

我国农户金融参与意愿及其影响因素分析

——基于河北省435名农户的调研数据

刘洁, 秦富

(中国农业科学院 农业经济与发展研究所, 北京 100083)

摘要:本文基于对河北省435户农户进行问卷调查所得的数据,运用二元Logit模型,对影响我国农户金融参与意愿的因素进行了分析。研究认为:农户户主的年龄、文化程度、信用社社员身份、农户家庭经营土地面积、农户家庭净资产水平以及农户对金融机构存贷款利率的认知对农户借贷意愿具有显著影响。最后,提出了促进我国农村金融发展的对策建议。

关键词:农户;金融参与意愿;影响因素;二元Logit模型

中图分类号:F321 **文献标识码:**A **文章编号:**1002-980X(2009)04-0081-07

1978年我国农村经济改革开始后,随着农村经济发展和农村个体信用的建立,农户的信贷需求越来越强烈。然而,由于农村金融改革没有及时适应由集体信用向个人信用转变的要求,农村金融服务一直滞后于农村金融需求,这成为制约农村经济发展的一个“瓶颈”。自1993年以来,我国农村金融领域虽然经历了三次重大改革,但农户“贷款难”的问题一直没有得到根本解决。其中一个重要的原因在于历次的农村金融改革都是围绕着正规金融的供给展开的,忽视或漠视了农户的金融需求。针对以上问题,本文对河北省12个村庄435名农户进行问卷调查,并运用二元Logit模型对农户金融参与意愿及其影响因素进行计量分析,从而得出对我国农村金融发展有益的一些启示。

1 文献综述

国际学术界对农户借贷行为的研究始于20世纪70年代。Long^[1]将农户的借贷决策视为给定生产机会条件下收益最大化的选择,认为农户的借贷行为取决于其自身的风险偏好和项目收益率与利率的对比。Iqbal^[2-3]以消费者效用最大化理论为出发点分析农户的借贷行为,认为借贷行为将影响农户第一期的预算约束以及消费与投资水平,进而影响第二期的收入水平、消费水平与支付成本(资金利息)。其研究发现,在享受到技术变化好处的地区,农户有更大的借贷倾向,而且面临更低的贷款利率。

Pal^[4]对印度ICRISA的三个村庄进行调查,通过采用Multinomial回归模型来分析影响农户借贷行为的因素,发现农户拥有的土地价值、工资性收入、有无过期的借款、对消费借款的需求以及获得无息借款的可能性等因素影响农户从正规借贷部门和非正规借贷部门获得借款的可能性。Nunung Nuryartono、Manfred Zeller和Stefan Schwarze^[5]对印尼苏拉维中部地区的农户进行调查,发现仅有21.5%的农户能够进入正规金融市场,18.1%的农户没有面临信贷约束。他们通过构建Probit模型,发现人力资本(如户主的教育程度、年龄)、财富和风险承受程度等因素显著地影响农户进入及获得正规金融信贷的行为。进入21世纪,随着我国农村金融改革的推进,近年来,国内学术界对农户金融行为及其影响因素的研究也多起来。周小斌、耿洁和李秉龙^[6]采用Tobit模型分析了影响目前中国农户借贷需求的主要因素,发现农户经营规模、农户投资和支付倾向等因素对农户借贷需求具有正向影响,而农户自有资金支付能力对农户借贷需求有负向影响。韩俊、罗丹和程郁^[7]认为农户家庭收入、生产经营特征和家庭特征是农户借贷需求行为的决定因素。熊学萍、阮红新、汪晓银^[8]运用Probit模型分析了影响目前中国农户借贷需求的主要因素,认为影响农户的融资意愿和实际贷款数量的因素有耕地面积、经济活动类型、年龄和文化程度,其中耕地面积、经济活动类型的影响力最大。宫建强、张兵^[9]运用农户

收稿日期:2009-01-20

基金项目:中央级公益性科研院所基本科研业务费(中国农业科学院农业经济与发展研究所)专项资金资助;中国农业科学院农业经济与发展研究所农业政策顾问团博士后项目“农村金融组织创新研究”

作者简介:刘洁(1972—),女,河北黄骅人,中国农业科学院农业经济与发展研究所博士后,副教授,研究方向:农村金融、农业经营与企业管理;秦富(1964—),男,内蒙古人,中国农业科学院农业经济与发展研究所所长、教授,研究方向:农业经济理论与政策、农业技术经济。

