

农户融资偏好及其成因研究

——陕西、甘肃 897 份调查问卷分析

孔 荣,衣明卉,尚宗元

(西北农林科技大学 经济管理学院,陕西 杨凌 712100)

摘要:农户借贷资金的来源主要包括正规金融和非正规金融两个渠道。通过对陕西、甘肃两省 897 户农户进行入户调查,结果表明:农户融资更偏好于非正规渠道,贷款程序的复杂程度、利率高低、金融机构对农户的信任水平、家庭文化等是导致农户不选择正规融资的主要原因。

关键词:农户;融资偏好;成因

中图分类号:F830.58 **文献标志码:**A **文章编号:**1008-5831(2011)06-0024-06

一、引言

随着中国从传统农业向现代农业的转型及中国农村经济的多元化,农户对资金的需求越来越大,借贷资金对农户及农村经济的发展具有越来越重要的作用。借贷资金的流通不仅需要金融市场的制度安排,更取决于借贷主体的借贷偏好^[1]。农户不仅是农村金融的供给主体,也是农村金融的需求主体。农户借贷资金包括两个来源:正规金融和非正规金融。农户资金借贷行为发生的过程实际上是一个资本形成过程和资本重组过程,因此研究农户的融资偏好,有助于解决农村金融抑制、优化农村金融体系。

关于农户借贷行为方面,国内外学者做了大量的研究。李恩会、马凤才提出粮食主产区县域农村农户借贷资本主要用于生产性支出,正规金融机构在信贷资金的供给方面处于占优地位,农户的借贷行为偏好是一种被动偏好^[2]。钱水土、陆会通过对温州农户借贷行为的调查问卷分析发现,相对于正规金融而言,非正规金融更能满足不同收入等级农户多样化的资金需求^[2],因此农户融资时更偏好于非正规金融。金烨、李宏彬对农户的贷款需求及分别向正规金融机构和非正规金融渠道获得贷款的情况进行了计量分析,结果发现,农户家庭特征对农户贷款行为具有重要的影响,法制环境和特殊地位等也影响农户在正规机构和非正规机构之间的选择^[3]。Boucher、Guirkingier 指出,有的农户出于规避风险的考虑,即使他们有能力提供抵押品,也不愿意向正规机构贷款^[4],因为他们无法偿还贷款的可能性很大,失去抵押品的风险也很大,由此导致农户更倾向于向

收稿日期:2011-07-09

基金项目:国家自然科学基金项目“基于信任视角的弱势农户正规融资风险的度量与控制研究”(70873096);教育部人文社科规划项目“农户融资的信用风险度量与控制研究”(07JA790027)

作者简介:孔荣(1967-),女,新疆乌鲁木齐人,西北农林科技大学教授,博士研究生导师,管理学博士,主要从事农村金融理论与实践研究。

感谢项目组其他成员和西北农林科技大学经济管理学院40名研究生协助完成农户入户调查问卷。作者文责自负。

非正规金融贷款。Coleman 的研究表明,小额贷款项目的主要受益者仍是贫困人口中较为富裕的那一批人^[5],而农村中有贷款需求的不仅仅是这些较为富裕的人,其他的相对比较贫穷的农户就只能求助于非正规金融。

现有的研究大多集中于探寻农户借贷偏好的客观原因,忽略了主观原因。笔者基于 2009 年在陕西、甘肃的实地调研数据,研究农户的融资偏好,同时从农户对正规融资的顾虑因素出发,分析形成农户融资偏好的主要原因。

二、数据来源及说明

(一) 调查问卷的说明

本研究数据是由西北农林科技大学经管学院和美国康奈尔大学应用经济系于 2009 年 10 月联合组织调查获取,并由西北农林科技大学经管学院 40 名研究生协助完成调查。调查选取陕西和甘肃两个农业大省为样本省份。眉县和清水县分别为陕西和甘肃的典型农业县,调查在眉县选择金渠、槐芽和营头三镇,在清水县选择红堡和松树两镇作为样本点,各镇按不同经济水平选择 1~2 个行政村,每村按农户生活水平高、中、低随机选定 10~20 户作为样本户,因此样本具有代表性。样本具体分布如表 1 所示。

