
农户贷款需求的影响因素实证研究

——以四川省夹江县为例

黄畦霖¹

(四川农业大学, 成都 温江 611130)

【摘要】: 农户贷款是农村金融中一个重要的问题,了解农户的贷款需求能以需求为导向创新贷款产品,满足广大农民的资金需求。以夹江县四个村的 105 户农民为调查对象,利用 logistic 模型对调查数据进行实证分析,研究发现农作物种植面积、政府部门任职情况、对贷款政策了解程度、过去贷款情况等因素对农户贷款需求有显著影响。在此基础上提出加大宣传力度、创新贷款产品和服务等相关建议。

【关键词】: 农户贷款 农村金融 logistic 模型

【中图分类号】:F23 **【文献标识码】:**A

我国是一个农村常住人口超过 5 亿的农业大国。一直以来政府都极其重视“三农”问题,农业农村农民是影响我国经济发展的重要因素。我国从 2008 年开始进行农村金融体制改革,以进一步发展农村经济,推进新农村建设,并使得金融体系深入农村市场,金融更好地服务于农民。农民是农业生产的主体,也是农村市场的消费主体,要想帮助农民扩大生产并释放农民的消费潜力,就必须满足农户对资金的需求,农户贷款是农村金融中的重要内容。

发展进步值得庆贺,同时不能对农户贷款中存在的诸多问题视而不见,这些问题制约着农村经济发展的脚步。主要问题有以下方面:(1)银行等金融机构“慎贷”、“惜贷”,农户的收入来源主要为种植养殖,除了市场风险以外还要受到自然风险的影响,农户的收入难以保证。加上农村征信体系尚不完善,农户的信用状况难以评估。而且农户缺少可以用来抵押的资产,农户往往很难在金融机构申请到大额的贷款;(2)贷款信用额度小且期限不合理,金融机构为控制和防范风险,为农户发放贷款多为额度小期限短的贷款。但是农业特别是养殖业往往需要比较长的时间才能获得收益,这便会存在生产周期和贷款期限的矛盾;(3)金融机构经营成本高,贷后管理水平低,因为农户贷款多金额小期限短,贷款的人数笔数多,审核困难,需要更多的资源去经营管理,加大了金融机构的运营成本。同时农户居住分散,难以对贷款用途、农户资产和信用状况做出及时有效的审查。

面对以上所述现状及问题,本文着眼于农户贷款的需求情况,来探究影响农户贷款需求的因素,提出相关建议帮助解决农户贷款中存在的问题。

1 文献综述

1.1 国内文献综述

国内一些学者分析了不同区域的农户贷款需求影响因素。张春海(2011)等以山东省为例,通过 Logistic 模型进行分析,认为

作者简介: 黄畦霖(1996-),女,汉族,四川巴中人,硕士研究生,四川农业大学经济学院。

影响农户贷款参与情况的因素主要是户主的年龄、户主受教育程度、人均纯收入、家庭人数、农作物种植面积等。潘海英(2011)等以浙江省为调查对象,认为在这些经济发展水平较高的地区总收入水平、贷款次数和农户从事行业等因素对农户贷款需求影响显著。刘娟(2014)等重点调查了广东省云浮市,除了研究农户自身特征及家庭特征为外,还认为农户是否被纳入征信体系以及居住地附近是否有金银行网点也会影响农户需求。曹跃群(2014)等为研究不同地区的农户贷款需求有何不同及造成这些不同的因素,认为不同地区的农户获得资金的主要渠道是不相同的,影响农户贷款意愿的因素主要是农户的收入水平和银行的互动机制。

国内也有学者调查了农户对正规金融机构和民间贷款需求的差异。刘荣茂(2014)等在江苏进行抽样问卷调查,对比分析了农户对金融机构的借贷需求和民间借贷需求的区别,得出结论是影响前者的主要因素有农户是否拥有抵押物以及担保、总收入水平;影响后者主要因素有农户是否在乡镇政府部门任职以及户主在同乡是否有声望。孙国锋(2014)等着重研究了兴化市农户民间借贷的需求,认为因为正规金融机构对农民贷款有限制,民间借贷是兴化市农民的主要融资方式;易小兰(2012)将研究重点放在了农户是否愿意在银行等正规金融机构进行贷款及其农户获得贷款的条件。研究发现农户不动产及其他耐用品的价值越高,对银行等金融机构的资金需求就会越多;而家庭总收入水平越高,农户的资金需求越少。

