

全爱华,姜丽丽,乔心阳. 创业农户信贷需求及正规信贷约束影响因素——基于宿迁市 C 村 53 户创业农户的实证分析[J]. 江苏农业科学, 2017, 45(13): 286-290.

doi:10.15889/j.issn.1002-1302.2017.13.074

# 创业农户信贷需求及正规信贷约束影响因素 ——基于宿迁市 C 村 53 户创业农户的实证分析

全爱华,姜丽丽,乔心阳

(宿迁学院商学院,江苏宿迁 223800)

**摘要:**在简要回顾国内外有关信贷约束与农户创业关系的基础上,分析 C 村创业农户创业及信贷需求获得情况,并采用 Probit 模型对 C 村 53 户创业农户的信贷需求和信贷约束的影响因素进行实证分析,结果发现,创业农户主要负责人的年龄、受教育程度、对贷款的了解程度、农户创业的具体形态、是否雇佣劳动力、初始投资是影响创业农户是否有信贷需求的主要因素,农户创业的具体形态、是否雇佣劳动力、初始投资及创业形式是影响创业农户是否受到正规信贷约束的主要因素,并发现在农户创业过程中存在着较明显的正规信贷约束。提出设立农户创业基金、优化正规金融机构金融服务、引导规范民间借贷发展、规范发展电商平台金融等几点提升农村金融服务的建议,以更好地促进农户创业。

**关键词:**创业农户;信贷需求;信贷约束;Probit 模型

**中图分类号:** F830.58      **文献标志码:** A      **文章编号:** 1002-1302(2017)13-0286-05

农户创业在发展就地城镇化、创造更多就业机会、增加农民收入、缩小城乡差距、推动现代农业发展方面发挥着重要作用。尤其自 2014 年李克强总理提出“大众创业,万众创新”的号召以来,在各地地方政府的大力推动下,农户创业有了较大的发展,但同时也存在一些问题,农户创业问题日益引起更多人们的关注。然而影响农户创业的影响因素众多,既包括金融服务体系、宣传教育、政策环境,也包括创业者自身特质

和个人经历等<sup>[1]</sup>。由于创业行为与资金有着较为密切的关系,因此在上述因素中,金融服务体系尤其是信贷约束对农户创业行为的影响尤为受到学者和政策部门的关注。

Evans 等最早使用职业选择模型证明家庭创业选择中融资约束的存在,由此引发了大量的扩展分析<sup>[2]</sup>。Rajan 等指出高度发达的信贷市场可以为具有创新精神的新的市场进入者提供资金,创业者的创业活动不会受限于资本和社会关系,依靠自我奋斗和创新就可以实现财富的积累<sup>[3]</sup>。Klapper 等分析了金融资源分配影响家庭创业的作用机制,认为完善的信贷市场和充分的创业信贷支持将有利于促进农户创业<sup>[4]</sup>。Bianchi 进一步探讨金融发展水平对于融资约束及创业的影响,研究发现金融发展通过增加金融资源供给和放宽融资限制使得低财富家庭能够获得融资并成为企业家<sup>[5]</sup>。

收稿日期:2016-08-25

基金项目:江苏省教育厅高校哲学社会科学基金(编号:2016SJD790048)。

作者简介:全爱华(1981—),女,山东菏泽人,硕士,讲师,主要从事农村金融研究。E-mail:tongaihua12@163.com。

进一步完善有机农产品的价格监督机制及价格指数相关准则,有关部门可以搭建相关交易信息平台,及时准确地反映和记录有关数据,为农户和保险公司提供保障和支持,使得后续工作能够有效开展。

### 3.3 进一步加大政府扶持力度

政府希望通过保险的手段,为家庭农场提供价格风险转移的有效措施,从而扩大家庭农场的生产力,提升政府财政支持对家庭农场的帮助。但在有机农产品价格指数保险发展起步阶段,政府要尽快汲取试点地区的经验,加强对有机农产品价格指数保险的补贴力度,降低家庭农场的生产成本,提升其购买意愿及参与积极性,进而逐渐实现其福利效应。另外,政府还要增加政策性有机农产品价格指数保险种,根据各类农产品产生价格波动的难易程度和家庭农场对其价格波动的敏感程度进行筛选,增加具有可行性的险种。可以通过政府扶持和家庭农场投保相结合的模式,逐步提升价格保险的保障

