

农户信贷、农村中小企业融资 与农村金融市场

■ 何广文 冯兴元 林万龙 李瑞峰 著
李莉莉 杨 菁 张 群



中国财政经济出版社

福特基金会资助项目研究及资助出版

国家 211 重点学科建设成果

农户信贷、农村中小企业 融资与农村金融市场

何广文 冯兴元 林万龙 李莉莉 著
杨 菁 张 群 李瑞峰

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

农户信贷、农村中小企业融资与农村金融市场/何广文等著. —北京:
中国财政经济出版社, 2005.9

ISBN 7-5005-8580-2

I. 农… II. 何… III. ①农村信用-研究-中国②乡镇企业-融资-研究-中国③农村金融-金融市场-研究-中国 IV. F832

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 102635 号

中国财政经济出版社 出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京牛山世兴印刷厂印刷 各地新华书店经销

787×960 毫米 16 开 14 印张 222 000 字

2005 年 11 月第 1 版 2005 年 11 月北京第 1 次印刷

印数: 1—3000 定价: 32.00 元

ISBN 7-5005-8580-2/F·7469

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

前 言

2003年开始,在福特基金会的资助和研究生重点课程建设、教材建设以及教学方式方法改革项目推动下,我们以“正规金融机构的小额信贷、农民收入与缓解农村贫困”为题,对以农村信用社为主体的正规金融机构的小额贷款及其关联问题进行了研究。研究主要涉及:(1)农村信用社小额信贷的制度绩效、问题;(2)农村信用社小额贷款在农户收入增长和缓解贫困方面的作用;(3)农村信用社经营机制转轨对农户小额贷款行为的影响及其政策选择;(4)农村金融机构经营机制的完善研究;(5)农村信用社在区域(或社区)经济发展中的作用。

在研究过程中,研究小组首先进行了理论上的准备,然后在浙江和宁夏进行了农户和农村信用社调研,为了使得研究结论更有力和更趋近于真实,研究小组还利用其他机会在江苏张家港市、重庆武隆县、山西长治、河南汝州、贵州六枝特区和兴仁县进行了相关问题的专题调研和开展了专题研究。

中国农村正规金融机构的小额信贷运作及其发展,不仅与中国农村正规金融系统的改革、农村发展、农民增收和农村贫困的缓解密切相关,而且与中国农村非正规金融的发展息息相关。随着调查和研究的深入,研究小组更进一步地领会到了这些方面对中国正规金融机构小额信贷发展的重要意义。因此,研究小组在研究中,除了围绕论题从实证出发进行案例的研究以外,还从系统论出发对农村金融改革、农村信用社改革、民间金融问题等进行了系统研究,进而构成了本书的成果资源。

本书第一章由李瑞峰执笔，参与调研和研究者包括何广文、张群、刘述坤、李敏、蒋俊朋；第二章由李莉莉执笔，参与调研和研究者还包括何广文、冯兴元、杨菁；第三章由张群执笔，参与调研和研究者还包括何广文、冯兴元、新望、李人庆；第四章由杨菁执笔，参与调研和研究者还包括何广文、冯兴元、李莉莉、李瑞峰、李敏、蒋俊朋；第五章由李莉莉执笔，参与调研和研究者还包括何广文、李瑞峰、张群、刘述坤、李敏、蒋俊朋；第六章由何广文、曹远征研究并撰写；第七章是在林万龙主持下实现的，参与研究者包括苏保忠、涂凯彪、孙翠清、文彩云。

就研究小组在课题执行期间的研究成果而言，是丰厚的。但是，研究小组在课题执行期间更重要的收获还在于研究能力的极大提高，以及对政策的理解能力和参与公共政策研究的意识的提高。为此，我们对福特基金会的支持表示衷心的感谢。

