

Analysis of Farmers' Willingness to Rural Land Management Right Mortgage Loan and Its Influencing Factors: A Case Study of Heze City in Shandong Province

Guozheng Gu, Quanjing Zhang*

College of Geography and Tourism, Qufu Normal University, Rizhao Shandong
Email: *15163332721@163.com

Received: Dec. 17th, 2017; accepted: Jan. 15th, 2018; published: Jan. 22nd, 2018

Abstract

The mortgage of farmland management right is one of the main contents of rural finance. It has important theoretical and practical significance to analyze farmers' willingness to farm land management right mortgage and its influencing factors on the structural reform of agricultural supply side. This paper is based on a survey data of 289 farmers in Heze city, contingency table analysis was used to analyze the willingness of rural land management right mortgage loan and its influencing factors. The results suggest that the farmers' willingness to rural land management right mortgage loan was mainly affected by age, education level, cultivated land scale, cognition of land policy. Based on these studies, we put forward some countermeasures to promoting development of rural land management right mortgage loan.

Keywords

Rural land Management Right Mortgage Loan, Farmers, Willingness, Influencing Factor

农户农地经营权抵押贷款意愿与影响因素分析——以山东省菏泽市为例

谷国政, 张全景*

曲阜师范大学地理与旅游学院, 山东 日照

*通讯作者。

Email: 15163332721@163.com

收稿日期: 2017年12月17日; 录用日期: 2018年1月15日; 发布日期: 2018年1月22日

摘要

农地经营权抵押是农村金融的主要内容之一, 分析农户农地经营权抵押贷款意愿及其影响因素对农业供给侧结构性改革具有重要的理论和现实意义。本文以山东省菏泽市289位农户的调查数据为依据, 运用spss列联表分析法, 对农户农地经营权抵押贷款意愿与影响因素进行实证分析。研究表明, 农户农地经营权抵押贷款意愿相对较高, 但也有部分农户不愿意抵押贷款。农户农地经营权抵押贷款意愿主要受年龄、受教育程度、土地经营规模和相关政策认知程度的影响。在此基础上, 提出了推进农户农地经营权抵押贷款发展的对策建议。

关键词

农地经营权抵押贷款, 农户, 意愿, 影响因素

Copyright © 2018 by authors and Hans Publishers Inc.

This work is licensed under the Creative Commons Attribution International License (CC BY).

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



Open Access

1. 引言

农地金融改革开始于19世纪末和20世纪初, 当时的发达国家普遍面临着农村资金匮乏、农业危机频繁和农民遭受高利贷盘剥等问题, 一些国家便先后建起了各具特色、适合地区发展的土地经营权贷款模式, 引导城市反哺农村, 支撑农业现代化发展[1]。随着我国新型城镇化的不断推进, 农业人口逐渐向非农领域转移, 土地流转行为发展迅猛, 农民的组织形式发生了各类分化, 出现了家庭农场、合作社和农业公司等众多新型农业经营主体, 但是以家庭为单位的农户仍然是我国农业最直接最主要的生产经营模式[2]。我国农村经济的快速发展, 使得农村产业结构调整步伐加快, 农业生产活动也随之呈现出多元化的趋势, 当前形势下的农业生产和经营活动, 农户对生产资金的需求愈来愈旺盛, 农户贷款的需求也随之进入上升通道。

农地经营权抵押的改革、创新与完善已成为新形势下全面深化农村土地制度改革的重点、发展土地市场的关键以及农业供给侧结构性改革的基础之一[3]。2016年国务院办公厅发布《关于支持返乡下乡人员创业创新 促进农村一二三产业融合发展的意见》提到要在金融上推动落实农村承包土地的经营权以及农业设施、农机具抵押贷款等试点政策。同年, 农业部和中国农业银行联合发布《关于金融支持农村一二三产业融合发展试点示范项目的通知》提出创新担保方式, 扩大土地承包经营权抵押等新型抵质押方式的适用范围。2016年12月国务院办公厅印发《关于完善支持政策促进农民增收的若干意见》强调有序推进农村承包土地的经营权抵押贷款试点。2017年中央一号文件《中共中央、国务院关于深入推进农业供给侧结构性改革加快培育农业农村发展新动能的若干意见》提出加快农村金融创新, 将提高金融业服务实体经济发展的能力, 为创新农地金融发展提供了具体指引。

