

农户贷款行为研究： 以山东为例

李 岩◎著

中国社会科学出版社

农户贷款行为研究： 以山东为例

李岩◎著

中国社会科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

农户贷款行为研究: 以山东为例/李岩著. —北京: 中国社会科学出版社, 2017. 6

ISBN 978 - 7 - 5203 - 0640 - 9

I. ①农… II. ①李… III. ①农户贷款—研究—中国
IV. ①F832. 43

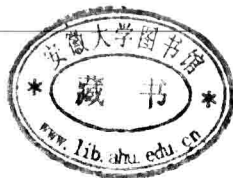
中国版本图书馆 CIP 数据核字(2017)第 134094 号

出 版 人 赵剑英
责任编辑 卢小生
责任校对 周晓东
责任印制 王 超

出 版 中国社会科学出版社
社 址 北京鼓楼西大街甲 158 号
邮 编 100720
网 址 [http: //www. csspw. cn](http://www.csspw.cn)
发 行 部 010 - 84083685
门 市 部 010 - 84029450
经 销 新华书店及其他书店

印刷装订 北京明恒达印务有限公司
版 次 2017 年 6 月第 1 版
印 次 2017 年 6 月第 1 次印刷

开 本 710 × 1000 1/16
印 张 16. 75
插 页 2
字 数 246 千字
定 价 70. 00 元



凡购买中国社会科学出版社图书, 如有质量问题请与本社营销中心联系调换
电话: 010 - 84083683

版权所有 侵权必究

作者简介

李岩，男，农林经济管理学博士，现在山东社会科学院农村发展研究所工作。主要研究领域有农村金融、土地流转、林业经济等。在《农业经济问题》《南开经济研究》《农村经济》等C刊发表文章5篇，北京大学中文核心期刊发表7篇，主持省级课题1项，参与国家级、省部级课题6项。

本书由山东社会科学院研究基金资助出版

序 一

一直以来，农村金融在农村经济发展中都处于核心地位，是农村经济发展运行的杠杆，在服务“三农”和社会主义新农村建设中起着不可估量的作用。近年来，随着国家惠农富农政策的出台，农村金融改革发展取得了明显成效，农村金融服务环境得到一定改善，金融服务覆盖面有所扩大。但是，新时期在推进农业现代化和新农村建设过程中，农村金融改革发展还存在很多问题，与新时期“三农”事业发展的要求相比，还存在很大差距，其中，农户信贷仍然是我国农村金融体系中最薄弱的环节之一。

农户作为我国农业的基本生产经营单位，既是新型农业经营主体的成员，也是推进农业现代化和新农村建设的组织基础。重视农户在推进农业现代化和新农村建设的基础地位和作用，着力促进农户经济发展，其核心问题是增加农民收入。要增加农民收入，除全面落实国家惠农富农政策之外，还需进一步深化农村金融改革。目前，最迫切的任务就是破解农户贷款难题。

基于此，李岩的《农户贷款行为研究——以山东为例》一书为上述问题进行了较有建树的抛砖引玉。该书是在他的博士学位论文的基础上修改而成。该书依据农村金融、行为金融学和信息不对称理论，综合运用实证与规范、数理和计量分析，实地调查等研究方法，借助山东省辖内农户贷款6年的追踪调研资料，全面、系统地探讨了农户贷款需求、贷款流程、贷款行为特征及其规律、农户贷款可得性和不良贷款等问题，并根据研究结果提出了相关政策性建议。

