



经济管理学术文库·经济类

农户借贷行为研究 ——以新疆为例

Study on Borrowing Behavior of Rural Household
—As a Example in Xinjiang

罗 芳 程中海 / 著



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE



经济管理学术文库·经济类

农户借贷行为研究

——以新疆为例

Study on Borrowing Behavior of Rural Household
—As a Example in Xinjiang

罗 芳 程中海 / 著



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

农户借贷行为研究：以新疆为例/罗芳，程中海著. —
北京：经济管理出版社，2012.3

ISBN 978 - 7 - 5096 - 1775 - 5

I. ①农… II. ①罗…②程… III. ①农户—借贷—研
究—新疆 IV. ①F832.43

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 012936 号

出版发行：经济管理出版社

北京市海淀区北蜂窝 8 号中雅大厦 11 层

电话：(010) 51915602 邮编：100038

印刷：北京银祥印刷厂

经销：新华书店

组稿编辑：曹 靖

责任编辑：孙 宇

责任印制：杨国强

责任校对：陈 颖

720mm × 1000mm/16

14.75 印张 281 千字

2012 年 4 月第 1 版

2012 年 4 月第 1 次印刷

定价：38.00 元

书号：ISBN 978 - 7 - 5096 - 1775 - 5

· 版权所有 翻印必究 ·

凡购本社图书，如有印装错误，由本社读者服务部
负责调换。联系地址：北京阜外月坛北小街 2 号

电话：(010) 68022974

邮编：100836

前 言

新疆农村和农业进入“十二五”发展时期，面临着社会主义新农村建设的重大历史任务。伴随着农户资金需求的增加，农村金融供给主体过于单一，农村金融抑制现象日益严重。农户资金短缺已成为制约新疆农业经济增长和农民增收的重要因素，农村金融体制与农村经济发展的不协调问题更加凸显。基于前人研究基础，本书对新疆419户农户借贷状况进行了问卷调查。

本书分为8章：第1章主要介绍研究背景、研究对象的界定、研究目的和意义、研究思路和方法；第2章对农户经济行为理论、农村金融发展理论、经济学理论进行评述，构建本书的研究分析框架；第3章分析新疆农户借贷所处的农业经济及金融环境；第4章主要从农户借贷方式、借贷渠道、借贷资金用途、期限、利率、规模等方面对新疆农户借贷行为特征进行实证描述与分析；第5章选择变量，提出假设前提，建立计量经济模型，分析新疆农户整体借贷意愿及借贷规模的影响因素；第6章运用计量分析方法，分析、比较两种金融供给制度下，新疆地方与兵团农户正规借贷、非正规借贷行为各自的影响因素；第7章分析不同金融供给制度、不同地区分布、不同民族属性农户的借贷行为特征，同时还比较了新疆与内地传统农区、发达地区农户借贷行为差异；第8章得出本书的研究结论和政策建议。

本书的基本研究结论是：农户借贷发生率较高，农户正规借贷需求意愿较为强烈，对正规金融借贷的依赖性较高，正规借贷与非正规借贷主要是生产性用途；经营土地面积、生产借贷性支出、医疗支出、借贷用途、户主受教育年限、对银行信贷政策的认知、地区分布对新疆农户正规借贷产生正向影响；社会关系、金融供给制度对新疆农户正规借贷产生负向影响；民族因素并不是影响借贷的主要因素。种植业收入、生产性固定资产价值、房屋价值、劳动力负担人口、借贷用途、金融供给制度对新疆农户非正规借贷产生正向影响；人均纯收入、医疗支出、社会关系、受教育年限、正规借贷利率对农户非正规借贷产生负向影响；新疆兵团国有银行体系的制度安排使得新疆兵团农户以及南疆农户、少数民



族农户面临的信贷约束情况更为严重；新疆农村正规金融、非正规金融发育远滞后于内地，经济发展滞后、地区发展不平衡是抑制农村金融发展的主要原因。

本书可能的创新点主要包括：①运用计量模型分析方法对影响新疆农户借贷意愿及借贷规模的主要因素进行定量分析，并以 Heckman 两阶段模型进行样本选择性偏差检验及修正；②将农户正规借贷与非正规借贷进行分离，分别研究各自的影响因素；③将不同的金融供给制度、不同地区分布、不同民族农户借贷行为差异进行分析与比较，并将新疆与内地农户借贷行为差异进行横向比较。