何广文

2005年7月10日

目 录

第一章 农户融资需求状况及其特征分析——浙江、宁夏案例	(1)
一、样本农户的基本情况	(1)
二、正规农村金融市场供求状况及特征分析	(4)
三、正规农村信贷市场供求矛盾得以缓解的因素分析	(18)
第二章 重庆市武隆县农村中小企业融资调查报告	(22)
一、调查背景与方法说明	(22)
二、武隆县企业发展总体情况	(23)
三、企业调查结果	(23)
四、武隆县金融运作情况与货币政策环境	(36)
五、结论与政策建议	(43)
第三章 发达地区农村信贷市场的现状、问题及出路——张家港案例	(47)
一、张家港农村经济发展现状及特点	(47)
二、张家港农村信贷市场运作状况和特点	(49)
三、张家港农村商业银行改革的贡献	(53)
四、存在的问题	(54)
五、出路	(57)
第四章 浙江省兰溪市农村金融机构运行状况分析	(60)
一、兰溪市经济发展基本情况	(60)
二、兰溪市金融机构概况	(61)
三、兰溪市农村金融发展现状	(62)
第五章 欠发达地区农村金融：现状、问题及路径思考——宁夏平罗县案例	(101)
一、导言	(101)

二、宁夏全区经济金融概况·····	(102)
三、平罗农村金融调查分析：供给视角·····	(108)
四、欠发达地区农村金融供给特征·····	(123)
五、结论与政策建议·····	(124)
第六章 中国农村信用社改革的区域性评价·····	(127)
一、研究背景与目的·····	(127)
二、分析方法·····	(129)
三、研究资料说明·····	(130)
四、中国农村信用社改革试点省市：经济区域性特征分析·····	(130)
五、农村信用社改革试点省市：金融市场的区域性特征分析·····	(145)
六、亚洲开发银行参与改革的可能性分析·····	(161)
七、8省市农村信用社 SWOT 分析·····	(164)
第七章 农村基础设施的非政府融资：理论与现实分析·····	(168)
一、导言·····	(168)
二、农村基础设施融资现状·····	(171)
三、农村基础设施的非政府融资：理论可行性分析·····	(175)
四、农村基础设施非政府融资的现实可能性：若干案例研究·····	(179)
附录：巴林右旗利用世行贷款机电井投资的现金流量表·····	(195)
五、农村基础设施非政府融资所面临的现实障碍·····	(199)
六、结论与讨论·····	(208)
参考文献·····	(212)

第一章 农户融资需求状况及其特征分析

——浙江、宁夏案例

一、样本农户的基本情况

本文所使用的数据来自于 2003 年 8 月在浙江和宁夏两个省对 291 户农民的调查资料，其中，浙江 3 个乡的 126 户和宁夏 3 个乡 165 户的农户资料。通过对这两个省农户的调查，我们可以对这些样本农户的基本特征有一个大体的了解。

在我们调查的农户中，最小的家庭规模只有 1 人，而最大的家庭人口是 12 人，农户的平均家庭规模是 4 人；家庭中 12 岁以上的劳动力最小的家庭中只有 1 人，最大的家庭有 8 人，农户家庭中平均的劳动力是 2.5 人；在样本农户中，年龄最小的户主 20 岁，最大的户主是 73 岁，样本农户的平均年龄是 43.64 岁；在样本农户中有 13.4% 的农民没有上过学，上学最长的是 13 年，样本农户的平均受教育年限是 5.76 年。

两省的情况也存在一定的差异，家庭规模、家庭劳动力、户主年龄宁夏都相对浙江要小，户主的受教育程度在两地之间也存在差异，宁夏样本农户的平均受教育年限要低于浙江，浙江样本农户平均受教育年限为 6.38 年，而宁夏平均为 5.28 年，相差 1 年（见表 1-1）。

（一）年龄结构

所调查农户的年龄分布是：30 岁以下的占 13.75%，60 岁以上的占 6.53%，30~60 岁的农户所占比例基本相当，其中，30 岁到 40 岁这一年龄档的比例稍偏大一点，占到了全部农户的 33.33%。

表 1-1 样本农户的基本特征

项 目		最小值	最大值	各自均值	两省均值
家庭人口 (人)	浙江	1	12	4.2	4.08
	宁夏	1	7	4.0	
家庭劳动力 (人)	浙江	1	8	2.6	2.52
	宁夏	1	6	2.5	
户主年龄 (岁)	浙江	23	67	46.46	43.64
	宁夏	20	73	41.48	
户主学龄 (年)	浙江	0	13	6.38	5.76
	宁夏	0	12	5.28	

