

经营规模扩大真的会刺激农户的信贷需求吗？

——以信贷约束背景下的广东省稻农为例

潘俊名，冯子君，古珊珊，蔡 键

（华南农业大学 经济管理学院，广州 510642）

摘要：随着农地流转市场和劳动力要素相关市场的进一步完善，资本在农业生产中对土地和劳动力的替代性越来越明显，这可能进一步催生农户的信贷需求。实证研究表明：农户经营规模扩大意愿对农户的信贷需求有正向促进作用；土地规模以及农户的贷款计划也会促进农户的信贷需求。通过探讨经营规模扩大对信贷需求的影响，为信贷约束背景下的农户发展提供思路。

关键词：信贷需求；农户经营规模；意愿

中图分类号：F323.9 **文献标志码：**A **文章编号：**1671-1807(2019)10-0149-05

2014年11月中办国办印发的《关于引导农村土地经营权有序流转发展农业适度规模经营的意见》提出，现阶段对相当于当地户均承包面积10~15倍的土地经营规模，应当给予重点扶持。周敏、匡兵、黄善林等提出农地适度规模经营是发展现代农业的必由之路，有利于优化土地资源配置和提高劳动生产率，实现农业增效和农民增收^[1]，而乡村振兴战略的大力推动，更对土地规模化经营提出了进一步的要求。

土地经营规模扩大将产生资金需求，但小农自有资金往往不足以实现需求，农村信贷因此成为小农实现需求的可能途径。然而李松有、叶虎等研究发现，部分农户因为家庭条件和风险等限制，没有达到金融机构申请贷款的条件，造成了无信心贷款的现象^[2]。对此，王书华、杨有振、苏剑等通过数据分析和实证检验证实了我国农户在正规金融机构的信贷支持上存在约束现象，农户普遍受到正规金融的信贷约束^[3]。信贷约束将限制农户进入资本市场，不利于他们在资本市场上获取扩大经营规模所需的资金。

可见，农村信贷市场是自有资金不足农户获取资本的主要途径，但该市场长期存在供需约束的问题，不利于小农获得信贷资金。据此，本文提出在信贷约束背景下，探讨农地经营规模扩大对农户信贷需求的影响效应。以厘清信贷市场在农户经营规模扩大进

程的作用机制，进而为实现乡村振兴提供对策建议。

1 理论分析与研究假说

农户一般通过在市场上流入土地、雇佣劳动力和购买机械化设备或服务来扩大经营规模，即农地经营规模的大小是农业生产要素组合结果的体现。现阶段，中国农地流转市场逐渐成熟、农村劳动力和农机作业服务市场不断完善，资本在一定程度上可以实现对土地、劳动力和技术的替代，以解决农业适度规模经营的要素短板问题，使得农业规模经营的要素需求最终将转化为资金需求。

由于家庭联产承包责任制的实行和推广，土地经营呈现出分散化、粗放式和低效率的特点，奠定了小规模分散经营的农业生产格局。小农经营的现实条件导致大部分农户自有资金不足^[4-5]。因此，通过信贷从正规金融机构获取资金是实现农业适度规模经营的主要资本途径。在资本市场化的条件下，农户的资金需求将进一步催生信贷需求。

本文认为，农地经营规模可以从短期和长期两个维度来分析：短期农地经营规模体现为农户现有土地规模的大小；长期农地经营规模体现为农户扩大土地规模的意愿。短期来看，农户的经营规模可体现为现有的土地规模，土地规模越大的农户，其通过要素市场购买机械和服务的需求越大，资金需求所衍生出的

收稿日期：2019-06-12

基金项目：国家自然科学基金青年项目(71703042)；广州市哲学社会科学‘十三五’规划2018年度课题(2018GZGJ37)。

作者简介：潘俊名(1997—)，男(满族)，河北秦皇岛人，华南农业大学经济管理学院，本科生，研究方向：农村金融。

信贷需求就越大。长期来看,农户的经营规模一定程度上体现为经营规模的扩大意愿,由于资金不足的限制,小农无法很好地实现生产要素之间的相互替代,农户只能通过农村信贷市场获取资金从而实现扩大土地规模的意愿。基于以上分析,本文提出以下假设:

假设 1:从短期来看,经营规模越大的农户信贷资金需求越大。

假设 2:从长期来看,经营规模扩大意愿越强烈的农户信贷资金需求越大。

2 现状描述:农户经营规模扩大过程中的资本需求

2.1 样本与数据

本团队于 2018 年 7 月—2019 年 2 月对广东省水稻种植农户的信贷行为进行入户调查。具体抽样方法是:珠三角、粤西、粤北和粤东地区各选 1~2 个水稻种植市作为样本框,并在每个市选取两个或以上具有代表性的村落进行调研,以提高处理结果的可信度。团队总共实地调查了 5 市,29 个村共 341 户农户(见表 1),共收回有效问卷 326 份。问卷内容涉及农户特征、家庭特征、土地特征、土地租赁情况、信贷情况等信息。