目 录

1	导论	1
1.1	问题的提出	1
1.2	研究背景与意义	4
1.3	概念界定	7
1.4	国内外研究综述	8
1.5	研究目标与研究内容	17
1.6	研究技术路线和研究方法	18
1.7	研究可能的创新	20
2	农户借贷行为理论分析	21
2.1	农户行为理论	21
2.2	农村金融发展理论	25
2.3	经济学理论	33
2.4	研究分析框架	37
3	新疆农户借贷环境与现状分析	41
3.1	新疆概况	41
3.2	新疆农户借贷的农业经济环境	42
3.3	新疆农户借贷的金融环境	52
3.4	本章结论	64
4	新疆农户借贷行为特征	66
4.1	样本的选取及调查对象说明	67
4.2	新疆农户借贷行为总体特征	68



4.3	新疆地方农户借贷行为特征	73
4.4	新疆兵团农户借贷行为特征	76
4.5	本章结论	84
5	新疆农户借贷行为影响因素分析	85
5.1	理论框架	86
5.2	农户借贷行为影响因素计量模型构建	90
5.3	新疆农户借贷意愿及借贷规模影响因素分析	99
5.4	Heckman 两阶段模型	109
5.5	本章结论	113
6	不同金融供给制度下农户借贷行为影响因素分析	115
6.1	新疆地方农户借贷意愿及借贷规模影响因素分析	116
6.2	新疆兵团农户借贷意愿及借贷规模影响因素分析	127
6.3	Heckman 两阶段模型	138
6.4	本章结论	144
7	新疆农户借贷行为差异比较	145
7.1	新疆兵团和地方农户借贷行为差异比较	146
7.2	南疆与北疆农户借贷行为差异比较	156
7.3	汉族与少数民族农户借贷行为差异比较	163
7.4	新疆与内地农户借贷行为差异比较	167
7.5	本章结论	173
8	结论与政策建议	175
8.1	研究结论	175
8.2	政策建议	176
8.3	有待于进一步研究的问题	179
附录		180
参考文献		217

1 导 论

中国农村金融体系的改革并没有跟上农村经济转型对金融服务不断增长的需求。目前，农村正规金融机构资源供给不足、农村信贷资金的供求矛盾已经严重制约了农村经济的发展、农民的增收，农村金融发展与农村经济发展之间的不协调已成为农村改革首要解决的问题之一，而农村小额信贷政策的落实以及创新型农村金融组织的发展也成为农村金融体制改革深化的题中之意。Ronald McKinnon (1973)、Edward Shaw (1973) 提出了金融抑制和金融深化理论，使得广大理论和政策研究者普遍认识到，发展中国家农村要素市场的分割和金融的压抑是制约农村经济发展的主要障碍，因此深化农村金融改革和开展各种政策性农村信贷项目成为发展中国家农村经济发展战略的重要方面。而有效的农村金融改革策略和农村信贷项目计划有赖于对农村金融需求现状的正确认识和理解，分析农户的借贷需求行为及其影响因素对于深化农村金融改革、提高农村金融的服务水平和促进农村经济的发展具有重要意义。

1.1 问题的提出

Patrick (1966) 提出农村金融组织发展的两种模式：需求追随模式和供给领先模式。在农村经济发展的不同阶段，两种模式的使用存在最优顺序。在经济发展的初级阶段，“供给领先”居主导地位，但其作用会不断减弱，随着金融发展和经济增长进程的推进，“需求追随”的作用也将不断增强。在农户借贷的应用上，需求追随模式强调适应农户借贷行为，供给领先模式倾向于诱导农户借贷行为。麦金农一肖的金融抑制和金融深化理论都指出，发展中国家农村金融存在严重的“金融抑制”现象，它是抑制农村经济发展的主要障碍。金融发展对经济增长的作用存在阶段性，只有经济总量达到一定的水平或金融体系比较成熟时，

