

农户参与资金互助社行为及影响因素

——基于计划行为理论

张笑寒¹, 金少涵¹, 洪艳²

(1.南京审计大学 经济学院, 江苏 南京 211815; 2.湖南行政学院, 湖南 长沙 410006)

摘要: 基于计划行为理论, 以江苏省南京市农户的实地调查数据为依据, 运用 Probit 模型论证了农户参与农民资金互助社的行为及其影响因素。研究表明: 家庭主要成员是否为村干部、亲友的示范效应、预期收益等显著正向影响农户的参与行为, 户主年龄、参与成本显著负影响农户的参与行为, 农户参与的概率与家庭人均收入呈“倒 U 型”关系。进而提出相关部门应通过进一步提高农户对资金互助社的认知水平、扩大入社农户的示范效应、加大扶持力度, 以及加强资金互助社的内外监管来提高农户入社率。

关键词: 农民资金互助社; 计划行为理论; 影响因素; Probit 模型; 南京市

中图分类号: F321.42

文献标志码: A

文章编号: 1009-2013(2018)05-0034-06

Farmer households' behaviors in attending funds mutual cooperative and the influencing factors: Based on the theory of planned behavior

ZHANG Xiaohan¹, JIN Shaohan¹, HONG Yan²

(1.School of Economics, Nanjing Audit University, Nanjing 211815, China;

2.Hunan Provincial Party School, Changsha 410006, China)

Abstract: Based on the theory of planned behavior and the data of Nanjing, Jiangsu, this paper uses Probit model to demonstrate the behavior and factors influencing farmers' participation in funds mutual cooperatives. The results show that whether the main members are rural cadres, demonstration of relatives and friends, expected revenue can significantly positively affect the farmers participative behavior, while age of households and participation cost can affect negatively. In addition, the relationship between the possibility of participation and family average income is inverted-U. Therefore, we should improve the cognitive level of farmers to funds mutual cooperatives, extend the demonstration effect of the farmers, increase the support of the government, and strengthen the internal and external supervision of cooperatives.

Keywords: farmers funds mutual cooperative; the theory of planned behavior; influencing factor; Probit model; Nanjing city

一、问题的提出

2006 年底中国启动了新一轮农村金融体制改革, 允许各类资本到农村地区设立村镇银行、贷款公司、农民资金互助社等新型金融机构。其中, 根植于社区、由农民自发组建的资金互助社克服了金

融机构和农户之间信息不对称的问题, 为广大农户提供了成本较低的融资渠道, 一定程度上有效缓解了农户日益增长的信贷需求与农村正规金融机构供给不足之间的矛盾, 促进了农村金融市场发展。虽然加入资金互助社有利于促进农户收入增加, 提高农民的生产、生活水平, 然而, 农民资金互助社发展十多年来仍然有许多农户持观望态度, 不愿参与。农户是资金互助社的行为主体, 研究农户参与资金互助社的行为的主要影响因素对互助社的持续发展具有重要意义。

农民资金互助社类似于国外由社员建立的、以

收稿日期: 2018-08-04

基金项目: 国家社会科学基金项目(16BGL126)、江苏省高校哲学社会科学研究重点项目(2017ZDIXM103)、江苏省研究生科研创新计划项目(KYCX17_1330)

作者简介: 张笑寒(1968—), 女, 江苏通州人, 博士, 副教授, 主要研究方向为农业经济与土地制度。

合作制为基础的各种合作金融组织。国外学者们多以发展中国家农户为对象,研究其参与小额信贷的行为,认为参与小额信贷的农户能够改变初始禀赋,扩大生产规模和增加收入^[1,2]。国内学者对于农民资金互助社的研究较为丰富。曹明霞等探讨了资金互助合作社产生的原因,认为农村金融市场供不应求催生了资金互助合作组织^[3]。农民资金互助社改善了农村金融环境,但是它在产生和发展过程中也存在各种问题,如法律定位模糊、融资渠道狭窄、管理人员素质偏低、组织边界和利益关系界定不清等^[4,5],从而制约了互助社的进一步发展。胡建东等^[6]认为,农民的认识能力、社会评价、农户的经济活动规模、剩余资金流向、行为累积结果对其参与资金互助组织有显著影响,其中农户的行为累积结果对参与行为的影响最明显;董晓林等^[7]采用二元 Logistic 回归模型分析得出,与互助社的距离、周围亲友参与人数、家庭生产性投资支出水平、预期收益心理、受正规金融的约束程度等都会影响农户参与资金互助社行为。

