

王文锋. 农户向农村金融机构融资意愿影响因素分析[J]. 江苏农业科学,2014,42(9):452-455.

# 农户向农村金融机构融资意愿影响因素分析

王文锋

(河南农业职业学院,河南郑州 451450)

**摘要:**以河南省 402 个农户调查资料为依据,运用 Logistic 模型,对农户向农村金融机构融资意愿的影响因素进行实证分析。结果表明,农户性别、年龄、家庭收入等变量对其农村金融机构融资意愿有显著影响。提出了加大农村金融机构融资业务的宣传力度、对农户进行融资相关知识培训、因地制宜地完善相关制度等建议。

**关键词:**农村金融机构;融资意愿;影响因素;Logistic 模型

**中图分类号:** F830.34      **文献标志码:** A      **文章编号:** 1002-1302(2014)09-0452-03

农村金融机构以农村中低端客户为目标客户群,作为农村劳动生产经营资金后盾主要力量,农户融资潜在意愿会对农村金融机构诸项融资业务开展有着直接影响。农户是否向农村金融机构融资,是诸多因素共同影响下的结果,哪些因素对农户向农村金融机构融资潜在意愿会产生最直接影响、影响程度的强与弱如何对更好地促进我国农村金融机构相关业务健康、顺利开展有重要意义。

目前,有关农户对农村金融机构融资方面的研究处于探索阶段,朱守银等对安徽亳州、阜阳 6 县 18 个村 217 个农户进行了问卷调查,分别从农户借贷的来源渠道、资金用途、行为方式进行了分析<sup>[1]</sup>。李晓明等通过对安徽省 1 000 个农户的抽样调查数据分析,认为农户借贷大部分用于非生产性建设,民间借贷在农户借贷中占有绝对比重并呈不断上升之势<sup>[2]</sup>。黎翠梅等从实证的角度,对湖南省农户的个体特征、家庭特征对借贷行为的影响进行了分析<sup>[3]</sup>。黄祖辉等认为大部分农户对正规、非正规金融机构信贷的需求均以消费性为主,并提出了一个可以促进信贷可得性的方法改进<sup>[4]</sup>。贺莎莎对湖南省 81 个农户的调查发现,农户借贷资金主要来源于非正规的农村金融机构,而那些正规金融机构更倾向资金需求量较大的非农经营性农户<sup>[5]</sup>。周宗安通过构建 Tobit 模型,对影响山东省农户信贷需求因素进行了实证分析<sup>[6]</sup>。潘海英等从借贷周期、借贷用途、借贷利息的视角对浙江省温岭市 379 个农户借贷需求及其主要影响因素进行了调查及实证分析<sup>[7]</sup>。陈鹏等对 10 省(区)2 万份调查问卷数据进行了系统研究,结果表明,中国农户外出务工获得非农收入对农户借贷具有很强的替代性;民间互助性借贷对正规金融机构融资具有较强的替代性,而东部和中部相对发达地区对民间互助性借贷意愿更为强烈<sup>[8]</sup>。邹志豪等认为在业务经营发展方面,农村金融机构开始向着经营管理趋同化、业务渠道间接化、产品定价粗放化、管理运营支行化等新趋势发展<sup>[9]</sup>。周才云针对农村金融机构的实践情况,提出了进一步加强农村金融机构融资利率形成机制、完善监管制度的具体政策建

议<sup>[10]</sup>。张松灿认为应该加大农村农村金融机构融资业务的宣传力度、对农户进行融资相关知识培训、因地制宜地完善相关制度<sup>[11]</sup>。

综上所述,相关研究从农村金融机构的市场定位、规模经营、管理模式等理论层面进行分析,部分实证分析研究均主要是从农村金融机构自身视角、农户视角出发,对农户向农村农村金融机构融资意愿的实证分析研究较缺乏。本研究以河南省 4 个县(濮阳县、杞县、固始县、汝阳县)402 个农户的调查资料为依据,运用 Logistic 模型对农户向农村农村金融机构融资意愿影响因素进行实证分析,以期在农村农村金融机构制定并完善现行融资政策提供参考依据。

