中国农业大学学报 2016,21(1):157-166
Journal of China Agricultural University
http://xuebao.cau.edu.cn
DOI:10.11841/j.issn.1007-4333.2016.01.19

不同类型农户贷款行为特征及其影响因素
——基于连续6年农户贷款面板数据

李 岩[1] 丁启军[2] 赵翠霞[3*]
(1.山东社会科学院 农村发展研究所,济南 250002;
2.中国建设银行 山东省分行,济南 250001;
3.山东师范大学 心理学院,济南 250014)

摘 要 采用方差分析和随机效应模型对山东省不同发展区域的573户农户连续6年的贷款调研数据进行分析,研究不同类型农户贷款行为特征及其影响因素。结果表明:1)靠农农户受年龄、田地面积和贷款额度是否够用的影响因素显著高于非靠农农户($P<0.01$);但在教育年限、劳动力、农户性质、社会资源、家庭总资产、总负债、家庭纯收入、授信额度、年贷款额和平均贷款额上显著低于非靠农农户($P<0.01$);2)不同类型农户授信金额的影响因素不同。家庭人口、农户性质、社会资源、家庭总资产、家庭纯收入和年贷款金额对非靠农农户的授信金额有显著的正向预测作用($P<0.01$);田地面积、性别、贷款额度是否够用、平均贷款金额和年龄对非靠农农户的授信金额有显著的负向预测作用($P<0.01$);教育年限、农户性质、社会资源、额度是否够用、年纯收入和年贷款金额对靠农农户的授信金额有显著的正向预测作用($P<0.01$),田地面积和性别对靠农农户的授信金额有显著的负向预测作用($P<0.1$)。不同类型农户贷款行为特征及其影响因素差异较大,应针对不同类型的农户制定不同的农户贷款政策。

关键词 农户贷款行为;授信额度;面板数据;农村金融
中图分类号 F 830.58 **文章编号** 1007-4333(2016)01-0157-10 **文献标志码** A

Characteristics and influencing factors of different type farmer's loan behavior:
Based on the farmers loan panel data for consecutive 6 years

LI Yan[1], DING Qi-jun[2], ZHAO Cui-xia[3*]
(1. Institute of rural development, Shandong Academy of Social Sciences, Jinan 250002, China;
2. Shandong branch, China Construction Bank, Jinan 250001, China;
3. School of Psychology, Shandong Normal University, Jinan 250014, China)

Abstract In order to reveal the characteristics and influencing factors of different type farmer's loan behavior, investigation data of 573 farmers for 6 years in different areas were analyzed using ANOVA analysis and random effect models. The result indicated: 1) The impacts of age, farmland and Available Credit Limit status of Farmers who lived on agriculture were significant higher ($P<0.01$) than those did not. Farmers who lived on agriculture are significant higher than farmers who didn't live on agriculture in age, farmland and whether enough or not in Available Credit Limit ($P<0.01$); but the impacts of education, labor, property of farmers, social resource, total assets of the family, total liabilities, family net income, Available Credit Limit, amount of credit in one year and the amount of average credit ($P<0.01$) were significant lower ($P<0.01$) than later; 2) The effect of Available Credit Limit was different to different type of farmers. To farmers who didn't live on agriculture, the Available Credit Limit was significantly and positively affected

收稿日期: 2014-03-31
基金项目: 国家自然科学基金青年项目(71203147); 教育部人文社科基金青年项目(15YJC190032)
第一作者: 李岩,助理研究员,博士,主要从事农村金融研究,E-mail:lingeshuai@163.com
通讯作者: 赵翠霞,讲师,主要从事农村金融和行为决策研究,E-mail:cuixiazhao@163.com

?1994-2016 China Academic Journal Electronic Publishing House. All rights reserved. http://www.cnki.net

by domestic population, property of farmers, social resources, total assets of the family, total liabilities, family net income and years of the loan amount ($P<0.01$), but negatively affected by land acreage, gender, Available Credit Limit, Available Credit Limit status, the amount of average credit and age ($P<0.01$). To farmers who lived on agriculture, their Available Credit Limit was significantly and positively affected by education years, property of farmers, social resources, whether enough or not in Available Credit Limit, family net income and years of the loan amount ($P<0.01$), but negatively affected by land acreage and gender ($P<0.01$). In conclusion, different loan policy should be adopted for different type of farmers.

