

# 关于农村青年创业小额贷款关注度的研究

## ——以泉州农商银行调研实证为例

丁杰, 蔡欣蓉, 王嗣淇, 周博敏, 汪文奇

(福建江夏学院 金融学院, 福建 福州, 350108)

**[摘要]** 2019年《政府工作报告》中提出“要继续打好三大攻坚战, 精准发力、务求实效”“进一步把大众创业万众创新引向深入”。面对未来乡村振兴大量而又多样化的金融需求, 农商银行走好乡村振兴之路意义重大。以泉州农商银行的农村青年创业贷款为切入点, 通过对银行工作人员和农村青年进行访谈, 结合SPSS统计对数据建模进行因子分析, 研究农村青年创业贷款的现存问题。为提升贷款效率, 应加大金融宣传, 提高业务效率; 量化信用评级, 建档精准放贷; 引入保险参与, 开展相关培训; 争取贯彻政策, 降低贷款成本。

**[关键词]** 青年创业贷款; 农商银行; 因子分析

**[中图分类号]** F830.5      **[文献标识码]** A      **[文章编号]** 2096-3300 (2020) 06-0030-08

中共福建省委、福建省人民政府发布《中长期青年发展规划(2018-2025年)》, 深化“银团合作”, 进一步落实青年创业金融服务, 改进贷款等融资方式, 支持创业担保、信用贷款的发展。在农村中留住青年劳动力, 利用青年创业贷款(以下简称青创贷)鼓励他们积极创业, 从而推动经济建设。福建泉州是海丝之路的起点之一, 民营经济发达, 经济总量连续21年保持全省第一, 2019年泉州GDP总量9946.66亿元, 即将跨入万亿俱乐部<sup>①</sup>。农村青年创业贷款具有融资额度高、综合融资成本低等优点, 泉州作为民营经济高度发达、创业氛围浓厚的地区之一, 在泉州地区研究青创贷对推动青年创业创新具有重要意义, 要发挥泉州青创

贷经验的代表性, 为推动全国此类贷款提供最直接的借鉴方法。

### 一、文献综述

李娟<sup>[1]</sup>指出, 影响农村青年创业小额贷款的因素有: 创业青年“担保难”、贷款贴息政策遇到瓶颈、贷款项目风险大、创业缺少统筹规划。陈贯安<sup>[2]</sup>分析出农村青年创业贷的影响因素可划分为两大类: 一是经营风险领域, 多数青年只凭一腔创业热情导致选择项目局限性较大, 无法合理规避风险; 二是担保领域, 大多数农村青年无法寻求到有效的担保。夏映<sup>[3]</sup>认为, 我国小额贷款组织机构的法律地位不健全、农村青年获取小额贷款缺少指导与配套服务。

收稿日期: 2020-07-26

基金项目: 2020年大学生创新创业训练计划福建江夏学院国家级立项项目“农村青年创业贷款影响因子分析及效率提升研究——基于SPSS统计分析应用”(202013763011); 福建省教学改革一般项目“‘数字福建’背景下‘校企互评’金融人才培养动态机制研究”(FBJG20190290)。

作者简介: 丁杰(1980-), 女, 福建平潭人, 副教授, 硕士, 研究方向: 绩效评估、绿色可持续发展、金融监管。

相较于国内对农村青年创业贷款的研究,国外对于这一研究则开展得较早且成果也较丰富。Christen R 和 Drke D<sup>[4]</sup>指出,小额信用贷款业务发展的影响因素是多元的,不仅与小额信贷业务自身的产品属性息息相关,还同时受到借款目的以及贷款金额的直接影响; Bhatt N 和 Shui-Yan Tang<sup>[5]</sup>则认为,小额信贷的影响因素主要是贷款者的个人信息和基本资料,例如教育背景、收支状况、工作背景等情况以及所在地区。

纵观国内外现有文献,不难发现影响农村青年创业小额贷款的因素是复杂多变的,但对于这些因素的分析都只停留在贷款本身,且都是定性分析。本文通过对泉州农商银行及其分行的实地访问调研,收集相关数据进行定量分析,试图提出一个适用于泉州、福建甚至全国乡村青年创业贷款的合理性对策。

