

# 农村地区小额信贷需求问题研究

## ——基于 239 份问卷调研数据

桂 杨, 沈 琦, 蒋 瑶

(天津财经大学 经济学院, 天津 300222)

**摘要:** 农村地区小额信贷问题关乎农村金融的发展, 同时也是党中央落实三农政策的重要组成部分。文章依据云南省曲靖市经济技术开发区代表性村落及部门的 239 份问卷调研数据, 运用二分类 Logistic 模型, 对影响农村地区小额信贷需求问题的因素进行了实证分析。分析结果表明: 当前农村小额信贷发展主要存在缺乏有效担保、贷款手续复杂等问题, 其中资金短缺情况、申请信贷难度、发放的及时性、还款方式和服务质量等因素对小额信贷需求有极其显著的影响。针对问题, 提出完善农户间小组联保机制和加强信贷员队伍建设等对策建议。

**关键词:** 农村金融; 小额信贷; 信贷供给需求; 二分类 Logistic 回归

**中图分类号:** F832.2      **文献标识码:** A      **文章编号:** 2095-0098(2016)03-0050-08

### 一、问题提出与相关文献回顾

近年来, 我国经济发展取得了举世瞩目的成就, 而“农业、农村、农民”问题是我国现阶段经济发展的重要问题, 我国经济发展也进入了工业反哺农业、城市支持农村的新阶段。国务院于 2010 年 5 月正式发布的《关于鼓励和引导民间投资健康发展的若干意见》第十八条明确提出: 放宽农村小额贷款金融机构最低出资比例的限制, 并对其实施一定的财政补贴政策。2013 年首发了《中国小额信贷行业发展报告》, 该报告对现阶段与小额信贷有关的金融机构的运作及绩效方面进行了一定的归纳和总结分析。中央一号文件更是连续 12 年聚焦三农, 2015 年中央一号文件力推农村金融体制改革, 推动金融资源继续向三农倾斜, 确保农业信贷总量持续增加。农村小额信贷虽取得了一定的发展, 但仍存在一些问题, 了解影响农户信贷需求的因素, 对今后小额信贷政策的制定具有重要意义。

随着农村金融体制改革进程的不断推进, 越来越多的学者和专家把目光投向了农村小额信贷市场。由于小额贷款在农村经济建设中的积极作用, 国家采取措施对其进行大幅度改革, 但收效甚微, 农村贷款难、农村资金外流等问题仍然明显。<sup>[1][2]</sup> 针对存在的问题, 学者们主要从以下几个方面着手研究: (1) 制度方面。部分学者认为我国目前农村地区的小额信贷没有一个有效的市场竞争格局来约束市场主体的行为, 而这种垄断是制度性的安排。<sup>[3]</sup> 魏珍爱(2013) 意在使非正规金融阳光化、规范化, 以构建一个与农村经济发展相匹配的多元化农村小额信贷市场, 从而提高其服务“三农”的金融效率。<sup>[4]</sup> (2) 金融机构方面。邓苏玲、熊学萍(2014) 构建结构方程模型分析了金融机构顾客满意度的影响因素, 其研究表明有形服务、营业网点、银行服务人员能力素质、银行代理业务是影响客户满意度的直接因素。<sup>[5]</sup> 王芹、罗剑朝(2014) 采用排序选择模型对三类新型农村金融机构的农户满意度进行了考察, 发现陕西、宁夏两省区农户对新型农村金融机构的整体满意度不高。<sup>[6]</sup> (3) 担保方面。王晓青(2012) 认为应当探索扩大信贷抵押、质押的范围, 加快新型质押抵押方

收稿日期: 2016-03-03

基金项目: 国家社科基金项目“城镇化进程中县域经济与县域金融服务协同发展研究”(13BJY172)

作者简介: 桂 杨(1995-), 女, 云南曲靖人, 本科在读学生; 沈 琦(1995-), 女, 天津津南人, 本科在读学生; 蒋 瑶(1990-), 女, 河北张家口人, 硕士研究生, 研究方向为农村金融。