Keywords farmer's loan behavior; available credit limit; panel data; rural finance

解决"三农"问题离不开农村金融的支持,农户贷款是农村金融的重要组成部分,在支持"三农"发展的过程中起到不可替代的作用。然而,随着农户非农化程度的增强,农业劳动力迅速向非农产业转移,不同类型农户之间的差异逐渐加大[1],不同类型农户贷款的行为也因此发生较大变化。需求主体行为的变化将严重影响学者、政府及金融供给机构制定和创新农户贷款产品,同时也将影响普惠金融的推广和实施,进而阻碍中国农业现代化和城镇化的进程,因此对当前不同类型农户贷款行为的研究就显得尤为迫切和重要。

随着农村经济的快速发展,农户分化呈现出规模增大、势头加快的趋势[2-3]。由于农户收入来源不一样,不同类型农户对贷款的认知以及由此引起的贷款行为也必然有所差异。我国农村金融市场中,农户贷款占据着重要位置。围绕农户贷款进行的研究较多,成果较为丰富。在农户贷款需求方面,大量的实证分析表明,农户户主个体特征、家庭基本特征、家庭消费和生产支出以及家庭经营规模等方面是影响农户贷款需求的重要因素[4-6];在农户贷款可得性方面,认为农户对借贷政策的认知程度、家庭生产经营总支出、家庭总收入等因素显著影响农户贷款的可得性[7-9];在农户信贷约束方面,程郁等[10]对1 874户农户金融需求行为进行了考察,认为解决农村信贷约束问题不仅需要放松信贷管制和增加金融供给,更要通过信贷制度的创新破除信贷需求压抑的制度性根源。

已有研究对农户贷款需求、农户贷款可得性和农户信贷约束进行深入探讨,并提出许多合理性建议,但研究尚有3点不足:未对真实发生的农户贷款行为进行研究,未对不同类型农户贷款行为进行比较分析,调查多为截面数据,鲜有纵向追踪数据。为此,本研究拟以山东省曹县、济阳、高密3地区农村信用社连续6年的农户贷款调研数据为依据,采用方差分析和随机效应模型对数据进行分析,旨在为政府和金融机构制定不同类型农户贷款政策时提供合理的理论依据和现实依据。

1 数据来源与变量定义

1.1 数据来源

1.1.1 样本

本研究所用数据来源于山东省曹县、济阳、高密3地区农村信用社连续6年的农户贷款调研数据。研究选择该3个地区的原因是,分别代表山东西部、中部、东部不同的经济发展水平,分别对应贫困地区、较发达地区、发达地区,且与我国地区差异相对应,具有较强的代表性。2011年山东省农民人均纯收入8 342元,其中曹县、济阳、高密农村居民人均纯收入分别为6 989元、8 507元、10 377元[11]。本研究采用6年的追踪数据来考察不同类型农户贷款行为的影响因素及其差异。选取600户2007年在农村信用社申请贷款的农户,无论其6年内是否从信用社贷过款,都将作为调研对象。

为了使样本更具代表性,本研究首先采用分层抽样法(按各县市的人均纯收入分层)抽取3县,然后用类似的抽样方法从每个县抽取1个乡镇,分别为大集乡、唐庙乡、双羊镇,同样方法每个乡镇分别选取4个村,最后以2007年农村信用社信贷管理系统中的数据为基础,从每个样本村中抽取所有申请贷款的农户进行追踪研究。在农户贷款业务中,因为中国农业银行网点收缩,在广大农村市场几乎不做农户个人贷款业务,而中国邮政储蓄银行2007年刚刚获得贷款发放业务,尚未向以上3个地区发放农户贷款,所以在以上3地区农村信用社是唯一向农户发放贷款的正规金融机构。通过上述方法,6年期间最终从600户样本中获得有效样本573户,其中,曹县191户、济阳194户、高密188户。

1.1.2 农户分类

已有研究将农户家庭兼业类型分为纯农业户、Ⅰ兼农户、Ⅱ兼农户和纯非农业户4类:1)纯农业户

?1994-2016 China Academic Journal Electronic Publishing House. All rights reserved. http://www.cnki.net

是指在家庭全年生产性纯收入中 80%以上来自农业。2)农业兼业户(Ⅰ兼农户)为以农业为主、兼营它业，指在家庭全年生产性纯收入中有 50%～80%来自农业。3)非农兼业户(Ⅱ兼农户)与农业兼业户相反，以非农业为主、兼营农业，指在家庭全年生产性纯收入中有 50%～80%来自非农业。4)非农业户指在家庭全年生产性纯收入中有 80%以上来自非农业[12]。本研究在借鉴以往研究的基础上，为便于比较分析，将纯农业户和Ⅰ兼农户定义为靠农农户，将Ⅱ兼农户和纯非农业户定义为非靠农农户，本研究中不同类型农户是指靠农农户和非靠农农户[13]。最终将 573 户贷款农户类型分为 391 靠农农户和 182 户非靠农农户。

