

西部地区农户借贷行为分析 ——基于陕西 248 家农户的调查与思考^{***}

□王丽萍 李 平 霍学喜 [西北农林科技大学 杨凌 712100]

[摘 要] 通过对陕西 248 家农户的农户借贷行为的实证分析,发现西部地区农户对于资金借贷需求逐年上升,但借贷水平较低;农户资金借贷的首要选择是民间借贷,而选择从正规金融机构贷款以及民间借贷中有息借贷的比例逐年提高;民间高息牟利性质的借贷并不普遍;借贷资金主要投向于资金需求较大的生活消费项目和投资回报率较高的农业产业化项目,总体上生活性借款的比重有所增加而生产性借款的比重有所下降。本文针对以上农户借贷行为特征及其制约因素,提出了相应的政策建议。

[关键词] 西部地区; 农户借贷; 借贷行为; 民间借贷

[中图分类号]F832.479 **[文献标识码]**A **[文章编号]**1008-8105(2006)05-0022-06

农户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。研究农户借贷行为,发现农户借贷行为的特征、需求规律及其制约因素,能为推进农村金融深化、建立完善的农村信贷服务体系提供客观的理论性背景材料,进而为制订促进农业投入增加、促进农业和农村经济的全面发展的农业信贷政策提供决策参考。因此,近年来对于农户借贷行为研究已经成为理论界研究的热点。但是,从已有的研究地域选择上来看,主要集中于中东部地区,对处于“经济转型”阶段的、具有典型“二元经济”特征的西部农村地区的传统农户借贷行为及其特征研究较少,尤其是对西部地区传统农户在向现代农户转变过程中的新的借贷特点分析较少。本文通过分别对陕西的陕南、陕北、关中地区的 12 个县的 28 个行政村共 248 个农户的借贷行为进行了为期 5 年的持续性问卷调查,以及对这些地区的产业化组织模式中的农户借贷现状进行了实地考察,试图揭示西部地区农户借贷行为特征、需求规律及其制约因素,并提出有针对性的政策建议。

一、调查的基本情况

(一)调研样本的选择

本文根据陕西的陕南、陕北、关中地区不同乡镇 GDP 进行排序,并将其分为高、中、低 3 个层次,在各层次内随机抽取 4 个乡镇共 12 个乡镇为调查乡镇,并在所选乡镇内根据不同乡镇中不同行政村的经济发展水平,在高、中、低三个层次选择了 28 个具有代表性行政村作为调查村。在此基础上,按照传统统计分析方法,将调查结果进行了系统分析,除去一些不具代表性的农户,选取了 248 户农户作为调研对象。因此,所选样本在很大程度上代表不同经济发展水平地区的农户。

(二)调研样本的年龄及文化

被调查者均为户主,其年龄最小的为 20 岁,最大的为 68 岁,平均年龄 43.59 岁,各个年龄段的分布为:20~29 岁占 15.32%,30~39 岁占 23.79%,40~49 岁占 26.61%,50~58 岁占 20.56%,60~68 岁占 13.71%;其学历结构分布为:文盲占 7.5%、小学占

* [收稿日期] 2006-05-15

** [基金项目] 陕西省软科学基金项目“构筑现代农业战略体系研究”(项目编号:2002KR31)

*** [作者简介] 王丽萍(1977—)女,西北农林科技大学农业经济管理专业博士研究生;李平(1977—)女,西北农林科技大学经济管理学院博士研究生。

15%、初中占 62.5%、高中占 10%、高中以上占 5%。因此,从被调查者的年龄和受教育程度来看,调查问卷所得到的数据有较高的真实可靠性。

(三)被调查者的收入水平档次分布

被调查者年均收入在 2000 元以下占被调查户的 3.61%,收入在 2000 ~ 4000 元占 18.07%,收入在 4000 ~ 6000 元占 48.96%,收入在 6000 ~ 8000 元占 22.89%,收入在 8000 元以上占 14.46%。从统计上看,本次调查的样本农户收入水平分布总体均呈正态状,即本次调查所选择样本绝大多数农户家庭所处经济位置为中等水平,可见本次调查的样本分布符合统计学上的正态分布规律,具有较强的代表性。