上述文献为本研究提供了较好的借鉴,但已有的研究大多从宏观视角侧重于资金互助社的规范分析,以农户这一互助社的微观主体来分析农户入社的影响因素的,对影响因素的选取具有一定的主观性,理论依据相对不足。本研究运用江苏省南京市浦口区 and 六合区 248 户农户调研数据,利用 Probit 回归模型,从计划行为理论视角来分析农户参与农民资金互助社的行为及其影响因素,以弥补以往这方面研究的不足。

二、研究视角和变量选择

计划行为理论由 Ajzen 首先提出^[8],它是解释和预测个体行为的理论,已被广泛应用于众多社会生活领域中。计划行为理论认为个人对某一特定行为的意向会直接影响该行为的实施,行为态度、主观规范和知觉行为控制是决定行为意向的 3 个主要变量。行为态度指个人对实施某项行为所持的评价,主观规范指个人在决策是否实施某项行为时感受到的社会压力,知觉行为控制指个体对其执行某项行为的难易程度的感知。个人以及社会文化等因素(如人格、智力、经验、年龄、性别、文化背景等)通过影响行为信念间接影响行为态度、主观规

范和知觉行为控制,并最终影响行为意向和行为态度^[9]。行为态度、主观规范和知觉行为控制在概念上可作区分,但影响它们的因素可能拥有共同的信念基础,因此三者既彼此独立,又两两相关。

国内有学者运用该理论研究农户参与专业合作社的行为动机,张高亮等^[10]指出合作态度、示范性规范、指令性规范、自我效能和控制力及政府支持在农户参与合作社的行为中产生正向调节作用;冯娟娟、霍学喜^[11]从成员参与行为特征、收益变化、与合作社信任关系和家庭经营特征与个人特征等方面探讨了影响成员参与合作社治理行为的因素。本研究基于计划理论视角,并借鉴已有研究,认为影响农户参与资金互助社的行为态度方面的主要因素是预期参与资金互助社能够获得的收益和对预期参与的资金互助社的评价,主观规范方面的主要影响因素是来自地方政府的指令性规范和来自于亲友、社交媒体相关报道宣传的示范性规范,知觉行为控制方面的主要因素是户主的教育背景、家庭收入、家庭主要成员中是否有村干部以及家庭住所与资金互助社的距离。

一般来说,年龄越小、受教育程度越高则入社的可能性越大。家庭收入较低或一般的农户,往往获得贷款的渠道较少,且资金互助社的分红收益大多高于银行同期存款利息,所以其参与互助社的信念坚定,积极性高;而家庭收入较高的农户,通过外部正规金融机构获得贷款资金的渠道和机会较多,且互助社贷款的额度小、期限短,难以满足其资金需求,因而其入社的意向和积极性较低。农户拥有更多的社会资本,如家庭成员中有村干部,有更多机会接触和了解互助社,能有效避免不利因素对其入社的阻碍,其参与资金互助社的意愿也越强。家庭住所与资金互助社的距离越近,到互助社所花费的交通成本和时间成本越小,农户越容易获得互助社的各种信息,越有利于避免信息不对称等问题,农户越愿意参与互助社。地方政府在推动资金互助社组建的态度越积极、支持力度越大,农户顺势响应政府号召参与资金互助社的意愿越强;村组集体或各种社会媒体的宣传报道能营造资金互助社的运行和发展的良好社会氛围和制度环境,宣传报道越到位,农户对互助社的社会认可度越高,农户参与互助社的可能性也越大。同时,我国农村

