

创业农户信贷需求及正规信贷约束影响因素实证分析 ——基于宿迁市172家创业农户的调查

全爱华, 姜丽丽

(宿迁学院 商学院, 江苏 宿迁 223800)

摘要: 在分析宿迁市172家创业农户创业、信贷需求及获得现状的基础上,采用Probit模型对创业农户信贷需求及正规信贷约束的影响因素进行实证分析,结果发现年龄、人缘、创业纯收入对创业农户的信贷需求有负向影响,对贷款的了解程度、雇佣劳动力人数、初始投资对创业农户的信贷需求有正向影响,人缘、采用电商方式创业对创业农户面临的正规信贷约束影响为正,对贷款的了解程度、亲戚中有干部、有政府支持对创业农户面临的正规信贷约束贷款影响为负。并提出了一些对策和建议,主要包括提升创业农户综合创业能力、加强贷款宣传力度、优化农村正规金融机构金融服务、增加政府支持力度、促进电商平台金融发展、进一步完善农业风险管理体系。

关键词: 创业农户; 信贷需求; 正规信贷约束; Probit 模型

中图分类号: F832.43 **文献标识码:** A **文章编号:** 2095-0098(2017)06-0047-08

引言

在农户创业过程中,金融需求主要有资金信贷需求、风险转移需求及支付结算需求等,其中最为重要的需求为资金信贷需求。这是因为在农户创业的过程中离不开资金的投入,在农户资金较为有限的情况下,资金信贷需求较为突出。目前理论界围绕农户创业的信贷需求及信贷约束展开了大量的分析,但并未得到完全一致的结论。不少学者认为信贷约束对农户创业有负向影响,如郝朝艳等(2012)认为约有一半左右的创业农户受到了信贷约束^[1];邓道才等(2015)认为信贷排斥对农民创业选择的总体影响为负^[2];陈媛(2017)认为信贷约束对农户创业行为具有明显的抑制作用^[3];彭艳玲(2016)认为信贷约束制约着农户创业^[4]。还有一些学者认为信贷约束对农户创业的影响并不显著,如韦吉飞等(2008)认为经济资本对农民创业选择影响不显著^[5];程郁等(2009)认为融资约束并不会直接影响农户的创业选择^[6]。宿迁市作为一个农业大市,近年来采取多项措施大力促进农户创业,取得了一定的成果,并促进了现代农业的发展。本文通过对宿迁市172家创业农户的调查,进一步分析创业农户信贷需求状况及正规信贷约束的影响因素,并提出一些促进农户创业的对策和建议。

一、宿迁市172家创业农户创业及信贷获得现状

一般而言,创业是一种职业转换行为,包含对生产经营活动的创新和改进。广义的创业泛指实现新的职业选择、新的经营方式以及原有生产的升级等^[6]。创业农户亦有广义和狭义之分。广义的创业农户包括农

收稿日期: 2017-07-01

基金项目: 2016年江苏省教育厅高校哲学社会科学基金指导项目“农户创业的金融支持对策研究”(2016SJD790048); 2017年江苏省教育厅高校哲学社会科学重点项目“普惠金融包容发展对农户创业的影响研究”(2017ZDIXM168)

作者简介: 全爱华(1981-),女,山东菏泽人,硕士,讲师,研究方向为农村金融;姜丽丽(1982-),女,辽宁朝阳人,硕士,副教授,研究方向为农村金融。

业创业农户和非农业创业农户。农业创业农户指从事传统农业规模化经营的农户,又可分为规模化种植农户和规模化养殖农户。非农业创业农户指传统农业规模化经营以外的创业农户。狭义的创业农户指非农业创业农户。本文所研究的创业农户指广义的创业农户。为深入了解创业农户的创业行为、信贷需求及其正规信贷约束的影响因素,2016年7月初至9月初,本课题组通过发放调查问卷和深入访谈相结合的方式,对宿迁市三县两区的创业农户发放了调查问卷200份,收回有效问卷172份,问卷有效率为86%。

