

NONGHU JIEDAI QINGKUANG WENJUAN DIAOCHA FENXI BAOGAO

农户借贷情况问卷 调查分析报告

*N*ongHu JieDai QingKuang WenJuan Diaocha FenXi BaoGao

中国人民银行农户借贷情况问卷调查分析小组



经济科学出版社
Economic Science Press

图书在版编目 (CIP) 数据

农户借贷情况问卷调查分析报告 / 中国人民银行农户
借贷情况问卷调查分析小组. —北京: 经济科学出版社,
2009. 9

ISBN 978 - 7 - 5058 - 8323 - 9

I. 农… II. 中… III. 农户 - 借贷 - 调查报告 - 中国
IV. F832. 43

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 107776 号

责任编辑: 金 梅 侯晓霞

责任校对: 王苗苗

技术编辑: 董永亨

农户借贷情况问卷调查分析报告

中国人民银行农户借贷情况问卷调查分析小组

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编部电话: 88191217 发行部电话: 88191540

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

经济理论编辑中心电话: 88191435 88191450

电子邮件: jjll1435@126.com

北京欣舒印务有限公司印刷

河北三佳集团装订厂装订

787 × 1092 16 开 13 印张 180000 字

2009 年 9 月第 1 版 2009 年 9 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5058 - 8323 - 9 定价: 28. 00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

农户借贷情况问卷调查分析小组

组 长:易 纲

副 组 长:焦瑾璞 张健华 汪小亚

报告执笔:汪小亚 王 瑛 王 鹏

陈 鹏 杨 骏

参加调研:中国人民银行研究局市场处、
中国人民银行南昌中支金融研究处、
中国人民银行银川中支金融研究处、
中国人民银行郑州中支金融研究处等

问 卷 调 查 承 担 者:国家统计局农村司农户调查处

问卷分析研究合作者:何广文(中国农业大学课题组)

问卷调查项目咨询专家:盛来运 徐 忠 陈剑波

高 伟 宋洪远 张元红

冯兴元 汪三贵 王 琅

阳俊雄

序

言

Preface

自党的十六届五中全会提出建设社会主义新农村的重大历史任务以来，我国“三农”政策实现重大突破，农业和农村发展进入新的阶段。近年来，社会各界将更多的目光投向农村。在各方大力支持下，农村领域的各项改革进展顺利，我国总体上已进入加快改造传统农业，走中国特色农业现代化道路的关键时刻。

在推进社会主义新农村建设过程中，深化农村金融体制改革，建立符合农业特点和农民需求的农村金融服务体系是改革的重点之一。随着我国农业农村经济社会发展和农民生活水平不断提高，农村地区的金融需求也不断发生变化。如何提供符合农户需求的金融服务是政策制定部门和农村金融服务机构面临的重要课题。

经过多年的改革与发展，我国初步形成了多层次、广覆盖、可持续的农村金融体系，金融服务已覆盖了大部分

农村地区。尤其是近几年来，党中央、国务院高度重视农村金融改革，出台了一系列措施，改善农村地区的金融服务。当前农村金融改革已经取得初步成就，农村存贷款持续增加、金融产品创新出现良好势头、农村金融机构可持续发展能力增强，较好地促进了我国农村地区经济的持续健康发展。

尽管近年来我国农村金融服务已大幅改善，但农村金融仍是我国金融体系中的薄弱环节，存在不少的困难和问题。由于农村金融机构服务对象主要是分散的、小规模生产的农户和农村的中小企业，其金融需求具有数额小、期限短、缺少抵押担保等特点，加之借贷双方的信息渠道不尽完善，农村地区金融服务的交易成本要远远高于城市金融。同时，农业生产的特点又是受自然风险影响较大，“靠天吃饭”的状态没有根本改变，使得农村金融机构的运作风险较高。农村金融服务的特点决定了农村金融机构必须深入了解农户需求，根据需求特点进行金融产品和服务方式的创新，有效地满足农村金融的不同需求。

针对农户借贷需求变化情况，中国人民银行联合国家统计局于2007年在全国范围开展了针对农户借贷需求的专项问卷调查。调查涉及10个省（区）、2万家农户，是目前为止此类调查中收集样本量最大、涉及面最广、代表性最强的专项调查。本报告在问卷调查的基础上，结合当前农村金融改革领域的现状和问题，对农户借贷需求状况和问题作多角度、全方位的深入分析。

