

# 论非农化进程的农户借贷行为

王丽萍,李平,霍学喜

(西北农林科技大学 经济管理学院,陕西 杨凌 712100)

**摘要:** 非农化进程中各类农户借贷行为的差异较大,研究处于不同非农化水平的农户借贷行为,发现其特征和需求规律,对于制定相应的金融政策,合理配置和利用农村金融资源,更好地满足不同农户的资金需求,推进农户的非农化进程有着积极的意义。本文根据对陕西三大地带的12个县,28个行政村共237户农户,为期5年的借贷行为的持续性问卷调查资料,从借贷用途、借贷水平、发生率、规模以及借贷来源等方面,对不同类型的农户借贷行为做出了比较和分析,并提出有针对性的政策建议。

**关键词:** 非农化;农户分化;借贷行为;民间借贷

**中图分类号:**      **文献标识码:**A      **文章编号:**1008-5831(2006)04-0028-08

非农化是农户经济发展过程中的一个普遍现象,在农户非农化过程中不同类型农户受内在的思想意识、经营属性、经营规模、收入水平等因素以及与之相应的外在的金融供给的影响,不同类型农户间借贷的行为差异较大。研究处于不同非农化水平的农户借贷行为,发现其特征和需求规律,对于制定相应的金融政策,合理配置和利用农村金融资源,更好的满足不同农户的资金需求,推进农户的非农化进程有着积极的意义。虽然近年来理论界对于农户借贷行为的研究日益增多,但都是将农户作为整体来对其借贷行为进行分析和描述,而对不同农户类型,尤其是非农化进程中的不同农户借贷行为研究较少。因此,本文通过对陕西的陕南、陕北、关中地区的12个县的36个行政村共237户农户为期5年的借贷行为的持续性的问卷调查和分析,试图能揭示出非农化进程中的不同类型的农户借贷行为特征和需求规律,进而提出有针对性的政策建议。

## 一、调查的基本情况

### (一) 调研样本的选择

为排除地区经济发展水平的差异对于不同非农化水平农户借贷行为的影响,更好的反映不同农户借贷行为的特征。调查组根据陕西的陕南、陕北、关中地区不同县的GDP进行排序,并将其分为高、中、低3个层次,在各层次内随机抽取4个乡镇、共12个乡镇为调查乡镇,并在所选乡镇内根据不同乡镇中不同行政村的经济发展水平,在高、中、低三个层次选择了28个具有代表性行政村作为调查村。在此基础之上,按照传统统计分析方法,将调查结果进行了系统分析,除去一些不具代表性的农户,共选取了237户农户作为调研对象。

收稿日期:2006-03-29

基金项目:陕西省软科学基金项目(2002KR31)

作者简介:王丽萍(1977-),女,陕西西安人,西北农林科技大学博士研究生,主要从事农村金融业经营与管理研究。

## (二) 调研样本的非农化程度划分标准

对于非农化程度的划分标准是多样,但结合该调查地区非农化的情况,本文所选取的农户非农化水平的标准是以农业收入占家庭总收入的比例来确定。主要分为四种类型:纯农户几乎完全依靠农业收入作为家庭收入全部来源,具体的讲,农业收入占家庭收入全部来源的80%-100%;农兼户以农业收入为家庭收入的主要来源,农业收入占到家庭收入全部来源的50%-80%,而其它产业收入是其收入的次要来源;兼农户以其它产业收入作为家庭主要来源,农业收入是家庭收入的次要来源,农业收入仅占家庭收入全部来源的20%-50%;非农户基本上完全以其它产业收入作为家庭的收入来源,农业收入在家庭收入中所占的比例微乎其微,只有家庭收入的0-20%。

## (三) 调查的方式及基本内容

为获得详实、稳定的调查资料,本文所采用的是持续性的问卷调查和实地访谈的方式,共获得了被调查农户从2001-2005年为期5年的借贷行为资料。结合调查的目的,调查的主要内容包括:农户个人的年龄和文化程度、收入水平及来源、每年的借贷用途、水平、发生率、规模以及来源等方面。