研究发现，一是我国农村金融市场是典型的二元结构，金融机构对农户贷款的垄断现象显现，其贷款行为表现出“羊群效应”。由于

存在严重的信息不对称，农户贷款成本较高。二是农户贷款需求较为旺盛，需求数量和金额逐年增加，但生产经营性与生活消费性贷款需求交织，以及混合性贷款需求差别较为明显；农户贷款需求中家庭纯收入、资产状况、户主年龄等是影响其贷款的重要因素。三是农户贷款流程较以前有所规范，但相对仍较烦琐，一般流程尚需3周左右的时间；农户贷款可分为信用贷款和保证贷款。农户贷款利率的制定影响因素较多，执行比较混乱；农户信用评定是农户贷款的首要条件。四是不同区域、资产和类型的农户贷款存在较大差异，6年追踪调研数据中四个核心要素（授信金额、贷款金额、贷款次数、平均贷款金额）变化明显，表现出按一定速率逐年上升的趋势。五是农户贷款可得性具有“极化”现象，有明显的“嫌贫爱富”效应、呈现出典型的“马太效应”。六是农户不良贷款受年份、行业和用途等影响因素较大，并具一定典型特征：人情社会下的农户不良贷款率远高于国际警戒线，不良贷款率有明显的区域差异，金融机构内控管理机制不健全、员工素质参差不齐和农村信用环境较差是主要影响因素。为提高农户贷款可得性，研究提出，一是从信贷政策方面向贫困农户倾斜；二是消除金融机构的信贷垄断；三是增加农户的投资机会；四是深化农村产权制度改革、着力营造农村金融生态环境。诸多研究结论切实，有针对性提出的相关政策性建议具有新意，值得一读。

当然，农户贷款行为问题作为一个极具现实意义的研究课题，虽然多年来已经受到学术界的关注，也在诸多学者们的不懈努力下取得了大量的成果，诸多研究成果已被政府有关部门作为农村金融改革的依据，但就我国农村金融现实态势的复杂性以及正在经历的深化变革进程中，使有关农户贷款行为问题的研究正在趋于深入，许多研究结论或对策建议依旧存在争论或须实践的检验。同样，该书中也有许多尚待深入研究的层面和不足，期待各位同人多加指正与完善，作为他的导师之一，期待着他进一步深入研究与探讨。

王家传

2017年1月 山东济南

序 二

农户是中国农村经济的微观基础。中国的基本国情决定了农户无论是过去、现在还是未来，都将在农村社会经济发展中起到十分特殊而重要的作用。因此，深刻把握农户经济行为特征，特别是农户贷款行为的基本特征，并由此研究其对农户的有效金融需求将会产生何种影响，将是今后中国农村金融改革和发展的的重要依据。

李岩同志在攻读博士学位期间，我是他的指导老师。他的研究方向是农村财政与金融，长期以来，他对农村金融中的农户贷款行为进行了大量的研究，更重要的是，他长期以来在农村信用社一线工作，与农户的接触广泛而深入，对农户贷款行为有着直接接触和深刻把握，并有心收集了连续六年的农户贷款数据。这些难能可贵的一手数据和作者对农村金融的深刻理论思考的有机结合促成了本书的形成。

本书是一本多学科交融的著作。理论基础和方法上均涵盖经济学、心理学和社会学。作者在详细介绍农村金融机构贷款流程的基础上，借助山东省辖内农户贷款六年的追踪调研资料深入分析了不同农户的贷款需求、贷款行为特征及其规律、农户贷款可得性和不良贷款等问题。根据理论研究和实证分析结论，作者围绕农户贷款行为的基本特征，在反思过去农村金融改革和当前农村金融政策设计不足的基础上，指出今后中国农村金融改革政策的调整方向，并由此提出相应的政策建议。该书的分析具体采用了归纳和演绎、实证和规范、定性和定量相结合的研究方法，使整个研究层次分明，自成系统。

该书立足中国农村经济和金融改革过程中农户行为的基本事实，从理论上分析了农户贷款行为及其特征，并进行了经济学分析和解释，为探索中国未来农村金融发展方向和深化农村金融改革提供理论

基础；另外，运用翔实的农户调查数据，建立计量经济模型对理论分析进行相应的实证检验，为构建自下而上的农村金融改革路径提供经验依据，研究具有重要的意义。

兰庆高

2017 年 1 月 辽宁沈阳

目 录

第一章 导言	1
第一节 研究的背景、目的和意义	1
第二节 国内外研究动态综述	5
第三节 相关概念界定	20
第四节 研究思路和方法	21
第二章 农户贷款行为的相关理论基础	24
第一节 农村金融理论	24
第二节 行为金融学理论	27
第三节 信息不对称理论	28
第三章 农户贷款需求及满足程度	31
第一节 研究区域介绍	31
第二节 农户有效贷款需求的含义	38
第三节 农户贷款需求分析	50
第四节 农户贷款需求影响因素	61
第五节 农户贷款需求满足度分析	79
第四章 农户贷款流程探析	88
第一节 农户贷款条件和流程	88
第二节 农户贷款种类	92
第三节 农户贷款利率	105
第四节 农户信用评定	111