力度<sup>[6]</sup>。

### 参考文献:

- [1]郭静. 基于 COX 模型的农户大蒜价格保险支付意愿研究——以金乡县为例[D]. 大连:东北财经大学,2015.
- [2]惠莉,刘荣茂,陆莹莹. 农户对农业保险需求的实证分析——以江苏省涟水县为例[J]. 灾害学,2008(3):130-134.
- [3]廖楚晖,温燕. 农产品价格保险对农产品市场的影响及财政政策研究——以上海市蔬菜价格保险为例[J]. 财政研究,2012(11):16-19.
- [4]王克,张峭,肖宇谷,等. 农产品价格指数保险的可行性[J]. 保险研究,2014(1):40-45.
- [5]彭建林,徐学荣. 我国农业指数保险的探索研究——兼论对美国的经验借鉴[J]. 价格理论与实践,2014(7):92-94.
- [6]马改艳,徐学荣. 我国农业指数保险试点存在的问题及对策[J]. 经济纵横,2015(2):40-44.

国内不少学者认为在农户创业过程中存在着一定的金融约束,农户创业行为受到抑制<sup>[6-9]</sup>。郝朝艳等认为约有一半左右的创业农户受到了信贷约束,认为相对于从事自营工商业的农户而言,有更大比例的从事大规模农业生产的农户受到了信贷约束<sup>[10]</sup>。邓道才等认为信贷排斥对农民创业选择的总体影响为负。有些学者认为,虽然中国农村普遍存在比较严重的信贷约束问题,但信贷约束并没有直接制约农户的创业行为<sup>[11]</sup>。韦吉飞等认为经济资本对农民创业选择影响不显著,人力与社会资本对创业成功有着重要影响<sup>[12]</sup>。程郁等研究认为流动性约束对农户创业的影响不是单调的,融资约束并不会直接影响农户的创业选择,但会影响农户创业过程中的资源配置结构以及创业的层次和水平<sup>[13]</sup>。

就现有文献来看,学界已对金融信贷支持对农户创业的重要性达成共识,但就关于信贷约束是否制约着创业农户的创业行为尚未达成一致意见,针对农户农业创业与农户非农业创业的信贷需求及其特点的研究也较少,并且针对农户进行电商创业的信贷需求及其满足方式进行的研究也鲜有报道。另外,现有研究所选择的农户创业所受到信贷约束的样本都分布在多个村庄,没有针对 1 个行政村的农户创业行为及其信贷需求的相关研究。本研究针对江苏省宿迁市 C 村创业农户的信贷需求行为展开分析,并提出改进现有农村金融服务,促进农户更好创业的一些对策建议,希望能更好地推动农户创业,充分释放全社会创业创新潜能。

## 1 C 村创业农户创业及信贷需求获得情况

为了解农户创业行为及其信贷需求情况,2016 年 7 月,调查组走访了宿迁市下属的 Z 村、D 村、F 村、S 村、J 村、L 村、C 村等多个村庄,发现每个村都是农户农业创业和农户非农业创业并存,有些村出现了农户电商创业现象,有些村呈现出同质创业的特点,大部分村庄有创业行为的农户大约占到该村农户数的 4%~6%,同时也发现了 1 个农户创业的典型村——C 村,该村农户创业多样化、创业农户比例高达 18% 左右。因此调查组对 C 村的创业农户进行了进一步的调查,通过发放调查问卷和深入访谈相结合的方式,深入了解该村创业农户的创业行为及其信贷需求情况。