前者才会对后者产生促进作用，否则，金融发展非但不会促进经济增长，还可能产生消极作用（Acemoglu, Zilibottif, 1997；XU, 2000）。长期以来，农村信贷政策一直是发展经济学研究中的热点领域之一，这一研究领域的焦点主要集中在发展中国家农村信贷市场的正规信贷约束或正规信贷配给问题上（Besley, 1995；Zeller, Meyer, 2002）。正规信贷的可得性是影响发展中国家贫困农户提高收入水平与生活水平的关键要素之一。

农户作为不同于企业和个人的一类经济主体，既是独立的生产实体，又是基本的消费单元；既是农村资金的主要供给者，又是农村金融的基本服务对象。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，根据现代经济发展理论，这两个过程的效率及其相关的资本形成机制和资本重组机制取决于金融业的发展状况。对发达国家和发展中国家的农村居民来说，这两个过程是完全不同的。经济发达国家金融深化度较高，已建立健全农业信贷资金供应、服务体系，信贷资金供应和服务能力相对过剩，资金买方市场已经形成，因而农户的借贷行为主要表现为以银行信贷资金借入为主的行为特征，农户的资金需求可以通过信贷资金的供给者与农户的信息完全对称情况下的竞争而得到满足。而发展中国家的农民借贷行为则不同，因为存在着“金融抑制”，金融体系的重要特征是“金融的二元性”（迈因特，1978），即现代金融部门和传统金融部门并存。同时，国有银行垄断经营，利率扭曲、资金总量矛盾突出、信用工具不足、信用形式单一，“补贴性信贷利率和信贷配给”（肖，1973）存在，信贷资金配置效率低下。面对这种有待深化的金融格局，发展中国家农户的借贷行为就远比经济发达国家农户的借贷行为复杂。

国内外农村金融改革 30 多年的实践经验表明，政府采用信贷补贴的方式通过农村正规金融机构干预农村金融市场的做法是不可行的（Adams, Graham, Pischke, 1984），因此需要寻找新的出路。在这一判断的指导下，国内前期研究更多地关注农村金融供给，试图通过完善金融机构产权制度、治理结构和管理体制的途径达到提高农村金融市场运行效率的目的，这在一定程度上忽视了农村金融市场的另一个重要方面——农户是否存在信贷需求、信贷需求规模以及影响因素等问题（何安耐，胡必亮，2000；张杰，谢晓雪，张淑敏，2005）。如果仅限于从供给角度看，是难以准确、深入、全面地把握和理解发展中国家农村金融市场问题的本质的，并且还可能抹杀已经被一些研究（Kochar, 1997；Pal, 2002；Chaves et al., 2001；Dufhues, 2007）所证实的一个经验事实——发展中国家的农户有可能缺乏正规信贷需求。因此，农村金融市场失灵的原因不能简单的归咎于供给不足，需求方面同样不可忽视（高帆，2002）。

在农村金融市场中，除了贷方为正规金融组织与非正规金融组织之外，还有



个重要参与者即借方农户。只有透彻地解读了农户，我们才有可能进一步分析由农户组合而成的农村社会与经济，当然也包括农村借贷（张杰，2003）。西方学者将农户划分为经典的“理性小农”和“道义小农”^①，但这样的逻辑并不适合中国的农户，事实上，中国农户的行为及特征具有更为丰富的内涵。

现阶段的中国农村金融市场，一方面需要解决在发展中国家普遍存在的农户正规信贷约束问题，另一方面还需要应对新的历史阶段农户正规信贷需求的变化对农村金融市场发展所提出的新挑战。以往的农村金融体制改革仅将农户信贷约束问题归咎于政府的不合理管制、农村金融机构供给的不足、农村信用社内部产权和治理结构不完善，以及旧体制遗留下来的各种历史问题，忽视了农村信贷市场固有的内在矛盾以及农村发展现实的约束条件，更加忽略了信贷市场最广泛的微观需求主体之一——农户的实际信贷需求及影响其借贷的内生性因素，从而导致农村金融制度的改革往往是自上而下的强制性推行，而少有自下而上的诱致性变迁的理想结果，致使金融抑制与金融深化的矛盾随着市场化改革进程的加快而变得更加尖锐。因此，如何从农户微观层面探寻农村金融抑制与农村经济发展之间的相关关系成为学术界与政策决策层亟待研究和解决的重大问题。