## 二、农村青年创业贷款效率影响因子分析

### (一) 样本描述

农村青年指的是在农村地区居住生活的青年群体。本文将泉州的村镇地区界定为“农村”。“青年”的定义,不同组织之间有着不一样的划分依据。联合国将青年的年龄定义为15~24岁,共青团将青年的年龄界定为14~28岁,而WHO则将青年定义为44岁以内。创业贷款是一种创业行为,具有一定的经济风险,因此本研究主体对象为生活居住泉州村镇地区的18~44周岁的青年人群。

创业是指创业者根据已有的资源能力,通过自身努力,将手中的资源进一步整合优化,并在整合过程中创造出更大价值的过程。狭义上的创业指的是自主创业或者团队创业,通过自身或者团队拥有的资源进行整合优化,通过创业者的运营售卖产品、提供服务等方式展开一系列生产经营活动从而创造利润、就业机会。广义上的创业还包括岗位创业,指在顺应时代发展,匹配企业或组织对岗位的目标要求,发挥劳动者才智和能力,提高自身素质和能力,在企业或组织里得到进一步发展和晋升,为企业或组织乃至社会提供更多的财富。青年创业贷款

是指具有一定生产经营能力或已经从事生产经营的个人,因创业或再创业提出资金需求申请,经银行认可后而发放的一种专项贷款。在额度上有小额信用贷的特点,期限上一般不超过5年,具体可由借贷双方协商,利率按照“保本微利”的运营方式等。

截至2018年底,泉州农商银行存款额147.95亿元,贷款额109.22亿元,其中小微企业贷款余额85.11亿元,青创贷业务人均贷款额7万余元,贷款人数高达数万人<sup>②</sup>,其中不但有在初创期、成长期的返乡大学生“创客”或者青年生态扶持项目,更有成熟期和青创板等较为成熟的创业公司,可见青创业务涉及层面广、所涉行业丰富,而且一直致力于助推“三农”发展,希望乡村能人兴业创业,为乡村多领域发展持续输血<sup>③</sup>。

本调研对蟳埔、泉港等多地的农村青年进行了走访调查,发现泉港有多项政策支持创业,创业氛围浓厚,对创业者的访谈具有一定的代表性。共发放200份问卷,回收197份,有效问卷186份,有效率达94.41%。对泉州农商银行总行及各支行部分员工共计30人次进行问卷调查,共回收有效问卷28份,有效率93.33%。

### (二) 因子分析

因子分析模型是在主成分分析基础上的推广,利用降维的思想,从研究变量之中的依赖关系出发,把纷繁复杂的变量关系归纳为少数几个具有共性的综合性因子。这种方法的研究思路符合本次对于青年创业贷的探讨。从前期的市场考察中,将所有可能影响青年创业贷的因素进行罗列,随后将其设置成为不同的变量,进行打分,通过软件建模来求解这些变量间的相关性,以此得到影响青年创业贷的综合因子。

根据农村青年对农商银行的创业贷款关注的情况以及贷款意愿的调查结果,分别从政策层面,选取国家扶持度因子;从贷款流程层面,选取申请门槛、担保方式、审批程序因子;从产品本身层面,选取利率贴现方式、发放金额、贷款期限、放款时限、还款时限、服务质量因子。在问卷设计中,将

申请门槛、担保方式、审批程序、利率贴现方式、发放金额、贷款期限、放款时限、银行政策、还款时限、服务质量的关注度设为1~5分。分数越高,关注度也越高。

在对样本进行实证分析之前进行KMO值的检验,KMO值的检验结果中,Bartlett球度检验的统计量的观测值86.958,而且概率 $P$ 值小于显著性水平0.05,说明相关系数矩阵与单位矩阵有显著差异。同时,KMO值为0.578大于0.5,所选取的变量适合进行因子分析。

运用SPSS软件进行第一次的探索性因子分析后发现,有两个解释变量的共同度均小于40%,信息丢失情况较为严重,分析效果并不理想。紧接着进行了第二次的探索性因子分析,通过重新指定提取因子的标准,得到十个变量的特征值。特征值的具体分布情况如图1。可以看出,第一个因子的特征值较高,第四个因子的特征值较低,可见第一个因子对解释变量的影响贡献最大,而第四个的较小,因此选择三个因子。

