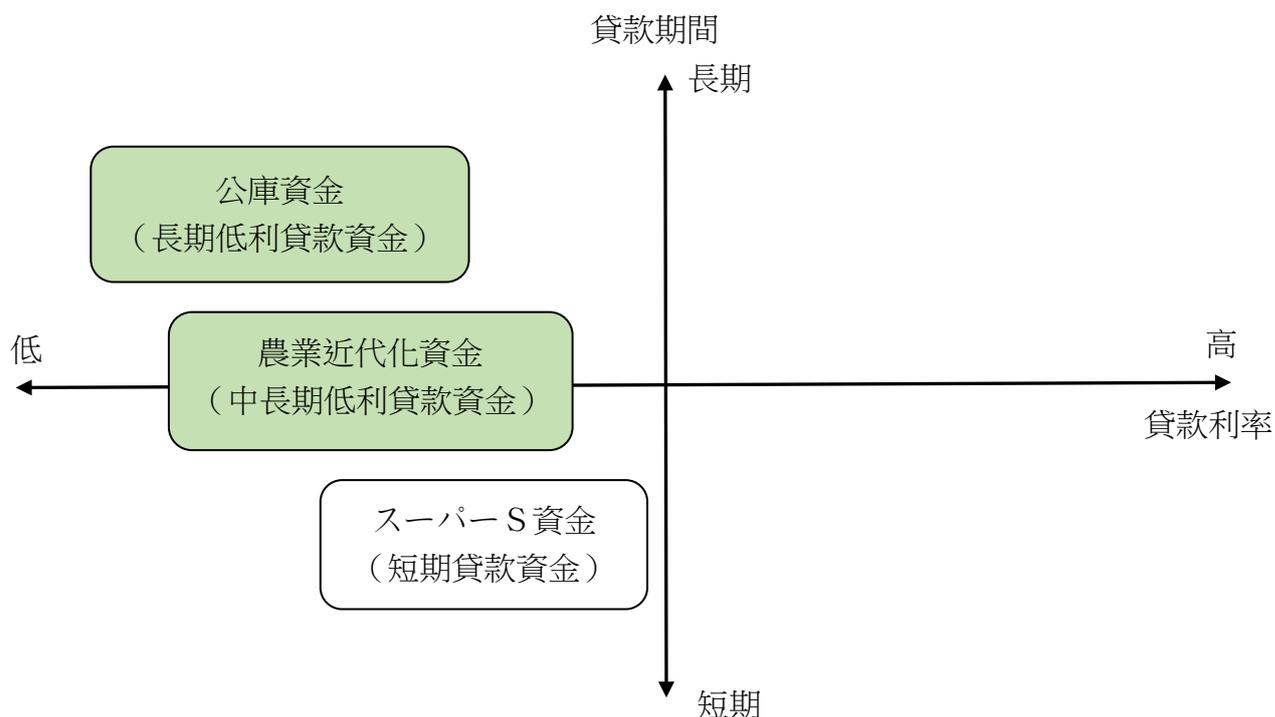
2017 年日本整體產業名目國內生產毛額（GDP）為 545 兆円，其中與農業相關之 GDP 為 5.4 兆円，占 1%，2018 年 3 月底整體產業貸款餘額為 661 兆円，其中與農

業相關之貸款餘額為 4.6 兆円，占 0.7%，與農業相關之貸款餘額中，1.2 兆円由農協承作（以小規模農家及農業法人為主）、0.8 兆円由信農連承作、0.5 兆円由農林中央金庫承作（以大規模農家及農業法人為主），共計 2.5 兆円，約 54%之農業貸款係由 JA Bank 系統辦理。

二、制度資金之運作

日本政府提供之制度資金，依資金來源區分為由政府直接提供資金之貸款，即公庫資金，及由民間金融機構自行出資提供資金之貸款，以農業近代化資金為主，其中公庫資金以長期及大型設施資金為主，民間金融機構資金貸款則以短期及中期資金為主（如圖 4）。

