

王一博,辛立秋. 农民专业合作社贷款可获性与贷款满足度影响因素——基于哈尔滨市的调研[J]. 江苏农业科学,2017,45(11):324-327.  
doi:10.15889/j.issn.1002-1302.2017.11.083

# 农民专业合作社贷款可获性与贷款满足度影响因素——基于哈尔滨市的调研

王一博, 辛立秋

(东北农业大学经济管理学院,黑龙江哈尔滨 150030)

**摘要:**研究农民专业合作社贷款可获性是解决其融资难题的有效方法。尽管哈尔滨市合作社在近年来已得到有效发展,但是融资难仍旧困扰着合作社。通过调查哈尔滨市合作社实际情况,运用 Logistic 模型回归得到是否拥有固定的上下游企业、符合银行规定的固定资产规模、合作社利润水平、合作社是否拥有征信体系、合作社是否得到政策扶持 5 个因素对合作社的贷款可获性影响显著;在可获性影响因素的基础上,对哪些因素影响贷款的满足度进行 Tobit 模型分析,结果表明,利润水平、符合银行规定的固定资产规模、拥有固定的上下游企业对合作社获得贷款的满足度影响显著。

**关键词:**农民专业合作社;贷款可获性;满足度;影响因素  
**中图分类号:** F321.42;F323.9   **文献标志码:** A   **文章编号:** 1002-1302(2017)11-0324-03

哈尔滨市农民专业合作社的迅速发展得益于 2007 年实行的《中华人民共和国农民专业合作社法》,该法实施使得合作社的发展拥有法律约束和保障。在这之后的“两大平原”现代农业综合配套改革实施以来,哈尔滨市的合作社逐渐壮大并呈现显著成长势头。不论从规模上还是类别上,合作社都取得了长足的进步。在数量规模上,截至 2016 年 5 月,哈尔滨各类新型农业经营主体发展到 1.47 万个,带动土地面积 119.33 万 hm<sup>2</sup>,占全市耕地面积的 60%。在合作种类上,合作类型多样化,包括种植业合作社、养殖业合作社、加工业合作社、流通合作社和农机合作社。合作社发展从产业的角度逐渐延伸,丰富了整个农业生产领域。但是,不可忽视的问题仍旧存在,合作社生产过程中有缺乏资金的现象;即使得到一定程度的资金,合作社仍旧存在资金缺口,难以满足其生产需求。本研究通过哈尔滨市的调研数据进行整理,基于 Logistic 和 Tobit 模型,对可能影响合作社贷款可获性的因素和影响合作社贷款满足度的因素进行分析,以期为解决合作社的贷款问题提供一定的参考。

## 1 哈尔滨市农民专业合作社贷款情况概述

采用调查数据以问卷和访谈方式进行获取,并且进行整理,共发放的问卷数 210 份,收回有效问卷 172 份,有效率 81.90%。

### 1.1 哈尔滨市农民专业合作社普遍存在贷款难的问题

在 172 家合作社中,获得贷款的有 109 家,占总数的 63.37%。在调研的过程中获知,172 家合作社均有向银行贷款的意愿,但是并非银行均可以向其发放贷款,由此可知,贷

款的无法获得并非为合作社主观因素所致,而是金融机构贷款的供给并非能达到全面的覆盖。存在资金缺口的合作社有 152 家,在一定程度上说明合作社的生产过程中缺乏资金。农民专业合作社贷款情况见图 1。

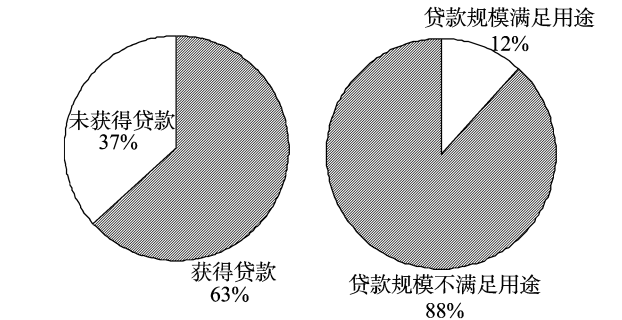


图1 哈尔滨市农民专业合作社贷款获得情况及其满足程度

### 1.2 哈尔滨市合作社贷款用途

哈尔滨市合作社贷款多数用于生产,贷款基本用途见表 1,哈尔滨市农民专业合作社需要资金的种类并非单一,合作社需要的资金大多用于生产。

表 1 哈尔滨市农民专业合作社贷款用途

资金用途	合作社 (家)	比例 (%)
购置固定资产	84	48.83
进行产品收购	79	45.93
购买生产材料	67	38.95
扩大生产规模	56	32.56
其他	25	14.53

