

——经济转型与创新发 展论丛

转型时期中国农户 借贷行为演变研究

——基于变迁与分化视角

杨向阳 童馨乐 著



南京大学出版社

----- 经济季

转型时期中国农户 借贷行为演变研究

——基于变迁与分化视角

杨向阳 童馨乐 著



南京出版社

图书在版编目(CIP)数据

转型时期中国农户借贷行为演变研究:基于变迁与分化视角 / 杨向阳,童馨乐著. —南京:南京大学出版社,2013.11

ISBN 978 - 7 - 305 - 12448 - 8

I. ①转… II. ①杨… ②童… III. ①农户—借贷—研究—中国 IV. ①F832.43

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 272425 号

出版发行 南京大学出版社

社 址 南京市汉口路 22 号 邮 编 210093

网 址 <http://www.NjupCo.com>

出版人 左 健

丛 书 名 经济转型与创新发 展论丛

书 名 转型时期中国农户借贷行为演变研究——基于变迁与分化视角

著 者 杨向阳 童馨乐

责任编辑 耿 奇 王抗战 编辑热线 025 - 83592193

照 排 南京紫藤制版印务中心

印 刷 常州市武进第三印刷有限公司

开 本 880×1230 1/32 印张 6.875 字数 178 千

版 次 2013 年 11 月第 1 版 2013 年 12 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 305 - 12448 - 8

定 价 32.00 元

发行热线 025 - 83594756

电子邮箱 Press@NjupCo.com

Sales@NjupCo.com(市场部)

* 版权所有,侵权必究

* 凡购买南大版图书,如有印装质量问题,请与所购图书销售部门联系调换

本书为江苏高校优势学科建设工程资助项目(PAPD)、南京财经大学现代服务业协同创新中心、江苏高校人文社会科学校外研究基地“江苏现代服务业研究院”、江苏省教育厅高校哲学社会科学研究项目(2010SJD790011)和江苏高校“青蓝工程”优秀青年骨干教师资助项目的阶段性研究成果。

书 名：转型时期中国农户借贷行为演变研究
——基于变迁与分化视角

作 者：杨向阳 童馨乐

出版社：南京大学出版社

前 言

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、现在和未来,都将在农村社会经济发展中具有十分特殊而重要的地位。因此,深刻把握农户经济行为特征,特别是农户借贷行为的基本特征,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重要依据。“三农问题”是影响中国经济发展和社会稳定的重要问题,其中农民增收是核心,但长期以来没有得到根本解决。当前中国农民增收受到多种因素的限制,十分复杂。就农户生产经营行为而言,资本匮乏是关键因素之一,导致农户难以有效把握投资机会,扩大生产经营,实现收入增长;同时,也难以有效整合土地、劳动力、技术等资源,实现农户家庭资源优化配置。目前中国正处在由计划经济体系向市场经济体系的转型时期,包括融资机制在内的市场经济体制正在建立和完善。农业由传统农业向现代农业过渡,农业经营模式逐步由农户小规模经营向家庭农场和较大规模经营过渡。但由于长期以来形成的中国土地制度、劳动制度、社会保障制度等因素的制约,从根本上打破城乡二元结构将要经历一个比较长的过程。因此,可以预见,中国农业生产经营主体在相当长一段时期内仍将以分散的小规模农户为主。

持续多年的中国农村金融改革完善了农村金融组织体系、农村金融机构的管理体制,特别是对农村资金借贷利率、借贷管理的

改革极大地推动农村金融发展,但农村经济发展中的金融抑制特征仍然较为突出,农户借贷难问题仍然较为普遍地存在。造成这种局面的根本原因在于:这些改革都是单纯地为金融深化而深化金融,改革之路势必会越走越窄。因此,必须从农村金融需求的主体——农户,以及农户金融需求的难点——农户借贷入手,才能有效推进农村金融改革,促进农村金融深化。中国作为加速转型的发展中国家,政治经济改革已经对高度整合的农村社会结构产生明显影响。无论是以往的道义小农或是理性小农,或者是黄宗智的内卷化都不能对中国现行经济发展水平下的小农进行最准确的定位:以传统的中东西部作为分区,或者以传统农区和东南沿海农区作为分区来研究,可以发现,不同区位的农户已经形成不同的农户特征。一般来说,在传统农区或者经济发展较为落后的地区,农户行为中道义小农的成分更高,但是随着本地区劳务输出而接受到的新观念,使得即使经济没有特别大的改善,但是也逐步向理性小农的方向发展。而在商业化氛围较浓的东南沿海地区,特别是江浙地区,农户行为更多地解释为理性小农,但是由于农民本身的特殊生活环境,受到的传统教育等,其行为特征中依旧具有道义小农的特质。