## 二、不同非农化程度农户借贷行为比较

### (一) 不同非农化程度农户借贷用途比较

#### 1. 不同非农化程度农户生产性和非生产性借贷用途比较

农户生产性借贷与农户非农化水平成正相关,而生活性借贷与农户非农化水平成负相关,也就是非农化程度越高的农户生产性借贷的比重越高,而生活性借贷比重越低。具体来讲,纯农户的借贷主要用于生活方面,生活性借贷比重为71.83%,比生产性借贷比重高43.66个百分点。虽然农兼户与兼农户的借贷用途主要用途也是生活方面,但其生产性借贷比例明显高于纯农户,而兼农户与农兼户相比也更倾向于生产性借贷。非农户的借贷主要用于生产方面,其生产性借贷比重高出生活性借贷28.72个百分点(表1)。

#### 2. 不同非农化程度农户生活用途比较

从总体情况看,在所有被调查农户中,子女上学和建房是各类农户生活性借贷重要投向(图1),但不同类型农户的生活性借贷用途的侧重点仍然具有明显差异。纯农户在生活的各个方面都需要

表1 不同非农化程度农户生产性和非生产性借贷用途比较

农户类型	生产性借贷比例(%)	生活性借贷比例(%)
纯农户	28.17	71.83
农兼户	41.04	59.96
兼农户	48.45	51.55
非农户	64.36	35.64

依靠借贷,尤其是在日常生活、子女上学、看病就医这类基本生活需求方面对于借贷的依存度较高。农兼户的生活用途除主要用于子女上学和建房外,对于突发性、大额性的看病就医、婚丧嫁娶用途,借贷需要也比较高,而且其对日常生活借贷也有一定的需要,但其需求程度比纯农户低。农兼户对看病、婚丧嫁娶有少量的借贷需求,但借贷资金的生活用途主要集中在子女上学和建房这类大额固定性支出上。非农户除对子女上学和建房借贷有大量的需求外,对其它生活方面的支出均无过多的借贷需要。

### 3. 不同非农化程度农户生产性借贷用途比较

不同类型农户的生产性借贷的农业和非农业投向,与其非农化程度密切相关,有着各自的特点(表2)。纯农户的生产性借贷资金主要用于传统农业领域,用来购买种子、化肥、农药、农膜、种畜、饲料等生产资料,以维持简单再生产的需要。农兼户的借贷用途除发展一定的非农产业外,大量的借贷资金仍然投入了传统农业领域,并有着与纯农户相同的用途。兼农户虽然有大部分的借贷资金投入了非农产业领域,但在农业产业领域的借贷资金主要集中于发展高效农业,主要包括水果、干果、设施蔬菜、花卉、中药材等特色种植业,以及秦川牛、奶牛、布尔山羊等高效养殖业,这些农业投资项目的共同特点是投资回报率较高。非农户的借贷绝大多数都投入了非农领域或与农业相关的生产领域,借贷资金主要用于经商、加工、运输、农村建筑等非农产业领域和地方特色,以及投资建厂发展优势农产品加工、包装、储藏、运销等农业相关领域。