第五章 农户贷款行为特征及规律	115
第一节 样本选择及描述	115
第二节 不同区域农户贷款行为特征的实证分析	118
第三节 不同富裕程度农户贷款行为特征的实证分析	128
第四节 不同类型农户贷款行为特征的实证分析	138
第五节 农户贷款行为影响因素及其规律的实证分析	145
第六章 农户贷款可得性探析	157
第一节 农户贷款可得性现状及影响因素	157
第二节 农户贷款可得性“极化”现象：“嫌贫爱富” 效应	168
第七章 农户不良贷款探析	184
第一节 农户不良贷款现状	184
第二节 农户不良贷款分析	201
第三节 农户不良贷款及内生性分析	212
第四节 农户不良贷款及外生性分析	219
第八章 优化农户贷款的政策建议	222
第一节 农户贷款需求优化建议	222
第二节 农户贷款流程和种类优化建议	225
第三节 引导农户贷款行为建议	229
第四节 解决农户贷款可得性建议	232
第五节 有效防范及化解农户不良贷款建议	234
第九章 结论与展望	239
第一节 结论	239
第二节 展望	240
参考文献	242
后 记	260

第一章 导言

第一节 研究的背景、目的和意义

自 2004 年以来,“中央一号文件”连续 13 年把焦点放在“三农”问题上,“三农”问题的核心之一是农村金融的发展问题,而农村金融发展的最重要问题便是解决好农户的贷款问题。2012 年,中国银监会发布了《农户贷款管理办法》,这一管理办法的发布,对于指导金融机构规范发展农户贷款业务、提高农户贷款的可得性、增加农户经济福利具有重大的指导和实践意义。农户贷款问题成为制约农村金融健康发展的关键问题。

一 研究背景

(一) 农户贷款难是长期以来农村金融领域的热点问题

农户贷款难是长期以来农村金融领域的普遍现象和热点问题。虽然农户贷款对农业现代化、城镇化以及城乡发展一体化具有明显的推动作用,但是,我国只有 27% 的农户能从正规渠道获得贷款,在有金融需求的农户中,大约 40% 以上不能获得正规信贷支持(童馨乐等, 2011)。农户贷款难的主要表现形式是信贷约束。信贷约束在中国农村广泛存在,严重妨碍农户有效接近当地金融资源,使经济发展水平低的农村地区陷入资金外逃和经济发展落后的恶性循环,严重阻碍农户脱贫和农村经济的发展(王志军, 2007; 何德旭等, 2008; 许圣道等, 2008)。徐少君等(2009)、隋艳颖等(2011)运用微观调研数据也得出了相似的结论。国内外学者费德(Feder et al., 1989)、曹

力群(2001)、周天芸等(2005)和朱喜等(2006)研究发现,与正规金融机构通过其灵活的贷款机制相比,这些金融机构所发放的农户贷款以短期的生产经营性小额贷款为主,发放贷款主要依据农户的偿还能力,因此并不一定需要抵押或担保,且期限灵活,手续简单。程郁等(2009)研究表明,由于农村信用社内部管理制度尚不完善,导致客户经理在放贷过程中存在大量的“寻租”行为,形成以贷款垄断、人情关系、权钱交换等为基础的信贷配给,从而导致了农户贷款难的问题。农户贷款难成为农村金融领域中的不争事实。

(二) 农村金融市场的竞争格局初步形成,并有日趋激烈的态势

为从根本上解决农户贷款难问题,政府不断出台各种政策,其中最具影响力的举措是竞争机制的引入。中国银监会在2006年12月31日正式批准中国邮政储蓄银行开业,并将设立专门的农村金融服务部门,面向“三农”开展信贷业务,为农村金融引入竞争机制,彻底打破农村金融市场中农村信用社“一枝独秀”的局面。2007年11月,中国农业银行在国内7个省份分别启动了面向“三农”的金融服务试点业务,这标志着中国农业银行已经开始重返基层农村市场。2007年3月,首批村镇银行在国内6个首批试点省份诞生。2005年,小额贷款公司在5个试点省份成立。以上金融机构均可以向农户发放贷款,至此农村金融市场的竞争格局已初步形成,并有日趋激烈之势。

