

农村金融多元化促进农民增收吗？

——基于农民创业的中介视角

温涛 王佐滕¹

【摘要】 基于 2009 年~2016 年全国 30 个省（区、市）农村信贷、农业保险、农业上市公司的面板数据，运用固定效应模型和中介效应等分析方法，从农民创业的中介效应视角实证考察农村金融多元化的农民增收效应。研究结果表明：农村金融多元化发展对农民增收具有显著的正向作用，其中农村信贷相对规模较大，因此对收入的影响程度相对较高。此外，利用中介效应分析，证实了农民创业在农村金融对农民收入的影响中存在显著的中介效应。由此，为了保障农民收入协调增长，国家未来应加强各金融机构与农业农村的联系，落实农民创业的金融助推功能。

【关键词】 农村金融 农民增收 农民创业 中介效应

【中图分类号】 F832.35 **【文献标识码】** A **【文章编号】** 1003-7470(2021)-01-0094(10)

一、引言

农民增收问题一直是农村改革的重点。自我国经济进入新常态以来，农民收入表现出整体增速放缓、非农收入比例提高的新特征。2011 年到 2018 年期间，农民人均可支配收入增速由 17.88% 一路下调到 8.82%，非农收入比例从 56.42% 攀升至 63.34%。直观上看，农民收入增长陷入困境，而非农收入取代传统家庭经营收入成为主要来源。农民收入变化趋势是中国经济向高质量发展转型的必然结果，但农民增收缓慢的问题长期积累却势必危害社会稳定与经济发展。随着政府不断摒除农村劳动力转移的制度性障碍，农民就业趋势为现有收入特征做出了解释。我国农业从业人员 1 自 2006 年的 34874 万人降低到 2016 年的 31422 万人，下降幅度达到 9.90%；农村地区个体、私营经济总就业人数自 2014 年的 8108 万人增加到 2018 年的 13021.1 万人，占农村总就业人数的比率由 21.37% 上涨到 38.11%。由此可见，近年来我国农村劳动力逐渐向非农领域转移，催生出“大众创业万众创新”势态下符合阶段性特征的农民创业浪潮。

鉴于创业行为具有推进经济发展和就业增长的特征，^[1] 农民创业整合地区资源实现产业高附加值，^[2] 地区经济增长就业弹性提高。同时，农民创业通常表现出“一人创业多人就业”的就业创造效应，利益偏好驱使农村劳动力改变经营特征，相辅相成创造更多的就业机会。^[3] 然而，农民创业行为受到多方面的要素制约，其中主要表现为信贷约束、风险保障约束、直接融资约束。信贷约束体现为，政策性信贷机构以及商业银行的涉农贷款集中投放在农村基建、环境治理、稳定农产品价格等具有社会效益的大项目上，忽略微观个体的消费性资金需求与组织化经营的生产性资金需求，进而滋生信贷供给的真空带。风险保障约束表现为，农民创业过程中，即使产业化经营仍然逃不开农业弱质性的命运，且农村企业发展无法规避自然环境与全球化市场带来的冲击，现有市场缺乏风险发生时对农民的保障机制。直接融资约束最直观的体现就是，地区农业龙头企业直接参与资本市场融资的比例较少，农村企业筹资能力受到极大的限制。归根结底，造成农民创业受金融约束的主要原因是农村金融市场融资渠道狭窄，缺乏风险转移分担机制，直接融资参与度匮乏。

¹**作者简介：**温涛 教授 博士生导师 西南大学经济管理学院 重庆市 400715

王佐滕 硕士研究生 西南大学经济管理学院 重庆市 400715

基金项目：国家自然科学基金面上项目“农村金融市场‘精英俘获’困境破解与包容性成长研究”（编号：71773099）；中宣部文化名家暨“四个一批”人才项目“中国特色金融扶贫理论及机制创新研究”（中宣办发[2017]年 47 号）；国家社会科学基金青年项目“基于社会责任视角的农村金融服务乡村振兴战略研究”（编号：19CJY031）的研究成果

