

交易费用对农户贷款资金规模影响的审查回归模型分析

——基于湖北省某乡镇农户的调查

贺景霖¹

(中南财经政法大学 经济学院, 湖北 武汉 430073)

【摘要】: 农户借贷时产生的交易费用影响其借贷额度。从农户家庭资产专用性、农户经营专用性、农户交易的不确定性和农户贷款频率 4 个层面可以对农户借贷的交易费用进行因素影响分析。在对湖北省某乡镇农户调查数据的基础上, 交易费用可细分为 15 个指标以分析其对农户贷款的影响程度。审查回归模型给出了对农户借贷额度的交易费用影响因子。从影响因子可以看出, 农户贷款可得性在较大程度上受到农户家庭资产专用性和农户贷款频率的影响, 其借贷的交易费用更多地由农户的自身因素产生。对于有借贷需求的农户, 应通过构建村集体担保平台、鼓励农户创业经营和提倡金融下乡服务等措施, 以使农户交易费用降低, 这将有利于农户获得金融机构的贷款支持。

【关键词】: 交易费用 农户贷款 审查回归模型

【中图分类号】: F832 **【文献标识码】:** A **【文章编号】:** 1003-8477(2017)12-0066-07

出于改善生活和生产的目的是, 农户具有通过借贷来满足增加资金的需求。2014 年, 全国累计为 9.6 亿农户建立信用档案, 评定信用农户 1 亿户, 其中 9012 万农户获得贷款, 贷款余额 2.2 万亿元, 同比增长 12.4%。^[1](p604-605)] 这表明农户的借贷需要正在不断增加。但是, 农户贷款资金规模往往受到交易费用的影响。^[2](p83-88)] 威廉姆森将影响交易费用的因素区分为“交易因素”和“人性因素”。对于需要贷款的农户而言, 限定于一定社会条件的人性因素, 如有限理性和机会倾向基本上不存在显著变化, 影响其获取贷款的交易费用的主要是交易因素。^[3](p30-31)] 本文将在农户调研数据的基础上使用审查回归模型检验这些因素对农户借贷资金规模的影响程度, 并对满足有借贷需求农户的借贷行为提出一些可行建议, 以促进农户生产的发展。

一、农户借贷的交易费用阐释

长期以来在农村实行的金融管制不仅限制了农户直接的借贷活动, 也抑制了农户的生产活动, 生产规模不能扩大、生产技术不能提高则不需要进行金融借贷, 如此情况下, 生产逐渐萎缩, 农户的生产经营遂进入资本-生产脱节的恶性循环。^[4](p12-18)] 农户生产收入增长困难, 农业发展日趋缓慢, 其主要原因就是农户受到借贷约束太多, 获得的金融资源太少。

1. 农户贷款存在的困境。

无论是生活的改善还是生产的改进, 作为理性生产者的农户具有增加更多资金解决生活或生产中困难的需求。农户获得资金的方式主要有生产剩余积累而形成的储蓄、社会网络的私人借款和通过金融机构借贷三种。由于农业生产剩余有限和相似的社

¹作者简介: 贺景霖 (1982—), 男, 讲师, 中南财经政法大学经济学院博士研究生。

基金项目: 2016 年国家社科基金“精准扶贫视阈下我国农业社会化服务体系重构研究”(16BJY116); 中南财经政法大学 2017 年研究生创新教育计划课题“创业政策对返乡农民工创业发展的效果评价研究”(2017-jjxy-bs-01)。

会经济条件,从金融机构借贷获得资金成为农户最有可能实现的途径。但农户从金融机构借贷也存在贷款额度小、贷款程序繁琐、还款时限短和获得性偏低等问题。当前各类金融机构向农户提供的多为1万元左右的小额贷款。对农户而言,因生产规模扩大或进行创业投资,小额贷款则难以发挥资本作用。向金融机构申请贷款时,农户还需要按照金融机构以城镇居民或企业设定的标准进行资产审核、担保抵押、手续批复和贷款转账等环节。由于信息获取或信息处理方面的障碍,农户借贷经常出现信息不对称情况,导致农户借贷过程程序繁琐。小额贷款的还款时限一般较短,农户从事的种植业或以种植业为基础的其他加工业、服务业却难以在较短时间内获得足够的收益。不少农户贷款的目的不少为了获取经营性资本而是以贷还贷,解决资金的燃眉之急。正因从金融机构贷款难以达到农户获得生产性资本以扩大生产规模的目的,农户对于金融机构贷款的倾向性并不太高。