## 1 数据来源及变量选取

### 1.1 数据来源

本研究的样本数据来源于河南农业职业学院农村农村金融机构课题组于 2013 年 7—9 月对河南省 4 个县(濮阳县、杞县、固始县、汝阳县)402 个农户进行的问卷调查,调查情况见表 1。

表 1 调查样本分布

县名	乡(镇)	村(庄)	样本数 (户)	有效样本数 (户)
濮阳县	孟轲乡	惠寨村	26	25
		新田村	26	25
		翟庄村	25	25
汝阳县	上店镇	南田村	26	25
		吕家村	25	25
		史家村	25	25
	竹园乡	四棵树	26	25
		田家坡	25	25
		马楼村	25	25
杞县	五里河镇	梁家屯	26	25
		刘庄村	25	25
		胡庄	26	26
固始县	城关镇	北关村	26	26
		西关村	25	25
		王家庄	25	25
	沙河铺乡	姚湾村	25	25
合计			407	402

收稿日期:2013-11-27

基金项目:河南省科技计划(编号:132400410220)。

作者简介:王文锋(1964—),男,河南新密人,博士,副教授,主要从事经济管理研究。E-mail:813324790@qq.com。

本次调查共收回 407 份问卷,其中 402 份为有效问卷,问卷有效率为 98.8%。有效问卷样本农户平均年龄 48.6 岁;女性 215 人,占 53.5%,男性 187 人,占 46.5%;调查农户中村干部 41 人,占 10.2%,农村信用社社员 105 人,占 26.2%,22 户有加入协会或合作经济组织的经历,占 5.5%,普通农户 234 人,占 58.2%(表 2)。

表 2 受访农户基本情况

项目	基本情况	样本
年龄	20~30 岁(人)	50
	>30~40 岁(人)	125
	>40~50 岁(人)	165
	>50 岁(人)	62
	平均年龄(岁)	48.6
性别	男性(人)	187
	女性(人)	215
农户身份	村干部(人)	41
	农村信用社社员(人)	105
	农村合作社社员(人)	22

1.2 变量选取

本研究假设农户是理性的,即农户有能力在面临的外部限制条件下,选择对自己最有利的行为模式;对农户而言,选择何种融资形式的依据是这种形式能否实质性地使自己的预期收益最大化。影响农户信用社融资意愿的因素很多,包括农户的人口特征、家庭特征、家庭收入等,依据已有研究成果,综合考虑研究区自身的特征,结合访谈与实地调查情况,本研究将影响因素分成 5 大类型。

1.2.1 农户特征 农户特征主要包括年龄、性别、文化程度 3 个变量。随着农户年龄的增长,经营性方面的投资也会相对减少,向农村金融机构融资意愿也就相应减弱;文化程度越高的农户,现代金融意识较强,一旦有适当的产业项目,便有可能向农村金融机构寻求融资支持。从性别看,年轻男性特

别是青壮年男性,较女性拥有更强烈的融资意愿,扩大生产欲望相对较强,对资金需要更加强烈,他们希望通过发展资金密集型的农业项目拓展家庭生产经营范围,增加收入,更易于产生向农村金融机构融资的需求<sup>[9]</sup>。

1.2.2 家庭特征 一般而言,以经商或外出务工为主要收入源的农户、家庭收入水平处于全村中等以上,家庭总人口较多的农户扩大生产经营规模的意愿较强,因此,其生产性信贷的需求意愿也较强,向农村金融机构融资意愿比较高。

1.2.3 政策认知特征 当农户对农村金融机构相关融资政策的认知水平、理解能力提升时,农户对自己融资用途再认识、按期归还款能力及农业生产收益的提升,具有更强的自信力。本研究假定农户对融资政策了解情况同农户信用社融资是否产生潜在意愿之间呈正向相关关系。