### 1.1 C 村概况

C 村交通便利,距镇区约 3 km,距市区约 15 km,宿泗路横穿而过,乡镇公交车经过该村。C 村辖 6 个村民小组,家庭住户 302 户,承包土地人口 1 100 多人,耕地面积 93 hm<sup>2</sup> 左右。C 村流转土地偏少,大部分农户并不原意把土地流转出去,土地流转面积约 9.33 hm<sup>2</sup>。C 村从事种植业的以种植水稻、小麦为主,从事养殖业的以养猪、养鸡为主,并有多家农户从事批发零售等社会服务业,同时在外务工就业的也较多。C 村农户的收入呈现出多元化的特点,除种植、养殖大户外,农业收入成为其次要收入来源,非农业收入成为主要收入来源。

### 1.2 C 村创业农户创业发展现状

1.2.1 C 村创业农户总体状况 沿用程郁等较宽泛的农户创业标准<sup>[13]</sup>,即只要实现新的职业选择、新的经营方式以及原有生产的升级等,则都被视为创业。本研究的创业农户包括 2 类:一类是农业创业农户,一类是非农业创业农户。农业创业农户指扩大农业生产规模且农业收入是农户主要收入来

源的农户,又可分为规模种植业和规模养殖业 2 类。非农业创业农户是指除了农业创业以外的创业农户,其收入的主要来源为经营性收入。

1.2.2 C 村创业农户创业具体业态现状 调查组走访 C 村,了解到在 C 村农户 302 户中创业农户数达 56 户,创业比例高达 18.54%。针对 C 村创业农户共发放调查问卷 56 份,收回有效问卷 53 份,他们创业的具体业态呈现出多样化的特点,具体情况详见表 1。

表 1 C 村创业农户创业具体业态现状

创业农户类别	农户创业具体业态	户数(户)
农业创业农户	种植业	3
	养殖业	11
非农业创业农户	农产品加工及农业服务业	6
	批发零售业	18
	其他	15

C 村进行农业创业的农户有 14 户。C 村现有规模种植户有 3 户,分别为 1 户从事稻麦种植,面积 2.3 hm<sup>2</sup>;1 户从事高效西瓜种植,面积 2 hm<sup>2</sup>;1 户从事食用菌种植,面积 1.3 hm<sup>2</sup>。规模养殖户 11 户,其中养蛋鸡的 1 户,养蛋鸡 12 000 羽,养肉鸡的 1 户,年出栏 5 万羽左右;养猪的 9 户,年出栏都在 100 头以上。从年龄看,农业创业农户的主要负责人的年龄相对偏大,50 岁以上的占到了 2/3 左右。另外,非本村农户到 C 村从事农业创业的有 3 户。

C 村进行非农业创业的农户 39 户,18 户从事批发零售业。其中有 6 户主要为农业提供服务,1 户从事农产品加工,2 户从事粮食收购,3 户为农机合作社。其余 15 户非农业创业农户创业方向多元化,加工制造业 2 户,建筑业 2 户,交通运输业 2 户,住宿餐饮业 3 户,理发店 2 户,服装加工、电焊加工、汽车美容、美容店各 1 户。C 村农户到临近乡镇、市区进行非农业创业的有 19 家。

在 18 户从事批发零售的非农业农户创业中有 10 户是通过电商的方式进行销售,主要在网上交易喜糖盒子、服装、玩具、荧光棒、糖果等。在本村从事电商交易的有 4 家,在临近乡镇、市区进行电商交易的有 6 家。

### 1.3 C 村创业农户信贷需求及其获得情况

在 C 村 53 户创业农户中,有信贷需求的为 30 户,而获得传统正规金融机构贷款的仅有 19 户,贷款主要由农村商业银行提供,这说明存在着较明显的正规信贷约束。具体来看,在 14 户农业创业农户中,8 户有信贷需求,获得传统正规金融机构贷款的有 6 户,通过民间借贷获得资金的有 3 户;在 39 户非农业创业农户中,22 户有信贷需求,获得传统正规金融机构贷款的有 13 户,通过民间借贷获得资金的有 4 户;在 10 户从事电商交易非农业创业农户中有信贷需求的有 6 户,而并没有获得传统正规金融机构贷款,有 3 户获得了淘宝信用贷款。出现这种情况的原因主要有:一方面,从事农业创业农户主要负责人的年龄偏大,大多倾向于依靠自身的积累发展,不愿意进行借贷,同时也较难获得传统正规金融机构的贷款,有时候他们通过民间借贷的方式满足其信贷需求;另一方面,从事理发、餐饮创业的农户经过一定年限的创业有了一定的积累,在不准备扩大规模的情况下没有信贷需求;另外,从事电商交易的非农业创业农户在有信贷需求时,在创业初期大多