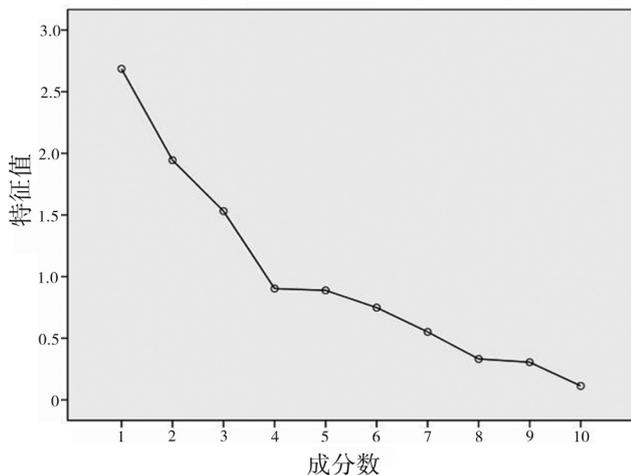


图1 碎石图

Fig. 1 Scree plot

通过指定提取三个因子,发现大部分信息可被因子解释,这些变量共同度均大于50%,表明这些变量的信息丢失较少。但第四个和第五个解释变量(贷款的审批程序、金融机构服务质量)的共同度均为小于40%,丢失的信息较为严重。因此剔除这两个变量再做因子分析。剔除变量后,重新做KMO

和Bartlett检验,具体数据见表1。

表1 KMO和Bartlett的检验

Tab. 1 KMO and Bartlett's test

取样足够度的 Kaiser-Meyer-Olkin 度量		0.574
Bartlett 的	近似卡方	81.136
球形度检验	df	28
	Sig.	0.000

Bartlett球度检验的统计量的观测值为81.136,而且概率 $P$ 值小于显著性水平0.05,所以认为单位矩阵与相关系数矩阵有显著差异。同时,KMO值为0.574,可知剩余变量适合进行因子分析,所以通过SPSS软件操作,得到了第三次的公因子方差,见表2。从表中可知,8个解释变量都可以被公因子解释,共同度较高,信息的丢失较少,所以此次提取的公因子总体效果比较理想。

表2 公因子方差

Tab. 2 Common factor variance

因子	初始	提取
贷款的利率贴现	1.000	0.686
贷款金额	1.000	0.678
放款的时限	1.000	0.767
银行政策	1.000	0.640
贷款的申请门槛	1.000	0.544
贷款的还款时限	1.000	0.730
贷款期限	1.000	0.851
贷款的担保方式	1.000	0.875

注:提取方法为主成分分析。

利用SPSS计算特征根和方差累计贡献率,见表3。初始特征根分别是2.667、1.718、1.385,累积贡献率达到72%以上,这些可以很好地描述原始变量的相关阵结构,取3个公因子合理。当保留3个因子时,原来的10维问题转为3维问题,体现了因子分析良好的降维效果。

根据之前的碎石图(图1)提取的三个因子,运用SPSS软件,计算出因子载荷矩阵后排序得到表4。可以看到每个原始变量在4个公因子上面的载荷,但是通常为了让因子信息更独立,采用最大方差法对因子矩阵进行旋转,结果如表5所示。

表 3 解释的方差  
Tab. 3 Explained variance

成分	初始特征值			提取平方和载入			旋转平方和载入		
	合计	方差的 %	累计 %	合计	方差的 %	累计 %	合计	方差的 %	累计 %
1	2.667	33.337	33.337	2.667	33.337	33.337	2.166	27.069	27.069
2	1.718	21.481	54.818	1.718	21.481	54.818	1.965	24.566	51.635
3	1.385	17.317	72.134	1.385	17.317	72.134	1.640	20.499	72.134
4	0.842	10.521	82.655						
5	0.618	7.720	90.375						
6	0.333	4.156	94.531						
7	0.319	3.986	98.517						
8	0.119	1.483	100.000						

注: 提取方法为主成分分析。

表 4 成分矩阵 a  
Tab. 4 Component matrix a

因子	成分		
	1	2	3
贷款的利率贴现	0.625	0.125	-0.529
贷款金额	0.486	0.330	-0.577
放款的时限	0.637	0.300	0.521
银行政策	0.237	-0.491	0.585
贷款的申请门槛	0.364	0.574	0.286
贷款的还款时限	0.664	0.479	0.244
贷款期限	0.689	-0.603	-0.115
贷款的担保方式	0.728	-0.584	-0.064

