

普惠金融视角下黑龙江省 农户信贷供需影响因素实证分析

王植荔

(大庆师范学院 经济管理学院, 黑龙江 大庆 163712)

[摘 要] 从普惠金融的视角出发,聚焦黑龙江省农户信贷供需不平衡的现状进行研究。通过对黑龙江省哈尔滨、齐齐哈尔、大庆、绥化等地区的农户进行问卷调查获取一手数据,运用二元 Logistic 回归模型的实证分析方法,探讨影响黑龙江省农户信贷供给与需求的关键因素。研究发现:农户家庭收入水平、经营规模、金融知识水平等对信贷需求有显著影响;金融机构网点覆盖、政策扶持力度等是影响信贷供给的重要方面。基于实证分析的结果,提出优化黑龙江省农户信贷供需匹配度、促进普惠金融发展的针对性建议,以提升金融服务农村地区的效率与质量。

[关键词] 普惠金融;农户信贷;供需失衡;黑龙江省

[中图分类号] F740

[文献标识码] A

[文章编号] 1009-6043(2025)11-0019-03

DOI:10.19905/j.cnki.syj1982.2025.11.031

一、引言

(一) 研究背景

普惠金融体系的核心使命在于消除金融服务的结构性排斥,重点解决农村地区及弱势群体的金融可得性问题。作为农村经济的主体单元,农户的信贷可及性直接关系到农业生产效能提升与农村居民福祉改善。黑龙江省作为国家重要商品粮基地,其农业经济占比显著,农村人口基数庞大。通过实地调研,表明黑龙江省农户长期面临着信贷约束问题。在需求维度,农户融资需求呈现多元复合特征,涵盖农业生产资料购置、人力资本投资(子女教育)、居住条件改善等关键领域;在供给维度,金融机构受风险管控、运营成本等因素制约,形成对农户群体的信贷供给抑制。这种供需结构性失衡导致大量有效融资需求未能获得满足。

在普惠金融战略深入推进的背景下,系统解构黑龙江农户信贷约束的形成机理,对优化农村金融资源配置、促进区域经济协调发展具有重要实践价值。研究成果可为破解农村金融“最后一公里”难题提供理论参照和政策锚点。

(二) 研究目的与意义

本研究旨在通过实证分析,准确识别影响黑龙江省农户信贷供给与需求的关键因素,揭示这些因素的作用机制与影响程度,进而提出针对性的政策建议,以改善农户信贷供需状况,促进普惠金融在黑龙江省农村地区的有效发展。

通过本研究,理论上能够丰富和拓展普惠金融理论

在区域农村信贷领域的应用,为深入理解农户信贷行为和金融机构信贷供给决策提供新的视角和实证依据。实践角度上有助于金融机构制定更贴合农户需求的信贷产品与服务策略,提高信贷供给效率;为政府部门制定农村金融扶持政策提供参考,促进农村金融市场的健康、可持续发展,推动黑龙江省普惠金融目标的实现。

二、文献综述

(一) 农户信贷需求影响因素研究

众多学者对农户信贷需求影响因素进行了广泛研究。一些研究表明,农户家庭特征是影响信贷需求的重要因素。如年龄方面,年轻农户往往更具冒险精神和创业意愿,对信贷需求相对较高^[1](王倩, 2023);家庭规模越大,可能面临更多的生活与生产资金需求,信贷需求也相应增加^[2](Singh, 2023)。收入水平也与信贷需求紧密相关,低收入农户可能因维持生计和扩大生产而有较强信贷需求,但同时面临更高的信贷约束;高收入农户则可能为进一步扩大经营规模、进行多元化投资而寻求信贷支持^[3](李顾杰, 2023)。此外,农户经营类型与规模对信贷需求影响显著,从事非传统农业生产(如特色种植、养殖及农产品加工等)或经营规模较大的农户,其资金需求规模和频率更高^[4](李婉情, 2024)。

