
农户创业现状及风险分析

——基于宿迁市 190 户典型农户创业的调查分析¹

仝爱华¹，姜丽丽¹，蔡子刚²

(1. 宿迁学院商学院，江苏 宿迁 223800；

2. 中国农业银行宿迁宿城支行，江苏 宿迁 223800)

【摘要】：通过对宿迁市 190 户典型创业农户的调查，主要分析农户创业现状及面临的风险情况。农户创业总体上呈现出农业创业与非农业创业并存，以非农业创业为主、创业形式以个体经营为主、实体创业与电商创业并存、创业绩效总体上良好但在创业过程中还存在一些问题的特点。在不同创业阶段创业农户面临着一些共同的风险，主要包括自然风险、市场风险、技术风险、社会风险、融资风险、制度风险等。在创业萌芽期的农户面临着较为突出的创业项目决策风险。处于创业成长期或再次创业扩张期的创业农户面临着较为突出的管理风险。在此基础上，提出了进一步优化农户创业风险管理环境、创业农户有效提升创业风险管理能力、创业农户全面提升创业综合能力等支撑农户创业的对策。

【关键词】：农户创业；创业风险；风险管理

【中图分类号】：F323.6；FW9.2 **【文献标识码】**：A

在大众创业万众创新的大背景下，农户创业已成为一个重要的组成部分。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，农户创业广义而言包括进行规模化经营的农业创业和非农业创业两大类。本文结合对宿迁市 190 户典型创业农户的调查，分析农户创业的现状及面临的风险。并提出一些对策和建议来更好地推动农户创业，不仅有利于充分释放全社会创业创新潜能，同时有利于增加农民收入、缩小城乡差距、发展就地城镇化，还有利于推进农业供给侧结构性改革，推动现代农业的发展。

1、宿迁市 172 户创业农户创业情况调查分析

宿迁市高度重视创业工作，自 2006 年起连续多年实施全民创业工作，把每年 11 月定为全民创业活动月，调动社会各方面投入创业实践。宿迁市出台了一系列促进全民创业的政策文件，2006 年出台了《关于进一步推进全民创业的意见》，2011 年出台了《关于促进以创业带动就业工作的实施意见》，2012 年出台了《关于实施全民创业三年行动计划的意见》，2013 年出台了

¹[收稿日期]：2018-03-20

[基金项目]：本文为 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（项目编号：2016SJD790048）的阶段性研究成果。

[作者简介]：仝爱华（1981-），女，山东菏泽人，讲师，研究方向：农村金融；姜丽丽（1982-），辽宁朝阳人，副教授，研究方向：农村金融；蔡子刚（1978-），男，江苏宿迁人，经济师，研究方向：商业银行管理。

《关于印发宿迁市创建省级创业型城市工作方案的通知》。宿迁市采取了一系列促进全民创业的政策措施，主要包括降低创业门槛、创业项目征集及发布、创新创业方式、加强创业培训、加强创业载体建设、建立创业基地、加大资金投入、落实税费减免、加大创业补贴、设立创业引导资金和创业担保基金、拓展融资渠道、加大金融扶持、完善创业服务等方面。同时，宿迁市、县（区）、乡镇（街道）、村（社区）公共就业服务机构全面成立了创业指导服务中心、所、站，为创业者提供“一条龙”服务。

为深入了解创业农户的现状及面临的风险情况，2016年7月初至9月底，本课题组对宿迁市典型的创业农户发放了调查问卷220份，收回有效问卷190份，问卷有效率为86.37%。

1.1 创业农户主要负责人的性别

在190家创业农户中，创业农户主要负责人以男性为主。创业农户主要负责人为男性的占到了162户，占比85.26%，创业农户主要负责人为女性的仅28户，占比14.74%。这说明“男主外、女主内”在农村还较为流行。不过尽管创业农户主要负责人以男性为主，但在调查中发现大多数创业农户属于夫妻共同创业。

1.2 创业农户主要负责人的受教育程度

在190家创业农户中，创业农户主要负责人的受教育程度为小学及以下的有38个，初中的有97个，高中、中高职的有47个，本科及以上的8个。这说明创业农户主要负责人的受教育程度以初中为主，本科及以上的占比偏少，绝大多数本科及以上的农村学子离开了农村，选择了在城市就业。

1.3 创业具体业态

宿迁市190家创业农户的创业具体业态呈现出多样化的特点，农业创业与非农业创业并存，以非农业创业为主。进行农业创业的农户有56户，其中规模化种植农户32家，主要种植稻麦、蔬菜、苗木等农作物，规模化养殖农户24家，主要从事家禽、家畜养殖和水产养殖。非农业创业农户为134户，其中以批发零售业占较大比重，为57户，占非农业创业农户的42.54%，服务业为33户，占非农业创业农户的24.63%，其余以加工制造业、交通运输业为主。

