

农户投保意愿影响因素的实证分析

——以陕西省洛川县苹果保险为例

◆曹质涂 罗添元

(农林科技大学经济管理学院 陕西杨凌 712100)

摘要:根据农户调查数据,通过选取指标并建立二元选择模型,对影响苹果保险投保意愿的因素进行了实证分析。研究表明:农户对政府补贴力度的满意度与农业保险投保意愿呈正相关关系;耕地面积、年收入水平与农业保险投保意愿呈负相关关系;而户主年龄对农业保险投保意愿的影响不大。综合研究结果可知,农户的参保意愿主要取决于农户对政府补贴力度的满意度。

关键词:苹果保险;投保意愿;二元选择模型

一、引言

从2004年起,农业保险各种模式试点在全国启动,但农业保险的发展又不尽如人意。综合国内外相关研究发现,农业保险要发展,增加有效需求是关键。农业保险的参保主体是农民,农民行为是理性的。了解农户对农业保险的认知度和投保意愿,研究农户对农业保险需求的影响因素将有助于保险政策的制订和农业保险的实施。

国内学者采用不同方法对农业保险投保意愿影响因素进行了研究,得出了不同的结论。薄悦(2014)、刘娟(2014)、许梦博等(2016)利用Logistic模型研究农业保险投保意愿的影响因素;宁满秀等(2005)和赵莺等(2016)运用Probit模型,孙香玉(2008)利用Tobit模型,王振军(2014)采用相关系数法研究农户的农业保险投保意愿。陈妍等(2007)认为农户的受教育年限、务农时间、家庭农业收入及耕地面积等对农户购买农业保险有显著影响;惠莉等(2008)认为农户对农业保险的了解程度及投保满意度影响农户的投保意愿;曾小波等(2009)、冯险等(2012)强调政府财政补贴的力度越大,农户购买农业保险的意愿越强烈;罗芳等(2014)提出,不同的保险供给制度影响农户的农业保险投保意愿。

综合上述研究可知,国内外关于农业保险需求意愿影响因素的研究已经取得一定成果。然而由于不同地区、不同险种的农业保险参与主体(农户)的行为特征、生产特征不同,影响其农业保险需求意愿的主要因素往往不同,各因素的影响强度也存在差异。因此,为准确了解现阶段花生种植保险需求意愿主要影响因素,本文基于调查数据,对影响苹果种植保险需求意愿的主要因素进行系统分析,期待为提高苹果种植保险需求意愿提供有效参考。

二、影响农业保险投保意愿的因素假设

本次调查选取了4个影响农业保险投保意愿的微观因素,其假设如下。

2.1 年收入水平。在农户满足基本的生活需要之后,如果收入还有剩余,才有可能购买农业保险。收入水平的高低影响着农户对农业保险的投保意愿,收入水平越高,农户对面临的损失承受能力越强,投保意愿会降低;反之,收入水平越低,农户对面临的损失承受能力越弱,投保意愿会增加。因此,农户的收入水平不但影响农业保险购买意愿的重要因素之一,而且收入水平与农业保险投保意愿呈负相关关系。

2.2 年龄。年龄对农业保险投保意愿的正面影响主要体现在:一般来说,农户年龄越大,对风险认识越全面,通过投保农业保险转移风险的意愿越强;此外,年龄大的人资金积累一般也较多,更有能力购买农业保险。

年龄对农业保险投保意愿的负面影响主要体现在:一般来说,年龄较小的人在思想上更加开放,接受新事物的能力比较强,而年龄较大的人思想比较保守,对于新生的事物有抵触,不容易接受;此外,年龄大的人社会关系一般也较多,风险处理的方法一般也较多。可以看出,年龄对于农业保险投保意愿影响的作用方向取决于两者的关联程度。

2.3 耕地面积。一般来说,耕地面积越大,农户依靠农业取得收入的依赖性越大,因此一旦农作物遭受自然灾害的袭击,直接威胁到农户的基本生活保障。可以看出,农户耕地面积也是影响农业保险投保意愿的因素之一,并与农业保险投保意愿呈正相关关系。

2.4 对政府补贴力度的满意度。农户对农业保险的认识程度

不够,更多时候是选择被动的接受,当了解政府通过农业保险保费补贴替代政府灾害救助后,农户选择投保的意愿又会增强。因此,农户对政府补贴力度的满意度与农业保险投保意愿呈正相关关系。

三、模型的建立与数据收集与整理

3.1 模型的建立

采用Logistic回归模型,以是否愿意购买保险(Y)为模型的被解释变量,表示农民对农业保险的购买意愿;以年收入水平(X_1)、户主年龄(X_2)、耕地面积(X_3)、农户对政府补贴力度的满意度(X_4)等4个变量为解释变量,c为随机误差项,建立的经济计量模型1为:

$$Y = c + \alpha_1 X_1 + \alpha_2 X_2 + \alpha_3 X_3 + \alpha_4 X_4$$

3.2 数据收集与整理

在2018年7月,选取陕西省洛川县多个村庄进行调研,主要采取上门询问、问卷调查2种方式。对小组中75份有效问卷进行统计,将问卷中相对应的被解释变量和4个解释变量分别进行赋值。

四、实证结果与分析

4.1 实证结果分析

年收入水平(X_1)在1%水平上显著,其系数为负值,说明年收入水平与农业保险的投保意愿呈负相关关系,符合预期假设。当收入水平越高时,因灾害带来的损失程度越小,相比于收入较低的人来说,这一部分农户可以自行承担损失,参保率自然变低,因此表现出了负相关关系。

年龄(X_2)的系数为负,但是没通过检验,说明户主的年龄和投保意愿的关系不大,和理论分析不符。这是因为年龄对农业保险的负面影响和正面影响难以权衡。

耕地面积(X_3)从回归分析来看,耕地面积对于苹果保险的参保率存在显著的负向影响。也就是说,随着农民种植面积的增加,参保率反而会有所降低,而种植面积降低时,参保率反而会升高。

农户对政府补贴力度的满意度(X_4)的系数全部为正,并且在1%水平上显著,说明这个因素和农业保险的投保意愿呈正相关关系,且作用方向和理论假设相一致,说明这个因素是影响农户农业保险投保意愿的重要因素。

五、结论

根据以上实证结果可以得到的结论:

(1)年收入水平(X_1)与农业保险投保意愿呈负相关关系,农户参加农业保险的概率随年收入的增加呈逐步减小的态势。因此保险公司在进行保险营销时,可以根据年收入对保险市场进行细分,适当地将低收入人群作为重点营销对象,并且积极争取高收入人群。(2)年龄(X_2)、耕地面积(X_3)这2个变量均与农业保险投保意愿成负相关关系,对农业保险投保意愿的作用方向与假设相一致。其中年龄(X_2)没有通过检验,说明户主年龄对农业保险投保意愿影响不大。(3)农户对政府补贴力度的满意度(X_4)的系数最大,说明农户的参保意愿主要取决于农户对政府补贴力度的满意度。因此保险公司和相关部门应重点加大农业保险的宣传力度,在农户中普及农业保险相关知识,让农户认识到农业保险的重要性,认识到政府在农业保险中的付出,从而增强农户的参保意识。

参考文献:

- [1]陈妍,凌远云,陈泽育,等.农业保险购买意愿影响因素的实证研究[J].农业技术经济,2007(2):26-30.
- [2]李杰.农户农业保险需求因素分析——基于运城市323户农户的问卷调查[J].时代金融:中旬,2013(4):230-231.

通讯作者:罗添元。

西北农林大学教学改革培育项目“基于互联网的保险学教学模式创新研究”编号(JY1703139)。