近几年，随着我国农村金融市场的逐步放开，在全国范围内迅速产生了许多新型农村金融组织，这种自下而上的制度变迁在一定程度上缓解了农户面临的金融抑制，但创新形式究竟能否持续，现在定论恐怕还为时过早。而尚未建立这种新生组织的地区，无论条件是否成熟，似乎更期待这种跟风。在农村经济结构转型、农户经济活动发生重大转变的背景下，边疆少数民族地区是否也能适用还有待于进一步考证。边疆少数民族地区农户借贷行为与内地大多数农户又有多大差异？不同的金融和经济环境、不同的地区差异下，农户借贷行为究竟又会有何不同？这一系列问题归结起来，构成了本研究的一条主线，由此引发我们继续考证新疆欠发达地区农村正规信贷约束是否存在，如果存在，其严重程度如何，其背后的原因是什么。

基于前人的研究基础和上述认识，本书试图实证考察新疆农户的正规借贷行为和非正规借贷行为，探索农户正规信贷约束的真正原因和非正规借贷的影响因素，具体体现在：新疆农户借贷行为有哪些特征，有哪些因素影响其借贷意愿选择？农户面临正规信贷约束的真正原因是什么？哪些因素影响了农户非正规借贷？正规借贷与非正规借贷之间究竟有怎样的关系？此外，非正规借贷的规模及风险也不容忽视。

^① “理性小农”即“舒尔茨—波普金命题”，认为农户的行为符合理性人的行为，会追求最优的边际；“道义小农”中的小农经济坚持的是生存逻辑，坚守的是安全第一原则。

1.2 研究背景与意义

1.2.1 研究背景

(1) 理论背景。

第一，农户行为研究日趋深入。农户作为不同于企业和个人的一类经济主体，20 世纪 60 年代开始有许多学者关注农户的经济行为，出现了理性小农学派、组织生产学派和以黄宗智为代表的历史学派，之后一些发达国家和亚洲一些国家的学者开始对发展中国家农户的经济行为进行了广泛深入地研究，并开始涉及农户借贷行为，研究主要集中在农户的借贷动机和影响农户借贷行为的因素两个方面。20 世纪 80 年代国内开始研究农户行为，研究涵盖了农户的投资、消费、储蓄、择业、家庭人口再生产以及采用技术等经济行为，随着对农户经济行为研究的深入，我国学者在做了大量实地调查的基础上，描述了农户借贷行为的一些特征，分析了影响农户借贷行为的因素，对农户行为研究日趋深入。

第二，农村金融制度研究视角的转变。伴随着 20 世纪 80 年代政府对农村金融体制的改革，出现了农村金融组织功能弱、农村资金大量外逃等现实问题。学术界针对这些现象，依据农业信贷补贴论，一方面提出增加政府对农村金融市场的政策性资金的供给，另一方面从如何增强服务于农村的正规金融组织入手，就如何改革中国农业银行、农业发展银行以及农村信用社服务于农村经济提出了大量的政策建议，但据以实行的改革措施并没有产生预期的效果，农村金融体制仍不能适应农村经济发展的要求。这种从供给的角度研究农村金融体系的改革，是长期以来中国农村正式金融组织机构的建立和发展的路径，具有遵循国家偏好而不是农户需求的倾向，对农户的影响力较小，使农户金融需求特别是借贷需求，无论在制度上还是在理论实践上都没有得到足够的重视（李人庆，张军，2000）。在这一背景下，有学者依据农村金融市场论和帕特里克农村金融组织发展的需求追随模式，认为应转变思路，从农户金融需求入手来研究中国的农村金融问题，建立一个满足农户金融需求的金融体系。