### (二) 不同非农化程度农户借贷水平、发生率和规模比较

#### 1. 借贷水平

借贷水平是反映农户借贷能力的体现,借贷水平越高农户获得借贷资金的能力越强。调查发

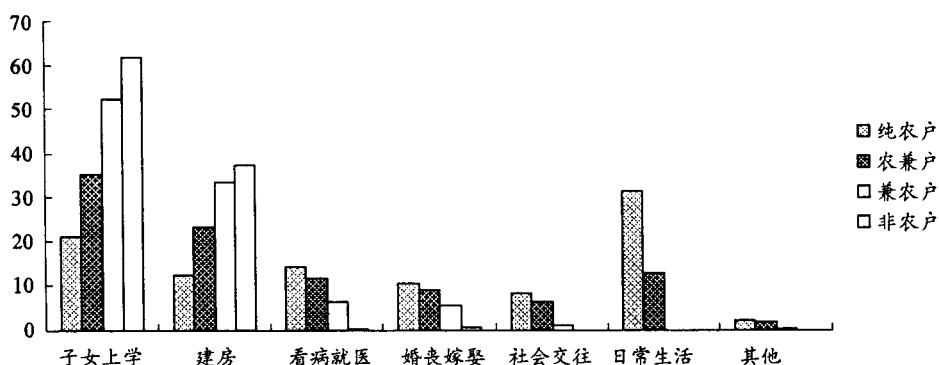


图1 不同非农化程度农户生活性借贷用途比较

表2 不同非农化程度农户生产性借贷用途比较 (%)

借贷生产用途	纯农户	农兼户	兼农户	非农户
非农业	9.09	31.36	64.11	89.28
农业	90.91	68.64	35.89	10.72
其中:传统农业	95.68	81.99	21.92	5.82
高效农业	4.32	18.01	78.08	94.18

现,非农户的借贷水平最高,达到2 725.64元/笔,依次为兼农户1 968.31元/笔、农兼户1 586.92元/笔、纯农户借贷水平最低为1 171.43元/笔(表3)。因而,农户借贷水平与农户非农化水平表现出正相关关系,非农化程度越高的农户更容易获得借贷资金,而非农化程度越低的农户借贷难度越大。

表3 不同非农化程度农户借贷水平、发生率 and 规模比较 (%)

农户类型	借贷水平 (元/笔)	借贷发生率 (%)	借贷规模 (元/户)
纯农户	1171.43	76.53	2 255
农兼户	1 586.92	66.07	3 032.14
兼农户	1968.31	51.16	3 880.61
非农户	2 725.64	45.23	4 944.19

## 2. 借贷行为发生的比例

一般来讲农户借贷发生率越高,农户对借贷资金的依赖性越强。不同非农化程度农户借贷行为发生比例的差异表现为:纯农户 > 农兼户 > 兼农户 > 非农户。其中纯农户的借贷发生率为76.53%、农兼户为66.07%、兼农户为51.16%,而非农户为45.23%(表3)。从中可以看出,农户借贷的发生率与农户的非农化程度成负相关,非农化水平越低的农户对于借贷资金的依赖程度越强。

## 3. 不同非农化程度农户借贷规模比较

不同非农化程度农户借贷规模的差异表现为:非农户 > 兼农户 > 农兼户 > 纯农户。具体为非农户的户均借贷规模最大,为4 944.19元/户,兼农户次之,为3 880.61元/户,农兼户为3 032.14元/户,纯农户最低,仅有2 255元/户(表3)。可见,农户借贷规模与农户非农化水平成正相关,即非农化水平越高的农户,对于借贷资金的规模需求越大。

从不同非农化程度农户借贷规模分布来看(图2),纯农业户和农兼户的借贷规模多为小额(3 000元以下),对小额借贷的需求占到近80%,而对大额借贷的需求仅为20%,随着借贷规模扩大,借贷规模分布率显著下降。从纯农业户和农兼户借贷规模分布的差异看,纯农业户1 000元以下的借贷规模分布率高于农兼户,但3 000元以上的借贷规模分布率,纯农业户低于农兼户。调查数据显示,兼农户和非农户的借贷规模分布呈“M”型,在1 000元到3 000元以及5 000元到8 000元形成两个高峰,两个峰的借贷规模分布率均在25%左右,分别低于和高于纯农户和农兼户10个百分点,且右峰高于左峰。可见,兼农户和非农户对1 000元到3 000元的小额借贷和5 000元到8 000元的大额借贷的需求都很旺盛,而且后者大于前者。从两者分布的差异看,兼农户的3 000元以下的借贷规模分布率高于非农户,但3 000元以上的借贷规模分布率则低于非农户,而且随着借贷规模的扩大,非农户的对8 000元以上的借贷占22.5%。形成“M”的主要原因,尤其是出现兼农户和非农户存在对1 000元到3 000元的小额贷款需求高的现象,与所调查的区域属于经济不发达的西部地区,处于这一地区的兼农户和非农户的分化具有不彻底性,仍然保留了相当一部份传统农业生产和生活的特征有关。