从金融机构来看,作为重要的业务活动和收益的主要方式,贷款需要按时收回并取回协定利息。向农户贷款,金融机构面临着极大的风险和较高的成本。农户贷款缺乏有效的资产抵押,也没有可靠的信用保障,遇到农户经营不善不能还贷时,贷款协议上的惩罚或补偿措施也不能在农户破产时予以清算实现,金融机构只能承受呆账、坏账损失。出于经营风险规避的考虑,金融机构在缺乏更有效降低农户贷款风险手段时只能向农户提供潜在损失较小的小额贷款甚至取消向农户贷款。由于农户在认识水平、交流协调等方面均会存在一些客观性障碍,金融机构的贷款业务在向农户拓展时,会出现贷款申请、审核与批复脱节的情况,再加上偏僻的乡村而额外产生的交通支出,金融机构认为向农户贷款的成本太大。相对于城镇居民或企业,已成熟稳定的经济交易体系使得金融贷款不仅成本小并且风险低,可以通过城镇区域贷款业务得到收益的金融机构不再愿意向农户提供高额贷款

农户贷款过程中,交易费用存在并影响贷款的可获得性和贷款额度。本文将从交易费用角度,深入分析农户贷款中交易费用的影响过程和影响程度,并通过分析影响因子的固定效应,针对性地提出减少农户贷款交易费用的措施,以提升农户贷款额度。

2. 农户贷款的交易费用分类构建。

目前学术界对农户借贷行为影响因素的研究较多,但从交易费用尺度分析农户借贷规模和变迁的文献并不多见。在宏观层面的交易费用测量上,Wallis 和 North(1986)做出了开创性的研究,他们通过将经济活动整体划分为交易活动(transaction activities)和生产转换活动(transformation activities),并加总与交易活动相关的耗费获得了对交易费用的大致估计。^{[5] (p95-161)}基于管理型和政治型的交易费用通常使用国民收入账户进行宏观层面的测度,但也产生了不同类型的交易是否可以使用统一方法测度的疑问。卢现祥、朱巧玲(2006)分析了已有研究中采用的交易费用测量方法,认为使交易费用测量可行或更容易实施的方法是“把交易费用的测量分为两个层次”,第一个层次是从宏观上测量交易费用,衡量制度变化后的交易费用变化,而第二个层次的交易费用测量是既定制度下对交易费用的微观测度。^{[6] (p97-108)}将交易费用划分为两个层次从理论奠定了交易费用的细分法测度的基础,但具体如何对千变万化的微观交易行为的费用进行测度仍然难以在实践开展。

在交易费用对农户借贷的微观影响层面上,李延敏(2008)以全国农村固定观察点的农户调查资料为基础,对17类农户的借贷水平、借贷规模、借贷发生率、借贷来源和借贷用途进行来分析,认为农户借贷市场分化为三个层次,对应的是三种农户借贷行为,农户职业类型与农户借贷的资金规模密切相关。^{[7] (p23-29)}当前的农村金融市场已不能满足不断增加的农村金融借贷需求。同样,农户对金融机构和借贷政策的了解程度也极大地影响了农户贷款的额度和频次,加入农村合作组织的农户或与村干部保持经常性联系的农户在贷款中明显具有优势。^{[8] (p177-191)}从金融机构的资料来看,贷款申请审查中更多的被关注到的是农户借贷的用途和时限,而作为重要抵押或财产担保的农户居住房屋对借款额度增减变动影响显著。^{[9] (p38-43)}借贷机构通常还会将农户拥有的耕地面积规模作为农户借贷额度批准的可靠性判断依据,并以此调整贷款额度,可见农户的经营活动与借贷资金规模具有显著正相关性。^{[10] (p94-99)}与农户贷款可获得性有关联的因素还包括户主的受教育年限等主体性因素,金融机构往往通过户主的身体健康状况、受教育程度、务工经历等作为直接的贷款信用评价依据。^{[11] (p81-83)}