(2) 现实背景。

第一，特殊的自然地理环境。新疆是我国的农牧业大区，新疆农业和农村发展处于转型时期，农业基础脆弱，农民增收还存在一定困难。加快农业、农

村经济的发展和增加农村金融供给服务,实现农民收入持续快速增长,提高农民的生活水平和质量,不仅是一个重大的经济问题,而且是一个重大的政治问题。虽然新疆地域辽阔、资源丰富,但由于其地处内陆封闭的干旱荒漠地带,生态环境脆弱,基础设施薄弱,资金缺乏。南北疆之间,各地区之间,县、乡之间都有各自不同的生产经营特点,农业经营类型复杂,区域间的经济水平和农民的生产、生活习惯迥异,民族生产方式独特,使新疆地区间收入水平和生产方式差异较大。全区 68 个县中有 27 个国家级贫困县,贫困县中有近 80% 在南疆地区。南北疆农户收入差距较大。这种自然资源环境、地理分布、民族生产习俗、收入水平及人口素质的较大差异,使民族自治区域农业经济发展极不均衡,与内地省区相比差距更大。这必然会产生与内地其他省区农户借贷行为的巨大差异。

第二,不同的金融供给制度安排。新疆生产建设兵团(以下简称新疆兵团)和新疆维吾尔自治区(以下简称新疆地方)的农村金融机构制度安排不同,新疆兵团仅有农业银行一家正规金融机构对农户提供联保贷款,而新疆地方则是由农村信用社对农户提供小额信贷以及农业银行提供的农业贷款,不同的制度安排必然也会导致农户借贷行为的不同选择。新疆生态环境脆弱,自然灾害频繁,自然风险十分突出,一旦遇到较大的自然灾害,农业生产将受到很大影响,投入资金有可能无法收回,农村金融体系贷款风险不可避免。新疆的农村信用社规模小、资金实力弱,信贷支农工作很大程度上依赖央行的支农再贷款,信用社自身面临巨大的风险,导致农村金融抑制的长期存在。

第三,农村金融抑制与农村经济发展的不协调性。新疆农村信用社的改革相对滞后,2005 年进行深化改革试点,2006 年 6 月成立第一家省级联社,2007 年才开始进行农村合作银行的组建,远远落后于内地。由于农村金融供给主体过于单一,多元化竞争性的金融供给体系还亟待建立。随着新疆产业结构调整力度加大,林果业、畜牧业、养殖业初具规模,而农户小额信用贷款规定的额度偏小,已远远不能满足农户扩大再生产和结构调整的需要。城乡金融发展失衡现象日趋严重,金融二元结构特征日趋突出已成为新疆经济金融运行中一个主要的结构性矛盾。随着改革发展进入关键阶段,农业农村改革发展也面临许多新情况、新问题,制约农业和农村发展的深层次矛盾并未消除,促进农民持续稳定增收的长效机制尚未形成,农村经济社会发展滞后的局面还没有根本改变,尤其是农村经济赖以发展的正规金融机构并没有为农村发展提供充足的资金支持,农村金融存在严重的“金融抑制”,这也成为制约农村经济发展的主要障碍。

第四,转型期农户类型的分化。目前,新疆农业正处于由传统农业向现代农业的转型阶段。在这一阶段,提高农业综合效益、增加农民收入成为农业发展的

中心任务。随着新疆农村经济的发展、农业产业化的壮大、农业基地的建设以及订单农业的推行,农户的分化将变得更为明显,传统农户将大量向市场型农户进行转变,小额贷款需求群体也必然会产生变化,不仅以粮食、棉花生产为主的生产资金需求会逐渐增强,而且专业户、个体工商户等经营项目的资金需求也会不断上升,大规模的农业生产和多元化的家庭经营,使得农户必须借助于家庭外部的资金供给才能完成从传统农业向现代农业的转型。新疆农村和农业进入新的发展时期,面临着社会主义新农村建设的重大历史任务,伴随着农户资金需求的日益增加和农户类型的进一步分化,农户面临的资金需求约束已成为制约新疆农业增长和农民收入增长的重要因素。