并不符合传统金融机构的信贷条件,在进行电商创业达一定年限并且级别较高时可以很容易地获得电商平台提供的信用贷款,方便快捷并且不用其他抵押或担保,电商平台信用贷款成为他们的首选。

2 创业农户信贷需求影响因素的实证分析

主要从创业农户主要负责人的个人特征(年龄、性别、受教育程度、对贷款的了解程度)、创业农户的家庭特征(家庭人口数、亲戚中是否有干部)、创业特征(创业具体业态、是否雇佣劳动力、年创业纯收入、创业年限、初始投资、创业形式)这 3 个维度选取影响因素,采用 Probit 模型对创业农户的信贷需求和信贷约束的影响因素进行实证分析。本研究中的正规信贷约束通过是否获得了传统正规金融机构的贷款来体现,如果没有获得过传统正规金融机构的贷款则认为存在着正规信贷约束。

2.1 计量模型建立——Probit 模型

通过深入的研究和分析,本研究中选取二项分布的 Probit 模型,分别对农户创业的信贷需求、传统正规信贷行为的影响因素进行分析。建立模型,表达式如下:

$$Y_{ij} = \alpha_i + \beta_{ij}X_{ij} + u_i。$$

式中: $i$  取值为 1 和 2, $i$  取值为 1 时表示是否有信贷需求, $i$  取值为 2 时表示是否获得传统正规金融机构贷款; $j$  取值为 1, 2, 3,  $\cdots$ ,  $n$ , 表示解释变量的个数; $Y_{ij}$  表示被解释变量,在 Probit 模型中,其取值为 0 或者 1;在本模型中, $Y_{1j} = 1$  表示创业农户有信贷需求, $Y_{1j}=0$  表示创业农户没有信贷需求; $Y_{2j} = 1$  表示创业农户获得传统正规金融机构贷款, $Y_{2j} = 0$  表示创业农户没有获得传统正规金融机构贷款。

2.2 变量的定义及特征

2.2.1 变量的定义及赋值 模型中,在对创业农户是否有信贷需求的影响因素、传统正规信贷行为的影响因素进行实证分析时,选择了 12 个解释变量,各变量具体定义及赋值见表 2。