注: 提取方法为主成分; 矩阵 a 已提取了 3 个成分。

表 5 旋转成分矩阵 a  
Tab. 5 Rotated component matrix a

因子	成分		
	1	2	3
贷款的利率贴现	0.327	0.163	0.743
贷款金额	0.082	0.174	0.801
放款的时限	0.230	0.842	-0.071
银行政策	0.531	0.173	-0.572
贷款的申请门槛	-0.161	0.711	0.114
贷款的还款时限	0.113	0.813	0.237
贷款期限	0.909	0.001	0.159
贷款的担保方式	0.923	0.063	0.140

注: 提取方法为主成分; 旋转法为具有 Kaiser 标准化的正交旋转法; 矩阵 a 旋转在 4 次迭代后收敛。

根据各因子在主要指标上的权重大小进行命名。第一个因子在银行政策、贷款期限、贷款的担保方式上的绝对值较大,分别为0.531、0.909、0.923,将其命名为F1贷款条例政策因子;第二个因子在放款的时限、申请门槛、还款时限上的绝对值较大,分别为0.842、0.711、0.813,将其命名为F2贷款效率因子;第三个因子在利率贴现、贷款金额上的绝对值较大,分别是0.743、0.801,将其命名为F3本息额度因子。

接下来,进一步分析农村青年对农商银行创业贷款关注度。

表6 成分得分系数矩阵

Tab. 6 Component score coefficient matrix

因子	成分		
	1	2	3
贷款的利率贴现	0.100	-0.023	0.442
贷款金额	-0.023	-0.003	0.493
放款的时限	0.045	0.450	-0.156
银行政策	0.277	0.115	-0.422
贷款的申请门槛	-0.145	0.390	0.002
贷款的还款时限	-0.028	0.409	0.053
贷款期限	0.431	-0.094	0.048
贷款的担保方式	0.433	-0.059	0.028

注:提取方法为主成分;旋转法为具有Kaiser标准化的正交旋转法。

结合表6,用原始变量表达公因子的线性表达式:

$$F_1 = \text{银行政策} \times 0.277 + \text{贷款期限} \times 0.431 + \text{贷款的担保方式} \times 0.433 \quad (1)$$

$$F_2 = \text{放款的时限} \times 0.450 + \text{申请门槛} \times 0.390 + \text{还款时限} \times 0.409 \quad (2)$$

$$F_3 = \text{利率贴现} \times 0.442 + \text{贷款金额} \times 0.493 \quad (3)$$

最后以旋转后的方差贡献率作为权重,来计算综合得分。得分公式为:

$$F = 0.27069 \times F_1 + 0.24566 \times F_2 + 0.20499 \times F_3 \quad (4)$$

即,农村青年对农村青年创业贷款的关注度(满意度)得分为:

$$0.27069 \times \text{贷款条例政策因子} + 0.24566 \times \text{贷款效率}$$

因子 + 0.20499 \times \text{本息额度因子}

### (三) 结果分析

贷款条例政策对农村青年的贷款关注度的影响最大,为0.27069。国家正在大力出台政策推进和扶持农村青年、返乡青年等自主创业,因此很多农村青年在创业过程中选择银行创业贷款更多的是看重农村商业银行对于创业的扶持力度和优惠的贴息政策。贷款效率因子的占比权重仅次于贷款条例政策因子,权重占比为0.24566。青年创业贷款的资金大部分是用于前期店面的租赁、装修以及进货,对于资金的需求是迫切的,第一考虑的是贷款的申请门槛要低、时间短,能否快速获得资金至关重要。本息额度因子对于贷款的影响程度较小,为0.20499。结合调研数据分析,农村青年对创业贷款的一般需求稳定在7万左右,且大部分人表示可满足自己的贷款需求,所以本息额度因子对于贷款的影响程度较小。

### 三、农村青年创业贷款在运用过程中存在的问题及不足

从上文的农村青年创业贷款关注度的影响因子分析中发现,绝大部分的农村青年对于农村青年创业贷款的关注度是在贷款条例政策和贷款效率这两个方面上,只有少部分人的关注度是在贷款的本息额度上。除此之外,在调研与分析中发现,该贷款存在的不足之处主要是在于其宣传普及、风险管理、监管追踪、扶持力度这四个方面的。