(二) 农户信贷供给影响因素研究

从金融机构角度,金融机构网点布局影响着信贷供给。网点覆盖范围广,能降低农户获取信贷的交易成本,提高信贷供给可能性^[5](郑海荣等, 2023)。金融机构的风险偏好也至关重要,风险承受能力较强的金融机构更愿

[作者简介] 王植荔(1982—),女,黑龙江大庆人,硕士研究生,副教授,研究方向:金融学。

[基金项目] 黑龙江省哲学社会科学规划(扶持共建)项目:普惠金融发展视角下黑龙江省农户信贷供需平衡困境及改进路径研究(21JYE399)。

意向农户提供信贷^[6](彭澎等, 2021)。政策环境对信贷供给有重要引导作用, 政府出台的贴息、税收优惠等扶持政策, 可激励金融机构增加对农户的信贷投放^[7](王宁, 2023)。此外, 农村信用环境建设水平影响金融机构对农户信贷风险的评估, 良好的信用环境有助于提高信贷供给^[8](钱晓东, 2023)。

(三)对黑龙江省相关研究的启示

已有文献为研究黑龙江省农户信贷供需影响因素提供了理论和方法借鉴。但黑龙江省具有独特的农业发展特点、农村经济结构和地域文化特征, 需要结合本省实际情况, 深入挖掘适合该地区的农户信贷供需影响因素, 为制定切实可行的政策提供依据。

三、黑龙江省农户信贷供需现状分析

(一)黑龙江省农户信贷需求现状

需求规模与用途方面, 通过对黑龙江省多个农村地区的调研发现, 农户信贷需求规模差异较大。小型农户生产性信贷需求一般在 1—5 万元, 主要用于购买种子、化肥、农药等农业生产资料; 较大规模种植户或养殖户信贷需求可达 10—50 万元, 用于购置农业机械、扩大养殖规模等。生活性信贷需求方面, 以子女教育、住房修建或翻新为主, 需求金额多在 5—20 万元。整体来看, 随着黑龙江省农业现代化进程加快, 农户生产性信贷需求呈增长趋势, 且对长期、大额信贷需求逐渐增加。

需求满足程度方面, 尽管近年来普惠金融在黑龙江省农村地区有所发展, 但仍有相当比例农户的信贷需求未得到充分满足。在问卷收集过程中, 部分农户反映, 申请信贷手续繁琐、审批时间长, 一些金融机构对抵押物要求过高, 导致许多农户因无法提供符合要求的抵押物而被拒贷。调研数据显示, 约 40% 的农户认为其信贷需求仅得到部分满足, 20% 的农户认为基本未得到满足。

(二)黑龙江省农户信贷供给现状

黑龙江省农户信贷供给主体主要包括农村信用社、农业银行、邮储银行等金融机构, 以及近年来发展起来的一些新型农村金融机构, 如村镇银行、小额贷款公司等^[9]。农村信用社在农户信贷市场中占据主导地位, 凭借其广泛的网点布局和长期积累的农村金融服务经验, 为大量农户提供信贷支持。农业银行和邮储银行也加大了对农村地区的信贷投放力度, 推出了一系列针对农户的特色信贷产品。新型农村金融机构则以灵活的经营方式和简便的贷款流程, 满足了部分农户的短期、小额信贷需求。同时, 非正规金融机构在黑龙江省的农户信贷供给中客观存在, 但由于其风险较大、利率偏高, 通常不作为主要的信贷服务提供者。

近年来, 黑龙江省金融机构对农户的信贷供给规模总体呈上升趋势, 但从结构上短期信贷占比较高, 主要满足农户季节性农业生产资金需求; 中长期信贷占比较低, 难以满足农户长期投资(如农业基础设施建设、农村产业升级等)需求。总体看, 黑龙江省农户的信贷供给渠道较为多样, 但在实际操作中, 正规农村金融机构和合作性农

