

农户林权抵押贷款意愿影响因素分析

吴骏莹, 叶菁菁, 陈 钦

(福建农林大学 经济学院, 福州 350002)

摘要:从林贷需求的角度,分析了影响林农参与林权抵押贷款意愿的因素,并通过多元回归分析,找出影响林农林贷意愿的显著性因子及其大小,分别针对政府、金融机构、林农等方面为制定林贷发展政策提供相关政策建议。

关键词:林权抵押贷款;影响因素;信效度检验;逐步回归法

中图分类号:F840.682 **文献标志码:**A **文章编号:**1671-1807(2016)05-0125-06

1 研究背景

自2003年中共中央国务院颁布《关于加快林业发展的决定》以来,一轮以“明晰产权,规范流转”为主要内容的林权制度改革在各地深入展开,林权抵押贷款是中国集体林权制度改革推进过程中的产物,然而其发展却不容乐观。林权抵押贷款是农户以林权证所载明的林地使用权和林木所有权作为抵押物的融资方式^[1]。林权抵押实际上是林木及林地使用权的抵押^[2]。对此,前人做了许多研究,对林权抵押贷款的文献较为丰富,不少学者也对林贷发展受限原因做了相关研究并提出许多见解,但其中多数局限于宏观层次和供给角度,而且主要是定性和描述性分析而非建立在样本调查数据基础上的实证研究。此外,就算在其他实证研究的文献中,看到的也大多是以logistic回归做出来的相对简单的分析,很难对林业生产部门制定政策提供相关的理论依据。因此有必要针对这些缺陷提出更有效的实证研究方法。而本文以福建省十个林改重点县的调查数据,采用逐步回归分析法分析农户林权抵押贷款意愿影响因素将具有重要意义。

2 样本数据来源及描述性分析

2.1 样本数据来源

本文所使用的数据是在预调查的基础上对问卷修改完善后,采取分层抽样调查与随机抽样相结合的方法,对福建省十个林改重点县的农户进行问卷抽样调查得出的数据。

2.2 福建省十个林改重点县的基本情况

福建省是我国重点林区,山多林多是该省的一大特色和优势。2003年4月为了推进集体林权制度改革,福建省在全国率先开展集体林权制度改革。本文样本取自省内十个林改重点县,这十个县分为北上组和南下组。其中,北上组包括建瓯,武夷,政和,屏南,尤溪五县,南下组则包括漳平,长泰,永安,永定,仙游。在集体林权制度改革进程中,福建省各地因地制宜做了许多有益的探索,创造了很多贷款模式,典型的如永安、屏南、尤溪模式。

2.2.1 永安模式介绍

为了开辟一条新的融资渠道,2004年以国家开发银行福建省分行与福建省林业厅签订的省级林业开发性金融合作协议为基础,国家开发银行福建省分行和永安市人民政府签订1.9亿元的开发性金融合作协议,在永安市合作开展林业中小企业和从事森林资源生产、经营的个人贷款合作业务^[3]。永安模式以政府信用为基础,地方政府组建贷款平台,通过企业信用和市场信用结合构建违约风险分担机制,其贷款主体是国家开发银行。特点是借款人、用款人分离,用款人为第一还款人,以其自有林权证等固定资产向借款主体提供抵押担保,以政府组织增强信用,共同构筑融资平台。

2.2.2 屏南模式介绍

在县人行、县银监办、县农办、县信用社、县农行、县邮储银行、县林业局、移动公司、县脱贫办的密切配合及共同努力下,2007年组建了屏南县小额信贷促

收稿日期:2016-01-27

基金项目:国家自然科学基金项目(71273052)。

作者简介:吴骏莹(1990—),女,福建漳州人,福建农林大学经济学院,硕士研究生,研究方向:林业经济管理;叶菁菁(1990—),女,福建大田人,福建农林大学经济学院,硕士研究生,研究方向:农业经济理论与政策;通讯作者:陈钦(1968—),男,福建永泰人,福建农林大学经济学院,教授,博士生导师,博士后,研究方向:森林生态经济和林业财务会计。

