

中国中西部地区农民创业意愿及其影响因素

——基于1524份调查问卷数据

黄俊, 许秀川*, 贾煜

(西南大学 a.经济管理学院, b.农业教育发展研究中心, 重庆 400715)

摘要: 基于中西部省份112个乡村1524份调查问卷数据和Logit、Probit模型对农民创业意愿影响因素的实证分析结果表明: 78%的农民持有创业意愿。男性比女性的创业意愿更强; 农民年龄越大, 其创业意愿呈现下降趋势; 打工经历对创业有明显的正效应; 认为外部环境提供支持、创业来源于自身创新等变量对农民创业意愿有显著影响; 文化程度、家庭人数、成年子女、家庭收入状况、家庭的耕地面积大小、创业经验、不同创业行业等变量影响不显著。

关键词: 农民; 创业意愿; 影响因素

中图分类号: F241.2; C913

文献标志码: A

文章编号: 1009-2013(2014)06-0060-05

Farmers' entrepreneurship willingness and its influencing factors in middle and west of China: Based on 1524 questionnaires of provinces

HUANG Jun, XU Xiu-chuan*, JIA Yu

(a.College of Economics and Management; b.Agricultural Education Development Research Center,
Southwest University, Chongqing 400715, China)

Abstract: Based on 1524 survey data of farmers of 112 countries in the Middle and West of China, this paper builds Logit and Probit econometric model and makes empirical analysis of the factors influencing the farmers' willingness to start entrepreneurship. The results show that, 78% farmer want to start their entrepreneurship, the willingness of male is greater than that of female; and the willingness to start entrepreneurship decreases with the farmers' age; the experience of working in cities has significant positive influence on starting entrepreneurship; the support from the outside and self-innovation have significant impact on starting entrepreneurship, while factor such as education, family scale, number of grown-up children, family income, the size of arable land, experience of starting entrepreneurship, industries of the entrepreneurship have no significant impact on farmers' starting entrepreneurship.

Key Words: farmer; entrepreneurship willingness; influencing factor

一般认为, 创业是指组建经营新的企业、公司或生产单位, 通过提供产品和服务创造新价值并获得利润的过程。由于中国农民身份及制度限制, 农

民创业主要通过非企业化的家庭形式进行。农民扩大生产规模、改变经营结构或经营方式也属于创业行为, 不一定要生产新的产品^[1]。笔者认为, 农民进行扩大再生产, 通过投资等手段改变物质要素或生产技术, 最终实现产出增长等等, 都属于创业范畴。

关于农民创业, 龚小琴^[2]、李平^[3]分析了不同地域农民创业模式的特点。余秀娟^[4]比较了60后与80后农民创业行为, 认为社会结构、创业主体的自主性建构影响巨大。郭军盈^[5]实证分析了农民创业的差异及影响因素。王洪灿^[6]认为应切实放宽、完善农村小额贷款政策, 着力解决农村青年创业资金

收稿日期: 2014-11-09

基金项目: 国家社科基金重大项目(12&ZD100); 国家社会科学基金项目(12XGL007); 国家软科学重大研究计划项目(2012GXS1D004); 中央高校基本科研业务费专项资金资助重点项目(SWU1409123); 重庆市社会科学规划项目(2010YBJJ13); 西南大学博士基金项目(SWU1209303)

作者简介: 黄俊(1973—), 男, 湖北云梦人, 教授, 管理学博士, 主要从事区域经济、创新创业的研究。*通信作者。

短缺的问题。曾森^[7]则认为应规范农村民间借贷。郭群成^[8]、邓康^[9]、高静^[10]、魏凤^[11]等分析了返乡农民工创业的可行性等问题。关于农民创业意愿及其影响因素的研究还相对较少。朱明芬^[1]、钟王黎等^[14]主要从家庭环境和个人素质两个维度、戚迪明等^[12]从个人特征、家庭特征、信息特征、相关制度因素等四个方面进行了实证。朱红根等^[13]除了控制个人特征、家庭等因素外,还分析了风险态度和家庭收入对农民创业意愿的影响。这些研究均未涉及创业成本与融资问题。因此,笔者除考察个人特征、家庭变量、环境因素外,还增加创业来源、成本、融资问题等变量,在此基础上对中部和西部代表性省份农民创业的意愿及其影响因素进行实证分析。