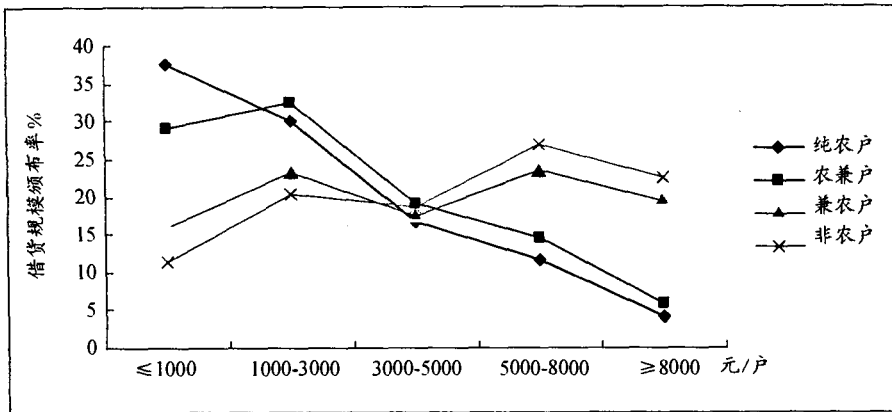


图2 不同兼业类型农户借贷规模分布

### (三) 不同非农化程度农户借贷来源比较

#### 1. 使用正规金融与民间金融的比较

农户使用民间借贷的和正规金融的借贷的比例分别为:纯农户为 10.49:1、农兼户为 3.16:1、农兼户为 1.21:1、非农户为 0.57:1。可见,民间借贷是目前农户借贷的重要来源,但不同非农化水平农户使用正规金融和民间金融的借贷程度有着明显差别。农户使用正规金融借贷的比例由高到底依次为:非农户 > 兼农户 > 农兼户 > 纯农户(表 4)。可见,农户使用正规金融机构借贷与农户的非农化水平呈正相关关系,也就是农户非农化水平越高使用正规金融机构贷款的比例越高。与非农户使用正规金融机构借贷的比例相反,依次为纯农户 > 农兼户 > 兼农户 > 非农户(表 4),因而农户使用民间借贷的比例与其非农化水平呈负相关关系,非农化水平越高使用民间借贷的比例越低。

表 4 不同非农化程度农户借贷来源比较(%)

借贷来源	纯农户	农兼户	兼农户	非农户
正规金融借贷	8.7	24.02	45.05	63.89
民间借贷	91.3	75.98	54.95	36.11
其中:民间无息借贷	69.95	94.29	82.35	53.85
民间有息借贷	30.05	5.71	17.65	46.15

#### 2. 使用民间无息借贷与民间有息借贷的比较

农户使用民间无息借贷与有息借贷的比例分别是:纯农户为 2.33:1、农兼户为 16.51:1、农兼户为 4.67:1、非农户为 1.17:1。因此,在民间借贷中无息借贷是农户借贷的主要来源,同样不同非农化程度农户使用民间无息借贷和民间有息借贷的差别较大。农户选择使用有息借贷的比例呈现“∩”型,处于非农化中间水平的农户选择使用民间有息借贷的比例较高,而处

于两极的农户使用无息借贷的比例较低,具体表现为:农兼户 > 兼农户 > 纯农户 > 非农户(表 4)。农户选择使用有息借贷的比例呈现“U”型,处于非农化两极水平的农户选择使用民间有息借贷的比例较高,而处于中间的两类农户使用有息借贷的比例较低。选择使用民间有息借贷的比例依次为非农户最高为 46.15%,其次为纯农户 30.05%,再次为兼农户 17.65%,而农兼户使用民间有息借款的比例最低,仅为 5.71%(表 4)。