表 2 模型中解释变量的定义及说明

变量类型	变量名称(表达形式)	变量定义及赋值	先验判断
创业农户主要负责人的个人特征	性别( $X_1$ )	男 = 1, 女 = 2	不确定
	年龄( $X_2$ )	20 岁及以下 = 1, 21 ~ 30 岁 = 2, 31 ~ 40 岁 = 3, 41 ~ 50 岁 = 4, 51 ~ 60 岁 = 5, 60 岁以上 = 6	不确定
	受教育程度( $X_3$ )	小学以下 = 1, 小学 = 2, 初中 = 3, 高中(中专、高职) = 4, 本科及以上 = 5	不确定
创业农户的家庭特征	对贷款了解程度( $X_4$ )	不了解 = 1, 了解一些 = 2, 很了解 = 3	正向
	家庭人口数( $X_5$ )	实际值/人	
	亲戚中是否有干部( $X_6$ )	亲戚中有干部 = 1, 亲戚中无干部 = 0	正向
创业农户的创业特征	年创业纯收入( $X_7$ )	1 万元及以下 = 1, > 1 万 ~ 3 万元 = 2, > 3 万 ~ 5 万元 = 3, > 5 万 ~ 10 万元 = 4, > 10 万 ~ 20 万元 = 5, > 20 万 ~ 30 万元 = 6, > 30 万 ~ 50 万元 = 7, > 50 万 ~ 100 万元 = 8, 100 万元以上 = 9	不确定
	具体业态( $X_8$ )	规模种植 = 1, 规模养殖 = 2, 农产品加工 = 3, 制造业 = 4, 建筑业 = 5, 交通运输 = 6, 批发零售 = 7, 住宿餐饮 = 8, 服装加工 = 9, 其他 = 10	不确定
	是否雇佣劳动力( $X_9$ )	雇佣了劳动力 = 1, 没有雇佣劳动力 = 0	正向
	创业年限( $X_{10}$ )	1 年及以下 = 1, > 1 ~ 3 年 = 2, > 3 ~ 5 年 = 3, > 5 ~ 10 年 = 4, 10 年以上 = 5	不确定
	初始投资( $X_{11}$ )	1 万元及以下 = 1, > 1 万 ~ 3 万元 = 2, > 3 万 ~ 5 万元 = 3, > 5 万 ~ 10 万元 = 4, > 10 万 ~ 30 万元 = 5, > 30 万 ~ 50 万元 = 6, > 50 万 ~ 100 万元 = 7, 100 万元以上 = 8	正向
	创业形式( $X_{12}$ )	企业 = 1, 家庭(个体)经营 = 2, 合伙 = 3, 合作社 = 4	不确定

2.2.2 各变量基本特征描述 模型中,各解释变量的基本特征描述见表 3。从表 3 中可以看出,C 村创业农户主要负责人从个人特征上看:性别以男性为主,在 53 户创业农户中主要负责人为男性的占 50 人,女性仅有 3 人,这与我国传统有关,大多数创业农户为家庭创业,主要负责人虽为男性,但实际上是夫妻共同创业;从年龄看,创业农户主要负责人没有 20 岁以下的,其他年龄段均有创业者,21 岁至 30 岁的有 1 人,31 岁至 40 岁的有 20 人,41 岁至 50 岁和 51 岁至 60 岁的各有 12 人,61 岁以上的有 8 人;从受教育程度看,以初中为主,没有本科以上学历的创业者;从对贷款的了解程度看,对贷款了解一些的占大部分;从创业农户的家庭特征看,家庭人口为 3 人或 4 人的较多;大多数创业农户的亲戚中没有干部。从创业农户的创业特征看,年创业纯收入差距较大,有的高达上百

表 3 各变量基本特征描述

变量	最大值	最小值	平均值	标准差
性别	2	1	1.075 472	0.266 679
年龄	6	2	4.113 208	1.137 818
受教育程度	4	0	2.641 509	0.921 836
对贷款的了解程度	3	1	1.811 321	0.520 968
家庭人口数	5	2	3.396 226	1.062 284
亲戚中是否有干部	1	0	0.358 491	0.484 146
年纯创业纯收入	9	1	4.471 698	1.682 532
具体业态	10	1	6.037 736	3.050 613
是否雇佣劳动力	1	0	0.622 642	0.489 364
创业年限	5	1	3.301 887	1.366 986
初始投资	8	1	3.867 925	1.931 896
创业形式	4	1	2.113 208	0.697 809

万元,有的不到 1 万元;从创业的具体业态看,创业业态多元化,非农业创业的居多,其中从事批发零售的较多,在农业创业中从事养殖的较多;从雇佣劳动力来看,较多的创业农户雇佣了劳动力;从创业年限看,有的长达几十年,有的刚起步;从初始投资看,有的高达几百万元,有的不足 2 万元,不同的创业具体形态初始投资有较大差异;从创业形式看,以家庭(个