表 1 样本的地区分布情况

样本地区	样本市	村数	样本农户数
广东省	台山市	2	60
	茂名市	2	61
	梅州市	5	63
	揭阳市	10	63
	清远市	10	94

2.2 现状描述:农户经营规模扩大进程中的资本需求

农户的土地经营规模扩大会催生出资本需求,而信贷市场是资金需求不足的农户获得资本的主要途径。对此,研究团队重点调查了农户的资金需求现状,样本农户中有 61.94% 的农户不具有资金需求。对不同类别农户的资金需求进行进一步的分析,结果如下:

1)经营规模扩大将催生农户的资金需求。如表 2 所示,有扩大规模意愿的农户中,有资金需求的样本占比 60.87%,而无扩大规模意愿中有资金需求的农户占比仅为 39.13%。说明当农户扩大规模时,更具有资金需求。因为扩大规模需要租入土地、雇佣劳动力、购买机械或服务,农户的资金需求也因此而增

加。而自有资金不足的农户极有可能向金融机构借款进而影响农村信贷市场,具体须通过实证分析进行进一步验证。

2)个体特征将导致资金需求差异。如表 2 所示,不同年龄的农户的资金需求也有着明显的差异。这说明,农户的基本特征甚至家庭特征都可能成为资金需求差异的影响因素。因此在实证分析土地规模对农户信贷需求的影响作用时,我们选择加入个体特征和家庭特征作为控制变量。

3)土地情况可能也是影响农户资金需求的因素。如表 2 所示,相较于没有租用土地的样本农户,有租用土地的样本中具有资金需求的农户占比更大。这是因为土地不仅是农民的生产要素,更是农民的财产,农民的土地处置行为差异将直接影响他们的资金收益和资金需求。而相较于较小土地规模的样本农户,土地规模较大的农户中具有资金需求的农户占比更大。这是因为大规模种植的农户需要购买大量机械化设备、服务以及农资产品,这都会催生农户的资金需求。因此在实证分析土地规模对农户信贷需求的影响作用时,须加入土地出租情况和农地特征作为控制变量。

表 2 农户资金需求情况

	有资金需求		无资金需求	
	人数	占比	人数	占比
全部农户	124	38.04%	202	61.96%
年轻农户	77	46.11%	90	53.89%
年长农户	47	29.56%	112	70.44%
无租用他人土地的农户	46	29.68%	109	70.32%
有租用他人土地的农户	78	45.61%	93	54.39%
较小土地规模的农户	35	31.53%	76	68.47%
适中土地规模的农户	30	28.30%	76	71.70%
较大土地规模的农户	59	54.13%	50	45.87%
无扩大规模意愿的农户	68	29.06%	166	70.94%
有扩大规模意愿的农户	56	60.87%	36	39.13%

注:年轻农户为 ≤ 58 周岁农户,年长农户为 > 58 周岁农户;小规模农户 ≤ 3 亩,适中规模农户介于 3 亩与 8 亩之间,较大规模农户 > 8 亩。

3 实证分析:农户经营规模对信贷需求的影响

3.1 模型与变量

本文的主要目的是研究信贷约束背景下的经营规模扩大是否会对农户产生信贷需求。本文将农户的信贷需求简单划分为有需求和无需求两类,影响农户信贷需求的因素除了前文提及的土地规模、农地规

模扩大意愿外,还包括其他学者研究发现的年龄、性别等个体特征因素;家庭人数、劳动力等家庭特征因素、土地租赁、土地情况等农业经营因素。变量赋值及描述性统计见表 3。

本文的实证分析将用 probit 模型进行计量回归。Probit 模型又叫广义线性模型,是用来研究某一随机事件发生概率与特定影响因素之间关系的离散选择模型。本文满足 probit 模型对二元因变量的要求,即广东稻农不具有资金需求,记为 0;广东稻农具

