

西南地区农户种植保险购买意愿的研究

刘娅南 (云南大学资源环境与地球科学学院, 云南昆明 650091)

摘要 [目的] 研究西南地区陆良县农户种植保险购买意愿的真实情况。[方法] 应用国内外相关理论, 通过入户访谈、问卷调查的形式了解影响农户购买种植业保险意愿的因素。[结果] 研究发现农户的受教育程度、种植业收入占家庭年收入的比重、投保作物收入占家庭种植业收入比率、受灾面积占种植面积比例以及农户对种植业保险的了解程度与农户种植业保险购买意愿成显著相关。[结论] 农户种植保险购买意愿与文化程度、投入、面积均有一定正相关关系。

关键词 种植业保险; 购买意愿; 研究

中图分类号 S-9 文献标识码 A 文章编号 0517-6611(2016)29-0222-04

Insurance Purchase Intention of Farmers in Southwest China

LIU Ya-nan (Resources Environment and Earth Sciences, Yunnan University, Kunming, Yunnan 650091)

Abstract [Objective] To study the actual situation of insurance purchase intention of farmers in Luliang County in southwest China. [Method] Applying relevant theories at home and abroad, household interviews and questionnaire survey were used to find the factors affecting the willingness of farmers to purchase crop insurance. [Result] The farmer's level of education, proportion of farming income in household income, proportion of planting cover crops in family income, proportion of affected area in planting area, and the farmers' understanding degree of crop insurance showed significant correlation with the insurance purchase intention of farmers. [Conclusion] Insurance purchase intention of farmers has certain positive correlation with their education degree, input and area.

Key words Crop insurance; Purchase intention; Research

陆良县素有“滇东粮仓”之称, 农业经济是陆良县重要经济来源。农业收入占据全县总收入的 27.7% 左右, 而种植业收入又是农业收入的重要来源。陆良县努力发展特色农业产业, 一是粮油种子产业, 着力发展优质米品牌。二是烤烟产业, 陆良县的烤烟以“国内一流、国际知名、进口代替”为目标, 全面提升烤烟生产的整体水平。三是蚕桑丝绸产业, 重点建设优质高产稳产蚕桑园基地。四是蔬菜产业, 商品蔬菜以华侨农场为中心, 向坝区四周辐射。

2010~2013 年, 陆良县连续遭受了严重的旱灾, 进入汛期之后又遭受风灾、冰雹、洪涝等重大自然灾害。2010 年出现“百年一遇”特大旱灾, 这次大旱影响范围很广而且持续的时间也很长, 对当地造成了严重的损失。很多地方的耕地出现大规模的龟裂, 河道干涸, 部分地方人畜饮水非常困难, 所以这一年的农作物也收到了很大的影响。

2013 年是陆良县遭遇持续干旱的第 4 个年头。气温异常偏高, 加剧了水分蒸发及土壤失墒, 导致旱情迅速发展, 造成部分地方人畜饮水极为困难。进入汛期, 又频繁发生风雹、洪涝, 年底又遭遇低温雨雪冰冻灾害, 造成粮、经作物大量减产。2014 年陆良县走出了持续 4 年的干旱期, 进入正常年份。但是进入汛期后, 又风雹、洪涝、滑坡等自然灾害, 但是农业直接经济损失相较于前三年明显减少。2015 年, 陆良县境内不断出现大风、冰雹、降雨、雷电等强对流天气, 引发频繁的风雹、洪涝等自然灾害, 造成农作物大面积受灾, 造成农业直接经济损失有所上升。

针对以上现状, 陆良县实行的是政策性种植业保险, 是在国家扶持与监督下开展的保险业务。陆良县主要实行过两种种植业保险, 一种是 2008 年开始实行政策性烤烟保险,