圖 4：制度資金及民間金融機構資金貸款支應之資金性質比較圖



分別就公庫資金及民間金融機構資金貸款等二種日本制度資金，說明運作機制如下：

(一)公庫資金：

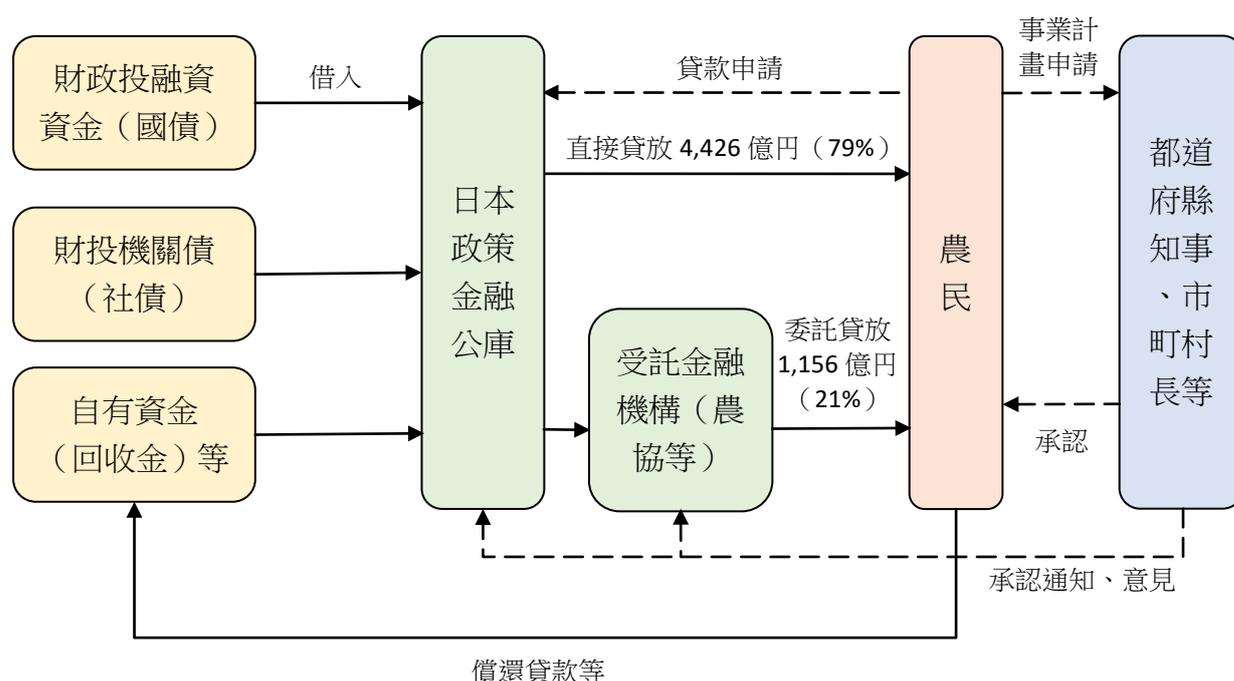
1. 主要貸款種類：主要提供購地、購置設備及機器等長期性資本支出，並無提供短

期週轉之貸款資金。

資金類別	農業經營改善關係資金				農業負債整理關係資金	農業安全網資金
貸款名稱	農業經營基盤強化(スーパーL)資金	經營體育成強化資金	青年等就農資金	農業改良資金	經營體育成強化資金	農林漁業災害資金
貸款對象	認定農業者	主業農業者等	認定新規就農者(45歲以下,但為新加入營農且對農業有貢獻或經驗豐富者不受限)	「農業改良資金融通法」特例適用者	主業農業者等	主業農業者等
貸款用途	農地取得、設施及長期運轉等資金	農地取得、設施及長期運轉等資金	設施及長期運轉資金	設施及長期運轉資金	償還既有借入營農負債資金	受自然災害等影響之長期運轉資金
貸款利率	0.16%~0.2%	0.2%	無息	無息	0.2%	0.16%
貸款期限	25年以內(寬緩期10年以內)	25年以內(寬緩期3年以內)	12年以內(寬緩期5年以內)	12年以內(寬緩期5年以內)	25年以內(寬緩期3年以內)	10年以內(寬緩期3年以內)
貸款額度	個人最高3億圓、法人最高10億圓	個人最高1.5億圓、法人及團體最高5億圓	個人及法人最高3,700萬圓	個人最高5,000萬圓、法人及團體最高1.5億圓	1.制度資金:按過去5年償還額合計數 2.非制度資金:個人最高1,000~2,500萬圓、法人最高4,000萬圓	600萬圓

2. 運作機制：透過財政投融资計畫向中央政府借入財政投融资資金（固定利率）及以財投機關債之資金為來源，由日本政策金融公庫直接貸款予農民（79%），或支付手續費委託農協等民間金融機構貸放（21%），其中日本政策金融公庫貸放所得利差係用以調整各項貸款之利率，並無賺取利潤（如圖 5）。

圖 5：公庫資金運作機制



3. 貸款對象：

- (1) 以一級產業為主（實際從事農業生產者），或為中小企業之第二級及第三級產業，約占全部貸款之 90%，至上市櫃之企業則非為制度資金貸款對象。
- (2) 借款人原則向其住所、營業主事所或農業場址所在地之日本政策金融公庫支店申貸，但情形特殊者，將再研商決定是否同意跨區申貸。

4. 貸款額度限制：除依各貸款種類，訂定個別貸款額度上限外，總貸款金額（含農林漁業災害資金）亦訂有預算上限，2019 年為 6,560 億圓，其中農業經營基盤強化資金為 4,000 億圓，所編列預算尚足支應農民資金需求，如有不足支應情形，依法得以追加預算方式辦理。

5. 貸款利率：採固定利率，每月檢討調整。

6. 貸款平均償還期間：2018 年整體平均償還期間為 12.9 年，其中農業、林業、漁業及加工流通貸款之平均償還期間分別為 12.5 年、20 年、12.9 年及 13.6 年。

7. 貸放管理：

- (1) 書面審查借款人之申貸條件、信用狀況、經營狀況或經營改善情形，檢視貸款收回之可行性及是否符合相關政策，如由民間金融機構承作，日本政策金

融公庫將協同審查。

(2) 借款人須提供憑證佐證資金用途，貸放機構於貸放後每年度將依借款人決算報表，檢視其經營用途及經營情形，並視客戶經營情形實地查核訪談，對於經營狀況有異常者，將適時提供建議及輔導其提升經營效益，以降低貸款風險。如貸款用途有所變更，借款人需申請變更計畫用途，不符貸款用途者，將要求借款人償還貸款。