(一) 172家创业农户创业发展现状

宿迁市172家创业农户总体上发展状态良好,呈现出创业具体业态多样化、创业绩效较好、以家庭(个体)创业为主、实体创业与电商创业并存的特点。172家创业农户其创业具体业态呈现出多样化的特点,农业创业农户49户,其中规模化种植农户28家,规模化养殖农户21家。非农业创业农户中以批发零售业居多,为52户,占非农业创业农户的42.28%,其余以服务业、加工制造业、交通运输业为主。在年创业纯收入方面整体上较好,年创业纯收入低于5万元为43户,占比为25%,在5万元至10万元之间的为47户,占比约为27.33%,10万元至30万元的为66家,占比约为38.37%,30至50万元的为10户,占比5.81%,50万元以上的为6家,占比约为3.49%,详见表1。另外,绝大部分创业农户以家庭(个体)创业为主,少部分创业农户采用了企业、合作社等创业形式。在电子商务快速发展、互联网+的大背景下,通过电商方式进行创业的农户有22户。

表1 172家创业农户年创业纯收入 (单位:户数,%)

	5万元及以下	5万元至10万元	10万元至30万元	30万至50万元	50万元以上
户数	43	47	66	10	6
占比	25	27.33	38.37	5.81	3.49

在调查中发现,尽管172家创业农户的创业情况总体上较好,但在创业过程中也面临着一些突出的问题。从事规模化种植和规模化养殖的农业创业农户普遍反映面临的最突出的问题是风险大,既面临着较突出的自然风险也面临着较突出的价格风险。以实体形式从事商贸流通类创业的创业农户反映的最突出的问题是房租成本太高,同时受电商的冲击较大。从事电商创业的农户反映最突出的问题是同业之间的竞相降价、恶性竞争。另外,创业农户普遍反映同质化竞争严重。

(二) 172家创业农户信贷需求及其获得情况

172家创业农户中,有信贷需求的为110户,比率为63.95%,没有信贷需求的有62户,比率为36.05%。在有信贷需求的110户创业农户中,获得传统正规金融机构贷款的为75户,正规信贷需求满足率为68.2%,贷款主要由农村商业银行提供,贷款方式主要以担保贷款、抵押贷款为主。有信贷需求的创业农户没有获得传统正规金融机构贷款有35户,比率31.8%。因此创业农户面临着一定的正规信贷约束。并且在调查中发现,在不同的创业阶段创业农户的资金需求及其满足渠道也呈现出不同的特点。农户创业的资金需求整体上呈现出初创期较多、创业成长期回落、创业成熟期进一步降低的特点,在创业各阶段融资渠道尽管均呈现出多元化特征,但随着创业期限的延长正规渠道融资比重逐渐上升,非正规渠道融资及自有资金比重降低。

1. 农业创业农户与非农业创业农户的信贷需求及其获得情况。在49户农业创业农户中,有信贷需求的有32户,占比65.31%,获得传统正规金融机构贷款的有25户,正规信贷需求满足率为78.1%;在123户非农业创业农户中,有信贷需求78户,占比63.41%,获得传统正规金融机构贷款的有50户,正规信贷需求满足率为64.31%。这说明农业创业农户的信贷需求略高于非农业创业农户的信贷需求,同时农业创业农户获得传统正规金融机构信贷的比例高于非农业创业农户获得传统正规金融机构信贷的比例。出现这种情况的原因主要有:随着农业适度规模经营的推进及现代农业的发展,进行农业创业的投资往往较大,主要用于土地租金、设施农业投资及现代化圈舍建,因此其信贷需求较为突出;同时,政府对农业的一些支持政策也有利于其获得传统正规金融机构提供的信贷支持。

2. 电商形式的创业农户与非电商形式的创业农户的信贷需求及其获得情况。在22户通过电商形式进

行创业的农户中,有信贷需求的为15户,占比68.18%,获得传统正规金融机构贷款的为8户,正规信贷需求满足率为53.33%。在150户非电商形式创业的农户中,有信贷需求的为95户,占比63.33%,获得传统正规金融机构贷款的为67户,正规信贷需求满足率为70.53%。这说明采用电商形式进行创业的农户其信贷需求高于非电商形式创业的农户,而其获得传统正规金融机构的贷的比例偏低,这说明采用电商形式创业的农户面临着更为突出的正规信贷约束。之所以会出现这种情况的原因主要有:一是因为从事电商形式创业的农户在其创业初期往往因为缺乏抵押担保物等原因而难以满足正规金融机构的信贷条件;二是因为农户经过一定年限的电商创业后,创业效益逐渐显现,信用级别有所提升,可以从电商平台较容易地获得信用贷款,减少了对传统正规信贷的需求。

二、172家创业农户信贷需求及正规信贷约束影响因素的实证分析

(一) Probit模型的建立

本部分通过Probit模型对172家创业农户的信贷需求及110家有信贷需求创业农户的正规信贷约束的影响因素进行分析。对有信贷需求的创业农户而言,并没有通过传统正规金融机构贷款来满足其信贷需求,则认为存在正规信贷约束。建立模型如下:

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

i 取值为1和2; j 取值为1时表示是否有信贷需求, j 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至 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或为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; $Y_{2j}=1$ 表示创业农户获得了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^[7]。

(二) 变量的定义及特征

1. 变量的定义及赋值。在借鉴大量学者相关研究的基础上,模型中选取的解释变量主要包括:反映创业农户主要负责人特征的因素:性别、年龄、受教育程度、是否有打工经历、人缘、对贷款的了解程度;反映创业农户家庭特征的因素:家庭劳动力人数、家庭纯收入、亲戚中是否有干部;反映农户创业特征的因素:雇佣劳动力人数、创业形式、创业年限、年创业纯收入、创业从事业态、农户创业具体业态、初始投资、是否电商方式创业、是否有政府支持。各变量具体定义及赋值,详见表2。

表2 模型中解释变量的定义及说明

变量名称		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	男=1,女=2	不确定
	年龄	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	小学以下=1,小学=2,初中=3,高中=4,本科及以上=5	不确定
	是否有打工经历	有打工经历=1,无打工经历=0	不确定
	人缘	一般=1,较好=2,很好=3	不确定
	对贷款的了解程度	不了解=1,一般了解=2,很了解=3	正向
创业农户 的家庭 特征	家庭劳动力数	实际值/人	正向
	家庭纯收入	1万及以下=1,1-3万元=2,3-5万元=3,5-10万元=4,10-20万元=5,20-30万元=6,30-50万元=7,50万元-100万元=8,100万元及以上=9	不确定
	亲戚中是否有干部	有干部=1,无干部=0	正向

变量名称		变量定义及赋值	先验判断
创业农户 的创业 特征	雇佣劳动力人数	实际值/人	正向
	创业形式	非家庭(个体)经营 = 1 家庭(个体)经营 = 2	不确定
	创业年限	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
	年创业纯收入	1 万元及以下 = 1 ,1 - 3 万元 = 2 ,3 - 5 万元 = 3 ,5 - 10 万元 = 4 ,10 - 20 万元 = 5 ,20 - 30 万元 = 6 ,30 - 50 万元 = 7 ,50 万元 - 100 万元 = 8 ,100 万元及以上 = 9	不确定
	农户创业从事业态	规模种养殖业 = 1 ,其他 = 2	不确定
	农户创业具体业态	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
	初始投资	1 万元及以下 = 1 ,1 - 3 万元 = 2 ,3 - 5 万元 = 3 ,5 - 10 万元 = 4 ,10 - 30 万元 = 5 ,30 - 50 万元 = 6 ,50 - 100 万元 = 7 ,100 万元以上 = 8	正向
	是否电商创业	电商创业 = 1 ,非电商创业 = 0	不确定
	是否有政府支持	有政府支持 = 1 ,无政府支持 = 0	不确定

2. 各变量基本特征描述。模型中,创业农户是否有信贷需求的各解释变量的基本特征描述详见表 3,是否面临正规信贷约束的各解释变量的基本特征描述详见表 4。

表 3 创业农户是否有信贷需求的各解释变量的基本特征描述

变量	最小值	最大值	均值	标准差
性别	0	1	0.860465	0.347516
年龄	1	6	3.802326	1.074094
受教育程度	1	5	3.046512	0.947844
是否有打工经历	0	1	0.337209	0.474137
家庭劳动力人数	1	4	2.186047	0.602366
雇佣劳动力人数	0	100	4.156977	13.07441
亲戚中是否有干部	0	1	0.232558	0.423696
人缘	1	3	2.122093	0.421887
创业纯收入	1	9	4.401163	1.562199
创业形式	1	2	1.912791	0.356164
创业年限	1	5	3.011628	1.204224
初始投资	1	8	4.470930	1.680390
具体业态	1	10	5.563953	3.217547
是否采用电商形式	0	1	0.127907	0.334961
对贷款了解程度	1	3	1.767442	0.615101
是否有政府支持	0	1	0.191860	0.394914

表 4 创业农户是否面临正规信贷约束的各解释变量的基本特征描述

变量	最小值	最大值	均值	标准差
性别	0	1	0.891892	0.311925
年龄	1	6	3.594595	0.994333
受教育程度	1	5	3.243243	0.800184
是否有打工经历	0	1	0.378378	0.487182
人缘	1	3	2.117117	0.420794
对贷款了解程度	1	3	1.981982	0.555665
家庭纯收入	2	9	5.216216	1.586336
亲戚中是否有干部	0	1	0.270270	0.446113
雇佣劳动力人数	0	100	5.423423	15.12406