长期以来, 国内诸多学者围绕农地使用权抵押方式[4]、影响因素[5]、农地金融制度构建[6] [7]等展

开研究。同时, 基于农户和家庭农场等微观视角的研究也相对展开, 且有研究表明非试点村的家庭农场对农地经营权抵押贷款需求较高[8]。从金融机构的视角来讲, 相关研究发现商业银行对发展土地金融业务的重要性认识不足, 存在农地抵押业务种类单一、农地价值评估标准不一等问题[9], 有必要拓展农村金融业务范围, 发展农地抵押业务[10]。此外, 全国 22 个省(市)试点已初见成效, 总结了许多有价值的经验。但能否形成一批可复制可推广的改革成果, 不仅要考虑试点地区政府和金融机构的供给以及各类农户的有效需求, 更不可忽视的是非试点地区农户的有效需求也是需求侧的重要部分。

基于此, 本文基于农户微观视角, 分析非试点地区农户农地经营权抵押贷款意愿及其影响因素, 厘清当前农地经营权抵押贷款发展的矛盾, 理顺农地抵押贷款的发展思路, 据此揭示非试点地区与试点地区之间的共性因素, 为深化农村土地制度改革、促进城乡融合发展提供科学依据。

2. 数据来源与研究方法

2.1. 数据来源

本文研究数据主要来源于作者的毕业论文课题“我国农地金融的障碍因素与政策创新研究”于 2017 年 7~9 月进行的实地调研获取的部分数据, 调研组对山东省菏泽市的典型区域进行土地流转(转入)的部分农户进行问卷调查和深入访谈, 此次调查范围仅限于土地转入农户, 并认为转出土地和无流转行为的农户不具备农地抵押融资的必要性与可行性, 因此根据菏泽市土地流转的现状特征选取典型区域的样本农户进行科学调研, 发放调查问卷共计 330 份, 回收并剔除存疑、无效问卷后, 获得 289 份有效问卷, 有效比例为 87.58%。

2.2. 研究方法与数据处理

本文主要选择 289 位农户的有效调查问卷为研究依据, 对影响农户农地经营权抵押贷款意愿的主要因素归纳为内部因素(年龄、受教育程度)和外部因素(土地经营特征、政策认知程度)来进行统计分析, 并采用统计分析软件 spss 中的列联表(crosstabs)分析法, 分析问卷中典型问题, 细化研究农户农地经营抵押贷款的意愿及其影响因素。

3. 样本总体情况

3.1. 样本农户简要描述

本研究受访农户中, 男性农户较多、女性农户较少, 年龄跨度从 20 岁到 74 岁, 平均年龄 47 岁; 农户年龄多半集中在 40 岁到 60 岁之间, 占比 76.82%; 农户受教育程度不高, 且学历层次也较低, 初中及以下占 75.78%; 家庭年均收入大部分超过 5 万, 占比 50.52%; 据农户参保统计显示, 参加新型农村合作医疗保险的有 277 户, 参保率高达 95.85%; 参加农村居民养老保险的有 217 户, 占比 75.09%, 说明调研区域的新农合和养老保险覆盖面较为广阔(表 1)。