1.2.2 研究意义

由于新疆农村金融供给以及农户自身经济的发展状况与中东部地区有明显的差异,制约农户借贷行为的因素也有较大不同,与之相应的农村金融政策和制度安排也应有所差别。本书选取农户借贷作为切入点,试图发现新疆农户借贷需求状况,全面、准确认识农户不同借贷行为特征及影响因素,为满足农户金融需求、促进农村经济发展、推进农村金融体制改革和重构有效率的农村金融服务体系提出具有可操作性的政策建议。此外,由于农户借贷行为在很大程度上决定着农户收入的增长速度和增长潜力,通过农户借贷行为的区域差异性比较,为提高农户的整体福利水平和促进农户及农村的分化和转型提出具有前瞻性的参考。

在农户借贷供给与需求方面,国外学者通过大量的理论和实证分析,验证和总结出农户借贷行为的基本特征及影响因素。但在中国特定的政治、经济、文化背景和农业生产环境下,这些特征和影响因素又有其特殊性,因为“金融抑制”在我国农村地区普遍存在。农户借贷行为与农户经济活动的规模和范围、农业生产性投资力度、农户收入增长变化的程度等直接相关。研究我国西部边疆欠发达地区农户借贷行为,分析相对封闭的区域内农户借贷行为的特征,把握影响不同类型条件下农户借贷行为的主要因素及影响程度,比较不同地区农户行为的差异程度,可以使人们对农户行为、农户金融需求的研究更加系统、深入,对中国农户经济社会行为的认识更加全面,对以往的研究结论加以检验和修正,为推进农村金融深化,进而为制定促进农业投入增加、缓解农户收入增幅下降、促进农业和农村经济全面发展的农业信贷政策提供决策参考,因而研究农户借贷行为具有较为重要的理论与实践意义。



1.3 概念界定

(1) 农户。

农户即农民家庭，它是由血缘关系组合而成的一种社会组织形式。农户的概念有三种含义：一是依据家庭职业的划分，即农户是以从事农业为主的家庭（Farming Household），其对应概念是工业户、运输户、商业户等非农业户；二是依据家庭经济区位划分，即居住在农村的家庭——农户（Rural Household），和居住在城市和城镇的家庭——城市或城镇户相对应；三是依据家庭的政治地位或身分划分，即农户是不享受国家的福利待遇、政治地位相对低下的家庭（Political or Status Household）（史清华，1999）。本书中的农户是指居住在农村的住户家庭（Rural Household）。2008年《新疆统计年鉴》数据显示，2007年底新疆乡村人口为1274.92万人，占全区人口的60.85%，农户家庭达到311.36万户，占全区城乡家庭总户数的50.68%。这表明，农户是新疆现代农业经济社会生活中的重要经济主体。

(2) 农户借贷行为。

农户借贷行为是指以农户授受信用为主体的行为，包括农户与制度金融机构、非制度金融机构以及农户与农村集体经济组织、乡村企业和个人之间的资金融通活动（马忠富，2000）。它包括农户融出资金和融入资金两方面。融出资金是指农户以获取收益或保证资金安全为目的的资金运用，包括农户将其所获得的收入以储蓄形式存入金融机构，或是通过一定方式借给其他组织或个人使用，以及以获取收益或控制权为目的的投资。融入资金是指农户从金融机构（银行和非银行，如商业银行、信用合作社、基金会等）和其他渠道借入资金（何广文，1999b；马忠富，2001）。本书中的农户借贷行为仅指农户从正规金融或非正规金融渠道借入资金的行为，且本书所采用“信贷”、“借款”与“借贷”在概念上是可以相互替代的。

农户借贷行为特征的表现形式包括农户参与借贷市场的水平和规模、获得借贷资金的渠道、借贷资金的用途以及借贷的利率、担保、抵押、借贷期限等。本书主要以此作为借贷行为特征研究的依据。

(3) 正规借贷。

正规借贷是指农户从正规金融组织获得的借贷资金。农村正规金融组织主要是指农村信用社、农业银行、农业发展银行，在一些经济较为发达的地区，国有



商业银行和城市信用社、股份制商业银行以及一些非银行金融机构（租赁公司、信托投资公司、财务公司等）实际上也在一定程度上从一定角度对农户和农村企业提供金融服务（何广文，2001）。本书中的农村正规金融机构特指农村信用社、农业银行，而正规借贷（借款）是指农户从农村信用社、农业银行获得贷款。