到目前为止已经实行了 8 年, 目前还在运营中。烤烟保险的投保模式是政府、烟草公司和农户三方组成的投保人, 其中烤烟的出资比例为烟草公司出资 70%, 政府补贴 10%, 农户出资 20%。另一种是粮食作物保险, 主要是水稻保险和玉米保险, 运营时间是 2012 和 2013 年。主要是因为 2010 年陆良县发生了特大干旱, 种植业收入损失惨重, 陆良县政府随即推行玉米保险和水稻保险。从这个方面说明政府也认为种植业保险是化解农业灾害的有效手段。玉米和水稻保险的投保模式是中央财政补贴 40%, 省级财政补贴 15%, 市级财政补贴 20%, 县级财政补贴 15%, 农户承担 10%。在这种投保模式下, 这种种植业保险只实行过两年后就没有继续实行。由此可见, 种植保险购买的研究尤为必要。

1 陆良县农户种植保险购买意愿现状分析

1.1 数据来源与调查方法

1.1.1 数据来源。来源于 2016 年 2 月底至 3 月初笔者和部分研究生组成的调查小组就种植业保险购买意愿去云南陆良进行专题调研。

1.1.2 调查方法。采取抽样调查的方法在陆良县选取了一些典型区域进行问卷调查。具体方法是在陆良县的坝区选择了两个乡镇、半山区、山区各选择了一个乡镇。坝区选择的是板桥镇和马街镇, 半山区选择了召夸镇, 山区选择了龙海乡, 每个乡镇选取 25 家左右农户进行入户访谈, 填写调查问卷。

本次野外调查共发放问卷调查 100 份, 实际回收 89 份, 回收率是 89%, 有效问卷 80 份, 有效率为 89.9%。同时研究项目组的成员通过走访陆良县农业局、气象局、民政局和保险公司等单位也获取了一些基本数据。

1.2 购买意愿现状

(1) 由于购买意愿只区分愿意购买和不愿意购买 2 类, 所以同一个因素中愿意购买种植业保险的比例和不愿意购

买的比例之和是 100% (下同)。表示愿意购买种植业保险的农户,刚刚达到一半数量。表明陆良县种植业保险的普及率并不高,很多农户对种植业保险的熟悉度也不够。

(2) 农户还是比较愿意购买的种植业保险是烤烟保险。尽管购买烤烟保险的农户需要出资 20%,但是烤烟保险依旧运行良好。而水稻保险和玉米保险,虽然农户只需要出资 10%,但是仅仅维持了两年,说明农户愿意购买的意愿与险种有关。这实际是因为烤烟作物的收入是农户种植的主要收入。

(3) 区域之间农户种植业保险购买意愿差异比较大。其中召夸镇农户的购买意愿最强烈,83.33% 的农户愿意购买种植业保险,而马街镇农户的购买意愿偏低,只有 25% 农户愿意购买种植业保险。

从赔付率的角度来考虑,2012 年的赔付率(赔付金额与投保金额的百分比)由高到低依次为召夸镇(88.54%)、马街

镇(76.53%)、大莫古镇(40.04%)、三岔河镇(36.00%)、板桥镇(30.80%)。其中召夸镇的赔付率最高,从一个侧面说明召夸镇种植业受灾最严重。对照表 2,召夸镇有 83.33% 的农户愿意购买种植业保险,农户参保意愿相较于其他几个乡镇最高。反映出农户想通过购买种植业保险来补偿一部分灾害经济损失的愿望。

2013 年种植业保险赔付率由高到低,依次为芳华镇(62.16%)、大莫古镇(50.51%)、三岔河镇(48.45%)、板桥镇(45.60%)、马街镇(42.39%)、中枢镇(24.23%)。板桥镇比马街镇赔付率高,受灾损失稍重。农户愿意购买种植业保险意愿,板桥镇比马街镇稍高。即是说,农户购买种植业保险的意愿,与地域灾害经济损失有一定的关联性。但需要说明的是,2012 年的赔付率数据,马街镇比板桥镇高,不支持上述结论。这就需要更长系列、更多地域的数据,来进一步分析验证。

