

引用格式:

陈文娟, 王兆林, 曾薇, 段小红. 生计资本对易地扶贫搬迁脱贫农户创业行为的影响研究 [J]. 农业现代化研究, 2024, 45(6): 1082-1090.

CHEN W J, WANG Z L, ZENG W, DUAN X H. A study on the effect of livelihood capital on the entrepreneurial behavior of rural households relocated from inhospitable areas[J]. Research of Agricultural Modernization, 2024, 45(6): 1082-1090.

DOI: 10.13872/j.1000-0275.2024.0767

CSTR: 32240.14.1000.0275.2024.0767



生计资本对易地扶贫搬迁脱贫农户创业行为的影响研究

陈文娟¹, 王兆林^{1,2*}, 曾薇¹, 段小红³

(1. 重庆工商大学成渝地区双城经济圈建设研究院, 重庆 400067; 2. 重庆工商大学公共管理学院, 重庆 400067;
3. 甘肃农业大学财经学院, 甘肃 兰州 730070)

摘要: 生计资本是农户开展创业活动的基础, 创业活动对增强脱贫地区和脱贫群众的内生发展动力、巩固脱贫攻坚成果具有重要现实意义。本研究基于可持续生计分析框架, 结合 PLS-SEM 和 fsQCA 方法, 探讨了生计资本对易地扶贫搬迁脱贫农户创业行为的净效应和组合效应。研究发现: 1) 物质资本、金融资本、人力资本和社会资本对易地扶贫搬迁脱贫农户创业行为均产生显著的正向影响, 其影响效应依次为: 金融资本 > 社会资本 > 物质资本 > 人力资本, 而自然资本对创业行为产生显著的负向影响; 2) 金融资本是触发脱贫农户创业的的必要条件。在此基础上, 研究识别出两种生计资本组合构型: 构型 1 为缺乏自然资本情况下, 同时具备良好的人力资本和社会资本; 构型 2 为具备社会资本、人力资本和物质资本。不同农户创业所依赖的生计资本组合存在差异, 因此需优化生计资本组合, 以推动易地扶贫搬迁脱贫农户开展创业活动, 为解决区域性相对贫困提供实践参考。

关键词: 生计资本; 易地扶贫搬迁; 创业行为; PLS-SEM; fsQCA

中图分类号: F328 **文献标识码:** A **文章编号:** 1000-0275 (2024) 06-1082-09

A study on the effect of livelihood capital on the entrepreneurial behavior of rural households relocated from inhospitable areas

CHEN Wenjuan¹, WANG Zhaolin^{1,2*}, ZENG Wei¹, DUAN Xiaohong³

(1. Chengdu-Chongqing Economic Circle Construction Research Institute, Chongqing Technology and Business University, Chongqing 400067, China; 2. School of Public Administration, Chongqing Technology and Business University, Chongqing 400067, China; 3. College of Finance and Economics, Gansu Agricultural University, Lanzhou, Gansu 730070, China)

Abstract: Livelihood capital forms the foundation for farmers to engage in entrepreneurial activities, which play a critical role in enhancing the endogenous development capacity of poverty-stricken areas and consolidating the achievements of poverty alleviation. This study, based on the sustainable livelihood analysis framework, employs PLS-SEM and fsQCA methods to investigate the net and combined effects of livelihood capital on the entrepreneurial behavior of rural households relocated from inhospitable areas. The findings are as follows: 1) Physical capital, financial capital, human capital, and social capital all have significant positive effects on the entrepreneurial behavior of relocated rural households, with the impact ranking as follows: financial capital > social capital > physical capital > human capital. Natural capital, however, has a significant negative effect on entrepreneurial behavior; 2) Financial capital is a necessary condition for triggering entrepreneurship among poverty-stricken farmers. Moreover, the study identifies two livelihood capital combination configurations: Configuration 1 features a lack of natural capital but includes good human and social capital; Configuration 2 comprises social capital, human capital, and physical capital. Thus, optimizing the livelihood capital mix is crucial to promoting the entrepreneurial activities of relocated rural households and providing practical guidance for addressing regional relative poverty.

Keywords: livelihood capital; poverty alleviation and relocation from inhospitable areas; entrepreneurial behavior; PLS-SEM; fsQCA

收稿日期 Received: 2024-05-27; 接受日期 Accepted: 2024-09-20

基金项目: 国家自然科学基金项目 (42271280); 国家社会科学基金西部项目 (19XSH021); 重庆市研究生科研创新项目 (CYB240266); 重庆市哲学社会科学创新工程研究重点项目 (2024CXZD27)。Supported by the National Natural Science Foundation of China (42271280); Western Region Project of the National Social Science Foundation of China (19XSH021); Chongqing Graduate Research and Innovation Project (CYB240266); Key Project of Chongqing Philosophy and Social Sciences Innovation Project (2024CXZD27).

* 通信作者 Corresponding author (wzhaolin@163.com)

2020年底中国已实现全面脱贫，随着易地扶贫搬迁工作的重心转移，关于如何扎实推进搬迁后的扶持工作，巩固脱贫成果，并将其与乡村振兴有效衔接，防止脱贫移民出现大规模返贫，仍面临新的挑战^[1]。创业是增强脱贫农户内生发展动力的有效途径之一，也是实现收入多元化、缓解贫困的重要手段^[2]。2021年4月，国家发展改革委明确提出支持易地扶贫搬迁群众自主创业，“十四五”规划也指出，推进农村创业为农村经济发展注入新动力与实践活力。近年来，全国各地不断涌现出农户创业新热潮，庞大的创业群体为地区经济增长作出了突出贡献^[3]。在此背景下，激发易地扶贫搬迁脱贫农户的创业热情，促使其从被动的“输血式”扶贫转向主动的“造血式”脱贫^[4]，实现以创业带动就业，促进农户增收，成为重要目标。创业活动往往受资本禀赋的约束，当易地扶贫搬迁导致移民的生计资本特征发生变化时，脱贫农户能否顺利适应新环境并实现长期稳定脱贫，迈向创业致富之路，成为政府和学界关注的重要议题。