式的探索、试点和推广,来提高农户金融需求满足率,从而完善抵押担保机制。<sup>[7]</sup>(4)金融监管方面。武鑫(2012)从准入条件、经营监管以及转型监管三个环节对我国当前小额贷款公司的监管政策进行了分析,通过借鉴国际上有关小额信贷监管的成功经验,为我国完善小额贷款公司监管提出了相应的政策建议。<sup>[8]</sup>祁敬宇(2012)认为监管信息的分析与评价是整个监管过程的重要环节。<sup>[9]</sup>周建明(2009)认为构建农村金融服务网络,建立农村金融机构不是最终目的,而坚持服务“三农”的宗旨、完善农村金融服务才是建立现代农村金融制度的核心问题。<sup>[10]</sup>王守贞等(2009)进一步指出,“三农”问题的根本解决必须依靠农村外部条件的改善,必须把农业发展放到国民经济大格局中,必须把农村进步放到整个社会进步中统筹安排。<sup>[11]</sup>在前人的研究基础上,本文紧扣当下实际,基于对典型地区云南省某市经济技术开发区的调研,研究农村地区小额信贷存在的问题,着重分析影响农户小额信贷需求的因素,并根据存在的问题有针对性地提出改革建议。

## 二、数据来源及分析

### (一)数据来源

本研究数据来源于对云南省曲靖市经济技术开发区的调研。经济技术开发区位于该市的西部城郊结合部,开发区村落众多,共有8个社区,包括43个居民小组,管理面积157平方公里,且各村落因与城区距离远近不同发展程度亦各不相同。当地以农作物为主要收入来源,近年来的开发使得种植业、养殖业、旅游业等不断发展,当地的小额信贷需求不断增加,可作为一个典型地区来研究农村地区小额信贷问题。对开发区3个有关部门以及4个典型村落进行了实地调研,即开发区财政局、市扶贫办、云南省农村信用社开发区分社,以及开发区白牛社区、冯官桥社区、三岔社区和王三屯社区四个代表性社区,四个代表性社区因距离城区的远近不同,经济发展程度以及小额信贷需求各不相同。通过问卷了解到当前农村地区小额信贷发展面临的主要问题。共计向农户及部门工作人员发放问卷250份,回收有效问卷239份,其中包括35份部门调研问卷及204份村落调研问卷,问卷有效率为95.6%。

### (二)数据分析

#### 1. 个人影响因素描述

(1) 年龄分布。在239份问卷中,男性有135名,占56.5%,说明此次调研对象主要为青年、中年,是农村地区小额信贷的主力军,男女人数大致相等,符合采样要求。

(2) 收入来源。当前农户收入来源的各渠道占比较均匀,其中农副业与打工结合最多,有85人,占35.6%;单纯从事农副业的较少,有46人,占19.2%,他们需要农信社等金融机构实施与其相应的贷款政策,满足农户经商打工方面的资金需求。

(3) 家庭年收入分布。其中2-4万的居民居多,达43.2%;1-2万次之,有26.3%;4万以上占18.8%;1万以下占11.7%。从数据分布可以看出,我国新农村建设取得了一定成效,农民的生活条件日益改善,但依旧有一小部分农户年收入在贫困线以下,在政府帮扶贫困户的同时,农信社应积极帮扶低收入的农户贷款。

(4) 资金短缺情况。不常遇到资金短缺情况的仅占16.7%,大部分填写问卷者都或多或少遇到过资金短缺情况,这说明农信社在农村地区有充分的小额信贷市场,农信社应充分利用其优势推广小额信贷。

(5) 出现资金困难时解决途径。大部分农户采取向亲朋借钱,占比54.2%,申请小额信贷的占26.3%,也存在一些其他途径。说明小额信贷在推广过程中取得一定成效,但比例仍不大,有进一步推广的空间。

#### 2. 金融机构影响因素描述

(1) 推广力度。有72.3%的农户听说或接触过小额信贷,但考虑或申请过小额信贷的仅占27.1%,说明大多数农户对小额信贷仅停留在初步了解的层面,并未考虑过实际申请,农信社还应加大宣传力度。

