

农户融资约束的替代策略及其效应分析

——基于湖南省 268 份农户调查数据

李明贤, 王旋

(湖南农业大学经济学院, 湖南 长沙 410128)

摘要: 基于湖南省 268 份农户调查数据分析表明, 农户存在着较大的生产及大额生活开支需求而无法通过正规金融机构满足, 外出务工和民间金融成为农户缓解融资约束的重要途径, 但民间借贷在额度、成本和期限方面难以很好地满足农户需求, 相对而言, 外出务工收入能更好地缓解农户融资约束。以外出务工收入/农户资金短缺额和民间借贷额/农户资金短缺额为主变量实证分析表明: 外出务工和民间借贷均能一定程度上缓解农户的融资约束, 但外出务工的影响更大。

关键词: 融资约束; 外出务工; 民间借贷; 缓解效应

中图分类号: F832.43;F224

文献标志码: A

文章编号: 1009-2013(2015)02-0023-06

Alternative strategy and effect of farmer's financial constraint

LI Ming-xian, WANG Xuan

(College of Economics, Hunan Agricultural University, Changsha, Hunan 410128, China)

Abstract: Based on the analysis of 268 survey data of farmers, it paper finds out that: farmers are facing large demands for production and high consumption which can't be met through the formal financial agency; working out or loaning from informal financial agency would be an important method to ease the farmers' financial constraints; the informal financial agency is hard to meet farmers' demand considering the amount, the costs and the time limit of the loan, while the income of working out can ease farmers' financial constrain. Then this paper makes an empirical analysis with 2 ratios as variables: one is the ratio of farmers' incomes of working out and farmers' shortage of money and the other is the amount of credit through informal finance and farmers' shortage of money. The results show that working out and loaning from informal financial agency both had positive impact on easing farmers' financial constrain, and working out works better.

Key words: financial constraints; working out; loaning from informal financial agency; easing effect

农户融资难一直是制约中国农村经济发展和农民收入增长的重大瓶颈。据中国银监会统计, 中国约 1.2 亿农户存在着融资需求, 然而其中获得正规贷款的农户仅占 33.2%^[1]。大部分农户不能从正规金融机构获得足额贷款满足自身需求, 农户面临着较大的融资约束。现实中, 农户融资约束一般表现为农户融资成本高, 或农民尽最大的可能压低开

支、增加储蓄, 依赖自身克服生产生活面临的不时之需, 或者农户获得的贷款额度低于申请数额等。近年来, 中国对农村金融进行了一系列改革, 为破解农户融资难题出台了一系列优惠政策, 但效果并不明显。那么农户面临融资约束的最主要原因是什么呢?

国内外众多学者对农户融资约束问题进行了研究。Carter、Connong、Keeton 等^[2-4]认为, 由于农业生产的自然、市场风险等较大, 加之农户生产高度分散, 金融机构与农户之间存在着较强的信息不对称, 为了规避风险, 金融机构常常要求农户贷款时提供抵押担保品, 而农户一般都缺乏合适的抵

收稿日期: 2015 - 03 - 27

基金项目: 国家社科基金项目(13BJY097); 教育部 2012 年度新世纪优秀人才支持计划项目(NCET-12-0716); 湖南省教育厅重点项目(14A064)

作者简介: 李明贤(1968—), 女, 陕西大荔人, 博士, 教授, 博士生导师, 主要研究方向为农村金融。

押品,导致信贷配给现象严重。Von Pischker、Morduch、Rosenberg 等^[5-7]研究表明,受金融机构规避风险、减少管理和交易费用的影响,穷人在信贷市场中往往处于边缘地位,面临严重的融资约束。基于此,Hauswald^[8]等提出应大力发展中小银行,中小银行可借助基层信贷人员的代理成本低、信息传递链条短等比较优势,降低交易成本。王静等^[9]认为,中国农村借贷市场存在信贷配给问题的原因主要有两个方面:一方面,政府对利率的管制导致利率对各经济主体行为的影响减弱,利率的信息甄别机制达不到应有的效果;另一方面,由于存在着信息不对称,金融机构会在审核方面提高要求,要求农户提供抵押担保品。张龙耀等^[10]对农村金融市场非价格信贷配给问题分析发现,大部分农户仍被金融机构排斥在外,农户面临着较强的融资约束。陈鹏等^[11]认为,随着自身收入的提升,农户对正规金融信贷的需求逐步增强,开放农村金融市场、增加农户融资机会、拓宽农户融资渠道是当前亟待解决的难题。