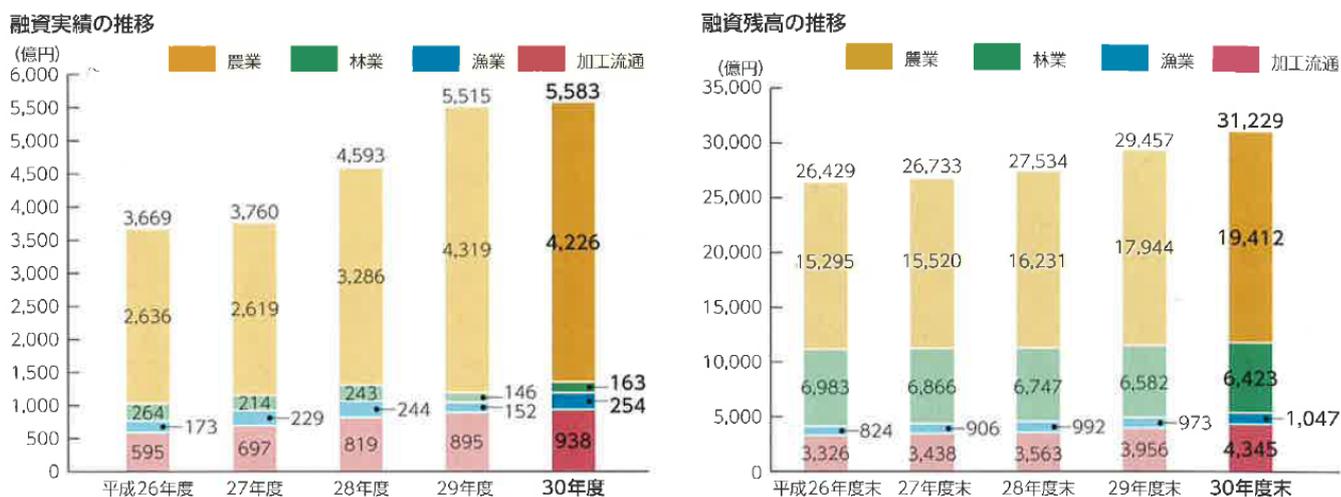
(3) 另近年來存放利差小，並無發生將貸放資金用於投資等非農業用途之情形。

8. 貸款相關成本：依日本政策金融公庫農林水產事業 2018 年 4 月 1 日至 2019 年 3 月 31 日之收支情形，貸款利息收入計 27,916 百萬円，籌措資金之利息支出（公債及社債利息）計 22,328 百萬円，委託民間金融機構辦理貸款之手續費計 2,417 百萬円，收支幾近平衡。

9. 貸款宣導方式：該公庫網站及雜誌等均有相關資訊，亦設有諮詢窗口，提供農業經營相關諮詢，或透過訪談客戶、行政部門、農業團體或農協等協助宣導。

10. 推動成果：2018 年當年度貸款金額及貸款餘額分別為 5,583 億円及 31,229 億円，相較 2017 年，分別成長 1%及 6%，貸款金額及貸款餘額逐年成長，主要係農民擴大經營規模及因少子化及農業機械化需求增加所致。就整體貸款餘額分析，其中貸款用途多為農業經營基盤強化資金，占 42%，產業別多以支應農業居多，占 62%，其次為林業，占 21%（如圖 6）。

圖 6：公庫資金推動成果



融資残高の業種別・資金使途別内訳 (平成30年度末)



(単位：百万円)

区 分	平成28年度			平成29年度			平成30年度			平成31年度				
	計画額	件数	金額	計画額	件数	金額	計画額	件数	金額	計画額				
経営構造改善	農業経営基盤強化	1	260,000	7,605	247,981	260,000	8,206	328,603	372,840	8,257	331,089	400,000		
	青年等就農	2	10,300	1,717	9,082	10,300	2,193	12,621	13,300	2,338	12,966	13,300		
	経営体育成強化	3	4,000	117	5,066	4,000	154	6,595	6,600	144	3,839	7,400		
	林業構造改善事業推進	4	10	-	-	10	-	-	-	-	-	1,000		
	林業経営育成	5	100	6	332	100	4	50	200	7	168	150		
	漁業経営改善支援	6	15,000	43	18,243	15,760	56	11,037	13,000	79	19,647	23,500		
	中山間地域活性化	7	5,460	111	13,626	5,460	150	19,933	14,300	142	26,110	12,400		
	振興山村・過疎地域経営改善	8	300	-	-	300	4	678	300	-	-	150		
	農業改良	9	3,000	15	726	3,000	18	632	3,000	15	970	1,400		
	計	10	298,170	9,614	295,057	298,930	10,785	380,148	423,540	10,982	394,788	459,300		
基盤整備	農業基盤整備	補助	耕地	11	9,530	1,227	6,237	9,530	1,217	6,464	7,590	1,482	6,908	8,452
	補助	牧野	12	1,450	21	205	1,450	18	153	540	12	86	270	
	細計	13	10,980	1,248	6,442	10,980	1,235	6,618	8,130	1,494	6,994	8,722		
	非補助	14	6,130	167	1,887	6,130	163	1,989	2,070	169	2,169	2,278		
	小計	15	17,110	1,415	8,329	17,110	1,398	8,606	10,200	1,663	9,163	11,000		
	畜産基盤整備	16	-	14	5,545	3,000	20	9,515	7,700	21	8,042	10,200		
	担い手育成農地集積	17	7,964	845	10,369	7,964	831	8,518	10,000	1,017	11,394	10,000		
	林業基盤整備	造林	補助	18	1,480	93	1,523	1,480	85	1,238	1,410	86	1,612	1,410
	非補助	19	1,000	40	1,090	1,000	37	1,235	1,070	34	1,262	1,070		
	細計	20	2,480	133	2,613	2,480	122	2,474	2,480	120	2,873	2,480		
林道	21	10	1	4	10	1	3	10	-	-	10			
利用開伐推進	22	6,500	62	3,659	6,500	67	3,882	4,400	60	4,631	5,600			
伐採調整	23	10	-	-	10	-	-	10	-	-	10			
小計	24	9,000	196	6,275	9,000	190	6,359	6,900	180	7,105	8,000			
森林整備活性化	25	1,690	27	256	1,690	26	276	1,690	28	312	500			
漁業基盤整備	26	1,000	3	389	1,000	1	167	300	5	1,367	200			
計	27	36,764	2,500	31,163	36,764	2,466	33,441	36,790	2,914	37,782	39,900			
一般施設	農林漁業施設	農業施設	28	13,336	70	38,986	9,616	85	57,168	32,200	62	40,059	44,530	
	林業施設	29	4,300	76	7,207	8,020	77	3,499	13,300	115	5,631	13,500		
	水産施設	30	3,700	63	1,704	3,940	56	1,528	2,900	53	3,108	2,000		
	農山漁村経営改善	31	170	-	-	170	-	-	170	-	-	170		
	小計	32	21,506	209	47,897	21,746	218	62,196	48,570	230	48,798	54,464		
	畜産経営環境調和推進	33	50	3	715	50	1	400	300	1	50	300		
	特定農産加工	34	10,000	80	30,439	10,000	100	37,539	34,300	85	21,851	26,500		
	食品産業品質管理高度化促進	35	2,000	18	6,421	2,000	20	4,977	9,100	16	4,225	5,000		
	漁船	36	1,000	8	1,380	0	1	57	-	-	-	-		
	水産加工	37	6,500	46	6,863	6,500	50	6,940	7,300	56	6,776	6,100		
食品流通改善	38	12,000	49	24,519	12,000	55	19,894	28,300	55	30,394	22,400			
食品安定供給施設整備	39	300	-	-	300	-	-	200	1	160	100			
新規用途事業等	40	100	-	-	100	-	-	-	-	-	100			
塩業	41	100	1	100	100	1	100	100	1	200	100			
乳業施設	42	150	-	-	150	-	-	-	-	-	-			
農業競争力強化支援	43	-	-	-	-	2	190	1,000	7	4,154	2,900			
計	44	53,706	414	118,334	52,946	448	132,292	129,170	452	116,607	123,700			
漁業経営安定	45	500	-	-	500	-	-	200	-	-	100			
経営維持安定	農林漁業セーフティネット	農業	46	23,000	1,879	11,662	23,000	350	3,233	21,200	906	7,272	19,200	
	林業	47	100	3	28	100	4	341	200	7	121	200		
	漁業	48	2,760	64	2,335	2,760	78	1,018	3,900	14	1,012	3,600		
	小計	49	25,860	1,946	14,025	25,860	432	4,591	25,300	927	8,404	23,000		
計	50	26,360	1,946	14,025	26,360	432	4,591	25,500	927	8,404	23,100			
災害	51	5,000	25	794	5,000	47	1,028	-	22	763	10,000			
合計	52	420,000	14,499	459,375	420,000	14,178	551,500	615,000	15,297	558,344	656,000			