随着农村社会分化的加速,农户作为农村经济的重要主体必然反映农村社会的变化,而农户借贷行为作为历史变迁的延续,也有自己的发展规律,只有从历史和现实的双重角度才能准确把握农户借贷行为特征。本书的研究意义在于:一方面,立足中国农村经济和金融改革过程中农户行为变化的基本事实,以经济金融中最为关键的资本为分析视角,从理论上阐明资本对农户借贷行为变迁与分化的作用机制,并进行相应的经济学分析和解释,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;

另一方面,本书运用翔实的农户调查数据,比较全面地考察中国农户借贷行为的变迁趋势和分化特征,由此建立计量经济模型对理论分析进行相应的实证检验,并立足农户借贷行为分化这一现实背景,为构建自下而上的农村金融改革路径和政策设计提供经验依据,由此促进农户借贷难问题的解决。

本研究的总目标是以转型时期为基本背景,从理论和实证两个层面考察农户借贷行为变迁与分化的作用机制,为构建自下而上的农村金融改革路径与政策设计提供依据,最终促进农户借贷难问题的有效解决。具体研究目标包括:(1)从理论上阐明农户类型由道义小农向理性小农转变,由此促进农户借贷行为变迁与分化过程中的作用机制,并随着资本积累量的提高,在长期形成农户类型转变和实现自我发展的动态良性循环。(2)立足改革以来中国农村地区的现实,描述转型时期农户借贷行为的变迁趋势与分化特征,由此验证在资本拥有量不断上升的过程中,农户类型是否发生显著变化,以及农户借贷行为是否发生明显变迁和分化。(3)运用微观层次的农户面板数据和截面调研数据,构建计量经济模型,从实证层面检验转型时期中国农户借贷行为变迁和分化的一般机制,从而为探索改善农户资本条件的外部政策和市场环境提供严格的经验依据。(4)根据理论研究和实证分析结论,围绕转型时期中国农户借贷行为变迁与分化的基本特征,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。

为了达到上述研究目标,本书研究的核心内容是以全国八个省份农户实地调查数据和农村固定观察点办公室公布的微观农户调查数据为基础,从理论分析和实证检验两个层面,深入研究转型

时期中国农户借贷行为演变过程中的变迁与分化问题。与此相对应,本书的研究内容主要包括以下五个部分:(1)转型时期农户借贷行为变迁与分化的理论分析。该部分主要讨论两个方面:一是考察物质资本对农户借贷行为变迁与分化的作用机制,从变迁视角分析农户资本与农户投资方式的关系,从分化视角分析农户资本与农户借贷行为的关系;二是考察社会资本促进农户资本积累和改善农户借贷环境的作用机制。最后,在上述理论分析的基础上,提出拟验证的研究假说。(2)转型时期农户借贷行为变迁趋势分析。该部分以1986—2009年全国农村固定观察点农户微观调查数据为主要数据来源,在简要描述农户基本情况变化的基础上,从全国和区域层次分析农户年末借贷结存规模、借贷用途和借贷来源的演变情况,由此归纳和总结转型时期中国农户借贷行为变迁的演进特征和变化趋势。(3)转型时期农户借贷行为变迁的实证检验。该部分运用区域层次的农户面板数据,构建计量经济模型,对理论分析所提出的研究假说1进行实证检验,并从物质资本和市场化视角对农户借贷行为变迁进行相应的分析和解释,由此反思中国农村金融改革政策的不足,为今后调整和优化农村金融改革政策指明方向。(4)农户借贷行为分化的特征性事实。该部分首先交代农户抽样调查设计情况,由此借助全国八省实地调查数据描述农户个体和家庭基本情况,在此基础上,从全国层次分析农户借贷行为分化特征,并进一步考察不同类型农户借贷行为的分化情况。(5)农户借贷行为分化的实证检验。该部分运用全国八省农户实地调查数据,构建计量经济模型,对理论分析所提出的研究假说2进行实证检验,并从物质资本和社会资本双重视角对农户借贷行为分化进行相应的分析和解释,由此反思当前中国农村金融市场供给结构的缺陷,为制定和完善农村金融市场的政