(三) 把握农户贷款行为特征及规律是赢得农村金融市场的关键

随着农村金融市场竞争性的不断加剧,信贷市场正在悄悄发生变化。钟春平等(2010)对安徽省近300名农户的调查研究发现,大多数农户贷款需求是可以得到满足的,并不存在严格的信贷约束。其调查数据表明,约63%的农户申请贷款并成功;只有约19%的农户觉得太麻烦,没有去申请;约18%的农户没有贷款需求。有效贷款需求满足率达73.8%,因此,农户存在信贷约束的观点并不成立。李岩等(2013)以山东省正规金融机构的农户贷款数据为依据,对正规信贷约束的现状和影响因素进行研究,结果表明,农户正规信贷约束程度极低,申请贷款的农户有95%能获得授信额度,只有不足5%的农户受到完全信贷约束,8%的农户会受到部分信贷约束,值得注意的是,

有 50% 以上的农户申请贷款并获得批准，最终却没有将资金贷出。这些有限的研究结果暗示着农村金融市场原有的供求关系正在悄悄发生变化——由供不应求向供大于求转换。因此，未来的农村金融市场竞争会更加剧烈，谁把握了农户谁就会赢得市场，把握农户贷款行为特征及规律是赢得农村金融市场的關鍵。

（四）农户贷款行为的系统研究缺失

目前对农户贷款行为的研究主要集中在贷款金额、贷款用途、贷款期限、贷款利率、贷款频率、贷款担保方式和信贷约束等微观方面，且都是基于横截面数据的分析。但是，要想真正深入了解农户的贷款行为需要全面系统地挖掘其行为特征和规律，而这方面的研究目前尚属空白。而这正是未来赢得农村金融市场的重中之重。

总之，在我国农村金融二元结构框架下，加快农村经济发展必然要保持农村金融的持续健康发展，必然要解决好农户贷款问题。然而，农户贷款行为已悄然发生变化。因此，本书在总结、借鉴已有相关研究成果的基础上，以山东省农户六年的跟踪调研数据为依据，研究农户贷款行为特征及规律，从而全面提升金融服务水平，促进农户贷款持续健康发展。只有这样，才能使我国农村金融真正成为解决“三农”问题的核心动力，有效地促进城镇化和农业现代化发展。

二 研究目的

本书以山东省农户贷款行为为研究对象，通过运用农村金融理论、行为金融学理论、信息不对称理论等多学科的知识体系，采用描述统计与实证分析相结合的方法，对山东省农户贷款行为特征及规律进行研究。以期实现以下目的：

（1）通过对农户连续六年的生产经营性贷款需求、生活消费性贷款需求、混合性贷款需求进行分析，以期了解山东省农户有效贷款需求的总体特征及发展规律。

（2）通过运用面板数据和 HLM 模型等计量经济模型对不同区域、不同富裕程度、不同类型农户贷款行为进行分析并比较其差异性，以实证分析为农户贷款行为研究提供支持，以期发现农户贷款行为特征及变化规律。

(3) 针对农户贷款可得性问题,以山东省农户的调研数据为依据,探析问题的成因和解决方法,为提高和改善农村金融服务、优化和规范农户贷款行为提供参考。

(4) 针对农户不良贷款问题,以山东省农村信用社的不良贷款数据为依据,从供给体制、信贷员、经营环境和社会环境方面出发,深入剖析农户不良贷款的成因,为降低农户不良贷款,优化农村金融机构资产提供建议。

三 研究意义

随着我国农村经济市场的不断发展,农户贷款需求不断变化,农户贷款行为的变化也日益明显。深入了解和把握农户贷款行为特征及规律,将成为调整农村金融市场结构、制定农业和农村发展政策,有效地促进农村经济健康可持续发展,全面推进城镇化建设的重要环节。因此这一研究的意义在于:

(一) 理论意义

第一,从理论上为研究农户贷款行为提供新的思路。本书选择山东省农户贷款行为进行研究,将经济学、金融学、行为金融学等相关理论运用到对农户贷款问题的研究中,既对上述理论研究范围进行拓宽和丰富,又通过对山东省农户连续六年的追踪研究,为农户贷款行为的研究提供了新思路。

第二,为其他学科的研究提供启示和借鉴。农户贷款行为研究借鉴金融学、农村金融学、行为金融学等学科的研究思路和方法,试图以全新的视角全面揭示农户贷款行为的特征及规律。这一多学科交融性研究必将进一步丰富相关学科的研究思路。