1.1.3　追踪调查

追踪调查的数据可分为 2 部分：1)农村信用社数据，包括农户向农村信用社申请贷款时提供的资料，如家庭基本情况、家庭资产情况、家庭收入情况、家庭负债情况、家庭经营情况等；农村信用社审批与信贷管理系统资料，如授信金额、贷款金额、贷款次数等。2)信贷员入户调查数据，包括农户贷款之前的贷前调查，主要是核实农户提供的信息是否真实，农户贷款的用途是否合规，运用的方法主要有直接调查法和间接调查法；农户贷款的贷后检查，主要观察农户经营是否正常，农户还款能力及风险点，担保人的经济实力变化情况。通过以上追踪调查，最终得出的相关农户贷款信息为：户主年龄、户主性别、户主受教育年限、家庭人口、家庭劳动力、家庭田地亩数、客户性质(农户或个体工商户)、从事行业、社会资源、收入是否靠农业、年家庭总资产、年家庭纯收入、家庭总负债、授信额度是否够用、年授信金额、年贷款金额、年贷款次数、年平均每次贷款金额。

1.1.4　样本基本情况

从被追踪调查的区域看，曹县地区样本 191 个，所在村庄总户数 1 102 户，贷款户数占村总户数比例为 17.33%；济阳地区样本 194 个，所在村庄总户数 1 076 户，贷款户数占村总户数比例为 18.03%；高密地区样本 188 个，所在村庄总户数 982 户，贷款户数占村总户数比例为 19.14%(表 1)。由贷款户数占村总户数比例看，地区经济越发达，农户贷款比例越高；另外其明显特征是 3 个地区村中如果农户数越多，则贷款户数越多，且贷款户数在村中占比就越高。

表 1　样本区农户贷款基本情况

Table 1　The basic situation of farmers loan in three different areas

县 County	乡镇 Town	村 Village	贷款户数 Number of loans	占样本户数比例/% Proportion of the number of loans in sample	村总户数 Total number of loans in village	占村总户数比例/% Proportion of the number of loans in all loans
曹县	大集乡	Gz	24	12.57	168	14.29
		Lz	43	22.51	267	16.10
		Sz	77	40.31	395	19.49
		Zz	47	24.61	272	17.28
合计	1	4	191	100.00	1 102	17.33
济阳	唐庙乡	Btc	42	21.65	253	16.60
		Zjc	43	22.16	251	17.13
		Mzc	60	30.93	303	19.80
		Wjc	49	25.26	269	18.22
合计	1	4	194	100.00	1 076	18.03
高密	双羊镇	Dxc	21	11.17	129	16.28
		Lyc	60	31.91	288	20.83
		Xpc	36	19.15	209	17.22
		Xjc	71	37.77	356	19.94
合计	1	4	188	100.00	982	19.14

?1994-2016 China Academic Journal Electronic Publishing House. All rights reserved.　http://www.cnki.net

1.2 变量定义

1.2.1 固定个体变量

固定个体变量是指不随时间而改变或者改变较小的个体变量，如户主性别、户主受教育年限（6年内变化<1%）、家庭人口数（6年内变化<4%）、家庭劳动力数（6年内变化<2%）、家庭田地亩数（6年内变化<1%）、客户性质（农户或个体工商户）、从事行业（主要经营的行业）、社会资源（贷款时是否动用社会资源）、收入是否靠农业（家庭的主要收入是否来自农业）、家庭总负债（6年内统计得出变化较小）、授信额度是否够用（农村信用社向农户授信的额度是否够用）。

1.2.2 可变个体变量

可变个体变量是指随时间变化的个体变量，如户主年龄、年家庭总资产、年家庭纯收入、年授信金额、年贷款金额、年贷款次数、年平均每次贷款金额。

2 不同类型贷款农户的特征分析

2.1 变量描述性统计

采用SPSS v19.0软件将农户2012年变量输入后显示，不同类型的农户有如下特征：靠农农户的平均年龄较高，受教育年限较少，家庭人口数和劳动力数较少，平均拥有田地较多，户主为女性的较多，其个体工商户占比较小，拥有社会资源较少，家庭总资产、总负责、总收入均相对较少，所在区域多为中西部欠发达地区，授信额度相对够用，但授信额度、贷款额、贷款次数和平均贷款额均相对较低。因此初步表明不同类型农户之间有一定的差别，而且有些变量差别较大（表2）。

