
农户林权抵押贷款需求意愿及影响因素分析

——基于湖南省 10 县(区)500 个农户的调查数据

欧阳朔斯¹ 曾玉林²¹

(1. 湖南商务职业技术学院, 湖南 长沙 4102052;

2. 湖南理工学院, 湖南 岳阳 414006)

【摘要】: 本文以湖南省 10 个县(区)500 户入户调查的问卷为样文数据, 通过建立 Logistic 回归模型来分析影响湖南省林农户参与林权抵押贷款融资的各项因素。计量结果表明, 林农户的受教育程度、家中是否有小额信用贷款、林业收入占家庭总收入的比例和林区通网能否满足生产需求等因素, 对林农户参与林权抵押贷款融资的意愿有显著影响。因此, 提出加强对林权抵押贷款政策的宣传和相关教育以及加强政府对林区林业经济发展的支持等建议。

【关键词】: 林权抵押 意愿 影响因素 湖南

【中图分类号】 F326.2 **【文献标识码】** A

1 引言

林业经营以可持续性经营为主, 前期需要投入较大资金, 但资金回收较慢。在林业金融改革创新以前, 林业资金主要靠财政投入和经营者自有资金, 投入规模十分有限。

为了更好地推进林权抵押融资改革, 选取了湖南省 10 个县(区)500 户入户调查的面板数据, 利用 Logistic 回归模型研究林农户参与林权抵押贷款的意愿, 并进一步分析其影响因素, 以期可以针对性地解决林农户融资遇到的问题, 为相关职能部门在拟定政策和指导意见时提供实证依据。

2 理论分析

关于影响林农户融资意愿的因素, 学者们提出有林农户的人口特征、文化水平、年龄、家庭收入、林地规模、信息获得程度等(肖轶等, 2012; 孟全省等, 2010; 杨伟坤等, 2009)。依据已有研究成果, 综合考虑被调查区域的特点, 结合访谈与实地调查, 本文将影响因素分成三大类型:

作者简介: 欧阳朔斯, 讲师, 研究方向: 林业经济、农村金融;曾玉林, 教授, 研究生导师, 研究方向: 林业经济理论与政策。

基金项目: 2018 年国家社会科学基金一般项目“三权分置下林农林地承包经营履责治理研究”(编号: 18BJY122);2018 年湖南省教育厅科学研究项目“三权分置下湖南省农户林地承包经营权抵押融资研究”(编号: 18C1486)

2.1 户主特征变量

(1) 性别。

女性就业能力没有男性强，对贷款的关注度不高；女性较男性更加谨慎，思想较为保守，因此贷款意愿相对较弱。

(2) 年龄。

年龄在青壮年时期，就业意愿比较强烈，对抵押贷款需求意愿更强；年龄较大的人思想观念会更加保守，抵押贷款的需求较弱。

(3) 受教育程度。

所接受的教育水平越高，视野也就越开阔，接受新鲜事物和一些新知识的频率也就越快，对林权抵押贷款的需求意愿更强烈。

2.2 家庭特征变量

(1) 是否有人(曾)担任村干部。

家庭里有人担任过村干部，思想更开放，更容易获得信息，对林权抵押贷款制度的认知和接受速度更快，贷款需求相对也更强。

(2) 是否从事与林业相关。

从事与林业相关的活动，一般会更关注林权抵押贷款制度相关的信息，贷款需求意愿更强烈。

(3) 是否接受过林业培训。

接受过林业培训的家庭，会接触到林权抵押贷款制度相关的信息，因此贷款需求相对也更强。

(4) 家中是否有小额信用贷款。

已经有资金需求，并进行了小额贷款的林农户。一方面表示其有资金需求；另一方面，他们有了一定的贷款经历，对贷款程序较熟悉，对自我的还款的能力比较清楚。因此在有资金需求的时候，有贷款经历的林农户贷款意愿更强烈。