(2) 申请小额贷款遇到的主要困难。在调查的239人中,遇到的主要困难是缺乏有效担保占72.3%、手续复杂占60.5%,而贷款额度小、期限短、利率高等困难相对不明显,因此应主要解决农户担保问题与提高贷款服务的效率。

(3) 小额贷款的用途。自主经营活动与添置房屋小额贷款的主要目的,占72.4%,其他方面如看病就

医、供子女上学、赡养老人等占 27.6%。主要原因是其他方面国家都有相关的优惠政策,如农村合作医疗、补发养老金等。因此农信社应针对自主经营活动与添置房屋小额贷款两方面完善相关的政策。

(4) 贷款发放速度及质量。认为速度及时的仅占 16.7%,速度一般的达 78.3%,说明农信社在贷款服务的速度方面有待提高。而认为贷款服务质量一般的占 65.3%,满意的占 28.5%,农信社的服务质量有待进一步提高,以获得更多好评。

(5) 贷款金额及还款期限。希望贷款金额在 1-2 万的占大多数,达 66.7%,说明农信社等金融机构的贷款政策有待完善,应顺应经济的发展,在控制风险的前提下适当提高贷款额度限制。至于还款期限,大部分农户希望在 1-2 年内还清,以减轻还款压力。

(6) 还款的经济来源。大部分农户还款的来源为农业收入所得,由于农业收入随季节而变化,故涉农贷款具有风险性,因此需加强贷前审核与风险评估。

(7) 还款方式。参与调查的 239 人中,希望按季还款的有 118 人,占 49.4%;按月还款的有 92 人;一次还清的仅有 29 人。因此农信社应充分考虑农户的还款压力,适当放宽歉收季按季还款的时间限制。

(8) 担保方式。无法取得担保的农户仍占相当大的比重,达 23.4%,且担保公司担保与农户联保制度尚不健全,通过固定收入自然人担保方式取得贷款较为困难。

(9) 服务及帮助。大多数农户希望完善贷款审批程序,银行工作人员也认为涉农贷款具有风险性,希望完善贷前审查程序。大多数农户认为贷款对自己帮助较大,说明农村小额贷款的确做到了“贷尽其用”。

### 三、模型设定、结果及分析

#### (一) 变量选取

在问卷调研的基础上,为方便建模,我们将因变量定为“是否进行小额信贷”,自变量为问卷中搜集到的 20 个影响因素。变量定义如表 1 所示:

表 1 变量定义表

符号	名称	描述	符号	名称	描述
Y	是否进行小额信贷	1 = 是 2 = 否			
X <sub>1</sub>	家庭年收入	1 = 一万以下 2 = 一至四万 3 = 四万以上	X <sub>2</sub>	职位	1 = 农户或信贷客户 2 = 乡村扶贫办工作人员 3 = 农信社信贷员
X <sub>3</sub>	年龄	1 = 25 岁以下 2 = 25 至 35 3 = 36 至 45 4 = 46 至 60 5 = 60 岁以上	X <sub>4</sub>	出现资金短缺情况时采取的措施	1 = 亲戚朋友借钱 2 = 典当值钱物品 3 = 申请小额贷款 4 = 借高利贷 5 = 其他
X <sub>5</sub>	收入来源	1 = 农副业; 2 = 打工 3 = 农副业打工结合; 4 = 做生意 5 = 工资; 6 = 其他	X <sub>6</sub>	申请过程中主要困难	1 = 缺乏有效担保; 2 = 贷款额度太小 3 = 贷款期限太短; 4 = 手续复杂 5 = 利率过高; 6 = 其他
X <sub>7</sub>	是否遇到过资金短缺情况	1 = 经常遇到 2 = 偶尔遇到 3 = 不常遇到	X <sub>8</sub>	贷款发放是否及时	1 = 及时 2 = 速度一般 3 = 较慢
X <sub>9</sub>	是否听说或接触过小额信贷	1 = 否 2 = 是	X <sub>10</sub>	性别	1 = 男 2 = 女
X <sub>11</sub>	认为申请小额信贷的难度	1 = 很困难 2 = 难度一般 3 = 不太困难 4 = 容易	X <sub>12</sub>	申请时服务人员的工作态度	1 = 很满意 2 = 比较满意 3 = 一般 4 = 不满意