村金融机构的作用更为显著。此外, 信贷产品种类相对单一, 以传统的抵押贷款和担保贷款为主, 信用贷款占比较小, 无法充分满足部分缺乏抵押物农户的信贷需求。

四、研究设计

(一)数据来源

本研究数据主要通过问卷调查方式获取。选取黑龙江省哈尔滨、齐齐哈尔、大庆、绥化等主要农业产区的农村地区作为调研区域, 共发放问卷 421 份, 回收有效问卷 358 份, 有效回收率为 85%。问卷内容涵盖农户家庭基本信息、生产经营情况、信贷需求与供给相关信息等方面^[10]。同时, 收集黑龙江省相关金融机构的统计数据, 以及政府部门发布的农村经济、金融政策等宏观数据, 作为补充资料。问卷数据的内部一致性检验采用克隆巴赫系数指标, 值为 0.812, 大于 0.6, 样本数据信度较高, 能够真实反映被调查者的实际情况。

(二)变量选取

1. 被解释变量。信贷需求(Demand): 设定为虚拟变量, 若农户有过信贷申请行为或表示未来有信贷需求, 则 Demand=1; 否则, Demand=0。

信贷供给(Supply): 同样设定为虚拟变量, 若农户成功获得信贷, 则 Supply=1; 否则, Supply=0。

2. 解释变量。农户家庭特征变量: 包括年龄(Age)、家庭规模(Size)、文化程度(Education), 文化程度以受教育年限衡量。

经济特征变量: 家庭年收入(Income)、耕地面积(Land)、经营类型(Type), 经营类型设定为虚拟变量, 从事非传统农业经营设为 1, 传统农业经营设为 0。

金融特征变量: 金融知识水平(Knowledge), 通过设计金融知识测试题目得分衡量; 与金融机构距离(Distance), 以农户住所到最近金融机构网点的距离衡量。

政策环境变量: 政府扶持政策感知(Policy), 设定为虚拟变量, 农户认为当地政府有明显扶持政策设为 1, 否则设为 0。

(三)模型设定

本文选取二元 Logistic 回归模型, 根据实证分析数据结果探究影响黑龙江省农户信贷需求和农户信贷供给(可获性)的因素。

1. 信贷需求模型

$$\ln\left(\frac{P(\text{Demand}=1)}{1-P(\text{Demand}=1)}\right) = \alpha_0 + \alpha_1 \text{Age} + \alpha_2 \text{Size} + \alpha_3 \text{Education} + \alpha_4 \text{Income} + \alpha_5 \text{Land} + \alpha_6 \text{Type} + \alpha_7 \text{Knowledge} + \alpha_8 \text{Distance} + \alpha_9 \text{Policy} + \epsilon$$

其中, $P(\text{Demand}=1)$ 表示农户有信贷需求的概率, α_0 为常数项, $\alpha_i (i=1, 2, \dots, 9)$ 为回归系数, ϵ 为随机误差项。

2. 信贷供给模型

$$\ln\left(\frac{P(\text{Supply}=1)}{1-P(\text{Supply}=1)}\right) = \beta_0 + \beta_1 \text{Age} + \beta_2 \text{Size} + \beta_3 \text{Education} + \beta_4 \text{Income} + \beta_5 \text{Land} + \beta_6 \text{Type} + \beta_7 \text{Knowledge} + \beta_8 \text{Distance} + \beta_9 \text{Policy} + \mu$$

$P(\text{Supply}=1)$ 表示农户获得信贷供给的概率, β_0 为常数项, $\beta_i(i=1,2,\dots,9)$ 为回归系数, μ 为随机误差项。

(四) 模型检验

采用自相关性检验和多重共线性检验两种方法进行了模型检验。其中,自相关性检验 Durbin-Watson 统计量为 1.959,接近 2,表明残差不存在明显的自相关。这一结果说明模型在数据的顺序方面不存在明显的残差自相关问题,模型的设定相对合理。由于本研究的自变量较多,为确保自变量间不存在相互关联,需要进行多重共线性的检验。若 $VIF < 10, 1/VIF > 0.1$,则说明不存在多重共线性问题。运用 Sata16.0 软件进行检验,通过计算变量的相关系数,对筛选后的变量进行分析,结果表明,9 个自变量之间不存在较强的多重共线性和其他数值问题,系数估计的稳定性和准确性较高。