长久以来，农村金融为促进农民增收做出了巨大贡献，但农村金融市场长期处于垄断状态，单一化的农村金融服务无法匹配各级主体千差万别的需求特征，导致农村金融直接促收的效果有限。而从实行家庭联产责任制，到发展乡镇企业，再到涌现农民合作社等新型经营特征，农民创业创造的群体性就业不断实现农民增收。囿于农民创业具有规模小微、多为劳动密集型产业、缺乏抵押担保物等性质，实现农民增收的效果直接或间接地受到农村金融服务的限制。但自 2007 年国家放宽农村金融机构准入政策，降低准入门槛以来，农村地区从原先仅有农村信用社发展到农业保险、商业银行、农业上市公司等服务主体并行的市场体系。农村金融多元化旨在建立健全现有市场结构，拓宽资金供给渠道，提高农业保险覆盖程度，^[4]以此缓解农民创业约束，最终实现农民增收的目标。直观上，农村金融多元化与农民创业似乎在兼容并蓄地进行着，但综合研究两者对农民增收的作用机制更具有现实意义。

以往大多文献研究农村金融与农民增收的直接效应，但如何促进持续增收是个偌大的系统性工程，因此衍生出不同角度分析农村金融发展的促收途径。其中，较为主流的是研究农村金融发展带动农村经济水平提高来解释农民增收问题。国外学者 Geda、Beck、Acaravci 等人的研究从不同国家数据证实金融发展带动地区经济发展从而实现收入增长的路径。^[5~7]Khandker、Miled 等研究微型金融机构与农业发展的关系，认为加强农村金融机构建设，提高贫困人口的贷款供应会对人均收入具有显著影响。^{[8][9]}Lensink 研究个人职业选择对收入的影响，发现金融发展会影响个体经营利润最终收入状况得到改善。^[10]刘玉春、修长柏则把农业技术进步引入到二者关系中，认为农业科技进步较农村金融发展对收入增长的贡献更为突出。^[11]梁雯、张伟以城乡一体化为依托，研究农村物流与农村金融相互协同的作用促进农民增收。^[12]温涛、张梓榆发现农村金融发展过程中还存在人力资本的限制，要根据农村地区人力资本现状因地制宜的采取金融改革才能发挥耦合效应实现增收效果。^[13]另外，从财政金融协同角度研究农民增收的路径可以发现，国家应该加大金融创新，优化支农结构，强化农民增收的目的性和效率性。^[14]综上所述，国内外学者就当前农村金融对农民增收的影响途径从不同视角进行了广泛而又深刻的讨论，深化农村金融改革，正确引导金融各行各业加强与农业农村的联系，有效匹配农民的需求特征是保障农民收入可持续发展的先决条件。

目前对农村金融以何种机制影响农民增收的研究仍在进行，而创业视角介入诠释了新的研究范式。以往学者多用信贷表示正规金融，本文引入其他金融行业从农村金融市场多元化层面研究农民增收显得更加丰富。因此，本文从农民创业的融资渠道与风险分担机制出发结合现有金融市场结构以信贷、保险、证券三大行业对农民收入增长的影响路径进行讨论，并拆分收入结构区分以往的影响路径，能够清晰观察到引入创业后金融影响收入增长的程度。本文旨在剖析农民创业影响农村金融各行业促进农民增收的内在机制，尝试从农村金融供给侧改革角度分析结构性问题以提高资源配置效率，为国家推行金融助力脱贫攻坚道路提供可资参考的政策建议。

二、理论分析与研究假设

农业农村的发展与农民收入增长离不开金融的支持。农村金融多元化不仅使得农户自主决定雇佣形态，也能满足更多农民创业者的资金需求从而带来更多的就业机会。由此，下文分三个部分讨论农村金融多元化、农民创业以及农民增收之间的关系。