数据和 Tobit 模型,对影响农户借贷需求的因素进行研究,得出农户收入水平、自有资金、生产经营规模以及自身特征对农户借贷需求有着显著影响。叶敬忠、朱炎洁和杨洪萍^[10]从社会学视角对农户金融需求与农村社区金融供给状况进行了研究,认为正规金融主要供给对象是富裕的、拥有较高社会资本的农户,而贫困农户则主要从非正规金融渠道获得金融支持。褚保金、卢亚娟、张龙耀^[11]运用广义 Logit 模型对农户借贷渠道的选择因素进行了实证分析,认为户主的教育年限、住房价值、社会资本等是影响农户正规和非正规借贷需求的主要因素,教育支出是影响农户非正规借贷需求的主要因素,播种面积、住房价值、家庭年总收入与获得正规借贷支出显著正相关。

从已有的研究看,关于农户借贷需求影响因素的分析主要集中在变量选择上。关于因变量的选择,主要有两种方法:一种是通过调查问卷直接获得农户借贷意愿及未来借贷需求的有关信息;另外一种是通过住户调查资料获得农户借贷行为的信息,用农户过去已发生的借贷行为来简单地替代农户未来金融需求。前者的数据模拟具有一定的可靠性,

而后的简单替代就有失偏颇,因为农户过去发生了借贷行为并不能预示着未来也一定会有借贷意愿。对于自变量的选择,大多数研究者都将农户的个人信息、农户家庭生产经营及收入支出信息作为自变量。在自变量选择中,已有研究普遍忽视了农户所在的环境条件、农户的金融认知水平以及农户的社会身份特征对农户借贷意愿的影响。鉴于此,本文对影响农户借贷意愿的因素进行综合分析,以期对农户的金融行为有一个更为全面的认识。

2 样本选择及说明

2.1 样本选择

根据河北省县域经济发展程度,本研究选择了迁安市、黄骅市、满城县、临漳县、涉县、阳原县、怀安县 7 个县市,每个县随机选择 1~3 个村庄,共计 12 个村庄。利用河北农业大学学生暑期社会实践的机会,在 12 个村庄中随机选择农户,对当地的社会经济发展情况、农户的借贷情况以及未来金融需求情况进行问卷调查。共发放问卷 440 份,回收 438 份,回收率达到 99%,有效问卷 435 份。样本农户分布情况及样本村基本情况如表 1、表 2 所示。

表 1 样本农户的分布情况

调查县市	迁安	黄骅市	满城县	临漳县	涉县	怀安	阳原县
所属地市	唐山	沧州	保定	邯郸	邯郸	张家口	张家口
样本村庄数	2	1	2	3	2	1	1
样本农户数	80	40	80	90	70	40	40
有效样本数	80	40	79	89	68	40	39

表 2 样本村的基本情况表

调查村庄	所在乡镇	所在县市	农户人均纯收入(元)	交通发达程度	金融机构	是否城郊	是否信用村
赵峪村	偏店乡	涉县	2350	一般	农信社	否	否
东龙门村	白龙乡	满城	1872	不发达	农信社	否	否
市头村	神星乡	满城	5000	一般	农信社/农行分支机构	否	否
王乜村	潘背乡	迁安	7260	一般	农信社/村镇银行	是	是
郭庄	建吕营镇	迁安	7260	发达	农信社/邮储	否	否
坑东村	黄骅镇	黄骅	4500	发达	农信社/邮储	是	是
一村	柴沟堡镇	怀安	3410	发达	农信社/邮储/农行	是	否
下沙沟村	化稍营镇	阳原	1500	不发达	农信社	否	是
东岔口村	临漳乡	临漳	2800	一般	农信社	否	是
南东坊村	东南坊乡	临漳	3500	一般	农信社	否	否
张彭城	习文乡	临漳	4000	一般	农信社/邮储	否	否
岭后村	河南店乡	涉县	5000	发达	农信社	是	是

2.2 样本农户的基本特征

样本农户的平均年龄为 42.6 岁,其中女性 110 人,占 25.88%,男性 325 人,占 74.12%;样本农户中有村干部 39 人,占 8.97%;样本农户中 107 人为农信社社员,占 24.60%;样本农户中有 19 户加入

协会或合作经济组织,占 4.37%。调查农户家庭平均经营土地面积仅为 3.77 亩,60.87%的农户专业或兼业从事如烹饪、开车、修理、缝纫、木匠、泥瓦匠、理发、行医等具有一定的技能或农户手工艺的工作,专业或兼业经营来补贴农户家庭生产或生活性资金需