综上,农户融资约束成因较多,缓解农户融资约束着重需要加快发展与建设农村正规金融。但农村正规金融的发展需要较长的时间,短期内无法充分发挥作用。那么农户缓解融资约束的主要替代策略有哪些?基于此,笔者拟以湖南为个案进行调研。笔者所在课题组于2015年1-2月选取了湖南省长沙、岳阳、益阳、邵阳等四个地市对农户融资情况进行了调研。为了使调查数据能更有效地反映不同地区农户的真实情况,课题组在每个市各选取了2个县(区),每个县(区)随机选择了2~4个村庄,每个村随机选择了20户农户,共发放问卷340份,收回282份,其中有效问卷268份。样本农户中,普通农户82户,兼业农户135户,种养大户(包括家庭农场)32户,非农农户19户。笔者拟据此分析农户融资需求的基本特征、农户的融资约束和替代策略,并探求替代策略对缓解农户融资约束的效应。

一、农户融资需求的基本特征

农户的融资用途主要包括生活性用途和生产性用途。生活性用途分为用于日常生活开销(主要包括购买生活消费品、子女教育等方面)和偶尔性大额开支用途(如婚丧嫁娶、建造及修缮房屋、医疗等);

生产性用途可分为用于简单再生产用途(包括购置农药、种子、肥料等方面)、扩大再生产用途(包括流转土地、雇佣农工、购买牲畜、农机具及厂房、工商业设备,扩大种植业和养殖业的规模等方面)和经商创业用途等。

从调研情况看,在268份有效问卷中,有254户农户有融资需求(表1)。农户融资需求具有如下特点:第一,当前农户收入基本能够满足日常生活消费方面的需求,除普通农户6户(占比7.6%)有日常生活开支需要通过融资解决外,其它农户的融资主要用于生产(110户,43.31%)和大额开支用途(138户,54.33%)。第二,对生产性用途和大额开支用途期望的融资期限相对较长,大部分在1年至3年,特别是大额开支用途,由于其消费性特点,不能产生现金流,因而需要融资的期限更长;而经商创业及种养业投资回报周期相对较短,因而期望的贷款期限较短。

表1 农户融资需求特征

农户类型	期望期限	主要用途	户数/ 户	在同类 农户中 占比/%
普通农户 (79户)	6个月至1年	简单再生产	4	5.06
		扩大再生产	10	12.66
		日常生活	3	3.80
	1~3年	简单再生产	8	10.13
		扩大再生产	5	6.33
		日常生活	3	3.80
3年以上	大额开支	28	35.44	
	大额开支	18	22.78	
	大额开支	18	22.78	
种养大户 (26户)	6个月以下	扩大再生产	1	3.84
	6个月至1年	扩大再生产	12	46.15
		大额开支	2	7.69
	1~3年	扩大再生产	2	7.69
		大额开支	9	34.63
	兼业农户 (130户)	6个月以下	扩大再生产	2
6个月至1年		经商创业	4	3.08
		扩大再生产	17	13.08
1~3年		经商创业	29	22.30
		扩大再生产	4	3.08
经商创业		5	3.85	
3年以上	大额开支	38	29.23	
	大额开支	31	23.84	
	6个月以下	经商创业	2	10.53
		6个月至1年	经商创业	5
1~3年	大额开支	7	36.84	
	大额开支	5	26.31	

二、农户的融资约束及其替代策略

在笔者调查的有需融资需求的 254 家农户中, 有 101 户向正规金融机构申请了贷款, 其中只有 22 户成功获得贷款, 具体情况如表 2 所示。

表 2 农户正规借贷及融资需求的满足情况 户

分类户数	申请数 及占比	满足需求数 及占比	融资约束数 及占比
普通农户	79 19(24.05%)	3(3.8%)	76(96.2%)
种养大户	26 14(53.85%)	4(15.38%)	22(84.62%)
兼业农户	130 56(41.48%)	12(9.23%)	118(90.77%)
非农户	19 12(68.09%)	3(5.79%)	16(84.21%)
合计	254 101	22(8.66%)	232(91.34%)