策设计提供实证依据。

总体来看,本研究立足中国农村地区现实情况,比较深入地从理论和实证两个层面研究转型时期中国农户借贷行为的变迁与分化问题,努力对既有研究成果做进一步拓展,并在以下三个方面有所创新:第一,本书在研究对象上,将农户作为基本研究对象,但在具体研究过程中,并非简单地将农户区分道义小农和理性小农,而是将农户作为整体,遵循由道义小农向理性小农转变的演化路径,由此研究农户借贷行为的变迁与分化问题。第二,本书以研究内容上,从理论上阐释资本拥有量的提高对农户借贷行为变迁与分化的作用机制,在此基础上,运用全国农村固定观察点数据和农户实地调研数据,具体考察转型时期中国农户借贷行为变迁的一般趋势和农户借贷行为分化的基本特征,由此构建计量经济模型进行实证检验,并进行相应的经济学分析和解释。第三,本书在研究结论上,立足转型时期中国农户借贷行为变迁与分化的现实特点,以解决农户借贷难问题为方向,探索构建自下而上的农村金融改革路径,由此完善三位一体的农村金融体系,促进农村金融市场分层,更加有效地实现中国农村地区借贷双方的供求对接。

特别需要指出的是,由于受到研究能力、研究时间、研究条件和手段等方面的限制,本书仍然存在一些不足之处,这主要体现在:一方面,本书在考察转型时期中国农户借贷行为变迁时,主要考察了物质资本的作用,而没有对社会资本的作用进行分析,尽管这主要是受到数据的限制,却可能在一定程度上降低实证分析的解释力,对理论分析的检验尚不够充分,有待作更为充分的论证和经济学分析。另一方面,本书在考察农户借贷行为分化时,遵循理论分析的基本思路,同时考察物质资本和社会资本的作用,但对社

会资本的考察主要集中在农户这一微观层次,缺乏对更为宏观层面的农村区域社会资本的分析,研究的系统性有待进一步加强,这些还需要在今后的研究中做进一步探讨。

目 录

第 1 章 导言	1
1.1 问题的提出	1
1.2 概念界定与数据来源	4
1.2.1 概念界定	4
1.2.2 数据来源	8
1.3 研究目标与研究内容	9
1.3.1 研究目标	9
1.3.2 研究内容	10
1.4 研究方法与技术路线	11
1.4.1 研究方法	11
1.4.2 技术路线	12
1.5 可能的创新与不足	12
1.5.1 可能的创新	12
1.5.2 可能的不足	14
第 2 章 理论基础与文献综述	15
2.1 理论基础	15
2.1.1 农村金融理论	15
2.1.2 农户经济理论	21
2.1.3 社会分化理论	26

2.1.4	社会资本理论	28
2.2	文献述评	29
2.2.1	农户借贷行为的特征	29
2.2.2	农户借贷行为的影响因素	31
2.2.3	农户借贷行为的经济效应	34
2.2.4	农户借贷行为的其他研究	35
2.2.5	对已有文献的评论	37
第3章	农户借贷行为变迁与分化的理论分析	38
3.1	物质资本对农户借贷行为变迁与分化的作用机制	39
3.1.1	农户资本与农户投资方式:变迁角度	39
3.1.2	农户资本与农户借贷行为:分化角度	45
3.2	社会资本促进农户资本积累和改善农户借贷环境的作用机制	47
3.2.1	社会资本加快农户实现变迁的作用机制	49
3.2.2	社会资本改善农户借贷环境的作用机制	50
3.3	结论性评论	52
第4章	转型时期中国农户借贷行为变迁趋势分析	54
4.1	数据选取说明	54
4.1.1	数据选取依据	54
4.1.2	数据处理说明	56
4.2	农户基本情况变化分析	57
4.2.1	农户家庭人口趋于下降	57
4.2.2	农村劳动力文化程度稳步提高	59
4.2.3	农村劳动力技术水平不断上升	61
4.3	农户借贷行为变迁的基本趋势	63

4.3.1	农户年末借贷结存规模扩大化	63
4.3.2	农户借贷用途生产化	65
4.3.3	农户借贷来源正规化	67
4.4	农户借贷行为变迁的区域特征	68
4.4.1	农户年末借贷结存规模的区域差异显著	68
4.4.2	农户借贷用途的区域差异比较明显	73
4.4.3	农户借贷来源的区域差异不明显	78
4.5	结论性评论	83
第5章	转型时期中国农户借贷行为变迁的实证检验	85
5.1	变量选取与模型构建	86
5.1.1	变量选取	86
5.1.2	模型构建	89
5.2	数据说明与样本特征	90
5.3	模型估计结果解释	92
5.4	进一步讨论:农户借贷行为变迁与农村金融改革	99
5.5	结论性评论	101
第6章	中国农户借贷行为分化的特征性事实	103
6.1	农户抽样调查设计	103
6.2	农户个体及家庭基本特征	104
6.2.1	农户个体基本特征	105
6.2.2	农户家庭基本特征	106
6.3	农户借贷行为分化特征	109
6.3.1	农户借贷规模大小	109
6.3.2	农户借贷用途分布	110