符号	名称	描述	符号	名称	描述
X <sub>13</sub>	希望的贷款期限	1 = 半年以下 2 = 半年至一年 3 = 一年至两年	X <sub>14</sub>	希望的贷款金额	1 = 5000 元以下 2 = 5000 至 10000 元 3 = 10000 元以上
X <sub>15</sub>	偿还贷款的主要经济来源	1 = 农业所得收入 2 = 子女工资收入 3 = 借钱还贷 4 = 其他	X <sub>16</sub>	希望的还款方式	1 = 一次还本付息 2 = 按月分期还本付息 3 = 按季分期还本付息
X <sub>17</sub>	下列哪些情况需要小额信贷	1 = 看病就医; 2 = 供子女上学; 3 = 赡养老人; 4 = 添置房屋 5 = 开展自主经营活动; 6 = 其他	X <sub>18</sub>	提供的担保方式	1 = 房屋抵押担保; 2 = 商户相互担保; 3 = 农户联保; 4 = 担保公司担保; 5 = 不能提供担保; 6 = 其他
X <sub>19</sub>	认为小额信贷公司需要完善的服务	1 = 简化贷款审批程序; 2 = 完善贷款前审批程序; 3 = 完善贷款后审批程序; 4 = 其他	X <sub>20</sub>	贷款后对其生产生活产生的影响	1 = 帮助较大; 2 = 帮助一般; 3 = 帮助较小; 4 = 无帮助

(二) 模型设定

在一般的回归模型中,因变量为定量变量,并且理论上要求其服从正态分布 LINE(线性、独立、正态、等方差)假定条件。而 Logistic 回归与一般回归的主要区别在于因变量的类型不同,采用 Logistic 回归,可以预测一个分类变量每一分类所发生的概率。因变量为分类变量,自变量可以是分类变量,也可以是区间变量,还可以是分类与区间变量的混合。根据因变量取值类别的不同,又可以分为二元 Logistic 回归分析和多元 Logistic 回归分析,其中二元 Logistic 回归分析中国因变量为二元值,多元 Logistic 回归分析中因变量可以取多个值。<sup>[12]</sup>本文中把“是否考虑过申请小额信贷”设置为因变量,分为四项:没有、考虑过但没有申请、申请过但未成功、申请过且成功。其中没有申请过的占 73.7%,其余三个选项仅占 26.3%,因此可把后三个选项都归类为有需求,近似用二分类 Logistic 回归,对调研数据进行分析。因变量 Y(1 = 有需求, 0 = 没有需求),自变量为 X<sub>i</sub>(i = 1, 2, …, m),本文中 m = 20。

令因变量 Y 服从二项分布,二项分类的取值为 0 或 1,定义一种概率函数 π,令 π = Pr ( Y = 1 | X<sub>1</sub> = x<sub>1</sub>, X<sub>2</sub> = x<sub>2</sub>, …, X<sub>m</sub> = x<sub>m</sub> )。m 个自变量分别为 X<sub>1</sub>, X<sub>2</sub>, …, X<sub>m</sub>, 相应的 Logistic 回归模型为:

$$\pi(Y = 1) = \frac{\exp(\beta_0 + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \dots + \beta_m X_m)}{1 + \exp(\beta_0 + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \dots + \beta_m X_m)} \quad (1)$$

或

$$\log it [\pi(Y = 1)] = \ln \left[ \frac{\pi(Y = 1)}{1 - \pi(Y = 1)} \right] = \beta_0 + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \dots + \beta_m X_m \quad (2)$$

以上公式被称为 Logistic 回归预测模型。其中 β 值越大,则证明其相关程度越高。假设有小额信贷需求的概率为 P,因为 Logistic 函数是协变的非线性函数并且能转换成线性函数形式,故由(1)模型可转换为

$$\frac{P}{1 - P} = \exp(\beta_0 + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \dots + \beta_m X_m) \quad (3)$$