表 1 调查样本分布情况

县	乡镇	调查农户个数(个)	百分比(%)	累计百分比(%)
	金渠	201	22.4	22.4
眉县	槐芽	165	18.4	40.8
	营头	110	12.3	53.1
清水县	红堡	244	27.2	80.3
	松树	177	19.7	100.0
	合计	897	100.0	—

本次调查主要通过入户访谈方式进行,共发放问卷 900 份,收回问卷 897 份,回收率为 97.67%。

(二) 被调查农户基本状况描述

被调查者中男性占 70.8%,女性占 29.2%,从年龄来看,40~50 岁者所占的比例最大,约占 36.6%;从受教育水平来看,约 40.02% 的被调查者具有小学文化程度,57.31% 具有中学文化程度,1.67% 上过大专或大学。总体来看,被调查农户的整体素质较高,保证了调研的顺利开展和调查问卷的质量。

被调查农户户均年收入为 23 828.98 元,户均农业收入占总收入的比重为 36.6%,户均耕地面积为 7.43 亩(包括自有土地和承包土地),户均负债额度

为 17 897.53 元。

表 2 被调查农户基本情况统计表(单位:元,% ,亩)

调查区域	项目	户均年收入	户均农业收入占比	户均耕地面积	户均负债
	均值	33 415.43	57.62	7.22	16 674.9
陕西眉县 (473 户)	标准差	52 261.51	30.4	4.21	45 465.43
	最小值	1 500	0	0	0
	最大值	800 000	100	46	750 000
	均值	13 134.67	13.15	7.67	19 408
甘肃清水县 (424 户)	标准差	13 368.61	20.65	5.12	29 797.58
	最小值	1 000	0	0	0
	最大值	200 000	100	60	300 000
	均值	23 828.98	36.6	7.43	17 897.53
合计 (897)	标准差	40 321.21	34.37	4.66	39 238.95
	最小值	1 000	0	0	0
	最大值	800 000	100	60	750 000

三、农户的融资偏好分析

(一) 农户融资的主要来源是非正规渠道

在被调查农户中,67% 拥有负债(约 600 户),其中有 147 户从朋友借贷,占 18.2%,有 353 户从亲戚家借贷,占 43.7%,而从正规渠道如向农信社借贷借贷的有 308 户,占 38.1%。说明农户贷款的主要渠道仍是非正规金融。

(二) 农户小额且频繁的贷款需求主要靠非正规金融满足,而额度较大的贷款需求更偏向于借助正规金融渠道

从负债总额看,农户从亲戚、朋友处借贷的资金总额分别为 4 109 800 元和 1 242 500 元,而从农信社借款总额为 8 675 000 元,这表明农户每从农信社借款 1 元,相应的就有农户从亲戚朋友家借款 0.62 元,亦即正规金融在贷款的总量上有明显优势。从负债来源看,向亲戚借款的农户总计 353 户,其中借款低于 5 000 元的有 146 户,占 41.4%,高于 20 000 元的有 78 户,占 22.7%;向朋友借款的农户总计 147 户,其中借款低于 5 000 元的有 90 户,占 61.2%,高于 20 000 元的有 17 户,占 11.6%;而向农信社借款的 308 户农户中,借款低于 5 000 元的有 54 户,仅占 15.6%,高于 20 000 元的有 169 户,占 54.9%(表 3)。说明非正规金融更能满足农户小额且频繁的贷款需求,而正规金融在满足农户的大额贷款需求时有明显的优势(图 1)。

表3 农户借贷资金的来源

来源	低于5000借款额		高于20000借款额		借款总额	
	户数	比例	户数	比例	户数	金额
亲戚	146	41.4%	78	22.7%	353	4 109 626
朋友	90	61.2%	17	11.6%	147	1 242 444
农信社	54	15.6%	169	54.9%	308	6 504 911