求在农村成为一种常见现象。调查农户家庭平均人口为 4.05 人,237 户农户有家庭成员外出打工。调查农户文化程度、农户家庭收入、农户家庭净资产、农户家庭收入类型分布见表 3、表 4、表 5、表 6。

表 3 被调查农户的文化程度分布情况

文化程度	文盲、半文盲	小学	初中	高中	中专及以上
占比(%)	5.75	18.16	45.98	25.75	4.36

表 4 被调查农户的家庭年纯收入分布情况

家庭年纯收入	0.5 万元以下	0.5 万~1 万	1 万~1.5 万	1.5 万~2 万
占比(%)	6.87	16.48	21.97	28.74
家庭年纯收入	2 万~3 万	3 万~5 万	5 万~10 万	10 万以上
占比(%)	12.44	7.32	4.35	1.83

表 5 被调查农户的家庭净资产分布情况

家庭净资产	0.5 万元以下	0.5 万~1 万	1 万~1.5 万	1.5 万~2 万
占比(%)	5.07	14.52	28.34	14.75
家庭净资产	2 万~3 万	3 万~5 万	5 万~10 万	10 万以上
占比(%)	16.36	14.52	4.84	1.60

表 6 被调查农户的家庭收入类型分布情况

家庭收入类型	纯农户	农兼户	兼农户	非农户
占比(%)	17.24	33.33	30.57	18.86

注：在本调查中，我们将纯农户界定为农户农业收入占家庭总收入的比例大于 80% 的农户，将农兼户界定为农业收入占比大于非农收入占比的农户，将兼农户界定为非农收入占比大于农业收入占比的农户，将非农户界定为非农收入占家庭总收入的比例大于 80% 的农户。

3 农户金融参与意愿及其需求特征

3.1 农户金融参与意愿

从全部样本来看,45.08% 的农户未来一年没有借贷需求,54.92% 的农户未来一年有借贷需求,高于农户实际金融参与程度 5 个百分点。如果正规金融机构能提供简单、方便、快捷的贷款服务,那么 58.01% 的农户倾向于向银行、信用社贷款,远远高于实际参与农村正规金融机构的比例,如表 7 所示。这说明农户面临正规金融机构严重的信贷约束。实际上,过去 1 年半有 48.89% 的农户发生过借贷行为,而只有 10.8% 的农户从正规金融机构获得过贷款,农户的大多数借贷需求通过民间金融获得满足,民间金融在缓解农村正规金融机构对农户的信贷约束方面发挥着重要作用。

3.2 未来农户金融需求特征

3.2.1 期望借贷规模

在 240 份有效问卷中,贷款需求规模在 5000 元以下的占 15%,在 5 万元以上的也占到 15%,在 1 万~5 万之间的占 41.25%,具体分布如表 8 所示。这说明农户借贷需求呈现多样化特征,既有小额的金融需求,又有大额的金融需求,但大约 70% 的农户的金融需求介于 5000 元~50000 元之间,农户 5000 元以下的小额金融需求和 5 万元以上的较大规模的金融需求在农村金融市场中仅处于补充地位。

表 7 农户借贷行为及金融参与意愿的调研结果

问题	回答“是”的农户占比(%)	回答“否”的农户占比(%)
未来一年是否有借款打算	54.92	45.08
是否倾向于向银行、信用社贷款	58.02	41.98
过去两年是否发生过借款	49.89	50.01
是否从银行、信用社获得贷款	10.8	89.2

表 8 农户期望借贷规模分布的调研结果

期望借贷规模	5000 元以下	5000 元~1 万元	1 万~3 万元
频数(户)	36	69	67
占比(%)	15	28.75	27.92
期望借贷规模	3 万~5 万元	5 万~10 万元	10 万以上
频数(户)	32	22	14
占比(%)	13.33	9.17	5.83

3.2.2 期望借款用途

由于农户是一个生产和生活的混合体,农户的一笔借款可能分解为多项用途,因此表 9 中农户借款用途的频数要高于实际有信贷需求的农户数(有效问卷 237 户),而对每一种农户借款用途占比的计算,我们都是以有效问卷(237 户)为基础,因此各种借款用途占比之和大于 1。在农户借款用途的分布中,比例最高的是非农业投入,其次是孩子上学投入,再次是农业投入和建房投入。总的来看,农户非生产性借贷用途(包括建房、孩子上学、婚丧及其他)所占的比重为 68.36%,高于生产性借贷用途(包括农业生产和非农投入)所占比重(55.69%)12.67%^①,如表 9 所示。由此,可以得出现有农户的借贷以非生产性为主。实际上,从农户已发生的借贷行为来看,在非生产性借贷中,约 90% 来自非正规金融渠道。