浙江、宁夏两地农户年龄结构存在一定的差异, 浙江样本农户 51~60 岁年龄段的农户占了较大的比例, 达到 32.54%, 而宁夏此年龄段的农户只占 15.76%。这主要的原因是, 浙江农户中年轻人外出打工的比例较高, 外出打工的农户达到了 29.37%, 而宁夏外出的农户比例仅仅为 23.4%, 要低于浙江近 6 个百分点 (见表 1-2)。

表 1-2 样本农户户主的年龄结构

年 龄		30 岁以下	31~40	41~50	51~60	60 岁以上
全部样本	户数	40	97	68	67	19
	比例	13.75	33.33	23.37	23.02	6.53
浙江	户数	5	36	35	41	9
	比例	3.97	28.57	27.78	32.54	7.14
宁夏	户数	35	61	33	26	10
	比例	21.21	36.97	20.00	15.76	6.06

以上这种差异的存在就决定了长期工作在农村的农户在两个样本点之间存在很大的不同, 浙江农村农民外出打工的比例较高, 使得农村只剩下“386199”部队, 而宁夏农户外出打工的比例不高, 大部分中青年人都都在农村就业。

(二) 家庭结构

随着我国社会的进步, 农村家庭也逐渐地向小型化发展, 家庭规模基本呈现一种倒 U 型的分布, 在所有的样本农户中, 家庭人口是 1 人的只有 2

户, 占 0.69%, 家庭人口是 7 人及以上的家庭是 10 户, 占 3.44%, 人口是 6 人的有 21 户, 占 7.22%, 其余家庭规模为 2~5 人的小中型家庭有 258 户, 占有所有样本农户的 88.66%。

(三) 从事行业结构

在所调查的农户中, 有 230 户的家庭参与从事非农业生产, 占 79.04%, 这是一个相当大的比例, 给我们一个信号, 传统的依赖农业来获取收入, 其空间是相当有限的, 农民逐渐认识到这一点, 使越来越多的人参与到非农产业中来。

两个样本点的农户参与非农产业的情况存在一定的差异, 浙江有 90 户参与了非农产业, 占浙江样本农户的 71.43%; 宁夏有 140 户农户参与了非农产业, 占宁夏样本农户的 52.83%。由此可知, 浙江地区农民参与非农产业的积极性要大于宁夏地区的农民。

对所有从事非农产业的农户来说, 具体的行业类型也表现出一定的差异性, 除了一些人是县乡村干部、教师、医生这些特殊的行业以外, 其他的农户主要从事的非农产业有外出打工、经商、在本地企业做工等; 在所有从事非农产业的农户中有 34.02% 的农户参与了外出打工这一非农产业, 是农民选择最多的一个方式; 有 31.62% 的农户参与了经商, 是农民的第二大选择方式; 其他的各种非农产业, 农民参与的积极性不高, 占 3%~6% 之间。说明农户在从事非农生产的时候, 普遍接受的方式是外出打工和经商。

两个样本点的农户参与非农产业的类型也表现出与总体的一致性, 外出打工和经商是农户所选择的主要的非农产业类型。但是, 在两者之间, 仍然存在一定的差异性, 浙江农户外出打工和经商的农户比例要远远大于宁夏; 在本地企业工作的农户比例, 浙江是 13.49%, 也远远大于宁夏的 7.92%, 这主要是浙江作为发达地区, 本地的民营企业较多, 可以为当地的农户就业提供一定的机会 (见表 1-3、表 1-4)。

表 1-3 户主主要从事的行业

可多选	粮食作物	经济作物	养殖	非农业生产	外出打工	无劳动能力
户次	207	52	116	135	41	2
比例	71.13	17.87	39.86	46.39	14.09	0.69

表 1-4 农户家庭成员从事非农产业状况

可多选		外出打工	经商	在企业工作	教师、医生、县乡村干部	其他
全部样本	户数(次)	99	92	38	16	6
	比例	34.02	31.62	13.06	5.50	2.06
浙江	户数(次)	37	37	17	4	2
	比例	29.37	29.37	13.49	3.17	1.59
宁夏	户数(次)	62	55	21	12	4
	比例	23.40	20.75	7.92	4.53	1.51