变量	最小值	最大值	均值	标准差
创业形式	1	2	1.936937	0.560508
初始投资	1	8	4.936937	1.602721
创业从事业态	1	2	1.711712	0.455020
是否电商创业	0	1	0.135135	0.343418
是否有政府支持	0	1	0.216216	0.413530

从表3、4中可以看出,创业农户主要负责人以男性为主;年龄从二十多岁到六十多岁均有创业者,以四五十岁居多;受教育程度差异较大,有的为小学及以下,有的为大学本科,多以初中为主;从是否有打工经历看,多数创业者没有外出打工经历;从人缘看,大多数创业者人缘较好;从对贷款了解程度看,了解一些的居多;从家庭纯收入看,差异较大,有的仅为二万元左右,有的达上百万元;从亲戚中是否有干部看,大多数没有;从雇佣劳动力人数看,差异较大,有的没有雇佣劳动力,有的雇佣劳动力人数多达100人;从创业形式看,大部分以家庭(个体)经营为主;从创业年限看,有的还不足一年,有的长达10年以上;从初始投资看,差异较大,有一万元左右,有的高达上百万元;从创业从事业态看,以非规模种养殖业为主,即以非农业创业为主;从创业的具体业态看,创业业态呈现出多样化的特征;从是否采用电商方式创业看,大多数没有采用电商形式;从是否有政府支持看,大部分没有获得政府支持。

三、计量模型回归结果

运用Eviews7.0软件,采用Probit模型对宿迁市172家创业农户的信贷需求、110家有信贷需求的创业农户是否面临正规信贷约束的影响因素进行分析,具体结果详见表5。

表5 计量模型回归结果

因变量	Y1	因变量	Y2
估计方法: ML - Binary Probit			
样本数		样本数	
Y1 = 0	62	Y2 = 0	35
Y1 = 1	110	Y2 = 1	75
自变量		自变量	
性别	0.444748 (1.221184 ρ . 2220)	性别	0.109550 (0.205959 ρ . 8368)
年龄	-0.285072 (-1.723855 ρ . 0847) *	年龄	-0.110578 (-0.448324 ρ . 6539)
受教育程度	0.232477 (1.403666 ρ . 1604)	受教育程度	0.298919 (0.972590 ρ . 3308)
是否有打工经历	0.233358 (0.806718 ρ . 4198)	是否有打工经历	0.255581 (0.633989 ρ . 5261)
人缘	-0.668495 (-1.811600 ρ . 0700) *	人缘	-1.340605 (-2.205241 ρ . 0274) *
对贷款了解程度	1.201537 (4.359402 ρ . 0000) *	对贷款了解程度	1.907059 (3.820461 ρ . 0001) *
家庭劳动力人数	0.301180 (1.237617 ρ . 2159)	家庭纯收入	0.221580 (1.478305 ρ . 1393)
亲戚中是否有干部	0.305521 (0.965566 ρ . 3343)	亲戚中是否有干部	0.889862 (1.907975 ρ . 0564) *
雇佣劳动力人数	0.026463 (1.749034 ρ . 0803) *	雇佣劳动力人数	0.006234 (0.368441 ρ . 7125)
创业纯收入	-0.3336989 (-2.324506 ρ . 0201) *	创业形式	0.122569 (0.294758 ρ . 7682)

因变量	Y1	因变量	Y2
创业形式	-0.101050 (-0.159964 ρ . 8729)	初始投资	0.034724 (0.227687 ρ . 8199)
创业年限	-0.139832 (-1.215405 ρ . 2242)	创业从事业态	-0.294944 (-0.687546 ρ . 4917)
初始投资	0.322767 (2.848813 ρ . 0044) *	是否采用电商形式	-1.879697 (-2.749324 ρ . 0060) *
具体业态	-0.068640 (-1.462018 ρ . 1437)	是否有政府支持	1.836904 (2.345653 ρ . 0190) *
是否采用电商形式	-0.237177 (-0.551083 ρ . 5816)	c	-2.316717 (-0.868765 ρ . 3850)
是否有政府支持	-0.152063 (-0.396593 ρ . 6917)		
c	-0.036697 (-0.018075 ρ . 9856)		
McFadden R - squared	0.347036	McFadden R - squared	0.445185
LR statistic	77.63057	LR statistic	61.26101
Prob(LR statistic)	0.000000	Prob(LR statistic)	0.000000