这个是二元 Logistic 回归产生与预测值相关事件的发生比率,称为似然比。似然比是 Logistic 系数的指数,因此也称为指数 B(Exp(B))。预测值的发生比率表示当解释变量的值每增加一个单位时,农户小额信贷需求的发生比的变化情况。Exp(B) < 1,发生比减少; Exp(B) = 1,发生比不变; Exp(B) > 1,发生比增加。

对似然比做对数变换,由(3)式可得到线性函数,公式如下:

$$\log \frac{P}{1 - P} = \beta_0 + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \dots + \beta_m X_m \quad (4)$$

通过二元 Logistic 逐步回归的方法,可以筛选出对农村地区小额信贷需求影响较为显著的因素,同时剔除不显著因素。<sup>[13]</sup>

(三) 回归结果及分析

回归结果如表 2 所示:

表2 二十种影响变量分析表

变量名称	B	S. E	Wals	Df	Sig	Exp( B)
性别	-1.304	0.551	5.602	1	0.085	0.271
年龄段	-0.662	0.336	3.874	1	0.049	0.516
身份	-0.179	0.589	0.050	1	0.081	0.836
收入来源	0.147	0.358	0.168	1	0.182	1.158
家庭年收入	-0.147	0.799	0.034	1	0.075	1.159
是否遇到资金短缺情况	-1.649	0.450	3.532	1	0.045	0.192
认为申请小额信贷难度	1.397	0.478	5.643	1	0.018	4.041
发放是否及时	1.631	0.558	3.735	1	0.035	5.109
希望的贷款金额	1.963	0.685	4.015	1	0.061	7.122
希望的贷款期限	0.897	0.351	4.905	1	0.059	2.453
希望的还款方式	-0.839	0.428	1.304	1	0.025	0.432
认为需要完善哪些服务	0.818	0.213	7.070	1	0.008	2.265
认为小额信贷的改善作用	-0.317	0.304	0.532	1	0.031	0.728
资金困难时采取的途径	0.675	0.601	4.731	1	0.072	1.964
是否听说和接触过小额信贷	1.352	0.310	5.056	1	0.064	3.864
申请遇到的主要困难	-0.183	0.223	0.674	1	0.091	0.833
认为哪些情况需要小额贷款	-0.381	0.338	1.267	1	0.064	0.683
认为服务态度	-0.340	0.539	0.398	1	0.128	0.712
还贷主要经济来源	-0.283	0.292	0.937	1	0.333	0.754
能提供的担保方式	0.170	0.183	0.867	1	0.352	1.186
常量	-9.254	2.679	3.151	1	0.036	0.000
-2 对数似然值	122.261					
Cox & Snell R 方	0.474					
Nagelkerke R 方	0.692					
模型 Sig.	0.000					

数据结果显示 模型显著性检验中的  $p$  值小于 0.05 水平,说明模型具有统计学意义,且 Cox&Snell R 方和 Nagelkerke R 方分别为 0.474 和 0.692 均大于 0.15,说明 Logistic 模型解释能力较强,总体上模型拟合优良。

由 sig(p) 值可知,在 0.05 的置信水平下,年龄段、是否遇到资金短缺情况、认为申请小额信贷难度、发放是否及时、希望的还款方式和认为需要完善哪些服务以及认为小额信贷的改善作用等七个因素对是否进行小额信贷有极其显著的影响。其中“发放是否及时”、“认为申请小额信贷难度”和“认为需要完善哪些服务”三个变量的系数为正,与小额信贷呈正相关关系,其余四个系数为负,与小额信贷呈负相关关系。

在 0.1 的置信水平下,性别、身份、家庭年收入、希望的贷款金额、希望的贷款期限、资金困难时采取的途径、是否听说和接触过小额信贷、申请遇到的主要困难、以及认为哪些情况需要小额贷款等九个因素对小额信贷有一定显著的影响,其中“希望的贷款金额”、“希望的贷款期限”、“资金困难时采取的途径”和“是否听说和接触过小额信贷”四个变量的系数为正,与小额信贷呈正相关,其余两个系数为负,与之呈负相关。