从表 2 可以看出, 相对于普通农户, 种养大户以及非农户从正规金融机构贷款的比例相对更高、融资需求满足度也较高。但是整体上来说, 目前选择从正规金融机构贷款的农户并不多, 仅占有资金需求农户的 39.76%, 能够通过正规金融机构完全满足自身资金需求的农户比例更是只占 8.66%, 农村正规金融机构更多地偏好专业大户、非农户等资金实力较强的农户, 大量农户面临较强的融资约束。在申请贷款的 101 户农户中, 有 12.87% 的农户(13 户)因为贷款利率过高而在申请后放弃了贷款。15.84% 的农户(16 户)因为缺乏抵押担保品、信用等级不合格或没有合适的投资项目等原因而被拒绝; 在 153 户有融资需求而因各种原因未向正规金融机构申请贷款的农户中, 有 42.48% 的农户(65 户)对金融机构扶农的相关政策并不太了解, 甚至有 16.99% 的农户(26 户)对相关政策完全不了解, 很多农户都认为金融机构的贷款门槛太高, 预期银行不会批准, 从而没有申请贷款。

在有融资需求的 254 户农户中, 只有 22 户能从正规金融机构获得贷款满足自身的融资需求, 面临融资约束的 232 户农户中有 193 户采用民间借贷或外出务工来弥补正规融资不足的缺口(表 3)。

表 3 农户民间借贷与外出务工融资情况 户

分类	分类户数	民间借贷 融资(占比)	外出务工 融资(占比)
普通农户	76	47(61.84%)	57(75%)
种养大户	22	16(72.73%)	11(50%)
兼业农户	118	88(74.58%)	84(71.19%)
非农户	16	12(75.00%)	14(87.50%)
合计	232	163(70.26%)	166(71.55%)

可见, 农户在面临融资约束的情况下, 一般有两种替代策略来解决资金短缺的问题: 一是借助民间借贷弥补资金不足, 这是农户普遍采用的方式。民间借贷是正规借贷的重要补充。中国农村民间金融活动有着悠久的历史, 它具有较广泛的融资渠道、较灵活的融资方式和较方便快捷的融资程序。另外, 由于农户间相互了解, 信息不对称程度低, 以亲朋借贷为主, 交易成本低; 并且借贷利率也由双方协商决定, 十分灵活。因此, 民间金融成为弥补农户资金不足的渠道之一。钱水土、金焯、张兵等^[12-14]研究也证实, 非正规金融一定程度上缓解了农户的融资约束, 提高了农户的信贷可获性。二是通过外出务工提高自身收入减少融资需求。如表 3 所示, 大部分农户除通过民间借贷缓解自身的融资约束外, 他们还通过外出务工等方式增加收入弥补自身资金的不足。此类收入作为“拐杖”减少了农户的借贷资金需求。从调研数据可以发现, 面临融资约束的 232 户农户中, 有 166 户农户选择外出务工方式弥补自身收入的不足。

三、替代策略对融资约束的缓解效应分析

无论是民间借贷还是外出务工均能一定程度上弥补农户资金的不足, 缓解农户面临的融资约束问题。两者相比, 民间借贷更为方便快捷, 其中亲朋借贷更具有低成本、风险小的好处, 如表 3 所示, 农户能够依靠民间借贷融入一定的资金, 减少农户融资需求, 缓解农户融资约束。然而, 民间借贷融资存在着一定的局限性。首先, 以亲朋借贷为主的民间借贷融入资金额度较小, 难以满足农户的大额生活和生产用途。163 户民间借贷样本农户中有 50.92%(83 户)的农户融入的资金额度为 1 至 3 万元, 甚至 59.57% 的普通农户的民间借贷额度在一万以下, 而农户的融资大多集中于大额开支、扩大再生产和创业经商用途(表 1)。显然, 通过民间借贷融入的小额度贷款无法满足农户的大额生产和生活融资需求。其次, 民间借贷利息成本逐渐增加, 增加了农户的负担。由于当前投资渠道增多, 民间资本逐利性趋大, 友情借贷逐渐减少, 大额资金需求更多的是需要付息的商业性民间借贷。如表 4 所示, 15.95% 的农户(23 户)需要付出较高的利息成本, 50.31% 的农户(82 户)虽不需要支付利息, 但是会产

生较高的人情成本,后期需要以帮工等其他形式偿还。当然,也存在着极少数的农户被迫借高利贷的情况,由于农村非正规金融市场的法律不够完善,有时甚至出现供给方(主要为各种形式的放贷人)在价格上串谋,依靠地方势力和暴力等非市场因素竞争的行为,过高的利息使得农户难以承受,对农户的融资活动造成了负面影响。最后,民间借贷期限也难以满足普通农户和兼业农户的需求。如表1所示,以大额开支为主要融资用途的普通农户和兼业农户所期望的融资期限较长,甚至有22.78%的普通农户和23.84%的兼业农户期望的融资期限在3年以上,而民间借贷的借贷期限一般不会超过3年,部分农户的需求难以得到满足。