### 三、不同非农化程度农户借贷行为分析

其一,纯农户的借贷主要为了满足日常生活以及农业的简单再生产等基本的生存性需要,借贷弹性较小,因而对借贷资金的依存度非常高。由于纯农户自身生活需求水平和其经营的传统农业对于资金需求水平都较低,所以纯农户借贷规模一般较小,特别是对于小额(1 000 元以下)的借贷需求较高。纯农户收入来源主要依靠传统农业生产,收入水平低、风险高,所以借贷能力较弱,也因此纯农户获得正式借贷的可能性很小,所以民间借贷是其借贷资金的主要来源。虽然,在民间借贷中,纯农户更加倾向于使用民间无息借贷,但受借贷能力的限制,想要获得民间无息借款并非容易,因而纯农户借贷需求的刚性也使得民间有息借款成为纯农户的重要借贷资金来源。

其二,农兼户的借贷的生活用途主要为了应付生活中的大额、突发性资金支出,但由于其收入水平低,自身积累较少,在日常生产生活上仍然需要借入一定的流动资金的以维持发展;与纯农户相比,农兼户生产性借贷中投入非农领域的比例较高,但由于其对于农业的依赖性仍然较高,所以生产性借贷的主要用途还是农业领域,尤其是传统农业生产上。农兼户因从事非农业的比例大于纯农

户,借贷规模高于纯农户,但是受双重性借贷目的影响,其对于借贷的依赖度,特别是小额借贷(3000元以下)的依赖程度也较高。农兼户的借贷能力也相对较弱,因此仅能获得少量的、小额的正规金融贷款,其借贷资金在绝大部分仍来源于民间无息借贷。但因农兼户借贷的非必要性,而且所投向的借贷资金回报率较低,使得农兼户对于借贷资金的价格较为敏感,所以考虑到成本的因素,农兼户使用民间有息借贷的比例较少。

其三,兼农户由于其有一定的资本积累,对于日常需要的短期周转性资金基本上能够依靠自身积累解决,因此在生活用途方面主要是的大额、固定性支出需要依赖借贷资金,而其的主要借贷用途已经偏向于生产方面的需要,主要是为了在非农业领域和高效农业产业投资。与生活资金需求特点及生产经营类型相对应,兼农户的借贷规模相对来讲比较大,但是由于其借贷弹性较大,所以对借贷的依赖性相对较低。虽然非农化程度农户的收入来源广泛,抗风险能力较强,一般能够获得正规金融机构较多的支持,但从借贷额度来看,由于其借贷投向的高风险性,使其也仅能获得正规金融中的小额贷款,因而兼农户对于民间借贷的需求依存度也较高,同样由于对借贷资金价格的敏感性较强,对于民间有息借贷的使用较少。

其四,非农户虽然在生活方面大额、固定性支出也需要一定的贷款,但需求程度较低,其主要的借贷目的是为了对非农业生产和与农业相关领域的投资。与非农户需求特征相对应,其借贷的规模一般为大额。非农户一般社会地位高、投资回报率高、抗风险能力强,是正规金融机构的主要合作对象,因而非农户借贷资金的大部分都来自于正规金融机构贷款,但因正规金融机构贷款均需要一定的抵押并且手续繁琐、时效性差,民间金融也是其借贷的必要选择,但是由于民间无息借贷的资金规模一般较低,所以非农户比较倚重于民间有息借贷。

#### 四、政策建议

不同非农化程度水平的农户借贷行为有较大的差异,要想提高农村金融体系服务水平,实现农户对于借贷资金的有效供给,必然需要针对不同类型农户借贷行为的特征和需求层次,制定出相应的政策措施。