一、变量选取与研究假设

1. 变量选取

因变量为 Y 为“创业意愿”,自变量包括个人特征,农民家庭与经济、能力,对创业环境条件的主观认知,创业来源、成本与融资等4个维度,每一个维度包含若干变量。变量的性质及其说明见表1。

2. 研究假设

(1)个人特征因素的假设。根据传统观念,男性往往比女性有更强的事业心,同时男性创业的各种条件和基础也可能优于女性,创业意愿可能更强;年龄的大小可以影响创业者对事物的接受程度,通常年龄小者更能接受新鲜事物和观念,但年龄小者资本积累少,缺乏社会资源,年龄与创业意愿关系方向不定;文化程度是农民创业的重要基础,二者可能呈正相关;婚姻状况也可能产生影响。

(2)家庭与经济、能力因素的假设。家庭规模大小可能有影响,但影响方向不能确定;假设拥有耕地面积越多,越有利农民创业,特别是在种、养、加工业等行业的创业;假设家庭如果有18岁及以上子女,可能对农民创业产生有利影响,因为年轻力壮的第二代农民有助于户主创业;因为创业需要大量资本,家庭收入越高的农民可能越具有创业的条件;假设打工经历、积累的资金、知识技能、社会资源等,对农民创业有积极影响。

(3)对创业环境条件主观认知因素的假设。心理学理论认为,人们的认知模式和信心能对其决策行为产生重要影响。假设农民越认为自己创业能取得成功,对自己的技术及能力有信心,认为自己经验有利于创业,主观上愿意为创业付出更多努力,生活在鼓励创业的环境下,认为金融机构、媒体对本

地创业提供支持,则其创业意愿更强。

表1 变量涵义及其计量说明

变量	含义	单位/性质
X_1	性别	男=1,女=0
X_2	年龄	年
X_3	受教育年限	年
X_4	婚姻状态	已婚=1,未婚=0
X_5	家庭人数	人
X_6	家庭总收入的对数	家庭年总收入值取对数变换
X_7	有无18岁以上子女	有=1,无=0
X_8	家庭耕地面积	亩
X_9	2011-2012年打工经历	是=1,否=0
X_{10}	创业会成功	不能成功=1,一定成功=5
X_{11}	自己的技术和能力有帮助	没有帮助=1,有帮助=5
X_{12}	创业经验重要	不重要=1,非常重要=5
X_{13}	愿意为创业付出更多努力	不会付出=1,会全力付出=5
X_{14}	周围的人鼓励创业	不鼓励=1,非常鼓励=5
X_{15}	国家对创业提供支持	不提供=1,大力提供=5
X_{16}	金融机构对本地创业提供支持	没有提供=1,大力提供=5
X_{17}	其他组织(合作社,科研机构等)对创业提供帮助	没有=1,非常多=5
X_{18}	当地媒体(电视,广播,报刊)对创业提供信息	没有=1,非常多=5
X_{19}	创业依靠的来源	自己创新发明=1,其他来源=0
X_{20}	取得创业成果的成本	少于5万=1,5千至1万=2,1万至2万=3,2万以上=4
X_{21}	创业所从事的行业类型	非农业=1,种、养、加工业=0
X_{22}	对金融机构服务的满意度	很不满意=1,很满意=5
X_{23}	从国家金融机构贷款的难易度	很难=1,很容易=5
X_{24}	金融机构的贷款满足资金需求	不能满足=1,超过需求=4
X_{25}	贷款手续是否麻烦	很麻烦=1,很简便=4

(4)创业来源、成本与融资因素的假设。创业技术、成本和融资等条件是实施创业行为的基本条件和前提。农民创业的来源主要为自己的创新发明以及高等院校、农科院等专业机构、科研中介机构、政府科技服务站等提供的新技术。假设这些来源对农民创业有重要影响;创业成本越高,越不利于创业;创业行业类型一般是种植、养殖、加工、非农业等,假设非农业产具有影响。

二、数据来源与样本特征

根据调查对象的可获得性、代表性等特性,由课题组成员以及经过培训的本科生和研究生分批组成调查队,对中国中西部地区的云南、安徽、四

川、重庆、陕西、山西等省市区 112 个乡村进行问卷调查。共发放问卷 2 000 份,回收问卷 1 824 份,其中有效问卷 1 524 份,问卷回收率为 91.2%,问卷有效率为 83.4%。