1.2.4 土地特征 土地特征变量由耕地规模、土地流转情况构成。对于那些有耕地流入、经营耕地规模较大的农户家庭而言,他们必然有更多生产经营投入,相应资金需求量也就更大,向农村金融机构融资的潜在意愿会更强烈。

1.2.5 区域特征 对于不同区域的农户而言,他们所拥有的区域资源禀赋占有情况必然会存在一定的差异,不同地区的农村信用社向农户所提供的各种相关信贷条件、便利程度高低也会存在一定差异,这些客观因素的不同必然会影响到资金需求的规模,最终影响到农户向农村金融机构融资的意愿。

通过分析可知,农户年龄、耕地规模、农村信用社相关融资政策的认知水平等诸多因素,均有可能对农户向农村金融机构融资的潜在意愿产生直接或间接影响。因此,将农户融资潜在意愿作为被解释变量( $y$ ),农户农村金融机构融资意愿( $y$ )的取值被限定于 $[0,1]$ 之间,其中,当 $y=0$ 时,说明农户没有向农村金融机构融资的潜在意愿;当 $y=1$ 时,说明农户具有向农村金融机构融资的潜在意愿。农户农村金融机构融资意愿 Logistic 模型中相关变量的描述、定义、基本特征及预期方向见表 3。

表 3 变量的定义及其预期影响方向

变量名称	变量定义	均值	标准差	预期影响
农户融资意愿( $y$ )	0 = 没有融资意愿;1 = 有融资意愿			
农户性别( $x_1$ )	0 = 女;1 = 男	0.85	0.35	+
农户年龄( $x_2$ )		48.2	8.81	-
农户文化程度( $x_3$ )	1 = 文盲;2 = 小学;3 = 初中;4 = 高中;5 = 中专;6 = 大专及以上学历	2.62	0.60	+
农户类型( $x_4$ )	1 = 准农户;2 = 兼农户;3 = 农兼户;4 = 纯农户	1.87	0.66	-
农户收入水平( $x_5$ )	1 = 上等;2 = 中上等;3 = 中等;4 = 中下等;5 = 下等	2.69	1.28	-
融资政策了解情况( $x_6$ )	0 = 不了解;1 = 了解	0.14	0.31	+
农户耕地规模( $x_7$ )	0 = 667 m <sup>2</sup> 以下;1 = 3 335~6 670 m <sup>2</sup> ;2 = 6 671~13 340 m <sup>2</sup> ;3 = 13 341 m <sup>2</sup> 以上	2.72	3.75	+
农户所处区域( $x_8$ )	1 = 农区;2 = 小城镇;3 = 县城郊区;4 = 县城	0.47	0.52	+

1.3 模型设定

农户向农村金融机构融资的潜在意愿是一个二分类变量,对于这样的非连续型、二分类的因变量,一般选择二元 Logistic 回归模型,公式为:

$$\ln\left(\frac{p}{1-p}\right) = \beta_0 + \beta_1 x_1 + \beta_2 x_2 + \cdots + \beta_8 x_8 + u。$$
 (1)

式中: $p$  代表农户具有向农村金融机构融资意愿的概率值, $1-p$  代表农户不具有向农村金融机构融资意愿的概率值; $\beta_0$

为常数项; $x$  为解释变量; $\beta$  为回归系数, $u$  为随机误差项。

2 模型检验及数据分析

2.1 样本的信度、效度分析

信度是指测量结果(数据)一致性或稳定性的程度,主要采用内部一致性信度系数(cronbach's  $\alpha$ ))的值来反映。本研究采用统计软件 SPSS 17.0 对个人特征、家庭特征等潜变量进行了信度分析。由表 4 可知,调查问卷潜变量 Cronbach's  $\alpha$

值在 0.733~0.893 之间,整体 Cronbach's  $\delta$  值为 0.908,说明各项测量指标的一致性较强,问卷同质度良好<sup>[9]</sup>。本研究对样本的观测指标采用主成分因子与方差最大正交旋转方法进行了分析,发现变量标准因子载荷系数在 0.6 左右,均大于临界值 0.5,说明样本的结构效度良好。

