

西部地区农户资金借贷的调查与思考

——以陕西泾阳、洛川县为例

霍学喜,王 静*,王蕊娟,李 桦

(西北农林科技大学 经济管理学院,陕西 杨凌 712100)

摘 要:通过陕西洛川县和泾阳县219个农户借贷行为的问卷调查,以及渭北地区“公司+农户”产业化组织模式中的农户融资状况的实地考察,发现陕西典型农业区域的农户借贷需求强烈,借贷资金更多地投资于资金量较大的家庭消费项目、投资回报率较高的农业产业化项目;农户所需的借贷资金供给主要来自民间借贷,政策性金融机构、商业性金融机构及合作金融机构不能满足农户的借贷资金需求。针对农户资金借贷需求和供给状况以及其中的问题和成因,为促进陕西典型农业区域农业结构转换与产业升级,政府必须以完善农村信贷机制为主,健全农村金融市场体系和优化农村金融环境,切实发挥政策性农业银行、商业银行的政策导向效应,强化农村信用合作社的服务功能,规范民间借贷等非正规金融活动行为。

关键词:典型农业区域;农户借贷;需求与供给

中图分类号:F832.479

文献标识码:A

文章编号:1009-9107(2010)05-0033-05

一、文献综述

近年来,理论界对农户借贷问题的研究主要从以下三方面展开:其中关于农户借贷行为模式及农村金融环境方面的研究,史清华等的研究表明:农户贷款中大额借款占有相当的比例,而且随着农村经济的发展,农户借贷资金中用于生产性投资的倾向明显增强^[1];商业银行、农村信用社等正规金融机构提供的贷款,在农户借贷款总额中只占到20%—25%,农村金融体制改革滞后、农村金融环境转变缓慢、农村金融政策效率低^[2];关于影响农户借贷行为的环境因素,理论界主要从农户自身状况、农村金融市场、农村金融监管、农村金融政策以及借贷利息率、贷款期限、借贷环节的抵押和担保等方面展开研究。^[3]有研究表明:商业银行、信用社贷款只占到32.70%,私人借款却占到65.97%,其他借款占到1.24%^[4];在现行农村金融市场上,多数农户从正规

金融机构得到贷款的难度较大。在如何改进农村金融体制与政策调整优化方面,曹力群等认为:由于农民的土地、住房等不动产和果树等经营项目都难以变现,民间借贷不规范和缺乏必要的监管。而农村信用社和其他金融机构的适度竞争可以打破农村金融的垄断格局,并改进农户融资环境。^[5]

上述研究在相当程度上准确地揭示了当前中国农村金融市场环境,农户借贷需求与供给状况,以及农村金融服务业的发展水平与运行环境。但已有文献对西部地区,特别是陕西典型农业区域农村金融环境、政策环境以及农户的借贷行为的研究较少,不仅针对性不强,而且不够深入,因而难以准确反映典型农业区域农户借贷行为特征、信用供求状况和金融市场环境。本文选择陕西典型农业区域作为研究对象,它是中国西部传统的粮食、水果、油料、肉类等重要商品农产品的集中产区,处于“经济转型”阶段

② 收稿日期:2009-11-24

基金项目:国家自然科学基金(70973097/G030504);陕西省财政厅项目资助

作者简介:霍学喜(1960—),男,陕西绥德人,西北农林科技大学经济管理学院教授,博士生导师,研究方向为金融学。

* 通讯作者

并且具有典型“二元经济”特征。通过对陕西关中平原、渭北高原两县共 219 农户(其中泾阳县 102 个农户,分布在泾干镇、云阳镇、永乐镇、崇文乡、桥底镇、白王镇、龙泉乡 8 个乡镇的 8 个行政村;洛川县 117 个苹果种植农户,分布在石头镇、秦关镇、旧县镇、黄章乡、朱牛乡、凤栖乡、杨舒乡、老庙镇 8 个乡镇的 8 个行政村)借贷行为的问卷调查和入户访问,以及乾县“公司+农户”产业化组织模式中的农户融资状况的实地考察,试图揭示陕西典型农业区域的农户借贷行为,农户借贷和融资环境,农户借贷的供给与需求规律,以及农村金融政策评价及走向。