关于生计资本对农户创业的影响，现有研究主要形成了以下三种观点。第一，社会资本类研究指出，在以血缘、亲缘和地缘为依托的中国农村地区，由于市场经济体系不完善及相应的基础制度滞后，社会资本在信息互通、风险共担和集体行动等方面发挥了积极作用，是农户获取创业信息和资源的重要来源^[5-6]。第二，数字及金融素养类研究表明，随着互联网和大数据等信息技术的发展，农户的数字与金融素养能力得到了增强，使其能够更有效地识别市场风险和机遇，高效整合和优化创业资源，提升金融资本的可获得性和可利用性，进而激发农户的创业热情^[7-8]。第三，土地确权类研究认为，在土地确权背景下，农户贷款融资能力增加，提高了其创业的可能性^[9]。综上所述，现有文献为本文分析提供了充分的理论支持，但仍存在以下问题：农户创业研究主要集中在三峡库区移民创业^[10]、返乡农民工创业^[11-12]和失地农民创业^[13-14]等方面，对易地扶贫搬迁脱贫农户创业的研究关注不足。关于农户创业影响因素的研究大多集中在单一生计资本要素或某一生计资本维度的测量变量，尚缺乏基于可持续生计框架（SLA）的整体探讨。

鉴于此，本研究从可持续生计框架（SLA）的整体视角以及生计资本集合的视角出发，基于甘肃省6个大型移民安置区1242份实地调研数据，采用偏最小二乘结构方程模型（PLS-SEM）和模糊集定性比较分析（fsQCA）相结合的方法，探讨生计

资本及其组合对易地扶贫搬迁脱贫农户创业行为的影响效应及其因果复杂机制。这不仅突破了传统统计技术中自变量相互独立、单向线性关系的限制，也对当前易地扶贫搬迁脱贫农户创业领域的研究提供了有力补充，同时回应了生计资本与减贫脱贫关系的探讨。因此，本文对易地扶贫搬迁脱贫农户实现生活富裕、可持续发展以及巩固脱贫攻坚成果、扎实推进乡村振兴具有重要的现实指导意义。

1 理论基础与研究框架

由英国国际发展署提出的可持续生计分析框架（SLA）已被广泛应用于减贫问题和扶贫开发领域的研究中。该框架包括五个部分：脆弱性背景、生计资本、结构转换与过程、生计策略和生计结果。SLA以脆弱性环境为背景，以资本禀赋为基础，脆弱性环境和资本禀赋共同作用于生计策略选择，生计活动通过优化生计策略，最大化生计产出，为贫困群体提高生活质量和可持续发展提供新视角^[15]。其中，生计资本是SLA的核心内容，其综合指标体系包括自然资本、物质资本、金融资本、人力资本和社会资本。这些要素之间具有内在关联性，相互作用形成不同的生计组合，生计资本组合的优化能够有效提升贫困群体的综合素养，并防止脱贫群体返贫^[16-17]。

创业是实现价值创造或提取的过程，创业者通过识别商业机会，组织资本、人才和其他资源，追求收益的最大化。农户为实现增收、提高生活质量或实现自身价值等目标，开展创业活动，而创业活动通常离不开生计资本的支持^[18]。因此，生计资本既是农户谋生的基础，也是影响其创业行为的关键因素。自然资本是脱贫农户最基本、最重要的资源条件，通常通过耕地面积、耕地质量和地形表征等测量。自然资本的外生性变动会改变自然资源的可用性，农户则根据自然资本禀赋及时调整生计策略^[17]。物质资本的丰裕程度与农户的投资能力和风险承担能力密切相关，物质资本丰富的农户由于具备较强的抗风险能力，往往更倾向于创业^[19]。物质资本通常通过家庭住房结构、住房面积和能源利用方式等指标进行测量。金融资本则通过家庭收入（包括农业和非农收入）以及资金获取渠道来衡量。金融资本不仅是创业创新的“养料”，也是激发农户创业的核心要素，能够有效缓解创业过程中的信贷资金约束，并提高外部融资的可得性^[20]。人力资本与家庭未来发展能力相辅相成、相互促进，通常通过受教育程度、家庭劳动力数量、劳动力健康状况

和掌握技能状况等指标进行测量。高配置的人力资本在资源整合和商业机会识别方面具有显著优势，高知识储备和高技能水平有助于农户做出创业决策^[10]。社会资本则是激发创业行为的首要条件，通常通过农户参与集体活动、社交网络状况和社会信任度等进行测量。社会资本水平越高，农户的信息获取能力越强，且群体效应更能激发其创业意愿^[17]。

在可持续生计分析框架下，五类资本的相互作用和平衡对于确保个体和社会的福祉、适应能力及持续发展至关重要。Garud 和 Karnøe^[22]认为，资本组合能有效缓解创业过程中面临的资源短缺问题。特别是在农村地区，当自然资源减少时，可能需要

更多的人力资本投入以维持生计，或通过增加社会资本来寻求新的生计策略。同样，金融资本的增加能够促进人力资本和物质资本的投资，从而改善整体生计条件^[17]。因此，生计资本组合的协同效应可能超越单个资本的独立贡献。当五类资本相互作用形成正向动态反馈循环时，可以放大资本积累的效果，增强经济体系和社会的适应性与韧性，并减少对单一资本依赖所带来的脆弱性^[16]。基于此，本研究通过可持续生计分析框架（图 1），探讨五类生计资本及其组合对易地扶贫搬迁脱贫农户创业行为的净效应和组合效应，以期为巩固易地扶贫搬迁脱贫成果提供实践参考。

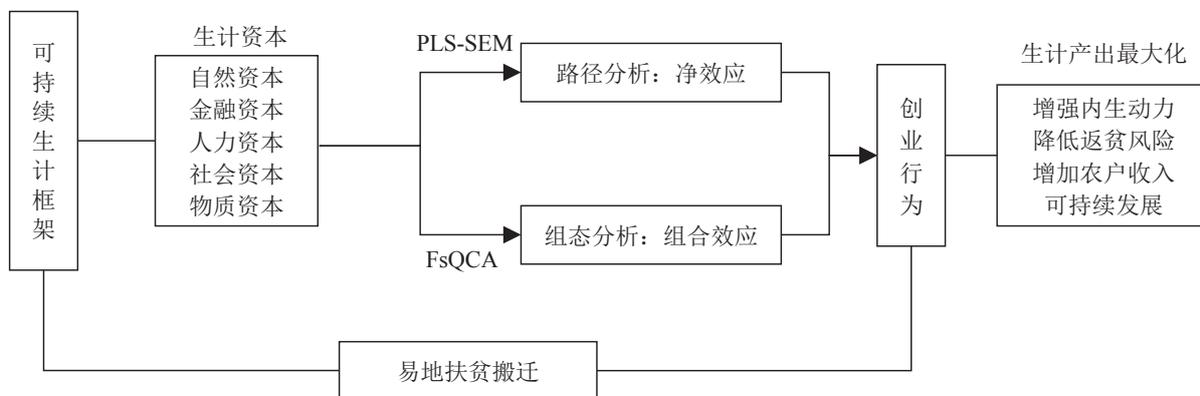


图 1 研究框架

Fig. 1 Research framework

2 研究方法

2.1 数据来源

截至 2015 年底，甘肃省累计搬迁贫困群众 22.4 万户、111.6 万人，约占全国“十三五”期间易地搬迁总人口 981 万人的 1/9。甘肃省是我国脱贫攻坚任务最重的省份之一，贫困面广、人口多且贫困程度深，具备丰富的样本和政策实践经验。因此，选择甘肃作为研究区域具有较强的典型性和代表性。