进会,以林权抵押为基础,形成了农村信用体系、农村信用担保体系、农村信贷风险分散体系“三位一体”的农村金融中介服务体系,并逐渐发展成林业小额贷款的屏南模式^[3]。屏南模式建立了农业小额林权抵押贷款移动信息服务电子平台和小额林权抵押贷款风险分散机制,颇有成效地促进了小额林权抵押贷款发展。

2.2.3 尤溪县林业担保贷款开展情况

2003年11月,尤溪在福建省率先成立了林业专业担保公司——尤溪县森信林业担保有限公司,公司主要以林木资产(林权)抵押为反担保,专门为林农和林业企业提供贷款担保,解决了非公有制林业企业包括个私林场和从事林业生产的个体户贷款担保难问题,为林业发展提供了信贷资金支持,从而有力地支持了集体林权制度改革^[3]。

2.2.4 漳平市进一步深化集体林权制度改革

2008年漳平市积极引导农民组建新型林业合作经济组织,推进农民林业合作社建设,力促合作社走上规范化轨道,已建立鳌头、云中山等2个林业合作社;推进林业社会化服务体系建设,组建了漳平市林业服务中心及双洋镇林业服务中心,成立了2个林业协会及4个中介机构^[2],简化各项审核、审批手续,实现一条龙服务。

2.2.5 长泰县集体林权制度改革基本情况

长泰县作为福建省新一轮集体林权制度最早的试点县,自2003年试点以来,已基本完成以“明晰产权、承包到户、落实经营主体”为核心的主体改革任务,实现了“山有其主,主有其权,权有其责,责有其利”的改革目标。但森林质量有待提高,此外,林业产品竞争力不足,林业发展保障制度不够完善等问题仍有待解决,如林木限额采伐管理制度、森林资源交易制度、林业灾害防范机制等急需完善。

2.2.6 永定县林业的主要经营形式

永定县是南方重点集体林区之一,素有“八山一水一分田”之称。永定县林业的主要经营形式有:企业或大户与农民合作经营;外资、县外企业与国有林业企业合作经营或引导林农在自愿基础上,通过联合形成家庭林场、股份合作林场等林业经济合作组织和经营实体,以适应新形势下林业规模经营。但另一方面,该县林业经济组织管理不够规范、政府扶持力度有待加强。

2.2.7 建瓯市集体林权制度改革的做法

建瓯市2005年8月出台了《建瓯市林业投融资改革与金融创新实施意见》^[4],推进林业投融资工作;

健全森林资源保护体系。按照“自愿组合、自定章程、自收会费”的原则,引导林农、林业生产经营组织者组建民间协会,如以防偷砍盗伐、防火、防治病虫害为主的群众性森林保护、防火协会等;健全林业社会化服务体系。

2.2.8 武夷山市进一步规范林权流转管理

为进一步规范集体林权制度改革后的农村山林流转行为,改变林木、林地权属无序流转现象,切实维护林农权益,武夷市建立健全林权流转体系,对林木、林地权属流转原则、条件、范围及程序作出了具体规定。

2.3 农户林权抵押贷款情况

过去三年,490户家庭中的192户有银行贷款,占39.2%,298户家庭无贷款,占60.8%,这些家庭共发生银行贷款次数302笔,其中信用社贷款239笔,占总贷款发生数的79.1%;中国农业银行贷款33笔,占10.9%,邮政储蓄19笔,占6.3%。这些贷款有262笔用于投资,占总数86.8%,其中林业投资48笔,占投资的18.3%,总数的15.9%;302笔中,有担保的232笔,无担保70笔,分别占76.8%和23.2%,有抵押的54笔,无抵押的241笔,其中林权抵押是29笔,占抵押数的53.7%,平均作价比例为43.4%,可见林权抵押的比重较大,高于房屋作价平均比例的28.8%。有284笔有签合同,仅有18笔不签,所占比例分别为94.0%和6.0%。从上述数据中,可以看出贷款发生的比例较低,银行融资意愿并不强烈,可能很大部分原因在于林农的思想较为传统和保守。另一方面,林权抵押贷款占抵押贷款的比重较大,可见林农和银行对这一抵押贷款形式还是认可的,林权抵押贷款是具有可行性的。