二、典型农业区域农户借贷现状分析

1. 农户资金借贷非常普遍,而且呈逐年增加的趋势。2008 年本调研组调查的 219 个样本农户中,

表 1 2008 年泾阳县、洛川县样本农户借贷情况分析

指标	泾阳县	洛川县	两县合计
农户借贷行为发生率(%)	68.20	77.78	73.50
农户借贷总金额(万元)	150.36	261.70	412.06
农户借贷笔数(笔)	218	264	482
发生借贷行为农户户均借贷笔数(笔/户)	3.11	2.90	2.99
每笔借贷平均金额(元/笔)	6 897.20	9 912.88	8 548.96

2. 民间借贷是满足典型农业区域农户借贷资金需求的主要渠道。调查结果显示,泾阳县和洛川县被调查的 219 个样本农户共发生 482 笔借款,借款资金总额 412.06 万元。根据农户借款渠道分析,商业银行和政策性银行在农户融投资中的供给保障能力很弱,农户总计发生的 482 笔借款中,有 31 笔来自商业银行和政策性银行,占到农户贷款笔数的 6.43%,其中只有 7 笔来自中国农业银行等商业银行,仅仅占到农户贷款笔数的 1.39%;农村信用社是农户重要的融资渠道,共有 93 笔借款来自农村信用社,但也只占到农户贷款笔数的 19.27%;民间借贷是农户融资的主渠道,累计有 358 笔借款来自民间借贷,占到农户贷款笔数的 74.27%(见表 1)。

根据农户借入资金的结构分析,民间借贷依然是农户融资的主要来源,2008 年度累计为样本农户提供贷款 309.13 万元,占到农户借入资金总额的 75.02%;农村信用社信贷是农户融资的重要来源,2008 年度累计为样本农户提供贷款 72.19 万元,占到农户借入资金总额的 17.52%;商业银行和政策

共有 161 个农户发生借款,即 73.5%的样本农户发生资金借贷行为,没有发生借款的农户仅为 58 户,只占到样本农户的 26.5%。调查结果中值得关注的是,2005 年以来,农户资金借贷变动呈现出三种明显趋势:一是农户借贷行为发生率呈逐年上升趋势。两县样本农户的借贷行为发生率由 2005 年的 31.0%上升到 2008 年的 73.5%,4 年间上升了 42.5 个百分点,表明近年来农户贷款需求趋于强烈;二是农户资金借贷总规模呈逐年增长的趋势。在 219 个样本农户中,2008 年发生借贷行为的 161 个农户的资金借贷总规模达到 412.06 万元。据不完全估计,2008 年样本农户平均借贷资金规模是 2005 年的 2.79 倍。三是农户借贷次数呈逐年增加的趋势,即发生借贷行为的 161 个样本农户户均每年借贷次数达到 2.99 次,4 年内提高了约 45.86%(见表 1)。

性银行信贷在农户融资来源中的比重最小,2008 年度累计为样本农户提供贷款 30.74 万元,占到农户借入资金总额的 7.46%。其中,同期内农业银行等商业银行累计为农户提供贷款 11.47 万元,占到农户借入资金总额的 2.85%。

3. 满足家庭消费需要是农户借贷的重要动机,家庭消费借款主要投资于住宅建设等资金需要量较大的项目。根据样本农户借款资金的运用结构分析,满足家庭消费需要是陕西典型农业区域农户融资的动机之一。2008 年度,被调查的样本农户中共有 238 笔借款投资于家庭消费领域,占到农户借款总笔数的 49.38%;累计有 169.15 万元借款投资于家庭消费领域,占到农户借款总额的 41.05%。从调研的情况看,农户家庭消费性借贷资金主要来源于民间借贷。

农户为满足住宅建设、医疗、婚丧嫁娶和子女上学这四方面需要而累计借款 151.15 万元,占到其家庭消费贷款的 89.36%;发生借款 169 笔,占到其家庭消费贷款笔数的 71.01%。

4. 生产性借款主要投资于农村非农产业, 农业投资主要是特色种植和养殖等高效农业产业项目。2008 年度, 被调查的样本农户中共有 244 笔借款用

于生产性投资, 占到农户借款总笔数的 50.62%; 累计有 242.91 万元借款投资于农业生产和农村非农产业领域, 占到农户借款总额的 58.95% (见表 2)。