表2 不同类型农户变量描述

Table 2 Viriable description of different types of farmer

变量 Variable	农户类型 Type of farmer	样本 Sample	均值 Mean	标准差 Standard deviation	变量 Variable	农户类型 Type of farmer	样本 Sample	均值 Mean	标准差 Standard deviation
年龄	靠农	391	44.317	7.692	家庭总负债	靠农	391	2.020	4.415
	非靠农	182	41.945	7.441		非靠农	182	7.193	15.764
	总数	573	43.564	7.686		总数	573	3.663	9.886
教育年限	靠农	391	8.962	2.268	家庭纯收入	靠农	391	4.775	6.703
	非靠农	182	10.560	2.398		非靠农	182	12.213	12.724
	总数	573	9.470	2.425		总数	573	7.137	9.689
家庭人口数	靠农	391	3.481	0.882	区域（1=曹县；2=济阳；3=高密）	靠农	391	1.926	0.805
	非靠农	182	3.544	0.949		非靠农	182	2.143	0.815
	总数	573	3.501	0.904		总数	573	1.995	0.814
家庭劳动力数	靠农	391	2.294	0.704	授信额度是否够用（1=是；0=否）	靠农	391	0.941	0.236
	非靠农	182	2.698	0.774		非靠农	182	0.835	0.372
	总数	573	2.422	0.750		总数	573	0.908	0.290
田地面积	靠农	391	7.504	1.757	最高授信额度	靠农	391	4.875	5.755
	非靠农	182	4.187	1.140		非靠农	182	13.125	11.523
	总数	573	6.450	2.215		总数	573	7.496	8.910
性别（1=男，2=女）	靠农	391	1.023	0.150	贷款额	靠农	93	11.877	14.236
	非靠农	182	1.017	0.128		非靠农	145	27.212	43.885
	总数	573	1.021	0.143		总数	238	21.220	36.126

?1994-2016 China Academic Journal Electronic Publishing House. All rights reserved. http://www.cnki.net

表 2(续)

变量 Variable	农户类型 Type of farmer	样本 Sample	均值 Mean	标准差 Standard deviation	变量 Variable	农户类型 Type of farmer	样本 Sample	均值 Mean	标准差 Standard deviation
农户性质(1=农户;2=个体户)	靠农	391	1.018	0.133	贷款次数	靠农	93	2.720	2.643
	非靠农	182	1.187	0.391		非靠农	145	3.455	3.657
	总数	573	1.072	0.258		总数	238	3.168	3.312
贷款是否使用社会资源(1=用;0=没用)	靠农	391	0.141	0.348	平均贷款金额	靠农	93	4.885	3.993
	非靠农	182	0.522	0.501		非靠农	145	9.265	9.429
	总数	573	0.262	0.440		总数	238	7.553	8.049
家庭总资产 Total household assets	靠农	391	38.060	42.633					
	非靠农	182	87.934	83.938					
	总数	573	53.901	63.315					

2.2　方差分析(F 检验)

为检验不同类型农户的贷款是否存在显著差异，对不同类型贷款农户的各个变量进行 F 检验，结果表明：靠农农户在年龄、田地和额度是否够用上显著高于非靠农农户($P<0.01$)，即靠农农户的年龄更大，田地更多，授信额度更够用(部分信贷约束程度低；但在教育年限、劳动力、农户性质、社会资源、家庭总资产、总负债、纯收入、所在区域、最高授信额度、贷款额和平均贷款额上显著低于非靠农农户($P<0.01$)，即非靠农农户的教育年限更长、劳动力更多，更多的是个体户，社会资源更多，家庭资产、负债及纯收入更高，最高授信额度、贷款额和平均贷款额更高；不同类型农户在家庭人口数、户主性别和贷款次数上差异不显著。由此可见靠农农户与非靠农农户在个体特征、家庭特征及家庭经济状况上表现出不同特点(表 3)。

表 3　不同类型农户之间变量的方差分析

Table 3　Analysis of variance among different types of farmer

变量 Variable	变异来源 Source of variation	平方和 Sum of squares	df	均方 Mean square	F	显著性 Significance
年龄	组间	698.799	1	698.799	12.056	0.001
	组内	33 096.126	571	57.962		
	总数	33 794.925	572			
教育年限	组间	317.456	1	317.456	59.485	0.000
	组内	3 047.260	571	5.337		
	总数	3 364.716	572			
家庭人口	组间	0.495	1	0.495	0.606	0.437
	组内	466.754	571	0.817		
	总数	467.250	572			
劳动力	组间	20.238	1	20.238	38.322	0.000
	组内	301.556	571	0.528		
	总数	321.794	572			