3.2. 样本农户土地经营管理现状

在 289 位受访农户中, 耕地面积规模多集中在 10 亩到 20 亩之间, 占总数比例的 55.36%; 固定资产超过 20 万的农户仅有 43 位, 占总数的 14.88%; 经营年限集中在五年及以下的农户居多, 占 54.67%; 需要关注的是拥有土地流转书面合同的农户仅为 51 户, 占总数的 17.65%; 口头协议约定的有 176 户, 占比最多、为 60.90%; 无流转合同的农户有 62 位, 占比 21.45%, 而且受访农户多半没参加农业合作社; 对相关政策认知程度在“了解”层次的仅占 12.46%, 绝大部分对政策的认知不了解或了解一些(表 2)。

Table 1. Basic situation of farmers interviewed
表 1. 受访农户基本情况

农户基本情况调查		人数(人)	比例(%)
性别	女	53	18.34
	男	236	81.66
年龄	40 岁以下	46	15.92
	40 岁~50 岁	149	51.56
	51 岁~60 岁	73	25.26
	60 岁以上	21	7.27
劳力数	2 个以下	93	32.18
	2 个~4 个	144	49.83
	4 个以上	52	17.99
受教育程度	小学及以下	89	30.80
	初中	130	44.98
	高中	57	19.72
	大专及以上	13	4.5
家庭年均收入	2 万以下	82	28.37
	2 万~5 万	61	21.11
	5 万以上	146	50.52
参保情况	新农村医疗保险	277	95.85
	新农村养老保险	217	75.09

Table 2. Farmers' cognition situation of land management and related policies
表 2. 农户土地经营管理现状及相关政策认知情况

土地经营现状调查		人数(人)	百分比(%)
耕地面积	10 亩以下	54	18.69
	10 亩~20 亩	160	55.36
	20 亩以上	75	25.95
固定资产	10 万以下	94	32.53
	10 万~20 万	152	52.60
	20 万以上	43	14.88
经营年限	1 年及以下	38	13.15
	2 年~5 年	120	41.52
	6 年~9 年	99	34.26
	10 年及以上	32	11.07
流转合同	无	62	21.45
	有, 口头约定	176	60.90
农业合作社	有, 书面合同	51	17.65
	不参加	187	64.71
	参加	102	35.29
政策认知	不了解	142	49.13
	了解一些	111	38.41
	了解	36	12.46

4. 农户农地经营权抵押贷款意愿分析

4.1. 农户农地抵押贷款意愿总体情况

对于已向金融机构申请贷款或通过其他方式筹集资金的农户, 仍然存在不同程度的资金缺口。调查简单统计出, 贷款基本满足的农户有 139 位, 占总数的 48.10%; 不能满足的农户有 150 人, 占比 51.90%, 这里没有对贷款的满足程度再进行细分。鉴于抵押物缺少是农户农地经营权抵押贷款的主要障碍已在学术界达成共识, 本研究进一步统计农户农地经营权作为抵押物时的贷款意愿。据数据资料显示, 调查受访的 289 位农户中有 232 位表达了自己的意愿, 无潜在意愿的农户为 57 户, 仅占总数的 19.72% (表 3)。

4.2. 农户农地经营权抵押贷款意愿的影响因素分析

现有文献中关于农户农地经营权抵押贷款意愿的调查研究, 多采用二元选择进行意愿调查设计, 运用 Logistic 模型进行参数估计, 但单纯“1 (愿意)和 0 (不愿意)”的意愿调查在农户对这一问题的真实态度和意愿反映中不够细致[11]。基于此, 本文采用统计分析软件 SPSS 中的列联表(crosstabs)分析方法, 针对调查问卷中典型问题逐一进行剖析, 进而显化出影响农户农地经营权抵押贷款意愿的各项因素。

在对农户年龄与农地经营权抵押贷款意愿关系分析中, 选择“不愿意”的农户中, 50 岁以下的农户占 55%, 50 岁以上的农户占 45%, 基本持平。选择“愿意”的农户中, 50 岁以下的农户占 74%, 50 岁以上的农户占 26%。50 岁以下和 50 岁以上的农户选择“合适利率条件下可以”的分别占 69%和 31% (表 4)。数据表明, 年龄越小的农户对农地经营权抵押贷款的需求越强烈, 同时农户倾向选择“合适利率条件下”进行贷款, 说明了农户对贷款的风险较为敏感。