二、正规农村金融市场供求 状况及特征分析

农村经济的发展离不开资本的投入和积累,哈罗德—多玛模型也说明,在假定不存在技术进步的前提下,资本是影响经济增长的关键因素。不仅如此,根据 McKinnon (1973) 和 Shaw (1973) 的观点,资金的配置机制和富裕程度对一地区的资本形成有着直接的影响,进而影响到这一地区的经济增长。而长期以来,农村经济的发展受到了资金紧缺的严重制约,相对于其他生产要素(土地、劳动力等)而言,资本要素在农村经济发展过程中的供求状况非常复杂,常常表现为资金稀缺和资金外流并存。当然造成这一状况的原因是多方面的,有人就这一问题提出许多疑问:“是农民对资金的需求不足,还是农村金融机构的资金供应不足,抑或二者兼有?”要想了解农村金融市场的总体状况,就必须对市场主体的供求特征和现状进行全面的了解,需要从农村金融市场主体的金融需求和金融供给两个角度进行详细分析。

从农村金融主体的需求角度来分析农村金融的发展状况,实际上是对农户的融资行为进行研究。农户融资行为(融入和融出资金行为)与农户的财产状况、所从事的产业类型及规模、农民的收入增长强度等有着直接的关系。

从农村金融主体的供给角度分析农村金融的发展状况,实际上是对金融机构提供金融服务行为的研究。与金融机构提供金融服务相联系的一个内容是金融机构的经营业绩,作为一个金融机构,追求利润是其发展的必然。金融机构在提供金融服务的同时,能否实现其经营业绩的最优是决定金融供给的一个非常重要的内容。

现阶段农村金融市场的供求状况,较以前已经发生了很大的变化,特别是20世纪90年代中期以来随着我国在农村金融市场的一系列改革,其中包括组织体系和业务等方面的改革,农村金融的服务有了很大的改善,主要有三类金融服务机构:农业发展银行、中国农业银行和农村信用合作社,但是由于各类机构都有自己独特的业务范围。农发行主要承担政策性业务,基本不与农户发生信贷关系;农业银行由于商业化的驱使,大量收缩县(市)以下的分支机构,目前在农村金融上主要的金融机构是农村信用社。截至2002年10月末,全国农村信用社农业贷款余额5782亿元,其中农户贷款余额4433.5亿元。

根据现状,本文分析的重点是正规金融机构提供的金融服务和农户的金融需求,主要分析目前正规金融市场上主要的金融服务机构信用社的金融服务和农户金融需求特征和现状,以及进一步完善供求矛盾的政策建议。

(一) 农户融出资金市场供求状况及特征

农户的融出资金行为也即农户的剩余处置方式,主要有以下几种:储蓄、手持现金、生产投资、金融投资(如保险、股票、债券等)等。

在调查的样本农户中有274的农户都选择了储蓄这种剩余处置方式,占全部样本的94.16%,有仅仅17户选择手持现金、投资等其他的剩余处置方式,占全部样本的5.84%。说明有相当多的农户都愿意将剩余首先用于储蓄,而仅有少量的农户把剩余另作它用。

当然决定农户选择不同的剩余处置方式的因素是多方面的,随时提取(方便性)是一个非常重要的影响农户选择储蓄方式的因子,获取利息收入在农户选择储蓄方式的行为中具有很小的影响力,因为定期存款的利息要明显高于活期存款,如果农户选择储蓄是为了获得利息收入的话,那么应该有更多的人选择定期存款,但是从我们的调查中发现,仅有20.27%的农户选择了定期存款,而有79.73%的农户选择了活期存款。

显然,农户选择对剩余的处置时,有其他更为重要的影响因素,通过我们的调查,农户对剩余选择存入银行或信用社主要是因为在这类金融机构存款更安全和方便,在需要时可以随时取出;这些金融机构离农民相对较近,可以方便农户进行存贷款。如果农村有信用站,有73.88%的农户愿意在信用站存款,从这些方面可以看出,大部分的农户都愿意把剩余存放在正规金融机构进行储蓄是出于安全性和方便性的考虑。