表 1 陆良县各乡镇农户种植保险购买意愿

购买意愿 Purchase intention	总体情况 Overall situation	板桥镇 Banqiao Town	马街镇 Majie Town	召夸镇 Zhaokua Town	龙海乡 Longhai Village
愿意 Willing	51.25	33.33	25.00	83.33	50.00
不愿意 Unwilling	48.75	66.66	75.00	16.67	50.00

表 2 2012 年和 2013 年陆良县各乡镇种植业保险的赔付情况

2012 年	赔付率 Claim ratio	2013 年	赔付率 Claim ratio
三岔河镇 Sanchahe Town	36.00	三岔河镇 Sanchahe Town	48.45
板桥镇 Banqiao Town	30.80	板桥镇 Banqiao Town	45.60
马街镇 Majie Town	76.53	马街镇 Majie Town	42.39
大莫古镇 Damogu Town	40.04	大莫古镇 Damogu Town	50.51
召夸镇 Zhaokua Town	88.54	中枢镇 Zhongshu Town	24.23
		芳华镇 Fanghua Town	62.16

(4) 不同农户,种植业保险购买意愿差异比较大。从表 3 中可以看出,男性农户愿意购买种植业保险的比例远远高于女性;愿意购买种植保险的农户青年居多;受教育程度越高,家庭务农人口越多,等,农户购买种植保险的意愿就越强烈。反之,当农户受教育程度越低,家庭务农人数越少,农户购买种植业保险的意愿及越低。

当农户的种植业收入占家庭年总收入的比率越大,农户购买种植业保险的意愿越强烈(表 3)。

当农户的性格是冒险型的,农户购买种植业保险的意愿

表 3 陆良县农户基本特征

基本情况 Basic situation	类别 Type	总体情况 Overall situation	愿意购买 Purchase intention	板桥镇 Banqiao Town	马街镇 Majie Town	召夸镇 Zhaokua Town	龙海乡 Longhai Village
性别 Sex	男	73.75	53.33	83.33	50.00	83.33	72.72
	女	26.25	40.00	16.67	50.00	16.67	27.28
年龄 Age//岁	18~30	8.75	100.00	16.67		16.67	4.55
	31~50	31.25	57.14	16.67	25.00	16.67	63.63
	51~60	36.25	50.00	50.00	25.00	50.00	18.18
	>60	23.75	28.57	16.66	50.00	16.67	13.64
受教育程度 Education degree	小学及以下	36.25	25.00	16.67	75.00	33.33	27.27
	初中	46.25	62.50	66.66	25.00	33.33	59.09
	高中及中专	12.50	80.00	16.67		16.67	13.64
	大专及以上	5.00	75.00			16.67	
家庭总人口//人 Total population of family	≤2	20.00	62.50	11.11	12.50	16.67	36.36
	3~4	42.50	71.43	22.22	37.50	58.33	45.45
	≥5	37.50	33.33	66.67	50.00	25.00	18.19
	≤2	65.00	50.00	66.67	68.75	70.83	54.54
家庭务农人数//人 Farming population in family	3 人	21.25	66.67	16.67	25.00	20.82	22.73
	≥4	13.75	72.73	16.66	6.25	8.34	22.73

注:数据来源于实地调查。

Note: Data were collected from field investigation.