表4 农户民间借贷分类统计

		农户类型	户数/户	在同类农户中占比/%	
借 贷 期 限	6 个月以下 (14 户)	种养大户	2	12.50	
		兼业农户	9	10.23	
		非农农户	3	25.00	
	6 个月~1 年 (50 户)	普通农户	4	8.51	
		种养大户	6	37.50	
		兼业农户	35	39.77	
	1 年~3 年 (99 户)	非农农户	5	41.67	
		普通农户	43	91.49	
		种养大户	8	50.00	
	0~10‰ (65 户)	兼业农户	44	50.00	
		非农农户	4	33.33	
		普通农户	10	21.28	
贷 款 月 利 率 或 补 偿 方 式	10‰~30‰ (13 户)	种养大户	7	43.75	
		兼业农户	45	51.14	
		非农农户	3	25.00	
	30‰以上 (3 户)	普通农户	1	2.13	
		种养大户	3	18.75	
		兼业农户	7	7.95	
	其他方式补偿 (82 户)	非农农户	2	16.67	
		种养大户	2	12.50	
		非农农户	1	8.33	
	借 贷 金 额	1 万元以下 (32 户)	普通农户	36	76.59
			种养大户	4	25.00
			兼业农户	36	40.91
1 万元~3 万元 (83 户)		非农农户	6	50.00	
		普通农户	28	59.57	
		兼业农户	4	4.55	
3 万元以上 (38 户)		普通农户	17	36.17	
		种养大户	10	62.50	
		兼业农户	61	69.32	
		非农农户	5	41.67	
		普通农户	2	11.76	
		种养大户	6	37.50	
	兼业农户	23	26.13		
	非农农户	7	58.33		

由于大部分普通农户和兼业农户存在婚丧嫁娶、建造及修缮房屋、医疗等大额支出需求,难以通过民间借贷得到满足,同时,民间借贷对农户未来的生产生活会产生巨大的压力,于是不少农户选择外出务工增加收入来满足资金需求。如表5所示,大部分农户外出务工的年收入集中在1万元至3万元。甚至有27.71%的农户务工年收入超过了5万元,能较大幅度地弥补农户的资金不足,缓解农户融资约束。

表5 农户外出务工收入情况分类统计

农户类型	户数/户	在同类农户中占比/%	
1 万元以下 (5 户)	种养大户	2	18.18
	兼业农户	3	3.57
1 万元~5 万元 (115 户)	普通农户	44	77.19
	种养大户	6	54.55
	兼业农户	59	70.24
5 万元以上 (46 户)	非农农户	6	42.86
	普通农户	13	22.81
	种养大户	3	27.28
	兼业农户	22	26.19
非农农户	8	57.14	

外出务工在缓解农户融资约束方面具有积极作用。首先,外出务工大幅度增加了农户的收入。由于农业生产的季节性,一年中,农户从事农业活动的时间只有几个月,拥有较长的闲暇时间。农户外出务工便可以使其农闲时的劳动力得到合理的利用,增加农户收入。近年来,工业化、城镇化及城市经济结构的调整为农民外出务工创造了条件。加上务农的效益低,务农一年不如打工一月导致外出务工农民人数不断增加。目前,大中型城市苦、脏、累的工作基本都是由进城务工农民承担,如城市建筑、环卫工人、家政从业人员、餐饮服务人员90%以上都是农民工,进城农民成为保证城市运转的重要力量。据国家统计局公布的数据,2014年农民工总量为27395万人,比上年增加了501万人,增长了1.9%。农民外出务工,主要从事建筑服务等边际收益较高的工作,可以有效地弥补农业收入的不足。据人社部统计,2014年外出农民月平均收入大约为2864元,比2013年提高了9.8%,外出务工收入已达到农民总收入的50%以上。另外,外出务工使农民开拓了视野,不再拘泥于安于现状的狭隘思维,冒险、拼搏意识逐步加强,学会了新的技

术与本领，伴随着各种经验的累积，农户拥有了更广泛的就业渠道。可见，外出务工不仅增加了农民的工资收入，也提高了农民的整体素质，激发了农民的潜能，农户的增收渠道进一步拓宽，农户的贷款能力增强，融资约束得到了较好的缓解。