表 9 农户借款用途分布的调研结果

农户借款用途	建房	孩子上学	婚丧
频数(户)	50	67	26
占比(%)	21.10	28.27	10.97
农户借款用途	农业生产	非农业投入	其他
频数(户)	53	79	19
占比(%)	22.36	33.33	8.02

① 由于农户的一笔借贷可能有多项用途,因此农户的非生产性借贷与生产性借贷的总和大于 1(以 237 户为基数)。

3.2.3 期望借贷期限

有 51.25%的农户期望贷款期限为 1~3 年,期望贷款期限在 3 年以上的占 27.08%,仅有 21.67%的农户期望贷款期限在 1 年以下,如表 10 所示。但是,当前我国农信社贷款以期限在 1 年以下的短期贷款为主,显然,这难以满足大多数农户对贷款期限的要求。农户之所以期望贷款期限较长,与农户贷款用途大多集中于生产周期较长的种养业有关,也与农户自身收入增长缓慢使得还款没有稳定的保障密切相关。

表 10 农户期望贷款期限的调研结果

农户期望贷款期限	1 年以下	1~3 年	3~5 年	5 年以上
频数(户)	52	123	36	29
占比(%)	21.67	51.25	15	12.08

3.2.4 期望借款途径

对于未来一年有借贷打算的农户而言,其未来的融资偏好依然是银行、信用社等正规金融机构。在农户融资意向调查中,55.66%的农户倾向于向银行、信用社贷款(前提是能提供简单、方便、快捷的贷款手续),40.27%的农户倾向于亲友间的无息借款,而意向民间有息借贷的只占 3.62%,如表 11 所示。这说明在农户的融资渠道中,由于信用社长期以来扎根农村,因此其是农户最为熟悉的正规金融渠道。但实际上,农信社近几年在农村的表现并不尽如人意。在调查中,许多村民表示能够获得农信社贷款的基本上是与信用社工作人员有关系的人,一般老百姓很难获得信用社的贷款。正是因为农民对信用社仰之弥高,所以也就盼之弥切,农信社自然成为农户期望的正规金融融资的主力军。但是,由于农户收入稳定性差,且收入水平较低,正规金融的利息负担、严格的还贷条件和民间高息借贷常常使农户心生恐惧,加上我国农村长期以来形成的民间互济传统,民间无息借贷也就成为是农户期望的第二大融资渠道。

表 11 农户期望借款渠道的调研结果

期望借款渠道	农信社	商业银行	亲友	民间有息	其他
频数(户)	102	21	89	8	1
占比(%)	46.16	9.50	40.27	3.62	0.45

3.2.5 期望年利率及利率敏感性

由于调查期间农信社的年利率在 10%以下,大多数介于 6%~9%之间,所以我们在问卷设计的时候选择了农信社的年利率在 5%以下、5%~7%、7%~10%、10%~15%和 15%以上 5 个区间。绝大多数农户期望利率越低越好,88.51%的农户期望

年利率在 5%以下;部分个体工商户表示 7%~10%的利率是可以接受的;如果有合适的项目,有的农户也愿意接受 10%~15%甚至更高的利率,但这部分农户占所调查农户不足 5%,如表 12 所示。

从农户的利率期望可以看出,大多数农户的利率承受能力较弱,原因在于他们没有高回报的项目。这些农户的贷款大多数用于农业投入和非生产支出。对于农业投入而言,随着农业生产资料的价格上涨,农业投入越来越高。从调查农户来看,由于大多数农村地区农业基础设施较差,靠天吃饭成为一种常态,大多数农民仅种植一季,亩均投入达到 300 元左右,而亩均收入却仅为 600 元~700 元,如果将人工费用考虑进去,农户从事农业生产基本上没有什么利润可言。同时,长期以来由于农户的积累能力较弱,加上农村社会保障严重滞后,大部分农户贷款用于孩子上学、建房、婚丧嫁娶、看病等并不产生利润的活动,较高的利率对大多数农户而言当然就成为一种沉重的负担。所以,从目前来看,高利率的商业金融在农村发展的空间范围还非常狭小。

当问到“在现有利率下,你是否愿意从银行或信用社多贷款”,112 人回答“是”,123 人回答“不是”;当问到“假如利率降低,你是否愿意从银行或信用社多贷”,158 人回答“是”,72 人回答“不是”,有 5 人未做回答;这说明大多数农户对利率还是比较敏感的。