2.3 社会经济特征变量

(1) 自家林地面积。

林地面积的大小与能否进行规模化和产业化的林业经营密切相关，面积越大，越有利于开展规模化和产业化的经营。因此假设自家林地面积越大，林权抵押贷款的需求意愿也越强。

(2) 林业收入占家庭总收入比例。

林业收入占家庭总收入比例越高，农户对林业生产性经营依赖度与重视程度越高，从而更愿意通过林权抵押贷款来增加林业产业化投入，进一步提高收益水平，由此假设林业收入占家庭总收入比例越高，林权抵押贷款需求意愿越强。

(3) 林道建设能否满足生产需要。

一般来说，林道建设较好，交通越便利，生产成本越低，林权抵押贷款的需求也越强。

(4) 林区通网状况。

林区通网状况越好，信息越发达，林权抵押贷款的需求也越强。

表 1 农户对林权抵押需求意愿影响因素的统计描述

影响因素	分类	样本数	占样本总数的比例	有林权抵押贷款需求的样本数	无林权抵押贷款需求的样本数	有林权抵押贷款需求的比例
户主特征变量						
性别	男	423	90.19%	85	338	20.09%
	女	46	9.81%	9	37	19.57%
年龄	18~35 周岁	7	1.49%	2	5	28.57%
	36~50 周岁	104	22.17%	28	76	26.92%
	51~65 周岁	223	47.55%	40	183	17.94%
	65 周岁以上	135	28.78%	24	111	17.78%
受教育程度	小学及以下	218	46.48%	30	188	13.76%
	初中	184	39.23%	46	138	25.00%
	高中及以上	67	14.29%	18	49	26.87%
家庭特征变量						
是否有人(曾)担任村干部	是	102	21.75%	22	80	21.57%
	否	367	78.25%	72	295	19.62%

是否从事与林业相关	是	142	30.28%	34	108	23.94%
	否	327	69.72%	60	267	18.35%
是否接受过林业培训	是	116	24.73%	29	87	25.00%
	否	353	75.27%	65	288	18.41%
家中是否有小额信用贷款	是	17	3.62%	10	7	58.82%
	否	452	96.38%	84	368	18.58%
社会经济特征变量						
自家林地面积	≤10 亩	144	30.70%	32	112	22.22%
	10~30 亩	129	27.51%	26	103	20.16%
	30~70 亩	106	22.60%	17	89	16.04%
	>70 亩	90	19.19%	19	71	21.11%
林业收入占家庭总收入比例	≤10%	432	92.11%	84	348	19.44%
	10%~20%	19	4.05%	3	16	15.79%
	20%~30%	9	1.92%	1	8	11.11%
	>30%	9	1.92%	6	3	66.67%
林道建设能否满足生产需要	不好说	47	10.02%	4	43	8.51%
	不能	128	27.29%	29	99	22.66%
	部分能	148	31.56%	27	121	18.24%
	能	146	31.13%	34	112	23.29%
林区通网能否满足生产需要	不好说	14	2.99%	2	12	14.29%
	不能	97	20.68%	12	85	12.37%
	部分能	73	15.57%	17	56	23.29%
	能	285	60.77%	63	222	22.11%

3 数据来源与样本分析

3.1 数据来源

本报告数据来源于湖南省集体林权制度改革跟踪及检测结果。调查时间是 2019-2020 年,采用的是分层抽样方法,在湖南省内抽取 10 县 50 个行政村(图 1)的 500 户林农作为样本总体,对样本户进行问卷调查。共发放问卷 500 份,回收 500 份。剔除了

林权抵押贷款的需求意愿调查数据不完整的 31 份调查问卷，有效数据为 469 份。

3.2 样本分析

从户主特征变量来看，接受调查的户主中男性比例较高，占 90.19%。由于受中国传统文化的影响，在农村通常由男性管理家庭经济活动，男性比例较大能更好地反映农户意愿；被调查者大部分为中老年人，其中 51-65 岁这个年龄段的比例最大，为 47.55%。受教育程度方面，小学及以下文化程度占 46.48%，初中文化程度占 39.23%，高中及以上文化程度占 14.29%。

从家庭特征变量来看，被调查者的家庭中 21.75%担任过村干部；30.28%的家庭从事林业相关的工作；24.73%的家庭接受过林业培训；3.62%的家庭目前已经有小额信用贷款。