3 农户林权抵押贷款意愿影响因素模型实证分析

3.1 研究方法选择

本文采用的是调查问卷的数据,并应用了Likert-type(李克特格式)量表,由于其建立在量表的等距性及题目的同质性两项假设上,Likert-type量表必须先经过信度的检验,以确认表的稳定性和内部一致性。信度分析,关心的是整份量表的可靠程度。本文选择学术界普遍运用的克隆巴赫 α 信度(Cronbach Alpha Reliability), α 系数越接近1,表明量表中项目的内部一致性就越高。通常情况下Cronbach's α 系数在0.6以上,被认为可信度较高。

另一方面,所谓问卷设计质量的效度检验,是指问卷测量结果有效性的分析,即对设计问卷的测量结

果反映它所应该反映的客观现实的程度的检验。本文的效度检验采用的是因子分析。因子分析是指研究从变量群中提取共性因子的统计技术。因子分析可在许多变量中找出隐藏的具有代表性的因子。将相同本质的变量归入一个因子,可减少变量的数目,还可检验变量间关系的假设。因子分析的方法有两类:一类是探索性因子分析,另一类是验证性因子分析。探索性因子分析不事先假定因子与测度项之间的关系,而让数据“自己说话”,也就是本文采取的因子分析法。但在此之前还应应对数据进行 KMO 测度和 Bartlett 球体检验,以确保他们是可以使用因子分析的。

信效度检验完成以后,进入对所设模型的研究假

说进行检验。本文采取 OLS(最小二乘法)回归方法,得到影响林农参与林贷意愿的影响因素有哪些,进而根据所得结果从林贷需求者的角度探寻发展林权抵押贷款的途径。

3.2 林农林贷意愿的影响因素模型

3.2.1 变量说明

由前文的文献综述及此次调研情况,可以看出,林农林权抵押贷款意愿的影响因素来源于个人、家庭、社会等多方面因素影响。因此根据本调查所得数据并结合前人的文献,在本模型中设立以下自变量:①个人诚信;②风险偏好;③评估公正;④手续繁琐;⑤其他借贷方式;⑥政府扶持;⑦宣传力度;因变量为⑧林农林贷意愿。各变量的说明及假说见表 1。

表 1 实证模型变量说明

变量名称	理论定义	操作定义	影响预测
①个人诚信	个人能诚实守信,具有较好的声誉	问卷第 3、4、5 题	正相关
②风险偏好	能够承受较大的不确定性,则风险倾向越大	问卷第 6、7 题	正相关
③评估公正	林木价格评估的公平公开性	问卷第 8、9 题	正相关
④手续繁琐	办理林区抵押贷款程序繁琐复杂	问卷第 10、11 题	负相关
⑤其他借贷方式	包括其他类型的银行贷款或者各种民间借贷	问卷第 12、13 题	负相关
⑥政府扶持	政府对林农林贷的优惠政策	问卷第 14、15 题	正相关
⑦宣传力度	相关部门对林贷信息的推广程度	问卷第 16、17 题	正相关
⑧林贷意愿	林农参与林权抵押贷款的愿望强烈程度	问卷第 1、2 题	

3.2.2 量表解释

此次调研采用的问卷均为 Likert-type(李克特格式)5 分制量表,其中,“1”表示“完全不同意”、“2”表示“不同意”、“3”表示一般或中等、“4”表示“同意”、以及“5”表示“完全同意”,并将每位被调查者的相关题求算术平均分,得到相关变量的得分。