体)创业的为主。

### 2.3 计量模型回归结果

运用 Eviews 7.0 软件,采用 Probit 模型对宿迁市 C 村 53 个创业农户的信贷需求、传统正规信贷行为的影响因素进行分析,结果见表 4。

表 4 计量模型回归结果

变量	$Y_1$	因变量	$Y_2$
样本数	53	样本数	53
$Y_1 = 0$	23	$Y_2 = 0$	34
$Y_1 = 1$	30	$Y_2 = 1$	19
自变量		自变量	
性别	-1.893 683(-1.292 699,0.196 1)	性别	0.478 364(0.492 898,0.622 1)
年龄	-2.800 183(-2.147 389,0.031 8)*	年龄	-0.883 906(-1.597 695,0.110 1)
受教育程度	-1.256 806(-1.834 774,0.066 5)*	受教育程度	0.409 209(0.925 154,0.354 9)
对贷款的了解程度	4.844 951(2.349 280,0.018 8)*	对贷款是否了解	1.085 709(1.268 783,0.204 5)
家庭人口数	1.042 880(1.322 720,0.185 9)	家庭人口数	0.016 989(0.034 506,0.972 5)
亲戚中是否有干部	1.673 905(1.222 711,0.221 4)	亲戚中是否有干部	0.482 675(0.691 752,0.489 1)
年纯创业纯收入	-0.194 055(-0.393 160,0.694 2)	年纯创业纯收入	-0.187 571(-0.686 388,0.492 5)
具体业态	-1.495 815(-2.417 116,0.015 6)*	具体业态	-0.284 219(-2.012 932,0.044 1)*
是否雇佣劳动力	-3.278 886(-1.864 978,0.062 2)*	是否雇佣劳动力	-3.132 504(-2.765 856,0.005 7)*
创业年限	-0.831 757(-1.512 357,0.130 4)	创业年限	0.016 069(0.070 570,0.943 7)
初始投资	1.244 010(2.014 115,0.044 0)*	初始投资	0.639 640(2.169 369,0.030 1)*
创业形式	1.419 530(1.405 091,0.160 0)	创业形式	1.042 247(1.959 941,0.050 0)*
C	12.587 84(1.530 959,0.125 8)	C	-0.948 359(-0.184 943,0.853 3)
McFadden $R^2$	0.699 615	McFadden $R^2$	0.490 844
LR 统计量	50.754 52	LR 统计量	33.951 56
P 值(LR 统计值)	0.000 001	P 值(LR 统计量)	0.000 687

注:括号内前一个值为 Z 统计值,后一个值为 Z 统计值对应的 P 值。带 \* 的表示在 10% 的水平下通过了显著性检验。估计方法:ML - Binary Probit。

从表 4 的回归结果可以看出,所建立的 2 个模型中,LR 统计量值对应的 P 值均接近于零,说明模型整体拟合较好。各因素的具体影响分析如下。

**2.3.1 性别** 创业农户主要负责人的性别对是否有信贷需求影响系数为负,没有通过检验;对是否获得传统正规金融机构的贷款影响系数为正,也没有通过检验。所选取的样本中大多数创业农户主要负责人为男性,大部分虽有信贷需求,但其中有一部分并未获得传统正规金融机构的贷款。

**2.3.2 年龄** 创业农户主要负责人的年龄对是否有信贷需求影响系数为负,通过检验;对是否获得传统正规金融机构的贷款影响系数为负,未通过检验。创业农户主要负责人的年龄越大信贷需求越少,也难以从传统正规金融机构获得贷款。一般情况下,年龄越大的人从主观上越不倾向于借款,想主要依靠自身的积累发展,同时,传统正规金融机构也不愿意向其发放贷款。

**2.3.3 受教育程度** 创业农户主要负责人的受教育程度对是否有信贷需求影响系数为负,通过检验;对是否获得传统正规金融机构的贷款影响系数为正,没有通过检验。受教育程度越高,信贷需求越少,这与选取的样本中创业农户主要负责人的受教育程度为初中的占绝大部分,而受教育程度高的创业者很少有关。受教育程度越高,越容易获得传统正规金融机构的贷款。