表 12 农户期望年利率的调研结果

期望年利率	5%以下	5%~7%	7%~10%	10%~15%	15%以上
频数(户)	208	16	5	6	0
占比(%)	88.51	6.81	2.13	2.55	0

3.2.6 期望还款渠道

农户收入渠道越来越多元化。农户收入渠道包括来自农业家庭经营的收入、来自非农经营的收入、工资性收入、转移性收入和财产性收入。在调查农户中,有 44.88%的农户计划依靠非农收入偿还贷款,计划依靠农业收入和打工收入偿还借款的分别占到 25.59%和 22.05%,如表 13 所示。这说明:农村金融机构在对农户进行小额贷款时,除了应关注农户的农业生产经营活动,还应更多地关注其非农经营活动。

表 13 农户期望还款渠道的调研结果

还款渠道	农业收入	非农业收入	打工收入	其他
频数(户)	65	114	56	19
占比(%)	25.59	44.88	22.05	7.48

3.2.7 期望借贷方式

在被调查农户中,84.17%的农户期望的借贷方式为信用贷款,10%的农户期望担保贷款,5.83%的

农户期望抵押贷款,但是没有农户期望质押贷款。之所以绝大多数农户更愿意选择信用贷款,一方面是农户自身相信自己有着良好的信用信誉保证,另一方面是农户自身缺乏合适的抵押、质押品。在访谈中,有一些农户表示,如果自己的房产可以做抵押,则更愿意进行抵押贷款。对于质押贷款,许多农户知道此类贷款,但是,如果采用存折做质押,那么对许多农户来说是很困难的,主要是因为绝大多数农户家里没有存款或存款很少,而借用别人的存单在农村又是一件很不容易的事情,所以农户才会选择去贷款。

4 农户借贷意愿的影响因素分析

4.1 模型设计和变量选择

本文将问卷设计中的问题“未来一年你是否有借贷打算”作为被解释变量,如果回答为“是”,则赋值为1,如果回答为“否”,则赋值为0。我们选择了4类变量作为解释变量:第一类代表农户个体

特征,包括户主年龄(X1)、受教育水平(X2)、技能(X3)、是否村干部(X4)、是否农信社社员(X5);第二类代表农户家庭特征,包括农户家庭人口(X6)、家庭经营土地规模(X7)、农户家庭农业收入占总收入的比例(X8)、农户家庭纯收入水平(X9)、农户家庭净资产(X10)、当年是否发生大于2000元的重大开支(X11);第三类代表农户对金融的认知与评价,包括农户是否知道当地的存贷款利率(X12)、对当地金融服务机构贷款服务的评价(X13);第四类代表农户生产的经济和社会环境,包括农户所在村的地理条件(X14)、交通条件(X15)及经济发展程度(X16)。上述变量的含义及统计特征见表14。本文将分别对农户的借贷参与行为、对正规金融信贷参与行为和农户的借贷意愿及其影响因素进行分析。由于被解释变量只取0和1两个值,因此被解释变量是一种离散型随机变量,故本文选择二元Logit模型来分析影响农户借贷意愿的因素。

表 14 分析农户借贷意愿的解释变量及统计特征

变量名称		变量定义	平均值	标准差	样本数
农户户主特征(P)	年龄(X1)	直接测量	42.61	10.46	435
	文化程度(X2)	1=文盲、半文盲;2=小学;3=初中;4=高中;5=中专及以上	3.05	0.92	435
	技能(X3)	1=有手艺;0=无手艺	0.61	0.49	435
	是否是村干部(X4)	1=是;0=否	0.09	0.29	435
	是否是农信社社员(X5)	1=是;0=否	0.25	0.43	435
农户家庭特征(R)	家庭人口(X6)	直接测量	4.05	0.36	435
	家庭土地规模(X7)	直接测量	3.77	2.99	432
	农业收入占家庭总收入的比例(X8)	1=20%以下;2=21%~50%;3=51%~80%;4=80%以上	2.51	0.99	435
	家庭年纯收入水平(X9)	1=0.5万元以下;2=0.5万元~1万元;3=1万元~1.5万元;4=1.5万元~2万元;5=2万元~3万元;6=3万元~5万元;7=5万元~10万;8=10万元以上	3.57	1.37	435
	家庭净资产(X10)	1=0.5万元以下;2=0.5万元~1万元;3=1万元~1.5万元;4=1.5万元~2万元;5=2万元~3万;6=3万元~5万元;7=5万元~10万;8=10万元以上	3.94	1.66	434
	家庭有无大于1000元的重大花费项目(X11)	0=无;1=生产类;2=非生产类	1.35	0.8456	435
农户金融认知水平(K)	知道当地的存贷款利率吗(X12)	1=知道;0=不知道	0.52	0.51	429
	对贷款服务的评价(X13)	1=不满意;2=一般;3=比较满意;4=非常满意	2.08	0.79	434
农户所处的环境条件(E)	是否是山区(X14)	0=是;1=否	0.58	0.49	435
	交通状况(X15)	0=不发达;1=一般;2=发达	1.24	0.74	435
	当地经济发展水平(X16)	1=3000元以下;2=3000元~5000元;3=5000元以上	1.11	0.74	435