1. 农村金融多元化与农民增收

关于金融对收入的影响，农村金融机构缺位造成金融发展水平的不一致是无法实现农民收入增长的原因，现有农村金融体系与法律制度的不完备也是原因之一。现有农村金融结构从包容性或可获得性可以按照信贷、保险、证券三个维度细致分析对农民收入的影响程度。

首先，农村信贷对农民增收具有显著正向作用，两者之间存在长期均衡关系。进一步扩大涉农贷款对农业发展的扶持力度，可以保障农民收入的持续稳定增长。其次是农业保险对农民收入的影响。丰富的农业保险和农业期货可以有效保障农民收入增长，农业中农产品价格保险、农业风险保险等类似产品有利于支持农业健康发展，从而提高生产者的收入水平。我国农业保险对农民家庭经营收入具有显著的正向推动作用，但其程度受到地区差异的影响。当我国农民收入达到一定水平，推广农业保险

才会显著提高农民收入。最后是农业上市公司对农民收入的影响。这一阶段主要体现于地区农业龙头企业的辐射效应，有利于整合小农资源匹配更大的需求市场，形成规模化生产，提高生产经营效率、降低成本带动农产品的产销，从而实现农民增收。据此，表明农村金融多元化能够对农民增收具有一定影响作用，本文提出假设 H₁。

H₁：农村金融多元化对农民增收有正向影响。

2. 农村金融多元化与农民创业

激发农民创业活力，挖掘大众创新动能是实现农民增收，缩小城乡差距的重要途径。农民创业初期往往认为融资门槛是最大的困难，而多样化的农村金融发展能够甄选出具有创新精神的企业家。现有文献主要集中在信贷层面分析对农民创业意愿的影响，但是缺乏风险分担机制以及直接融资渠道同样制约了农民的创业意愿。完备的农村信贷机制和充分的创业扶持资金将有利于促进创业意愿提高实现企业成长，设立多层次的金融机构可以降低融资约束和优化风险分散机制以营造良好的创业氛围。除信贷服务以外，在金融助推脱贫攻坚背景下，保险业针对农业生产新增了一揽子保险政策，有利于为农民创业过程中提供生产资源并分散经营风险。农业保险作为精准扶贫工具，在生产经营层面提高创业者积极性，同时风险发生后的经济补偿以及信贷保障可以消除影响创业决策的实际顾虑。证券行业对农民创业意愿的影响主要是延伸了现有龙头企业的融资渠道，农业龙头企业扩大生产规模产生示范效应，鼓励企业雇佣农民拉动当地非农就业。除此以外，农业龙头企业、大型农场等还能通过农产品期权期货一系列金融衍生工具提前规避价格风险锁定利润，维持一条稳妥高效的产品销售渠道。综上，提出假设 H₂。

H₂：农村金融多元化有利于提高农民创业意愿。

3. 农村金融多元化影响农民创业实现农民增收

基于前两个部分已经分析农村金融多元化对农民增收与农民创业的影响，可以发现农民创业依赖农村金融多元化的支持，而农民创业又是实现农民收入增长的一大途径，从因果逻辑关系上看农村金融多元化可通过影响农民创业进而对农民收入作出较大调整。本文在结合金融深化理论和企业家精神理论的基础上，提出农村金融多元化作用农民创业这一中介变量而对农民收入增长产生影响，实际影响路径见图 1。于是，联结上述传导机制提出假设 H₃。