表 4 样本信度、效度及因子分析

潜变量	可观测变量	标准因子 载荷系数	克隆巴赫系数 (Cronbach's $\delta$ )
个人特征	性别( $x_1$ )	0.528	0.733
	年龄( $x_2$ )	0.672	
	文化程度( $x_3$ )	0.666	
家庭特征	农户类型( $x_4$ )	0.579	0.796
	收入水平( $x_5$ )	0.602	
政策特征	融资政策了解情况( $x_6$ )	0.654	0.768
土地特征	耕地规模( $x_7$ )	0.508	0.783
区域特征	农户所处区域分( $x_8$ )	0.503	0.893

2.2 模型的运行结果

本研究运用 SPSS 17.0 统计分析软件,采用极大似然法对调查样本数据进行了线性回归参数估计与检验。在估计过程中,采用的方法为向后逐步剔除法,整个模型分析共运行 4 个步骤(表 5)。这里仅显示第 1 步和第 4 步(表 6)。

表 5 模型运行的 4 个步骤

步骤	似然比检验统计量	Cox&Snell $R^2$	拟合优度值 $R^2$
1	115.877(a)	0.230	0.325
2	116.426(a)	0.237	0.324
3	116.744(a)	0.237	0.323
4	117.507(a)	0.231	0.314

在步骤 1 的回归结果中,统计检验不是非常理想,经过对非显著变量的逐步剔除,步骤 4 的回归结果统计检验显著,结果如表 6 所示。显著影响因素主要包括性别( $x_1$ )、年龄( $x_2$ )、农户类型( $x_4$ )、融资政策了解情况( $x_6$ )、家庭收入来源( $x_7$ )。

表 6 模型运行步骤 1 和步骤 4 回归结果

步骤	变量	回归系数	标准差	卡方值	自由度	显著性	OR 值
1	$x_1$	1.376	0.781	3.563	1	0.059	4.285
	$x_2$	-0.058	-0.027	4.212	1	0.410	0.941
	$x_3$	0.254	0.423	0.358	1	0.538	0.774
	$x_4$	-0.472	0.482	0.931	1	0.331	0.622
	$x_5$	-0.200	0.227	0.715	1	0.394	0.816
	$x_6$	2.282	0.914	6.381	1	0.013	9.781
	$x_7$	0.047	0.061	0.631	1	0.415	0.941
	$x_8$	0.282	0.956	0.371	1	0.313	0.780
	常数	2.972	2.192	1.832	1	0.174	19.594
4	$x_1$	1.460	0.769	3.502	1	0.057	4.295
	$x_2$	-0.058	0.029	4.386	1	0.037	0.943
	$x_4$	-0.657	0.407	2.668	1	0.097	0.513
	$x_6$	2.382	0.886	7.856	1	0.050	10.971
	$x_7$	0.460	0.266	3.603	1	0.067	3.293
	常数	1.902	1.379	1.909	1	0.167	6.702

2.2.1 性别( $x_1$ ) 农户性别特征变量在统计水平 0.1 下显

著,估计系数符号为正号。表明性别变量对农户向农村金融机构融资的潜在意愿影响呈正向相关,相对女性而言,男性农民的融资潜在需求更加强烈。调查发现,男性农民在外生产经营、女性农民在内主管家务的传统家庭分工模式,在大多数农村家庭生活中仍然普遍存在。相对女性而言,男性农民的开拓、创业能力与意识较强,他们对家庭生产、消费信贷潜在需求具有更为清晰的思维判断,再加上他们对农村金融机构融资相关政策的认知能力、理解水平普遍高于女性,因此男性农民向农村金融机构融资的潜在需求意愿较强。