在二元Logit模型下,农户的信贷选择行为可概括为:

$$P_i = F(z_i) = \frac{1}{1 + e^{-z_i}} = \frac{e^{z_i}}{1 + e^{z_i}} \quad (1)$$

式(1)中, P_i 为发生事件的概率, $1 - P_i$ 为不发生事件的概率,则 $P_i / (1 - P_i) = e^{z_i}$ 。对式(1)两边取自然对数,得到一个线性函数:

$$\ln \frac{P_i}{1 - P_i} = z_i = a + bx_i \quad (2)$$

4.2 计量分析结果

将“未来一年你是否有借贷打算”(如回答“是”,则赋值为1;如回答“否”,则赋值为“0”)作为被解释变量,以X1~X16为因变量,运用二元Logit模型进行计量分析,通过逐步剔除不显著变量,最后得到

如表 15 所示的模型估计结果。

表 15 二元 Logit 模型分析农户借贷意愿的估计结果

自变量	系数	标准差	Z-统计量
C	-2.2434***	0.8415	-2.6660
X1	0.0198*	0.0117	1.6943
X2	0.2341*	0.1317	1.7770
X3			
X4			
X5	0.6302**	0.2517	2.5034
X6			
X7	0.6302**	0.2517	2.5034
X8			
X9			
X10	-0.1481**	0.0691	-2.1449
X11			
X12	0.6413***	0.2157	2.9735
X13			
X14			
X15	0.1972	0.1503	1.3124
X16			
McFadden R-squared=0.0648			

注：“***”表示在 1% 的置信水平下显著；“**”表示在 5% 的置信水平下显著；“*”表示在 10% 的置信水平下显著。

根据二元 Logit 模型的计量结果,我们将影响农户借贷意愿的主要因素、显著性和影响程度归纳如下:

1)在农户户主的个体特征中,户主的年龄、文化程度、信用社社员身份对农户的借贷预期影响显著,是否有手艺或技能、是否是村干部对农户借贷预期影响都不显著。农户户主的年龄(X1)在 10% 的置信水平下对农户的借贷预期影响显著,并产生正的影响,这说明农户户主年龄越高,借贷愿望越强烈。户主文化程度(X2)在 10% 的置信水平下对农户借贷期望影响显著,对农户的借贷期望产生正的影响,这说明户主的文化程度越高,借贷倾向越强烈。户主是否有手艺或技能(X3)在 10% 的置信水平下对农户借贷意愿的影响不显著。这说明户主是否有手艺或技能对农户的借贷行为不产生什么影响。是否是农信社社员(X5)在 5% 的置信水平下对农户的借贷期望影响显著,其对借贷期望的影响方向为正,这说明信用社社员农户信贷参与程度较高,借贷意愿也较高。

2)在农户家庭特征中,农户家庭经营土地面积(X7)、农户家庭净资产(X10)对农户借贷期望的影响显著;农户家庭农业收入占总收入的比重(X8)、农户家庭是否发生重大开支(X11)、农户家庭人口(X6)和农户家庭纯收入水平(X9)对农户借贷期望的影响均不显著。农户家庭经营土地面积(X7)在 5% 的置信水平下对农户借贷意愿影响显著,且方向

为正,这说明农户家庭经营土地面积越大,借贷意愿越强烈。农户家庭净资产(X10)在 5% 的置信水平下对农户的借贷意愿的影响显著,影响方向为负,这说明农户家庭净资产越高,借贷意愿越弱。农户家庭农业收入占总收入的比重(X8)、农户家庭是否发生重大开支(X11)、农户家庭人口(X6)和农户家庭纯收入水平(X9)在 10% 的置信水平下对农户借贷意愿的影响均不显著。