统计问卷并整理被解释变量及各控制变量数据,对其进行描述性统计,结果见表 2。

表 2 变量的描述性统计

变量	样本数	平均值	标准差	最小值	最大值
Y	1 524	0.780	0.415	0	1
X ₁	1 524	0.635	0.482	0	1
X ₂	1 500	39.323	10.845	18	88
X ₃	1 524	9.903	3.359	0	16
X ₄	1 524	0.911	0.285	0	1
X ₅	1 516	4.074	1.309	1	12
X ₆	1 436	10.267	0.968	6.91	12.21
X ₇	1 524	0.640	0.481	0	1
X ₈	1 524	3.245	1.463	1	5
X ₉	1 524	0.724	0.447	0	1
X ₁₀	1 524	3.719	0.939	1	5
X ₁₁	1 520	3.642	1.014	1	5
X ₁₂	1 524	3.688	1.039	1	5
X ₁₃	1 524	4.076	0.925	1	5
X ₁₄	1 524	3.517	1.030	1	5
X ₁₅	1 512	3.127	0.985	1	5
X ₁₆	1 520	2.776	0.985	1	5
X ₁₇	1 516	2.794	1.005	1	5
X ₁₈	1 520	2.895	1.045	1	5
X ₁₉	1 524	0.433	0.496	0	1
X ₂₀	1 492	2.185	1.171	1	4
X ₂₁	1 524	0.270	0.445	0	1
X ₂₂	1 508	2.923	0.658	1	5
X ₂₃	1 508	2.379	0.849	1	5
X ₂₄	1 492	1.780	0.605	1	4
X ₂₅	1 492	1.984	0.744	1	4

在 1 524 个样本中,有创业意愿的农民 1 188 人,占总人数的 78%,不愿意参与创业的农民 336 人,占 22%。在愿意创业的农民中,其中男性为 751 人,女性为 437 人;在不愿意创业的农民中,男性 217 人,女性为 119 人,即愿意创业的男性农民占 77.6%,女性占 78.6%。创业意愿的地域差异方面,西部地区(云南、四川、重庆、陕西)964 人,占 63.3%;中部地区(安徽、山西)560 人,占 36.7%。样本区域的农民创业意愿相对较高,但“心动不等于行动”。预调查发现,由于受资金的限制,只有极少数的农

民正在创业或有创业的经历。有创业经历的农民比例过低限制了实证分析的可靠性,因此本研究只针对农民的创业意愿(实质为一种创业需求)进行实证,不讨论农民创业成败等问题。

三、实证研究及其结果

由于农民创业的意愿为二元离散选择型变量,采用基于普通最小二乘法的线性概率模型估计会存在较大的缺陷(Wooldridge, 2000),因此,本文采用适合于这种离散选择变量的估计方法:Logit 及 Probit 回归模型。这两种模型均假设存在一个连续统指标 $Y^* = X\beta + \varepsilon$, Y^* 无法直接观测, X 为解释变量向量, β 为被估计的参数向量, ε 为随机误差项。

Y^* 与 Y 的关系为:

$$Y = \begin{cases} Y = 1, & Y^* > 0 \\ 0, & \text{其他} \end{cases}$$

$$\text{由此, } P(Y = 1 | X) = P(Y^* > 0 | X) = P(\varepsilon > -X\beta | X) \\ = 1 - G(-X\beta) = G(X\beta)$$

其中 $G(\cdot)$ 为概率函数, Logit 模型假设其服从 Logistic 分布:

$$G(z) = \Lambda(z) = \exp(z) / [1 + \exp(z)] \quad (1)$$

Probit 模型则假设其服从标准正态分布:

$$G(z) = \Phi(z) = \int_{-\infty}^z \phi(t) dt \quad (2)$$

其中 $\phi(t)$ 为标准正态分布的概率密度函数。

根据样本数据,对(1)和(2)两种分布构造似然函数,分别进行极大似然估计,可得 Logit 和 Probit 模型的参数估计。虽然两种模型对数据服从的分布假设并不相同,并且估计的系数大小也不相同,但由于大样本下只要样本间服从相互独立假设,模型估计结果应该保持相似,估计系数的大小约呈一定的比例关系。