(二) 现实意义

本书对正确引导农户贷款行为,完善农村正规金融机构供给以及增强农户自我发展能力,提高农户经济发展水平并促进山东省农村经济增长具有重要的现实意义:一是有利于推动农村正规金融机构供给体系的完善,通过全面剖析六年来农户贷款需求的发展变化,为农村正规金融机构明确目标客户群体,并针对不同特征农户调整和完善农村金融产品和服务提供依据。二是有利于深入把握农户贷款行为特征

及规律,对山东省农户贷款行为进行比较分析不仅能全面把握农户贷款行为的总体特征,还有利于翔实了解农户贷款行为的发展趋势,有针对性地引导和规范农户贷款行为。三是有利于深入剖析农户贷款可得性中存在的问题,以山东省东部、中部、西部地区的典型农户为例,深入解析农户贷款可得性问题及原因,提出可行性建议,对促进山东乃至全国的农村金融发展有重要的借鉴意义。

第二节 国内外研究动态综述

一 国外研究动态综述

(一) 相关理论回顾

国外最具有代表性的农户经济行为理论有理性小农学派、组织生产学派和黄宗智的历史学派。

1. 理性小农学派

理性小农学派以经济学家西奥多·舒尔茨、波普金和弗兰克·艾利思等为代表。他们沿用西方形式主义经济学关于对人的假设,认为农民是绝对理性的,农民的经济行为是不断追求利润最大化。理性小农学派认为,传统农业的生产要素和生产技术是长期不变的,农民只是维持一种简单的再生产,其供给和需求在该模式下处于长期的均衡状态。农民在生产要素配置、生产方式选择、农业技术使用等方面均充分考虑边际成本的收益问题,由于农业投资收益较低,导致传统农业发展停滞不前,更无法激励农民对农业积极投资。对于传统农业的改造,需要引进现代生产要素,其中,对农民人力资本的投入和创建现代农业的激励机制是农业经济增长的原动力。同时,该学派在农户作为“经济人”的前提下,详细分析了农户贫困的主要根源,指出发展中国家的成就不是由于初始条件的差异而产生,应从每个国家政策的差异进行相关解释,不恰当政策是导致农户贫困的根源,而并不应归咎于初始的外在条件。

2. 组织生产学派

组织生产学派以恰亚诺夫、波兰尼、斯科特等为代表。该学派认为,小农家庭农场中由于农业经济活动的土地、劳动与资本三要素与资本主义农场不同,因此,两者的运行机制与规律也完全不同。小农家庭农场的运行机制的主要决定因素是劳动的供给与消费的满足,并非对市场利润最大化的追求,这是家庭劳动经济专有的规律,因此,与雇佣劳动经济区别较大,从而把对小农经济的认识由感性上升到理性。农户家庭生产的投入与产出无法分割,家庭需要和付出劳动的辛苦程度是其劳动力投入的决定因素,其生产目标上追求并非利润与成本之间的均衡,而是消费需求与劳动付出之间的均衡。因此,只要农户消费的满足感大于劳动辛苦程度,就会认为继续投入劳动是有利的决策,甚至降低劳动效率或以亏损为代价,直至达到均衡。

恰亚诺夫认为,农民家庭农场在从古代农业向现代社会经济制度的发展过程中,有其长期存在的必要性和合理性;农业土地大规模的集中是一个长期的过程,而小农经济的生产经营模式比土地大规模集中经营更有优势,这一观点在世界各国尤其是发展中国家得到了较好验证。波兰尼分析了工业革命的大转型带来的经济和社会的巨大变化,对农户行为从哲学和制度层面进行分析解释,认为市场经济很难有效快速发展小农经济。斯科特基于对东南亚农民的研究提出“道义经济”的理论。他认为,由于农户奉行“安全第一”的生存原则,因避免经济灾难而不会冒险去最大限度地增加其平均收益。这种思想导致农户会为了追求稳定的收益而放弃对利润最大化的追求。

3. 历史学派

历史学派以黄宗智为代表。他仔细分析了我国明清以来华北地区和长江三角洲地区农村的社会经济史,并提出不同于以上两学派的观点,即典型的“拐杖”逻辑。他认为,农业家庭收入和非农佣工收入是构成中国农户家庭收入的两个部分,农民的农业家庭收入可以看作人的两条腿,非农佣工收入起到一个拐杖的作用,只有在腿行走不方便时,拐杖才会有使用价值。同时他认为,中国由于农业人口过多,农业长期以来一直存在“过密化”的问题,因此,劳动力出现较多剩