1.4 年创业纯收入

在190家创业农户中，在年创业纯收入方面整体上较好，年创业纯收入低于3万元为20户，占比为10.53%，在3~5万元之间的为27户，占比约为14.21%，在5~10万元之间的为53户，占比约为27.89%，10~20万元的为59户，占比约为31.05%，20~30万元的为14户，占比约为7.37%，30~50万元的为11户，占比5.79%，50万元以上的为6家，占比约为3.16%，详见表1。由此可见，年创业纯收入为5~20万元的占较大比重。这说明大部分创业农户获得了比普通农户家庭较高的收入，与普通城镇居民家庭收入相接近。

表1 190家创业农户年创业纯收入

(单位: 户数, %)

	3万元及以下	3~5万元	5~10万元	10~20万元	20~30万元	30~50万元	50万元以上
户数	20	27	53	59	14	11	6
占比(%)	10.53	14.21	27.89	31.05	7.37	5.79	3.16

1.5 创业形式

从创业形式来看，在 190 家创业农户的创业形式以家庭（个体）经营为主，为 163 家，占比 85.79%，创业形式为企业的有 27 家，占比 14.21%，其余的创业形式采取了合作社、合伙经营等形式，占比较少。这说明绝大部分创业农户以家庭（个体）创业为主，采取其他创业形式的偏少。

1.6 实体创业与电商创业并存

在互联网+的大背景下，电子商务在农村地区发展得到了快速发展，越来越多的农户采用了电子商务的方式进行创业，所调查的 190 户创业农户中有 26 户采取了电商的方式进行创业。

1.7 创业农户资金需求情况

在 190 户创业农户中，有借贷需求的为 122 户，比率为 64.21%，其中获得获得民间借贷的有 41 户，获得正规金融机构贷款的为 85 户，正规借贷获得率为 69.67%，这说明存在着一定的正规信贷约束。并通过调查发现随着创业年限的延长，正规信贷获得率有所提升，民间借贷获得率有所下降。

1.8 创业过程中存在的问题分析

通过对 190 户创业农户的调查发现，在创业过程中也面临着一些较为突出的问题，主要包括以下几个方面。一是销售难问题，不少创业农户反映面临的主要难题是市场饱和、需求下降、产品同质化竞争严重、销售难问题。二是创业成本高，尤其是从事实体创业的创业农户面临的高成本问题更为突出，主要是因为租金成本高，同时人力成本和利息成本也较高。三是面临着一定的融资难问题，融资利率偏高，申请正规金融机构贷款一般需要担保人或合格的抵押品。另外，从事商贸批发零售类的实体创业农户普遍反映受网络冲击明显，利润率下降明显，实体竞争力下降。采用电商方式创业的农户反映面临着竞相降价，恶性竞争的突出问题，并有部分电商创业农户反映面临着一定的网络技术难题及因网店多客流量小等问题。通过调查发现，在农户创业过程中面临的最为突出的问题是风险较大。

2、190 户创业农户创业风险分析

2.1 创业农户各阶段所面临的共同风险分析

Reynolds（2005）将创业进程分为四个阶段：创业机会识别期，创业机会开发期、新企业成长期以及企业稳定期。农户创业阶段也可以分为萌芽期、创业初期、创业成长期、创业成熟期。在农户创业的不同阶段中面临着一些共同的风险，主要包括自然风险、市场风险/技术风险、社会风险、融资风险、政策制度风险等。

自然风险是由于自然现象、物理现象和其他物质现象所形成的风险。在农户创业的过程中面临着较为突出的自然风险。比如从事规模化种植的农户更担心天气、虫灾等自然灾害，从事规模化养殖的农户更担心疫病给其带来的风险。

市场风险，亦称价格风险，主要指由于价格变动而带来的风险，包括投入品价格风险和产出品价格风险，投入品价格直接影响到创业农户的成本，间接影响创业的收益；产出品价格则直接影响着创业农户的收益。在农户创业过程中所面临的市场风险也是较为突出的，尤其是产出品价格更为明显。

技术风险是由于技术方面的原因而带来的风险。在农户创业过程中的技术风险也较为突出。比如对所种植的农作物要熟悉

它们的习性、可能患的病虫害及其如何防治等；对所养殖的动物要熟悉它们的生活习性、可能患的疾病及如何防治等。

社会风险是由于个人或团体的行为或不行为使社会生产及人们生活遭受损失的风险。在农户创业过程中也面临着较为突出的社会风险，主要包括创业农户购买了假冒伪劣农用物资，如种子、农药、化肥等；也可能面临所经营土地不稳定、土地被征用风险及环境污染风险等风险。