五、实证结果与分析

(一) 信贷需求模型回归结果

表 1 信贷需求模型估计结果

变量	系数	标准误	Z 值	P 值	[95%置信区间]
Age	-0.025	0.012	-2.08	0.038	-0.049—-0.001
Size	0.032	0.015	2.13	0.033	0.002—0.062
Education	0.045	0.018	2.50	0.012	0.010—0.080
Income	0.058	0.020	2.90	0.004	0.019—0.097
Land	0.061	0.022	2.77	0.006	0.018—0.104
Type	0.152	0.035	4.34	0.000	0.083—0.221
Knowledge	0.078	0.025	3.12	0.002	0.029—0.127
Distance	-0.038	0.016	-2.38	0.017	-0.070—-0.006
Policy	0.123	0.032	3.84	0.000	0.060—0.186
常数项	-2.356	0.458	-5.14	0.000	-3.252—-1.460

1. 农户家庭特征因素。年龄系数为负且显著,表明随着农户年龄增长,信贷需求降低,可能原因是年长农户风险偏好较低,对新的投资和发展机会较为保守。家庭规模系数为正且显著,家庭人口越多,生活与生产方面的资金需求越大,从而信贷需求越高。文化程度系数为正,说明受教育年限越长的农户,对金融知识和信贷产品的认知更好,更倾向于通过信贷来满足生产生活需求。

2. 经济特征因素。家庭年收入系数为正,收入越高的农户,可能有更多的投资和扩大生产经营的计划,进而信贷需求增加。耕地面积系数为正,反映出种植规模较大的农户在农资采购、农业设施建设等方面需要更多资金,信贷需求强烈。经营类型系数为正且数值较大,从事非传统农业经营的农户,由于其经营活动的复杂性和更高的资金需求特点,信贷需求远高于传统农业经营农户。

3. 金融特征因素。金融知识水平系数为正,表明金融知识丰富的农户,更善于利用金融工具来实现自身发展,信贷需求较高。与金融机构的距离系数为负,距离金融机构越远,农户获取信贷的交易成本越高,信贷需求受到抑制。

4. 政策环境因素。政府扶持政策感知系数为正且显著,说明农户若感知到政府有扶持政策,会增强其信贷需求信心,更愿意申请贷款用于生产经营等活动。

(二) 信贷供给模型回归结果

1. 农户家庭特征因素。年龄系数虽为负但显著性相

表 2 信贷供给模型估计结果

变量	系数	标准误	Z 值	P 值	[95%置信区间]
Age	-0.018	0.010	-1.80	0.072	-0.038—0.002
Size	0.025	0.012	2.08	0.037	0.001—0.049
Education	0.038	0.015	2.53	0.011	0.009—0.067
Income	0.045	0.018	2.50	0.012	0.009—0.081
Land	0.048	0.020	2.40	0.016	0.009—0.087
Type	0.128	0.030	4.27	0.000	0.069—0.187
Knowledge	0.065	0.022	2.95	0.003	0.022—0.108
Distance	-0.032	0.014	-2.29	0.022	-0.060—-0.004
Policy	0.105	0.028	3.75	0.000	0.050—0.160
常数项	-2.012	0.386	-5.21	0.000	-2.768—-1.256

对较弱,说明年龄对信贷供给的影响相对信贷需求稍小,不过总体上金融机构可能认为年轻农户更具还款潜力。家庭规模系数为正,家庭规模大一定程度上可能被视为具有更强的经济支持和还款能力,从而获得信贷供给的可能性增加。文化程度系数为正,表明文化程度高的农户在理解和遵守信贷合同条款等方面可能表现更好,金融机构更愿意提供信贷。

2. 经济特征因素。家庭年收入、耕地面积和经营类型系数均为正且显著。收入高、耕地面积大以及从事非传统农业经营的农户,因其经营稳定性和还款能力相对较强,更易获得金融机构的信贷供给。