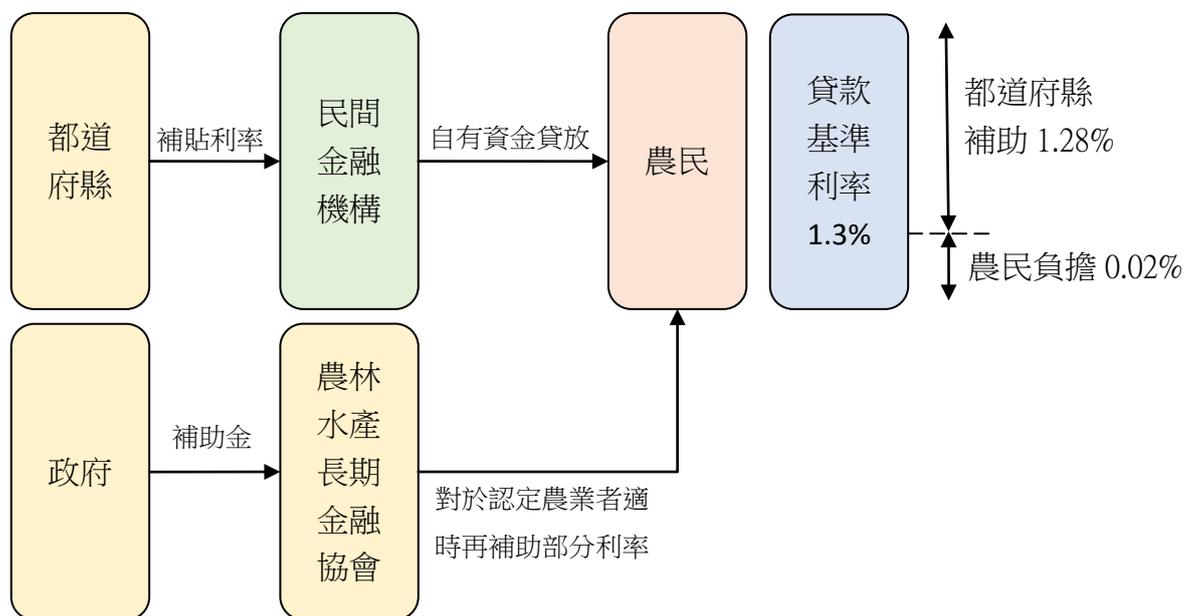
(二)民間金融機構資金貸款（以農業近代化資金為主）：

1. 主要貸款種類：

資金類別	農業經營改善關係資金		農業負債整理關係資金
貸款名稱	農業近代化資金	農業經營改善促進（スーパーS）資金	農業經營負擔輕減支援資金
貸款對象	認定農業者、主業農業者等	認定農業者	主業農業者等
貸款用途	設施及長期運轉資金	短期運轉資金	償還既有借入非屬制度資金之營農負債資金
貸款利率	0.02%	1.5%	0.2%
貸款期限	15年以內 (寬緩期7年以內)	1年以內	10年以內 (寬緩期3年以內)
貸款額度	個人最高1,800萬圓、法人及團體最高2億圓（貸款成數均為最高8成，認定農業者不在此限）	個人最高500萬圓、法人最高2,000萬圓	營農負債額