二、西部地区农户借贷行为实证分析

(一)农户借贷行为总体情况

1. 借贷行为发生的比例。在被调查的 248 个农户中,2001 ~ 2005 年,发生过借贷行为的农户在总调查户数中所占比例由 39.65% 上升为 84.31%,五年内上升了 44.74 个百分点(表 1)。

2. 借贷频率。2001 ~ 2005 年,在被调查的农户中,共发生借贷行为 967 次,农户借贷笔数由 2000 年的 98 次增加到 2005 年的 275 次,五年内增长了 17.27 个百分点(表 1)。

3. 借贷水平。在发生过的农户借贷行为中,五年中共产生借贷资金 181.62 万元,每笔平均 1686.35 元/户,随着时间的推移,农户借贷金额由 2000 年的 17.13 万元增加到 2005 年的 53.18 万元(表 1)。

表 1 2001 ~ 2005 年农户借贷总体情况分析

年份	借贷笔数 (笔)	借贷户数 (户)	借贷发生 比例(%)	借贷金额 (万元)
2001	98	86	34.68	17.13
2002	154	127	51.21	27.30
2003	191	155	62.50	36.08
2004	249	197	79.44	47.93
2005	275	209	84.27	53.18
合计	967	774	81.36	181.62

4. 单笔借贷发生规模。在已发生的借贷中,单笔借贷规模在 1000 元以下,1000 ~ 2000 元,2000 ~ 4000 元,4000 元以上四个层次所占比例分别为 32:50:50:7。从年度间变化看,单笔借贷规模明显呈现增大趋势,年度内单笔借贷金额为 2000 元以上的农户在发生过借贷行为农户中所占比例由 2000 年的

9% 上升为 2005 年的 51.28%,5 年内上升了 42.28% (图 1)。

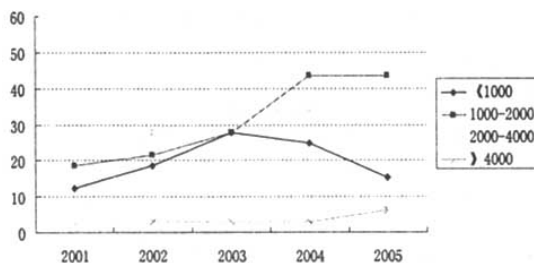


图 1 农户借贷金额趋势图

从调查的 2000 ~ 2005 年资料显示,西部地区农户对于资金借贷需求逐年上升。主要表现为借贷规模呈逐年增大趋势,借贷频率呈逐年加快的趋势,借贷行为普及程度逐年提高,随着时间的推移大额借贷需求呈明显上升趋势。这一结论与大多数研究者的调查结果(温铁军 2001,史清华 2002)大体相同^[1,2]。但从经济、文化背景上讲,这一现象体现了西部地区农户经济意识的增强及对小农型自给自足经济的逐渐摆脱,农户借贷行为由被动借贷逐渐向主动借贷转变。由于西部农村地区长期以来经济落后,交通条件差,信息传递不便,自然经济和半自然经济占相当的比重,农户经济具有典型的自给自足的小农经济特征^[3],相应的农户对于资金借贷的态度也明显表现为无事不借、有事小借、欲借忧还的特点。但是随着近年来西部地区农民文化知识水平的提高,农民的经营意识不断发展变化,特别是西部大开发以来,农户开始向各个产业领域进军,特别是进入非农产业的愿望更为强烈,而其相应的投资需求日益旺盛。但由于长期以来的经济落后,农户自身的积累有限,资金需求与其收入相比有很大的缺口,借贷资金就成为其满足资金需求的主要来源。与此同时,调查中也反映出了农户借贷的平均水平不高,仅为已有研究(李春 2005,史清华 2005)中所调查的中东部地区同期平均借贷金额的 3/4 和 2/3^[2,4],虽然借贷单笔贷款规模有上升趋势,但农户仍以小额贷款居多,究其原因一方面是由于西部地区农户经济发展水平不高,借贷需求相对较小,但最重要的另一方面还是由于长期以来西部地区农村金融供给水平低下,难以满足农户借贷的需求,限制了农户的投资和借贷欲望。

(二)农户借贷来源选择及其行为分析

1. 农户借贷来源选择。2001 ~ 2005 年在发生借贷的总金额中,农户向正规金融机构借贷 70.25 万元,占总量的 38.68%,每笔平均 3197.62 元;从民间