3.2.3 模型建立

由于本文因变量的解释变量不止一个,此时需要建立一套包含多个解释变量的多元回归,同时纳入多个自变量来对因变量进行解释与预测。则多元回归

模型为:

$$Y_i = \beta_1 + \beta_2 X_{2i} + \beta_3 X_{3i} + \cdots + \beta_k X_{ki} + u_i \quad (1)$$

其中, β_j 称为偏回归系数。表示在其他解释变量保持不变的情况下, X_j 每变化一个单位时,因变量的均值如何变化。 Y 表示因变量林贷意愿。

在操作上,预测性回归最常用的变量选择方法是逐步回归法,也就是本文采用的分析方法,将林农林贷意愿对信誉、风险偏好、评估公正、手续复杂、其他借贷、政府支持和宣传力度做逐步回归,见下表:

表 2 模型汇总表

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	0.30 ^a	0.09	0.09	0.98	
2	0.34 ^b	0.12	0.11	0.96	
3	0.37 ^c	0.14	0.13	0.95	
4	0.38 ^d	0.15	0.14	0.95	1.73
a. Predictors: (Constant), 政府扶持					
b. Predictors: (Constant), 政府扶持, 手续繁琐					
c. Predictors: (Constant), 政府扶持, 手续繁琐, 其他借贷方式					
d. Predictors: (Constant), 政府扶持, 手续繁琐, 其他借贷方式, 风险偏好					
e. Dependent Variable: 林贷意愿					

表 3 方差分析表

Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.	
1	Regression	43. 11	1	43. 11	45. 31	0. 00 ^a
	Residual	436. 64	459	0. 95		
	Total	479. 75	460			
2	Regression	56. 44	2	28. 22	30. 53	0. 00 ^b
	Residual	423. 31	458	0. 92		
	Total	479. 75	460			
3	Regression	66. 21	3	22. 07	24. 39	0. 00 ^c
	Residual	413. 54	457	0. 91		
	Total	479. 75	460			
4	Regression	70. 65	4	17. 66	19. 69	0. 00 ^d
	Residual	409. 10	456	0. 90		
	Total	479. 75	460			
a. Predictors: (Constant), 政府扶持						
b. Predictors: (Constant), 政府扶持, 手续繁琐						
c. Predictors: (Constant), 政府扶持, 手续繁琐, 其他借贷方式						
d. Predictors: (Constant), 政府扶持, 手续繁琐, 其他借贷方式, 风险偏好						
e. Dependent Variable: 林贷意愿						

从表 2、3 中,采用逐步回归法从模型 1 到模型 4,回归平方和不断增大,表明随着模型的改进,解释变差越来越大,且每个模型的 F 统计值都显著。与

模型 1、2、3 相比,模型 4 回归效果判定系数 R 最大为 0. 38,表明回归效果最好,并且 F 检验值 19. 69,在置信度 0. 01 内,具有显著性。

表 4 回归系数表

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	2. 23	0. 20		11. 15	0. 00		
	政府扶持	0. 39	0. 06	0. 30	6. 73	0. 00	1. 00	1. 00
2	(Constant)	2. 71	0. 23		11. 59	0. 00		
	政府扶持	0. 41	0. 06	0. 31	7. 13	0. 00	0. 99	1. 01
	手续繁琐	−0. 21	0. 06	−0. 17	−3. 80	0. 00	0. 99	1. 01
3	(Constant)	3. 38	0. 31		10. 95	0. 00		
	政府扶持	0. 37	0. 06	0. 28	6. 25	0. 00	0. 94	1. 06
	手续繁琐	−0. 22	0. 05	−0. 18	−4. 00	0. 00	0. 99	1. 01
	其他借贷方式	−0. 19	0. 06	−0. 15	−3. 29	0. 00	0. 94	1. 06
4	(Constant)	3. 00	0. 35		8. 58	0. 00		
	政府扶持	0. 35	0. 06	0. 27	5. 86	0. 00	0. 92	1. 09
	手续繁琐	−0. 21	0. 05	−0. 17	−3. 93	0. 00	0. 99	1. 01
	其他借贷方式	−0. 18	0. 06	−0. 14	−3. 18	0. 00	0. 94	1. 06
	风险偏好	0. 13	0. 06	0. 10	2. 22	0. 03	0. 97	1. 03
a. Dependent Variable: 林贷意愿								