本文数据来源于课题组于 2021 年 6 月至 2023 年 6 月在甘肃省白银市靖远县、武威市古浪县和天祝藏族自治县的 6 个大型移民安置区开展的专项调研。课题组选取的调研区域依据移民安置区的搬迁时间、搬迁人数及安置方式，遵循随机抽样原则收集问卷，并走访了专业合作社和产业种植园基地，与村干部、农业生产大户进行了访谈，获取了调研区域的第一手数据资料。此次调研共发放了 1 318 份问卷，在剔除关键信息缺失的样本后，最终获得 1 242 个有效样本，样本有效率达 94.23%。

2.2 变量选择

参考现有研究^[1, 17-18]，并结合调研区域的实际情况，本研究构建了脱贫农户生计资本的综合指标体系。除收入和数值型变量外，其他指标均采用李克特量表进行测量。具体变量的定义、赋值及描述性统计如表 1 所示。

2.3 偏最小二乘结构方程模型

偏最小二乘结构方程模型（PLS-SEM）是一种特殊形式的结构方程模型，其不要求数据满足严格的分布假设，并力求最大化预测能力^[23]。本研究采用 PLS-SEM 分析生计资本对脱贫农户创业行为的净影响效应。

$$\eta = B\eta + \Gamma\xi + \zeta \tag{1}$$

$$Y = A_y\eta + \varepsilon \tag{2}$$

$$X = A_x\xi + \delta \tag{3}$$

式中： ξ 为外生潜变量，表示生计资本； η 为内生潜变量，表示易地扶贫搬迁脱贫农户创业行为； β 和 Γ 分别为内生潜变量和外生潜变量的系数矩阵； ζ

表1 变量定义、赋值及描述性统计
Table 1 Variable definition, assignment and descriptive statistics

变量类型	变量名称	变量含义与赋值	均值	标准差
自然资本 (N)	人均耕地面积 $N1/(\text{hm}^2/\text{人})$	家庭实际总耕地面积与总人数之比	0.889	1.962
	耕地质量 $N2$	家庭总平地面积与实际总耕地面积之比	0.262	0.415
	地形条件 $N3$	平原=5; 山地=4; 丘陵=3; 高原=2; 其他=1	4.371	0.515
	住房结构 $M1$	砖混型=5; 砖瓦型=4; 砖木型=3; 土木型结构=2; 其他=1	4.193	0.412
物质资本 (M)	人均住房面积 $M2/(\text{m}^2/\text{人})$	大于40=5; (30, 40]=4; (20, 30]=3; (10, 20]=2; 小于等于10=1	2.084	1.013
	能源利用方式 $M3$	液化气、煤气、天然气=5; 电=4; 煤炭=3; 柴草=2; 其他=1	3.082	0.043
	家庭耐用生产生活消费品数量 $M4$ (件)	大于10=5; [9, 10]=4; [7, 8]=3; [4, 6]=2; [0, 3]=1	0.897	0.968
	人均种植大棚面积 $M5/(\text{hm}^2/\text{人})$	家庭实际种植大棚面积与总人数之比	1.031	0.836
解释变量 (F)	农业收入 $F1/$ 万元	家庭农业种植收入总和	1.191	1.761
	非农收入 $F2/$ 万元	家庭农业生产活动以外获得的收入	3.491	4.312
	可支配收入 $F3/$ 万元	家庭可随时自由支配的资金	3.986	5.124
	向银行贷款难易度 $F4$	非常容易=5; 比较容易=4; 一般=3; 比较不容易=2; 非常不容易=1	1.783	0.358
人力资本 (H)	受教育程度 $H1$	大专及以上=5; 高中、中专=4; 初中=3; 小学=2; 不识字=1	2.176	0.461
	家庭劳动力数量 $H2/$ 人	大于7=5; (6, 7]=4; (5, 6]=3; (3, 5]=2; [0, 3]=1	2.014	1.968
	劳动力健康状况 $H3$	良好=5; 健康=4; 一般=3; 较弱=2; 非常弱=1	3.571	1.091
	掌握技能状况 $H4$	掌握=1; 未掌握=0	0.881	0.397
社会资本 (S)	参加村域集体活动 $S1$	非常频繁=5; 比较频繁=4; 一般=3; 比较不频繁=2; 非常不频繁=1	3.422	2.006
	与当地居民交往状况 $S2$	非常频繁=5; 比较频繁=4; 一般=3; 比较不频繁=2; 非常不频繁=1	3.347	1.476
	对居住地周围人信任度 $S3$	非常频繁=5; 比较频繁=4; 一般=3; 比较不频繁=2; 非常不频繁=1	2.291	4.042
	向亲朋好友借钱难易程度 $S4$	非常容易=5; 比较容易=4; 一般=3; 比较不容易=2; 非常不容易=1	1.246	2.328
被解释变量 (B)	创业活动数量 $B1/$ 个	当前开办企业的个数	0.176	0.075
	创业收入 $B2/$ 万元	截至目前创业所获得的总收入	5.423	3.971
	雇佣人数 $B3/$ 人	创业以来所雇佣劳动力总人数	4.121	2.097
控制变量 (E)	市场交通通达度 $E1$	机场=5; 铁路=4; 公路=3; 公交=4; 其他=1	3.791	0.845
	基础设施满意度 $E2$	非常满意=5; 比较满意=4; 一般=3; 比较不满意=2; 非常不满意=1	4.687	1.261
	政策支持满意度 $E3$	非常满意=5; 比较满意=4; 一般=3; 比较不满意=2; 非常不满意=1	4.532	0.971