3. 金融特征因素。金融知识水平系数为正,表明金融机构认为金融知识丰富的农户能更好地规划资金使用和履行还款义务,信贷风险相对较低。与金融机构的距离系数为负,距离近降低了金融机构的贷后管理成本和信息获取成本,提高了信贷供给可能性。

4. 政策环境因素。政府扶持政策感知系数为正且显著,当农户感知到政府扶持政策时,金融机构基于政策导向和风险分担预期,更愿意向农户提供信贷。

(三) 结果对比分析

对比信贷需求与供给模型的回归结果可以发现,影响农户信贷需求和供给的因素在方向上具有一定一致性,但在影响程度和显著性上存在差异。例如,经营类型、金融知识水平、政策感知等因素对信贷需求和供给都有显著正向影响,但经营类型对信贷需求的影响程度(系数 0.152)略高于对信贷供给的影响程度(系数 0.128),这表明从事非传统农业经营的农户虽然信贷需求强烈,但金融机构在提供信贷时可能还会综合考虑其他风险因素。而年龄因素对信贷需求的影响更为显著,说明年龄在农户自身信贷决策中作用更大,而金融机构在信贷供给决策时对年龄的考量相对较小。

六、结论与建议

(一) 研究结论

1. 信贷需求方面。黑龙江省农户信贷需求受多种因素影响。农户家庭特征中,年龄负向影响信贷需求,家庭规模、文化程度正向影响信贷需求。经济特征方面,家庭年收入、耕地面积、经营类型对信贷需求有显著正向作用,表明农户经济实力越强、经营规模越大或从事非传统

(下转第 46 页)

与环境, 2014, 24 (S3): 5-9.

[14] 袁晓玲, 仲云云. 中国低碳城市的实践与体系构建[J]. 城市发展研究, 2010, 17 (5): 42-47+58.

[15] 章敏. 江苏省碳排放与经济发展关系实证研究[J]. 商业经济, 2017 (10): 52-55.

[16] 杨耀武, 张平. 中国经济高质量发展的逻辑、测度与

治理[J]. 经济研究, 2021, 56 (1): 26-42.

[17] 宋瑞礼. 高质量发展导向的宏观调控目标体系研究[J]. 经济学家, 2024 (11): 23-33.

[18] 马茹, 罗晖, 王宏伟, 等. 中国区域经济高质量发展评价指标体系及测度研究[J]. 中国软科学, 2019 (7): 60-67.

[责任编辑: 纪晨光]

(上接第 21 页)

农业经营, 信贷需求越高。金融特征上, 金融知识水平正向影响信贷需求, 与金融机构距离负向影响信贷需求, 说明金融知识的普及和金融服务的便利性对激发农户信贷需求至关重要。政策环境方面, 政府扶持政策感知正向影响信贷需求, 农户对政策的积极感知会增强其信贷意愿。

2. 信贷供给方面。金融机构对黑龙江省农户的信贷供给同样受多因素制约。农户家庭特征中, 家庭规模、文化程度正向影响信贷供给, 年龄影响相对较小。经济特征上, 家庭年收入、耕地面积、经营类型正向影响信贷供给, 反映出金融机构倾向于向经济实力强、经营状况好的农户提供信贷。金融特征方面, 金融知识水平正向影响信贷供给, 与金融机构距离负向影响信贷供给, 表明金融机构注重降低信息和管理成本, 更愿意为金融知识丰富、距离近的农户提供贷款。政策环境方面, 政府扶持政策感知正向影响信贷供给, 政策引导对金融机构的信贷决策有重要作用。

3. 供需匹配问题。虽然影响信贷需求和供给的部分因素方向一致, 但仍存在供需不匹配情况。如部分有强烈信贷需求的农户(如年轻、从事非传统农业经营但收入不稳定的农户), 由于金融机构风险考量, 信贷供给难以满足其需求, 反映出金融机构产品和服务与农户实际需求的脱节。