表 2 2008 年样本农户生产性借贷资金投向与结构

农户生产性贷款 投资领域	农户生产性投资		农户生产性投资	
	投资性借款笔数	投资性借款结构	投资性借款额	投资性借款结构
	(笔)	(%)	(万元)	(%)
农村非农产业及农业相关产业项目	119	48.77	150.17	61.82
农业产业项目	125	51.23	92.74	38.18
其中: 高效农业产业项目	72	57.60	68.30	73.65
传统农业产业项目	53	42.40	24.44	26.35
农户生产性投资合计	244	100	242.91	100

在生产性投资方面, 农户借款明显地倾向于投资农村非农产业领域以及水果、蔬菜、畜产品加工等农业相关产业领域。2008 年样本农户生产性借贷资金投向与结构如表 2 所示。其中, 在农业投资方面, 农户生产性借贷资金绝大部分投向水果 (包括老果园改造、新果园建设、先进果园管理技术手段应用以及生产要素采购等)、干果、设施蔬菜、花卉等特色种植业, 以及肉牛、奶牛、生猪等高效养殖业, 这些农业投资项目的共同特点是投资回报比较高。样本农户中共有 72 笔借款投资于高效农业项目, 占到农户农业生产性借款笔数的 57.60%, 累计 68.30 万元借款投资于高效农业领域, 占到农户农业生产性借款额的 73.65% (见表 2), 相比之下, 投资于传统农业项目的借款所占比重较小。

三、农户借贷需求和供给中的
主要限制因素分析

调查结果显示, 陕西典型农业区域农户的投资需求和借款欲望相当强烈。2008 年被调查的 219 个农户中共有 161 户, 即 73.5% 的样本农户发生资金借贷行为。发生借贷行为农户的借款频率比较高。219 个样本农户, 其中 193 个农户 (即其中 88.31% 的样本农户) 存在借款预期。但现有的农村金融体系及其金融市场环境还不能有效保障农户经济的发展, 也难以满足农户的融资欲望和投资需求。

1. 农户作为信贷需求主体在融资竞争中处于劣势地位。由于农业改造滞后、农户经济分化与重组缓慢, 陕西典型农业区域的农户信贷仍然是一种在传统农业条件下依托于小农经济的农户信贷。在金融交易中, 农户作为信贷需求主体在参与融资竞争

过程中具有其先天的致命弱点。表现在: 农业生产季节性强而且经营周期长、投资回报低、自然灾害频繁; 经营规模及信贷需求规模小、空间上高度分散; 农村公共服务体系的保障水平和服务效率低; 抵押担保不足, 农户信用缺乏有效保障; 在金融交易中农户缺乏合作意识、风险意识和诚信意识。这些都决定了农村金融市场上信贷产品的交易成本、监管成本和信贷风险都太高, 因而农户的融资欲望和投资需求也难以得到满足。

2. 机构信贷供给主体难以满足农户的融资欲望和投资需求。机构信贷供给主体是指农村金融市场上属于正式体制范围, 经过银行监管当局等金融监管部门批准设立的正规金融机构, 主要包括中国农业银行、农业发展银行和农村信用合作社。机构信贷供给主体难以满足农户的融资欲望和投资需求, 表现在: (1) 由于受到流动性、安全性和盈利性等经营目标的限制, 农业银行撤并农村经营网点, 贷款业务及服务重点脱离农村地区及农业领域。根据课题组在陕西渭北地区的 25 个县 (市、区) 调查, 1999—2007 年间, 中国农业银行宝鸡市、咸阳市、铜川市和渭南市分行分别从渭北地区农村撤掉分支机构 693 个; 2008 年底农业银行宝鸡市、咸阳市、铜川市、渭南市分行及其分支机构为渭北地区的种植、林果、畜牧等农业生产领域的农户提供的农业贷款余额只有 270.93 万元, 占不到其贷款余额总数的 1.5%, 但这四个市级分行及其分支机构吸收的农村存款在其存款总额中占的份额却达 52.36%。(2) 农业发展银行服务领域与范围没有延伸到农户层次。据本调查组在渭北地区调查, 2000—2007 年间, 陕西省农业发展银行及其分支机构投放的贷款中 100% 集中在粮食等农产品的流通和储运方面, 以及农村基础设