注:合作社存在资金用途多样的情况。

### 1.3 资金供给仍旧不足

农业生产周期长,农业产业弱质性使得金融机构存在惜贷现象。农业生产的特点使得农业生产用资金存在周期长的特点,使农业投资的风险性增加,加之农业的弱质性使得银行等金融机构对合作社的生产用资金的需求慎之又慎。农业生

收稿日期:2016-09-28  
基金项目:黑龙江省科技厅软科学项目(编号:GC16D113)。  
作者简介:王一博(1990—),女,黑龙江齐齐哈尔人,硕士研究生,主要从事农村金融研究。E-mail:1339680854@qq.com。  
通信作者:辛立秋,博士,教授,主要从事农村金融研究。E-mail:xinliqiu@neau.edu.cn。

产在长周期、高风险的带动下难以吸引银行的资金发放。大多合作社虽然得到贷款,但是金额并不能满足生产、运营需求。几乎所有的合作社都面临着农业生产周期未完毕,银行催款难以偿还的问题,许多合作社由于贷款获取难,不得不将贷款需求转向民间借贷。

2 基于 Logistic 模型的哈尔滨市农民专业合作社贷款可获性影响因素实证分析

2.1 哈尔滨市农民专业合作社贷款可获性影响因素的理论假设

农民专业合作社贷款可获性的影响因素,集中在合作社自身存在的因素和合作社外部影响因素两方面。相关研究结果,周妮笛等提出,合作社实力弱小,是融资难和影响贷款可得性的因素<sup>[1-2]</sup>。刘玉春等提出,农村金融服务的机构不足,资本难以有效、足量供给是不容忽视的影响因素<sup>[3-4]</sup>。杨喻鹏等提出,缺乏抵押担保物、同时农业担保体系和农业保险体系的缺乏也是影响合作社贷款可得性的主要因素<sup>[5-7]</sup>。李天慈等提出,村镇银行放贷不足、农商行资金用途并非运用于农业等生产经营活动、民间借贷规范性不足影响农民专业合作社贷款可得性;在保险领域中,政策性保险不多、保险险种少、第三方担保不足等是合作社贷款可得性的影响因素<sup>[8]</sup>。

本研究结合以往文献研究以及哈尔滨市的具体调研情况进行总结,提出如下几点影响哈尔滨市合作社贷款的因素。内部影响因素包括合作社利润水平、示范等级、农产品是否拥有注册商标、是否拥有符合规定的固定资产规模、是否参加农业保险、理事长的性别、理事长的受教育程度、合作社是否拥有固定的上下游企业、是否有良好的财务制度;外部因素包括是否拥有征信体系、是否拥有政策扶持。提出如下 5 条理论假设:假设 1:符合规定的固定资产规模越大,贷款可获性越大;假设 2:拥有固定的上下游企业,贷款可获性大;假设 3:拥有征信体系,贷款可获性大;假设 4:拥有政策扶持,贷款可获性大;假设 5:利润水平高,贷款可获性大。

2.2 哈尔滨市农民专业合作社贷款可获性影响因素的实证研究

农民专业合作社贷款的可获性,表示农民专业合作社能否获得贷款,定义可获得贷款为“1”,不可获得为“0”,为一个二分类变量,因此,利用二元 Logistic 进行分析,对 2016 年 6 月的调研数据进行模型回归研究,设因变量贷款可获性为 y,设自变量: $x_1, x_2, \dots, x_k$ , 分别表示假设中 11 个指标。

