

郑春继,余国新,李先东. 风险偏好视角下棉农保险购买意愿差异性分析——基于新疆 1 726 个样本农户的实证调查[J]. 江苏农业科学, 2017,45(2):269-273.

doi:10.15889/j.issn.1002-1302.2017.02.075

风险偏好视角下棉农保险购买意愿差异性分析 ——基于新疆 1 726 个样本农户的实证调查

郑春继,余国新,李先东

(新疆农业大学经济与贸易学院,新疆乌鲁木齐 830052)

摘要:以新疆维吾尔自治区 13 个县市 1 726 户棉花种植农户的调研数据为基础,基于棉农风险偏好视角,将棉农风险偏好划分为风险喜好型、风险中立型、风险厌恶型三大类,运用二元 Logistic 模型对不同风险偏好的棉农保险购买意愿状况进行分析。结果表明:(1)不同风险偏好的棉农,保险购买的意愿差异较显著。其中,风险喜好型棉农购买意愿最为强烈,愿意购买比例达到 75.63%,风险厌恶型棉农购买意愿次之,所占比例为 68.29%,风险中立型购买意愿最弱,为 68.24%。(2)不同风险偏好的棉农,购买意愿受到的影响因素也不同。如教育水平变量,对风险中立型农户的影响正向显著,而对于风险喜好型和风险厌恶型农户的影响不显著。(3)棉农整体参保意愿为 70.51%,未来提高棉农保险参与率的潜力较大。因此,一方面建议保险公司应在健全保险制度的基础上,针对不同风险偏好的棉花种植农户提供多样化险种以及采取差异化的宣传方案;另一方面建议在以政府为主导的前提下,协调市场、企业、棉农等多方利益主体,健全农业保险制度,倡导农业保险的和谐、可持续发展。

关键词:棉花;农业保险;风险偏好;Logistic 模型;参保意愿

中图分类号: F840.66 **文献标志码:** A **文章编号:** 1002-1302(2017)02-0269-05

新疆维吾尔自治区是中国优质棉花的生产基地之一,棉

花产业的发展为其经济腾飞奠定了坚实的基础。新疆位于我国西北部,日照充足,土壤资源丰富,这些资源都为优质棉花的产出提供了有利条件。唯一不足的是,新疆地区生态环境脆弱,自然灾害频发,导致棉农在生产劳作过程中存在一定的农业风险。同时,棉花保险成为新疆农业发展的首选,它不仅促进了棉农增收,还推动了农村经济的发展。因此,如何发展农业保险对新疆棉花产业的壮大具有十分重要的研究意义。当前在农业保险领域,有很多关于农业保险需求意向和购买行为的影响因素为重要线索的探究。其中,刘娟对影响农业保险购买意愿的因素进行了实证研究,主要从农户需求视角

收稿日期:2015-12-08

基金项目:国家自然科学基金(编号:71463058);新疆农业大学自治区产学研联合培养研究生示范基地项目(xjaucxy-yjs-20152023,xjaucxy-yjs-20141021);新疆研究生创新项目(编号:XJGRI2015086)。

作者简介:郑春继(1991—),女,河南驻马店人,硕士研究生,研究方向为投资与管理。E-mail:416463243@qq.com。

通信作者:余国新,教授,博士生导师,研究方向为投资与管理。E-mail:1637186763@qq.com。

广西财经学院学报,2014,27(1):34-38.

[5]刘蕊. 清江流域旅游扶贫可持续发展战略与评价研究[D]. 北京:中国地质大学,2010.

[6]肖建红,肖江南. 基于微观经济效应的面向贫困人口旅游扶贫(PPT)模式研究——以宁夏六盘山旅游扶贫实验区为例[J]. 社会科学家,2014(1):76-80.

[7]赵世钊,吕宛青. 民族地区旅游扶贫机制的协同学分析——以贵州省郎德苗寨为例[J]. 2015,36(1):152-155.

[8]李会琴. 基于社区参与的鄂西旅游扶贫开发模式研究——以湖北省襄樊市襄阳区为例[J]. 国土资源科技管理,2011,28(1):91-95.

[9]陝立勤,Lu K S. 对我国政府主导型扶贫模式效率的思考[J]. 开发研究,2009(1):152-155.

[10]统计局:改革开放以来我国农村贫困人口减少 7 亿[EB/OL]. (2015-10-16)[2015-11-10]. <http://news.jxnews.com.cn/system/2015/10/16/014368277.shtml>.

[11]国务院. 国务院关于促进旅游业改革发展的若干意见:国发[2014]31号[A].

[12]王明霞,李旭超. 河北省青龙满族自治县旅游扶贫调查与研究[J]. 满族研究,2007(4):62-67.