有资金需求,记为 1。本文建立如下的资金需求影响因素关系函数: $Y(\text{资金需求})=F(\text{年龄、性别、受教育程度、从事行业、外租意愿}\cdots)+\text{随机干扰项}$ 。具体表现形式为: $Y_i=\alpha_i+\beta_jX_j+u_i$ 。其中 i 取 1 或者 2, j 取 1,2, $\cdots,n$ 表示解释变量的个数。分开书写如下列两式。

$$P(Y=1|X)=P_1(Y)=\Phi(\delta-Y) \quad (1)$$

$$P(Y=0|X)=P_0(Y)=1-\Phi(\delta-Y) \quad (2)$$

表 3 变量测度及描述性统计

变量		赋值	最大值	最小值	平均值	标准差
经营规模	土地规模	目前承包集体耕地亩数	730	0.5	29.86	75.59
	土地规模扩大意愿	不愿意=0,愿意=1	1	0	0.28	0.45
个体特征	年龄	以农户身份证出生年份为基准	83	20	57.40	11.30
	性别	男=1,女=2	2	1	1.34	0.47
	受教育程度	未上学=1,小学=2,初中=3,高中=4,中专/职高/技校=5,大专=6,大学及以上=7	7	1	2.48	0.96
	从事行业	与务农相关=1 与务农无关=0	1	0	0.97	0.18
家庭组成	家庭人数	用农户家中实际人数表示	21	1	6.84	2.96
	孩童人数	16 周岁以下	11	0	1.79	1.75
	劳动力数量	16~65 周岁	15	1	4.03	1.94
	老人人数	65 周岁以上	5	0	1.02	0.97
	纯农业生产劳动力数量	完全从事农业的劳动力	6	0	1.45	0.99
	兼业农户数量	从事农业与非农业的劳动力	6	0	0.72	1.07
农业经营情况	土地块数	目前承包集体耕地块数	200	1	8.01	15.31
	种粮收入	种粮食土地的每亩收入	2 890	300	1 109.9	455.7
土地出租情况	外租意愿	是否想把土地出租给别人种? 是=1,否=0	1	0	0.25	0.44
	外租情况	是否已经出租了土地? 是=1,否=0	1	0	0.11	0.32
	租赁情况	是否租别人家的地? 是=1,否=0	1	0	0.52	0.50
	贷款计划	2019 年是否有贷款计划(1 为有,2 为没有)	1	0	0.25	0.43

3.2 计量分析及结果解释

本文使用 STATA17.0 软件对上述模型及数据进行计量回归,结果如表 4 所示。从模型的拟合效果和预测准确性来看,本模型的预测准确率达到 73.01%,是一个相对比较高的水平。拟合优度检验结果 0.286 5,说明检验的观测数与 probit 模型假设计算得到的理论数具有一致性。通过检验的变量结果如下:

第一,土地规模在 5%的显著性水平下显著,并且对于信贷需求有着正向的影响。即一位农户拥有较多的土地,其信贷需求会相应高于土地规模相对较

小的农户。这是因为经营规模越大,农户对于农药、化肥、种子、机械或服务等的需求就越大,这些都会刺激农户的资金需求进而转化为信贷需求。可见,从短期来看,经营规模扩大会刺激农户的信贷需求,研究假说 1 得到验证。

第二,农户扩大规模的意愿在 5%的显著性水平上显著,并且对农户的信贷需求有着较强的正向影响。这说明若农户希望扩大自己的生产规模,其对资金需求的上升将转化为强烈的信贷需求。因为未来扩大生产规模就需要大量的农业生产要素投入,当前就须为此筹措资金。可见,从长期来看,经营规模扩

大意愿会刺激农户的信贷需求,研究假说 2 得到验证。

第三,农户是否具有贷款计划对于其信贷需求有着正向的影响,并且在 1% 的显著性水平上显著。若农户有着比较详尽的贷款计划,说明他们对其预期的开支情况有着充分的了解,他们很有可能在接下来的一年当中向金融机构或者非金融机构贷款,这必将刺激其信贷需求。

表 4 计量回归结果

变量	系数	标准误	P 值
年龄	-0.001	0.009	0.898
性别	-0.271	0.176	0.124
受教育程度	-0.207	0.098	0.035
从事行业	-0.619	0.451	0.170
外租意愿	-0.031	0.200	0.879
外租情况	-0.042	0.270	0.877
租赁情况	0.111	0.173	0.521
经营规模扩大意愿	0.450	0.194	0.020
家庭人数	0.013	0.045	0.774
劳动力数量	0.055	0.062	0.378
老人人数	-0.010	0.109	0.925
纯农业生产劳动力数量	0.042	0.092	0.647
兼业农户数量	0.046	0.079	0.559
土地规模	0.003	0.002	0.040
土地块数	0.001	0.008	0.865
种粮收入	0.000	0.000	0.268
贷款计划	0.890	0.183	0.000
_cons	0.537	0.862	0.533

注:预测准确率:73.01%;拟合优度检验:0.286 5。

第四,农户受教育程度与信贷需求呈负相关关系,这与我们的理论预期不一致,可能有两个原因:第一,对比于其他发达国家,我国农业虽然起步较早,但是生产环境依然十分落后,调研地区所在省份的机械化程度极低。受过高等教育的农户会得出目前在广东省进行农业生产所带来的经济效益较低的结论,再加之我国的农业扶持政策还不够完善,普及程度还不够高,进一步加大了农业生产的成本,他们会将资金用于其他产业(如:服务业),对于农业生产的资金需求减少。第二,我国城镇化进程在不断加快。随着城