?1994-2016 China Academic Journal Electronic Publishing House. All rights reserved.　http://www.cnki.net

表3(续)

变量 Variable	变异来源 Source of variation	平方和 Sum of squares	df	均方 Mean square	F	显著性 Significance
田地面积	组间	1 366.229	1	1 366.229	542.085	0.000
	组内	1 439.103	571	2.520		
	总数	2 805.332	572			
性别	组间	0.005	1	0.005	0.258	0.612
	组内	11.743	571	0.021		
	总数	11.749	572			
农户性质	组间	3.543	1	3.543	58.605	0.000
	组内	34.523	571	0.060		
	总数	38.066	572			
是否使用社会资源	组间	18.057	1	18.057	111.257	0.000
	组内	92.676	571	0.162		
	总数	110.733	572			
家庭总资产	组间	308 919.801	1	308 919.801	88.902	0.000
	组内	1 984 121.768	571	3 474.819		
	总数	2 293 041.569	572			
家庭总负债	组间	3 324.088	1	3 324.088	36.096	0.000
	组内	52 583.800	571	92.091		
	总数	55 907.888	572			
家庭纯收入	组间	6 870.225	1	6 870.225	83.776	0.000
	组内	46 826.155	571	82.007		
	总数	53 696.381	572			
区域	组间	5.849	1	5.849	8.951	0.003
	组内	373.135	571	0.653		
	总数	378.984	572			
授信额度是否够用	组间	1.396	1	1.396	17.065	0.000
	组内	46.702	571	0.082		
	总数	48.098	572			
最高授信额	组间	8 453.510	1	8 453.510	130.623	0.000
	组内	36 953.298	571	64.717		
	总数	45 406.808	572			
贷款额	组间	13 325.137	1	13 325.137	10.625	0.001
	组内	295 977.515	236	1 254.142		
	总数	309 302.653	237			
贷款次数	组间	30.588	1	30.588	2.810	0.095
	组内	2 568.690	236	10.884		
	总数	2 599.277	237			
平均贷款额	组间	1 086.607	1	1 086.607	17.973	0.000
	组内	14 267.894	236	60.457		
	总数	15 354.500	237			

?1994-2016 China Academic Journal Electronic Publishing House. All rights reserved. http://www.cnki.net

3　影响因素的实证分析

3.1　模型建立

在农户贷款中，农户每次贷款的金额取不能超过授信金额，授信金额是农户贷款的最核心要素，因此本研究以农户授信额度为因变量，以农户 2007—2012 年的个体特征、贷款特征和时间特征为自变量，探究不同类型农户贷款行为的影响因素。靠农农户 391 户，非靠农农户 182 户，考虑到所收集数据是微观的、静态的、时间为 6 年，数据量大，因此构建 5 年时间虚拟变量，建立随机效应模型：

$$Y_{it} = \alpha + \beta X_{it} + Z_{it} + \mu + \eta \qquad (1)$$

式中：Y_{it} 为第 i 个农户在 t 年的最高授信金额，$i = 1, 2, \cdots, 6$；X_{it} 为农户可变变量，其包括年龄、年家庭总资产、年家庭纯收入、年授信金额、年贷款金额、年贷款次数、年平均每次贷款金额；Z_{it} 为不变虚拟变量，包括户主性别、户主受教育年限、家庭人口数、家庭劳动力数、家庭田地亩数、农户性质、从事行业、社会资源、家庭总负债、授信额度是否够用；α 为常数项；μ 为误差；η 为个体随机误差。

在针对模型采用固定效应模型估计还是随机效应模型估计方面，由于固定变量如教育、性别等 6 年内没有改变，如果使用固定效应方法，会产生完全共线；另外以上固定变量也可以替代部分固定效应，而且运用 Hausman 检验，P 为 0.35，在 10% 水平上不显著，接受原假设，即随机效应和固定效应在估计系数上不存在系统偏差，因此使用随机效应模型。

3.2　结果分析

基于随机效应模型，不同类型农户授信金额的影响因素见表 4。

表 4　不同类型农户授信金额影响因素的计量结果

Table 4　Estimation results of influence factors of credit amount for different types of farmer