从社会经济特征变量来看，被调查的农户中，自家林地小于等于 10 亩的比例为 30.70%，林地面积在 10-30 亩之间的占 27.51%，林地面积在 30-70 亩之间的占 22.60%，林地面积大于 70 亩的占 19.19%；被调查农户中林业收入占家庭总收入的比重较低，92.11%的被调查者林业收入占家庭总收入比重小于 10%。从农户对林区基础设施建设的调查可知，只有 31.13%的农户认为林道建设能够满足生产需要；农户中认为林区的网络状况不错的占 60.77%。具体情况见表 1。

总体来说，被调查的农户总体需求意愿不高。从影响因素来看(表 1)，男性调查者，年龄在 50 岁以下，教育程度在高中及以上的林权抵押贷款的需求更高。从家庭特征因素来看，家中已经有小额信用贷款的林权抵押贷款需求最高，而家中有人担任过村干部、从事林业相关工作、接受过林业培训的调查者的意愿也相对较高。从社会经济因素来看，自家林地面积对林权抵押贷款需求没有明显影响，原因可能还受到林地分散、林地种类等的影响。而林业收入比重大于 30%的农户需求意愿明显高于其他类别。此外，林区的基础设置状况越好，农户的需求意愿也相对较高。

4 计量模型与实证检验

4.1 模型构建

本文将林农参与林权抵押贷款的需求意愿定为以下几类因素的函数：①户主特征；②家庭特征；③社会经济特征。此处的因变量是一典型的二元选择问题，农户在需要与不需要林权抵押贷款之间进行选择的概率是由农户自身与外部环境特征所决定的，因此，本文选择建立 Logistic 回归模型：

需求意愿=F(户主特征变量，家庭特征变量，社会经济特征变量)+随机干扰项

模型中的变量定义与影响预测方向见表 2。

表 2 模型变量的含义解释及预测方向

变量名称	变量定义	影响预测
被解释变量		
是否需要林权抵押贷款	需要=1；不需要=0	
解释变量		
户主特征变量		

性别	男=1; 女=0	+
年龄(周岁)	18~35=1; 36~50=2; 51~65=3; >65=4	-
受教育程度	小学及以下=1; 初中=2; 高中及以上=3	+
家庭特征变量		
是否有人(曾)担任村干部	是=1; 否=0	+
是否从事与林业相关	是=1; 否=0	+
是否接受过林业培训	是=1; 否=0	+
家中是否有小额信用贷款	是=1; 否=0	+
社会经济特征变量		
自家林地面积	≤10 亩=0; 10~30 亩=1; 30~70 亩=2; >70 亩=3	+
林业收入占家庭总收入比例	≤10%=0; 10%~20%=1; 20%~30%=2; >30%=3	+
林道建设能否满足生产需要	不好说=0; 不能=1; 部分能=2; 能=3	+
林区通网能否满足生产需要	不好说=0; 不能=1; 部分能=2; 能=3	+

4.2 估计结果及分析

通过 SPSS 软件对 469 户农户的调查数据进行了二元 Logistic 回归分析, 在分析中采用了向后筛选策略, 让 SPSS 自动完成解释变量的选择。从模型的运行结果看, 经过第 11 步筛选后的模型, 整体基本通过检验, 估计结果比较稳定。回归模型分析结果见表 3(第 11 步)所示。

表 3 影响林农参与林权抵押贷款模型的回归结果(第 11 步)

解释变量	回归系数(B)	标准误差(S. E.)	沃尔德值(Wals)	显著度(Sig.)	发生比率 Exp(B)
户主特征变量					
教育程度	0.442	0.165	7.216	0.007	1.556
家庭特征变量					
家中是否有小额信用贷款	1.803	0.517	12.157	0.000	6.068
社会经济特征变量					
林业收入占家庭总收入比例	0.374	0.196	3.651	0.056	1.453
林区通网能否满足生产需要	0.315	0.149	4.458	0.035	1.371
常数项	-3.086	0.493	39.117	0.000	0.046

教育程度、家中是否有小额信用贷款、林业收入占家庭总收入的比例这 3 个因素的系数均小于 5%，林区的通网情况的系数小于 10%，统计检验水平显著，据此得出如下结论：