3)农户对金融机构存贷款利率的认知对农户借贷意愿的影响显著;农户对正规金融机构贷款服务的评价对对农户借贷参与意愿的影响不显著。农户对金融机构存贷款利率的认知(X12)在 1% 的置信水平下对农户的借贷意愿影响显著,且方向为正,说明农户对金融机构存贷款利率的认知越充分,其借贷意愿越强烈。而农户对正规金融机构贷款服务的评价(X13)在 10% 的置信水平下对农户借贷意愿的影响不显著。

4)农户所在地环境条件对农户借贷意愿的影响均不显著。农户所在地的地理特征(X14)、经济发展水平(X16)和所在地交通状况(X15)在 10% 的置信水平下对农户借贷参与影响均不显著,说明农户的借贷意愿与其所处的环境条件关系不大。

5 主要结论及政策建议

笔者通过对河北省 12 个村庄 435 户农户未来金融参与意愿的影响因素进行计量分析发现:从参与意愿来看,农户借贷参与意愿比较强烈,且首选正规金融机构;从金融需求特征看,大多数农户未来一年借贷规模集中在 5000 元~50000 元,而对 5000 元以下的小规模借贷和 5 万元以上的较大规模借贷需求并不强烈;农户期望的借款用途以非生产性借贷为主,主要用于孩子上学、建房和婚丧;农户期望借贷期限以中长期为主;农户期望的借款渠道首选是银行、信用社等正规金融机构,其次是民间无息借贷;大多数农户期望年利率越低越好,只有极少数农户认为所承受的利率高低与项目有关,大多数农户对利率比较敏感;农户期望的还款方式首选非农经营收入,其次是农业收入;绝大多数农户期望以信用贷款的方式获得借款。

农户户主的年龄、文化程度、信用社社员身份、农户家庭经营土地面积、农户家庭净资产水平以及农户对金融机构存贷款利率的认知对农户借贷意愿产生显著的影响。

以上结论对于我国农村金融发展具有重要启示。

1)必须建立以农户金融需求为导向的农村金融

体系。农户金融需求具有多样化,既有生存性需求,又有商业性需求,这就要求我国的农村金融制度设计应体现政策性和商业性。政策性金融应体现在对农户生存性需求的满足,针对特殊群体而设计的信贷业务,其目标群体、业务性质、信贷技术及监管方式都应具有独特性。针对农户的金融需求,可专门设立类似于美国农民家计局的独立机构,借鉴小额信贷的经验,自上而下形成一个独立的金融体系,为我国农户的农业生产和消费提供信贷服务。针对新农村建设的资金需求,可以考虑设立新农村建设管理局,专门为农村的基础设施建设、农村的公益性投资及农户的建房融资需求提供中长期贷款。已有的农村正规金融机构则改为纯粹的商业性金融机构,主要为农村中小企业、专业合作经济组织和专业种养大户提供信贷服务。同时大力发展真正意义上的村级资金互助社,使之成为连接政策性金融和农户的中介、连接商业性金融和农户的中介。这样,就形成了以政策性金融和商业性金融为纵线、以合作性金融为横线的网状农村金融体系。

2)加快农村金融机构的金融创新。作为农村金融机构,除继续在农户信用贷款方面加以完善外,还要加快金融创新,开发适合农户金融需求的信贷工具和产品。

3)加强对农户的金融知识宣传和教育。农户掌握金融知识的多寡直接影响着农户金融参与意愿及行为。对于处于转型期的中国农民,其文化程度总体上还不高,金融知识还相对匮乏,对金融机构的信贷政策、复杂的贷款程序更是知之甚少,这在一定程度上成为农民信贷参与活动的一道无形的门槛。有关部门应通过多种途径和渠道,加大对农村金融知识的宣传力度,启发农民的金融智力。同时,通过给予先期进入农村金融市场的拓荒者以一定的补贴,鼓励更多的金融机构为金融空白地区的农户提供金