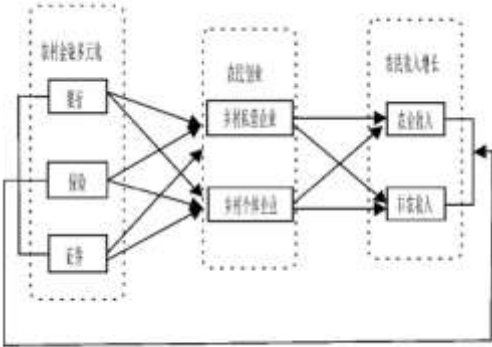


图 1 路径示意图

H₃：农民创业在农村金融多元化和农民增收之间具有中介效应。

综合以上的分析，现有文献研究大多是对两两变量之间的关系进行研究，很少系统地探究农村金融通过何种途径对收入结

构产生影响，且鲜有学者研究宏观层面我国农民创业对收入的实际影响程度，并由于宏观层面数据可得性及可解释区域间差异化程度，本文将乡村私营企业就业数和乡村个体就业数表示为农民创业指标。同时，本文参考已有关于金融包容性或可得性的研究将农村金融按行业大口径分类分为信贷、保险、证券，区别于互联网金融或者普惠金融研究下对农民收入的影响。

三、研究设计

1. 模型设定

本文借鉴温忠麟、叶宝娟最新修改的中介效应检验流程，^[15]验证农民创业对于农村金融多元化和农民增收的中介作用。考虑涉及到金融三大行业与家庭经营收入和非农收入之间可能产生不同的影响机制与中介效果，遂将原中介模型回归方程稍作更改如下：

其中：

$$inc_i = c_1 fin_1 + c_2 fin_2 + c_3 fin_3 + e_1 \quad (1)$$

$$ent = \alpha_1 fin_1 + \alpha_2 fin_2 + \alpha_3 fin_3 + e_2 \quad (2)$$

$$inc_i = c_1 fin_1 + c_2 fin_2 + c_3 fin_3 + bent + e_3 \quad (3)$$

方程（1）为农村金融多元化对农民各项收入的总效应，方程（3）为在控制农民创业活跃度后金融多元化对各项收入的中介效应。本文将农户从事非农经营视为创业， inc_i ($i=1, 2, 3$) 分别是农民人均可支配收入、从事农业经营得到的家庭经营收入和农业经营以外的非农收入； fin_i ($i=1, 2, 3$) 分别表示为涉农贷款深度、农业保险深度和农业上市公司市值占比； ent 表示农民在本地的创业及就业创造人数之和占比，是每个地区乡村个体和私营企业总就业数占地区乡村人口的比值，其数值宏观上说明地区农民创业拉动的就业增长效应； e_i 分别为各方程的随机扰动项。

2. 数据来源及变量解释

（1）被解释变量

文中选取了国家统计局公布的近十年间农民可支配收入数据，并将收入划分为家庭经营收入、非农收入两个口径。收入数据均来自 2010 年~2017 年《国家统计年鉴》。

（2）解释变量

本文将金融业态按照常规行业大类分成信贷、保险、证券三个维度进行解释，并从农村金融包容性及可得性角度出发以涉农贷款深度、农业保险深度和农业上市公司参与度来权衡农村地区间接融资、风险分担、直接融资的实际情形。金融数据中银行保险数据来自 2010 年~2017 年《农村金融服务报告》、《中国保险年鉴》等；农业上市公司数据根据证监会最新发布的《上市公司行业分类结果》，门类名称大类为农林牧渔业，涉及行业大类包括农林牧渔业和农林牧渔服务业，上市公司从 2009 年开始收集市值，当年未上市的公司市值记为 0，市值来源于各公司公布的年报或者 wind 金融数据库，最后经手工整理计算得到市值占比，可以发现存在少部分省市没有通过直接融资渠道获取生产所需资金。