从以上内容可以看出,农户贷款受到多个层面因素的影响,文化程度、身份特征、从业类型等农户自身的特性,房屋价值、借贷类型、利率水平、借贷渠道等交易特性都是影响农户借贷过程交易费用的重要因素,直接影响到农户贷款的成功和额度。为准确说明贷款的交易费用的特性和影响,结合我国农户的实际情况,本文将从农户家庭资产专用性、农户经营专用性、农户交易的

不确定性和农户贷款频率等四个层面分析交易费用对贷款额度的作用,并提出针对性的对策建议,意图破解农户贷款困境,促进农户生产发展和生活改善。

二、农户贷款的调查数据统计分析及审查回归模型设定

(一)农户贷款情况的说明。

本文使用 2015 年对湖北省某乡镇农户借贷情况的入户调查所得数据进行分析说明。调查样本中的农户为 492 户,获得贷款的有 164 户,占调查农户的 33.3%。数据显示,获得贷款 1 万元以上的农户占到 4.3%,1000 元以下的小额贷款占比为 9.8%,85%以上的农户贷款额度集中在 1000~10000 元之间。这说明农户贷款的总体规模并不高,多以 1 万元左右的小额贷款为主。有 110 农户获得过农村信用社的贷款,占获得贷款农户总数的 67%;而获得由中国邮储银行、中国农业银行、中国工商银行、中国建设银行等其他各家银行贷款的比例为 33%。可见,农村信用社是农户获得贷款的主要金融机构。

在调查中,农户贷款用途较多地集中于农机购置、家庭建房和家用车辆购买,而用于农业种植生产中良种、肥料、农药购买的比例不到 20%,这与当前农地小面积零散经营和农民工大量外出务工直接相关。留守在农村从事农业种植的农户普遍认为数量不多的农地种植经营中出现的资金缺口基本可以通过储蓄或亲朋互借填补,反而新建住房或购买家用汽车成为多数务工返回的农民工的首要消费选择,这种支出则更加倾向于通过金融机构贷款满足资金缺口。这表明农村资金使用流向的异化趋势,较多的资金并没有完全投入到农业生产中,而是较大程度上使用于大件商品消费。当然生活质量提高的直接诉求能够激发农户收入增加的动力,但贷款使用方向与农户生产能力提升相一致应成为农户贷款的理性选择。

(二)模型设定与变量选择。

因获得贷款农户的观测数据来源于所调查样本的一部分,需要使用受限被解释变量来推断总体特征,本文选择审查回归模型——Tobit(censored regression models)模型估计交易费用对农户贷款资金可获得性及贷款额度的影响。模型的基本表达为:

$$y_i^* = x_i\beta + \varepsilon_i \quad \varepsilon_i \sim N(0, \sigma^2)$$
$$y_i = \begin{cases} y_i^* = x_i\beta + \varepsilon_i, & y_i^* > 0 \\ 0, & y_i^* \leq 0 \end{cases}$$

其中, y_i^* 为第 i 个农户贷款的资金额度, β 是各解释变量的待估参数; ε_i 是随机误差项,假定符合正态分布; x_i 表示影响农户贷款额度的各种交易费用变量。对农户贷款额度的观测值进行审查,当农户贷款额度观测值为 0,即 $y_i^* \leq 0$ 时,可以令 $y_i = 0$;而当农户贷款额度不为 0,即 $y_i^* > 0$ 时,令 $y_i = y_i^*$ 。从农户家庭资产专用性、农户经营专用性、农户交易的不确定和农户贷款频率等影响因素中设定解释变量 x_i ,并从数据可得性和预计影响程度方面将被解释变量细分为 15 个指标。农户家庭资产专用性包括申请贷款户主受教育程度、户主年龄、是否为村干部、家庭劳动力人数、主要从事职业、家庭兼业情况、农户家庭年收入;农户经营专用性包括种植面积、拥有的生产性固定资产价值;农户交易的不确定性包括到最近的金融机构的距离、是否有抵押或担保人、借款期限、利率水平;农户贷款频率包括从申请到贷款花费时间、最近三年贷款获得次数。

(三)主要统计指标描述及变量设定。

1. 农户获得贷款资金的规模为 y 。

本文选取农户最近一次获得贷款的资金额度作为被解释变量,将农户贷款资金额度分为 7 个阶层,分别进行等级赋值(见表

1)。

表 1 农户贷款额度等级变量赋值

贷款金额(元)	变量值
0	0
1-500	1
501-1000	2
1001-5000	3
5001-10000	4
10001-50000	5
50001-	6