1.2 国外文献综述

国外的学者的研究对象多为发展中国家。Pham Bao Duong(2002)利用 Tobit 模型对越南三个省的 300 多农户的进行了调查,得出的结论是农户用哪种方式融资与农户的借款用途,家庭生产水平,文化程度及家庭居住地区有紧密联系。Udry C(1990)将目光投向了尼日利亚,认为借款者能否获得贷款除了农户的自身因素和家庭因素外,还有农户对金融市场中贷款相关规定和条款的认可度和参与意愿。还有外国学者以中国为研究对象,Stiglitz Joseph E(1981)在中国调研后发现农户的文化程度、农户所处地区的经济发展水平也会影响农户借贷需求。

1.3 文献评述

这些学者分析了绝大部分影响农户贷款需求的因素,其研究成果都很有参考价值,可以发现不同地区的农户的贷款需求状况不尽相同,影响需求的主要因素也不一样。就算是在相同地区,正规贷款渠道和民间贷款渠道的需求影响因素也有差别。农户对贷款的需求状况及其影响因素具有明显的地域差异,不能一概而论,需要具体情况具体分析。

2 农户贷款需求影响因素的实证分析

2.1 样本描述

2.1.1 样本来源

本文的调查地点为四川省夹江县四个村,采用的调查方式为随机调查,一共对 105 户农民进行了入户调查。

2.1.2 样本特征描述

以下 4 个部分组成了本次调查的问卷的内容主要:(1)农户的主要特征。主要有户主的年龄、文化水平、技术培训情况、家庭人数、在政府部门任职情况等;(2)农户的经济状况。包括收入的主要来源、家庭纯收入、种植养殖规模、生产生活支出情况、房产等不动产抵押物所有情况等;(3)农户贷款情况。包括未来是否有借款打算、是否在银行贷过款、贷款金额、获得贷款途径、担保方式、贷款期限和用途、不贷款的原因等;(4)金融生态环境。包括对贷款政策的了解情况、对借贷程序的了解情况、住处 5 公里是否有农信社、对金融机构的要求等。

通过对夹江县 105 户农民的实地调查,对当地农户的贷款行为和意愿有了一定的认识,直观地了解了农村金融在该地区的发展状况。在受调查的 105 户人中,有 78 户有贷款需求,占比为 74.3%,可见农户的贷款意愿是比较强烈的。

2.2 实证分析

2.2.1 变量选择

根据本次调查的结果和以往的研究,选择农户贷款意愿为因变量,年龄、受教育程度、培训情况、家庭总人口、政府部门任职情况、家庭种植作物面积、家庭纯收入、过去贷款情况、是否了解贷款政策、住处 5 公里内是否有网点分布等 10 个因素作为自变量。

2.2.2 模型选择

本文选择 Logistic 回归模型对数据进行实证分析。

2.2.3 模型结果与分析

本文利用 SPSS20.0 对调查数据进行回归处理,用 Enter 方法筛选自变量进入模型,由于版面有限,本文没有报告模型回归结果。

通过观察模型结果可以发现农户在政府部门任职情况、家庭作物种植面积、过去贷款情况和对贷款的了解程度对贷款需求影响显著,年龄、受教育程度、培训情况、家庭人口数、家庭作物种植面积、网点分布情况对贷款需求影响不显著。

在政府部门的任职情况对农户贷款需求影响非常显著。家庭成员有担任乡、村干部,表明家庭除了农业收入外还有其他稳定的收入,则具有较强的偿债能力;同时能够担任干部,表明此人为人信用好,社会地位较高。在政府部门任职的农户往往更容易取得贷款,所以在有资金需求的时候,他们会更加倾向于去金融机构贷款,贷款的意愿比较强烈。