6.3.3	农户借贷来源占比	111
6.3.4	农户借贷期限长短	113
6.3.5	农户借贷条件要求	113
6.4	不同类型农户借贷行为分化特征	115
6.4.1	不同固定资产的农户借贷行为分化特征	115
6.4.2	不同经营规模的农户借贷行为分化特征	119
6.4.3	不同兼业程度的农户借贷行为分化特征	123
6.4.4	不同收入水平的农户借贷行为分化特征	128
6.5	结论性评论	132
第7章	中国农户借贷行为分化的实证检验	134
7.1	引言	135
7.2	农户借贷行为分化的实证检验	138
7.2.1	变量说明与模型设定	138
7.2.2	数据来源和样本特征	145
7.3	模型估计结果解释	145
7.4	进一步讨论:农户借贷行为分化与农村正规金融供给	170
7.5	结论性评论	172
第8章	研究结论与政策建议	174
8.1	研究结论	174
8.1.1	中国农户借贷行为变迁总体趋势	174
8.1.2	中国农户借贷行为分化基本特征	175

8.1.3	农户借贷行为变迁的作用机制	178
8.1.4	农户借贷行为分化的作用机制	179
8.2	政策建议	179
8.2.1	深化三位一体的农村金融改革	183
8.2.2	推进农村金融市场分层	183
8.2.3	提高农户组织化程度	184
8.2.4	完善农户信用评价体系	185
	参考文献	186

第 1 章

导 言

1.1 问题的提出

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、现在和未来，都将在农村社会经济发展中具有十分特殊而重要的地位。因此，深刻把握农户经济行为特征，特别是农户借贷行为的基本特征，由此进一步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重要依据。“三农问题”是影响中国经济发展和社会稳定的重要问题，其中农民增收是核心，但长期以来没有得到根本解决。当前中国农民增收受到多种因素的限制，十分复杂。就农户的生产经营行为而言，资本匮乏是关键因素之一，导致农户难以有效把握投资机会，扩大生产经营，实现收入增长；同时，也难以有效整合农户的土地、劳动力、技术等资源，实现家庭资源的优化配置。目前，中国正处在由计划经济体系向市场经济体系的经济转型时期，包括融资机制在内的市场经济体制的各个方面正在建立和完善。农业由传统农业向现代农业过渡，农业经营模式逐步由农户小规模经营向家庭农场和较大规模经营过渡。但由于长期以来形成的中国土地制度、劳动制度、社会保障制度等因素的制约，从根本上打破城乡二元结构将要经历一个比较长的过程。因

转型时期中国农户借贷行为演变研究——基于变迁与分化视角

此，可以预见，中国农业生产经营主体在相当长一段时期内仍将以分散的小规模农户为主。

信贷约束是发展中国家农村地区的普遍现象（Stiglitz 等，1981），中国农户信贷约束尤为明显，调查资料显示，全国只有 27% 的农户能获得正规渠道贷款，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^①，据程郁等（2010）估计，农户未被满足的信贷需求缺口占到其贷款需求总额的 56.72%，这直接影响到农户福利水平的提高。同时，根据农村地区金融机构对农户的贷款数据，截至 2010 年 3 月，中国银行业涉农贷款余额约为 95900 亿元，占有金融机构全部贷款余额的 23%，其中农户贷款余额约为 22201 亿元，占全部涉农贷款余额的 23%，仅占有金融机构全部贷款余额的 5.1%^②。从供给视角来看，一方面，由于存在明显的信息不对称，加之缺乏合适的金融产品和信贷技术，正规金融机构通常难以有效甄别农户，为控制信贷风险，往往附加诸多限制，导致相当一部分农户的正常信贷需求无法满足；另一方面，农村非正规金融机构由于具有地域、人际关系、形式灵活等优势，成为部分农户信贷需求的现实选择，从而在一定程度上缓解了农户信贷约束，但民间借贷不同程度地存在高利率、高风险等特征，在缺乏监管的情况下，容易危及农村金融市场的有序发展，近期发生在江苏省泗洪县的案例即是例证^③。

^① 杜晓山，当前农村金融存在四大问题，<http://co.zgjr.com/News/2010112/ruraleconomics/085348842200.shtml>。

^② 探索农村金融发展之路仍将是一项艰巨的任务，<http://finance.stockstar.com/JL2010101800000509.shtml>。

^③ 泗洪 17 亿民间借贷秘链，经济观察报，2011 年 8 月 15 日第 7 版。