2. 影响农户贷款资金规模的交易费用为 X 。

本文的交易费用内容从农户家庭资产专用性、农户经营专用性、农户交易的不确定性和农户贷款频率 4 个层面进行代理表达, 并从 15 个指标测度交易费用对农户贷款额度的影响。

(1) 农户家庭资产专用性主要反映农户户主或家庭自身特性在贷款活动中对交易费用的影响。本文使用 7 个变量来衡量: x_1 代表户主受教育程度、 x_2 代表户主年龄、 x_3 代表是否为村干部、 x_4 代表家庭劳动力人口、 x_5 代表主要从事的职业、 x_6 代表家庭兼业类型、 x_7 代表农户家庭年纯收入。对农户而言, 户主或家庭成员自身特性较大程度上影响家庭的主要从业方式和经济收入水平。户主的受教育程度使得其能够对金融机构的贷款信息做出有效的判断并对贷款额度、利率水平和还款期限进行合理的选择。在与金融机构进行贷款活动中, 能够明显地减少交易费用。

(2) 农户经营专用性主要反映农户生产经营状况。本文选取 2 个变量来衡量: x_8 代表种植面积、 x_9 代表拥有的生产性固定资产价值。农户的生产经营状况直接反映出其拥有的还款能力, 也能够反映出农户贷款的使用方向。金融机构进行贷款选择时也会倾向于具有明确的资金用途和具有足够还款能力的农户。农户经营专用性能够减少贷款交易费用, 对贷款可获得性和额度具有正向作用。

(3) 农户交易的不确定性一般指农户对贷款信息的了解程度和贷款过程中发生的容易制约贷款可获得性的因素。本文选取 4 个变量来衡量: x_{10} 代表到最近的金融机构的距离, x_{11} 代表是否有联保或担保人、 x_{12} 代表借款期限、 x_{13} 代表利率水平。

(4) 农户贷款频率表示农户对贷款的偏好, 同时反映出金融机构对农户选择的偏好, 从中可以看出具有何种特性的农户可以更容易获得贷款。贷款频率较高的农户一般具备使交易费用减少的特性, 以此分析对农户贷款更有利的因素。对农户贷款频率的衡量采取两个变量: 从申请到贷款花费时间 x_{14} 、最近三年贷款获得次数 x_{15} 。

三、农户贷款的交易费用审查回归模型实证分析

(一) 数据分析结果。

根据调查数据, 采用 Tobit 模型的分析结果见表 4。模型拟合优度检验 AIC 值为 2.2315, SC 值为 2.4456, HQC 值为 2.3172, 三个检验值均较小, 模型估计系数能够在一定程度上说明农户贷款中的交易费用产生原因及对贷款额度的影响程度。

从分析结果可以看出,交易费用特征中共有 10 个变量具有显著影响(见表 2)。农户家庭资产专用性中有 3 个变量即户主受教育程度 x_1 、户主是否为村干部 x_3 和农户家庭年收入 x_7 。农户经营专用性中有 1 个显著变量,为农户拥有的生产性固定资产价值 x_9 。农户交易的不确定性中有 4 个变量显著,分别为到最近的金融机构的距离 x_{10} 、是否有抵押或担保人 x_{11} 、借款期限 x_{12} 和利率水平 x_{13} 。农户贷款频率中有 2 个显著变量,分别是从申请到贷到款所花时间 x_{14} 和最近三年贷到款的次数 x_{15} 。

表 2 模型回归结果及相应检验统计量

解释变量	系数	标准差	Z 统计量	显著性水平
X1	0.439940	0.123018	3.576240	0.0003
X2	0.000371	0.006500	0.057098	0.9545
X3	0.535182	0.183723	2.912990	0.0036
X4	-0.253733	0.321324	-0.789651	0.4297
X5	0.236181	0.310953	-0.759541	0.4475
X6	0.059320	0.068183	0.870017	0.3843
X7	0.248177	0.061478	4.036837	0.0001
X8	0.025413	0.057280	0.443651	0.6573
X9	0.487951	0.118449	4.119494	0.0000
X10	-0.044254	0.012143	-3.644343	0.0003
X11	0.261619	0.093869	2.787071	0.0053
X12	0.053661	0.013389	4.007714	0.0001
X13	0.506805	0.180894	2.801664	0.0051
X14	-0.523298	0.266515	1.963484	0.0496
X15	0.504260	0.134242	3.756342	0.0002