为残差项; X 和 Y 分别表示内生潜变量 η 和外生潜变量 ζ 的测量变量, A_x 和 A_y 分别为外生潜变量 ζ 与内生潜变量 η 之间的系数矩阵, δ 和 ε 分别为残差矩阵。

2.4 模糊集定性比较分析

模糊集定性比较分析 (fsQCA) 是一种基于集合理论的因果关系分析方法, 其系统考察引发结果的因素之间复杂的互动组合关系^[24]。在本研究中, fsQCA 被用于探讨生计资本之间的组合关系, 识别出提升脱贫农户创业行为的最佳组合方案。通过一致性 (CON) 和覆盖率 (COV) 判断五类生计资本与脱贫农户创业行为之间是否存在必要性和充分性关系。具体做法是对本文涉及的生计资本变量进行数据校准, 将原始量表中的数据转为 0~1 的连续集合。针对李克特量表收集的数据, 本文将“1”视为完全不隶属, “5”为完全隶属, 3 作为交叉点^[25]。针对数值型变量, 参考 Ragin^[26] 提出的 0.95、0.05 和交叉点 0.5 的标准确定完全隶属、完全不隶属和交叉点 3 个临界值。本研究将数值型变量的 95% 分位数值作为完全隶属门槛值, 5% 分位数值作为完

全不隶属门槛值, 50% 分位数值作为交叉点。

3 结果与分析

3.1 信度与效度检验

3.1.1 信度检验 本研究通过潜变量组合信度和 Cronbach's α 系数对量表的信度进行衡量。检验结果显示, 自然资本、物质资本、金融资本、人力资本、社会资本、脱贫农户创业行为和市场环境的潜变量组合信度均大于 0.6; 对应的 Cronbach's α 系数均大于 0.7。以上结果表明, 测量变量内部一致性较高, 具有良好的信度。

3.1.2 效度检验 效度分为区分效度和收敛效度。检验结果显示, 自然资本、物质资本、金融资本、人力资本、社会资本、脱贫农户创业行为和市场环境潜变量对应的测量变量因子载荷值均大于 0.7; 此外, 各潜变量的平均方差萃取值 (AVE) 均大于 0.6, 表明模型具有良好的收敛效度。同时, AVE 的平方根均大于潜变量之间的相关系数, 说明问卷具备良好的区分效度。

3.1.3 模型适配度 模型适配度包括绝对适配度、增值适配度和简约适配度。绝对适配度指标近似误差均方根 (RMR) 和调整优良度指标 (AGFI), 运行结果分别为小于 0.08 和大于 0.9; 增值适配度指标比较拟合指数 (CFI)、增量拟合指数 (IFI) 和规范拟合指数 (NFI) 的运算结果均大于 0.9; 简约适配度指标简约规范拟合指数 (PNFI)、简约优良度指数 (PGFI) 的运算结果均大于 0.5。以上所有适配指标均符合拟合标准, 表明模型设定合理, 且具有良好的适配度。

3.2 路径分析

研究表明, 金融资本、社会资本、物质资本和人力资本对易地扶贫搬迁脱贫农户的创业行为具有显著的正向影响, 而自然资本则对其创业行为产生了显著的负向影响。分析结果如图 2 所示。

3.2.1 金融资本对易地扶贫搬迁脱贫农户创业行为的影响 在 1% 的显著性水平上, 金融资本对易地扶

贫搬迁脱贫农户创业行为的影响效应为 0.771, 表明金融资本对这一群体的创业行为具有显著的促进作用。创业投资不仅依赖于家庭自有资金, 也在一定程度上取决于外部融资环境和规模^[27]。脱贫农户搬迁后, 获得了一定的实物补偿和资金补助。为缓解脱贫农户在自主创业过程中的资金约束, 政府提供了税收减免、贷款支持和资金补贴, 从而为他们的创业活动创造了良好的金融环境^[21]。充足的初始投资资金有效降低了创业门槛, 而较高的经济收入水平则增强了脱贫农户创业成功的信心和决心。因此, 金融资本不仅降低了脱贫农户创业的难度和风险, 还提高了他们的创业成功概率。

3.2.2 社会资本对易地扶贫搬迁脱贫农户创业行为的影响 在 1% 的显著性水平上, 社会资本对易地扶贫搬迁脱贫农户创业行为的影响效应为 0.287, 显示出社会资本对脱贫农户创业行为具有显著的促进作用。这是因为, 社会资本作为一种人际关系网络