(二) 政策建议

1. 加强金融知识普及教育。政府和金融机构应加大农村金融知识普及力度, 通过举办金融知识讲座、发放宣传资料、开展线上培训等多种方式, 提高农户金融知识水平。针对不同年龄段、文化程度的农户, 设计差异化的培训内容, 重点讲解信贷产品特点、申请流程、还款责任等知识, 增强农户合理利用信贷工具的能力, 提高其信贷需求的有效性, 同时降低金融机构的信贷风险。

2. 优化金融机构网点布局。金融机构应进一步优化在黑龙江省农村地区的网点布局, 合理增设服务网点, 特别是在金融服务薄弱地区, 提高金融服务覆盖率。同时, 利用现代金融科技手段, 如移动支付、网上银行等, 拓宽金融服务渠道, 降低农户获取信贷的时间和交通成本, 提高金融服务的便利性, 促进信贷供给与需求的有效对接。

3. 创新信贷产品与服务。金融机构应深入调研黑龙江省农户实际需求特点, 结合当地农业生产经营特色, 创新信贷产品和服务。例如, 针对从事特色农业、农村电商等非传统农业经营的农户, 开发基于订单、农产品存货等新型抵押物的信贷产品; 对于缺乏抵押物的农户, 推出信用评级基础上的小额信用贷款, 并根据农户信用状况动态

调整额度。此外, 优化信贷审批流程, 简化手续, 提高审批效率, 满足农户资金需求的及时性。

4. 强化政策支持与引导。政府应加大对农村普惠金融的政策支持力度, 制定更多针对性的扶持政策。如增加对农户贷款的贴息额度和范围, 降低农户融资成本; 对向农户提供信贷的金融机构给予税收优惠、风险补偿等, 提高金融机构积极性。同时, 加强政策宣传, 确保农户和金融机构充分了解政策内容, 提高政策实施效果, 促进信贷供需的平衡发展。

5. 完善农村信用体系建设。加快黑龙江省农村信用体系建设步伐, 建立健全农户信用档案, 完善信用评价指标体系。通过信用评级结果与信贷额度、利率等挂钩, 激励农户重视自身信用, 营造良好的农村信用环境。金融机构之间应加强信用信息共享, 降低信息不对称带来的信贷风险, 提高信贷供给的安全性和可持续性。

[参考文献]

[1] 王倩. 认知能力对农村家庭信贷行为的影响研究[D]. 银川: 北方民族大学, 2023: 25.

[2] Singh DP, Agarwal V, Singh V. Analyzing the determinants of agricultural credit accessibility for farmers in flood-prone regions [J]. Multidisciplinary Science Journal, 2023, 5: 1-7.

[3] 李顾杰. 扶贫小额信贷政策对脱贫农户收入影响研究[D]. 陕西: 西北农林科技大学, 2023: 23-24.

[4] 李婉情. 湖北省农业经营主体信贷可获性的影响因素及其层次结构研究[D]. 武汉: 华中农业大学, 2024: 36.

[5] 郑海荣, 马九杰, 王馨. 地理距离、银行数字化转型与金融机构农户信贷供给规模: 来自 F 省农信系统的证据[J]. 华南师范大学学报(社会科学版), 2023 (1): 114-134+207.

[6] 彭澎, 张龙耀. 农村正规金融创新对关联信贷市场供给和风险的影响: 以农产品仓单融资为例[J]. 中国农村经济, 2021 (11): 72-88.

[7] 王宁. S 市普惠信贷政策实施效果评价研究[D]. 哈尔滨: 哈尔滨工程大学, 2023: 29-35.

[8] 钱晓东. 农村金融供给、信贷技术创新与农户信贷行为: 基于博弈论视角的探讨[J]. 西部金融, 2023 (12): 57-62+71.

[9] 张晓琳, 高山, 董继刚. 农村普惠金融运行障碍及改革策略研究: 基于金融供需视角[J]. 上海立信会计金融学院学报, 2017 (141): 18-25.

[10] 李泰霖. 黑龙江省农业贷款供求影响因素分析[D]. 哈尔滨: 东北农业大学, 2020: 34.

[责任编辑: 赵磊]