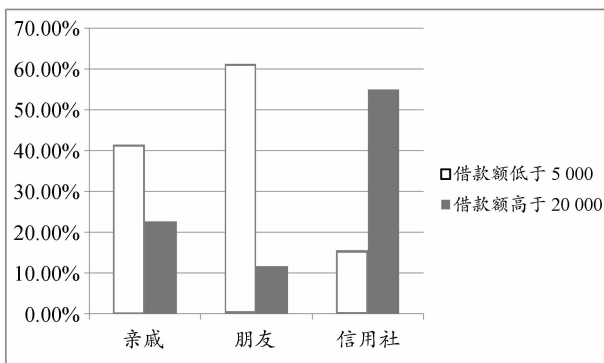


图1 农户贷款不同额度的来源

(三) 农户的生产性借贷和消费性借贷都偏好于从非正规金融渠道获得

笔者调查发现,农户借贷主要用于盖房、婚丧嫁娶、教育等资金占用额较大的非生产性项目。从图2中可以看出,农户借贷资金用于生产性项目的仅占32.8%,而用于消费性项目的占到60.2%,其他方面占7%。在非生产性项目的借贷中,修建房屋所占比例最大,占35.7%,因为农户的住房消费属于长期资产消费,属于一次性大额现金支出,加之子女结婚、受教育等花费较大的项目,农户收入和家庭积蓄一般难以完全承受,需要一定的借贷资金的支持^[6]。同时由于农村社会保障制度的不完善,灾荒、疾病等也造成农户的消费性借贷。已有的研究亦表明,农户生产性用途贷款更容易从正规金融机构获得,而消费性用途借贷则更倾向于向亲戚、朋友贷款。

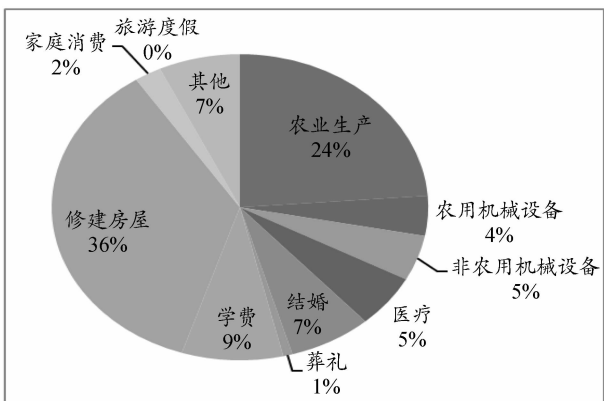


图2 农户借贷资金的用途

(四) 农户的零利率和不需抵押担保的借贷资金来自非正规渠道

从贷款的利率来看,被调查农户从亲戚、朋友等非正规渠道贷款时,除个别贷款有一定的利率外,一般情况下是零利率,即使有利率一般也低于农信社

等正规金融机构贷款利率。而农户从正规渠道融资的年利率,最低为4.8%,最高为15.8%,而且调研中笔者了解到,大部分农户能接受的最高利率为10%左右。

从贷款方式来看,被调查农户从亲戚、朋友等非正规渠道贷款时一般采取口头约定,不需要资产抵押;而从正规渠道的贷款或者需要资产抵押,或者需要联户担保,而且只有那些被评为信用户的农户才有资格从正规渠道融资。因此农户更偏好于从亲戚朋友等非正规渠道贷款。

四、农户融资偏好的成因分析

综上所述,农户融资更偏向于非正规金融,什么原因导致了这一现象的产生?在调研中当询问农户从银行或农信社贷款时是否有所顾虑,20个农户选择没有顾虑,878户农户选择有顾虑。鉴于此,笔者以农户正规融资顾虑为切入点,分析农户非正规融资偏好形成的原因。

(一) 尽管农户较少违约,仍有不少农户向正规金融机构申贷被拒,导致农户不得已选择非正规融资渠道

笔者调查了农户是否曾推迟还款、是否曾违约和是否曾被正规金融机构拒贷等情况。调查结果显示,正规融资中,农户违约现象较少,18.2%的被调查农户曾经推迟还款,但99.3%的农户最终偿还了贷款,仅有0.7%的农户因自然灾害等原因而违约;非正规融资中,28.9%和38.1%的农户分别推迟偿还了朋友和亲戚的贷款,但98.9%和96%的农户最终偿还了朋友和亲戚的贷款。调查结果反映出农户信用水平较高,但在被调查农户中,有428户农户曾向银行或农信社贷款被拒。究其原因,23.5%的农户认为是由于银行的不信任,32.4%的农户认为是银行不相信其有足够的收入;30.8%的农户认为是因为抵押不足或是不能找到贷款担保人(表5)。最终的结果是农户不得不从非正规渠道弥补资金缺口。