表 1 变量解释

变量类型	变量名称	变量解释
被解释变量	农民可支配收入 (inc1)	统计年鉴指标解释
	家庭经营收入 (inc2)	农民经营性收入表示
	非农收入 (inc3)	农民可支配收入减去农民经营性收入
中介变量	农民创业就业数 (ent)	(乡村私营企业就业数+乡村个体就业数)/乡村人数
核心解释变量	涉农贷款深度 (fin1)	涉农贷款余额/乡村人数
	农业保险深度 (fin2)	农业保费收入/乡村人数
	农业公司市值占比 (fin3)	涉农上市公司总市值/农林牧渔业增加值
控制变量	农户固定资产投资水平 (inv)	农村农户固定资产完成额/乡村人数
	农村技术进步 (tec)	农村机械总动力/乡村人数
	农村人均教育水平 (hum)	(0*未上学人数+6*小学人数+9*初中人数+12*高中人数+16*大学及其以上人数)/乡村人数
	产业结构 (ind)	第一产业增加值/地区 GDP 总值
	财政支农 (gov)	财政支出中农林牧渔比重/财政支出总值
	农村经济水平 (gdp)	农林牧渔增加值/乡村人数

(3) 中介变量

本文将农民创业定义为非农经营的职业选择,这样可以合理区分收入结构中非农收入部分。由于农民创业具备就业创造特征,且宏观数据中乡镇工商企业统计变更为乡镇私营企业就业数和乡镇个体企业就业数,本文由此将某一省市乡镇私营及个体就业数总和占该地区乡村人口总数定义为农民创业及创造就业总数。^{[16][17]}关于各地区就业人数及乡村人口数均来自 2010 年~2017 年《国家统计年鉴》。

(4) 控制变量

鉴于农民收入仍然是本文核心被解释变量,对收入造成影响的因素很多,为了控制各地区经济发展的影响参照已有研究,将农村固定资产投资水平、农村技术进步水平、农村人均教育水平、地区产业结构、财政支农水平、经济发展水平作为控制变量引入模型当中,其数据均来自于 2010 年~2017 年《国家统计年鉴》。

表 2 描述性统计

变量名	均值	中位数	标准误	最小值	最大值
农民可支配收入	9.037	9.069	0.441	7.800	10.147
家庭经营收入	8.104	8.432	0.437	6.380	8.972
非农收入	8.434	8.152	0.636	6.701	10.091
农民创业就业数	0.175	0.085	0.285	0.018	1.889
涉农贷款深度	3.585	2.739	2.775	0.597	16.306
农业保险深度	0.006	0.003	0.008	0.000	0.637
农业公司市值占比	0.165	0.047	0.392	0	3.106
农户固定投资水平	0.152	0.149	0.064	0.006	0.382
农村技术进步	1.555	1.416	0.720	0.394	3.817
农村人均教育水平	7.672	7.775	0.606	5.924	9.752
产业结构	0.104	0.101	0.053	0.004	0.279
财政支农	0.113	0.114	0.030	0.036	0.201
农村经济水平	0.846	0.776	0.375	0.222	2.395

详细解释见表 1。

3. 描述性统计

本文选取 2009 年~2016 年间全国 30 个省市地区的数据（不包括西藏、港澳台），总共得到 240 个有效的观察量，其中已将收入数据等取对数处理，表 2 给出了主要变量的描述性统计。

四、实证分析

1. 基准回归

本部分在中介效应检验的流程中对应逐步法检验总效应以及各路径上的间接效应。由于涉及了全国 30 个地区 8 年的数据，本文在通过 hausman 检验后，为了保证结果的有效性，模型全部设定为固定效应模型。

由模型（2）、模型（4）和模型（6）可以看出，农村信贷即涉农贷款的投入程度对农民可支配收入、家庭经营收入及非农收入分别有 5.94%、3.1%和 6%的显著正向性影响，且对非农收入的促进作用高于家庭经营收入；农业保险对农民可支配收入与家庭经营收入的促收效果不显著，但是对非农收入表现出显著的正向作用，验证了农业保险促进非农收入增长的结论；最后可