镇化率的不断提高,城市的高工资以及良好的公共服务吸引着高学历的农户,这将导致他们对农业生产的信贷需求降低。

另外,值得注意的是,农户的种粮收入对信贷需求没有影响,本文认为这是由于农户单靠自身收入增长的资金远远不能达到扩大经营规模的要求,不管其收入为多少,对于其信贷需求的影响不大。

4 结论与政策建议

本文以广东省五市 341 个稻农的实地调研有效数据为基础,采用描述性分析和 probit 模型,深入研究农户经营规模扩大对信贷需求的刺激作用,为完善农村金融市场、推进农业适度规模经营提供对策建议。实证结果表明:农户经营规模扩大意愿对农户的信贷需求为正向促进作用;土地规模以及农户的贷款计划也会促进农户的信贷需求。

针对以上现象,本文认为可从政府、金融机构和个人三个层面提出政策建议。从政府层面上来看:应深入了解农民的意愿与需求,针对农民的经营规模扩大意愿以及个体情况提供扶持,进一步完善信贷优惠政策;从金融机构层面来看:应根据农户的经营规模及其扩大意愿,放宽贷款条件,定制相应的贷款业务;从个人层面来看:要熟悉正规金融机构的贷款政策与流程,学习相关知识并获取经验,转变固有观念,为实现规模经营创造条件。

参考文献

- [1] 周敏,匡兵,黄善林. 农户农地规模经营意愿影响因素实证研究——基于黑龙江省 401 份农户的调查数据[J]. 干旱区资源与环境,2018,32(12):63—68.
- [2] 李松有,叶虎. 农户正规信贷需求与行为演变趋势分析——对 27 省 254 村 4178 个农户的调查[J]. 沈阳农业大学学报:社会科学版,2015,17(3):261—264.
- [3] 王书华,杨有振,苏剑. 农户信贷约束与收入差距的动态影响机制:基于面板联立系统的估计[J]. 经济经纬,2014,31(1):26—31.
- [4] 胡新艳,朱文珏,罗必良. 产权细分、分工深化与农业服务规模经营[J]. 天津社会科学,2016(4):93—98.
- [5] 杨国玉,郝秀英. 关于农业规模经营的理论思考[J]. 经济问题,2005(12):42—45.

Will the Expansion of Business Scale Really Stimulate the Credit Needs of Farmers?

——An empirical research of rice farmers in Guangdong province under the background of credit constraints

PAN Jun-ming, FENG Zi-jun, GU Shan-shan, CAI Jian

(School of Economics and Management, South China Agricultural University, Guangzhou 510642, China)

Abstract: With the further improvement of farmland circulation market and labor factor related market, the substitution effect of capital for land and labor in agricultural production is becoming more and more obvious, which may further stimulate the credit demand of farmers. The empirical research shows that the willingness to expand the operation scale of farmers has a positive effect on the credit demand of farmers; Also, the scale of land and the loan plan of farmers will also promote the farmers' credit demand. By discussing the impact of operation scale expansion on credit demand, it provides ideas for the development of farmers in the context of credit constraints.

Key words: credit demand; farmer's scale of operation; willingness

(上接第 9 页)

Study on the Interregional Flow and Characteristics of Heavy Pollution Industry Migration

——Based on the micro-evidence of location change of Chinese pharmaceutical manufacturing listed companies

ZHANG Yu, ZHOU Fang-zhou

(College of Politics and Public Administration, Soochow University, Suzhou Jiangsu 215123, China)

Abstract: In the context of sustainable development, industrial transfer, as an effective way to adjust the economic structure, should place more emphasis on green transformation and upgrading, and avoid the spatial replication of associated pollution. Taking listed pharmaceutical manufacturing enterprises as an example, this paper measures the domestic investment migration of local enterprises, through the separation of registered companies' headquarters and investment subsidiaries from 2000 to 2017, and traces the total trend and characteristics of expansion and migration of enterprises from the provincial and urban scales. The results show that the transfer of pharmaceutical enterprises in China does occur and changes gradually with time; the inter-regional industrial transfer in China generally describes the pattern of the East leading, the Midwest focus, and the Northeast thin, highly in accordance with the Hu Line. The gradient and the inverse gradient transfer path coexist. Also, the one-way gradient migration situation from the east to the central and western regions is gradually being broken. The trend of two-way flow, multi-region as well as layout optimization is becoming more and more prominent.

Key words: pollution industry transfer; regional distribution; inter-regional flow