变量 Variable	非靠农农户 Farmers independent on farm				靠农农户 Farmers dependent on farm			
	系数 Coef	标准误 Std. Err.	z	P	系数 Coef	标准误 Std. Err.	z	P
教育年限	0.023	0.051	0.46	0.648	0.311**	0.121	2.55	0.010
家庭人口	0.820***	0.268	3.05	0.002	0.735	0.478	1.54	0.124
劳动力	0.101	0.195	0.52	0.606	0.263	0.474	0.55	0.580
田地面积	−0.295***	0.122	−2.41	0.016	−0.803***	0.222	−3.60	0.000
性别	−1.901***	0.779	−2.44	0.015	−2.755	1.945	−1.42	0.157
农户性质	4.244***	0.795	5.34	0.000	4.356***	0.836	5.21	0.000
是否使用社会资源	0.544***	0.119	4.55	0.000	1.287***	0.283	4.53	0.000
授信额度是否够用	−0.035***	0.003	−11.07	0.000	0.041 5***	0.004	10.11	0.000
家庭总资产	0.086***	0.021	4.21	0.000	−0.049*	0.028	−1.71	0.107
年纯收入	0.058***	0.009	6.22	0.000	0.087***	0.007	11.07	0.000
贷款额	0.309***	0.022	14.31	0.000	0.351***	0.025	14.00	0.000
平均贷款额	−0.088***	0.032	−2.70	0.007	0.019	0.053	0.36	0.721
贷款次数	−0.011	0.015	−0.77	0.444	0.002	0.042	0.06	0.954
年龄	−0.405***	0.128	−3.14	0.002	−0.779**	0.362	−2.15	0.032

注：*、**、*** 分别表示 10%、5% 和 1% 水平上显著。

Note: *, ** and *** mean 10%, 5% and 1% significant, respectively.

?1994-2016 China Academic Journal Electronic Publishing House. All rights reserved.　http://www.cnki.net

3.2.1 非靠农农户授信金额的影响因素

家庭人口、农户性质、社会资源、家庭总资产、家庭纯收入和年贷款金额对非靠农农户的授信金额有显著的正向预测作用($P<0.01$),即家庭人口越多、个体户、拥有社会资源、家庭资产多、纯收入高和年贷款金额高的非靠农农户所获得的授信金额更高。究其原因:

1)农信社非常看重农户是否是个体工商户,如果是个体工商户,收入更不靠农,说明该农户较有经济头脑,因此对其授信金额相对较高;

2)由于中国是个人情社会,农信社的放贷人员非常重视农户所拥有的社会资源,作为资源交换,拥有社会资源多的农户获得的授信金额也较高;

3)家庭总资产是农信社关注的重要指标,因此资产多的农户授信金额相对较高;年贷款金额高的农户相对资源丰富,投资机会较多,综合能力较强,因此其授信金额往往较高。

田地面积、性别、额度是否够用、平均每次贷款金额和年龄对非靠农农户的授信金额有显著的负向预测作用($P<0.01$),即田地面积越多,越是女性,额度越够用,平均每次贷款金额越高,年龄越大的非靠农农户所得到的授信金额越低。究其原因,田地面积越多的农户,其收入越依赖农业,而农业的风险高,收益低,因此偿还能力相当较差,农信社更不愿给予较高授信额度;女性在重男轻女的广大农村地区在经济地位普遍比男性低,因此在贷款上受到一定歧视;额度越够用的农户其贷款金额越少,且主要依靠农业,因此授信金额也较低;平均每次贷款金额越高的农户,说明其短期资金需求大,风险相对较高;年龄越大的农户,其劳动能力和还款能力越差,因此也影响授信金额的提高。

3.2.2 靠农农户授信金额的影响因素

教育年限、农户性质、社会资源、额度是否够用、年纯收入和年贷款金额对靠农农户的授信金额有显著的正向预测作用($P<0.01$),即农户的受教育程度越高,农户为个体工商户,有社会资源,额度够用,年纯收入和年贷款金额高的靠农农户所得授信金额较高。由此可见,受教育程度越高的农户在农业生产上仍然很有优势,收入在靠农农户中较高,因此所得到的授信金额也较高;拥有社会资源的个体户仍然是农信社喜爱的客户,给予的授信金额也较高;同时那些额度够用的农户,说明资金需求量不大或自由资金相对较多,也更容易获得较高的授信金额;年纯收入较高的农户家庭自有资金多,偿还贷款能力强;年贷款金额高的农户说明一年中有数次贷款还款经历,积累了较好的信用,因此能获得较高的授信金额。

田地面积和性别对靠农农户的授信金额有显著的负向预测作用($P<0.01$),即田地亩数越多和女性农户所得到的授信金额越低。由此可见无论是对靠农农户还是非靠农农户,田地亩数越多的农户和女性农户均易得到较低的授信金额,原因同上。