（4）非正规借贷。

非正规借贷是指农户从非正规金融组织获得的借贷资金。非正规金融组织主要由亲友之间的个人借贷行为、个人和企业团体间的直接借款行为（冯兴元，何梦笔，何广文，2004），即包括所有处于中央货币当局或者金融市场当局监管之外发生的金融交易、贷款和存款行为（章奇，2004a）。本书中的农户非正规借贷仅指狭义上的民间借入资金，且书中提到的非正规借贷、非正规借款与狭义上的民间借贷同义。

1.4 国内外研究综述

1.4.1 国外研究现状

30 多年来，农户借贷一直是各国政府关注的焦点，也是发展经济学研究中的热点之一。麦金农一肖（1973）“金融抑制”理论研究表明，发展中国家由于所处的外部环境与发展国家农户完全不同，一方面农村金融存在严重的“金融抑制”现象；另一方面在农村金融体系中现代金融机构和传统金融机构形式并存，农村金融的二元性特征显著，这使发展中国家农户的借贷行为表现出与发达国家农户完全不同的特征。国外研究主要集中在以下几个方面：

（1）国外大多考察农户与正规金融之间的借贷交易行为。

Pischke、Adams、Donald（1987），麦金农（1973），Coffey（1998），Heney（2000）等研究的主要结论是：能获得正规金融机构组织贷款的农民仅是一小部分，并且这些贷款都集中在少数大生产者手中。Kochar（1995）根据印度 20 世纪 70 年代的数据，发现大部分人不贷款是由于缺乏有效的借贷需求，而不是供给不足。除银行贷款之外，农户还可以从非正式渠道借款，努力扩大正式借贷可能仅仅是对非正式借贷的替代，边际效益较小。

（2）有关发展中国家农户借贷的研究。

Adams、Graham、Pischke（1984）等学者研究表明，政府采用信贷补贴的方式通过农村正规金融机构干预农村金融市场的做法是不可行的。Stiglitz J.、Weiss

A. (1981), Braverman、Guasch (1986), Carter (1988) 等学者也认为, 农村贫困地区农户受到正规信贷的约束的现象相当普遍。相反, Kochar (1997), Pal (2002), Dufhues (2007) 等研究表明, 发展中国家农户有可能缺乏正规信贷需求。农户得到正规贷款的概率小是因为他们对正规信贷的需求不足。Diagne、Zeller、Sharma (2000), Petrick (2005) 等研究认为, 正规信贷的可得性是影响发展中国家贫困农户提高收入水平与生活水平的关键要素之一。农户缺乏信贷资金所产生的负面影响将会直接或间接地波及农户的技术选择、生产效率以及反映福利水平的食品安全、营养与健康等方面。随着孟加拉乡村银行小额信贷项目的发展及其在世界其他国家的推广, Coleman (1999)、Besley (1995)、Ghatak (1999)、Tassel (1999) 等学者以研究扶贫助困的小额信贷为契机, 对于贫困地区小额信贷农户借贷行为有较为充分的研究。

(3) 有关农户不同借贷来源及福利效果的研究。

多数研究认为借贷能显著提高农户的福利效果。Pischke、Adams、Donald (1987), Jayaratne、Wolken (1999), Khandker、Faruquee (2003) 等研究发现, 农户获得的正式借贷用于生产和投资的比例高于获得的非正式借贷。Binswanger、Khandker (1995) 运用印度农户的数据分析了正式借贷的经济效果, 发现正式借贷显著提高了贷款农户的劳动生产率和收入水平, 并在一定程度上促进了农村社区的发展。Pitt、Khandker (1998) 研究了孟加拉正式借贷项目, 发现包括小额信贷在内的正式借贷项目对许多农户的产出具有决定性影响, 并能显著改善贫困农户的福利。

(4) 有关农户借贷需求约束影响因素的研究。

此方面的研究大多将焦点集中在外源资金可获得性的决定因素分析上。主要包括农户规模、利率、契约执行能力和意愿等方面研究。Fabiyyi、Osotimehin (1984), Obeta (1992) 分析农户获得贷款数量仅与农户规模大小和贷款经历的关系。Iqbal (1983), Downes (1998) 主要研究利率变动对贷款影响。Ahmed、Kennedy (1994), Downes (1988) 则阐述了政策性贷款对农户进入正规金融部门参与约束有重要影响。