表4 农户的还款情况表

借款来源	是否推迟还款		是否违约	
	否	是	否	是
朋友	71.1%	28.9%	98.9%	1.1%
亲戚	61.9%	38.1%	96%	4%
村互助基金会	99.8%	0.2%	100%	0%
非政府组织	99.7%	0.3%	100%	0%
放贷者	100%	0%	100%	0%
典当铺	99.7%	0.3%	100%	0%
农信社	81.8%	18.2%	99.3%	0.7%
农业银行	98.6%	1.4%	100%	0%
邮政储蓄银行	99.8%	0.2%	100%	0%
小额贷款公司	99.8%	0.2%	100%	0%

表 5 农户正规融资被拒的原因

原因	比例 (%)
银行不相信我有足够的收入	32.4
银行不信任我	23.5
不能找到贷款担保人	17
缺乏抵押资产	13.8
过去有未还清的债务	5.6
农作物受恶劣天气影响较大	2.4
农信社所要求的还款计划与我产品销售时间不匹配	2
农作物/牲畜价格风险过大	1.3

(二) 联户担保过程复杂是农户从正规金融贷款时的顾虑因素

笔者针对联户担保设计了一系列问题,在被调查农户中,仅有 20.4% 的农户同意农信社或农行不认为其是信用用户是其贷款时的顾虑,79.6% 的农户不同意这一点是其贷款时的顾虑;联保方面,有 33.4% 的农户同意不要求其他村民签署联户担保协议是其贷款时的顾虑,41.4% 的农户同意不想为另一个村民的债务提供担保是其顾虑,54.8% 的农户认为联户担保的过程太麻烦是其顾虑;28.3% 的农户同意找不到人提供第三方担保是其贷款时的顾虑;62.9% 的农户不同意缺少抵押资产是其贷款时的顾虑。

表 6 农户对联户担保的顾虑

项目	非常不同意	不同意	同意	比较同意	非常同意
农信社或农行不认为我是信用用户	25.7%	53.9%	10.9%	5.6%	3.9%
我不想要求其他村民签署联户担保协议	20.5%	46.1%	17%	12.1%	4.3%
我找不到人提供第三方担保	22.6%	49.1%	12.2%	10.5%	5.6%
我不想为另一个村民的债务提供担保	14.9%	43.7%	15.8%	15.9%	9.7%
得到联户担保的过程太麻烦	13.3%	31.9%	22%	22%	10.8%
我缺少获得贷款的抵押资产	18.7%	44.2%	15.7%	12.1%	9.3%

(三) 利率是农户不愿选择正规金融的重要影响因素

农户从银行或农信社贷款的利率普遍高于从亲戚朋友借款的利率,75.7% 的被调查农户同意、比较同意或非常同意银行或农信社借款利率高于亲戚朋友借款利率是其不选择正规融资渠道的顾虑因素;有 53.4% 的农户认为从银行或农信社贷款的利率高于其所能负担的利率因而拒绝正规融资;有 79.6%

的农户同意如果银行或农信社的利率比现行利率更低一点的话,其则更愿意从银行或农信社借钱。在现行利率下,52% 和 50.7% 的农户不同意和非常不同意从银行或农信社贷款,宁愿选择从亲戚朋友处借款;如果在很低的利率水平下,70.5% 的农户更愿意从银行或农信社贷款而不是从亲戚、朋友家贷款(表 7)。调查说明,利率仍然是影响农户不愿选择正规融资的重要因素。