从上表可以得出,本文支持假设 6、假设 4、假设 5 和假设 2,拒绝假设 1、假设 3 和假设 7。以最佳独立变量角色进入的是政府扶持,其次是手续繁琐,再次是其他借贷方式,最后是风险偏好。在容忍值 (Tolerance)>0. 1 的判别标准下,方差膨胀因素值

(VIF)<10 的判别标准都说明不存在多元共线性。由标准化系数 (Standardized Coefficients) 可知,政府扶持这一因素对林农参与林权抵押贷款的意愿影响最大,其次是手续繁琐、其他借贷方式、风险偏好。标准化系数的正负号表明各变量对林贷意愿的正负影

响。其中得到政府支持力度越大,越是偏好风险的林农,参与林权抵押贷款的意愿越强烈;另一方面,林权抵押贷款的程序越繁琐,其他借贷方式越容易,参与林权抵押贷款的意愿越微弱。

3.3 林贷意愿量表的信度与效度检验

3.3.1 信度检验

表 5 可靠性统计

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
0.61	0.62	17

信度分析,关心的是整份量表的可靠程度。克隆巴赫 α 信度 (Cronbach Alpha Reliability), α 系数越接近 1,表明量表中项目的内部一致性就越高。通常情况下 Cronbach's α 系数在 0.6 以上,被认为可信度较高。运用 SPSS 统计软件(16.0 版)得到本文总体问卷信度 Cronbach Alpha 值为 0.61,问卷总体信度达标。

3.3.2 效度检验

表 6 量表题项的 KMO 和巴莱特检验

Kaiser-Meyer-Olkin Measure of Sampling Adequacy.		0.63
Bartlett's Test of Sphericity	Approx. Chi-Square	1.20E3
	df	136
	Sig.	0.00

KMO(Kaiser-Meyer-Olkin)检验统计量是用于比较变量间简单相关系数和偏相关系数的指标。常用的 kmo 度量标准: >0.9 以上表示极好,非常适合; >0.8 表示非常好; >0.7 表示较好; >0.6 表示一般; >0.5 表示较差,不适合; 0.5 以下表示不可接受。本文 KMO 值为 0.63,从结果上看,适合做因子分析。巴特利特球形检验是对数据多元正态性分布的测度。它也对相关系数矩阵是否是单位矩阵进行检验(如果是单位矩阵,因子分析是没有意义的)。显著性概率值小于 0.05 表明这些数据不会生成单位矩阵(或者说与单位矩阵差异有显著性意义)且近似为多元正态,可进行因子分析。表 3 巴莱特球体检验的 χ^2 统计值的显著性概率是 0.00,小于 1%,说明数据适宜进行因子分析。

表 7 是 SPSS16.0 对本次调研问卷的第 1—17 题通过方差最大化旋转而得的因子分析结果。如结果显示,因子内所含题项的载荷很大,表明因子能较好反映本文所要探索的变量。