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。

从表 5 中可以看出, 所建立的两个模型中 LR 统计量值对应的 P 值均接近于零, 说明模型整体拟合的还不错。具体结果分析如下:

(一) 创业农户主要负责人的个人特征

性别、受教育程度、是否有打工经历对是否有信贷需求、是否获得传统正规金融机构的贷款、是否面临正规信贷约束没有通过检验, 说明这些因素对创业农户是否有信贷需求及是否面临正规信贷约束没有直接影响。年龄对是否有信贷需求通过检验, 影响系数为负, 说明年龄越大的创业农户其信贷需求越不突出; 年龄对是否获得传统正规金融机构的贷款、是否面临正规信贷约束没有通过检验。人缘对是否有信贷需求约束通过检验, 影响系数为负, 人缘较好的创业者融资能力较强, 其信贷需求并不突出; 人缘对是否获得传统正规金融机构的贷款通过检验, 影响系数为负, 即人缘对创业农户面临的正规信贷约束影响为正, 说明人缘较好的创业者可以通过多种渠道获得资金, 减少了对传统正规金融机构的信贷依赖。对贷款了解程度对是否有信贷需求通过检验, 影响系数为正, 这说明对贷款的了解程度越高, 其信贷需求越明显; 对贷款了解程度对是否获得传统正规金融机构的贷款约束通过检验, 影响系数为正, 即对贷款了解程度对创业农户面临的正规信贷约束影响为负, 这说明对贷款的了解程度越高, 越容易获得传统正规金融机构的贷款, 面临的正规信贷约束越少。

(二) 创业农户的家庭特征

家庭劳动力人数、亲戚中是否有干部对创业农户是否有信贷需求没有通过检验。家庭纯收入对是否获得传统正规金融机构的贷款、是否面临正规信贷约束没有通过检验。亲戚中是否有干部对是否获得传统正规金融机构的贷款通过检验, 其影响系数为正, 即亲戚中是否有干部对创业农户面临的正规信贷约束影响为负, 这说明亲戚中有干部有利于获得传统正规金融机构贷款, 面临的正规信贷约束越少。

(三) 创业农户的创业特征

创业形式、创业年限、创业具体业态、是否采用电商形式、是否获得政府支持对创业农户是否有信贷需求没有通过检验。雇佣劳动力人数对是否有信贷需求通过检验, 其影响系数为正, 这说明雇佣的劳动力越多, 其信贷需求越突出; 创业纯收入对是否有信贷需求通过检验, 其影响系数为负, 这说明其创业纯收入越高, 其信贷需求越不突出; 初始投资对是否有信贷需求通过检验, 其影响系数为正, 这说明初始投资越大, 其信贷需求越突出。

雇佣劳动力人数、创业形式、初始投资、创业从事业态对是否获得传统正规金融机构的贷款、是否面临正

规信贷约束没有通过检验。是否采用电商形式对是否获得传统正规金融机构的贷款通过检验,影响系数为负,即是否采用电商形式对创业农户面临的正规信贷约束影响为正,说明通过电商形式创业的农户较少的获得了传统正规金融机构贷款,这与其可以通过电商平台融资等渠道获得资金有关,减少了对传统正规金融机构的信贷依赖。是否有政府支持对是否获得传统正规金融机构的贷款通过检验,影响系数为正,即是否有政府支持对创业农户面临的正规信贷约束影响为负,这说明获得政府支持的创业农户更容易获得传统正规金融机构的贷款,面临的正规信贷约束越少。

四、对策及建议

在进行实证分析的基础上,结合调查中所了解到的农户创业的具体情况,提出一些针对性的对策和建议来更好地促进农户创业。

(一) 提升创业农户的创业综合能力

通过不断提升创业农户的创业综合能力,取得较好的创业效益,有利于获得更好的信贷支持。由于资金趋利避险的本性,金融机构在发放贷款时更加注重风险的防控。随着创业农户创业综合能力的提升,创业效益的逐步显现,金融机构给会更加积极主动地为其提供更好的资金支持和金融服务。这就需要从外在创业环境的优化和创业农户内在创业能力和综合素质的提升两方面入手全方位提升创业农户的创业综合能力。