表 7 农户对利率的顾虑

项目	非常不同意	不同意	同意	比较同意	非常同意
从银行或农信社贷款的利率高于从亲戚朋友借款的利率	7.7%	16.6%	15.3%	29.1%	31.3%
从银行或农信社贷款的利率高于我所能负担的利率	10.4%	36.1%	17%	21.7%	14.8%
如果利率比现行利率更低一点的话,我更愿意从银行或农信社借钱	4.8%	15.6%	13.2%	27.2%	39.2%
我愿意以现行市场利率贷款而不是从亲戚那借钱	16.1%	35.9%	9.9%	18.5%	19.6%
我愿意以现行市场利率贷款而不是从朋友那借钱	15.4%	35.3%	11.2%	17.4%	20.7%
我愿意以很低的利率贷款而不是从亲戚那借钱	7.4%	22.1%	7.7%	23.3%	39.5%
我愿意以很低的利率贷款而不是从朋友那借钱	8%	21.5%	9%	23.4%	38.1%

(四) 正规金融贷款程序复杂是农户不愿从银行或农信社贷款的因素

笔者考察了贷款过程的难易是否是农户贷款选择的一个因素。被调查农户中,分别有 51% 和 53%

的农户同意银行或农信社贷款需要填写太多的申请文件和贷款审批的时间太长是其贷款时顾虑因素;76.4% 的农户认为从亲戚朋友家借款要比从农信社或银行借款更容易、更方便;53.3% 的被调查农户认

为银行或农信社的信贷员收受贿赂是不愿贷款的顾虑因素。就银行或农信社要求购买小额信贷保险、农作物保险或抵押物保险等贷款附属品而言,分别有42%和42.9%同意这些附属品条件是其不愿从

银行或农信社贷款的原因;有49.8%的农户认为将贷款额的一部分作为还款保证金是其贷款时的顾虑因素(表8)。综上,正规金融贷款程序的复杂性导致农户融资决策时偏好非正规渠道。

表8 农户对贷款过程的顾虑

项目	非常不同意	不同意	同意	比较同意	非常同意
银行或农信社贷款需要填太多的申请文件	16.9%	32.1%	20.4%	17.4%	13.2%
银行或农信社批准贷款需要的时间太长	14.6%	32.4%	21.2%	18%	13.8%
银行或农信社贷款负责人要收受贿赂	14.9%	31.8%	17.8%	18.2%	17.3%
从亲戚、朋友那借钱比从银行或农信社借钱容易	8.3%	15.3%	16.3%	22.4%	37.7%
我不愿意买银行或农信社要求的小额信贷残疾保险	20%	38%	21.2%	13%	7.8%
我不愿意买银行或农信社要求的农作物保险或抵押物保险	19.3%	37.8%	24%	12.1%	6.8%
我不愿意被银行或农信社要求将贷款的一部分存入银行或农信社作为还款保证金	18.5%	31.7%	22.7%	17.6%	9.5%

(五)农户的主观偏好和家庭文化是影响农户从正规金融借贷的重要因素

从农户贷款选择时的主观偏好来看,58.5%农户同意不喜欢欠银行或农信社的钱,70.4%的农户同意、比较同意或非常同意更愿意从亲戚或朋友那借钱。87.8%的农户不同意或非常不同意更愿意从

放贷者那借钱是其从银行或农信社贷款的考虑因素,70.2%的农户不同意或非常不同意倾向于从供应商那赊销是影响其从正规金融机构贷款的因素。从农户的家庭文化来看,69.6%的农户认为其家庭文化是尽可能少借钱影响其从正规金融借款(表9)。

表9 家庭文化和主观偏好对农户的影响

项目	非常不同意	不同意	同意	比较同意	非常同意
我家的家庭文化是尽可能少借钱	10.5%	19.9%	12.3%	19.1%	38.2%
我不喜欢欠银行或农信社的钱	19.1%	22.4%	15.7%	17.2%	25.6%
我更愿意从亲戚朋友那借钱	11%	18.6%	12.9%	23.3%	34.2%
我更愿意从放贷者那借钱	47.2%	40.6%	5.9%	4%	2.3%
我更倾向于得到供应商赊销	28.9%	41.9%	12.9%	12%	4.3%