通过调查，我们对农户借贷需求特征、借贷行为特征及其影响因素、农户储蓄特点、农村信用社业务状况以及民间借贷的发展情况有了较为全面的了解，同时也发现了

农村金融改革中存在的一些难点和问题。由于农村金融服务具有不同于城市金融的自然风险和市场风险，因此，在进一步强化农村金融服务中，要坚持市场化、商业可持续与政策扶持相结合的原则。

这次问卷调查是中国人民银行第一次在全国范围内开展针对农户的专项调查，是初次探索，在问卷设计、调查过程以及调查后的分析研究等方面都不尽完善，还有不少地方有待改进。我们希望通过问卷调查的方式，能够从不同角度理解农村金融问题，能够更有针对性地寻求解决农户金融服务不足问题的有效途径。我们编辑、出版这份报告的目的，也是希望能够为从事这方面研究的同仁提供一个参考，如果能为开拓新的改革思路提供一点启示，这份报告就物有所值了。



2009年8月8日

目 录

Contents

总报告 农户借贷情况问卷调查分析报告 / 1

- | | |
|--------------------|----|
| 一、农户借贷情况问卷调查的主要特点 | 4 |
| 二、样本村的总体情况分析 | 8 |
| 三、样本户的总体情况分析 | 13 |
| 四、样本农户借贷总体情况分析 | 16 |
| 五、农户借贷情况问卷调查的基本结论 | 25 |
| 六、进一步改善农村金融服务的政策建议 | 26 |

分报告一 农户借贷需求研究的文献综述 / 33

- | | |
|-------------------------------------|----|
| 一、“农户信贷需求满足情况”的相关研究 | 35 |
| 二、农户贷款额度及贷款期限的相关研究 | 36 |
| 三、农户的信贷资金来源的相关研究 | 37 |
| 四、农户借贷资金用途的相关研究 | 39 |
| 五、正规金融机构与非正规金融机构的资金
是否具有替代性的相关研究 | 40 |
| 六、影响农户信贷需求因素的相关研究 | 41 |

分报告二 农户借贷需求基本特征分析 / 47

- | | |
|---------------|----|
| 一、农户经济活动的基本特征 | 49 |
| 二、农户借贷意愿的基本特点 | 50 |
| 三、研究结论与政策建议 | 60 |

分报告三 农户储蓄情况分析 / 65

- | | |
|------------------|----|
| 一、有关农户储蓄研究的文献综述 | 67 |
| 二、农户储蓄特征分析 | 69 |
| 三、不同地区农户储蓄行为比较分析 | 74 |
| 四、研究结论和政策建议 | 79 |

分报告四 农户借贷行为特征及影响因素分析 / 83

- | | |
|-----------------|----|
| 一、农户借贷行为的基本特征 | 85 |
| 二、影响农户借贷行为的因素分析 | 98 |

分报告五 农户获得农村信用社小额信贷情况分析 / 115

- | | |
|--------------------|-----|
| 一、农村信用社小额信贷情况的统计分析 | 117 |
| 二、农村信用社小额信贷存在的主要问题 | 121 |
| 三、结论与政策建议 | 126 |

分报告六 民间金融的发展状况分析 / 129

- | | |
|-------------------|-----|
| 一、样本数据的基本统计描述 | 131 |
| 二、农户参与民间借贷的情况及其特征 | 133 |
| 三、民间金融的优势分析 | 143 |
| 四、主要发现和基本结论 | 145 |

附 录 / 147**附录 1 农户所在村基本情况调查表 / 149****附录 2 农户金融需求调查问卷 / 151****附录 3 问卷预调查和典型调查报告 / 159**

- 一、“农户借贷情况调查问卷”预调查情况 159
- 二、宁夏、河南两地农户借贷情况的典型调查 163

附录 4 2006 年农户借贷情况调查统计分析报告 / 169
——国家统计局提供**附录 5 / 186**

- 一、农户借贷基本情况表 186
- 二、资金借入表 194
- 三、资金借出表 195

图表目录

图 0-1	样本省份的经济发展情况	9
图 0-2	被调查村土地利用情况	11
图 0-3	被调查村地势分布	12
图 0-4	被调查村地理位置分布	12
图 0-5	被调查村基础设施概况	12
图 0-6	被调查农户家庭劳动力文化程度分布	15
图 2-1	农户最愿意选择的借款渠道	54
图 2-2	农户在需要多付利息才能获得贷款机会的选择	57
图 2-3	农户富余资金用途选择	60
图 3-1	农户在正规金融机构的储蓄数量区间分布状况	72
图 3-2	农户储蓄用途选择	74
图 4-1	总样本中得到借款农户 4 笔借款来源分布	88
图 4-2	农户借贷行为的界定	99
图 5-1	农户期望额度与实际授信额度分布对比	120
图 5-2	农户观念中非正常门槛在贷款决定因素中所占的比重	122
图 5-3	农户从信用社借款后逾期、不良资产笔数	125
表 0-1	样本农户分布情况	5
表 0-2	样本分布情况	5
表 0-3	样本村的人口与劳动力状况	9
表 0-4	样本村乡镇企业状况	10
表 0-5	样本农户家庭概况	13
表 0-6	样本农户家庭基本经济发展概况	14
表 0-7	农户现有信用额度与期望信用额度对比	20