表 7 方差最大化旋转后的因子分析

Component	1	2	3	4	5	6
问卷第 1 题	0.13	0.82	-0.04	-0.04	0.02	0.00
问卷第 2 题	-0.018	0.831	0.053	0.036	-0.165	0.053
问卷第 3 题	-0.17	0.09	0.77	-0.01	-0.05	-0.11
问卷第 4 题	0.11	-0.06	0.57	-0.10	0.23	0.35
问卷第 5 题	-0.05	0.01	0.81	0.11	0.00	-0.11
问卷第 6 题	0.14	0.07	-0.02	0.03	-0.60	0.06
问卷第 7 题	0.09	0.29	0.17	0.16	0.47	0.23
问卷第 8 题	0.13	0.08	0.04	0.83	0.03	-0.08
问卷第 9 题	-0.01	-0.01	-0.00	0.87	0.06	0.12
问卷第 10 题	0.30	-0.13	0.11	0.07	-0.08	0.57
问卷第 11 题	0.14	-0.20	-0.05	0.07	0.70	-0.03
问卷第 12 题	-0.08	0.13	-0.31	-0.02	0.04	0.69
问卷第 13 题	-0.46	-0.37	0.14	-0.06	-0.09	0.03
问卷第 14 题	0.73	0.00	-0.04	0.02	-0.10	0.22
问卷第 15 题	0.12	0.49	0.29	0.22	-0.28	-0.16
问卷第 16 题	0.72	0.12	0.10	0.07	0.01	0.20
问卷第 17 题	0.65	0.00	-0.16	0.00	0.06	-0.28
Extraction Method: Principal Component Analysis.						
Rotation Method: Varimax with Kaiser Normalization.						
a. Rotation converged in 7 iterations.						

3.4 实证结果分析

由上述实证结果可知,本文支持假设 6(政府扶持)、假设 4(手续繁琐),假设 5(其他借贷方式)和假设 2(风险偏好),拒绝假设 1(个人诚信),假设 3(评估公正)和假设 7(宣传力度)。首先,由于本文是从林农林贷需求的角度来论述,因而个人诚信这一自变量对林贷需求的影响不显著。另一方面,林贷评估公正也未必会影响林农林贷意愿影响,因为,林农对林贷程序不会主动去了解。所以林贷评估公正与否对林农是否参与林贷影响不大。至于宣传力度,由于林农的传统观念一向浓重,所以不易接受新观念,对于政府的宣传,并不会太过重视,所以宣传力度对于林贷意愿的影响也不显著。相反地,以最佳独立变量角色进入的是政府扶持,其次是手续繁琐,再次是其他借贷方式,最后是风险偏好。也就是说政府扶持这一因素对林农参与林权抵押贷款的意愿影响最大,原因可能是政府的扶持政策如调减利率,加大林业信贷投放,安排林贷专项资金,增加贴息规模等降低了林农融资成本,使更多林农更愿意参与该项政策;其次是手续繁琐,因为林农的知识水平和法律意识有限,过于复杂的林贷程序往往使林农望而却步。第三个影响因素是其他借贷方式,原因是其他借贷方式越容易,则林农的选择权就越多,他们就可能选择更为简便的民间借贷等其他方式,那么其参与林权抵押贷款的意愿越微弱。最后一个影响因素是风险偏好。这

是因为风险偏好者能够承担的不确定性更大,更愿意尝试风险和新鲜事物,那么他们就更愿意参与林权抵押贷款。其中政府扶持和风险偏好这两个自变量对林农林贷意愿呈现正相关影响,即得到政府支持力度越大、越是偏好风险的林农,那么林农参与林权抵押贷款的意愿越强烈;另一方面,手续繁琐和其他借贷方式呈负影响。也就是说林权抵押贷款的程序越繁琐、其他资金的易得,会抑制林农参与林贷的意愿。

4 结论与政策建议

4.1 结论

通过以上研究结果,可得出如下结论:影响农户进行林权抵押贷款最重要显著因素是当地政府是否对林权抵押贷款给予扶持政策,其次,办理林贷的手续繁琐也会影响林农的林贷意愿,再次是其他借贷方式的获得,最后一个影响因素是风险偏好。其中,当地政府是否支持以及风险偏好这2个显著影响因素对农户林权抵押贷款意愿起到非常显著的正影响。