[13]王铁,李梅. PPT 年度回顾的启示:政府职能、供应链与营销[J]. 旅游学刊,2007,22(8):55-59.

[14]Harrison D. Pro-poor tourism: a critique[J]. Third World Quarterly,2008,29(5):851-868.

[15]李佳. 扶贫旅游理论与实践[M]. 北京:首都经济贸易大学出版社,2010.

[16]王铁,张全景. 乡村旅游在缩小城乡差距中的作用——以 Pro-Poor Tourism(PPT)为核心[J]. 云南师范大学学报(哲学社会科学版),2010,42(5):102-106.

[17]毛焱,梁滨. PPT 战略:基于人口发展的旅游扶贫观[J]. 求索,2009(6):65-67.

[18]李梅,王铁. 以贫困人口受益为核心:PPT 的识别与启示[J]. 青海社会科学,2011(6):38-42.

[19]蔡昉. 谨防“梅佐乔诺陷阱”[J]. 中国改革,2010(增刊1):110-111.

入手,分析得出农户教育年限、是否从事种植业以及对农业保险的认知程度等 5 个因素对云浮市农户的购买意愿影响较大^[1];罗芳等主要以新疆为范例,研究发现影响棉农购买农业保险的主要因素为保险供给制度^[2];彭可茂等主要对农业保险购买行为进行了进一步的探究,深入研究了广东省 1 772 户农户水稻保险支付意愿的影响因素,结论证实产量变异系数、风险损失频率等因素对支付意愿的影响最大,并提出相应的对策建议^[3]。宁满秀等对新疆棉花保险的探究表明,生产波动性、自然灾害造成的损失、播种范围和农业保险的认知程度都将影响支付意愿^[4]。从研究方法来看,宁满秀等应用 Probit 模型,对影响购买棉花保险行为的因素进行了进一步研究,发现“棉花产量变异系数”“总耕地范围”“政府救灾补贴是否发放”“农户户主务农时间”“棉花收入占总纯收入的比重”是影响购买棉花保险行为的主要影响因素^[5];冯文丽等运用 Tobit 模型考察影响农业保险效率的因素,发现农民人均纯收入、种植险平均费率等对农业保险效率的影响显著^[6];周振等通过因子分析、Logistic 模型对农户的农业巨灾风险管理的满意度进行了评价^[7]。由于现有成果多从农户保险需求视角^[8-9]、保险认知、保险意识^[10]对农户农业保险购买意愿的影响进行深入研究,基于农户不同风险偏好研究相对较少。通过以上分析,本研究以新疆地区为例,运用二元 Logistic 模型,基于棉农风险偏好,探索棉农购买农业保险的意向,分析影响新疆棉农农业保险购买意愿的影响因素。

1 数据来源及样本描述性分析

1.1 数据来源

为更加深入地了解新疆棉农的农业保险购买意愿,对新疆 13 个县 47 个乡镇 122 个村的棉花种植农户进行实地调研。共回收问卷 1 726 份,其中南疆地区的尉犁县 140 份、轮台县 159 份、库车县 134 份、阿瓦提县 120 份、温宿县 140 份、莎车县 167 份、巴楚县 147 份、麦盖提县 139 份,北疆地区的沙湾县 105 份、乌苏市 140 份、呼图壁县 131 份、玛纳斯县 107 份、昌吉市 97 份。从样本分布来看,本次调研样本覆盖了南北疆等地区,总体可以反映全疆的基本情况。

1.2 样本描述性分析

在被调查者中,从自身特征角度来看,男性占 88.93%,女性仅占调查总样本的 11.07%;同时,年龄集中在 30~50 岁的棉农居多,占 61.46%,说明棉花种植的主力多以中青年为主;有接近九成农户的文化程度为初中及以下,占调查总样本的比例分别为 50.87%、36.21% (表 1),即棉农受教育水平相对较低。

从棉农家庭特征来看,棉花种植农户的种植规模较集中,种植面积在 1.333 hm² 以下的农户数占 40.73%,而 1.333 hm² 以上的农户占比达到 59.27%,说明较多农户拥有相对大的耕地面积;被调查棉农中,家庭劳动力人口数多为 1~2 人,所占比例为 63.67% (表 1),这是因为务农主力以中青年为主,家中子女在外就学以及在企事业单位供职,出现只有夫妻二人专职务农的现象。同时,这与 40.21% 的被调查农户的棉花收入占比达到 90% 以上相对应,说明大多数棉农家庭出现兼业化。