融服务。

参考文献

- [1] LONG M G. Why peasant's farmers borrow? [J]. American Journal of Agricultural Economics, 1968, 50(4): 991-1008.
- [2] IQBAL F. The demand for funds by agricultural households: evidences from rural India[M]. Journal of Development Studies, 1983, 20(1): [页码不详].
- [3] IQBAL F. The demand and supply of funds among agricultural households in India[R]//SINGH I, SQUIRE L, STRAUSS J. Agricultural households models: application and policy. Baltimore and London: World Bank Publication, John Hopkins University Press, 1986.
- [4] PAL S. Household sectoral choice and effective demand for rural credit in India[J]. Applied Economics, 2002(14): 1743-1755.
- [5] NURYARTONO N, ZELLER M, SCHWARZE S. Credit rationing of farm households and agricultural production: empirical evidence in the rural areas of central Sulawesi, Indonesia[Z]. Conference on International Agricultural Research for Development, Stuttgart-Hohenheim, 2005, October: 11-13.
- [6] 周小斌,耿洁,李秉龙. 影响中国农户借贷需求的因素分析[J]. 中国农村经济, 2004(8): 28-30.
- [7] 韩俊,罗丹,程郁. 信贷约束下农户借贷需求行为的实证研究[J]. 农业经济问题, 2007(2): 44-51.
- [8] 熊学萍,阮红新,汪晓银. 农户金融行为与融资需求的实证分析——基于湖北省天门市 198 个样本农户的调查[J]. 农业技术经济, 2007(4): 85-94.
- [9] 宫建强,张兵. 影响农户借贷需求的因素分析——基于江苏农户调查的经验数据[J]. 中国农学通报, 2008(5): 501-507.
- [10] 叶敬忠,朱炎洁,杨洪萍. 社会学视角的农户金融需求与农村金融供给[J]. 中国农村经济, 2004(8): 33-37.
- [11] 褚保金,卢亚娟,张龙耀. 农户不同类型借贷的需求影响因素实证研究——以江苏省泗洪县为例[J]. 江淮学刊, 2008(3): 58-62.

Financial Participation Will of Farmer Householder and Its Influencing Factor: Based on Survey about 435 Farmers in Hebei Province

Liu Jie, Qin Fu

(Institute of Agricultural Economics and Development, Chinese Academy of Agricultural Sciences, Beijing 100083, China)

Abstract: Based on the survey data about 435 farmer households in Hebei province, this paper analyzes the factors impacting financial participation will of farmer households by binary Logit model. It draws the conclusion that the age and education level of head of farmer householder, the status of member in the rural credit cooperative, the area of land for operation, the net assets of family and the cognition degree of farmer to deposit and loan interest rate of formal financial institutions, have impacts on credit participation will of farmers. Finally, it puts forward some countermeasures for the financial development of rural areas in China.

Key words: farmer householder; financial participation will; influencing factor; binary Logit model

我国农户金融参与意愿及其影响因素分析——基于河北省435名农户的调研数据

作者: [刘洁, 秦富, Liu Jie, Qin Fu](#)
作者单位: [中国农业科学院, 农业经济与发展研究所, 北京, 100083](#)
刊名: [技术经济](#)
英文刊名: [TECHNOLOGY ECONOMICS](#)
年, 卷(期): 2009, 28(4)
引用次数: 0次

参考文献(12条)

1. 由于农户的一笔借贷可能有多项用途, 因此农户的非生产性借贷与生产性借贷的总和大于1 (以237户为基数)
2. [LONG M G](#) Why peasant's farmers borrow? 1968(4)
3. [IQBAL F](#) The demand for funds by agricultural households:evidences from rural India 1983(1)
4. [IQBAL F](#) The demand and supply of funds among agricultural households in India 1986
5. [PAL S](#) Household sectoral choice and effective demand for rural credit in India 2002(14)
6. [NURYARTONO N, ZELLER M, SCHWARZE S](#) Credit rationing of farm households and agricultural production:empirical evidence in the rural areas of central Sulawesi,Indonesia 2005
7. [周小斌, 耿洁, 李秉龙](#) 影响中国农户借贷需求的因素分析[期刊论文]-[中国农村经济](#) 2004(8)
8. [韩俊, 罗丹, 程郁](#) 信贷约束下农户借贷需求行为的实证研究[期刊论文]-[农业经济问题](#) 2007(2)
9. [熊学萍, 阮红新, 汪晓银](#) 农户金融行为与融资需求的实证分析——基于湖北省天门市198个样本农户的调查[期刊论文]-[农业技术经济](#) 2007(4)
10. [宫建强, 张兵](#) 影响农户借贷需求的因素分析——基于江苏农户调查的经验数据[期刊论文]-[中国农学通报](#) 2008(5)
11. [叶敬忠, 朱炎洁, 杨洪萍](#) 社会学视角的农户金融需求与农村金融供给[期刊论文]-[中国农村经济](#) 2004(8)
12. [褚保金, 卢亚娟, 张龙耀](#) 农户不同类型借贷的需求影响因素实证研究--以江苏省泗洪县为例 2008(3)

相似文献(0条)

本文链接: http://d.g.wanfangdata.com.cn/Periodical_jsjj200904014.aspx

下载时间: 2010年1月14日