家庭作物种植面积对农户贷款需求影响显著。家庭作物种植面积与贷款意愿呈反向关系,即家庭作物种植面积越大贷款意愿越小。农户的收入主要来自于种植和养殖,种植越多证明可支配收入越多。若家庭收入能满足家庭支出,并且有结余可以用来扩大生产规模、应付意外支出等,对贷款的需求水平就会下降。

过去的贷款情况对农户贷款需求影响很显著。过去的贷款情况与农户贷款需求呈正向相关,有过贷款的农户贷款意愿强,没有贷过款的农户贷款意愿较低。同时有贷款经历并且曾经的贷款服务让他们感到满意,他们会更加信任金融机构,对金融机构的贷款原则及程序也会更加了解,在有资金需求的时候愿意继续向银行贷款。

对贷款政策的了解程度对农户贷款需求影响尤其显著。对贷款政策越了解则贷款需求越大,贷款意愿越强烈。关注国家贷款政策的农户会及时了解到国家的惠农贷款政策,积极地去相关银行申请适合的贷款用于生活生产,比起不了解相关政策的农户来说贷款需求会更大。

3 结论与建议

3.1 研究结论

通过分析发现农户的基本特征中在政府部门的任职情况对农户贷款需求影响显著,在农户的经济状况中家庭作物种植面积影响显著,在农户贷款情况中过去是否申请过贷款影响显著,所有因素中影响最为显著的是农户是否清楚贷款政策。

3.2 政策建议

(1)加大对国家涉农贷款政策和正规金融机构的宣传力度。农户自主学习金融知识的能力和意愿较差,因此大力地宣传十分必要。要通过各种途径,例如专业小组下乡、利用乡镇政府的宣传栏、发放传单或手机信息等途径,将金融知识、金融机构的原则和程序、国家惠农贷款政策等信息用简单易懂的方式传达给农民。

(2)立足于农户需求开发贷款产品。随着市场化的推进,不少农户开始经营产业,进行农产品加工包装等,对长期大额的贷款需求在增加。考虑到农户缺少抵押物的情况,应当适当将更多资产纳入可抵押物中,并建立完善配套措施,例如抵押物价值评估方法和处置方法。发展适合农业农村农民的担保方式,大力推广宅基地使用权、集体林权和土地承包经营权为抵押的“三权”抵押贷款,发展村级互助担保等新型担保方式,以不断满足农户的贷款需求。

(3)引导更多的新型金融机构和民间资金投资农村金融市场。要加快发展新型金融机构,大力推广普及,同时也要注意规范其行为,相关部门要进行有力的监督,防范金融风险。但是因为新型农村金融机构的数量较少,普及度尚低,并且资金缺乏,依旧不能满足市场需要。政府要积极地鼓励和引导民间资金进入农村市场,充分利用互联网和物联网,开展“互联网+农业”,让互联网的创新成果惠及广大农民。

参考文献:

[1]张春海. Logistic 模型下农户借贷参与意愿特征及影响因素分析——基于山东省农户借贷需求状况调查[J]. 农村金融研究, 2011, (02):69-73.

[2]潘海英, 翟方正, 刘丹丹. 经济发达地区农户借贷需求特征及影响因素研究——基于浙江温岭市的调查[J]. 财贸研究, 2011, (5):48-56.

[3]刘娟, 张乐柱. 农户借贷需求意愿及其影响因素实证研究[J]. 中南财经政法大学学报, 2014, (01):16-21.

[4]曹跃群, 张飞霞. 农户金融借贷需求的地区差异及影响因素的实证分析——基于 20040 个样本调查的检验[J]. 安徽农业大学, 2014, (03):943-946+961.

[5]孙国锋, 唐秋云. 兴化市农户民间借贷需求及其影响因素的分析——基于兴化市 126 户农户调查数据的实证研究[J]. 现代经济信息, 2014, (03):361-362.

[6]Pham Bao Duong, Yoichi Izumida. Rural development finance in Vietnam: A microeconomic analysis of household surveys. World Development. 2002, 30(2):319-335.