社会具有明显的血缘性和地缘性特点,农户之间交流接触的机会多,因此亲友和邻居的行为有较强的示范效应,农户入社的态度和加入互助社的行为受这种示范效应影响也很大。户主的年龄和受教育程度较大程度地影响着农户加入资金互助社的意愿。另外,有研究表明男性比女性更愿意参与合作^[12],所以性别也在一定程度上影响着农户加入资金互助社的意愿,但在本研究中不将此因素作为主要变量来分析。

综上,本研究选取户主年龄、受教育年限、农户家庭人均收入、家庭主要成员是否为村干部、家庭住所与互助社的距离、地方政府的态度、亲友的示范效应、村组集体或媒体的宣传报道、参与成本和收益预期共10个主要变量。这10个变量交叉作用于农户参与资金互助社的行为态度、主观规范和知觉行为控制的行为信念,进而影响着农户参与资金互助社的行为。

三、数据来源与样本特征

江苏省南京市政府自2009年发布《关于开展农民资金专业合作试点工作的指导意见》以来,全市各区(县,市)严格遵循“依托‘三农’、限制区域、吸股不吸储、分红不分息、对内不对外”的总体要求,坚持“为农性、合作制、区域性、规模适度 and 风险可控”的原则,以街道(乡、镇)为基本单位设立农民资金互助社。每个街道只允许设立一家,农户只能参加本街道的互助社,不允许跨区域参加。截至2017年底,全市经民政部门登记的农民资金互助社达33家,资产总规模134829.42万元,入社成员数25934人,主要分布于长江以北的浦口区和六合区。

本研究数据来源于课题组2017年7-8月对南京市浦口区 and 六合区开展的实地面对面访谈和问卷调查。调研中采取分层抽样和整群抽样相结合的方法。首先按照高中低的经济发展水平,在保证所选取的样本街道拥有一定数量的参与资金互助社农户的前提下,在浦口区和六合区分别选取了7个和6个街道(乡、镇),每个街道(乡、镇)各选取20户农户,共计260户。再借鉴Kochar的方法^[13]对农户进行抽样,根据所选取的每一个街道(乡、镇)资金互助社的社员名单,将农户分为社员户和

非社员户,分别计算出两者占该街道农户总数的比例,按各自占比在两类农户中分别随机抽样,最终确定调查社员户88户,非社员户172户。共收回有效问卷248份,有效率为95.4%,样本农户基本特征见表1。

表1 样本农户的基本特征

项目	选项	户数	占比(%)
户主性别	男	195	78.6
	女	53	21.4
户主年龄	30岁及以下	14	5.6
	30岁~50岁	85	34.3
	50岁以上	149	60.1
户主受教育年限	9年及以下	131	52.8
	9年~12年	69	27.8
	12年以上	48	19.4
家庭主要成员是否为村干部	是	29	11.7
	否	219	88.3
家庭人均收入	3万元及以下	138	55.6
	3万元~6万元	85	34.3
	6万元以上	25	10.1
与资金互助社的距离	1公里及以下	68	27.4
	1公里~5公里	135	54.4
	5公里以上	45	18.2

四、实证分析与计量结果

本研究以农户是否参与资金互助社为被解释变量,以户主年龄、受教育年限、农户家庭人均收入、家庭住所与资金互助社的距离、家庭主要成员是否为村干部、地方政府的态度、亲友的示范效应、村组集体或媒体的宣传报道、参与成本与预期收益为自变量,构建计量模型。由于被解释变量为典型的二值因变量,所以建立如下Probit模型:

$$\text{Prob}(Y=1) = \int_{-\infty}^M f(t) dt = F(M) \quad (1)$$

$$M = \alpha + \sum \beta_i X_i + \mu_i \quad (2)$$

上式中, Y 为被解释变量,为标准正态累积分布函数。若农户参与资金互助社, Y 取值为1;若没有参与,则 Y 取值为0。 $\text{Prob}(Y=1)$ 表示“农户参与资金互助社”事件发生的概率, α 为截距项, X_i 为自变量,即农户参与资金互助社行为的影响因素, β_i 为自变量 X_i 的系数,反映自变量对农户参与资金互助社的影响方向及程度。