表 0-8	农户借款的月度分布	21
表 2-1	样本农户家庭收入来源状况	49
表 2-2	在生产生活中是否存在贷款需求的农户占比情况	51
表 2-3	不需要借款的主要原因	52
表 2-4	扩大种养殖业规模资金来源首选情况	53
表 2-5	农户最愿意选择的借款渠道分布	54
表 2-6	没有向包括农村信用社等正规金融机构申请过借款的主要原因	55
表 2-7	申请过但没有得到的原因	56
表 2-8	农村信用社对农户的现有信用额度与农户期望信用额度对比	57
表 2-9	在急用的情况下,愿意接受的最高利率	58
表 2-10	农户金融行为动机比较	59
表 3-1	农村正规金融机构供给情况	70
表 3-2	农户对现有资金的处理方式及存款时选择的机构	71
表 3-3	2006 年农户储蓄存款区间分布	72
表 3-4	农户储蓄存款增减情况	73
表 3-5	各省农村正规金融机构业务网点设置情况	75
表 3-6	2006 年底各省农户在正规金融机构的储蓄存款	75
表 3-7	各省农户对现有资金的处理方式及存款时选择的机构	76
表 3-8	样本省份农户储蓄期限选择比较	77
表 3-9	各省农户在 3 个储蓄水平与经济发展水平的关系	78
表 3-10	各省农户储蓄存款增减情况	78
表 3-11	各省农户作为第一选择的储蓄原因所占比例的比较	79
表 4-1	2006 年样本农户中借款农户占比	85
表 4-2	4 笔借款平均金额	86
表 4-3	四笔借款金额小于等于 5000 元的农户比例	87
表 4-4	分省样本中得到借款农户 4 笔借款的来源分布情况	88
表 4-5	四笔借款平均期限及其分布	89

表 4-6	借款有无利息及平均利率情况	91
表 4-7	总样本借款利率分布情况	92
表 4-8	借款利率分布 (分省数据)	92
表 4-9	农户借款用途分布情况 (总样本)	93
表 4-10	各省农户借款用途分布 (4 笔借款总计)	93
表 4-11	农户借款是否抵押及抵押物分布 (4 笔借款总计)	94
表 4-12	每笔借款抵押及抵押物分布 (总样本)	95
表 4-13	农户借款是否需担保及担保人情况 (4 笔借款总计)	95
表 4-14	每笔借款担保及担保人情况分布 (总样本)	95
表 4-15	截至 2006 年底农户借款未偿还情况	96
表 4-16	农户借贷还款来源分布情况	97
表 4-17	还款方式分布情况	97
表 4-18	借款月份分布情况	98
表 4-19	变量的定义与说明	101
表 4-20	农户信贷需求因素分析估计结果	103
表 4-21	对农户信贷需求具有显著性影响的因素	103
表 4-22	影响农户正规金融渠道借款行为的因素分析 估计结果	106
表 4-23	对农户正规金融渠道借款行为具有显著性 影响的因素	107
表 4-24	影响非正规金融渠道农户借贷行为的因素分析 估计结果	109
表 4-25	对农户非正规金融渠道借贷行为具有显著性 影响的因素	110
表 4-26	农户借贷行为的影响因素及其影响方向和显著程度	113
表 5-1	样本农户对农户小额信用贷款的认知情况	118
表 5-2	样本农户被农村信用社授信的额度 (X) 分布情况	119
表 5-3	农户期望从农村信用社得到的贷款额度 (Y) 分布情况	120
表 5-4	农户归还贷款的方式	123