借贷获得的资金量为 111.37 万元, 占总量的 61.32%, 每笔平均 1417.14 元, 其中无息贷款 75.92 万元, 占总量的 41.8%, 每笔平均 827.85 元, 有息贷款 35.45 万元, 占总量的 19.52%, 每笔平均 2006.43 元(表 2)。从正规金融机构借款的比例由 2001 年的 15.31% 提高到 2005 年的 44.02%, 从民间无息借贷的比例由 75.51% 下降为 42.47%, 从民间有息的借贷比例由 9.18% 增加到 13.51%。

表 2 农户借贷来源分析

年份	正规金融机构		民间无息借贷		民间有息借贷	
	借贷农户比例(%)	每笔平均(元)	借贷农户比例(%)	每笔平均(元)	借贷农户比例(%)	每笔平均(元)
2001	15.31	2184.46	75.51	672.73	9.18	1500.85
2002	28.57	2975.33	61.03	730.24	10.39	1750.46
2003	39.27	3285.71	51.83	810.87	8.9	1666.67
2004	41.89	3692.31	46.42	1012.5	11.7	2388.89
2005	44.02	3943.08	42.47	978.17	13.51	2900.12
合计	37.13	3197.62	51.71	827.85	11.17	2006.43

此结果与已有研究(曹力群 2001, 何广文 2002)结论相同^[5,6]: 农户借贷行为中占据最大比例的是民间借贷。但不同的是从民间借贷中无息借贷获得的平均借贷金额较低, 而向正规金融机构以及民间有息借贷的比例虽然较低, 但平均每笔借贷金额分别是民间无息借贷平均金额的 3.8 和 2.4 倍。而且随着时间的推移, 向正规金融机构借贷的比例和选择民间有息借贷的比例逐年提高(表 2)。

2. 不同借贷渠道农户借贷行为方式比较

(1) 农户信贷的抵押担保情况

从问卷调查结果看, 不同的融资渠道, 农户抵押及担保方式存在很大差别(表 3)。农户从正规金融机构贷款均需一定的抵押或担保。从农户民间无息借贷的一个最突出的特点是无需提供抵押或担保, 甚至绝大多数没有提供借据, 有借据的仅占 9.42%。而在发生的 156 例民间有息借贷中有借据的 131 例, 占到了 83.93%, 并且在担保方式上, 信用担保为绝大多数, 占 85.06%, 而有抵押担保的仅占 15.03%。

表 3 农户信贷约束比较分析

借贷来源	有借据	有担保	有抵押	有期限
银行	100%	24.41%	36.37%	100%
亲友间无息借贷	9.42%	0	0	21.43%
民间有息借贷	83.93%	12.38%	2.65	46.79%

(2) 借贷期限及付息水平

在所发生的借贷行为中, 向银行信用社贷款的平

均借贷期限为 8.99 个月; 民间无息借贷的大多数没有明确规定借贷期限(表 3), 有明确借贷期限的仅占 21.43%, 平均还款期限为 12.85 个月; 民间有息借贷规定还款期限的占 46.79%, 明显高于无息借款的比率, 平均期限为 13.6 个月。84.60% 民间有息借贷的利率为参照农信社的月利率(在 0.5% ~ 1.5% 之间), 11.75% 的利率低于 0.5%, 因此与其他研究者的调查(温铁军 2001)相比^[1], 所调查地区高息现象并不普遍, 仅占已发生借贷的 3.65%。

(3) 农户对信贷资金的归还情况

调查结果显示, 正规金融机构贷款按期归还比例为 79.98%; 农户间无息借贷由于大多数在借贷时未规定还款期限, 而在有规定期限到期未还的比例为 19.77%; 民间有息借贷到期未还的比例为 12%。可见, 总体上看农户从民间借贷的还款率相对较高, 这也与已有的调查(温铁军 2001)结果不同^[1]。

(4) 没有从银行信用社贷款的原因分析

从本次调查所反映的情况看, 未到银行、信用社贷款过的农户占总调查户数的 71.25%, 其原因是除 14.32% 的农户反映不需要贷款外, 贷不到的占 40.14%, 其中是由于无抵押占到 52.63%, 无担保占 5.26%, 没熟人占到 42.11%; 认为不方便的占 57.04%, 其中是由于期限短占 61.73%, 金额小占 35.80%, 手续繁琐占 2.67%; 认为利息高的仅占 2.82%。