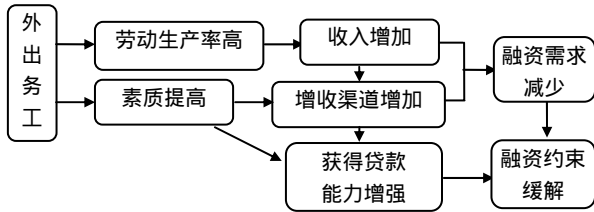


图 1 外出务工缓解农户融资约束机理

为探求外出务工和民间金融对缓解农户融资约束效应的大小，笔者现根据调查数据进一步进行

实证分析。基于外出务工和民间金融分别是通过增加收入或借贷资金从而减少融资需求，以“外出务工收入/农户资金短缺额”来衡量农户外出务工缓解农户融资约束的强度，以“民间借贷额/农户资金短缺额”来衡量民间借贷缓解农户融资约束的强度，同时选取户主年龄、受教育程度、健康状况和家庭劳动力占比等社会特征变量为控制变量进行分析(表 6)。用融资需求满足度来衡量农户融资约束的大小，对于融资需求无法通过正规金融机构满足的农户而言，当农户的融资需求能够通过外出务工或民间借贷完全得到满足，农户面临融资约束得到缓解，记为 1，若不能完全满足，则仍存在着较强的融资约束，记为 0。

表 6 变量定义及其预期方向

变量	变量定义及赋值	均值	方差	预期方向
融资约束(y)	得到缓解=1，未缓解=0	0.54	0.25	
户主年龄(x ₁)	小于 30 岁 = 1，30 ~ 40 岁 = 2，40 ~ 60 岁 = 3，60 岁以上 = 4	2.43	0.72	不确定
家庭劳动力占比(x ₂)	劳动力人数/家庭总人数	0.54	0.03	不确定
户主受教育程度(x ₃)	小学及以下 = 1，初中 = 2，高中及以上 = 3	2.18	0.39	+
户主健康状况(x ₄)	健康 = 1，偶尔生病 = 2，经常生病 = 3，丧失劳动能力 = 4	1.76	0.35	-
外出务工强度(x ₅)	外出务工收入/农户资金短缺额	0.56	0.12	+
民间借贷强度(x ₆)	民间借贷额/农户资金短缺额	0.30	0.08	+

由于农户“融资约束情况是否得到有效缓解”为分类变量，故可采用二元 logistic 回归模型进行分析。

logit 回归模型如下：

$$\text{logit}(p) = \ln\left(\frac{p}{1-p}\right) = \alpha + \beta_1 x_1 + \beta_2 x_2 + \dots + \beta_6 x_6 \quad (1)$$

其中， α 为常数， β_j 为自变量回归系数，可以用最大似然估计法求得。 p 是农户融资约束发生的概率，即农户融资约束“未缓解”的概率，农户融资约束“得到缓解”的概率就是 $1-p$ ，而发生比

$\text{odds} = \frac{p}{1-p}$ 就是农户融资约束发生概率与不发生

概率之比。发生比表明了在其他影响农户融资需求与融资约束的变量固定不变的情况下，某一自变量 x_j 变动一个单位，因变量对应的发生比平均改变 $\exp(\beta_j)$ 个单位。发生比率的计算公式为：

$$\text{odd}(p) = \exp(\alpha + \beta_1 x_1 + \beta_2 x_2 + \dots + \beta_6 x_6) \quad (2)$$

通过发生比、回归系数、回归系数的显著性水

平等指标可以对logit回归模型的拟合能力进行评价。

运用 SPSS19.0 统计软件对面临融资约束且采用外出务工或民间借贷方式弥补资金短缺的 193 户样本农户的横截面数据进行 logit 回归分析，回归结果见表 7。

表 7 回归结果

自变量	B	Sig
常量	-9.709*	0.000
年龄	-0.135	0.613
劳动力占比	1.624	0.197
受教育程度	2.620*	0.046
健康状况	-0.912**	0.025
外出务工	6.626*	0.000
民间借贷	5.977*	0.000

注：***，**，*分别表示 10%、5%和 1%的显著性水平。

在社会特征因素中，户主受教育程度和健康状况对缓解农户融资约束的效果显著，均在 5%的显著性水平上通过了检验，与预期结果相符。这说明户主的受教育程度越高，健康状况越好，农户的融资约束越容易得到缓解。而户主年龄和家庭劳动力