#### (一) 对农村创业青年贷款宣传不到位,知识普及率较低

条例政策最受农村青年的关注。农村青年创业贷款宣传力度较为薄弱,虽然村政府和银行机构也已开展过不同形式的宣传活动,但知晓率并不高,仅仅27%的人通过银行等专业金融机构了解到创业贷款,且知晓率分布不均匀,具有区域性的特点。很多创业青年对农村青年创业贷款缺乏了解,甚至不知道有这项政策,导致他们在进行贷款时选择了与他们的创业类型不完全匹配的小额贷款,错失享受国家对青年创新创业的扶持<sup>[6]</sup>。

#### (二) 信用风险量化管理落后,缺乏建档制度 贷款效率较受农村青年的关注,有详细的建档数

据信息可以更加高效、及时地发放贷款。由于我国缺乏完善的信用建档制度,也尚未建立完善的个人信用评价体系,商业银行未做到对农村创业青年固化已有的放贷模式,未在放款规模上区别对待,没有做到精准放贷、精准扶贫;并且个人放贷评级方法的主观性较强,没有利用现有数据做出准确性的判断,忽视农村创业青年信用数据的变化。这些方面加大了商业银行信用风险。

(三) 贷款后续监督和追踪意识薄弱,缺少有效的项目指导

虽然近年来国家大力扶持农村青年创新创业,这一举措很好地解决了农村创业青年缺乏创业资金的问题。然而,绝大多数农村青年学历低下、自身文化水平不高、缺乏实践经验,以至于在后续的创业中遭遇发展瓶颈;而且农村青年创业大多以种植业和养殖业为主,需要具备一定的养殖技术和管理能力或经验,其中有29%的人认为是技术问题和行业经验制约了创业。这些都是农村创业青年的不足之处。当前,农村青年创业贷款工作重心仍停留在审批贷款、发放贷款等环节,对放款后农村青年如何生产经营并没有很强的探访意识。农村青年在取得创业资金后,缺乏相应的指导和培训,导致他们创业失败。

(四) 创业资金扶持力度不够,借贷成本相对较高

资金是创业的必要条件,大多数农村青年不愿意、不敢返乡创业主要是因为缺乏资金。农村青年从金融机构获取创业贷款的限制条件比较多,贷款缺少有效抵押物,只能以信用贷款为主,且利率都比较高。经调研发现,47.32%的贷款者表示,银行的利率以及其他成本均过高;有50%的银行工作人员认为,较高的利率是青年创业贷款业务的劣势之一。农村青年缺少创业资金,大部分需要通过金融机构来融通,较高的贷款利率增大了创业的难度和阻力,打击创业积极性<sup>[7]</sup>。

#### 四、建议

##### (一) 加大金融宣传,提高业务效率

银行应有计划地定时定期向农村地区开展相关话题的讲座、交流会等,同时,宣传形式可以多样化,

运用媒体进行传播,并且对于成功创业的团队加大宣传力度,从而使得青年创业贷款走进千家万户,保证每个需要或者不需要办理贷款的群众都真真正正了解到青年创业贷款。在模型分析中发现影响贷款效率的最大因子是条例政策,说明创业者非常关注国家政策在创业贷款方面的优惠。乡村地区在开展金融宣传时,就是普及创业政策的最佳时机,国家和当地政府在金融方面的政策优惠和支持让有志创业青年可以更好地选择融资渠道。银行等金融机构也要着眼于提高农村青年创业的小额贷款业务效率,针对创业者申办创业贷款过程中存在的申请门槛繁琐问题,努力构建“绿色通道”,建立“便捷、高效、优质”的工作机制,以“一站式”“一条龙”为服务模式,高效化开展工作,提高农村青年创业贷款工作的效率和质量。