4.2 政策建议

4.2.1 政府把握良好的政策导向

政府加大对金融机构的支持力度,营造良好的融资环境。在林权抵押贷款方面,应逐步完善林木资产评估和林权登记制度,制定相应的配套政策,如尽快实现电子联网,以保证林权抵押贷款制度得到快速、低成本的运作;建立林业服务中心,健全林业中介服务机构,加强林业科技和实用技术培训、推广和普及。此外,应建立风险补偿金制度,由政府从育林基金维检费等提取一定比例的资金,用于补偿林权抵押贷款损失。

4.2.2 银行应简化林权抵押贷款程序

庞大的法律体系和繁琐的贷款程序,使知识文化法律水平有限的林农在林权抵押贷款实际操作中遇到诸多困难从而放弃选择林贷,因此银行机构应该本着人性化的服务理念,简化各项审核、审批手续,实现一条龙服务。

4.2.3 金融机构业务创新,降低林贷融资风险

林权抵押贷款发展受限的原因之一就在于缺乏

有足够能力承担林业风险的机构,如果金融机构进行业务创新,比如保险公司积极开发林业保险新品种,或者组建大型统一的林业担保公司,并在此基础上开发金融衍生品,将林业保险和林权担保上市交易,让资金灵活流转起来,将风险在市场上分摊,这样,就有助于降低林带融资风险。具体来说,应建立林业贷款风险补偿机制,积极推进林业保险业务的开展,引导保险机构拓展保险品种,扩大林业投保面,为金融机构开展林权担保贷款提供支持;还可以通过组建林业专业性担保公司,采取林业主管部门出资启动,广泛吸收民间资本,林业企业或林农参股等途径,扩大担保基金规模。

4.2.4 林农应开放思路,主动学习

中国几千年来,的制度、文化造就了农民保守传统的思想观念,认为抵押贷款是有害无利的行为,因此大多数农民没有抵押借款的意愿和意识。这种思想无疑使他们安于现状,也就没有资金来扩大林业生产,从而长久地处于低效率生产中。随着林改的不断深入,这些传统的观念已经束缚了生产力的发展,林农就需要转变自己陈旧观念,接受新观念,加强知识技术学习,提高自身素质,熟悉林权抵押贷款程序并利用好这个制度带来的好处,积极参与林权抵押贷款以扩大规模从而促进林业生产,才能获得更高的经济效益。

参考文献

- [1] 石道金,许宇鹏,高鑫. 农户林权抵押贷款行为及影响因素分析——来自浙江丽水的样本农户数据[J]. 林业经济, 2011, 47(8): 159—167.
- [2] 陈海珍. 漳平市进一步深化集体林权制度改革[EB/OL]. [2015-07-15]. http://www.fjsen.com/fujian/2008-10/08/content_579500.htm.
- [3] 孙霄翀,陈学群,林森,文彩云. 福建省林权抵押贷款情况研究报告[J]. 林业经济, 2009(4): 5—9.
- [4] 国家林业局. 福建建瓯市集体林权制度改革的做法及成效[EB/OL]. [2015-07-25]. <http://www.forestry.gov.cn/portal/main/s/72/content-352263.html>.

The Analysis of the Factors Concerning Farmer's Willingness to Loan on Forest Ownership

WU Jun-ying, YE Jing-jing, CHEN Qin

(College of Economics, Fujian Agricultural and Forestry University, Fuzhou 350002, China)

Abstract: This paper analyses the factors that affect the willingness of taking part in forestry ownership mortgage loan from the point of demand, besides, by adopting multivariate regression analysis, significant factors that affect the willingness and the degree of which can be also found out, at the end of the paper, the author offers relevant suggestions in terms of the development policy for the government, financial institution, forestry and farming.

Key words: forestry ownership mortgage loan; factors; examination of reliability and validity; stepwise