1. 农户储蓄状况分析。金融促进经济发展的一个重要功能就是储蓄动员。在农村经济的发展过程中,农村金融机构对农民的储蓄动员同样相当重要,改革开放以前,我国经济的货币化程度不高,农民的现金收入很低,造成农民的储蓄相对较低;自从改革开放以来,我国经济的货币化程度在不断地提高,农民收入中来自于现金收入的比例在不断增加,农民在金融机构的储蓄余额在不断扩大,这时,农村金融机构在动员农民储蓄方面发挥了积极的作用(见图1-1)。与过去相比,目前农民的生活有了很大的改善,金融机构的储蓄动员功能应得到进一步的发挥,金融机构只有聚积了大量的农民储蓄才能加大对农村经济的资金投入,来增加在经济中的资本积累,推动农村经济的快速发展。当然,金融机构聚积储蓄功能的发挥往往受到许多因素的影响,农民的储蓄意愿会受到各种因素的影响,如收入和利率等,从我们的调查来看,农民储蓄对利率表现得不够敏感,储蓄的利率弹性较低,许多农民对金融机构的存款利率高低并不清楚,可见绝大部分农民并没有把存款作为一种获取收益的手段,而是另有其他的考虑。我们对农户在储蓄意愿的调查结果如下,可以让我们更进一步地了解农户储蓄需求的特殊性(见表1-5)。

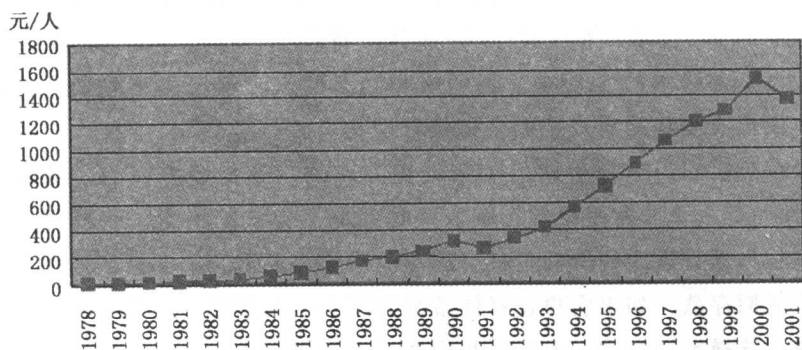


图 1-1 农户人均储蓄存款余额变化情况

表 1-5

农户储蓄意图

储蓄意图分类	生活应急	子女教育费用	购买生产资料和耐用消费品	有固定目的的投资	建房	结婚	防老	安全
户次	83	83	70	31	30	9	6	4
比例	28.52	28.52	24.05	10.65	10.31	3.09	2.06	1.37

注:调查农户可以就这一问题做出多种选择。

由调查结果可以看出,大多数农户的储蓄是一种预防性的储蓄,如为了应付生活中的应急、天灾人祸等不确定性风险。排在第一位的是生活应急和孩子教育费用两个方面,生活应急是由于对未来预期的不确定性所造成的,尤其在我国目前的各种社会保障措施基本没有渗入到农村的情况下,农民为了应付来自生活中的各种不确定性风险不得不将剩余的部分首先用于对这一风险的预防;应付子女教育费用也是农民首先要考虑的问题,随着我国教育体制的改革,不同级次教育的学校所要求学生交纳的费用也较以前有了较大的提高,这对于一个农民家庭来说是一个非常沉重的负担,每一个家庭必须在每年就学生的费用做一个合理的安排,如果年终有剩余的话,首先要考虑下一年子女的教育费用。