通过不同借贷渠道农户借贷行为方式的比较反映出, 民间贷款之所以成为农户借贷的主要途径, 主要是由于民间借贷以人际关系为信用基础、地缘关系为信用保障, 无需抵押担保或抵押较小, 使农户借贷资金可获性增强; 双方信息对称, 有社会关系网络作为监督体系, 交易成本和监管费用低, 而且还款率较高, 同时又以亲情为主要基础, 因而使用无期限、无息及低息的方式, 更能贴合农户自身实际满足其需求; 不需要复杂的审批手续, 没有硬性的规章制度约束, 能够迅速的贷款决策及时保障了农户季节性、突发性的资金需求。因此, 面对农户资金需求旺盛, 自身积累有限, 民间借贷以其灵活、便于实施的优势, 成为农户资金借贷的首要选择。然而从农户的来源选择趋势来看, 随着农户经济的发展, 民间无息的小额借款很难满足农户日益增长的资金需求规模, 虽然民间有息借款和正规金融机构贷款的成本较高, 但考虑到实际的需要, 农户会越来越多地选择使用有息借贷。

(三) 农户借贷资金使用结构分析

1. 农户生产性借贷使用结构分析(表 4)。

在被调查的农户于 2001 ~ 2005 年间生产性借贷很大部分都投入到了非农业产业,而农业借贷主要投向了特色种植和养殖等高效农业领域,并且这两个领域的借贷资金规模较大。2001 ~ 2005 年间,农户将 40.82% 的借贷投入到了非农业生产领域,累计投入金额达 51.99 万元。借贷资金主要用于经商、加工、运输、农村建筑等非农产业领域和地方特色,以及投资建厂,发展优势农产品加工、包装、储藏、运销等农业相关领域。将 59.18% 的借贷投入农业生产领域,累计投入金额 44.43 万元。在农业生产性借贷中有 57.60% 共计 16.21 万元投入水果、干果、设施、蔬菜、花卉、中药材等特色种植业,以及秦川牛、奶牛、布尔山羊等高效农业生产项目。由此可以看出,西部地区农户的资金需求,已经不仅仅表现为传统意义上的农业生产需求,其对信贷资金需求的产生更加频繁,需求额度普遍较大。同时也有 42.40% 的借贷,共计 36.48 万元投入了传统农业领域,这主要是由于西部地区农村产业发展处于较低水平,参与的农户较少,因而仍有一定比例的普通的依靠传统农业的农户需要依靠借贷资金购买种子、化肥、农药、农膜、种畜、饲料等生产资料,以维持简单再生产的需要。

表 4 2001 ~ 2005 年农户生产性借贷投向与结构分析

农户生产性借贷投向	借贷笔数 (笔)	借贷笔数 结构(%)	借贷金额 (万元)	借贷资金 结构(%)
非农业生产性借贷	173	40.82	51.99	53.92
农业生产性借贷	250	59.18	44.43	46.08
其中:传统农业生产性借贷	106	42.40	16.21	36.48
高效农业生产性借贷	144	57.60	28.22	63.52
农户生产性借贷合计	423	100.00	96.42	100.00

2. 农户生活性信贷使用结构分析(表 5)

2001 ~ 2005 年间,被调查的农户生活性借贷主要投向子女上学、建房、看病就医、婚丧嫁娶等方面,被调查中用于子女上学、建房、看病就医、婚丧嫁娶需要而累计发生的借贷 431 笔,占到其生活性借贷总笔数的 79.23%;为满足这四方面的需要累计借款 81.65 万元,占到其生活性借贷金额的 95.83%;用于这四方面借贷的借款额度较大,平均每笔借贷金额为 1894.43 元。投资于其它方面的生活性借贷所占比重较小,如社会交往、日常生活需要等方面借贷次数总计 77 笔,金额为 2.43 万元,平均每笔仅为 315.58 元。造成四方面借贷频繁发生的原因一方面是受西部地区农户传统观念因素的影响,但更重要的另一方面是由于西部地区经济水平较低,农户的积累能力较低,

农户应付家庭突发事件的金融储备能力脆弱,同时,农村社会保障体系建设滞后,农户既不享受国家的医疗、低租金住房福利,又很难享受保险等基本社会保障,这些因素致使农户家庭生活中资金投入量较大的消费项目对借贷资金的依赖性较大。