在对农户受教育程度与农地经营权抵押贷款意愿的关系分析中, 小学及以下学历的农户中, 选择“不愿意”的和选择“合适利率条件下可以”的出现相同的比例, 皆为 40%; 选择“愿意”的农户占 20%。初中学历的农户中, 选择“不愿意”的占 12%, 选择“愿意”的占 42%, 选择“合适利率条件下可以”的占 46%。高中学历的农户中, 选择“不愿意”的占 17%, 选择“愿意”的占 39%, 选择“合适利率条件下可以”占 44%。大专及以上学历的农户中, 选择“不愿意”的占 8%, 选择“愿意”的占 15%, 选择“合适利率条件下可以”占 77% (表 5)。数据表明, 随着学历层次的提升, 农户贷款的潜在需求也随之增长, 但选择“合适利率条件下”的占比上升显著, 说明了学历提升的同时也带动了农业经济人投资理性的提升。

Table 3. The status and potential demand statistics of farmers' land management right mortgage
表 3. 农户农地经营权抵押贷款现状与潜在需求统计

土地经营权抵押贷款潜在需求统计		人数(人)	百分比(%)
贷款是否满足	不能满足	150	51.90
	基本满足	139	48.10
潜在需求	无	57	19.72
	有	232	80.28

Table 4. The relationship between the age of farmers and mortgage willingness of farmland management right
表 4. 农户年龄与农地经营权抵押贷款意愿的关系

问题	意愿	年龄分组数据				合计
		40 以下	40~50	50~60	60 以上	
你愿意以农地经营权抵押来申请获取贷款吗?	不愿意	6	28	19	9	62
	愿意	17	54	21	4	96
	合适利率条件下可以	23	67	33	8	131
样本数		46	149	73	21	289

Table 5. The relationship between the educational level of farmers and mortgage willingness of farmland management right
表 5. 农户受教育程度与农地经营权抵押贷款意愿的关系

问题	意愿	农户受教育程度				合计
		小学及以下	初中	高中	大专及以上学历	
你愿意以农地经营权抵押来申请获取贷款吗?	不愿意	35	16	10	1	62
	愿意	18	54	22	2	96
	合适利率条件下可以	36	60	25	10	131
样本数		89	130	57	13	289

在对农户土地经营面积与农地经营权抵押贷款意愿的关系分析中, 选择“不愿意”的农户中, 10 亩以下的农户占 50%, 10 亩到 20 亩的农户占 48%, 20 亩以上的农户仅占 2%。选择“愿意”的农户中, 10 亩以下的农户仅占 7%, 10~20 亩的农户占 54%, 20 亩以上的农户占 39%。选择“合适利率条件下可以”的农户中, 10 亩以下的农户占 12%, 10 亩到 20 亩的农户占 60%, 20 亩以上的农户占 28% (表 6)。数据表明, 农户土地经营面积越大, 对贷款的潜在需求就越强烈。

在对农户政策认知程度与农地经营权抵押贷款意愿的关系分析中, 不了解相关政策的农户中, 选择“不愿意”的占 25%, 选择“愿意”的占 30%, 选择“合适利率条件下可以”占 45%。了解一些相关政策的农户中, 选择“不愿意”的占 23%, 选择“愿意”的占 35%, 选择“合适利率条件下可以”占 42%。了解相关政策的农户中, 选择“不愿意”的占 3%, 选择“愿意”的占 42%, 选择“合适利率条件下可以”占 55% (表 7)。数据表明, 随着农户对相关政策认知程度的提升, 其贷款意愿也会随之增加。