以发现，农业上市公司对于农民可支配收入及子项目的影响与本文预期相同，地区农业上市公司的存在显著对农民可支配收入和家庭经营收入产生正向性影响，而对非农收入的影响虽然不显著，但结果是正向性的，说明主要是对农业生产经营部分起到影响。总体来说，农村金融多元化对农民收入起到了促进作用，因此假设 H₁ 是成立的。但模型 2 及模型 4 中农业保险和模型 6 农业上市公司不显著仍需要再次检验后才能得出结论，总效应系数的不显著无法确定不存在中介效应。

从模型（1）观察到，农村金融三个维度中信贷和证券变量均在 1% 的置信水平下显著为正，说明支持农村信贷、农业上市公司发展有利于农民创业。虽农业保险不显著，但是仍然为正向影响，所以假设 H₂ 成立，还需进一步检验是否存在中介效应。

对模型（3）、模型（5）、模型（7）分析发现，在引入中介变量后，农民创业对农民可支配收入、家庭经营收入具有显著的正向影响，对非农收入没有表现出促进作用。农村信贷投入对家庭经营收入不显著，仍对农民可支配收入、非农收入具有显著的正向影响，但影响系数都因中介效果减少，结合农民创业的系数显著可以说明有一部分增收效果由农民创业实现；农村保险在引入创业前后显著性未发生变化，对农民可支配收入、家庭经营收入不显著，对非农收入具有显著的正向影响，这与前文理论分析不符仍待进一步检验；农业上市公司对农民可支配收入的影响由显著变为不显著，对家庭经营性收入虽然仍显著但是系数符号反向变化，对非农收入依然表现出不显著的影响。综上结果，引入创业变量后，农村金融各个维度对收入及其结构的影响变得更加清晰细致，却仍存在部分路径不显著情况，再者依次检验的检验力在各种方法中是最低的，所以需要进一步检验。

2. Sobel 检验

由于依次检验结果中存在不显著的情况，Sobel 法的检验力又高于依次检验，本文首先采用 Sobel 法对方程进行检验，虽然该方法存在可能犯第一类错误的概率，但仍具有对中介效应的检验效用，且被广泛使用。本文参照近年来已有中介效应的文章仍以 Sobel 检验为主，所以仍添加此检验增加文章可信度。研究结果发现农民创业的确在农村金融多元化与农民收入增长之间存在中介效应，因此假设 H₃ 成立。

3. Bootstrap 检验

根据温忠麟近年来提出的中介效应检验程序，现在已经证实用偏差校正的非参数百分位 Bootstrap 法比 Sobel 法得到的置信区间更精确，有更高的检验力，Bootstrap 法是当前最新的且已经公认可以代替 Sobel 法而直接检验系数乘积的方法。

（1）农村信贷路径解释

从该路径中可以观察到农村信贷可以通过农民创业影响到农民可支配收入、家庭经营收入及非农收入。由于完全中介效应存在的情况十分少见，检验出完全中介可能是由于样本量存在误差或者总效应影响甚微，因此本文依据 Zhao 的做法均视为部分中介效应（下同），意味着农村信贷发展影响农民收入一部分由自身解释，一部分由农民创业实现，这与逐步法中验证农村信贷系数的显著性结果一致。

（2）农业保险路径解释

农业保险能够有效促进农民收入增长，还能利用农民创业的就业特征进一步促进收入调整。由结果可以得到结论，农民创业同样会在农村金融多元化和农民收入增长的路径中起到中介作用，对农民可支配收入及子项目均解释为部分中介效用。因此，在检验力更高的方法得到了比逐步法更显著的结论。