相关数学公式如下:

$$E(y_i) = p_i = \beta_0 + \beta_1 x_{i1} + \beta_2 x_{i2} + \dots + \beta_k x_{ik} + \varepsilon_i; \quad (1)$$

$$p(y_i) = f(p_i)^{y_i} [1 - f(p_i)]^{(1-y_i)}. \quad (2)$$

Logistic 回归函数:

$$f(p_i) = \frac{e^{p_i}}{1 + e^{p_i}} = \frac{e^{(\beta_0 + \beta_1 x_{i1} + \beta_2 x_{i2} + \dots + \beta_k x_{ik})}}{1 + e^{(\beta_0 + \beta_1 x_{i1} + \beta_2 x_{i2} + \dots + \beta_k x_{ik})}} \quad (3)$$

运用 SPSS 20.0 软件进行分析,得到实证模型的基本描述结果见表 2。将各个因素数据代入 Logistic 模型进行运行,得到模型回归结果,分析结果见表 3、表 4、表 5。根据以上的模型回归结果,可以得到如下结论:利润水平高,符合规定的固定资产规模越大,拥有固定的上下游企业,拥有征信体系,拥有政策扶持,贷款可获性大。与之前的假设完全一致。

表 2 实证模型描述

因素	变量名称	样本数	均值	标准差
内部因素	利润水平	172	3.33	1.054
	示范等级	172	0.65	0.478
	农产品是否拥有注册商标	172	0.69	0.463
	符合银行规定的固定资产规模	172	3.31	0.982
	是否参加农业保险	172	0.72	0.450
	理事长的性别	172	0.74	0.438
	受教育程度	172	3.38	0.998
	是否拥有固定的上下游企业	172	0.63	0.483
外部因素	是否有良好的财务制度	172	0.45	0.499
	是否拥有征信体系	172	0.47	0.501
Y	是否拥有政策扶持	172	0.55	0.499
	贷款可获性	172	0.63	0.483

表 3 模型综合检验结果

步骤	项目	卡方	自由度	显著性
步骤 1	步骤	176.261	11	0.000
	块	176.261	11	0.000
	模型	176.261	11	0.000

表 4 模型汇总结果

步骤	-2 对数似然值	Cox&Snell R <sup>2</sup>	拟合优度值
1	49.728	0.641	0.877

表 5 自变量回归结果

步骤	变量	回归系数	标准差	卡方值	自由度	显著性	OR 值
步骤 1	$x_1$	0.846	0.489	2.987	1	0.084	2.329
	$x_2$	1.390	1.119	1.541	1	0.214	4.013
	$x_3$	0.526	1.022	0.265	1	0.607	1.692
	$x_4$	2.126	0.637	11.148	1	0.001	8.384
	$x_5$	0.342	1.192	0.082	1	0.774	1.407
	$x_6$	-1.658	1.250	1.758	1	0.185	0.191
	$x_7$	-0.045	0.468	0.009	1	0.924	0.956
	$x_8$	3.496	1.074	10.606	1	0.001	32.993
	$x_9$	0.129	1.043	0.015	1	0.901	1.138
	$x_{10}$	4.422	1.534	8.311	1	0.004	83.248
	$x_{11}$	2.159	0.932	5.368	1	0.021	8.659
	常量	-13.600	3.090	19.377	1	0.000	0.000

2.2.1 从内部影响因素的角度分析 符合银行规定固定资产规模会使得贷款获得容易。银行是贷款的供给方,由于贷款的风险性,使得银行在放贷过程中考虑的因素较多。抵押贷款是银行发放贷款经常采取的方式,拥有一定抵押物使得该种贷款方式有效控制贷款风险,现今银行针对合作社的贷款品种创新不足,以至于抵押贷款仍旧是比较重要的针对合作社的放贷模式,而符合规定的固定资产规模显得异常重要,合法的固定资产才能使得银行放心地供给资金。因此,该因素是评价抵押物的重要标准。从模型回归结果来看, $x_4$  表示符合规定的固定资产规模影响显著,卡平方值较大,系数为正,证明前文的解释。

拥有固定的上下游企业会使得贷款的可获性增加。拥有固定的上下游企业,可以使得合作社处在正常的产业链条中,站在合作社的角度是有利和有意義的,站在整个农村金融角度可以调动整个农业生产、流通、销售的环节,促进农民的生