具体变量及其描述性统计如表2所示。

表 2 变量选择及其描述性统计分析结果

变量名称	变量含义及赋值	均值	标准差
农户是否参与农民资金互助社(join)	未参与=0, 参与=1	0.339	0.474
户主是否为男性(male)	否=0, 是=1	0.786	0.411
户主年龄(age)	户主实际年龄(岁)	51.536	11.824
户主受教育年限(edu)	户主上学年数(年)	10.383	3.040
家庭人均收入(perinc)	2016 年家庭人均收入(万元)	3.395	2.031
与资金互助社的距离(dist)	农户家庭住址与互助社的距离(公里)	3.800	3.507
家庭主要成员是否为村干部(lead)	否=0, 是=1	0.117	0.322
地方政府的态度(atti)	中立=1, 支持=2, 非常支持=3	1.653	0.882
亲友的示范效应(demon)	没有亲友参加=0, 有亲友参加=1	0.456	0.499
村组集体或媒体的宣传报道(prop)	没有宣传=1, 偶尔宣传=2, 经常宣传=3	2.149	0.773
预期收益(gain)	预期无收益=0, 预期有收益=1	0.661	0.474
参与成本(cost)	参与资金互助社成本或预期成本(元)	643.427	130.607

运用统计分析软件 Stata13, 引入 Probit 回归方程, 对各变量进行显著性检验。经检验, Log pseudolikelihood 值为-16.825 9, 对应的 P 值为 0.0000, 说明 Probit 模型拟合优度较理想, 在 1% 的统计水平上整体显著, 可以采用该模型进行回归分

析。由于该模型的回归系数并不反映各个自变量对因变量的边际影响, 因此需要进一步利用 Stata13 计算出各自变量的边际效应。各因素的回归系数、显著性及边际效应见表 3。

表 3 农户参与农民资金互助社行为影响因素的 Probit 回归模型估计结果

变量	回归系数	标准差	显著水平	边际效应
户主性别	1.1848**	0.5493	0.031	0.0427*
户主年龄	-0.1892***	0.0403	0.000	-0.0068***
户主受教育年限	0.1275	0.0947	0.178	0.0046
家庭人均收入对数	3.6039**	1.6724	0.031	0.1299**
与资金互助社的距离	0.1515	0.1057	0.152	0.0055
家庭主要成员是否为村干部	1.9937*	1.0218	0.051	0.0719**
地方政府的态度	0.2089	0.3083	0.498	0.0075
亲友的示范效应	2.7453***	0.9337	0.003	0.0989***
村组集体或媒体的宣传报道	0.1408	0.3504	0.688	0.0051
预期收益	0.9367**	0.3874	0.016	0.0337**
参与成本对数	-14.8875**	7.1913	0.038	-0.5366**

注: ①*、**、***分别表示 1%、5%和 10%的显著性水平。②考虑到家庭收入对农户参与行为的影响不存在直接影响, 因而实证中加入了家庭收入的平方项来观测家庭收入对农户参与行为的影响。

(1) 性别、年龄、受教育年限对农户参与资金互助社行为的影响。户主的性别显著正向影响农户参与资金互助社的行为, 表明在其他条件不变的情况下, 男性选择入社的概率比女性大 0.0427。户主的年龄显著负向影响农户的参与行为, 即户主年龄越大, 参与互助社的概率越小。根据边际效应, 在其他条件不变的情况下, 户主年龄每增加 1 岁, 入社的概率下降 0.0068, 这与胡建东等^[6]的研究结论基本一致, 年龄越大, 户主接受新事物的能力相