（3）农业上市公司路径解释

农民创业在农业上市公司影响农民可支配收入及非农收入的途径中起到中介作用，结合模型中证券的系数，仍然解释农业上市公司在能够直接促进可支配收入与非农收入增长的同时也能够实现农民创业增收目的。而对于家庭经营收入部分，Bootstrap 检验结果为部分中介效应，再对比模型（4）证券系数的 0.11 与模型 5 中证券系数-0.11 可以发现，再加入农民创业变量以后证券系数与显著性未发生改变但是符号相反。此时，应该解释为加入农民创业变量后，农业上市公司无法促进农民家庭经营收入增长。农业上市公司显著为负向影响，无法促进家庭经营收入增加，这可能是由于当前我国部分地区参与直接融资程度不高，而优先设立的龙头企业或农业上市公司存在非农经营业务大于农业经营业务，造成农户雇佣率较低、农产品生产未实现规模经济，抑或于企业绩效不佳导致社会效益未实现等原因造成了金融抑制家庭经营收入增长。综合上述检验，假设 H₆ 成立。

4. 稳健性检验

由于影响农民收入的因素很多，本文为保证以上结果的稳定性，选取了多种方法进行稳定性检验。首先，通过改变控制变量观察实证结果，将地区贸易开放度水平引入到模型中，该指标为地区进出口贸易总额（通过国家外汇管理局公布当年汇率换算）与该地区生产总值的比值。结果发现，在农村信贷、农业保险及农业上市公司影响农民创业实现农民增收的路径中，各核心解释变量系数的显著性、符号方向与上述结果一致；再通过 Sobel 检验与 Bootstrap 检验后，可以得到与前文大致的路径结果，农业上市公司对经营收入表现为遮掩效应。然后，本文将研究对象的时间长度将 8 年降为 6 年后，再次重复上述三个检验，结果发现除农业上市公司的遮掩效应随着时间缩短变为间接效应不显著后，其他路径结果和前文几乎一致，再次验证结果的可靠性。最后，本文保持时间长短不变随机删减部分地区省市重复实验，仍然得到和前文相符合的结果。

五、研究结论

以全国 30 个省市农民收入为研究对象，根据农民创业的现实情况构建农村金融各行业影响农民收入结构的作用机制，最终得出几个研究结果。一是农村金融多元化的确带动农民收入增长。农村信贷对可支配收入、家庭经营收入及非农收入都产生正向的促进作用；农业保险仅表现出对非农收入有显著正向作用，对可支配收入及家庭经营收入暂时没有表现出显著效应；农业上市公司的设立对农民收入增长的社会效益得到验证，但是农业龙头企业发展过程中自身存在一系列问题造成对非农收入的影响并不显著。二是农村金融多元化表现出金融结构不断向农村地区延伸，有助于提高农村地区的金融供给，为农民创业带来源源不断的金融活力并营造良好的创业氛围。三是农民创业能够解释农村金融影响收入增长途径中的一部分，除农业保险影响家庭经营收入的途径表现为遮掩效应以外，其余均为部分中介效应。因此，未来必须对农民创业的发展状况予以重视，才能够更好对收入稳定增长作出有效安排。

步入新时代，农村地区在决战决胜全面脱贫攻坚后，未来三农工作重心将紧紧围绕全面推进乡村振兴的工作部署。收入要稳定，乡村必振兴。从各个地方的实际情况出发，利用智能化、科技化手段实现精准施策，加快补齐短板，采取更集中的力量与举措推动乡村全面振兴。为全面落实各项农村发展政策，始终牢记依托农业农村资源，建立相关支持保护体制和强农惠农政策。对于新出现的农村经营主体，一定程度上反映了当代农民的科技文化素质，他们的出现能够对农业农村发展产生高附加值的乘数效应。不可否认，我国部分地区仍存在从业主体人员老龄化严重、青年群体素质严重缺乏的问题。所以，今后的工作要落实完善农村地区基础设施建设，构建乡村支撑保障体系，培育农民的互联网思维，增强农村地区的金融素养与能力。让科技成为新农具，让数据变成农村的生产资料，激发农民创业的主动性与创新性，充分发挥具有企业家精神的创业农民的辐射带动作用。