5. 结论与对策建议

5.1. 主要结论

通过对 289 位受访农户进行的实证调查, 分析农户农地经营权抵押贷款意愿与影响因素。主要得出以下结论:

1) 农户农地经营权抵押贷款意愿相对较高, 但也有部分农户不愿意抵押贷款。其中, 贷款基本满足的农户有 139 位, 占总数的 48.10%; 不能满足的农户有 150 人, 占比 51.90%。调查受访的 289 位农户中有 232 位表达了自己的意愿, 占比为 80.28%, 无潜在意愿的农户为 57 户, 仅占总数的 19.72%。可见, 农户农地经营权抵押贷款意愿占较高比重。

2) 年龄越小、受教育程度越高的农户, 农地经营权抵押贷款意愿越高。通常年龄较小的农户接受新事物和新知识的速度较快, 文化程度较高的农户对农地金融制度的认识和相关政策所蕴含的盈利机会的把握会更准确, 二者综合作用, 会显著提升农户的经营意识和能力, 从而增加了农户农地经营权抵押贷款的需求。根据调查显示, 选择“愿意”的农户中, 50 岁以下的农户占 74%, 50 岁以上的农户占 26%; 农户的贷款意愿在各个学历层次中也是随着受教育程度的提升而增加, 但受教育程度到大专及以上学历时, 农户更倾向与选择在“合适利率条件下”进行贷款活动, 说明受教育程度提高的同时也提升了农户农业投资的理性。

3) 土地经营面积越大、相关政策认知程度越高的农户, 农地经营权抵押贷款意愿越高。土地规模的增加, 必然会直接激发农户对农业生产资金的需求; 另外, 土地规模增加的同时也会带来土地评估值和信贷额度的增加, 从而增强了农户的农地经营权抵押贷款意愿。相关政策认知程度高的农户, 对农地金融制度中蕴含的政策红利把握精准, 贷款流程也更加熟悉, 提高了贷款的可获得性, 从而强化了农户农地经营权抵押贷款的意愿。根据调查显示, 当农户的土地经营面积上升到 20 亩以上时, 农户的农地经营

Table 6. The relationship between land management area and mortgage willingness of farmland management right
表 6. 土地经营面积与农地经营权抵押贷款意愿的关系

问题	意愿	耕地面积分组数据			合计
		10 亩以下	10 亩~20 亩	20 亩以上	
你愿意以农地经营权抵押来申请获取贷款吗?	不愿意	31	30	1	62
	愿意	7	52	37	96
	合适利率条件下可以	16	78	37	131
样本数		54	160	75	289

Table 7. The relationship between degree of policy cognition and mortgage willingness of farmland management right
表 7. 政策认知程度与农地经营权抵押贷款意愿的关系

问题	意愿	对国家出台土地抵押贷款政策的认知程度			合计
		不了解	了解一些	了解	
你愿意以农地经营权抵押来申请获取贷款吗?	不愿意	35	26	1	62
	愿意	43	38	15	96
	合适利率条件下可以	64	47	20	131
样本数		142	111	36	289