表 5 农户生活性信贷投向与结构分析

借贷投向	借贷笔数 (笔)	借贷笔数 结构(%)	借贷金额 (万元)	借贷资金 结构(%)	平均借贷金 额(元/笔)
子女上学	146	26.84	32.85	38.56	2250.00
建房	101	19.30	23.00	27.00	2277.22
看病就医	98	17.28	15.60	18.31	1591.84
婚丧嫁娶	86	15.81	10.20	11.97	1186.05
社会交往	58	10.66	1.50	1.76	258.62
日常生活	19	3.49	0.93	1.09	489.47
其他	36	6.62	1.12	1.31	311.11
合计	544	100.00	85.20	100.00	1566.18

总体来看,农户的生活性借贷需求的平均规模 1566.18 元,小于生产性借贷的平均规模 2279.43 元,这一调查结果与过去的研究(曹力群 2001)基本一致^[5],但与之相比较,生活性借款的比重有所增加而生产性借款的比重有所下降。但不像已有研究(史清华 2002)所预测的那样乐观^[2],农村借贷由生存性消费型借贷向发展生产性借贷转化,生活性用途的借款笔数占到了借贷总数的 56.27%,而生产性用途的借款笔数仅占到了借贷总数的 43.73%,生活性借贷仍然大于生产性借贷需求。

三、制约西部地区农户借贷行为的因素分析

(一)正规金融机构方面制约因素分析

第一,西部地区农村金融服务体系单一,信贷资金供给不足。1998 年以来,四家国有商业银行按照机构改革的要求和效益原则,业务重点逐步向大中城市转移,相应撤并了几万个县级及县级以下的分支机构,对“三农”的支持作用进一步弱化;农业发展银行的业务范围和服务重点集中在粮食、棉花流通环节和重要农产品的战略储备领域,没有真正发挥政策性银行的功能和作用;农村信用社发放的小额信用贷款和农户联保贷款,虽说基本上有力地支持了农民贷款问题,但由于农村信用社比以前更多地负担起服务“三农”的任务,加之其贷款额度较小,难以满足农村规模化经营资金所需,无法满足农村发展资金需求,形成

“一社难支三农”的局面。第二,西部地区农村资金“非农化”加剧,农户贷款愈加困难。国有商业银行县支行的贷款权被上收,其已演变成单纯的存款机构,且吸收的存款大多通过上存流向城市。邮政储蓄机构在农村只存不贷,每年倒流城市的资金也有上百亿元。农村资金的“非农化”,使饱受资金短缺困扰的西部农村地区的资金供给缺口更大,进一步加剧了农村资金供求关系的失衡。农村信用社虽然是农村正规金融的主力军,但因其资本充足比率低,不良资产比率高,管理水平上不去,对“三农”的支持也显得力不从心。第三,西部地区农村正规金融机构服务种类单一。在农村的正规金融机构中,邮政储蓄只存不贷;农业发展银行绝大部分机构只能发放少量小额的个人贷款;农村信用社在贷款方面基本上只有传统的存贷业务,中间业务和外汇业务种类很少,农民的金融福利水平很低,分享不到金融改革和金融发展的成果,也适应不了现代农户生产、生活发展的需要。因此,正规金融长期以来难以满足农户的借贷欲望和投资需求。

(二)民间金融方面制约因素分析

虽然民间借贷是西部地区农户融资的主要渠道,但是西部地区民间借贷仍处于相对初级的阶段,其主要表现是多数借贷没有凭证、信用及担保;虽然付息比例逐年提高但仍以无息为主,呈现出典型的亲情特征;农户间规模化的利用借入资金转贷盈利现象较少。因此,随着经济发展这种借贷方式将很难适应进一步提升的农户需求层次,主要表现为:民间借贷只能以小额借贷的方式运行,如果突破小额的界限,传统习惯、文化和道德将无法包容其经营行为并约束其风险,民间借贷的风险程度将成倍增加;民间借贷只能与农户实现高效结合,如果突破农户经济的界限,与规模化的加工企业等组织结合,民间借贷的便捷、低成本等优势就会丧失;民间借贷运行必须以血缘关系、地缘关系和情缘关系为基础,如果没有这些基础,民间借贷的信息对称,易监管等优势就会丧失。