2. 運作機制：民間金融機構以自有資金貸放，由政府訂定基準利率並補貼部分貸款利率，以減輕農民利息負擔，另部分農協等金融機構亦補貼部分貸款利率，補貼後借款人可無須負擔利息，貸款利率為0%（如圖7）。

圖 7：農業近代化資金運作機制



3. 貸款額度限制：個人最高 1,800 萬円、法人及團體最高 2 億円，另因由政府補貼部分貸款利率，爰貸款應於補貼預算額度內推動辦理，2018 年補貼之貸款額度為 325 億円，2019 年補貼之貸款額度預算增加為 410 億円。

4. 貸款利率：

- (1) 為利農民設算經營成本，採固定利率，由農林水產省參考市場（LIBOR）利率、金融機構事務成本及歷史資料參數等訂定基準利率，目前為 1.3%，每月檢討調整，調整後之利率不溯及既往，即借款人貸款利率為簽約日之利率，不會隨農林水產省每月調整利率而有所變動。
- (2) 考量地方分權及地方自治，自 2012 年起，由農林水產省通知都道府縣最低之補貼水準，各都道府縣依財政情形補貼借款人貸款利率，原則各都道府縣補貼水準均相同，目前為 1.28%，每半年撥付補貼息，故借款人實際負擔之貸款利率為 0.02%，每年還本一次。另農林水產省亦將因應利率水準之高低，決定是否補貼部分貸款利率。
- (3) 部分農協亦補貼借款人部分貸款利率，補貼後之貸款利率多為 0%，農協補貼利率之資金來源係由農林中央金庫編列預算補助，或由信農連補助。
- (4) 以山梨縣笛吹農協為例，借款人申貸農業近代化資金，前 5 年貸款利率為 0%，自第 6 年起，貸款利率為 0.02%，信農連並全額補助借款人信用保證手續費，約 0.5%。相較非制度資金之貸款，借款人前 3 年貸款利率為 0.2%，自第 4 年起，貸款利率為 1.2%，制度資金提供相對較為優惠之利率（如圖 8）。

圖 8：山梨縣笛吹農協農業近代化資金及非制度資金貸款之貸款利率比較圖

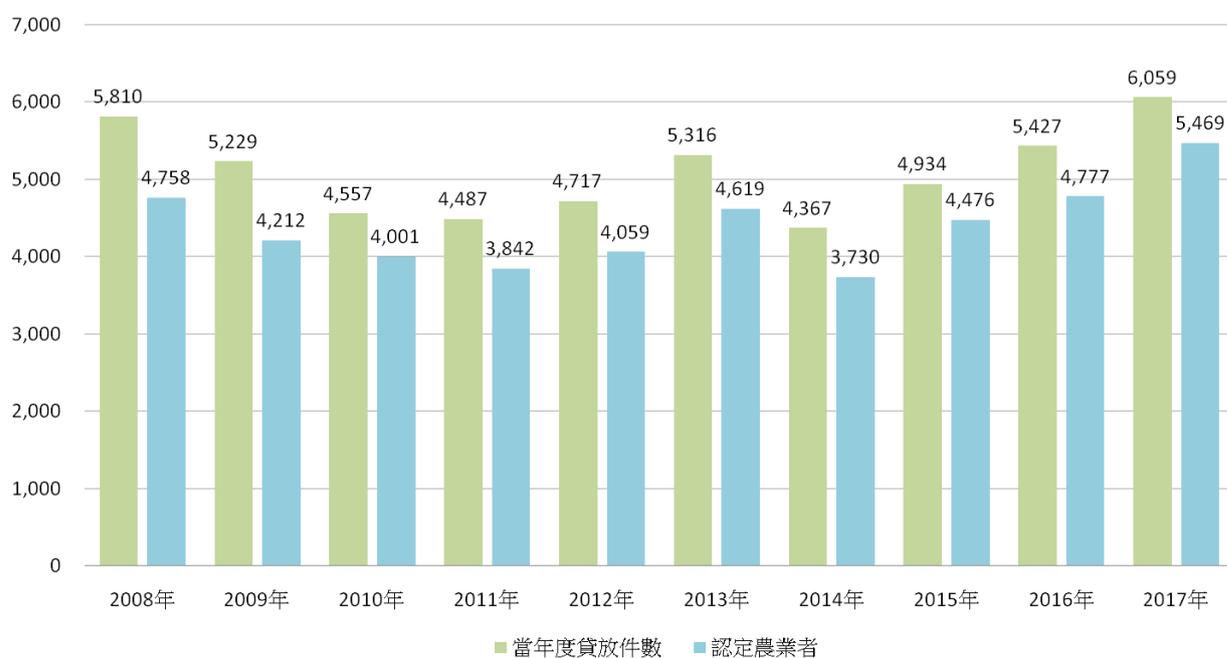
				当初5年	6年目以降
農業近代化資金	保証料 0.50%	信連	保証料全額助成(一括前払いのみ) H31.2.1~R2.1.31	0円	0円
	固定金利 1.30% 【A】	山梨県 (20万円以上) 【B】	利子補給率: 1.28% 利子補給期間: 全期間	お客様負担 0.00%	山梨県 【B】
		農林水産長期 金融協会 【C】	利子助成率 0.00% 利子助成期間: 全期間 (※)利子助成率はお借入期間に応じた変動あり		農林水産長期 金融協会 【C】
		JAバンク (100万円以上) 又は JAバンク山梨 (100万円未満) 【D】:最大1%	【D】の利子補給率は次の算式(※)を満たすように設定 (※)0% ≤ 【A】-【B】-【C】-【D】 利子補給期間: 当初5年間		お客様負担 0.02%
保証料 0.60%	信連	保証料全額助成(一括前払いのみ) H31.2.1~R2.1.31	当初3年	4年目以降	
農機ハウスローン・ アグリマイティ資金	固定金利 2.00% 【A'】	金利優遇幅 【B'】	【B'】=優遇幅(①+②+③+④) ①認定農業者: 0.2% ②融資対象物件購入者: 0.2% ③販売事業利用者: 0.4% ④その他JA所定の条件: 各JAにて設定	0円	0円
		JAバンク (100万円以上) 又は JAバンク山梨 (100万円未満) 【C'】:最大1%	【C'】の利子補給率は次の算式(※)を満たすように設定 (※)0.2% ≤ 【A'】-【B'】-【C'】 利子補給期間: 当初3年間	お客様負担 1.00% ~ 0.20%	お客様負担 2.00% ~ 1.20%
		借入者負担【D'】	【D'】 ≥ 0.2% (当初3年間)		