##### (二) 量化信用评级,建档精准放贷

调研结果显示,52.86%的人凭借信用贷款,但在农村地区,信用的调查极为困难,银行开展信用评级的工作难度和工作量极大,且调查结果不准确又增大了信用风险。为了打破这一僵局,优化信用评级制度就显得尤为重要。在农村地区,首先可以大力动员村委、街道等基层力量对有贷款需求和意向的农村青年创业者覆盖建档,档案的内容可包括:资金需求量、家庭收入情况、个人及家庭成员背景资料以及周围邻居匿名对这户人家的口碑、信用方面评价等,将个人的贷款信用档案进行量化用于衡量信用。二是采用商业诚信奖惩制度,对诚实守信、及时还贷的农村创业青年,实行贷款优先、利率优惠,对不守信用的群体取消其信用评定资格,收回贷款本息,并在一定范围内曝光。银行还可以使用一些先进的信用评级系统,用于量化个人的信用分数,以此来决定是否放贷以及具体的放贷金额,有效、合理地控制风险,减少人为主观因素的干预。三是严格做好贷前审查,把好审贷第一关,保证审批的真实性。完善准确的前期工作,有利于加快后期的审批贷款效率,同时也降低了银行贷款的信用风险,从而简化担保流程以及降低申请门槛,实现快速放贷。

### （三）引入保险参与，降低放贷风险

根据青创业务的调研，发现农村贷款业务主要涉及到种植业、养殖业等，这非常符合农商行的定位和战略目标。福建泉州地处沿海地区，夏季常常伴随着台风等自然灾害，而种植业、养殖业又深受气候的影响，因此将保险引入到农村地区特定的贷款业务中显得尤为重要。当遇到一些极端天气（在保险条款规定的赔付范围内）时，可由保险公司赔付，减少贷款者的损失，减轻他们的还款压力，这也在一定程度上为银行规避了放贷风险。调研结果和模型结论显示，大部分的贷款者比较关心贷款利率和贷款金额，银行可以在这些方面给予贷款者一定的福利，例如购买了保险的贷款者可以降低一定的利率或者提高一定的贷款金额，形成双赢的局面。政府方面也应该积极鼓励大家参保、将保险金融有机结合，由政府牵头将农商行和农业保险有机结合，既能积极地响应国家号召，又能很好地发挥保险在规避风险上的重要作用。

### （四）开展创业沙龙，提升创业素养

银行可以定期召开青年创业者沙龙座谈，促使创业者之间相互交流、相互合作。创业者在经验交流分享的同时，既能有效地帮助一些缺乏经验的初创者少走弯路，还能拓宽眼界思维和见识，并且可以通过系列活动结交和拓展人脉，更好地帮助创业者完善创业环境、营造创业氛围、激发创业灵感。此外，银行还可以根据客户需要邀请业内大咖、行业专家等开展讲座，宣传最新的金融贷款相关政策，解读相关产业的政策文件。在经验普及的过程中，还可以对企业的营销手段、广告宣传、企业文化的塑造进行指导，甚至是对有上市需求的企业进行辅导，引导创业者良性发展，促进企业进一步孵化。在提升创业者的素质和水平的同时，也增加了银行贷款服务特色，进一步提升银行品牌形象，更好地服务于创业贷款者，提高了贷款对象创业的成功率，进而降低贷款风险。

### （五）用好用活政策，降低贷款成本

银行和政府可以进行多方合作，积极为农村青年创业创造有利条件，通过财政专项资金进一步加

大对青年创业贷款融资上的扶持力度，支持有志农村青年创业起步。银行应该根据所在地区实际情况，用好用活政策，提升政策的落实力。例如，帮助低收入农村青年享受到国家扶贫小额贷款贴息补助的政策，落实农村青年创业小额贷款的风险补偿政策，充分响应国家号召、地方政策，帮助青年贷款者顺利创业。银行还可以为创业者争取更多贴息资金支持额度，使政策红利向有意愿创业而缺乏资金的青年群体开放，全面支持返乡创业农民工、进城创业农民、高校毕业的创业者等。银行可根据当地实际情况确定具体支持额度、还款期限，与此同时，还款方式也可以根据借款人创业项目的实际需求评估确定，而且对于确需较多资金的创业项目可适当提高贷款额度、放宽时限。