对于需求层次较低的纯农户和农兼户来说,首

先需要考虑的是建立针对于这两类农户的社会保障制度,以减少其对于生存性借贷的需求。具体来说,就是要积极推广合作医疗,发展村办村管、村办乡管、乡村联办、乡办乡管等多种形式的农村合作医疗,通过广大农户互助共济、共同抵御疾病风险;坚持家庭养老保障与社会养老保险相结合的制度,逐步提高社会化养老的程度;按照“明确各级责任、中央地方共担、加大财政投入、提高保障水平、分步组织实施”的原则,在农村逐步建立责任明确、保障有力的义务教育经费长效保障机制。其次,需要深化农村正规金融机构改革,强化农村信用社的服务功能,不断提高小额贷款的普及率和贷款额度,发挥政策性金融对农业发展和农户生产的支持,同时加大财政支农的力度。第三,以合作制的模式引导农户在民间借贷基础上发展社区性的资金互助组织,充分发挥民间金融的优势,更好地促进解决非农化水较低的农户借贷难问题。可以一方面通过政策、法律形式引导规范民间借贷并将其组织改造成为真正意义上的社区合作组织内部的、不以盈利为唯一目的合作金融;另一方面引导社区合作金融组织承接政府支农资金,也可以作为农业开发银行政策资金在乡村基层的承接载体或二次转贷单位,这样既能够保证国家农业资金能够直接投入到基层村社,又能够加快对民间金融向社区合作金融的改制。

对于需求层次相对较高的兼农户和非农户来讲,首先,要从功能视角出发,建立多种金融机构并存、功能互补、协调运转的机制,打破和消除垄断格局,真正形成基于竞争效率的多元化的农村金融组织结构,以扩大资金来源的范围,充实农村金融市场资金供给,提高服务水平,切实满足这两类农户的资金需求。其次,需要针对这两类农户的生产经营周期、资金周转特点等,进行金融创新,建立适应新阶段农业发展的风险定价机制,开发各类商业性及政策性金融产品以满足其经营的多样化需求,同时可根据兼农户和非农户生活方面对于大额借贷的需求,积极开展针对性、灵活性、便利性的消费信贷服务。第三,以政府为主导,加强基础设施建设,优化农村投融资环境,给予投资于农户经济的机构和个人一定的税收减免、财政补贴等优惠政策以吸引更多资金投入,同时建立农户征信管理系统,健全农户资信等级评价机制,强化借贷行为约束机制

和相应的监管机制,为国有商业银行和农村信用社等正规金融机构投资创造优良环境。

**参考文献:**

- [1] 张杰. 农户、国家与中国农贷制度:一个长期视角[J]. 金融研究, 2005, (2):1-12.
- [2] 贺振华. 农户兼业的一个分析框架[J]. 中国农村观察, 2005, (1):2-9.
- [3] 史清华. 欠发达地区农民借贷行为的实证分析[J]. 农业经济问题, 2002, (10):29-35.
- [4] 梅建明. 工业化进程中的农户兼业经营问题的实证分析[J]. 中国农村经济, 2003, (6):58-66.
- [5] 曹力群. 农村金融体制改革与农户借贷行为研究[R]. 2002.
- [6] 向国成. 农户兼业化:基于分工视角的分析[J]. 中国农村经济, 2005, (8):4-9.
- [7] 李春. 农户借贷行为演变趋势比较研究[J]. 农业经济问题, 2005, (9):16-22.
- [8] 周小川. 关于农村金融改革的几点思路[J]. 经济学动态, 2004, (8):12-19.

## Analysis Farmer Household Behavior of Credit in the Course of Household Non-agriculturalization

WANG Li-ping, Li Ping, HUO Xue-xi

( College of Economics and Management, Northwest A&F University, Yangling 712100, China )

**Abstract:** In the course of household non-agriculturalization, there are distinct differences in credit behavior among peasants households'. To study credit behavior and find out the characteristics and demand rules of different kinds of peasant households is a good way to constitute related finance policy, to collocate and utilize reasonably the resource of rural finance, to satisfy different kinds of peasant households fund demand, and promote the course of household non-agriculturalization. Based on the questionnaire of 273 peasant households' debt-credit behavior in Shaanxi Province, this article compares and analyzes the credit behavior of household from aspects of the use, level, arises rate, scale and resource, finally gives some related suggestions.

**Key words:** non-agriculturalization; household differentiation; credit behavior; folk debit and credit