- 貸放管理：書面審査借款人之申貸条件、信用状況及経営計畫書，都道府縣及信農連將協同審査及實地訪查。另近年來並無發生將貸放資金用於投資等非農業用途之情形，如有違法情事，自違法之日起，都道府縣不予利息差額補貼，民間金融機構並應繳還已請領之利息差額補貼。
- 貸款相關成本：包括人事費用、電算費用等，以山梨縣笛吹農協為例，貸放成本約 0.55%。
- 貸款宣導方式：透過營農中心、刊登雜誌、月報及紙本宣導。
- 推動成果：
 - (1) 2017 年當年度貸款件數及金額分別為 6,059 件及 586 億円，其中認定農業者

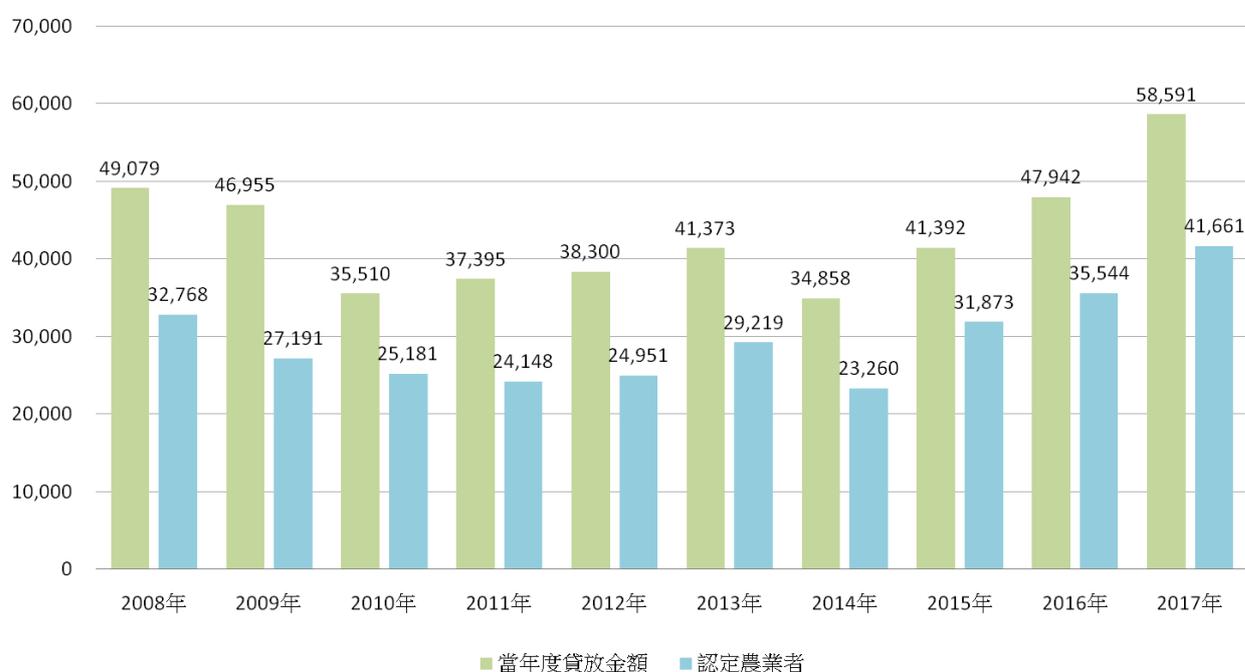
之貸款件數及金額分別為 5,469 件（90%）及 417 億日圓（71%），如圖 9。

圖 9：農業近代化資金推動成果

貸放件數



貸放金額(百萬日圓)



(2) 貸款利率係由都道府縣予以補貼，以山梨縣為例，其農業近代化資金推動成果如下，2016 年貸款件數及金額分別為 89 件及 2 億圓、2017 年貸款件數及金額分別為 91 件及 3 億圓、2018 年貸款件數及金額分別為 86 件及 9 億圓，貸款金額大幅成長，主要係因農業法人成立所致。2016 年、2017 年及 2018 年山梨縣政府利息差額補貼金額分別為 691 萬圓、828 萬圓及 967 萬圓，補貼金額有逐年成長趨勢。

單位：件、千円

	2016 年		2017 年		2018 年	
	件數	金額	件數	金額	件數	金額
貸放金額	89	230,640	91	283,070	86	911,330
縣府利息差額補貼金額	-	6,913	-	8,275	-	9,673