通过对农户储蓄原因的调查发现,利率并不是主要影响农户储蓄的因素,还有其他的因素在影响着农户的储蓄行为,大部分农户出于安全和方便的考虑都将剩余存放在正规金融机构进行储蓄,而农户储蓄资金的主要用途是为了应付生活中的应急和子女教育等。了解了农户的储蓄行为就可以更好地了解农村金融机构的储蓄动员状况,为进一步激励金融机构动员储蓄,加大对农村的资金投入和推动农村经济的发展提供参考。通过前面的分析可以看出,金融机构能否提供方便和安全的金融服务对农户储蓄行为会产生较大的影响。因此,在未来农村金融机构的储蓄业务创新方面,应把重点放在如何能为农户提供更加方便的储蓄方式和渠道,特别是由于目前信用社的利率主要由人民银行规定,虽然实行的是浮动利率,但也是在一定限制条件下的浮动,在这种情况下,从利率方面进行储蓄动员的空间并不大,基于方便农户基础上的储蓄业务将受到更多农户的青睐。例如,在浙江部分地区农村信用社实行储蓄存单的业务,许多农户并不需要花费许多时间到信用社去进行储蓄,只需要在有储蓄需求的时候到代办员那里用现金交换存单就可以了,大大地方便了农户进行储蓄。

就目前而言,由于资金的外流现象的存在,相对于农户的贷款现状的紧迫性而言,农户储蓄现状的紧迫性受到的关注较少。从目前的趋势来看,农户受剩余处置和储蓄动因的惯性影响,农户在金融机构的存款不会有较大的波动。农户储蓄会随着收入的提高呈现上升的趋势(表1-6),由表1-6可以看出,随着收入等级的提高小额的储蓄在减少而大额的储蓄在增加。可见,随着收入的上升,农户存款总量会继续提高,农户的储蓄额与农村经济的发展水平和农民的收入状况有着直接的关系。

表 1-6 不同收入等级的储蓄状况

农户占比	低等收入水平	中等收入水平	上等收入水平
1 000 元以下	84.00	52.63	28.42
1 000 ~ 3 000	12.00	12.87	12.63
3 000 ~ 5 000	0.00	5.85	10.53
5 000 ~ 10 000	0.00	18.13	10.53
10 000 以上	4.00	10.53	37.89
合 计	100	100	100

总之, 安全性、方便性和灵活性等因素是影响农户选择储蓄作为剩余处置方式的主要变量, 如果正规金融机构能够提供安全、方便和灵活的金融服务, 则农户就愿意将剩余首先用于储蓄 (正规金融机构), 而并非选择其他的剩余处置方式。

然而, 在农户选择了储蓄这一剩余处置方式后, 更多的是为了应付未来生活中的许多不确定性风险, 而不是作为获取利息的投资方式。由于储蓄的利率弹性较小, 收入因素成为在量上对农户储蓄产生重要影响的最主要因素, 从表 1-6 也可以看出这一情况。

2. 农户生产投资状况分析。在样本农户中只有 62 户在近三年进行过生产性的投资, 占有农户的 21.31%, 主要的生产投资性质是有管理权的合伙投资、集资入股和个人投资。

3. 农户金融投资状况分析。农户可选择的金融投资品种主要有债券、股票和保险投资等, 但是, 由于我国资本市场并不发达, 对农村居民的吸引力还不高, 而且, 由于农民收入水平和投资意识低下也使得农户很少购买债券和股票等金融产品, 农民对此的需求还没有显现出来。

相反, 保险是农民比较关注的一种金融产品, 有 64.26% 的农户对保险存在一定的潜在需求, 同时有 89 户曾经购买了保险, 占样本农户的 30.58%。投资的保险品种主要是家庭财产保险、医疗保险、人身保险、人寿保险、养老保险等。

通过调查发现农户最需要的保险品种主要有以下几种: 医疗保险、养老保险、财产保险和种植业保险, 其他保险品种的需求相对较少, 如人身保险、林果业保险和畜禽保险等。除了不了解所需保险的 41.92% 的农户外, 在农户的潜在保险需求中, 医疗保险的需求比例最大, 达到了 32.65%; 其

次是养老保险占到了 17.18%，财产保险占到了 11.68%。

农户对各个保险品种的需求程度反映了农户所面临的困境，医疗保险排在了第一位，近几年农户“因病致贫”和“因病返贫”的现象不断出现。在农户的整个生命周期，医疗费用支出会对农民的生活产生毁灭性的打击，因此，所有样本农户对医疗保险的潜在需求排在了所有品种的第一位，由此可见，农户对其需求的迫切性。