产,提高农业企业和合作社的经营运转进而达到农业增收目的。从调研数据获得的回归结果看,该因素影响显著,卡平方值较大,系数为正,即拥有固定的上下游企业合作社贷款可获得性增加,与原假设一致。

合作社利润显著影响贷款可获得性,其卡平方值相对较大,系数为正。由于利润水平不论是在企业还是合作社都是评价其盈利能力的重要标准,利润水平高,合作社相对的筹资能力和融资能力就高。因此,银行对合作社放贷时不得不考虑其利润水平进而判断合作社是否拥有相应的还款能力,因此,该因素也显著影响合作社贷款的可获性。

2.2.2 从外部影响因素的角度分析 拥有征信体系合作社贷款可获得性大。征信体系的建设有利于建设农村良好的信用环境,使得贷款违约率降低,农村整体金融气象良性循环,降低贷款的风险性,进而促进贷款的可获性。根据本研究调研数据分析,将其代入模型的回归结果恰恰印证了该原因,拥有良好的征信体系为  $x_{10}$ ,该因素影响显著,卡平方值较大,系数为正,即拥有征信体系的合作社其贷款可获得性较大。

政策扶持促进哈尔滨市农民专业合作社贷款可获得性。政府对某项领域的扶持可以最直接地看出政府的一种产业倾向性,政府出台有利的政策法规和资金作用于合作社的生产、发展向外界释放一个扶持合作社的良性信号,进而使得合作社的贷款可获得性提升。由模型回归结果来看,完全符合上述基本假设和逻辑, $x_{11}$ 代表是否拥有政策扶持影响显著,系数为正,卡平方值较大,因此,拥有政策扶持,合作社贷款可获得性高。

3 基于 Tobit 模型的哈尔滨市农民专业合作社贷款满足度影响因素实证分析

3.1 哈尔滨市农民专业合作社贷款满足度影响因素的理论假设

笔者叙述了整个贷款可获得性的影响因素,而贷款可获得性表示的仅仅是合作社能获得银行等金融机构贷款的难易程度,那么获得贷款的合作社其贷款规模能否满足需求也是值得关注的问题,哪些因素又会影响其贷款的满足度呢? 设贷款缺口表示贷款的满足度  $y_1$  为因变量,之前假设的 11 个影响因素为自变量  $x_1, x_2, \dots, x_{11}$ ,作如下假设:

假设 1:合作社的利润水平会影响其贷款的满足度,利润水平越高,贷款缺口越小;

假设 2:符合银行规定的固定资产规模会影响贷款的满足度,规模越大,贷款缺口越小;

假设 3:拥有固定的上下游企业会影响贷款的满足度,拥有这样的企业承接,贷款的缺口小。

3.2 基于 Tobit 模型的哈尔滨市农民专业合作社贷款满足度的实证分析

针对以上 3 个假设在该部分进行相应的实证分析来验证贷款缺口与相关因素有联系,本次调研的有效问卷中获得贷款的合作社会有 109 家,针对 109 家合作社贷款满足度的数据运用了 stata12 进行了 Tobit 分析,结果见表 6。

对以上结果进行分析:(1)利润水平对农民专业合作社贷款满足度影响显著,系数值为负,证明利润水平与合作社贷款满足度呈负相关,与之前假设完全一致。利润水平表示合作社的盈利能力,该项因素可衡量合作社的发展水平及还款

表 6 Tobit 分析结果

变量	变量系数	<i>t</i> 值	<i>P</i> 值	系数的 95% 置信区间
$x_1$	-2.340	-3.47	0.001	-3.678 ~ -1.003
$x_2$	2.691	1.74	0.084	-3.728 ~ 5.754
$x_3$	-3.720	-0.35	0.730	-2.501 ~ 1.757
$x_4$	-1.754	-2.91	0.005	-2.950 ~ -5.569
$x_5$	-3.563	-0.30	0.764	-2.707 ~ 1.994
$x_6$	1.335	1.06	0.294	-1.175 ~ 3.845
$x_7$	-0.831	-0.13	0.897	-1.353 ~ 1.187
$x_8$	-4.158	-2.98	0.004	-6.932 ~ -1.385
$x_9$	-1.429	-1.28	0.205	-3.653 ~ 0.795
$x_{10}$	-1.470	-1.15	0.253	-4.008 ~ 1.068
$x_{11}$	-1.297	-0.12	0.907	-2.330 ~ 2.071
常数	26.591	8.27	0.000	20.208 ~ 32.975