在 Stata12 软件中进行 Logit 和 Probit 模型分析,回归的整体显著性检验卡方值均在 1% 的显著性水平上显著,两种模型的分析结果基本一致,显著的变量基本相同,伪 R^2 表明两种模型的拟合优度也十分接近。鉴于变量较多,为防止出现多重共线性现象,对解释变量进行多重共线性检验,发现方差膨胀因子(VIF)最大值为 1.83,平均值为 1.42,远未达到或超过怀疑存在多重共线性值 5.0 或以上的水平,变量间的线性组合相关关系程度较低,回归不

存在多重共线性问题。总体上，回归分析结果可靠，结果见表 3。

表 3 Logit 与 Probit 回归结果

		Logit 模型				Probit 模型			
控制变量		系数	标准差	t-统计量	概率	系数	标准差	t-统计量	概率
个人特征	X1	0.777**	0.407	1.91	0.056	0.437**	0.230	1.9	0.057
	X2	-0.035*	0.019	-1.82	0.069	-0.019*	0.011	-1.75	0.08
	X3	0.030	0.061	0.48	0.629	0.013	0.034	0.39	0.699
	X4	0.075	0.723	0.1	0.918	0.065	0.410	0.16	0.874
家庭与经济、能力	X5	0.181	0.153	1.18	0.238	0.103	0.088	1.17	0.241
	X6	0.077	0.203	0.38	0.705	0.021	0.116	0.18	0.857
	X7	0.080	0.429	0.19	0.852	0.060	0.243	0.25	0.806
	X8	0.139	0.141	0.99	0.323	0.073	0.080	0.92	0.358
	X9	1.189***	0.435	2.74	0.006	0.646***	0.246	2.62	0.009
对创业环境条件的 主观认知	X10	0.501**	0.254	1.97	0.049	0.279**	0.140	2.00	0.046
	X11	0.562**	0.263	2.14	0.032	0.328**	0.143	2.29	0.022
	X12	-0.058	0.223	-0.26	0.795	-0.047	0.125	-0.37	0.709
	X13	0.344*	0.224	1.53	0.125	0.177	0.130	1.36	0.173
	X14	0.263	0.206	1.27	0.203	0.177	0.115	1.53	0.125
	X15	0.176	0.231	0.76	0.446	0.097	0.131	0.74	0.457
	X16	0.441*	0.264	1.67	0.095	0.259*	0.149	1.74	0.082
	X17	-0.126	0.238	-0.53	0.598	-0.042	0.134	-0.31	0.753
	X18	0.092	0.223	0.41	0.679	0.032	0.124	0.26	0.796
创业来源、成本 与融资	X19	0.857**	0.426	2.01	0.044	0.450**	0.233	1.93	0.053
	X20	0.001	0.185	0.01	0.995	0.006	0.103	0.06	0.954
	X21	-0.609	0.461	-1.32	0.187	-0.290	0.260	-1.11	0.265
	X22	-0.283	0.364	-0.78	0.437	-0.158	0.213	-0.74	0.457
	X23	0.399	0.310	1.29	0.197	0.185	0.172	1.08	0.281
	X24	0.041	0.311	0.13	0.896	-0.017	0.174	-0.10	0.924
	X25	-0.367	0.342	-1.07	0.283	-0.166	0.183	-0.91	0.365
常数项	-7.907***	2.901	-2.73	0.006	-4.173***	1.593	-2.62	0.009	
卡方值		66.49***				65.53***			
伪 R ²		0.2503				0.2467			

注：*，**，***分别表示在 10%，5%，1%统计水平上显著。

表 3 表明，性别在 5%的统计水平上影响显著，说明男性比女性的创业意愿更强。年龄在 10%的统计水平上负向影响显著，表明随着年龄的增大，创业意愿呈现下降趋势。样本的平均年龄为 39.3 岁，标准差 10.8 岁，主要被访农民正值青壮年，具有一定的代表性。值得关注的是，不同文化程度的农民创业的意愿没有显著差别。可能的原因是，中西部地区农民受教育程度平均较低(平均 9.9 年，相当于初中一年级水平)，差别不大(标准差 3.36 年)，样本