4 主要结论及启示

本研究基于山东省573户农户连续6年贷款数据,通过方差分析和建构随机效应模型,研究不同类型农户贷款行为特征及其影响因素。主要结论如下:

1)不同类型农户的贷款行为特征明显不同。靠农农户在年龄、田地面积和额度是否够用上显著高于非靠农农户($P<0.01$),即靠农农户比非靠农农户的年龄更大,拥有的田地面积更多,贷款额度也更够用,说明目前的农业生产劳动力以年长者为主,且他们在农业经营上趋于保守,贷款行为较少;但在教育年限、劳动力、农户性质、社会资源、家庭总资产、总负债、纯收入、授信额度、年贷款额和平均贷款额上显著低于非靠农农户($P<0.01$),即靠农农户的教育年限较低,劳动力较少,个体工商户较少,社会资源、家庭总资产、总负债、纯收入、授信额度、年贷款额和平均贷款额上均较低,这进一步说明靠农农户受教育水平较低,小农意识较强,很难利用金融杠杆为自家的经济发展助力。

2)不同类型农户授信金额的影响因素不同。家庭人口、社会资源、家庭总资产、家庭纯收入和年贷款金额对非靠农农户的授信金额有显著的正向预测作用($P<0.01$),说明非靠农农户的家庭人口、社会资源、家庭总资产、家庭纯收入和年贷款金额越多,他们得到的授信金额就越高;田地面积、性别、额度是否够用、平均每次贷款金额和年龄对非靠农农户的授信金额有显著的负向预测作用($P<0.01$),说明田地亩数越多、额度越够用、平均每次贷款金额越多,女性和年龄越大的非靠农农户得到的授信金额越少,这一结果预示着农户贷款的离农化趋势较明显;教育年限、农户性质、社会资源、额度是否够用、

?1994-2016 China Academic Journal Electronic Publishing House. All rights reserved. http://www.cnki.net

年纯收入和年贷款金额对靠农农户的授信金额有显著的正向预测作用（$P<0.01$），即受教育年限越长，是个体工商户，社会资源越多，授信额度越够用，年纯收入和年贷款金额越高的靠农农户得到的授信额度越高；田地亩数和性别对靠农农户的授信金额有显著的负向预测作用（$P<0.01$），即田地面积越多和女性靠农农户得到的授信额度较少，说明在广大农村性别歧视仍然较明显。

不同类型农户的贷款行为差别较大，随着农村经济的发展，越来越多的农户出现离农、脱农现象，其主要收入来源已不再靠农业。靠农农户虽然主要收入来源于农业，但是其兼业行为明显，扩大再生产欲望较强。非靠农农户主要是进城打工，从事生产加工等工作，与祖辈从事的农业生产已有很大区别。因此，我们应对靠农农户和非靠农农户提供不同的支持。

针对靠农农户，首先应加大政策扶持力度，并向其提供大量金融支持。农业是我国的基础产业，在整个社会经济发展过程中起到决定性作用，只有对其加大政策投入，不断注入大量信贷资金，实现农业现代化，才能使整个社会得以持续快速发展。其次要注重土地流转，增加信贷支持。土地流转的本质，就是推进土地要素的市场化，必然会引发其他要素市场包括农村资本市场的发育，信贷支持是其发育的催化剂。最后是注重生态农业和高效农业的发展，农业食品安全是目前农业发展的难题，我国很多农产品因未达标而无法出口，或者由于生产经营落后而收益较低，因此大力发展生态农业和高效农业是关键。

针对非靠农农户，一是要努力解决农民工市民化的问题。国家统计局调查显示，2012 年我国农民工总数 2.6 亿，他们长期在城市打工和生活，渴望成为市民的意愿强烈，对于有条件的农户可以通过置换家中的宅基地和田地来市区购房，以达到其成为市民的愿望，在此过程中需要建立相关的法律及规章制度，同时农村金融将起到重要的推动作用。二是要解决好农户非农生产经营方面的问题。由于农业的弱质性，越来越多的农户从事非农生产经营，既解决了农村劳动力剩余问题，又繁荣了社会经济的发展，尤其是在第二产业和第三产业方面作用巨大，因此加大农村金融对非农生产经营的支持是调整我国经济结构的关键。

参 考 文 献

[1] 张玉英，王成，王利平，李晓庆，蒋福霞. 农村居民点集聚区不同类型农户的共生认知及响应[J]. 中国农村经济，2012(8)：88-96

Zhang Y Y, Wang C, Wang L P, Li X Q, Jiang F X. The symbiotic cognition and response of different farmers in rural residential area[J]. *Chinese Rural Economy*, 2012(8): 88-96 (in Chinese)