此外, Udry (1994) 认为借贷除促进生产外, 对稳定消费也具有重要作用。但 Diagne (1997) 和 Morduch (1998) 发现借贷需求和收入的负相关, 如农业歉收的年份, 农户的借贷需求可能会增长, 收入减少使借贷和收入呈负相关关系。Pham、Izumida (2002) 对越南三省 300 多户农户进行了调查发现, 农户选择正规还是非正规借贷跟农户的借款目的、生产能力、年龄、教育程度及其所处地区有关。其中耕地总面积和家畜总价值是农户从正规金融机构获得贷款的决定性因素, 而老人个数和耕地总面积是决定农户从非正规金融机构获得资金数量的主要

因素。农户的声誉、老人数及农户申请借贷的额度则是银行进行借贷配给主要考虑的因素。Pal (2002) 对印度 ICRISAT 的三个村庄进行调查, 研究发现, 农户拥有的土地价值越高, 越有可能获得正规借款; 较高的工资性收入显著地减少了农户只有正规借贷与同时有正规借贷和非正规借贷的可能性, 但是对农户只有非正规借贷的影响不显著; 有过期的借款显著扩大了从正规部门获得借款的可能性, 而对从非正规部门获得借款的影响则不显著; 对消费借款的需求显著扩大了农户同时从正规和非正规部门获得借款的可能性; 获得无息借款的可能性扩大了农户从非正规部门获得借款的可能性。

1.4.2 国内研究现状

(1) 有关借贷行为特征的研究。

何广文 (1999), 汪三贵、杨颖 (2000), 张军等 (2000), 曹力群 (2000), 温铁军 (2001), 史清华、陈凯 (2002), 安翔 (2002), 史清华 (2002), 朱守银 (2003), 孔祥智 (2003), 李锐 (2003), 黎东升 (2003), 霍学喜、屈小博 (2005) 等学者对不同地区农户的借贷发生频率和借贷规模、借贷资金来源和用途、借贷利率、借款期限、借据、担保和抵押进行了较为细致的描述和分析, 指出了不同地区具有较大的特征上的差异。

第一, 借贷发生率和借贷规模。一些学者认为农户的借贷发生很普遍。史清华 (2002) 对山西 745 户农户的调查发现, 随着时间推移, 发生借贷行为的农户比率呈大幅度上升趋势, 户主文化水平相对较高、年龄适中、经济水平暂时处于中下等的家庭的借贷发生率比较高。汪三贵、杨颖 (2000) 对四川、贵州、陕西和甘肃四个省的四个贫困县 229 户农户的调查显示, 农户借贷发生比例呈现下降趋势, 而且这种下降主要表现为从正规金融机构借贷农户比例的下降。朱守银 (2003) 调查了安徽亳州和阜阳 217 户农户, 发现农户借贷行为发生率有逐年提高的趋势, 而且户均借贷次数有逐年增加的趋势。张军等 (2000) 选择了陕西、山西、湖北、浙江和广东五个村庄 256 户农户调查, 发现有贷款需求的占调查总数的半数以上。另一些学者的调查结果显示农户借贷行为的发生并不普遍。李锐 (2003) 调查了 10 个粮食主产省 3000 户农户, 有借贷农户的发生率仅为 28.3%。多数研究认为农户借贷的发生较为普遍, 但得出的结论差异较大。

史清华 (2002) 发现, 随着时间的推移, 农户借贷水平呈不断上升趋势, 且平均增速均高于收入水平的增长, 其上升背景是农户人口规模不断下降, 家庭劳动人口负担逐渐减轻, 人均收入水平持续上升。比较不同区域、不同收入水平农户的借贷行为发现, 借贷水平的两极化趋势明显。何广文 (1999) 的调查表明, 1996 年和 1997 年样本户每笔借款的平均数额为 6472 元和 7818 元。何安耐、胡