(二)模型回归结果分析。

1. 农户家庭资产专用性因素的影响。

农户家庭资产专用性中的户主受教育程度 x_1 与农户贷款金额呈正向影响,且在 1%的置信水平上显著。表明户主受教育程度越高,申请贷款的成功率越高,并且可获得的贷款资金额度也越大。户主的年龄 x_2 在贷款中影响较小,不足以构成显著性较高的影响农户贷款交易费用的影响因素。户主是否为村干部 x_3 在很大程度上影响到该农户的贷款情况,该变量在 1%的水平显著。作为村干部在获得贷款信息和与信贷机构谈判中无疑具有较大优势,能够明显减少贷款过程中的交易费用。家庭劳动力人数 x_4 对于贷款的可获得性具有明显影响,在农村具有较多人口的家庭一般具有较多的农业劳动力也具有较大的农村社区影响力,出现资金缺口时更加倾向于私人借款,故对金融机构贷款为反向影响。农户主要从事的职业 x_5 对于农户贷款情况具有正向影响,农户进行非农业生产如手工加工、商品零售和运输等一般需要购置机器、汽车和扩大或改装房屋,对于贷款具有强烈的需求,也较容易从信贷机构获得贷款。农户的家庭收入 x_7 往往是贷款机构借出贷款最具信度的保证,收入较高的家庭能够比较顺利地获得贷款,故农户的家庭收入对贷款获得具有正向影响,并在 1%水平上具有显著性。

2. 农户经营专用性。

农户经营专用性中的农户种植面积 x_8 和拥有的生产性固定资产价值 x_9 与农户贷款金额呈正向影响,表明农户拥有的生产性固定资产价值越高,农户贷款可获得的资金金额越大。农户拥有的种植面积越大,生产中需要投入的资金会更多,其借贷需求更为强

烈,农户不仅会积极寻求金融机构的贷款支持,还会尽可能减少影响贷款的不利因素,如保持贷款信用、稳定金融联系和履行贷款协议,从而减少贷款活动的交易费用,以增加贷款获得性和额度。金融机构对于拥有较大种植面积的农户和较多生产性固定资产农户的贷款倾向于较高的信用评价。较大规模的农业生产,一方面表明能够在收获足量农作物保证贷款偿还的额度和时间,一方面农作物种植的地理专属性保证了贷款追偿的固定指向。相对于住房、农地等固定资产,生产性固定资产诸如农用机械、役畜、产品畜等具有较高的变现能力,能够提供一定程度的贷款清偿。基于贷款偿还的风险考察,金融机构在贷款审核时更加倾向于能够提供生产性固定资产的农户。从回归结果也能看到,生产性固定资产的影响系数高达 0.4880,并高度显著,这表明生产性固定资产与农户贷款可获得额度的等级高度正相关。这也能够说明,农户拥有的种植面积较大和生产性固定资产较多可以有效减少农户贷款的交易费用。

3. 农户交易的不确定性。

农户交易的不确定性中到最近金融机构的距离变量 x_{10} 与农户贷款金额呈反向影响,这表明农户距离金融机构的远近会影响农户贷款意愿和贷款金额。金融机构多设立在市区、县城、乡镇等经济较发达区域,与金融机构距离越近,表明农户居住于已被开发的乡镇以上区域。但从事农业生产的农户受到种植土地不断减少的限制,家中劳动力多因农田数量不多而外出务工,房屋受城区建设的约束而不能随意改造进行商品加工、销售,并且多数农户经济状况较好或有储蓄或较易从亲戚朋友处借款而不会主动选择贷款。而距离金融机构较远的偏远地区农户,出于改善经济状况的动力往往会主动寻求贷款。这也反映出当前农村经济发展具有较大的动力,金融机构应主动到偏远乡村进行贷款宣传,对农村经济发展进行有效推动。是否有联保或担保人变量 x_{11} 与农户贷款金额呈正向影响,且在 10%的置信水平上显著。相对于其他农户而言,加入联保小组或有担保人的农户,金融机构提供贷款时可以降低风险和成本,因而获得贷款金额也就越大。借贷的不确定性中的利率水平 x_{13} 与农户借贷资金金额呈正向影响,且在 10%的置信水平上显著。金融机构利率水平越高,农户获得的贷款的可能性更大。利率水平反映出金融机构资金的充裕度,金融机构更愿意在较高的利率水平上出贷资金,供给的增加促使金融机构提供更多的信贷。另外,利率水平越高,借贷的成本也越高,申请贷款的人也越少,反而农户越容易获得较多的贷款金额。