表4 陆良县农户的生产经营情况

Table 4 Production and operating situation of farmers in Luliang County

%

基本情况 Basic situation	类别 Type	总体情况 Overall situation	愿意购买 Purchase intention	板桥镇 Banqiao Town	马街镇 Majie Town	召夸镇 Zhaokua Town	龙海乡 Longhai Village
耕地面积//m ² Cultivated area	<666.67	7.50	33.33	16.67	12.50		4.56
	666.67~2 000.00	22.50	66.67	33.33	25.00	12.50	22.72
	2 000.00~3 333.35	26.25	60.00	33.33	31.25	25.00	18.18
	>3 333.35 m ²	43.75	44.44	16.67	31.25	62.50	54.54
家庭年收入//元 Annual household income	<10 000	17.50	33.33	44.44	6.25		22.72
	10 000~30 000	21.25	66.67	22.23	12.50	20.83	27.27
	30 000~50 000	15.00	60.00		18.75	25.00	13.63
	50 000~100 000	47.50	44.44	33.33	68.75	54.17	36.36
种植业收入占 家庭年收入比率 Proportion of crop income in annual household income	<20%	21.25	25.00	16.67	43.75		31.82
	20%~50%	27.50	20.00	50.00	37.50	16.70	13.64
	50%~80%	21.25	80.00	11.11	18.75	33.33	18.18
	80%~100%	30.00	66.67	22.23		50.00	36.38

注:数据来源于实地调查。

Note: Data were collected from field investigation.

比较低。相反,农户的性格是保守型大多数会选择购买种植业保险弥补自己的部分损失。从表6中可得知,马街镇70%的农户属于爱冒险型;相反,召夸镇58.33%的农户是保守

型,那么这些农户选择购买种植业保险的可能性就会比较大。可以从这个角度来理解这两个乡镇农户愿意购买种植业保险的比例差异。

表5 农户风险类型

Table 5 Type of farmers' risk

%

基本情况 Basic situation	类别 Type	总体情况 Overall situation	愿意购买 Purchase intention	板桥镇 Banqiao Town	马街镇 Majie Town	召夸镇 Zhaokua Town	龙海乡 Longhai Village
农户是否是爱冒险的人 Whether farmers are risk-takers	是	48.75	43.15	66.67	68.75	20.83	50.00
	不是	31.25	60.00	16.67	12.50	58.33	27.27
	中立	13.75	50.00	16.67	18.75	20.83	22.72

注:数据来源于实地调查。

Note: Data were collected from field investigation.

2 结果与分析

2.1 显著影响因素分析 通过 logistic 模型显著水平的检测,将农户的受教育程度(X_1)、种植业收入占家庭年总收入比率(X_2)、保险作物收入占种植业收入比率(X_3)受灾面积占种植面积比率(X_4)、农户对农业灾害风险频率感知(X_5)、农户对种植业保险的了解程度(X_6)、农户对保险赔付率对农户购买种植业保险的影响(X_7)、政府的补贴力度(X_8)对陆良县农户种植业保险购买意愿显著性比较。比较结果由强到弱依次为: X_2 ($sig = 0.000$)、 X_1 ($sig = 0.003$)、 X_3 ($sig = 0.013$)、 X_6 ($sig = 0.015$)、 X_4 ($sig = 0.021$)、 X_8 ($sig = 0.064$)、 X_7 ($sig = 0.379$)、 X_5 ($sig = 0.735$)。一般来说 $sig < 0.05$ 表示显著差异, $sig < 0.01$ 表示极显著差异。

(1)从回归结果来看,种植业收入占家庭年总收入的比率(X_2)显著影响陆良县农户种植业保险购买意愿($sig = 0.000$)。当种植业保险比例占据家庭年收入比重越大的时候,农户购买种植业保险的意愿越强烈,农户对风险感知的意识会越强,越想要采取措施来减少风险,这和陆良县农户目前种植保险的购买意愿现状一致。当种植业收入占家庭年收入比率越大,农户购买意愿越强烈。至少在发生农业风险灾害的时候,农户还能得到一部分经济赔偿。

(2)受教育程度(X_1)显著性的影响到农户购买种植业保险的意愿($sig = 0.003$),农户的受教育程度越高时,农户对种植业保险的接受速度会更快,理解能力更好,购买意愿也会更强。这和目前分析陆良农户种植保险购买意愿现状一致,当农户的受教育程度越高,农户对种植保险的购买意愿越强烈,这个和预期方向也一致。