### 五、结论

本文以泉州农商银行农村青年创业贷款为研究对象，将提升贷款效率作为切入点，通过实地的调研与统计建模分析，发现影响贷款效率的因素可以归纳为以下几点。首先，贷款相关条例政策对贷款的影响最大，创业青年对贷款的关注点主要集中在贷款条例政策、贷款效率、本息额度等方面。泉州农商银行作为本土的一家优势银行，切实落实相关政策，对创业青年在利率、担保、期限上都有一定程度的倾斜。其次，由于资金紧张，创业者较为重视放贷效率，尤其是在放款时限、申请门槛、还款时限这三部分。但在与银行的交流中发现，由于受到信用评定、审批流程等多方面因素的限制，贷款效率问题在短时间内难以解决，需要强化信用体系等，并将其作为长期的发展战略。最后，关于利息贴现和贷款金额的本息额度因子也是重要因素。金额和利率加大了对银行的风控要求，需要长期的发展来强化，但是农商行在政策优惠上的落实比较到位，比如政府免息贷款等，可以很大程度上平衡这个因素。

全国农商银行已经发展到1397家，农商行作为规模较小的地方性金融机构，同业竞争压力较大。但是伴随着国家乡村振兴战略的强大号召，农商行结合自身本土优势，凭借管理决策链条短、高效，

形成了一定竞争力。农商行要紧紧抓住时代的顺风车,立足于“三农”、中小企业,发展具有自身特色的优势业务,做好政策引领,拓展服务内涵,强化普惠信贷,才能稳中有进,更好地响应国家号召的青年创业金融服务,为青年创业发展做贡献。青年是国家软实力的根本,做好青年创业的工作,将是经济发展的重要动力来源<sup>[8-11]</sup>。

注释:

- ①数据来源于:泉州统计信息网。  
②数据来源于:泉州农商银行。  
③数据来源于:泉州农商银行。

参考文献:

- [1]李娟.农村青年创业小额贷款调查[J].青海金融,2010(10):25-26.  
[2]陈贯安.基层团组织在扶持农村创业青年小额贷款上的作用[J].教育教学论坛,2012(16):8-9.  
[3]夏映.关于农村青年创业小额贷款问题分析[J].科技经

济导刊,2017(3):277.

- [4]CHRISREN R ,DRAKE D. Commerdalization of microfinance [M]. Washington DC: Microenterprise Best Practices Project,2001.  
[5]BHATT N ,TANG S Y. Determinants of repayment in micro credit: evidence from programs in the United States [J]. International Journal of Urban and Regional Research ,2002(26):360-376.  
[6]黄恢伟.南雄市农村青年创业小额贷款的研究[D].广州:仲恺农业工程学院,2016.  
[7]彭仲文.乡村振兴背景下河源市农村青年创业问题研究[J].国际公关,2019(5):236-237.  
[8]黄耿森.福建农信农户小额信用贷款可持续发展研究[D].福州:福州大学,2017.  
[9]郑开颂.福建省农村信用社农户小额贷款风险控制研究[D].福州:福建农林大学,2015.  
[10]杨柳.固始农村商业银行小额信贷风险影响因素研究[D].西安:西安理工大学,2018.  
[11]王剑.“双创”背景下探讨小额担保贷款存在的问题及对策建议[J].金融理论与教学,2017(6):26-27.

## Research on the Attention of Rural Youth Entrepreneurship Micro Loan ——Taking Rural Commercial Bank of Quanzhou as an Example

DING Jie , CAI Xinrong , WANG Siqi , ZHOU Bomin , WANG Wenqi

( School of Economics and Finance , Fujian Jiangxia University , Fuzhou 350108 , China )

**Abstract:** In the 2019 government work report , it is proposed that “we should continue to fight the three tough battles , make accurate efforts to strive for actual results ” and “further deepen mass entrepreneurship and innovation ”. It is of great significance for rural commercial banks to take the road of rural revitalization well in the face of the huge and diversified financial demand of rural revitalization in the future. Through the interview of bank staff and rural youth and combining with SPSS statistics , this paper takes the rural youth entrepreneurship loan of Rural Commercial Bank of Quanzhou as the starting point , then the data modeling is conducted for factor analysis. We study on the existing problems of rural youth entrepreneurship loan under the background of rural revitalization in order to improve the loan efficiency. It is proposed to strengthen financial publicity and improve business efficiency; quantize credit rating and make accurate loan filing; introduce insurance participation and carry out relevant training programs striving to reduce the cost of loans.

**Key words:** youth entrepreneurship loan; rural commercial bank; factor analysis