4. 农户贷款频率。

农户贷款频率中从申请到获得贷款所花的时间变量 x_{14} 与农户贷款资金规模呈反向影响,且在 10%的置信水平上显著。从申请到贷到款所花的时间越多,农户会认为浪费太多时间,期间所产生的费用太大并可能超出农户的机会收入,而且时间充裕的情况下农户也会考虑寻求私人借贷以替代贷款,而减少从金融机构贷款。交易频率中最近三年贷到款的次数变量 x_{15} 与农户贷款金额呈正向影响,且在 1%的置信水平上显著。获得贷款的次数越多,表明该农户在金融机构留存的借贷信用水平较高,因而获得贷款资金金额也越大。

四、对农户贷款额度提升的建议

从以上的分析可以看出,交易费用中的农户家庭资产专用性、农户经营专用性、农户交易的不确定和农户贷款频率等四个层次的因素均对农户借贷的资金额度有一定的影响。其中,户主受教育程度、户主是否为村干部、农户主要从事的职业、农户家庭年收入、农户种植面积、拥有的生产性固定资产价值、是否有联保或担保人、利率水平、最近三年贷款获得的次数对农户贷款资金规模具有正向影响,能够减少农户贷款交易费用;而家庭劳动人口、农户到最近的金融机构的距离和从申请到贷到款所花时间对农户贷款资金规模具有反向影响,这些因素增加了农户贷款的交易费用。从交易费用影响农户贷款额度的影响程度,结合农村经济发展的现实,提升农户贷款可获得性和额度可采取以下三个方面的措施。

1. 构建农村担保信任平台,增强农户贷款的可获得性。

从影响农户贷款额度的交易费用因素来看,农户的身份特性、家庭财产状况和拥有的耕种土地面积在短期内均不可能发生较

大改变。农户若想实现贷款获得则在较大程度上取决于是否有担保人。是否有担保人的变量回归系数为 0.26, 这表明在其他因素固定不变时, 有担保人将会使得贷款额度等级提升 26%。由于家庭固定资产难以出让变现, 社交网络也相对处于弱金融性, 对于农户而言, 能够明显改善贷款困境并提升贷款额度的措施就是村集体担保或农户联名联产担保。尤其是具有共同经营方式或已经成功获得贷款的农户提供联名联产担保, 不仅为进行贷款的农户提供了相关的贷款信息, 也为金融机构的贷款审核提供了一定的信任保证。从更广泛的范围上看, 村集体担保或农户联名联产担保减少了贷款的整体交易费用, 故每个农户的交易费用将会减少, 因此有利于贷款的可获得性及额度增加。

2. 鼓励农户创业经营, 提升资产规模和还贷能力, 增加贷款可获得性。

传统的种植经营, 并不需要太多资金投入, 即便是土地规模联产经营, 也只是在土地流转时期需要一定资金, 若采取土地入股或作物补偿的方式, 农户资金的需求量则会更少。农户缺乏主动寻求贷款或提升贷款额度的积极性, 自然不会去设法减少贷款的交易费用。并且一般的农业种植活动也不会产生太多的收入。而金融机构在审核农户贷款申请时, 除了考察农户贷款的迫切性和资金方式外, 考察更重要的因素却是农户的还款能力或潜在的还款能力。如果农户在具备担保和足够的创业经营计划时, 金融机构对其还款能力的评价将会有效提升。^{[12] (p74-77)} 农户创业则是投资行为, 在相同风险条件下, 农户创业更需要资金且使收入提高而按时还贷的可能性大幅增加。对金融机构而言, 同样存在贷款审核和贷款追偿的交易费用。作为金融机构的主要活动, 寻找合适的借贷客户并按时收回贷款是其主要的活动目标。针对农户贷款的巨大需求市场, 选取愿意并能够进行创业经营的农户无疑在一定程度上减小了贷款寻求的盲目性, 也减少了还款的不确定性。农户创业经营而贷款, 成为金融机构贷款审核通过的有效信用评价, 有利于增加农户贷款的额度。