认为服务态度、收入来源、还贷主要经济来源、能提供的担保方式等因素的 sig(p) 值较大,回归结果并不理想,是被解释变量的不显著影响因素。

决策中可根据以上因素对小额信贷影响程度大小进行分析,此回归分析具有现实意义。

#### 四、影响农村地区小额信贷需求的问题分析

##### (一) 极其显著因素分析

1. 年龄段。此次调研对象主要为青年、中年,他们是农村地区小额信贷的主力军。由分析可知,青年人对于小额信贷的接受程度更高,贷款需求高于中年人,金融机构可以以青年人为贷款主体的同时,加大对中老年人的宣传。

2. 是否遇到资金短缺情况。大部分农户会遇到资金短缺情况,这在一定程度上促进了农村小额信贷需求的增加。

3. 认为申请小额信贷难度。由于金融机构对金融知识、金融产品的宣传、推广力度不够大,农户缺乏相

应知识,大部分农户认为贷款难度很大,不会贷款、不敢贷款现象突出。缺钱时通常是向亲友借,对小额信贷仅停留在初步了解的阶段。

4. 发放是否及时。主要表现为贷款效率偏低、手续复杂。许多工作还依赖信贷员手工完成,信息归总复杂导致贷款速度整体较低。同时金融机构网点数量较少,员工数量较少,阻碍了农村小额信贷的推广。

5. 希望的还款方式。由于部分金融产品的设计不合理,农业生产具有季节性和不稳定性特点,有的季节农户不可避免的一时难以还清贷款,信用等级被降低。同时,提供给农户的担保方式不够多。农业生产模式的固定性导致了担保方式的单一性,创新担保方式是有效促进小额信贷发展的当务之急。

6. 需要完善哪些服务。大部分农户希望能简化贷款审批手续,提高放贷效率。在放贷服务过程中,信贷员的素质有待提高。一方面一些信贷员缺乏相关专业知识和业务不熟悉,另一方面个别信贷员服务态度不佳。

7. 小额信贷的改善作用。农户小额信贷对农户的生产和生活具有较大的改善作用,因此贷款需求较大。但同时也存在三农优惠政策难以落到实处,一些财政补贴、优惠政策徒有虚名等现象。

## (二) 一定显著因素分析

1. 性别。在239份问卷中,男性有135名,占56.5%,男性有贷款意愿的比例高于女士,说明男士更能接受贷款风险,有贷款需求。

2. 身份以及家庭年收入。在农户、扶贫办工作人员以及农信社工作人员三种群体中,高职位高收入群体的信贷需求小于低职位低收入的,因此金融机构可以对农户多采取优惠措施,帮助其贷款。

3. 希望的贷款金额。大部分农户希望有更高的贷款金额,因此金融机构可以适当放宽对农户的贷款金额限制,以适应农业经济的发展。

4. 希望的贷款期限。大部分农户希望贷款期限更长些,以减缓还款压力,金融机构可以适当考虑农业经济的周期长、回报期长的特性,适当放宽贷款期限。

5. 资金短缺时采取的方式。大部分农户采取向亲朋借钱,申请小额信贷也占有一定比例,借高利贷为零,也存在一定的其他途径。说明小额信贷在推广过程中取得一定成效,但比例仍不算大,有进一步推广的空间。

6. 是否听说和接触过小额信贷。了解与接触的程度越大,小额贷款需求越高,农户对相关金融知识的了解程度影响小额信贷的需求,金融机构应更多地进行信贷业务宣传。

7. 申请时遇到的主要困难。从统计分析看出,遇到的主要困难为缺乏有效担保、手续复杂,而贷款额度小、期限短、利率高等困难相对不明显,因此应主要解决农户担保问题与提高贷款服务的效率。

8. 认为哪些情况需要小额贷款。由分析可知,自主经营活动与添置房屋小额贷款的主要需求点,由于其他方面国家都有相关的优惠政策,如农村合作医疗、补发养老金等,因此农信社应针对农户在自主经营活动与添置房屋小额贷款需求,完善相关的政策。