制度資金因需符合相關規定且文件較繁鎖，故民間金融機構面臨最大困難為須充分瞭解各種貸款規定，才能輔導並協助農戶取得資金，另因公庫資金僅賺取手續費，相較農業近代化資金可賺取基準利率之利息，民間金融機構承作農業近代化資金之誘因較高，以山梨縣笛吹農協承作情形為例，2018 年 2 月 1 日至 2019 年 1 月 31 日之貸款餘額為 186 億圓，其中約 2 億圓為制度資金，占 1%，當期並未承作公庫資金，農業近代化資金貸款餘額較去年同期增加 0.6 億圓。

三、參訪享有日本制度資金低利貸款之農家：

(一) 株式會社幸田商店：

日本茨城縣水戶市主要為地瓜乾產區，佔全國產量之 90%，早期僅從事地瓜加工，後因民眾健康意識抬頭，為確保原料品質，故自營幸田農場，種植地瓜並加工為地瓜乾，並投資大豆及大麥原料加工。

幸田農場營運近 10 年，因 2011 年發生大地震，致產品銷售大受影響，故改變行銷策略，透過便利商店及藥妝店銷售，減少每包產品數量及降低價格，產品並標榜含纖維、維生素等，銷售情形大幅改善。為拓展市場，目前正積極拓展並投資中國大陸及韓國等地區，及致力研發具附加價值之健康食品。

幸田商店為加工流通業者，為日本政策金融公庫水戶支店訪談對象，因該支店主動介紹並說明相關制度資金，幸田商店始取得相關申貸資訊，因有資金需求，爰向該支店申辦貸款，申貸過程順利，無遭遇困難，該低利資金對企業成長有很大幫助。

(二)山梨縣麝香葡萄園：

山梨縣為日本農產物主要產地，106 年農業生產額（含畜產）為 1,003 億円，主要生產葡萄、桃及茄子等，日本葡萄品種以黑色為主，因氣候暖化，葡萄著色不易，故 2010 年中央政府實驗場研發綠色葡萄品種，因產地價格及單位產量較高，爰農家投入經營，麝香葡萄自種植開始至收成需 5 年，於採收時，農協並將協助採樣，檢測葡萄糖度是否達採收標準，為避免雨水對葡萄糖度造成不利影響，農家興建防雨網室，並向農協申借農業近代化資金。

(三)種植桃子及葡萄之認定農家：

種植面積約 1.8 公頃，經山梨縣笛吹農協告知有公庫資金可提供貸款，爰向信農連申借農業經營基盤強化資金貸款，取得購置農地資金，貸款還款期限為 25 年，自申請迄核准貸放約 1 個半月時間，對農家幫助很大。

肆、參訪心得與建議

一、日本農業近代化資金，與我國政策性農業專案貸款制度相似，均係由政府每年編列預算提供利息差額補貼，建議我國政策性農業專案貸款制度可調整如下：

(一)我國政策性農業專案貸款部分貸款可專案申請提高額度，且提供週轉金貸款，而日本農業近代化資金無專案提高額度規定，貸款用途無提供短期週轉貸款資金，建議我國可參酌調整相關額度規定，並調整為以提供農民長期資金為主，短期資金則由民間金融機構以自有資金支應，以利貸款資源有效管理運用及避免資源過度集中。

(二)我國政策性農業專案貸款依各貸款性質、對象及政策目的而訂有不同之貸款利率，而日本農業近代化資金之貸款利率均一致，未因貸款對象不同而訂定不同利率，且每月隨市場利率檢討調整，調整後之利率亦不溯及既往，建議我國可參酌調整政策性農業專案貸款之貸款利率規定。另農林中央金庫有編列預算補助，或由信農連補助農協等金融機構補貼借款人部分貸款利率，查我國於 2005 年成立之全國農業金庫，其職責與日本農林中央金庫相似，均為輔導並協助農漁會事業穩健發展，以穩定農業金融為目的，建議該金庫應建立專責辦理政策性農業專案貸款之部門，加強該部門員工教育訓練，以利執行輔導農漁會辦理政策性農業專案貸款，或協調各農漁會視營運情形予以補助部分貸款利率，以協助農民取得低利營農資金。

(三)依本次至日本研習收集資料顯示，因日本長期處於低利率時代，日本政府訂定之基準利率及補貼利率分別為 1.3%及 1.28%，雖相較於我國政策性農業專案貸款所訂利率低，惟查我國補貼利率占基準利率之比率為 65%，相較於日本之 98%為低，且我國承作貸款之金融機構須每年辦理實地查驗，日本僅須視借款人經營情形實地訪談，查驗成本較低，故我國承作政策性農業專案貸款成本較高，貸款利率亦較高，建議我國應注意防止貸款案件有非用於農業用途之不法套利情事。

二、日本制度資金與我國政策性農業專案貸款制度最大不同之處在於日本政府可直接出資提供農民低利資金，政府可視農業發展情形予以調整，具有較大之主導權，惟日本政府一再強調，無論是法律或基本政策上，均希望農業融資由民間承作，如何在不影響民間金融運作，及提供民間金融機構無法承作之農業融資間取得平衡，係日本政府目前面臨之課題，並可作為我國未來是否推動此運作模式之參考。

附録

一、 交換名片





農林中央金庫

リサーチ事業本部
了らバツテ統括部 総括・リサーチ戦略グループ
リサーチ戦略部
部長代理

兵 頭 礼 尉

〒100-6826 東京都千代田区大手町1-3-1 (JAビル)
TEL 03-6375-7029<総務代表番号>
TEL 050-3853-2248<直通>
E-mail: hyodo-r@nochubank.or.jp



農林中央金庫

コーポレート本部
総務部
副部长

竹 山 和 男

〒100-8420
東京都千代田区有楽町1-13-2 ONタワー21 (第一・農中ビル)
TEL 050-3853-6034
E-mail: ktakeyama@nochubank.or.jp