农业作为市场经济竞争中的弱势板块，农村落后地区经济迟迟难有突破。农民问题越来越突出的局面下，农民自主创业是实现农村现代化、城市化的重要途径，也是保障农村劳动力有效转移、收入稳定增长的必要举措。农村金融的核心功能在于支持创新创业活动为农村经济注入新动能，提高金融供给效率满足农民的信贷需求，打破制约收入增长的资金门槛。基于此，本文研究具有两方面启示。一是我们肯定农村金融对农民收入增长的正向作用，农村金融整体上还应该加强制度的完善，根据农

业生产的时代特征与金融发展的自然规律作出调整,进一步深化改革实现金融资源有效配置,构建多层次的金融服务主体,引导农村金融市场良性竞争。二是未来应优化农民创就业环境,促进城乡一体化发展,逐步消除农村劳动力转移的各种障碍。激发农民创业动力是解放农村劳动力、扩大非农就业的根本要求,是使得非农收入增长逐渐成为未来保持农民稳定增收的主要途径。总之,国家应更深层次建设普惠金融体系,制定并完善创业相关的财政补贴和优惠措施,在乡村振兴大背景下拥抱创新创业带来的丰硕成果,实现农村地区可持续发展。

参考文献:

- [1]齐玮娜,张耀辉.创业、知识溢出与区域经济增长差异——基于中国30个省市面板数据的实证分析[J].经济与管理研究,2014,(09).
- [2]何广文,刘甜.乡村振兴背景下农户创业的金融支持研究[J].改革,2019,(09).
- [3]王庶,岳希明.退耕还林、非农就业与农民增收——基于21省面板数据的双重差分分析[J].经济研究,2017,(04)
- [4]李树,于文超.农村金融多样性对农民创业影响的作用机制研究[J].财经研究,2018,(01).
- [5]Geda A,Shimeles A,Zerfu D.Finance and Poverty in Ethiopia:A Household Level Analysis[J].Wider Working Paper,2006,(13).
- [6]Beck T,A Demirgüç-Kunt, and R Levine.Finance, Inequality and the Poor[J].Journal of Economic Growth,2007,(01).
- [7]Acaravci S K,Ozturk I,Acaravci A.Financial Development and Economic Growth:Literature Survey and Empirical Evidence from SubSaharan African Countries[J].South African Journal of Economic and Management Sciences,2009,(01).
- [8]Khandker S R,Koolwal G B.Does Institutional Finance Matter for Agriculture?Evidence Using Panel Data from Uganda[R].World Bank Policy Research Working Paper,2014.
- [9]Miled K B H,Rejeb J E B.Micro finance and Poverty Reduction:A Review and Synthesis of Empirical Evidence[J].Procedia-Social and Behavioral Sciences,2015,(195).
- [10]Lensink R,Pham T T T.The impact of micro credit on self-employment profits in Vietnam[J].Economics of transition,2012,(01).
- [11]刘玉春,修长柏.农村金融发展、农业科技进步与农民收入增长[J].农业技术经济,2013,(09).
- [12]梁雯,张伟.城乡一体化、农村物流与金融对农民收入的影响研究[J].北京交通大学学报(社会科学版),2016,(01).
- [13]温涛,张梓榆.信贷扩张、研发投入与中国经济增长的“量”与“质”[J].科研管理,2018,(01).
- [14]高远东,温涛,王小华.中国财政金融支农政策减贫效应的空间计量研究[J].经济科学,2013,(01).
- [15]温忠麟,叶宝娟.中介效应分析:方法和模型发展[J].心理科学进展,2014,(05).

[16]夏飞,王业斌等.基于创新创业视角的文化与经济研究——第二届文化与经济论坛(2016)综述[J].经济研究,2016,(12).

[17]叶文平,李新春,陈强远.流动人口对城市创业活跃度的影响:机制与证据[J].经济研究,2018,(06).

注释:

1 农业从业人员数据来自国家统计局公布的第二次、第三次全国农业普查统计公报。其他收入数据来自依据国家统计局网站公布的数据经过计算整理而得。