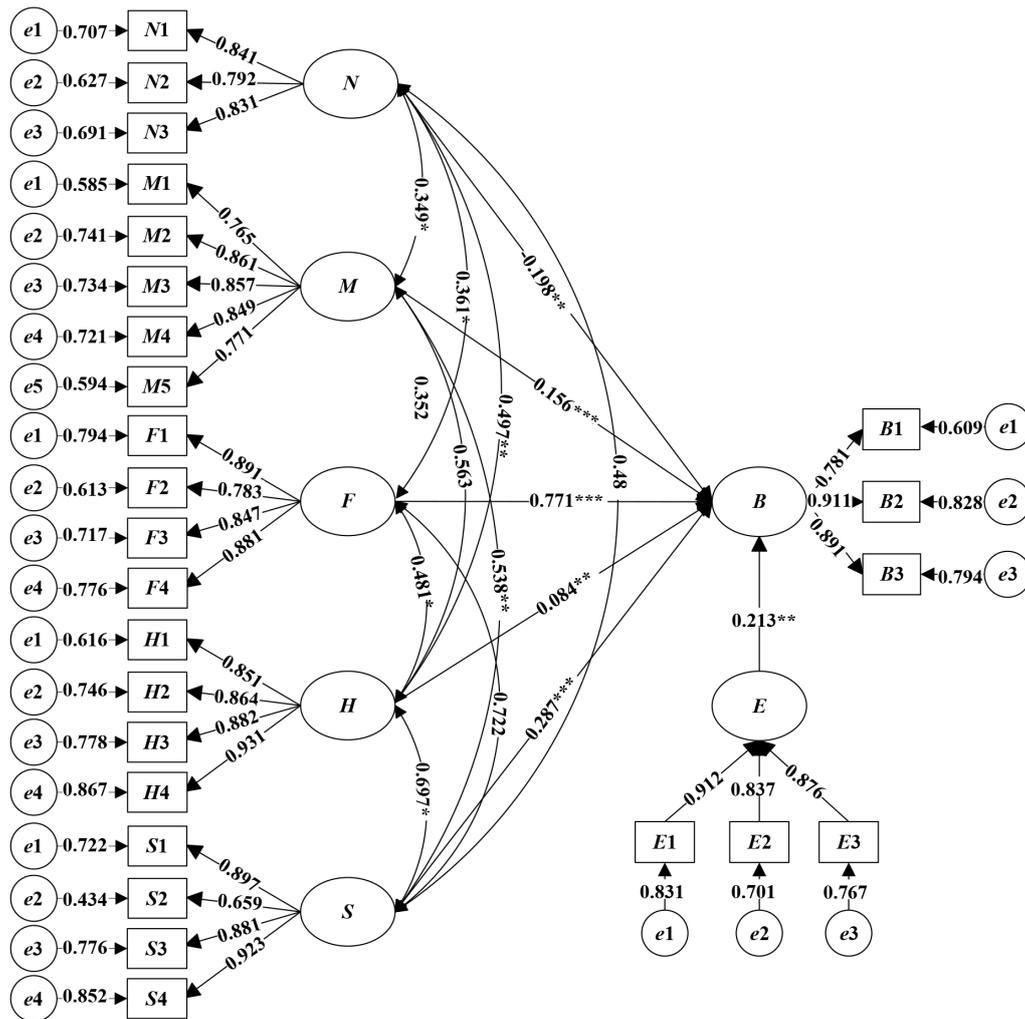


图 2 路径分析图

Fig. 2 Path analysis diagram

注: * 表示 $P < 0.05$; ** 表示 $P < 0.01$; *** 表示 $P < 0.001$ 。

和资源获取渠道，能够帮助移民建立联系、共享信息，并为脱贫农户提供市场需求和创业机会^[5]。搬迁后，政府通常构建支持性创业平台，增强脱贫农户与社会的连接，包括信息流通、技术支持和市场准入等方面的支持^[1]。例如，政府可能会成立农民专业合作社、行业协会等组织，以增强脱贫农户之间的合作，提高议价能力和市场竞争力。同时，社会资本还促进脱贫农户与企业、科研机构、政府部门之间的沟通与合作，构建多层次的合作网络。这种网络帮助脱贫农户获取更多的创业资源和信息，减少市场信息不对称带来的风险，从而提高创业成功率，促进农村经济的多元化和可持续发展。

3.2.3 物质资本对易地扶贫搬迁脱贫农户创业行为的影响 在1%的显著性水平上，物质资本对易地扶贫搬迁脱贫农户创业行为的影响效应为0.156，表明物质资本对脱贫农户创业行为也具有显著的促进作用。这主要是因为物质资本的支持旨在降低脱贫农户创业的初始成本，提高生产效率，增强市场竞争力，从而帮助实现稳定就业和收入增长^[21]。搬迁后，政府通常在搬迁社区投入专项资金以改善基础设施，如道路、供水和供电等。这些改进为脱贫农户创业创造了更为便利的条件，降低了创业成本，提高了创业效率。对于远离原有耕地的搬迁脱贫农户，政府还提供了温室种植大棚和灌溉系统等现代农业设施，这些设施帮助他们在新环境中重新建立生计，支持农业创业。随着物质资本的积累，脱贫农户能够逐步引入新技术、新设备和新工艺，勇于尝试新的创业模式和经营方式，推动产业升级和创新发展。这不仅提升了创业项目的附加值和市场竞争力，还为脱贫农户带来了更多经济收益和发展机会。

3.2.4 人力资本对易地扶贫搬迁脱贫农户创业行为的影响 在5%的显著性水平上，人力资本对易地扶贫搬迁脱贫农户创业行为的影响效应为0.084，虽然人力资本对创业行为具有促进作用，但其影响效应较小。这主要是因为人力资本向创业能力的转化并非立即见效。搬迁后，原有的社会资本（如熟人网络和本地资源）可能会受到削弱，新环境下建立新的人脉和获取必要资源需要一定时间。社会资本的暂时缺失可能导致人力资本未能得到充分发挥^[16]。然而，从表5可以看出，农户搬迁后已经搭建了良好的社会资本网络。因此，相较于其他资本，人力资本对脱贫农户创业行为的促进效应较小，可能是因为当前脱贫农户的文化程度和技能水平较低（表1），文化程度的提升是一个较为漫长的过程，

其对创业行为的影响通常在较长时间的人力资本积累过程中才能显现。

3.2.5 自然资本对易地扶贫搬迁脱贫农户创业行为的影响 在5%的显著性水平上，自然资本对易地扶贫搬迁脱贫农户创业行为的影响效应为-0.198，表明自然资本对脱贫农户创业行为产生了负向影响。原因在于，安置区位于离城镇较远的地区时，土地未经过开垦且耕地质量较差。脱贫农户搬迁后远离了原有的土地，而原有耕地通常质量差、分散且集约化程度低，常出现弃耕现象。这导致自然资本的损失，不利于农业或其他与自然密切相关的产业发展^[1]。此外，接近城镇的安置区自然资源有限，脱贫农户需要付出更大的代价来开发和利用这些资源，增加了创业的难度和风险，对创业行为产生了消极影响。随着国家对环境保护力度的加大，搬迁社区也实行了严格的生态保护政策，限制了对自然资源的过度开发和利用，这可能进一步制约了脱贫农户依赖自然资源进行创业的空间和方式。

综上所述，金融资本对脱贫农户创业行为的影响效应最大，其次是社会资本，然后是物质资本，而人力资本的影响效应相对较小。这可能是因为人力资本对脱贫农户创业行为的促进作用具有一定的滞后性，需要较长时间积累才能显现。此外，自然资本对脱贫农户创业行为产生了负向影响。因此，在规划脱贫农户所在搬迁社区的产业发展时，应充分考虑自然资本的条件，合理规划产业发展方向，强化技术支持和教育培训，尽可能降低对自然资源的利用难度和成本，以更好地激发和引导创业行为。此外，市场环境也为脱贫创业创造了良好的外部条件。交通便利、基础设施建设和政策支持的共同作用不仅降低了创业门槛，优化了创业环境^[28]，还极大地促进了易地扶贫搬迁脱贫户的创业活动，加速了其经济和社会融入的过程。