权抵押贷款意愿并没有随之增加, 这说明农户承担各类风险的能力有限, 所以国家在政策创新时应兼顾到农户农地的适度经营规模和相关政策的认知程度。

5.2. 对策建议

我国农村的自然与经济条件千差万别, 但在农户农地贷款融资难融资贵的问题上却存在一定的共性, 缺乏抵押和担保一直是全国各地农户、家庭农场等新型农业经营主体获得银行贷款的主要障碍之一。因此根据上述调查结果分析和研究结论提出建议: 一是, 循序渐进、适度推进农地经营权抵押贷款的试点范围。非试点地区的农户农地经营权抵押贷款的需求旺盛, 各地农村土地确权办证工作都基本在 2017 年完成了, 因此具备适度推进部分地区农地经营权抵押贷款试点工作的基础条件。一方面, 充分调查该地区人口性别比例、年龄结构、受教育程度等; 另一方面, 完善农村土地流转服务体系、规范农村土地流转市场, 发展“政府+市场”模式的流转中介机构和土地评估机构。二是, 因地制宜、全面迎合不同禀赋的农户需求。对具有不同经济因素、个人禀赋和土地经营管理的农户设计出不同的农地经营权抵押产品, 对于受教育水平较高、土地经营面积较大、收入水平较高的农户实行优先放贷, 将年均收入和固定投资作为可获贷款金额的测度指标, 年均收入较高和固定投资较大的农户还款能力一般也较强, 因而在可获贷款方面具备优惠条件; 对于家庭收入水平较低以及拥有土地经营规模较小等特征的农户给予合理贷款利率的优惠引导, 深化农户对金融产品的体会认识。三是, 合理引导、加强相关政策的宣传和普及。部分年长和学历层次低的农户认知能力有限, 不太容易接受新生事物, 因而加大政策扶持和宣传力度, 可促使农户转变意识。具体可通过增加试点财政补贴、降低税收等一些让农户“看得见”利益的措施, 推进农地经营权抵押贷款的开展; 在农村开展农地抵押贷款制度的政策专题宣讲、发放宣传手册等活动, 向农户解读制度的功能特性, 提高政策的认知程度。在引导农户的同时, 土地相关法律法规修订和完善, 将更有利于明确农地经营权的可抵押性。

基金项目

国家社会科学基金(09BZZ023); 山东省软科学研究计划一般项目(2014RKB01659)。

参考文献 (References)

- [1] 程郁, 王宾. 发达国家(地区)农地金融制度的经验及其启示[J]. 发展研究, 2015(7): 21-25.
- [2] 林乐芬, 王步天. 农户农地经营权抵押贷款可获得性及其影响因素[J]. 中国土地科学, 2014, 30(5): 36-45.
- [3] 付兆刚, 郭翔宇. 农地经营权抵押贷款农户需求行为影响因素分析——基于黑龙江省 6 个县 1328 个农户的问卷调查[J]. 中国土地科学, 2017, 31(3): 4-12.
- [4] 罗剑朝. 积极稳妥推进农地金融制度创新的必要性、方案设计与配套条件[J]. 开发研究, 2010(1): 76-79.
- [5] 林乐芬, 金媛, 王军. 农村土地制度变迁的社会福利效应[M]. 北京: 社会科学文献出版社, 2015: 189-193.
- [6] 尹云松. 论以农地使用权抵押为特征的农地金融制度[J]. 中国农村经济, 1995(6): 39-40.
- [7] 姜新旺. 农地金融制度应该缓行——对构建我国农地金融制度的思考[J]. 农业经济问题, 2007, (6)11-12
- [8] 杜培华, 欧名豪. 农户土地流转行为影响因素的实证研究——以江苏省为例[J]. 国土资源科技管理, 2008(2): 55-56.
- [9] 刘卫锋. 基于农户融资需求视角的农村金融制度创新研究[J]. 经济纵横, 2009, 30(2): 93-95.
- [10] 罗真. 商业银行开展土地金融业务的战略思考[J]. 金融理论与实践, 2006(10): 38-39.
- [11] 张长春, 王慧敏, 于秋玲, 赵冬利, 赵明, 周智. 基于 Logistic 模型的农户退出宅基地意愿影响因素——以河北省为例[J]. 江苏农业科学, 2013, 41(2): 416-418.

知网检索的两种方式:

1. 打开知网页面 <http://kns.cnki.net/kns/brief/result.aspx?dbPrefix=WWJD>
下拉列表框选择: [ISSN], 输入期刊 ISSN: 2168-5762, 即可查询
2. 打开知网首页 <http://cnki.net/>
左侧“国际文献总库”进入, 输入文章标题, 即可查询

投稿请点击: <http://www.hanspub.org/Submission.aspx>

期刊邮箱: gser@hanspub.org