## (三) 不显著因素分析

收入来源、服务态度、还贷主要经济来源和担保方式这四个因素对小额信贷需求的影响不明显,即农户的信贷需求不会因为这几个因素的差异而产生较大的变化,因此可忽略个体差异,着重分析影响小额信贷需求的共性问题。

## 五、结论与政策建议

通过实地调研数据对影响小额信贷需求的因素进行研究,结果表明农村小额信贷需求与申请小额信贷的难度、发放的及时性、还款的合理性等因素存在显著关联关系,因此在制定政策时,必须重视上述因素的积极作用与消极作用,有的放矢地采取措施。基于上述分析,政策建议如下:

### (一) 国家政策方面

1. 切实落实国家对三农的优惠政策。如一些农产品的财政补贴政策、贴息优惠政策的落实等。成立一些监督热线、监督信箱等,切实为老百姓谋福利。

2. 制定专项惠农贷款政策,切实减轻农户的利息负担,适当放宽农户的贷款金额限制和延长农户贷款期限,以促进三农的发展。

3. 扩大农村地区小额贷款的涉及面。部分农信社要求贷款用于种植等行业,而农户依旧有民生方面的需求贷款,如看病、供子女上学、自主经营、添置房屋等,应逐步创新小额贷款业务,满足农户民生方面对小额贷款的资金需求。

#### (二) 金融机构的管理方面

1. 提高工作效率。增强小额信贷业务的科技含量,推进小额信贷管理电子化,建立起农户的电子化信用档案,科学地评估农户信用等级,同时简化贷款手续,给农户提供方便高效的信贷服务。

2. 适当增加金融机构的网点数。增加网点数的同时适当增加员工数量,以减轻原来一个信贷员管几个村的工作压力,落实各网点信贷员的绩效考核,提高服务质量,方便农户对小额信贷的需求。

3. 提高工作人员的素质。如加强对老员工在岗培训,招聘大学毕业生,提升工作人员的学历层次和专业知识素养,改善工作人员的服务态度,做到耐心细致地对待客户。

4. 完善金融产品的设计。最大限度地满足农户生产和生活对资金的实际需求,根据农户需要和资信适当提高小额贷款限额,根据农业生产周期在歉收季合理延长农户还款期限,使生产周期与贷款期限相适应,确保农户按期归还贷款,以帮助农户建立起良好的信用档案。

5. 注重对农户金融知识的普及。可通过派发宣传单、让工作人员在村中举行宣讲会等活动,向农户介绍小额贷款政策、申请小额贷款的条件要求、个人信用评级的重要性等。尤其重视对中老年群体、女性群体、低收入群体的推广和宣传,以扩大小额信贷的受众群体。可推行客户经理制,通过分片包村,将小额信贷推广工作落实到每一名信贷人员,客户经理通过联络员,把千家万户有机联系在一起。

#### (三) 农户方面

1. 提高思想认识,转变借贷观念。主动积极地参与和了解金融机构小额信贷业务的宣传和培训。

2. 加强监督意识。面对徇私舞弊现象要敢于监督、敢于举报,切实维护自身的权益。

#### (四) 完善担保方式方面

1. 加大农户联保、商户联保的推广力度。联保的方式监督成本最小,激励效率最高。成员可以自由选择加入或退出,一般具有一定的经济利益关系,最好不具有家族关系或亲戚关系。

2. 创新农户的抵押担保方式。由于农业生产具有不确定性,农户也很难找到有固定收入的自然人来为其进行担保,故可以通过合理创新使农户有更多财产可用于抵押贷款。如推广土地承包经营权抵押贷款、林地经营权抵押贷款、农机具抵押贷款等多种新型贷款方式。

3. 与担保公司积极合作。农户通过与商业银行委托的小额信贷担保公司合作,一方面共同分担了风险,另一方面担保公司开辟了商业银行进入农村贷款的途径,在自身谋求一定利益的同时也促使了农信社在竞争中不断完善创新。