对降低, 从而参与互助社的行为意向越小。另外, 户主的受教育年限对农户参与行为的影响在统计上不具显著性。

(2) 家庭收入、家庭主要成员是否为村干部、家庭住所与资金互助社的距离对农户参与资金互助社行为的影响。第一, 家庭人均收入与农户参与资金互助社行为之间呈“倒U型”关系, 即随着收入的增加, 农户的参与意向增加, 而当收入达到一定的量后, 收入的增加反而会降低农户的参与意

向。据调查,虽然资金互助社具有期限灵活、手续简单、门槛较低等优点,但是由于互助金占用费率(即贷款利率)相对较高,收入较低的农户无力承受,且其贷款需求少,故入社意向不高;而收入较高的农户中大多生产经营规模大,资金需求量大,往往选择其它各类商业金融机构进行融资,因而入社的意向也较低。第二,家庭主要成员是否为村干部显著正向影响农户的参与行为。家庭主要成员为村干部的农户比其他农户入社的概率大0.0719。第三,家庭住所与资金互助社的距离对农户参与行为的影响不具有显著性,其可能的原因是,相关政策规定农民资金互助社吸收社员的范围仅限于其所在街道,农户不能跨街道参与,而每个街道所辖范围都较小,故农户离互助社的距离都不会太远,因而距离对农户入社行为的影响不显著。

(3) 亲友示范效应、地方政府态度和村组集体或媒体的宣传报道对农户参与资金互助社行为的影响。亲友的示范效应显著正向影响农户参与资金互助社的行为,有亲友参与资金互助社的农户比其他农户的参与概率大0.0989。具体调查结果显示,没有亲友参与互助社的农户有135户,这135户农户中选择参与互助社的只有4户,参与率只有4.4%;相对地,有亲友参与互助社的农户有113户,其中选择参与互助社的有78户,参与率达到69.0%。地方政府的态度、村组集体或公共媒体的宣传报道对农户参与资金互助社的影响在统计上不存在显著性。政府部门的态度影响不显著的可能原因是本次调研区域范围较小,各街道政府部门的态度趋于一致,差异性较小。村组集体或媒体的宣传报道影响不显著或许与目前农民资金互助社的法律地位不明、风险不确定、异质性等现状有关,各级政府、基层村组对待资金互助社的态度大多较为谨慎,“摸着石头过河”,不敢大肆宣传报道,而农户对待是否参与也小心翼翼,受外界宣传报道的影响较小。

(4) 参与成本与预期收益对农户参与资金互助社行为的影响。预期收益方面,入社带来的预期收益在5%的统计水平上显著正向影响农户参与资金互助社的行为。预期有收益的农户比预期无收益的农户参与概率大0.0337。参与成本方面,在5%的统计水平上显著负向影响农户参与互助社的行

为,参与成本每增加1%,农户参与互助社的概率下降0.5366。

五、研究结论及其政策含义

研究结果显示,显著影响农户参与资金互助社行为的变量有户主性别、户主年龄、家庭人均收入、家庭主要成员是否为村干部、亲友的示范效应、预期收益及参与成本。其中,家庭主要成员是否为村干部、亲友的示范效应、预期收益对农户参与资金互助社起到正向作用,户主年龄、参与成本对农户的参与行为起到负向作用。家庭人均收入与农户的参与行为呈现“倒U型”关系。基于此,本研究具有以下政策含义:

(1) 进一步提高农户对资金互助社的认知水平。本次调研发现,因为农民资金互助社的法律地位尚不明确,农户对互助社的认可度不高,很多农户依然持观望态度。为了提高资金互助社的社会认可度,政府应当尽快明确赋予资金互助社法律地位,增强农户对互助社发展的信心。各级政府和村组集体也可以通过召开村民大会、媒体报道、教育培训等多种渠道加大宣传力度,提高农户对资金互助社的认识,吸引更多的农户参与。但是也要注意避免盲目宣传夸大互助社的实际效果,误导农户加入。另外,进一步增强农户参政议政的能力,提升其对基层社区治理以及各类新型农业经营主体的关注和参与程度也是提升资金互助社参与度的有效途径。