(二) 加强贷款宣传力度

通过上面的实证分析结果可以发现,对贷款的了解程度越高的创业农户越有利于其获得正规金融机构的贷款。因此可以采取网络、报纸、广播、电视等多种渠道加强贷款宣传力度,同时可以通过开展送金融知识进农村等专项活动。同时充分发挥银行卡助农取款点、村级农村金融服务中心的重要作用,让更多的创业农户深入地了解贷款相关知识,从而有利于增加创业农户的正规信贷行为,有利于促进农户更好地创业。

(三) 优化农村正规金融机构金融服务

农村正规金融机构依然是提供创业农户所需资金最主要的渠道,因此要优化农村正规金融机构的金融服务,更好地满足创业农户的信贷需求。要在更好地了解创业农户的信贷需求情况的基础上,针对性地优化信贷产品设计,使贷款额度、贷款期限、贷款方式更加多样化,更好地满足创业农户的信贷需求。在此基础上,农村正规金融机构也可以为处于不同发展阶段的创业农户提供更具个性化、更加全面的金融服务。通过进一步优化农村正规金融机构为创业农户提供的金融服务,有利于拓展农村正规金融机构的业务范围,也有利于促进农户更好地创业。

(四) 增加政府支持力度

通过上面的实证分析结果可以发现,获得政府支持的创业农户更容易获得正规金融机构的贷款,面临的正规信贷约束越少。因此可以从环境、土地、政策、税收、资金等方面进一步加大政府对创业农户的支持力度,有利于增加创业农户的正规信贷行为,有利于促进农户更好地创业。

(五) 促进电商平台金融规范发展

在互联网+的大背景下,农村电子商务也得到了快速发展。农户采取电商的形式进行创业已成为目前的一种趋势。采取电商创业形式的农户其资金获得渠道也更加多元化,不仅可以通过农村正规金融机构获得,也可以通过电商平台提供的金融服务获得。因此需要进一步引导和规范电商平台金融的发展,使其可以更好地服务于采取电商方式进行创业的农户。

(六) 进一步完善农业风险管理体系

在调查中发现,创业农户在其创业过程中普遍面临着多种风险,尤其是农业创业农户面临着较为突出的自然风险和价格风险。因此需要进一步完善农业风险管理体系来更好地分散创业农户所面临的风险。一方面,需要进一步完善政策性农业保险制度,适当增加保障额度,扩大农业保险险种,增加财政补贴力度,同时进一步加大政策性农业的宣传力度,让更多的创业农户了解政策性农业保险,更多地购买农业保险。另一方面,需要进一步完善农产品价格稳定机制、进一步推动农产品期货市场的发展,更好地解决创业农户面临的价格风险问题。有利于促进农户更好地创业。

参考文献:

- [1] 郝朝艳, 平新乔, 张海洋, 梁爽. 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; 95.
- [2] 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(2): 1-8.
- [3] 陈媛. 农户信贷约束对创业行为的影响——以湖北武汉为例[J]. 武汉金融, 2017(3): 73-76.
- [4] 彭艳玲. 我国农户创业选择研究——基于收入质量与信贷约束作用视角[D]. 咸阳: 西北农林科技大学, 2016.
- [5] 韦吉飞, 王建华, 李录堂. 农民创业行为影响因素研究——基于西北五省调查的实证分析[J]. 财贸研究, 2008(5): 16-22.
- [6] 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): 25-37.
- [7] 仝爱华, 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(7): 286-290.

Empirical Analysis on Influencing Factors of Entrepreneurial Farmer's Credit Demand and Formal Credit Constraint

——Based on the Survey of 172 Entrepreneurial farmers in Suqian City

TONG Aihua, JING Lili

(Commercial College Suqian College, Suqian, Jiangsu 223800, China)

Abstract: Based on analysis on the situation of entrepreneurial behavior and credit demand of 172 entrepreneurial farmers in suqian, empirical analysis on influencing factors of credit demand and formal credit constraint of entrepreneurial farmers with probit model, finding the facts: age, popularity, venture income negatively with credit demand, the extent of knowing loan, number of employed labor force, initial investment is credit demand, popularity, E-commerce is positively with formal credit constraint, the extent of knowing loan, whether there are cadres in relatives, with government support is negatively with formal credit constraint. And puts forwards some suggestions, including enhancing entrepreneurial farmers entrepreneurial ability, strengthening the propaganda of loans, perfecting rural formal financial service, strengthening the support of government, guiding the development of electronic business platform banking and improving the agricultural risk management system.

Key words: Entrepreneurial farmers; Credit Demand; Formal Credit Constraint; Probit Model

(责任编辑: 黎芳)