**2.3.4 对贷款的了解程度** 创业农户主要负责人对贷款的了解程度对是否有信贷需求影响系数为正,通过检验;对是否获得传统正规金融机构的贷款影响系数为正,没有通过检验。创业农户主要负责人对贷款的了解程度越高,越容易产生信贷需求,也越容易获得传统正规金融机构的贷款。

**2.3.5 家庭人口数** 创业农户的家庭人口数对是否有信贷需求影响系数为正,没有通过检验;对是否获得传统正规金融机构的贷款影响系数为正,没有通过检验。家庭人口数越多的创业农户信贷需求越多,并越容易获得传统正规金融机构的贷款,但该因素的实际影响作用较小。

**2.3.6 亲戚中是否有干部** 创业农户亲戚中是否有干部对是否有信贷需求影响系数为正,没有通过检验;对是否获得传统正规金融机构的贷款影响系数为正,没有通过检验。亲戚中有干部的创业农户信贷需求越多,并越容易获得传统正规金融机构的贷款。该因素没有通过检验,说明亲戚中是否有干部并不是影响创业农户信贷需求的主要因素。

**2.3.7 年纯创业纯收入** 创业农户的年纯创业纯收入对是否有信贷需求影响系数为负,没有通过检验;对是否获得传统正规金融机构的贷款影响系数为负,没有通过检验。说明年创业纯收入越高,其信贷需求越少,依靠其自身创业收入即可满足其资金需求,不倾向于到传统正规金融机构申请贷款。

**2.3.8 具体业态** 创业农户创业的具体业态对是否有信贷

需求影响系数为负,通过检验;对是否获得传统正规金融机构的贷款影响系数为负,通过检验。说明规模种植、养殖创业信贷需求较明显,也较容易获得传统正规金融机构的贷款。批发零售、交通运输、建筑行业等非农业创业信贷需求较少,也较难获得传统正规金融机构的贷款。这与进行规模种植、养殖需要较多的资金投入有关,同时也与金融支持“三农”政策的实施有关。

**2.3.9 是否雇佣劳动力** 创业农户是否雇佣劳动力对是否有信贷需求影响系数为负,通过检验;对是否获得传统正规金融机构的贷款影响系数为负,通过检验。这说明没有雇佣劳动力的创业农户的信贷需求较明显,也较容易获得正规金融机构的贷款。这与农户创业初期资金需求较多有关,也与所调查的创业农户中大部分主要依靠家庭劳动力创业有关。

**2.3.10 创业年限** 创业农户的创业年限对是否有信贷需求影响系数为负,没有通过检验;对是否获得传统正规金融机构的贷款影响系数为正,没有通过检验。创业年限越长的创业农户经过多年的发展与积累,信贷需求并不突出,但更容易获得传统正规金融机构的贷款。

**2.3.11 初始投资** 创业农户的初始投资对是否有信贷需求影响系数为正,通过检验;对是否获得传统正规金融机构的贷款影响系数为正,通过检验。初始投资越高,信贷需求越突出,创业项目前景较好,有较好的盈利预期,越容易获得传统正规金融机构的贷款。

**2.3.12 创业形式** 创业农户的创业形式对是否有信贷需求影响系数为正,没有通过检验;对是否获得传统正规金融机构的贷款影响系数为正,通过检验。所选取的样本中创业农户的创业形式以家庭(个体)创业为主,其信贷需求并不突出。

### 3 提升农村金融服务促进农户更好创业的对策建议

从分析中发现,在农户创业过程中存在着较明显的正规信贷约束,农户的创业行为受到了一定程度的制约。以下提出 4 点提升农村金融服务的对策建议,来更好地促进农户创业。

#### 3.1 设立农户创业基金

在调查中发现,有部分农户前期积累较少,在创业初期往往缺乏资金及抵押品,其创业行为受到了制约。因此建议地方政府部门建立无息或贴息的农户创业基金,为有创业意向并有较好创业项目的创业农户提供资金,以推动农户更好地创业。