3.3 组态分析

3.3.1 变量条件的必要性检验 组态分析通过一致性水平判定单个生计资本自变量是否为脱贫农户创业行为因变量的必要条件。结果如表2所示，在五类

表2 单变量必要性检验
Table 2 Univariate necessity test

变量名称	覆盖率	一致性
自然资本	0.592 (0.509)	0.610 (0.715)
物质资本	0.618 (0.499)	0.647 (0.646)
金融资本	0.618 (0.693)	0.907 (0.771)
人力资本	0.616 (0.475)	0.714 (0.618)
社会资本	0.499 (0.516)	0.778 (0.626)

注：括号中的数值表示变量缺失时的一致性和覆盖率。

生计资本中, 仅有金融资本的一致性大于 0.9, 表明金融资本是影响脱贫农户创业行为的最重要因素, 亦是唯一的必要条件, 这与路径分析结果基本一致。其他生计资本的必要性一致性均低于 0.9 的阈值^[29-30], 因此不构成必要条件。

3.3.2 变量组态的充分性分析 为有效揭示脱贫农户创业行为的深层机理, 进一步对生计资本条件组合与脱贫农户创业行为的关系进行了充分性分析。如表 3 所示, 共识别出 2 种触发脱贫农户创业行为的主要前因条件组合, 一致性大于充分性条件的阈值 0.8^[31]。此外, 金融资本是促进脱贫农户创业行为发生的必要条件, 2 种构型均包括金融资本。

表 3 脱贫农户创业行为的前因条件构型

Table 3 Antecedent conditions of entrepreneurial behavior of poverty alleviation rural households

项目	构型 1	构型 2
自然资本	○	—
物质资本	—	★
金融资本	●	●
人力资本	●	★
社会资本	★	●
一致性	0.971	0.944
覆盖率	0.492	0.406
净覆盖率	0.021	0.012
总体一致性	0.673	
总体覆盖率	0.947	

注: ●和★表示原因条件出现; ○表示原因条件不出现; ●和○为核心条件; ★为辅助条件; 空白表示原因条件对结果无显著影响。

3.3.3 生计资本组合对易地扶贫搬迁脱贫农户创业行为的影响构型 1 构型 1 的覆盖率达到 0.492, 说明这一组态构型对脱贫农户创业行为的解释力最强。该构型表明, 同时具备良好的金融资本、人力资本和社会资本, 并且缺乏自然资本, 可以有效促进脱贫农户的创业。其中, 金融资本和人力资本是核心条件, 而社会资本和自然资本则是辅助条件, 物质资本对创业行为没有显著影响。金融资本和人力资本在脱贫农户创业行为中发挥了主导作用, 但仅依靠这两种资本组合无法达到最佳效果, 还需结合社会资本的作用。社会资本通过提供市场环境和合作机会, 增强了脱贫农户应对创业风险的能力^[17], 并提升了创业合作的效率。当融资环境相对宽松, 且劳动力具备较高的技能水平或从事智力劳动时, 社会资本在人力资本的支持下能够进一步提升脱贫农户的创业合作效率。综上所述, 金融资本、人力资本和社会资本的协同作用有助于缓解脱贫农户在创业过程中面临的资金、技能和社会支持等问题, 从而提高其创业成功的概率。

3.3.4 生计资本组合对易地扶贫搬迁脱贫农户创业行为的影响构型 2 构型 2 的覆盖率达到 0.406, 表明同时具备良好的金融资本、社会资本、人力资本和物质资本能够促进脱贫农户创业。在这一构型中, 金融资本和社会资本被认为是核心条件, 而人力资本和物质资本则是辅助条件。自然资本在此构型中并未显示出显著的影响。金融资本和社会资本直接关系到创业项目的启动、运营和成功。金融资本提供了启动和运营创业项目的资金支持, 而社会资本通过扩展关系网络和提供创业政策信息来支持创业。尽管人力资本和物质资本也是创业成功的重要因素, 但它们的作用往往需要通过金融资本和社会资本的支持和引导才能发挥最大效益^[18, 21]。具备良好的金融资本和社会资本的脱贫农户通常拥有较广泛的关系网络, 了解更多的国家创业政策, 并倾向于通过创业获得更高的收入。同时, 这些农户通过较好的物质基础设施和技能或智力劳动, 能够有效地解决创业中的困难, 从而实现高效创业。因此, 脱贫农户在创业时不仅要重视金融资本和社会资本的核心作用, 还应提升人力资本和积累物质资本, 以实现创业活动的可持续发展。

综上所述, 构型 1 和构型 2 均一致地确认了金融资本是脱贫农户创业的必要条件, 同时 PLS-SEM 分析也验证了金融资本是驱动脱贫农户创业行为的关键要素, 显示出脱贫农户对金融资本具有很强的依赖性。社会资本和人力资本作为核心条件分别出现在两种构型中, 物质资本作为辅助条件出现在构型 2, 而自然资本作为缺失核心条件出现在构型 1, 这与结构方程模型的实证结果基本一致。不同之处在于, 人力资本在时间上具有滞后性。因此, 根据可持续生计框架中生计资本在不同条件组合中的角色转化, 应有针对性地调整和优化五类生计资本的结构, 重视生计资本要素组合对脱贫农户创业行为的作用, 以促进其创业活动的有效性和可持续性。

4 结论与政策建议

4.1 结论

1) 物质资本、金融资本、人力资本和社会资本对易地扶贫搬迁脱贫农户创业行为均产生显著的正向影响, 其影响效应依次为: 金融资本 > 社会资本 > 物质资本 > 人力资本, 而自然资本对创业行为产生显著的负向影响。

2) 驱动脱贫农户创业行为的 2 种组态构型中金融资本是关键要素。在金融资本驱动下, 根据所依赖核心条件的差异, 金融资本驱动型进一步分为

人力依赖型（构型1）和社会依赖型（构型2）。

4.2 政策建议

1) 强金融资本驱动下人力资本依赖型，脱贫农户需进一步增加人力资本投入，加大基础教育的投资力度，提高农村地区人口受教育水平，政府搭建并逐步完善创业平台和服务体系，配备有实际操作经验的师资或具有创业实战经验的创业导师有针对性地针对脱贫农户开展实操培训，建立长效的创业培训机制和技术支持，坚持推进“文明股”政策公开透明。