(1) 户主特征变量中，教育程度是影响林农参与林权抵押贷款意愿的重要因素之一。从模型结果来看，教育程度变量在 5% 的水平上显著影响林农林权抵押贷款的意愿，影响系数为 0.442，且系数为正，表明在其他条件不变的情况下，教育程度越高，林农参与林权抵押的意愿越高，这个结果与前文预测一致。教育程度越高，越能够理解和接受林权抵押贷款这一新事物。此外，教育程度高的林农，视野相对更开阔，会更容易寻找到需要投资的项目，因此会更需要贷款资金的支持。

(2) 家庭特征变量中，家中是否有小额信用贷款对林农参与林权抵押贷款的意愿有很重要的影响。从模型结果来看，家中是否有小额信用贷款这一变量在 1% 的水平上显著影响林农林权抵押贷款的意愿，影响系数为 1.803，表明家中已经有小额信用贷款的林农家庭愿意参与林权抵押贷款的可能性很大。家中已有贷款，说明该林农家庭已有投资项目，需要资金支持；由于只取得小额的信用贷款，所以一方面还款压力不大，另一方面可能还存在资金缺口；此外，有过贷款经验的林农，也能够更好的理解和接受林权抵押贷款。

(3) 社会经济特征变量中，林业收入占家庭总收入的比例和林区通网能否满足生产需求这两个变量都对林农参与林权抵押贷款的意愿有比较重要的影响。林业收入占家庭总收入的比例变量在 10% 的水平上显著影响林农林权抵押贷款的意愿，影响系数为 0.374，表明林业收入占家庭总收入比例越大，其林权抵押贷款的需求越高。林农越依赖于林业收入，越会关注相关的经济政策，越会有相关的投资项目，因此，其林权抵押贷款的需求会越高。林区通网能否满足生产需求这个变量在 5% 的水平上显著影响林农林权抵押贷款的意愿，影响系数为 0.315，表明林农对林区网络状况越满意，其林权抵押意愿更强烈。近年来不断加强林区的基础建设，所有受访的地区的林道建设都比较好，林农们对这些基础设施的满意程度，没有大的差异。但是对于林区通网的情况，比较敏感的林农，更能够获取到最新的资讯，视野更开阔，因此对林权抵押贷款的需求更敏感。

5 结论与政策

本文利用湖南省 10 个县(区)500 户林农的样本数据分析了影响林农参与林权抵押贷款意愿的各种因素(其中有效样本 469 户)。结果表明：教育程度越高的户主更愿意参与林权抵押贷款；家中已有小额信用贷款的林农，选择需要林权抵押贷款的意愿更强烈；林业收入占家庭总收入的比例和林区通网能否满足生产需求都对林农参与林权抵押贷款的意愿有显著的正影响。

根据本文的研究结论有以下政策建议：①加强对林权抵押贷款政策的宣传和相关教育，所调查区域的林农由于文化程度偏低，因此，应利用各种信息传播媒介，帮助林农们了解林权抵押贷款政策，提高林农对林权抵押贷款政策的认知，有助于林农做出是否贷款的理性决策；②加强政府对林区林业经济发展的支持，调查区域的林农虽有自有林地面积，但是这些林地真正能带来经济价值的并不多，建议政府提供造林方面的财政支持，并给林农们提供种植经济林业作物的技术支持等，提高林业方面的收入；③建设好林权抵押贷款的服务通道。调查区域的林农大部分都没有贷款，有贷款的林农其贷款金额也不大，其原因是手续麻烦、门槛高等原因有关，因此建设好林权抵押贷款相关的服务通道，让林农们认识到林权抵押贷款是便捷的，有利于盘活林业资产，并可以从林业投资中获益。

参考文献：

[1]孙俊超, 杨俊孝. 规模经营视阈下农户融资行为选择及其影响因素分析——基于新疆塔城市的调查[J]. 东北农业科学, 2021(01).

[2]王芳. 政策认知、正规信贷约束与农户农地抵押融资意愿[J]. 武汉金融, 2021(04).