(三)农户自身方面制约因素分析

第一,西部地区农户主要从事的还是农业生产而且家庭经营规模不大,虽然资金需求主体数量庞大,但需求规模普遍较小而且高度分散。由此产生借贷的交易费用、监管成本较高。第二,西部地区农户自我发展和积累能力比较弱,并且由于地产和房产等不动产产权不明晰,使得农户拥有的有效资产和抵押品十分有限,因而农户信用缺乏有效保障。第三,传统农业条件下农业生产的时间性强、周期长,受自然资

源和自然灾害的影响严重,而西部地区农业保险机制和财政保障机制缺乏,因此农户转移和分散风险的能力非常弱。同时,由于西部农村地区科技教育、交通运输、通讯设施、市场体系等基础设施落后,农村公共服务体系的保障水平和服务效率低,从事非农业和高效农业领域的农户生产经营的成本高,投资回报率低,致使资金借贷风险相对较高。第四,农户生活方面存在大额以及明显的特殊消费,如子女上学、重大疾病、丧葬婚嫁或用于建造新房舍等资金需求,对于借贷资金的依赖性较大,借贷使用周期长,并且在农村各项社会保障体系建设滞后的情况下,其风险自然较高。受以上因素的制约,作为农村信贷的需求主体的广大农户,在融资竞争中始终处于劣势地位。

四、政策建议

西部农村经济正处于崛起时期,农户对于资金的需求日益旺盛,但是受农村金融体系不完善,民间金融水平低,以及农户自身的借贷金额小、缺乏抵押担保、周期长、风险大的特点,使得农户这一基本的农村经济主体的资金需求难以得到满足。因此,要想真正满足不同层次农户在生产、生活各个方面的资金需求,调动农户生产经营活动的积极性,提高农户生活质量,进一步促进西部地区农村经济的持续、快速发展,需要从以下几个方面采取措施:第一,按照分类指导的原则,继续推进农村政策性、合作性、商业性金融体制改革,切实发挥中国农业银行等国有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,并从功能视角出发,建立多种金融机构并存、功能互补、协调运转的机制,打破和消除垄断格局,真正形成基于竞争效率的多元化的农村金融组织结构^[6]。第二,以合作制的模式引导农户在民间借贷基础上发展社区性的资金互助组织,充分发挥民间金融的优势,使民间借贷为农户提供更好的服务;具体做法可以是一方面通过政策、法律形式引导、规范民间借贷,并将其组织改造成为真正意义上的社区合作组织内部的、不以盈利为唯一目的的合作金融;另一方面可以引导社区合作金融组织承接政府支农资金,也可以作为农业开发银行政策资金在乡村基层的承接载体或二次转贷单位,这样既能够保证国家农业资金直接投入到基层村社,又能够加快对民间金融向社区合作金融的改制。第三,以政府为主导,加强西部农村地区基础设施建设,优化农村投融资环境,给予投资于西部的机构和个人一定的税收减免、财政补贴等优惠政策以吸

引更多资金投入。同时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。第四,针对不同类别的农户生产经营周期、资金周转特点等,进行金融创新,建立适应新阶段农业发展的风险定价机制,开发各类商业性及政策性金融产品以满足农户和各类经营主体的多样化需求,同时,根据农户生活需求特征,积极开展针对性、灵活性、便利性农户消费信贷服务。第五,建立多层次、多类型的社会保障制度。积极推广合作医疗,发展村办村管、村办乡管、乡村联办、乡办乡管等多种形式的农村合作医疗,通过广大农户互助共济、共同抵御疾病风险;坚持家庭养老保障与社会养老保险相结合的制度,逐步提高社会化养老的程度;按照“明确各级责任、中央地方共担、加大财政投入、提高保障水平、分步组织实施”的原则,在农村逐步建立责任明确、保障有力的义务教育经费长

效保障机制。

参考文献

- [1]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].[2006-05-07].www.cei.gov.cn/for-run50.
- [2]史清华.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):29-35.
- [3]张杰.解读中国农贷制度[J].金融研究,2004,(2):1-8.
- [4]李春.农户借贷行为演变趋势比较研究[J].农业经济问题,2005,(9):16-22.
- [5]曹力群.农村金融体制改革与农户借贷行为研究[R].北京:农业部经济研究中心,2002.
- [6]何广文.农村金融服务供求现状、问题及对策建议[R].北京:农业部“中国农业和农村经济结构战略性调整”课题组,2002.