2.2.2 年龄( $x_2$ ) 农户年龄变量在统计水平 0.05 下显著,估计系数符号为负号。表明年龄变量与农户向农村金融机构融资的潜在意愿呈负向相关关系,也就是说随着农户年龄增长,融资潜在需求意愿比例会逐渐降低。这主要因为年龄越大的农户奋斗进取的欲望较年轻时有所减退或弱化;同时,相对年龄较轻的农户而言,年龄较长者在农村社区内长期积累了较好的人脉关系,借款的资源及途径更加广泛,当确实产生资金需求意愿时,民间借贷是他们首选,向正规金融机构融资的意愿就相应减少。

2.2.3 农户类型( $x_4$ ) 农户类型变量在 0.1 统计水平下显著,变量的系数符号为负值。表明当非农业收入水平达到一定程度时,农户向农村金融机构融资的潜在意愿就降低。这些非农业收入较高的农户在工作中自身已经积累了一定规模的生产、生活资金,当农业生产规模扩大时,自我积累的资金完全可以满足扩大再生产的资金需求,农户虽然有借贷的潜在意愿,但向农村金融机构融资的潜在意愿较低。

2.2.4 融资政策了解情况( $x_6$ ) 对融资政策了解情况这一变量在统计水平 0.05 下显著,估计系数符号为正号,表明该变量农户向农村金融机构融资潜在意愿呈正向相关关系,对农村金融机构相关融资政策了解的农户更倾向于向农村金融机构融资。融资政策了解情况变量的系数值为 2.383,在所有变量系数值中最大,表明农村金融机构融资服务是否便捷、政策执行是否到位等直接影响农户向农村金融机构融资潜在意愿。

2.2.5 耕地规模( $x_7$ ) 耕地规模变量在 0.1 统计水平下显著,变量的系数符号为负值。表明对于拥有较大规模耕地的农户而言,由于生产需要,他们对生产性信贷融资的潜在意愿更加旺盛,数额较少的民间借贷资金很难满足其大规模生产性项目资金所产生的缺口,耕地规模较大的农户向农村金融机构融资的潜在意愿更加强劲。对于小规模经营农户而言,依靠自身积累的资金、小额民间借贷就能够直接满足在种植、养殖等方面所需的资金缺口,他们向农村金融机构融资的潜在意愿较低。

3 结论

3.1 加大农村金融机构融资业务的宣传力度

农村金融机构要选择有条件的地区,广泛宣传农村金融机构社开展的相关信贷业务,强化农户对农村金融机构社融资一系列相关程度、政策的认知,加大对农户进行抵押融资业务相关知识培训力度,特别要加强对年长、女性农户的宣传力度,提升知识涵养,形成对农村金融机构融资的正确预期,激发其潜在的融资需求。

崔凯,郭静利.农村工业化、农业现代化、农村城镇化发展水平评价与空间布局研究——基于天津市 10 个区(县)的面板数据[J].江苏农业科学,2014,42(9):455-458.

# 农村工业化、农业现代化、农村城镇化发展水平评价与空间布局研究

## ——基于天津市 10 个区(县)的面板数据

崔凯<sup>1,2</sup>,郭静利<sup>1</sup>

(1. 中国农业科学院农业经济与发展研究所,北京 100081; 2. 天津市农村经济与区划研究所,天津 300192)

**摘要:**构建了天津市农村工业化、农业现代化、农村城镇化评价指标体系,运用 PCA-综合距离评价两步法,对 2009—2011 年天津市 10 个区县的农村“三化”子系统水平进行评价,进一步测定天津市郊区县综合发展水平。结果表明,10 个区县根据农村“三化”综合发展水平的高低程度可分为 4 档地区,表现为由近郊城区向周边区县梯度变化的空间形态。

**关键词:**农村工业化;农业现代化;农村城镇化;PCA 方法;综合距离评价法;空间布局;发展水平评价

**中图分类号:**F327 **文献标志码:**A **文章编号:**1002-1302(2014)09-0455-04

工业化、城镇化、农业现代化是人类文明进步的重要标志,也是现代化建设的基本内容。农村工业化、农业现代化、农村城镇化三者之间相互影响、相辅相成,农村工业化、农业现代化、农村城镇化的出发点及落脚点是实现经济社会全面现代化<sup>[1-3]</sup>。为统筹农村工业化、农业现代化、农村城镇化的