3. 提升金融下乡服务, 减少农户贷款的信息获取成本。

限于偏僻的地理位置和狭隘的信息渠道, 即使政府出台了鼓励农户借贷的政策, 金融机构提供了优惠便利的信贷服务, 需要贷款的农户往往不能获取此类信息而难以与金融机构进行有效交流。一个供需均强烈的金融服务市场往往处于非均衡状态。金融机构多位于城镇, 其发布的借贷服务条款多由专业术语汇编的冗杂内容, 对于借款合同的签订不仅手续繁多且耗时颇长。如果农户到距离较远的金融机构贷款, 多数贷款手续的办理难以较快完成, 对于农户而言就意味着耗时累心。不少农户不选择金融机构贷款在较大程度上归因于此。所以, 由村级行政机构出面安排协商, 由金融机构进行宣传解读, 国家制定的扶持农村发展、农户贷款的相关政策便可以畅通无阻地到达基层农户手中。这也是宏观管理层面增强而使微观个体交易费用减少的有效方法。具体而言, 农户的借贷可以由当前较大范围上普及应用的合作医疗账户或养老保险账户进行联合绑定, 一方面减少重复采集信息的交易费用, 一方面也是从已缴纳费用和提供的个人真实信息角度给予借贷更有力的担保。如此, 信息交流的畅通和担保力度的巩固, 必将提升农户贷款的可获得性和额度。

农户贷款的交易费用影响其贷款额度的可获得性。通过审查回归模型对调查数据的分析可以看出, 农户的身份特性、财产规模、从业方式和金融机构的交易类型等交易费用的形成因素对贷款额度存在相关性影响。为使交易费用减少, 基层政府提供担保平台、农户选择创业经营、金融机构下乡服务, 均能够在较大程度上减少交易费用, 有助于提升农户贷款的额度。

参考文献:

- [1] 谢怀筑. 普惠金融的发展[A]. 《中国金融年鉴》编辑部. 中国金融年鉴[C]. 北京: 中国金融年鉴杂志社有限公司, 2015.
- [2] 江振娜, 谢志忠. 农户借贷交易费用的比较分析及启示——基于正规金融与非正规金融的视角[J]. 农村经济, 2016, (2).
- [3] [美] 奥利弗·E. 威廉姆森. 资本主义经济制度——论企业签约与市场签约. 段毅才, 王伟. 译[M]. 北京: 商务印书馆, 2002.

-
- [4] 胡新杰, 赵波. 我国正规信贷市场农户借贷约束研究——基于双变量 Probit 模型的实证分析[J]. 理论探索, 2013, (2).
- [5] John • J • Wallis, Douglass • C • North. Measuring the transaction sector in the American economy, 1870-1970. in Engerman, Stanley L, and Robert E, Gallman eds., Long-term factors in American economic growth, Studies on income and wealth, vol, 51 (National Bureau of Economic Research) [M]. University of Chicago Press, Chicago, 1986.
- [6] 卢现祥, 朱巧玲. 交易费用测量的两个层次及其相互关系研究述评[J]. 数量经济技术经济研究, 2006, (7).
- [7] 李延敏. 不同类型农户借贷行为特征[J]. 财经科学, 2008, (7).
- [8] 童馨乐, 褚保金, 杨向阳. 社会资本对农户借贷行为影响的实证研究——基于八省 1003 个农户的调查数据[J]. 金融研究, 2011, (12).
- [9] 李菲雅. NGO 小额信贷对农户借款决策、借款额度影响因素的实证分析——基于河北省 7 县 822 个农户的调查[J]. 经济经纬, 2014, (2).
- [10] 程杨, 刘清华, 吴锬. 城乡一体化背景下中国西部地区农户金融需求及其影响因素研究[J]. 世界农业, 2014, (5).
- [11] 程中海, 罗芳. 少数民族农户借贷影响因素实证研究[J]. 农业经济, 2013, (5).
- [12] 陈浩, 曹亚. 后危机时代下农民工返乡创业的契机与困境分析[J]. 理论与改革, 2010, (3).