#### 参考文献:

- [1]甘宇. 财富水平与社会资本对农户融资能力的影响:来自4446个农户的证据[J]. 产经评论, 2015, 6(3): 151-160.
- [2]岳意定, 刘立新. 农村金融效率:研究现状及借鉴[J]. 财经理论与实践, 2013(4): 7-10.
- [3]陈君石. 农村小额信贷发展之路——基于孟加拉乡村银行模式的思考[J]. 安徽科技, 2010, 10(7): 24.
- [4]魏珍爱. 农村小额信贷市场金融服务效率的经济学分析[J]. 金融视线, 2013(11): 45.
- [5]邓苏玲, 熊学萍. 金融机构顾客满意度的理论分析与实证研究——基于399个调查数据[J]. 武汉金融, 2014(2): 63-66.
- [6]王芹, 罗剑朝. 新型农村金融机构农户满意度影响因素研究——以473户新型农村金融机构借款农户的数据为例[J]. 农村经济, 2014(8): 62-67.
- [7]王晓青. 我国农村转型期农户小额信贷行为研究[J]. 农村经济, 2012(9).
- [8]武鑫. 我国小额贷款公司监管问题研究[J]. 南方金融, 2012(6): 39-42.
- [9]祁敬宇. 农村金融监管的经济学分析[J]. 国有经济评论, 2012(3): 114-128.
- [10]周建明. 孟加拉国乡村银行对我国建立现代农村金融制度的启示[J]. 农村金融, 2009(2): 47.
- [11]王守贞, 许可, 邢增艺. 尤努斯模式并非中国“三农”问题的治本之道[J]. 新金融, 2009(8): 62-63.

[12] 陈超, 邹滢. SPSS 常用功能与应用实例精讲 [M]. 北京: 电子工业出版社, 2009.

[13] 李强, 任志远. 基于 Logistic 回归分析的土地利用变化空间统计与模拟 [J]. 统计与信息论坛, 2012, 27(3): 98 - 103.

## Research on Rural Microfinance Demand

—Based on the 239 questionnaires survey data

GUI Yang, SHEN Qi, JIANG Yao

(School of Economics, Tianjin University of Finance and Economics, Tianjin 300222, China)

**Abstract:** Rural microfinance problem have an effect on the development of rural finance and it is also an important part of the party central committee to carry out the policy of agriculture, rural areas and farmers. Based on the 239 questionnaires survey data of representative villages and departments of the economic and technological development zone in Qujing city, Yunnan province, by using the binary logistic regress model, this paper made an empirical analysis about the effect factors of rural microfinance demand. The results show that the current rural microfinance development has main problems such as lack of effective guarantee, loans formalities complexity. The shortage of funds, the difficulty of application for credit, the timeliness of issuing, the method of repayment and the quality of service have extremely significant effect on microfinance demand. For these problems, the corresponding suggestions contain improving the mechanism of the coinsurance group between farmers and strengthening the loan officer team construction, etc.

**Key words:** rural finance; microfinance; supply and demand of credit; binary logistic regression

(责任编辑: 张秋虹)

(上接第8页)

## Study on the Compulsory Delisting Mechanism of the Capital Market in Mainland China

ZHANG Lishang, RAN Xiaoqi

(Southwestern University of Finance and Economics, Chengdu, Sichuan 611130, China)

**Abstract:** A reasonable and comprehensive delisting mechanism is the cornerstone that guarantees the benign development of capital market and as an error correction mechanism, compulsory delisting system plays a key role. Hence, focusing on the compulsory delisting system's shortage of the capital market in China mainland, exploring the optimization space has far-reaching significance for promoting the development of capital market in China. Based on the compulsory delisting system of the capital market in China mainland, this paper combed the results which has been made in the process of optimization; by comparing compulsory delisting system of the capital market at home and abroad, it analyzed and summarized the differences between them, explored its shortcomings and optimization space; then this paper put forward some suggestions: refine and improve the "significant information disclosure violation" clause, set a deadline for flexible rectification and establish a scientific system of complaint, enhance the practicality of quantitative standards and increase the content enrichment degree of quality standards.

**Key words:** compulsory delisting; system comparison; system optimization

(责任编辑: 张秋虹)