协调发展,天津市以农村居住社区、农业产业示范区、示范工业园区“三区”联动发展为主要形式,通过“三区”促进农村“三化”,发挥整体竞争优势,统筹城乡发展<sup>[4]</sup>。目前,“三化同步”发展思想已成为国内学术界的研究热点<sup>[5-7]</sup>。学者们对于工业化、城镇化、农业现代化之间关系的研究,体现在定性、定量 2 个层面,前者以系统工程理论、函数模型构建等为主要研究方法,后者以计量经济学的格兰杰因果检验、协整检验等为主要研究方法<sup>[8-12]</sup>。目前,学者们对我国不同地区及部分省(市)的“三化”同步评价方法并不统一,以多指标评价方法居多,如 AHP 法、PCA 法、因子分析法、灰色关联法等<sup>[13-17]</sup>。“三化”同步评价方法的技术难点包括以下 2 个方面:一是评价指标体系的适用性,二是指标权重测定的合理

收稿日期:2013-11-29

基金项目:天津市哲学社会科学规划基金(编号:TJYY12-115)。

作者简介:崔凯(1986—),男,河北石家庄人,博士研究生,助理研究员,主要从事现代农业与区域经济研究。E-mail:mars\_ck323@126.com。

通信作者:郭静利,博士,副研究员,主要从事现代农业与区域经济研究。Tel:(010)82106680;E-mail:guojingli@caas.cn。

### 3.2 积极完善农村金融机构融资的配套政策

特别给予那些耕地规模较大的农户相关金融扶持政策,如财政支持、税收优惠等,确保农户足额享受到国家给予的政策优惠,使农户真正得益,最终自身的经营实力和竞争力也能得到加强。

### 3.3 对农户进行相关融资知识培训

农村金融机构要密切联系基层农户,切实加强信贷人员的专业知识素养及业务水平,举办形式多样的业务培训班,通过以会代训等宣讲模式,从农村金融机构与农村现存金融机构之间的差异、存、贷政策创新程度、业务流程等角度进行多层次、多视角的详细讲解,进一步稳固农村金融机构在农村金融市场的主导地位。

### 参考文献:

- [1] 朱守银,张照新,张海阳.中国农村金融市场供给和需求——以传统农区为例[J].管理世界,2003(3):88-95.
- [2] 李晓明,何宗干.传统农区农户借贷行为的实证分析——基于安徽省农户借贷行为的调查[J].农业经济问题,2006(6):36-38.

- [3] 黎翠梅,陈巧玲.传统农区农户借贷行为影响因素的实证分析[J].农业技术经济,2007(5):44-48.
- [4] 黄祖辉,刘西川,程恩江.中国农户的信贷需求:生产性抑或消费性——方法比较与实证分析[J].管理世界,2007(3):73-80.
- [5] 贺莎莎.农户借贷行为及其影响因素分析——以湖南省花岩溪村为例[J].中国农村观察,2008(1):39-50,80-81.
- [6] 周宗安.农户信贷需求的调查与评析:以山东省为例[J].金融研究,2010(2):195-206.
- [7] 潘海英,翟方正,刘丹丹.经济发达地区农户借贷需求特征及影响因素研究——基于浙江温岭市的调查[J].财贸研究,2011(5):48-56.
- [8] 陈鹏,刘锡良.中国农户融资选择意愿研究——来自 10 省 2 万家农户借贷调查的证据[J].金融研究,2011(7):128-141.
- [9] 邹志豪,王勇,林云达.村镇银行发展中的新趋势,新问题及对策[J].中国农村金融,2012(12):72-75.
- [10] 周才云.我国村镇银行贷款利率形成的机制缺陷及完善对策[J].经济纵横,2012(12):97-100.
- [11] 张松灿.农户村镇银行贷款意愿实证分析[J].农业经济问题,2013(6):49-54.