(2) 扩大入社农户的示范效应。研究表明,亲友及入社农户的示范效应极大地正向影响着农户参与资金互助社的行为。资金互助社应当充分借助农村地区的地缘性、血缘性特征,立足本合作区域,提升服务质量和管理水平,充分了解社员生产生活需求,帮助解决实际问题,扩大互助社的社会影响力,入社社员才会更愿意为互助社进行宣传,进而对未参与的农户起到良好的示范效应。

(3) 加大扶持力度。地方政府应对于符合条件的资金互助社,按规定给予一定的信贷支持、财政补贴、税费减免等优惠措施,降低互助社的运营成本,提高农户参与的预期收益。对于低收入农户,可适当减免入社股金,或者给予一定的赠股、配股,消除参与障碍,推动其入社。

(4) 加强资金互助社的内外监管。金融行业具有很强的专业性和技术性, 尤其涉及到资金问题更容易发生风险。目前多数资金互助社的从业人员文化程度偏低, 强化互助社的监督与管理尤为重要。一是要加强资金互助社的外部监督和审计监督, 对互助社日常业务实施有效的监管, 维护其合作金融的基本宗旨; 二是要加大对资金互助社的内部管理, 制定严格的互助社管理规章制度, 规范业务运作, 严控经营性风险; 通过建立风险专项处置资金, 防范系统性风险的发生; 三是要加强从业人员的专业技能培训, 提升其业务能力。

参考文献:

- [1] Khandker SR, Microfinance and poverty: Evidence using panel data from Bangladesh[R]. Policy Research Working Paper, 2003, 19(2): 263-286.
- [2] Komicha H. Farm Household Economic Behavior in Imperfect Financial Markets: Empirical evidence and policy implications on saving, credit and production efficiency in southeastern Ethiopia[D]. Doctoral Thesis, Sweden: Swedish University of Agricultural Sciences, 2007.
- [3] 曹明霞, 包宗顺, 刘明轩. 农村金融供需环境对农民资金互助社发展的影响分析——基于结构方程模型的实证研究[J]. 金融监管研究, 2015(6): 65-76.
- [4] 高杨, 薛兴利. 扶贫互助资金合作社试点运行状况分析——以山东省为例[J]. 农业经济问题, 2013(6): 43-49+111.
- [5] 陈立辉, 杨奇明, 刘西川等. 村级发展互助资金组织治理: 问题类型、制度特点及其有效性——基于 5 省 160 个样本村调查的实证分析[J]. 管理世界, 2015(11): 106-118.
- [6] 胡建东, 潘林, 徐亮. 农民资金互助组织影响因素的实证分析: 农户参与的视角[J]. 安徽农学通报(下半月刊), 2009(2): 13-16+30.
- [7] 董晓林, 张晓艳, 叶天天. 农户参与农民资金互助社行为的影响因素分析——基于江苏省 3 市 4 县(区)825 户农户的调查数据[J]. 中国农村观察, 2013(3): 30-39+53+91.
- [8] Ajzen I., From intentions to actions: A theory of planned behavior[J]. Springer Berlin Heidelberg, 1985, 22(8): 11-39.
- [9] 段文婷, 江光荣. 计划行为理论述评[J]. 心理科学进展, 2008(16): 315-316.
- [10] 张高亮, 张璐璐, 邱咸等. 基于计划行为理论的渔民参与专业合作组织行为的产生机理[J]. 农业经济问题, 2015(8): 97-104.
- [11] 冯娟娟, 霍学喜. 成员参与合作社治理行为及其影响因素——基于 273 个苹果种植户数据的实证分析[J]. 农业技术经济, 2017(2): 72-81.
- [12] 陈冲. 农民参与合作影响因素的实证研究[J]. 农村经济, 2007(6): 122-124.
- [13] Kochar A. An empirical investigation of rationing constraints in rural credit markets in India[J]. Journal of Development Economics, 1997, 53: 339-371.

责任编辑: 张 燕