#### 3.2 优化正规金融机构金融服务

在调查中发现,正规信贷约束在一定程度上制约着农户的创业行为。通过优化正规金融机构的金融服务有利于推动农户更好地创业。一是引导农村商业银行深入农村,发放涉农贷款,服务创业农户,同时适当增加对农村商业银行的再贷款投入,积极为农村商业银行支持农户创业提供资金支持;二是优化正规金融机构的信贷产品设计,提高有潜力的创业农户的贷款信用额度,适当延长创业农户的还款期限,简化创业农户的信贷审核程序<sup>[14]</sup>,同时适当放宽借款人的年龄限制,建议可以放宽到 65 周岁;三是提升正规金融机构主动服务的意识,主动深入农村了解创业农户的信贷需求,尽可能地提供更多的上门金融服务。通过不断优化正规农村金融服务,提

升农村金融效率,以更好地服务于农户创业。

#### 3.3 引导规范民间借贷发展

在农户创业过程中,民间借贷也是其资金来源的重要途径之一,尤其对年龄较大的创业农户而言更是如此。因此需要进一步引导规范民间借贷的发展,完善其借贷手续及凭证,提高其规范性,减少借贷纠纷,更好地维护债权人的利益,进而促进农户更好地创业。

#### 3.4 规范发展电商平台金融

调查中发现,从事电商交易的创业农户有不少选择了电商平台提供的方便快捷的淘宝信用贷款。在互联网金融快速发展的大背景下,可以充分利用电商平台基于大数据提供的信用贷款,但同时也需注意电商平台金融可能存在的风险。相应的管理部门应充分发挥其监管职能,进一步规范电商平台提供的金融服务,从而更好地服务于从事电商创业的农户。

#### 参考文献:

- [1] 周 晋. 农民工返乡创业金融支持对策研究[D]. 重庆:重庆师范大学,2009.
- [2] Evans D S, Jovanovic B. An estimated model of entrepreneurial choice under liquidity constraints[J]. The Journal of Political Economy, 1989, 97(4): 808-827.
- [3] Rajan R G, Zingales L. The great reversals: the politics of financial development in the 20th century[J]. Journal of Financial Economics, 2003, 69(1): 5-50.
- [4] Klapper L, Laeven L, Rajan R. Entry regulation as a barrier to entrepreneurship[J]. Journal of Financial Economics, 2008, 82(3): 591-629.
- [5] Bianchi M. Credit constraint, entrepreneurial talent and economic development[J]. Small Business Economics, 2010, 34(1): 93-104.
- [6] 肖华芳,包晓岚. 农民创业的信贷约束——基于湖北省 930 家农村微小企业的实证研究[J]. 农业技术经济, 2011(2): 102-110.
- [7] 马光荣,杨恩艳. 社会网络、非正规金融与创业[J]. 经济研究, 2011(3): 83-94.
- [8] 刘 杰,郑风田. 流动性约束对农户创业选择行为的影响——基于晋、甘、浙三省 894 户农民家庭的调查[J]. 财贸研究, 2011, 22(3): 28-35, 60.
- [9] 张海洋,袁雁静. 村庄金融环境与农户创业行为[J]. 浙江社会科学, 2011(7): 2-12, 46.
- [10] 郝朝艳,平新乔,张海洋,等. 农户的创业选择及其影响因素——来自“农村金融调查”的证据[J]. 中国农村经济, 2012(4): 57-65.
- [11] 邓道才,唐凯旋. 信贷排斥、家庭资本与农民创业选择——基于安徽省 696 份农户调查数据[J]. 湖南农业大学学报(社会科学版), 2015(1): 1-8.
- [12] 韦吉飞,王建华,李录堂. 农民创业行为影响因素研究——基于西北五省区调查的实证分析[J]. 财贸研究, 2008, 19(5): 16-22.
- [13] 程 郁,罗 丹. 信贷约束下农户的创业选择——基于中国农户调查的实证分析[J]. 中国农村经济, 2009(11): 25-38.
- [14] 张应良,高 静,张建峰. 创业农户正规金融信贷约束研究——基于 939 份农户调查的实证分析[J]. 农业技术经济, 2015(1): 64-74.