(3)投保作物收入占家庭种植业收入的比率(X_3)显著影响陆良县农户种植业保险购买意愿($sig = 0.13$),当投保作物的收入占据种植业收入比重越大的时候,农户购买种植业保险的意愿越强烈。农户会通过购买种植业保险来减少农作物遭受农业灾害风险的损失;在未来保险的自由化市场里,家里保险作物面积越多的农户越会有意愿购买种植业保险。

(4)农户对农业保险的了解程度(X_6)显著影响农户种植保险的购买意愿($sig = 0.15$)。当农户对种植业保险越了解,掌握的信息越全面,而且本身种植业保险还是有利于农户保障基本收入的。在这种情况下,农户一般来说都会比较愿意购买种植业保险,这是农户作为一个理性经济人基于对产品的了解和把握之后产生的购买倾向。

(5)受灾面积(X_4)所占种植面积的比率也显著影响农

户种植保险的购买意愿 ($sig = 0.21$), 当农户耕地的实际手播面积越大, 农户越会关注如何降低损失, 转移风险。农户大多“靠天吃饭”, 当受灾面积占种植面积的比率越大时, 越会选择购买种植业保险来转移风险, 减少损失。

2.2 不显著影响因素分析 回归结果表明:

(1) 从社会环境角度考虑, 对于政府的保费补贴力度和农户种植业保险购买意愿不显著 ($sig = 0.064$)。这个可以理解为, 当政府给种植业保险的补贴越多时, 农户会更加依赖政府, 而不愿意自己出资购买保险, 农户会对政府产生依赖心理。而不是通常我们想的政府补贴的越多, 农户购买欲望会越强。在目前的保费补贴政策下, 农户对种植业保险保费补贴的额度的期望值越高, 购买种植保险意愿则越小; 反之, 期望越低, 种植业保险的购买意愿则越大。

(2) 赔付率 ($X7$) 和农户种植业保险购买意愿关系不显著 ($sig = 0.379$)。根据回归结果分析, 保险公司理赔效率对农户参保影响程度农户对种植业保险需求意愿影响程度不显著, 没有通过检测。通常情况下, 保险公司理赔效率越高, 农户越高兴, 对其满意度也会越高, 促进提高保险的信誉价值。农户对种植业保险的认可度也会越高, 影响到农户对种植业保险的购买意愿。但事实上, 如果保险公司的赔付率整体比较低, 在这个较低的范围, 再高的赔付率也无法激起农户的购买热情。因此, 农户会受到两种不同力量的影响, 在这两种影响下, 我们可以理解保险公司赔付效率对农户购买保险意愿影响不显著的结果。

(3) 农户对农业灾害风险频率感知 ($X5$) 和农户种植业保险购买意愿的关系不显著 ($sig = 0.735$)。主要原因是: 当地发生农业灾害相对比较普遍, 灾害发生的程度和频率本身就是在变化的, 农户自身对当地发生农业灾害风险频率的感知会随着农业灾害的发生而变化, 大家的认知是不一致的。而且很多有经验的农户对于这些农业灾害风险本身就有一定的承受能力和心理准备, 所以对于他们而言, 就算当地农业灾害发生比较频繁, 农户认为可以接受和理解, 自然就不会有强烈的意愿想要购买种植业保险。

3 结论和建议

3.1 结论

(1) 陆良县农户对种植业保险有相当需求。该需求主要受经济因素的影响。种植业收入占家庭年总收入的比例越大, 农户的购买意愿越明显, 这与其他学者研究的结果基本一致。但是我们在调查中也发现投保作物收入占家庭种植业年收入比例越大, 农户的投保意愿越明显; 同时, 实际受灾面积所占种植面积的比例越大, 农户种植业保险购买意愿也很强烈, 等等。后面的这些结论, 在其他学者研究中, 几乎未体现。