施建设、农业产业深度开发等领域,但在农户经济发展等方面未提供任何形式的信贷支持。(3)在规范金融机构中,农村信用社在支持农业发展中发挥主导作用,但其在服务农户经济发展方面还面临诸多制度约束和环境瓶颈。

3. 民间借贷活跃,但借贷行为不规范。如前面所述,民间借贷是满足农户借贷资金需求的主要渠道。但与正规金融机构相比,民间借贷行为很不规范,其中最主要的表现是借贷双方之间缺乏规范的合同(借据)约束、利息率约定、期限约定(见表 3)。根据本调研组调查结果,其中的主要原因为:(1)通常而言,民间借贷建立在血缘关系、地缘关系和情缘关系基础上,因而借贷双方的信息是对称的,如果信息不透明、互相之间不了解,借贷行为一般不会发生。(2)借贷双方中绝大多数没有将借贷资金当作“资本”,也没有将资金借贷当作“投资”和获利的工具来经营,就本调研组调查的结果而言,87.99%的民间借贷资金属于无息借款。(3)在民间借贷博弈过程中,利息率在一定程度上反映了借贷条件、约束关系等,主要表现是利息率高低与有无借据、有无担保之间存在很强的相关关系,即利息率越高,借贷关系中必须通过借据、担保等约束的比例越高(见表 4)。(4)从监管角度看,各级政府及金融监管当局对防范、打击、清理高利贷、地下钱庄等比较重视,但对如何组织与培育民间借贷规范发展,引导民间借贷为农业及农村经济发展服务重视不够。

表 3 样本农户借贷约束比较分析 %

借贷来源	有借据	有利息	有期限	有担保	有抵押
农村信用社	100	100	100	82.50	9.50
民间借贷	8.64	12.01	13.53	9.92	0.87

表 4 民间借贷利息率与借据、担保之间的关系 %

利息水平	借据	担保	抵押
无利息	3.49	0.79	0.00
有利息	79.19	72.13	8.48
其中:低利息率	61.57	43.95	—
高利息率	88.46	87.21	

4. 农村金融市场环境培育滞后。根据调查结果,自改革开放以来,陕西典型农业区域一直面临的是一种不利于金融资本与农业产业资本结合、金融机构与农户经营结合的金融环境。具体表现为:(1)农村公共金融服务缺位。自 2006 年开展新型农村金融机构试点以来,陕西省目前仅增设 5 家新型农

村金融机构(全国已有 118 家新型农村金融机构开业),其对缓解全省农村金融问题的作用有限;(2)农户贷款抵押和担保机制不健全。受土地权属关系制约,农户拥有的土地承包经营权和宅基地、房产在借贷抵押方面实际上是无效资产,农户拥有的其他资产要么依附于地产,要么抵押价值太低。农户信用担保等中介服务缺位。(3)农业保险服务业落后,农业投资项目缺乏高效的风险转移机制和分散渠道。陕西典型农业区域的农村金融业务以传统的存贷款业务为主,农业保险严重滞后,一遇到自然灾害,就有大批农户遭受严重损失,无力归还贷款。(4)信贷资金价格形成机制扭曲,农村小贷款的运行成本和监管成本都很高。根据课题组在渭北地区 25 个县的调查结果,1 个拥有 5 位工作人员(1 位主任,4 位职员)的农村信用社的信贷机构,在政府政策性干预的情况下,其年均存贷款业务为 200 万元时,其经营的小额信贷的年利息率必须在 12.83% 以上时,该机构才能维持“零利润”运行。可见,农村资金的使用价格压得太低导致“农村信贷不赚钱”,严重影响了商业银行或农村信用社经营农村信贷的积极性。

四、政策建议

陕西典型农业区域是全省最重要的农业区域,但以林果业、蔬菜业、畜牧业为主的农业发展依然存在生产周期长、经营波动及风险大、资金回收期长、投资回报低等突出问题。另外,在陕西典型农业区域,农户依然是最重要、最基本经营单元,这就决定了在未来的农村金融市场竞争中,作为依托弱质产业和经营分散的农户,将始终处于弱势和不利地位。所以,要想真正促进陕西典型农业区域的持续发展,调动农户从事农业及其相关产业经营活动的积极性,必须以完善农村信贷机制为主线,健全农村金融市场体系和优化农村金融环境,建议政府从改善典型农业区域农户的融投资环境角度,采取四方面的重要措施:

1. 逐步引导机构信贷供给主体向农村经济领域倾斜。首先,在实践中不断创新农村金融政策,诱导农业银行等商业银行及中国农业发展银行的经营与投资业务向农业领域及农村地区倾斜,完善农户小额信贷机制。特别要针对陕西典型农业区域涉农企

业经营规模较小的实际状况,增加涉农中小企业信贷产品供给和扩大服务范围;其次,深化农村信用社改革,严格控制农村信用社对非农领域的贷款额度,防止农村资金“非农化”,使农村信用社在促进农村经济发展的过程中发挥主力军的作用。

2. 采取可行政策,引导民间金融健康发展。应健全民间借贷有关法律,使民间借贷有法可依;加强民间借贷风险教育,使借贷主体充分认识借贷的风险,减少借贷纠纷的发生;建立失信惩戒机制,打击恶意逃避债务行为;提高民间借贷的组织化程度,按照合作金融模式,通过拓宽农民专业合作社的资金互助功能和资金来源渠道,完善其内部管理机制,探索信用合作与产业合作相互促进机制,进而拓展农民专业合作社的信用功能。通过以上措施可以使民间借贷运作更加规范化,促进其更好地为农户经济发展服务。

3. 加强农村金融市场环境培育。首先,以银监会新近启动和即将实施《新型农村金融机构 2009 年—2011 年总体工作安排》为契机,加快完善农村金融组织体系和服务体系。围绕全省主要农业大县和特色、优势农产品基地县的农业产业发展、国家级及省级贫困县的扶贫开发、中小企业活跃地区的县域

经济发展,进一步放宽农村金融市场的准入条件,发展新型农村金融机构,力争在三年内完成每县至少设立一个新型农村金融机构或村镇银行;其次,以资信等级较高的优质农户为主体,按照分类管理原则,建立农户征信管理系统,健全农户资信等级评价机制,强化借贷行为约束机制和相应的监管机制,为国有商业银行和农村信用社等正规金融机构投资农户经济创造优良环境。最后,建立完善的农业保险体系,使之成为农业投资项目风险转移的有效渠道。

参考文献:

- [1] 史清华,陈凯.欠发达地区农民借贷行为的实证分析[J].农业经济问题,2002(10):40—50.
- [2] 何广文.不同地区农户借贷行为及借人资金来源结构研究[R].农业部软科学基金资助课题报告,1999.
- [3] 温铁军.农户信用与民间借贷研究——农户信用与民间借贷课题主报告[EB/OL].[2001-06-07].<http://www.cei.gov.cn>.
- [4] 张宇哲.农户需求主要靠民间金融[N].财经时报,2004-05-15.
- [5] 曹力群.农村金融体制改革与农户借贷行为研究[R].课题报告,2000.

Study on Farmer Household's Credit in Jingyang and Luochuan Counties of Shaanxi Province

HUO Xue-xi, WANG Jing*, WANG Rui-juan, LI Hua

(College of Economics and Management, Northwest A&F University, Yangling, Shaanxi 712100, China)

Abstract: Based on an investigation of 219 farmer households' credit behavior in Jingyang and Luochuan Counties and the credit status of farmer households in "Corporation plus Farmer" industrial organization mode of Northern Weihe Region of Shaanxi Province, it is discovered that: The demand of farmer household's credit is higher in typical agricultural areas, and the capital of credit is mostly used in the items of family consumption and high-profit agricultural industrialization projects; The supply of capital mainly comes from informal credit, while the policy financial institutions, commercial financial institutions and cooperative financial institutions can not satisfy the demand of household's credit. According to the status and problems of farmer household's credit demand and supply, in order to promote agricultural structure conversion and industrial upgrading in typical agricultural areas of Shaanxi, the Government must lay the basis mainly on improving rural credit mechanism, perfect financial market system and financial environment in rural area, make policy agricultural bank and commercial bank take their policy guidance effects, strengthen service function of rural credit cooperatives, and regulate non-state financial behavior.

Key words: typical agricultural area; farmer household's credit; demand and supply; countermeasure