两个样本点之间，不存在明显的差异，反映的趋势是一致的（见表 1-7）。

表 1-7 农户对保险的潜在需求状况

可多选		医疗 保险	养老 保险	家庭财 产保险	种植业 保险	人身 保险	林果业 保险	畜禽 保险	不了 解
全部样本	户次	95	50	34	16	6	4	4	122
	比例	32.65	17.18	11.68	5.50	2.06	1.37	1.37	41.92
浙江	户次	44	26	15	9	1	1	4	51
	比例	34.92	20.63	11.90	7.14	0.79	0.79	3.17	40.48
宁夏	户次	51	24	19	7	6	3	0	70
	比例	30.91	14.55	11.52	4.24	3.64	1.82	0.00	42.42

同时我们也应该注意到，尽管农户对保险产品存在较大的需求，但是，许多农户和保险公司之间仍然存在严重的信息不对称问题，如果出现了保险事故，仍然有 57.04% 的农户对能否得到保险公司的赔付这一情况不了解。不仅如此，已经参加保险的 89 户农户中，仍然有 24.72% 的农户对这一情况不了解。

（二）农户融入资金市场供求状况及特征

尽管不甚明显，但金融发展对于经济增长十分重要的原因主要体现在金融机构的职能上。金融机构在经济的发展中主要发挥以下职能：动员储蓄（否则，动员储蓄的渠道将十分有限）；配置资本（特别是为生产性投资融资）；监督经理人员（以便所配置的资本用于原定用途）；转移风险（通过加总风险而减少风险，并且使愿意承担较多风险者有这种机会）。

金融机构如何将动员到的储蓄通过合理的资本配置方式投入到农村经济中是非常重要的，金融机构影响储蓄—投资转化率，进而影响农村经济的增长。与金融的资本配置相关的农户行为是农户贷款，我们有必要进一步了解

农户现阶段的贷款行为及金融需求特征,为金融机构进一步发挥资本配置职能提供依据。

农户的贷款需求往往受到多种因素的影响,随着我国宏观经济的发展和农村经济体制的变革,我国农民生活水平较以前有了很大的提高,伴随着农村经济的变革和发展,农户从事的产业类型发生了较大的变化,农户经营活动的变化对农村金融服务产生了新的需求,现阶段农村金融贷款方面的需求呈现出许多新的特征。

农户贷款需求仅仅构成了金融市场发展的一个方面,供给和需求是对应的,我们也需要从供给的角度分析金融机构对农户贷款的提供,以进一步了解目前农村金融市场上存在的资金紧缺和资金外流现象的真正原因。

在我们的调查中发现,2001~2003年8月,一共有180户农户获得过贷款,共获得过352笔贷款,总金额为281.95万元。

1. 农户参与信贷市场的可获得性得到增强。2000年在人民银行的推动下,我国大部分地区的农村信用社开展了小额信用贷款和小组联保贷款业务,同时还开展了信用户、信用村、信用镇建设等一系列相关活动。这些业务的推行大大简化了农户贷款的手续,更大程度地方便了农户,也解决了长期困扰农户贷款的抵押和担保能力弱的困境,使农户贷款的可获得性有了较大的提高。截至2002年10月末,全国农户小额信用贷款余额777.18亿元,比年初增加450.63亿元,增幅为138%;农户联保贷款余额291亿元,比年初增加173亿元,增幅146.6%。全国90%以上的农村信用社开办了农户小额信贷,50%以上的农村信用社开办了农户联保贷款,两者合计受益农户总数达6000多万户,占有贷款需求农户数的49%,占全部农户数的25%^①。

从我们的调查发现,农户参与正规信贷市场的可获得性在不断提高,2001年获得贷款的农户比例是30.24%,2002年较2001年有了较大幅度的提高,达到了42.27%,2003年的数据并不是全年的数据,而是8个月的数据。但是按数据显示的趋势来看,2003年全年的数据要大于2002年的数据。这些都充分说明,近几年农户更多地参与了农村正规信贷市场,而且可获得性在逐年提高。

从所调查的两个省的情况来看,农户参与信贷市场在两者之间存在一定

^① 《中国农村信用合作》2003年1期。