農林中央金庫

総合企画部 企画開発室
副部长

加 藤 弘 樹

〒100-8420 東京都千代田区有楽町1-13-2 ONタワー21 (第一・農中ビル)
TEL 050-3853-6165
E-mail: h_kato@nochubank.or.jp



公益社団法人 日本農業法人協会

専務理事
Senior Executive Director

甲 斐 毅

Kai Tetsuya

〒102-0084
東京都千代田区二番町9-8(中央労働基準協会ビル1F)
TEL 03-6258-9500 FAX 03-3237-6811
E-mail: kai@hojin.or.jp
http://www.hojin.or.jp



日本政策金融公庫

水戸支店 農林水産事業

融資第一課

課長

武 井 悦 一

株式会社日本政策金融公庫
〒310-0021 水戸市南町3-3-55 5階
Tel. 029-232-3623 Fax 029-232-3627
E-mail: takei-ye@jfc.go.jp



日本政策金融公庫

水戸支店 農林水産事業

融資第一課

課長代理

林 良 輔

農業経営アドバイザー
株式会社日本政策金融公庫
〒310-0021 水戸市南町3-3-55 5階
Tel. 029-232-3623 Fax 029-232-3627
E-mail: hayashi-ry@jfc.go.jp



日本政策金融公庫

水戸支店 農林水産事業

事業統轄

澤 武 宏 宗

株式会社日本政策金融公庫
〒310-0021 水戸市南町3-3-55 5階
Tel. 029-232-3623 Fax 029-232-3627
E-mail: sawabu-h@jfc.go.jp



株式会社 幸田商店

代表取締役社長 鬼 澤 宏 幸

勤務・工場 〒311-1207 茨城県ひたちなか市島崎2-11648
〒311-1208 茨城県ひたちなか市島崎2-11113
TEL (029) 283-2737C
TEL (029) 283-2430
E-mail: hroyuki@kotoya-sho.co.jp
URL: http://www.kotoya.co.jp

KOHTA SHOTEN



山梨県農政部

農政総務課
指導検査班

新 井 康 友

〒400-8501 山梨県甲府市丸の内一丁目5-1
TEL 055-223-1585
FAX 055-223-1586



山梨県農政部

農政総務課
農業団体指導・検査担当

課長補佐

熊 王 広 之

〒400-8501 山梨県甲府市丸の内一丁目5-1
TEL 055-223-1585
FAX 055-223-1586



山梨県農政部

農政総務課
普及教育・資金担当

主任

三 枝 史 周

〒400-8501 山梨県甲府市丸の内一丁目5-1
TEL 055-223-1616
FAX 055-223-1622



指 導 販 売 部 課

課長 高 野 隆 範

笛吹農業協同組合

〒406-0822 山梨県笛吹市八代町南561
TEL 055-265-1609 FAX 055-265-1619
MAIL shidou@ja-fuefuki.com



指 導 販 売 部 課

課長

深 山 紀 彦

笛吹農業協同組合

〒406-0822 山梨県笛吹市八代町南561
TEL 055-265-1609 FAX 055-265-1619
MAIL shidou@ja-fuefuki.com



信 用 部

部長 石 原 一 英

笛吹農業協同組合

〒406-0822 山梨県笛吹市八代町南561
TEL 055-265-1604 FAX 055-265-5162
URL: http://www.ja-fuefuki.or.jp



信 用 部

融資支援課 兼 債権管理課 課長

村 松 秀 仁

笛吹農業協同組合

〒406-0822 山梨県笛吹市八代町南561
TEL 055-265-1604 FAX 055-265-5162
MAIL sniken@ja-fuefuki.com



企 画 総 務 部 部長

雨 宮 仁

笛吹農業協同組合

〒406-0822 山梨県笛吹市八代町南561
TEL 055-265-1609 FAX 055-265-1620
URL: http://www.ja-fuefuki.or.jp



次 長 兼 課 長

樋 口 雅 喜

笛吹農業協同組合

〒406-0822 山梨県笛吹市八代町南561
TEL 055-265-1601 FAX 055-265-1620
URL: http://www.ja-fuefuki.or.jp



代 表 理 事 組 合 長

小 池 一 夫

笛吹農業協同組合

〒406-0822 山梨県笛吹市八代町南561
TEL 055-265-1600 FAX 055-265-1620
URL: http://www.ja-fuefuki.or.jp

笛吹市農地利用最適化推進委員

石 原 和 幸

〒406-8510 山梨県笛吹市石和町市部777
(事務所) 055-261-2038 (直通)

みんなで参る「にぎしい、かたがら、まあるき」のまちづくり



二、研習照片



照片 1：農林水産省経営局金融調整課官員合影



照片 2：日本政策金融公庫農林水産事業本部官員合影



照片 3：農林中央金庫官員合影



照片 4：日本政策金融公庫水戸支店官員及幸田商店社長合影



照片 5：日本政策金融公庫水戸支店長及農業法人協會甲斐專務合影



照片 6：幸田農場及加工場



照片 7：參觀山梨縣麩香葡萄園



照片 8：山梨縣農政部官員、山梨縣笛吹農協及信農連等人合影

三、參考資料

(一)簡報資料：

- 1.農林水產省簡報資料。
- 2.日本政策金融公庫簡報資料。
- 3.農林中央金庫簡報資料。
- 4.山梨縣農政部簡報資料。
- 5.山梨縣笛吹農協簡報資料。

(二)網站資料：

- 1.<https://www.jfc.go.jp/>（日本政策金融公庫官網）
- 2.<https://www.nochubank.or.jp/>（農林中央金庫官網）