2) 强金融资本驱动下社会资本依赖型，加强移民区生态文明建设，增强移民区信息公开透明度，以专业化和多样化服务满足搬迁户基础需求，有效促进安置区脱贫农户交流互动，为农民创业搭建资源共享平台；提供必要的生产资料，在生产和生活上给予适当政策性倾斜，促进脱贫农户向非农生产方式转变，如因地制宜推动扶贫车间建设、助推产业链条向外延伸等；同时也要考虑强化人力资本和物质资本积累，通过改善脱贫农户身体健康状况、开展技能培训等形式，提升其创业积极性。

3) 金融资本是脱贫农户创业的持久动力，建议从国家层面出台优化易地扶贫搬迁脱贫农户创业贷款政策，放宽贷款条件，简化审批程序，破解脱贫农户创业贷款难、资金周转难等问题的瓶颈，调整脱贫农户创业贷款风险补偿比例，增强银行等金融机构服务脱贫农户创业贷款的积极性。

参考文献：

- [1] 高博发, 李聪, 李树苗. 后续扶持政策、资源禀赋与易地搬迁农户生计风险：来自陕西省的经验证据[J]. 经济地理, 2022, 42(4): 168-177.
GAO B F, LI C, LI S Z. Follow-up supportive policy, resource endowments, and livelihood risks of anti-poverty relocated households: evidence from Shaanxi Province[J]. Economic Geography, 2022, 42(4): 168-177.
- [2] 涂勤, 曹增栋. 电子商务进农村能促进农户创业吗？基于电子商务进农村综合示范政策的准自然实验[J]. 中国农村观察, 2022(6): 163-180.
TU Q, CAO Z D. Can E-commerce promote rural entrepreneurship? A quasi-natural experiment based on the demonstration policy of E-commerce in rural areas[J]. China Rural Survey, 2022(6): 163-180.
- [3] 林嵩, 谷承应, 斯晓夫, 等. 县域创业活动、农民增收与共同富裕：基于中国县级数据的实证研究[J]. 经济研究, 2023, 58(3): 40-58.
LIN S, GU C Y, SI X F, et al. County-level entrepreneurship, farmers' income increase and common prosperity: an empirical study based on Chinese County-level data[J]. Economic Research Journal, 2023, 58(3): 40-58.
- [4] 时鹏, 王倩, 余劲. 易地扶贫搬迁对农户收入的影响机理及效

应：基于陕南3市8县1712个农户数据的实证分析[J]. 经济地理, 2022, 42(2): 190-202.

- SHI P, WANG Q, YU J. The impact of ex situ poverty alleviation relocation on the rural households' income: an empirical analysis based on 1712 households' data in 8 counties of 3 municipalities in southern Shaanxi Province[J]. Economic Geography, 2022, 42(2): 190-202.
- [5] 曹璨, 罗剑朝. 社会资本、金融素养与农户创业融资决策[J]. 中南财经政法大学学报, 2019(3): 3-13, 158.
CAO L, LUO J C. Social capital, financial literacy and farmers' entrepreneurial financing behavior[J]. Journal of Zhongnan University of Economics and Law, 2019(3): 3-13, 158.
- [6] 张环宙, 李秋成, 黄祖辉. 亲缘网络对农民乡村旅游创业意愿的影响：基于浙江浦江农户样本实证[J]. 地理科学, 2019, 39(11): 1787-1795.
ZHANG H Z, LI Q C, HUANG Z H. The impact of kinship network on peasants' tourism entrepreneurial intention based on a sample of Pujiang County, Zhejiang Province[J]. Scientia Geographica Sinica, 2019, 39(11): 1787-1795.
- [7] 苏岚岚, 孔荣. 金融素养、创业培训与农民创业决策[J]. 华南农业大学学报(社会科学版), 2019, 18(3): 53-66.
SU L L, KONG R. Financial literacy, entrepreneurship training and farmers' entrepreneurial decision[J]. Journal of South China Agricultural University (Social Science Edition), 2019, 18(3): 53-66.
- [8] 宋帅, 李梦. 数字金融对农民创业决策的影响[J]. 华南农业大学学报(社会科学版), 2021, 20(5): 38-49.
SONG S, LI M. Impact of digital finance on farmers' entrepreneurial decision[J]. Journal of South China Agricultural University (Social Science Edition), 2021, 20(5): 38-49.
- [9] 郑淋议, 钱文荣, 李焯阳. 农村土地确权对农户创业的影响研究：基于CRHPS的实证分析[J]. 农业技术经济, 2020(11): 17-30.
ZHENG L Y, QIAN W R, LI Y Y. The influence of rural land certificate on farmers' entrepreneurship: an empirical analysis based on CRHPS[J]. Journal of Agrotechnical Economics, 2020(11): 17-30.
- [10] 王沛沛, 许佳君. 生计资本对水库移民创业的影响分析[J]. 中国人口·资源与环境, 2013, 23(2): 150-156.
WANG P P, XU J J. Influence of livelihood capital on reservoir resettlers' entrepreneurship[J]. China Population, Resources and Environment, 2013, 23(2): 150-156.
- [11] 汤龙, 陈享光, 赵妍妍. 返乡创业能提高农村居民收入吗：基于返乡创业试点政策的考察[J]. 农业技术经济, 2024(7): 111-128.
TANG L, CHEN X G, ZHAO Y Y. Can returning home for entrepreneurship improve the income of rural residents: investigation based on the pilot policy of returning home for entrepreneurship[J]. Journal of Agrotechnical Economics, 2024(7): 111-128.
- [12] 王轶, 刘蕾. 农民工返乡创业何以促进农民农村共同富裕[J]. 中国农村经济, 2022(9): 44-62.
WANG Y, LIU L. How can migrant workers returning home for entrepreneurship promote common prosperity of farmers in rural areas?[J]. Chinese Rural Economy, 2022(9): 44-62.
- [13] 孙光林, 李庆海, 杨玉梅. 金融知识对被动失地农民创业行为的影响：基于IV-Heckman模型的实证[J]. 中国农村观察, 2019(3): 124-144.