融资风险是由于资金融通方面的原因导致的风险。如农户即使有好的创业项目也可能受制于资金的制约而难以启动创业。在创业过程中也可能面临资金周转风险，如所进行的投资尚未回笼资金，而所借贷的资金已经到期。同时也可能面临不可预期的利息上涨导致融资成本提高等风险。

政策制度风险是由于政策制度方面的变动而带来的风险。在农户创业过程中也面临着一定的政策制度风险。如一些支持创业的相关政策可能会发生变动；土地政策也存在着变动的可能性；一些支持农业发展的政策也可能发生变动等。

2.2 创业不同阶段所面临的突出风险分析

创业萌芽期的农户面临着较为突出的创业项目决策风险。受制于信息来源渠道、信息及时性、社会经济环境的变化、对信息的分析利用能力的制约，可能所选择的创业项目并不好。在做出创业决策时，还存在着“个体理性，集体非理性”的现象。另外，部分农户还存在着“跟风”创业行为，看到他人创业获得了较好的效益，自己也想模仿创业，但可能由于环境的变化、进货渠道不同或资金、技术等方面的制约，而难以创业成功。

处于创业成长期或再次创业扩张期的创业农户面临着较为突出的管理风险。随着创业规模的扩大，对管理方面的要求也越来越高，创业农户可能面临着一些管理方面的漏洞，缺乏相关的管理人才，相关的管理制度不够完善等问题。在创业再次扩张期，还可能面临由于步子迈的太大、投资太大、扩张太快、资金周转出现问题等风险而导致创业受挫。

由此可知，在农户创业过程中面临着多种风险，任何一种风险都可能给创业实力并不雄厚的农户以致命的打击，使其创业失败。农户创业风险呈现多元化、复合型的特点，多种风险交织在一起。而要想取得创业成功需能够应对各项风险，并从中吸取教训，不断总结经验教训，农户才能更好地创业。

3、促进农户更好创业的对策建议

在对农户创业现状及其所面临的风险情况进行分析的基础上，提出一些更好地支持农户创业的对策和建议，主要包括进一步优化农户创业风险管理环境、创业农户全面提升创业风险管理能力和创业综合能力。

3.1 进一步优化农户创业风险管理环境

为更好地加强创业风险管理促进农户创业，需进一步优化农户创业风险管理环境。为更好加强创业农户的风险管理，需要政府部门营造良好的外部风险管理环境。如通过兴修水利、建设现代化农业仓储设施等措施进一步完善农业基础设施；进一步完善农产品价格形成机制和调控制度，如推动农业保险、农产品期货、期权发展；进一步加强社会管理，营造良好的有利于创业农户加强风险管理的外部环境。

3.2 创业农户有效提升创业风险管理能力

为更好地加强创业风险管理促进农户创业，创业农户要全面提升自己的创业风险管理能力。首先，提升创业农户的创业项

目选择能力。创业农户首先要选好适合自己的有一定特色的

创业项目，避免过度重复的创业项目。其次，采取多元化的风险管理策略来有效应对创业可能面临的各种风险。比如选择种植由政府保证最低价收购的农作物，可以采取多种农作物多元化种植，充分利用订单农业方式等方式来应对市场风险；创业者通过学习掌握相关创业技术或聘请专业技术人员来有效规避技术风险；需做好资金流预算工作，避免出现资金周转风险；在创业过程中，合理规划创业发展计划，避免步子迈的太太而导致创业受挫等。同时，要充分利用农业保险等方式充分做好各项风险损失的事后补偿安排。

3.3 创业农户全面提升创业综合能力

为更好地加强创业风险管理促进农户创业，还需进一步全面提升创业农户的创业综合能力。一方面需要及时出台、有效落实更加有利于推动农户创业的创业培训、创业引导、税费减免、创业补贴、创业引导资金等创业支持政策，促进创业农户不断提升自己的创业综合能力。另一方面，需要创业者通过自身的不断学习，来全方位提升自己的决策能力、管理能力等创业综合能力。

因此，要通过营造良好的创业环境、选择好合适的创业项目、并通过加强各种创业风险的管理，以此来更好地促进农户创业。

[参考文献]:

[1]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.

[2]Reynolds P, N Bosma, E Autio , et al .Global Entrepreneurship Monitor: Data Collection Design and Implementation 1998-2003[J].Small Business Economics, 2005（24）：205-231 .