占比没有通过显著性检验。这可能是因为样本户主的年龄大多集中于40~60岁,差异较小;随着农户家庭越来越小型化、核心化,劳动力占比的差异本身也较小。导致这两个变量对缓解农户融资约束的影响不显著。

外出务工和民间借贷均通过了1%水平下的显著性检验。说明外出务工和民间借贷均能较好地缓解农户的融资约束。不过两者相比而言,外出务工对缓解农户融资约束的影响更大。虽然民间借贷对缓解农户融资约束有一定效果,但民间借贷一般只适合较短期的小额资金需求。如表1所示,大部分农户普遍存在着婚丧嫁娶、建造及修缮房屋、医疗等大额的资金消费需求,这类消费资金需求只能通过增收来满足。可见,对普遍存在着大额开支需求的农户来说,外出务工是缓解其融资约束的有效途径。

五、结论及其启示

上述分析表明,农户存在着较大的生产及大额生活开支需求而无法通过正规金融机构满足,外出务工和民间金融成为农户缓解融资约束的重要途径,但民间借贷在额度、成本和期限方面难以很好地满足农户需求,相对而言,外出务工收入能更好地缓解农户融资约束。因此,为了更好地缓解农户融资约束,应重视以下方面:首先,规范民间借贷流程,完善相关法律制度,保障借贷双方的合法权益,为农户民间借贷提供良好的条件,从而促进农村非正规金融市场的发展。其次,应为农户外出务工创造良好的环境条件,提供更多的创业就业发展机会。一方面,政府应加大监督力度,将国家扶持农户外出务工的各项政策措施落到实处,解决当前存在的歧视农民工、针对农民工的不合理收费问题。另一方面,要重视农民工教育培训工作,增加农民外出创业就业机会。最后,仍应重视农村金融机构的作用,努力发展普惠金融,降低农户贷款门槛,创新金融产品与服务,扩大贷款覆盖面,增加贷款类型。另外还应加大宣传力度,让农户更好地了解相关金融扶农的政策,充分发挥农村金融机构

的核心作用。

参考文献:

- [1] 中国人民银行农村金融服务研究小组.中国农村金融服务报告[M].北京:中国金融出版社,2008.
- [2] Carter M R. Equilibrium Credit Rationing of Small Farm Agriculture[J]. Journal of Development Studies, 1988, 28(1): 83-103.
- [3] Conning J, Urduy C. Rural Financial Markets in Developing Countries in Evenson[C]// Pingalin P. Agriculture Development :Farmers ,Farm Production and Farm Markets.Amsterdam : North Holland, 2007.
- [4] Keeton W .Equilibrium Credit Rationing[M] .New York : Garland Press, 1979.
- [5] Von Pischke J D . Finance at the Frontier[C]//World Bank.Economic Development Institute . Washington , D . C. , 1991 .
- [6] Jonathan Morduch .The Microfinance promise[J] .Journal of Economic Literature, 1999, 37(4): 1569-1613.
- [7] Richard Rosenberg .Microcredit Interest Rates[R] .CCAP Occasional Paper No . 1, 1996 .
- [8] Hauswald R, Marquez R . Relationship Banking Loan Specialization and Competition[R] . Indian University Working Paper, 2000 .
- [9] 王静,吕罡,周崇放.信贷配给突变分析——破解信贷配给的理论难题[J].金融研究,2011(8):178-191.
- [10] 张龙耀,江春.中国农村金融市场中非价格信贷配给的理论和实证分析[J].金融研究,2011(7):98-113.
- [11] 陈鹏,刘锡良.中国农户融资选择意愿研究——来自10省2万家农户借贷调查的证据[J].金融研究,2011(7):128-141.
- [12] 钱水土,陆会.农村非正规金融的发展与农户融资行为研究——基于温州农村地区的调查分析[J].金融研究,2008(10):174-186.
- [13] 金焯.非正规金融与农户借贷行为[J].金融研究,2009(4):63-79.
- [14] 张兵,张宁.农村非正规金融是否提高了农户的信贷可获性?——基于江苏1202户农户的调查[J].中国农村经济,2012(10):58-68.
- [15] 胡雪萍.提高农民收入的一种有效途径:外出务工[J].农业技术经济,2004(8):63-80.

责任编辑:李东辉