Farmer Household Behavior of Credit Analysis and Policy Suggestion in Western China

—On the Investigation of 248 Farmer Household Behavior of Credit in Shanxi Province

WANG Li - ping LI Ping HUO Xue - xi

(Northwest A&F University Yangling 712100 China)

Abstract According to the analysis of 248 - peasant households' debt - credit behavior, it reveals that the peasant's demand of debt - credit increases every year by peasant household, but the debt - credit level is low. Although the rate of debt - credit from the regular financial institutions increases every year, the main resource of debt - credit fund is folk debit funds and high interest rate of folk debit is not very common. The most debt - credit funds are invested in consumption project with high demand of funds, and are also invested in agricultural industrialization project with high rate of return. Generally, the proportion of debt - credit for life increases and the proportion of debt - credit for production decreases. This article aims at those characteristics of western peasant household credit behavior and its limiting factors to give some related suggestions.

Key Words the western region; peasants household debt - credit; credit behavior; folk debit and credit

(编辑 范华丽)

思考

作者: [王丽萍](#), [李平](#), [霍学喜](#), [WANG Li-ping](#), [LI Ping](#), [HUO Xue-xi](#)
作者单位: [西北农林科技大学](#), [杨凌](#), [712100](#)
刊名: [电子科技大学学报 \(社会科学版\)](#)
英文刊名: [JOURNAL OF UNIVERSITY OF ELECTRONIC SCIENCE AND TECHNOLOGY OF CHINA \(SOCIAL SCIENCES EDITION\)](#)
年, 卷(期): [2007](#), [9](#) (1)

参考文献(6条)

1. [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 2006
2. [史清华](#) 欠发达地区农民借贷行为的实证分析[期刊论文]-[农业经济问题](#) 2002 (10)
3. [张杰](#) 解读中国农贷制度[期刊论文]-[金融研究](#) 2004 (02)
4. [李春](#) 农户借贷行为演变趋势比较研究[期刊论文]-[农业经济问题](#) 2005 (09)
5. [曹力群](#) 农村金融体制改革与农户借贷行为研究 2002
6. [何广文](#) 农村金融服务供求现状、问题及对策建议 2002

本文读者也读过(10条)

1. [李春](#), [LI Chun](#) 农户借贷行为演变趋势比较研究 ——以1986-2002年浙江10村固定跟踪观察农户为例[期刊论文]-[农业经济问题](#)2005 (9)
2. [王燕](#) 试论农村金融改革与农户借贷行为[期刊论文]-[现代农业](#)2010 (10)
3. [黄步楼](#), [彭青](#), [李泽军](#) 农村民间借贷持续存在和发展的原因及规范对策[期刊论文]-[金融经济 \(理论版\)](#) 2004 (5)
4. [张薇](#) 江西农村居民民间借贷行为实证分析[期刊论文]-[金融与经济](#)2007 (10)
5. [汪婉莉](#), [杨林娟](#), [WANG Wan-li](#), [YANG Lin-juan](#) 甘肃省农户借贷行为的实证研究[期刊论文]-[甘肃农业大学学报](#) 2008, 43 (3)
6. [吴杰](#) 农村信用社影响农户借贷行为的分析[期刊论文]-[中国农村科技](#)2007 (3)
7. [杨林娟](#), [张军](#), [汪婉莉](#), [柴洪](#), [YANG Lin-juan](#), [ZHANG Jun](#), [WANG Wan-li](#), [CHAI Hong](#) 甘肃省农户资金借贷实证分析[期刊论文]-[华东经济管理](#)2008, 22 (10)
8. [汪丽媛](#), [冯庆水](#) 把握农户借贷特征完善农村金融体系[期刊论文]-[安徽农学通报](#)2010, 16 (13)
9. [孙岩](#), [刘昕](#) 中国农村非正规借贷状况分析[期刊论文]-[海南金融](#)2009 (9)
10. [张鸣鸣](#), [杜鹃](#) 贫困地区农户借贷行为初探[期刊论文]-[农村经济](#)2005 (11)

本文链接: http://d.wanfangdata.com.cn/Periodical_dzkjdxsb-shkx200701006.aspx