五、结论及建议

综上所述,农户对非正规融资有很强的主观和客观的偏好,对正规融资顾虑较多。但是现行农村非正规金融市场并不完善,缺少法制的保护和制度的约束,笔者建议从如下方面改善非正规金融市场的现状、引导农户转向正规金融渠道融资。

(一)引导农村非正规金融的合法化发展

农村非正规金融的存在具有一定的合理性和必要性。国家应该根据非正规金融的特点,出台一系列的法律政策,明确界定民间借贷的范围,规范借贷程序,明确借贷限额及期限,引导民间借贷向规范化、制度化、法律化方向发展,以保证农户的合法权益和农村金融市场的稳定繁荣。

(二)加强农村社会信用环境建设,建立还款激励机制

积极推进信用村、信用户的建设,加大信用宣传,并采取激励措施,使农户了解到积极还款对以后融资的重要性,以此使农户维持良好的信用记录,减

少正规融资机构的信贷风险,增强正规机构对农户贷款的信心,提高正规机构对农户贷款的积极性。同时,对长期合作、信用良好且收入稳定的农户在一定限额内要积极发放信用贷款。

(三)正规金融机构应积极创新贷款担保方式和贷款产品设计,满足农户多层次的贷款需求

在积极推进联户担保和信用户贷款的基础上,正规金融机构应该积极探索并推广新的贷款方式,可以采用企业+农户、合作社+农户等担保方式,利用企业、合作社和农户信息流通的优势,解决正规金融机构和农户之间信息不对称的问题。也可以设立村镇银行,利用邻里之间的筛选机制和压力机制减少贷款损失风险。同时,正规金融应该创新贷款产品,根据农户的贷款需求提供贷款产品,以满足农户多层次的贷款需求,同时弥补高利率的贷款缺陷。

(四)正规金融机构在保证盈利的基础上,适当让利于农户,降低利率和贷款费用

正规金融机构作为企业盈利是其最终的目的,

但是鉴于利率仍是农户贷款选择时的一个重要因素,正规金融机构要占领农村金融市场,就必须在保证盈利的基础上适当的降低利率。

(五) 简化贷款程序和缩短贷款审批时间

农户不愿从正规金融机构贷款的一个重要原因是其贷款程序复杂和审批时间较长,不能满足农户小量、暂时、频繁的贷款需求。正规金融机构应简化贷款程序和缩短审批时间,一方面可以节约开支,降低成本,提高工作效率;另一方面可以打消农户顾虑,满足农户的贷款需求。

参考文献:

[1] 李恩会, 马凤才. 农村金融供求主体借贷行为偏好分析

[J]. 农场经济管理, 2009(2): 51 - 54.

[2] 陆会, 钱水土. 农村非正规金融的发展与农户融资行为研究[J]. 金融研究, 2008(10): 174 - 186.

[3] 金焯, 李宏彬. 非正规金融与农户借贷行为[J]. 金融研究, 2009(4): 63 - 79.

[4] GUIRKINGER C B. Risk, wealth, and sectoral choice in credit markets[J]. American Journal of Agriculture Economics, 2007, 89(4): 991 - 1004.

[5] COLEMAN, B E. Microfinance in Northeast Thailand: Who benefits and how much? [J]. World Development, 2006, 34(9): 1612 - 1638.

[6] 李晓明, 何宗干. 传统农区农户借贷行为的实证分析[J]. 农业经济问题, 2006(6): 36 - 38.

Analysis of Farm Households' Financing Preference and Causes

KONG Rong, YI Ming-hui, SHANG Zong-yuan

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

Abstract: There are two major aspects for farmers to borrow money: the formal credit and informal credit. According to 897 questionnaire data about credit needs assessment of farmers from Shaanxi Province and Gansu Province, we find that farmers prefer the informal credit. On the basis, the paper studies the factors farmers consider when they borrow money from the formal credit. Then the results show that reasons leading to the phenomenon include the mistrust of banks, farmers dislike the way of loans, the complicated procedures, interest rate factors, farmer' subjective preferences to the relatives and friends and so on. At last, the paper puts forward policy recommendations to solve the issue.

Key words: farm household; financing preference; causes

(责任编辑 傅旭东)