差异较小，教育差异的重要性无法体现出来。此外，婚姻状况没有显著影响。

近年打工经历在 1%的统计水平上正向影响显著，说明外出打工经历对农民创业意愿具有明显的正效应。家庭人数，是否有成年子女，家庭收入状况，家庭的耕地面积大小等变量影响不显著。调查样本的家庭人数、成年小孩数量及耕地面积等差异状况不大，可能是这些变量影响不显著的原因，也验证了这些家庭特征变量并非影响农民创业意愿的

关键因素。

主观上认为自己创业会取得成功、认为自己的技术和能力有帮助在 5% 的统计水平上影响显著；愿意为创业付出更多努力、认为金融机构对创业提供支持 在 10% 的统计水平上影响显著。其他主观因素，包括认为创业经验对创业重要性、认为周围的人是否鼓励年轻人创业、认为国家对创业提供支持等影响不显著。创业经验较少、中西部地区对创业缺乏重视，国家政策的支持力度较弱等，是这些变量不显著的可能原因。

创业依靠的来源在 5% 的统计水平上影响显著，说明自己拥有创新发明的农民，其创业意愿显著地高于外部创业来源。这从另一个侧面表明，外部力量对农民创业的支持作用并不明显。创业成本影响不显著。这可能与样本中大多数农民创业来源于自己的创新发明有关。不同创业行业、融资因素等影响不显著。

四、结论及政策含义

结果表明，性别和年龄、打工经历、主观认为成功的可能性、对自己技术和能力的判断、认为外部环境提供支持、创业来源于自身创新等变量对农民创业意愿有显著影响。

研究结论具有如下政策含义：一方面，从内因角度看，需要增加农民对创业的信心。只有农民基于自身条件与环境条件的判断，认为自己创业具有可行性，可能成功时，他们才会有创业的冲动与意愿。这表明需要提升农民个人能力与素质，使之具备创业所需的条件。另一方面，从外因角度看，农民创业的来源过于狭窄，高等院校、科研机构等还没有为农民创业提供强有力的技术支持，外部环境尚未形成良好的对农民创业的支持系统。所以，应建立农村创业社会化培训机制^[15,16]，构建农村创业风险社会化分担机制以及金融、财政、科技与农村

产业政策协同支持农民创业的机制。

参考文献：

- [1] 朱明芬. 农民创业行为影响因素分析——以浙江杭州为例[J]. 中国农村经济, 2010(3): 25-34.
- [2] 龚小琴. 重庆市两翼地区农民创业模式研究[D]. 重庆师范大学, 2012.
- [3] 李平. 陕北农民创业问题研究[D]. 西北农林科技大学, 2007.
- [4] 余秀娟. 60 后农民创业与 80 后农民创业的比较研究[D]. 华中师范大学, 2012.
- [5] 郭军盈. 中国农民创业问题研究[D]. 南京农业大学, 2006.
- [6] 王洪灿. 我国农村青年创业小额贷款问题研究[D]. 湖南农业大学, 2010.
- [7] 曾淼. 规范农村民间借贷服务农村经济[D]. 贵州大学, 2008.
- [8] 郭群成. 返乡农民工创业行为研究[D]. 西北农林科技大学, 2011.
- [9] 邓康. 从中部省份某村的单个家庭收支情况窥视我国农村经济问题及对策研究[J]. 现代商业化, 2012(8): 238-239.
- [10] 高静, 张应良. 农户创业: 初始社会资本影响创业者机会识别行为研究[J]. 农业技术经济, 2013(1): 32-39.
- [11] 魏凤, 闫芑燕. 西部返乡农民工创业模式选择及其影响因素分析[J]. 农业技术经济, 2012(9): 66-74.
- [12] 戚迪明, 张广胜, 杨肖丽, 程瑶. 农民创业意愿的影响因素分析——基于沈阳市 119 户农民的微观数据[J]. 农业经济, 2012(1): 72-74.
- [13] 朱红根, 康兰媛. 金融境、政策支持与农民创业意愿[J]. 中国农村观察, 2013(5): 24-32.
- [14] 钟王黎, 郭红东. 农民创业意愿影响因素调查[J]. 华南农业大学学报: 社会科学版, 2010(2): 23-27.
- [15] 王志章, 刘天元, 贾煜. 农业现代化进程中农户对土地流转意愿的影响因素研究[J]. 广东农业科学, 2013(19): 203-207.
- [16] 仝爱华. 农业科技制度与农村金融制度的完善与创新[J]. 江苏农业科学, 2013(6): 3-7.

责任编辑: 陈向科