[2] 李小建. 欠发达地区农户的兼业演变及农户经济发展研究：基于河南省 1 000 农户的调查分析[J]. 中州学刊，2003(5)：58-61

Li X J. Research on industry evolution and household economic development of farmers in less developed regions: Based on a survey of 1 000 farmers in Henan Province analysis[J]. *Academic Journal of Zhongzhou*, 2003(5): 58-61 (in Chinese)

[3] 杨俊，杨钢桥. 风险状态下不同类型农户农业生产组合优化：基于 target-MOTAD 模型的分析[J]. 中国农村观察，2011(1)：49-59

Yang J, Yang G Q. The optimization of production combination of different types of farmers under risk condition: Based on analysis of target-MOTAD model[J]. *Observation of Chinese Countryside*, 2011(1): 49-59 (in Chinese)

[4] 贺莎莎. 农户借贷行为及其影响因素分析：以湖南省花岩溪村为例[J]. 中国农村观察，2008(1)：39-50

He S S. The behavior of farmer households borrowing and its influencing factors: Taking the flower and rock village in Hunan Province as an example[J]. *Observation of Chinese Countryside*, 2008(1): 39-50 (in Chinese)

[5] 周宗安. 农户信贷需求的调查与评析：以山东省为例[J]. 金融研究，2010(2)：195-206

Zhou Z A. Investigation and assessment of credit demand of household credit: taking Shandong Province as an example[J]. *Journal of Financial Research*, 2010(2): 195-206 (in Chinese)

[6] 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)：48-52

Pan H Y, Zhai F Z, Liu D D. The farmers borrowing demand characteristics and influencing factors in economically developed areas: Based on investigation of Zhejiang Wenling[J]. *Finance and Trade Research*, 2011(5): 48-52 (in Chinese)

[7] 颜志杰，张林秀，张兵. 中国农户信贷特征及其影响因素分析[J]. 农业技术经济，2005(1)：2-8

Yan Z J, Zhang L X, Zhang B. Credit characteristics of farmer households in China and its influencing factors analysis[J]. *Journal of Agrotechnical Economics*, 2005(1): 2-8 (in

?1994-2016 China Academic Journal Electronic Publishing House. All rights reserved.　http://www.cnki.net

Chinese)

[8] 褚保金,卢亚娟,张龙耀. 农户不同类型借贷需求的影响因素实证研究:以江苏省泗洪县为例[J]. 江海学刊,2008(3):58-62
Chu B J, Lu Y J, Zhang L Y. empirical research on the influencing factors of different types of household borrowing demand: Sihong County of Jiangsu Province as an example[J]. *Journal of Jianghai Academic*, 2008 (3): 58-62 (in Chinese)

[9] 易小兰. 农户正规借贷需求及其正规贷款可获性的影响因素分析[J]. 中国农村经济,2012(2):56-63
Yi X L. The influence factors analysis on the formal loan demand and the formal loan availability of the farmers[J]. *Chinese Rural Economy*, 2012 (2): 56-63 (in Chinese)

[10] 程郁,韩俊,罗丹. 供给配给与需求压抑交互影响下的正规信贷约束:来自1874户农户金融需求行为考察[J]. 世界经济,2009(5):73-82
Cheng Y, Han J, Luo D. The formal credit constraints under the interaction effect between supply ration and demand repression: from 1874 households' financial needs behavior study[J]. *World Economy*, 2009 (5): 73-82 (in Chinese)

[11] 中国统计出版社. 山东统计年鉴2011[M]. 北京:中国统计出版社,2011
China Statistical Press. *Shandong Statistical Yearbook 2011* [M]. Beijing: China Statistical Press, 2011 (in Chinese)

[12] 李延敏. 中国农户借贷行为研究[D]. 杨凌:西北农林科技大学,2005
Li Y M. The study on the behavior of farmer households in China [D]. Yangling: Northwest Agriculture and Forestry University, 2005 (in Chinese)

[13] 李岩,赵翠霞,兰庆高. 农户正规供给型信贷约束现状及影响因素:基于农村信用社实证数据分析[J]. 农业经济问题,2013(10):41-48
Zhao C X, Li Y, Lan Q G. The current situation and influencing factors of informal credit constraints for farmers: Based on the empirical data of rural credit cooperatives [J]. *Issues in Agricultural Economic*, 2013(10): 41-48 (in Chinese)

责任编辑:刘迎春

?1994-2016 China Academic Journal Electronic Publishing House. All rights reserved. http://www.cnki.net