能力,利润水平高,账面信息真实可见,往往银行愿意贷更多的资金给予其发展更大的动力,因此,该结果显著与因变量呈负相关。(2)符合银行规定的固定资产规模会使得合作社拥有吸引银行抵押贷款的资本,该项因素与贷款缺口呈负相关。拥有符合规定的固定资产规模可以降低贷款难以收回的风险,拥有合规的资产规模使得偿还贷款有了数量上的保证,因此,不仅仅可以促使合作社顺利获得贷款,也可缩小贷款的缺口。(3)拥有固定的上下游企业可以使得合作社贷款获得的规模增加,贷款缺口减小,拥有固定的上下游企业可以使得合作社位于良性的产业链条中,产业良性运转,资金流无异常,使得贷款的回收风险降低,进而获得银行青睐。同时,拥有固定的上下游企业的合作社在得到贷款时,由于良好的产业链,生产的良性运营可持续也会获得银行更多的信任和正向期望,进而使供给呈现一定的规模,贷款满足度高、缺口小,由模型结果看,该项因素  $x_8$ ,模型回归结果显著,系数值为负,因此,与假设完全一致。

4 结论及建议

综上所述,合作社贷款可获得性的影响因素包括影响其贷款缺口的因素,其中是否拥有征信体系是合作社贷款可获得性的影响因素,却不显著影响其贷款缺口,该结果产生的原因是因为征信体系仅仅是一种信用环境良好的外部指标,是一种共性因素,良好的信用环境只是能让该环境中存在的合作社拥有一定信用的特质,而对于合作社贷款存在的资金缺口问题是合作社个体需要关注的问题。因此,这样有效环境仅仅可以使得合作社容易获得银行的贷款,不影响贷款的规模。同理政府政策扶持能够表示政府扶持合作社的意向为促进合作社融资起到一定的有效激励,也是一种共性的扶持作用,但是,得到资金能否满足,该种类型的个别特征则不能因为政策扶持就得到显著改善。

提高农民专业合作社贷款可获得性并减小合作社贷款缺口,可以从以下几个方面进行:(1)要加强合作社自身的建设,提高合作社盈利能力,增强合作社的利润水平,合作社发展最终目的是要实现合作社自身水平的提高,即整体社员收入的增加,而提高盈利能力增加利润水平可以完成这一目标;同时,合作社自身经济实力增强可以更大规模地吸引外部资金的投入。(2)合作社要拥有一定程度符合规定的固定资产规模以保障贷款的获得和偿还。合作社拥有符合规定的固定

丁金华,戈 弋. 空间利益视角下苏南农村空间重组协调策略[J]. 江苏农业科学,2017,45(11):327-330.  
doi:10.15889/j.issn.1002-1302.2017.11.084

# 空间利益视角下苏南农村空间重组协调策略

丁金华,戈 弋

(苏州科技大学建筑与城市规划学院,江苏苏州 215011)

**摘要:**苏南农村空间重组的过程不仅体现物质空间载体上的经济活动,更意味着以土地用途变更为核心的空间生产及其土地收益的再分配过程。结合利益相关者理论,分析农村空间重组中政府、村民、村集体组织等利益主体及行为方式,从空间利益角度解析相关利益主体之间的博弈关系。通过促进土地制度创新,构建利益协调的制度保障体系;选择适宜的重组模式,发挥利益协调的公共政策调控功能;搭建公众参与平台,健全利益协调的公众参与表达机制等方面,建构农村空间安全格局和利益协调机制。

**关键词:**苏南农村;空间重组;空间利益;利益协调

**中图分类号:**TU984.2;F301.24

**文献标志码:**A

**文章编号:**1002-1302(2017)11-0327-04

改革开放以来,苏南农村先后经历了以农村工业化为代表的“苏南模式”,以园区经济和农村现代化建设为特点的“新苏南模式”以及目前城乡统筹发展背景下的“社会主义新农村建设”3个代表性的阶段。伴随着农村经济发展的转型、生产方式的转变,苏南农村空间形态发生了巨大变迁。尤其