- SUN G L, LI Q H, YANG Y M. The impact of financial knowledge on the entrepreneurship of landless rural households: an empirical analysis based on IV-Heckman model[J]. *China Rural Survey*, 2019(3): 124-144.
- [14] 韩璐, 鲍海君, 唐云峰. 失地农民创业行为的影响因素研究: 基于“意向-情境-行为”理论模型与实证检验[J]. *华中农业大学学报(社会科学版)*, 2017(5): 117-124, 149.
- HAN L, BAO H J, TANG Y F. Study on the influencing factors of land-lost farmers' entrepreneurial behaviors: based on the theory model of consciousness-situation-behavior and empirical analysis[J]. *Journal of Huazhong Agricultural University (Social Sciences Edition)*, 2017(5): 117-124, 149.
- [15] SCOONES I. Sustainable rural livelihoods: a framework for analysis[M]. Brighton: Institute of Development Studies, 1998.
- [16] 管睿, 王文略, 余劲. 可持续生计框架下内生动力对农户家庭收入的影响[J]. *西北农林科技大学学报(社会科学版)*, 2019, 19(6): 130-139.
- GUAN R, WANG W L, YU J. Impact of endogenous motivation on household income under the framework of sustainable livelihoods[J]. *Journal of Northwest A&F University (Social Science Edition)*, 2019, 19(6): 130-139.
- [17] 黄志刚, 黎洁, 王静. 贫困区农户生计资本组合对收入影响的优化效应分析: 基于陕西 778 份农户调查数据[J]. *农业技术经济*, 2021(7): 79-91.
- HUANG Z G, LI J, WANG J. Optimization analysis of the combination effect of livelihood capitals on family income in poverty areas: based on 778 rural households' survey data in Shaanxi Province, China[J]. *Journal of Agrotechnical Economics*, 2021(7): 79-91.
- [18] 王杰, 蔡志坚, 吉星. 生计资本对农村家庭创业的影响研究: 基于家庭生命周期的异质性视角[J]. *世界农业*, 2022(3): 109-122.
- WANG J, CAI Z J, JI X. A study on the impact of livelihood capital on rural household entrepreneurship: a heterogeneous farm household perspective based on the household life cycle[J]. *World Agriculture*, 2022(3): 109-122.
- [19] 陈习定, 张芳芳, 黄庆华, 等. 基础设施对农户创业的影响研究[J]. *农业技术经济*, 2018(4): 80-89.
- CHEN X D, ZHANG F F, HUANG Q H, et al. The influence of infrastructure on rural household's entrepreneurship[J]. *Journal of Agrotechnical Economics*, 2018(4): 80-89.
- [20] 刘聪, 钱龙. 信贷支持对农户农业创业的影响[J]. *华南农业大学学报(社会科学版)*, 2022, 21(5): 100-113.
- LIU C, QIAN L. Impact of credit support on agricultural entrepreneurship[J]. *Journal of South China Agricultural University (Social Science Edition)*, 2022, 21(5): 100-113.
- [21] 周丽, 黎红梅, 李培. 易地扶贫搬迁农户生计资本对生计策略选择的影响: 基于湖南搬迁农户的调查[J]. *经济地理*, 2020, 40(11): 167-175.
- ZHOU L, LI H M, LI P. Impact of livelihood capital on the choice of livelihood strategy for resettled farmers: based on the survey of resettled farmers in Hunan Province[J]. *Economic Geography*, 2020, 40(11): 167-175.
- [22] GARUD R, KARNØE P. Bricolage versus breakthrough: distributed and embedded agency in technology entrepreneurship[J]. *Research Policy*, 2003, 32(2): 277-300.
- [23] 吴明隆. 结构方程模型: Amos 实务进阶[M]. 重庆: 重庆大学出版社, 2013.
- WU M L. Structural equation model: advanced Amos practice[M]. Chongqing: Chongqing University Press, 2013.
- [24] 杜运周, 李佳馨, 刘秋辰, 等. 复杂动态视角下的组态理论与 QCA 方法: 研究进展与未来方向[J]. *管理世界*, 2021, 37(3): 180-197, 12-13.
- DU Y Z, LI J X, LIU Q C, et al. Configurational theory and QCA method from a complex dynamic perspective: research progress and future directions[J]. *Journal of Management World*, 2021, 37(3): 180-197.
- [25] 罗薇, 陈唯. 农户电商创业决策: 基于制度环境、社会网络和创业学习的组态效应分析[J]. *科学与科学技术管理*, 2024, 45(3): 131-146.
- LUO W, CHEN W. The impact of institutional contexts, social network and entrepreneurial learning on farmers' E-commerce entrepreneurial decision: a configurational perspective[J]. *Science of Science and Management of S. & T.*, 2024, 45(3): 131-146.
- [26] RAGIN C C. Set relations in social research: evaluating their consistency and coverage[J]. *Political Analysis*, 2006, 14(3): 291-310.
- [27] 刘聪, 钱龙. 信贷支持对农户农业创业的影响[J]. *华南农业大学学报(社会科学版)*, 2022, 21(5): 100-113.
- LIU C, QIAN L. Impact of credit support on agricultural entrepreneurship[J]. *Journal of South China Agricultural University (Social Science Edition)*, 2022, 21(5): 100-113.
- [28] 甘宇, 胡小平. 返乡创业农民工家庭生计策略转换[J]. *华南农业大学学报(社会科学版)*, 2019, 18(5): 70-82.
- GAN Y, HU X P. Livelihood strategy transformation of migrant worker families[J]. *Journal of South China Agricultural University (Social Science Edition)*, 2019, 18(5): 70-82.
- [29] 罗顺均, 安雯雯, 叶文平. 什么样的异地创业更具投资吸引力: 基于模糊集定性比较分析(fsQCA)的研究方法[J]. *南开管理评论*, 2020, 23(4): 166-177.
- LUO S J, AN W W, YE W P. What kind of nonlocal entrepreneurship is more attractive for investment? Based on qualitative comparative analysis(fsQCA)[J]. *Nankai Business Review*, 2020, 23(4): 166-177.
- [30] 王歌, 汪文雄, 毛斌红, 等. 生计资本对农地整治农户有效参与的影响研究: 基于路径分析与组态分析的双重视角[J]. *中国土地科学*, 2020, 34(3): 93-100.
- WANG G, WANG W X, MAO B H, et al. Effect of livelihood capital on farmers' effective participation in rural land consolidation: a twofold perspective of path and configuration analyses[J]. *China Land Science*, 2020, 34(3): 93-100.
- [31] 王铁, 李梅, 孙德健, 等. 农户参与乡村旅游的前因条件与组态路径: 基于 QCA 方法的探索[J]. *旅游学刊*, 2021, 36(3): 70-82.
- WANG T, LI M, SUN D J, et al. Investigating the causal conditions and configurations of farm household participation in rural tourism: a methodological examination based on QCA[J]. *Tourism Tribune*, 2021, 36(3): 70-82.