(2) 农户受教育程度越高, 购买种植业保险的意愿越强烈。这和本文对陆良农户种植业保险够买意愿现状分析是一致的。

(3) 各乡镇种植保险的赔付率从一方面反映的是陆良各

乡镇的受灾情况, 赔付率越高说明当地受灾程度越高。初步研究表明, 农户购买种植业保险的地域差异, 与当地灾情有一定的关联性。但还需要更多的数据进行验证。

同时, 赔付率对农户之间种植业保险购买意愿差异影响不显著。主要是因为整体种植业保险的赔付率比较低。但是 2012 年召夸镇种植业赔付率达到 88.54%, 同时调查中 83.33% 的召夸镇农户愿意购买种植保险, 说明种植业的赔付率对农户还是有一定的影响。这也需要进一步探究。

3.2 建议 为了更好地运用种植业保险工具于农业灾害管理风险中, 促进种植业持续稳定地发展, 提出以下几点建议:

(1) 政府和保险公司需要积极宣传种植业保险的种类和运营机制, 做到保费、赔付透明化, 真正让农户了解种植业保险, 不单单是要让农户知道水稻、玉米这些保险真实的存在。而且要做到让农户了解基本条款, 理赔的基本常识还要其中的一些操作过程, 要让农户对于当地的种植业保险有一个清晰明确的认识, 那么投保的人数才会增加。

(2) 政府和保险公司需要对当地农户的意愿进行调查, 要知道当地农户真正想要的险种是哪些。很多农户表示他们想买种植业保险但是没有合适的险种, 政府应该因地制宜, 推行适合本县发展的种植业保险体系。

(3) 保险公司在进行保险赔付的时候, 应该配套建立一套监督机制, 真正做到赔付到户, 让农户可以真正享受种植业保险带给他们的权益。

(4) 对于农户要增加教育经费, 自己要主动去了解一些关于种植业保险的知识, 做到主动学习而不是被动接受。这样, 在判断今后需不需要继续购买种植业保险才能够有自己的准确判断。

参考文献

- [1] 肖颖杰, 张士云. 农户购买农业保险影响因素的实证分析: 基于安徽省合肥市种粮农户数据[J]. 陕西农业科学, 2015(1): 97-100.
- [2] 周建荣. 陕西省农户种植业保险购买意愿的影响因素研究[D]. 杨凌: 西北农林科技大学, 2015.
- [3] 曹承承. 浙江省农户农业保险需求意愿研究[D]. 杭州: 浙江工商大学, 2010.
- [4] 王敏俊. 影响小规模农户参加政策性农业保险的因素分析: 基于浙江省 613 户小规模农户的调查数据[J]. 中国农村经济, 2009(3): 38-44.
- [5] 王林萍, 陈松全. 农户水稻种植保险购买决策的影响因素分析: 基于福建省蒲城和永安的数据[J]. 技术经济, 2011(4): 107-112.
- [6] 李文强. 吉林省农户对政策性农业保险购买意愿影响因素分析[D]. 长春: 吉林农业大学, 2014.
- [7] 刘荣茂, 田原. 农户购买农业保险意愿调查[J]. 现代金融, 2010(9): 14-15.
- [8] 李祥云, 祁毓. 农村居民购买政策性农业保险的影响因素分析: 来自农户调查的数据分析[J]. 山东经济, 2010(2): 117-121.
- [9] 刘从敏, 李丹. 基于 DEA 模型的黑龙省种植业保险补贴效率实证研究[J]. 黑龙江畜牧兽医, 2015(16): 3-5, 12.
- [10] 魏华林, 林宝清. 保险学[M]. 北京: 高等教育出版社, 1999.
- [11] 虞国柱, 王国军. 中国农业保险与农村社会保障制度研究[M]. 北京: 首都经济贸易大学出版社, 2002: 68-85.
- [12] MULLET G M, KARSON M. Analysis of purchase intent scales weighted by probability of actual purchase[J]. Journal of marketing research, 1985, 22(1): 93-96.
- [13] DODDS J. What can evoke the brand? [J]. Advances in consumer research, 2002(5): 101-107.