近年来,作为全国城乡一体化发展的先行区,苏南农村空间进入了历史快速转型期。

长期以来,农村空间建设更多关注的是物质空间形态的更新,忽视了空间结构重组的利益性与其博弈过程。具有浓厚政府建构色彩的农村空间重组存在着制度缺失、利益失衡和社会不平等加剧等现实问题,在一系列维权和冲突事件的背后值得深思的是如何妥善处理农村空间建设中的各种利益冲突,实现和谐社会关系下农村协调健康发展。

## 1 苏南农村空间重组分析

### 1.1 农村空间重组的政策背景

在城市化进程不断加快的背景下,土地作为城市发展的空间基础已经日渐趋紧,面对逐渐刚化的土地资源约束,土地的空间价值意义凸显。相比农村用地,城市型土地利用模式

向产加销一体化的道路,进而提高农业现代化水平。

### 参考文献:

- [1]周妮娟,李明贤. 农民专业合作社融资难问题解析——基于供应链金融视角[J]. 中南林业科技大学学报(社会科学版),2013,7(3):85-87.
- [2]张祖明. 农民专业合作社融资难的原因及建议[J]. 时代金融,2014(6):286.
- [3]刘玉春,修长柏. 破解农民专业合作社融资难的路径研究[J]. 前沿,2012(13):101-103.
- [4]曹 苏. 完善现行立法破解农民专业合作社融资困境[J]. 华南农业大学学报(社会科学版),2012,11(1):28-33.
- [5]杨喻鹏,兰庆高. 农民专业合作社融资问题研究——基于辽宁省的问卷调查[J]. 中国农业会计,2013(5):50-52.
- [6]杨 军. 农民专业合作社融资问题探析[J]. 农业经济,2013(8):22-23.
- [7]李继志,龚欣一,夏日红. 农民专业合作社融资困境及对策——以湖南省沅江市为例[J]. 改革与战略,2013,29(12):60-64.
- [8]李天慈,游健鹏,王梓雨. 中国农民专业合作社融资困境分析——以荆州市为例[J]. 经济视角,2013(18):123-124,9.

收稿日期:2016-02-26

基金项目:国家自然科学基金(编号:41301191);住房和城乡建设部科学技术项目(编号:2013-R2-17);江苏省普通高校研究生科研创新计划(编号:JGLX15\_153);江苏省高校优势学科建设工程资助项目。

作者简介:丁金华(1973—),女,江苏苏州人,硕士,副教授,主要从事城乡环境生态规划与设计研究。E-mail:yzdingjh@163.com。

通信作者:戈 弋,硕士研究生,主要从事风景园林规划与设计研究。E-mail:285598853@qq.com。

资产规模,归根结底还是合作社自身实力的提高,拥有合规的固定资产规模可以在壮大自身的同时以备资金不足时对正规借款的获取和满足,为农业生产提供有利支撑;同时,金融机构应该创新金融产品丰富农村金融市场。如中国人民银行引导信用社根据农机具的所有权性质和占有比例情况,采用农机具所有权(自筹部分)抵押+农机具使用权(100%比例)抵押+粮食预期收益抵押的形式向合作社发放贷款,促进贷款种类丰富的同时也可发挥农业现代化政策优势;再者,可探索多样化获取资金的途径,可以利用互联网众筹以及互联网电商大数据小额贷款融资方式去进行资金融通。这样,一是规避传统融资模式的弊端,二是亦可弥补线下金融市场的空白。(3)扶持合作社产业链体系的构建,合作社要拥有固定的上下游企业,将自身放置在良性的产业和资金链条中,保证其顺利发展和可持续,进而吸引更多的资金投入;同时,政府和各级农产品加工管理部门的政策扶持也不能落后。首先,加大政策力度,推动定向减税、普遍性降费等惠及合作社政策的有效落实;其次,搭建公共服务平台,重点鼓励合作社开拓市场,创造企社对接的机会;再次,定期召开宣传会,组织多样化交流活动,推广产业融合发展成功的合作社案例,鼓励合作社走