表 5-5	2006 年农户尚未清偿的信用社贷款额度	124
表 5-6	农户未按期归还信用社贷款的原因	125
表 6-1	非正规金融农户样本基本情况	131
表 6-2	借贷户分类及比重	134
表 6-3	借贷笔数分类及平均借贷笔数	134
表 6-4	非正规金融形式	135
表 6-5	借贷金额分类及比重	136
表 6-6	非正规借贷单笔额度分布及比例	136
表 6-7	农户不同借款渠道借贷期限比较	137
表 6-8	农户非正规借贷还贷方式一览	137
表 6-9	农户民间借贷利率	138
表 6-10	农户借贷的额外费用比较	138
表 6-11	非正规借贷用途分类及比重	139
表 6-12	正规与非正规借贷抵押情况比较	140
表 6-13	正规与非正规借贷担保情况比较	140
表 6-14	正规与非正规借贷抵押物类型比较	141
表 6-15	正规与非正规借贷担保类型比较	141
表 6-16	非正规借贷发生的时间分布及比重	142
表 6-17	非正规借贷的省际分布	143
表 6-18	本村是否有正规金融服务网点比较	145
附表 3-1	样本选取情况	159
附表 4-1	农户总收入分布情况	171
附表 4-2	农户主要劳动力文化程度分布情况	173
附表 4-3	农户储蓄存款分布情况	175
附表 4-4	农户未向正规金融机构申请贷款的原因	176
附表 4-5	农户向正规金融机构申请但没得到的原因	177
附表 4-6	农户现有信用额度与期望信用额度对比	177
附表 4-7	农户实际借款金额分布情况	180
附表 4-8	农户借款平均利率	180

附表 4-9	农户借款用途	181
附表 4-10	农户未按期还款的原因	182
附表 4-11	农户借出款金额分布	184
附表 4-12	农户借出资金期限分布情况	184
附表 4-13	农户借款平均利率	184
附表 4-14	农户借出资金用途	185

农户借贷情况 问卷调查

总报告

农户借贷情况问卷调查分析报告

为全面、真实地把握农村金融现状，深入了解农户借贷需求意愿，2007年，中国人民银行联合国家统计局在全国范围开展了针对农户借贷需求的专项问卷调查，此次问卷调查涉及全国10个省（区），共抽选263个县、2004个村、20040户，获取了20040家农户的有效样本。

为提高问卷调查的准确性和科学性，在国家统计局承担入户问卷调查的基础上，中国人民银行组织专家和利用分支行力量在全国各地进行了多次问卷设计前的预调查和入户问卷调查后的典型调查。预调查旨在确保问卷调查的内容和方式的可行性，典型调查主要着重针对入户问卷抽样调查所反映的问题及得出的结论，选择部分地区和重点问题进行专项再调查，以助于对抽样调查的结果进行纠正。

如何向农村人口提供更多的金融服务，是农村经济发展迫切需要解决的问题，也是各国政府一直关注的重点。党中央、国务院历来高度重视农村金融问题，农村金融领域进行过多轮改革，初步形成了多层次、广覆盖的农村金融体系，金融服务已覆盖了绝大部分农村地区。特别是农村信用社开办小额信用贷款和联保贷款以来，大多数农户不仅知晓小额贷款，而且是小额贷款的受益者。近年来，放宽农村金融机构准入，鼓励更多资金流向农村，为农民的金融需求引入更多有效供给主体，开始“只贷不存”小额信贷机构的试点，设立村镇银行和资金互助组织，一些新型农村金融组织形式不断涌现，各类农村金融机构正在从创新角度尝试将更多的金融服务送到农村千家万户。但由于农村基础条件差，农业自然风险较高，农民收入低且缺乏有效的抵押担保物，农村金融服务网点不足、农村资金外流和农民贷款难的问题仍然存在，特别是经过30年来改革与发展，农村金融需求也发生了明显改变，与农村产业化、组织化、特色化发展相联系的农户借贷需求也出现新特征。

从全国范围来看，目前农户的借贷需求状况怎样？通过什么渠道满足？满足程度如何？如何进一步改进农村信用社的小额信用贷款，鼓励更多农村金融机构（组织）进入农村金融市场，提高农户借贷需求的满足程度？为全面真实地把握农村金融现状，深入了解农户借贷需求意愿，中国人民银行在长期研究和重点调查的基础上，在全国范围内对农户借贷需求展开专项问卷调查。

2007年，中国人民银行联合国家统计局在全国范围开展了针对农户借贷需求的专项问卷调查，此次问卷调查涉及全国10个省（区），共抽选263个县、2004个村、20040户，获取20040家农户的有效样本。为提高问卷调查的准确性和科学性，在国家统计局承担入户问卷调查的基础上，中国人民银行组织专家和利用分支行力量在全国各地进行了多次问卷设计前的预调查和入户问卷调查后的典型调查，预调查旨在确保问卷调查内容和方式的可行性，典型调查主要是着重针对入户问卷抽样调查所反映的问题和得出的结论，选择部分地区和重点