从农户棉花种植风险认知情况出发,认为棉花种植风险

很大的农户有 1 047 户,种植风险中等水平的有 559 户,有 120 户的农户认为棉花种植风险很小,所占比例分别为 60.66%、32.39%、6.95%;认为棉花种植风险中自然灾害作用非常大的农户占总样本的 65.87%,认为较小和不影响的仅占 3.48%;在问及棉农预防风险措施的种类中,有 1~2 种预防风险措施的农户有 1 359 户,占到调查样本总数的 78.74%,3~4 种防范风险措施的农户数量为 339 户,占到样本总数的 19.64%,5 种及以上防范措施的农户仅有 28 户,所占比例为 1.62% (表 1),说明棉农的生产活动受到自然灾害的影响很大,而预防措施种类较单一,对稳定的棉花收益带来较大威胁。

根据调研访谈发现,棉农的棉花保险知识较为欠缺,一般了解的占到被调查总数的 65.41%,非常了解的棉农不足两成,有近 18.02% 的棉农表示完全不清楚。棉农对棉花保险表示满意的比例为 73.75%。其中,满意和一般满意的农户占比分别为 30.36%、32.79%,有 10.60% 的棉农很满意,而对于棉花保险持不满意态度的农户为 26.20% (表 1),可见棉花保险服务水平还有待提高。

为进一步考察不同风险偏好下棉农购买农业保险意愿,本研究根据调查问卷中农户针对“您在农业活动中种植或养殖行为偏好”这一问题的回答,将被调查者分为 3 类,其中选项“高投资高收益”代表风险喜好型农户,“中投资中收益”和“有时高投资高收益,有时低投资低收益”代表风险中立型,“低投资低收益”代表风险厌恶型^[11-13];统计数据 (表 2) 还显示,风险喜好型有 525 户,风险中立型有 318 户,风险厌恶型有 883 户,其中愿意购买保险的所占比例分别为 75.62%、68.24%、68.29%。不难看出,随着被调查农户风险偏好的不同,棉农农业保险购买意愿强弱也不同,即随着棉农风险喜好程度加深,农业保险购买意愿越强烈。

2 实证结果与分析

影响棉农购买农业保险意向的因素有很多种,不同学者分别从不同角度出发分析了不同因素对农业保险购买意愿的影响。罗芳等认为农户保险购买意愿分别受到棉农年龄、受教育程度、种植规模以及家庭收入 4 种因素的影响^[2];赵昕等在针对影响花生种植保险需求意愿因素调查中发现,年龄、受教育程度、人均耕地面积等指标对花生种植业保险没有显著影响,家庭人口总数、务农年限、劳动力占比、年均自然灾害损失、家庭面临其他风险、是否听说过农业保险、是否购买过商业保险对花生种植保险需求意愿有显著影响^[8]。

本研究在现有研究成果基础上,结合新疆棉区调研访谈状况,选择棉农的性别、年龄、受教育水平、劳动力人口数、棉花种植规模、棉花种植年限、棉花收入占比、是否有借贷、种植地区、棉花种植风险、灾害作用大小、防范灾害种类、保险了解程度、保险需求程度、保险满意程度等 15 个指标,应用 SPSS 统计软件深入解析影响棉农购买农业保险意愿的因素。

2.1 模型构建

Logistic 回归分析是对定性变量的回归分析,根据变量取值的不同可以分为二元回归 (binary logistic regression) 和多元回归 (multinomial logistic regression)。本研究将棉农购买农业保险愿意作为因变量,根据棉农是否愿意购买农业保险分

表 1 样本基本情况

变量	指标及赋值	户数 (户)	比例 (%)	变量	指标及赋值	户数 (户)	比例 (%)
性别	1 = 男	1 535	88. 93	种植地区	1 = 北疆	1 146	66. 40
	0 = 女	191	11. 07		0 = 南疆	580	33. 60
年龄	1 = 30 岁以下	169	9. 79	是否有借贷	1 = 有	1 134	65. 70
	2 = 30 ~ 40 岁	410	23. 75		0 = 没有	592	34. 30
	3 = 41 ~ 50 岁	651	37. 71	棉花种植风险	1 = 大	1 047	60. 66
	4 = 51 ~ 60 岁	292	16. 91		2 = 中	559	32. 39
	5 = 60 岁以上	205	11. 85		3 = 小	120	6. 95
受教育水平	1 = 小学及以下	625	36. 21	灾害作用大小	1 = 非常大	1 137	65. 87
	2 = 初中	878	50. 87		2 = 比较大	407	23. 58
	3 = 高中或中专、高职	201	11. 65		3 = 不太大	122	7. 07
	4 = 大专及以上	22	1. 27		4 = 比较小	60	3. 48
劳动力人口数	1 = 1 ~ 2 人	1 099	63. 67	防范灾害种类	1 = 1 ~ 2 种	1 359	78. 74
	2 = 3 ~ 4 人	519	30. 07		2 = 3 ~ 4 种	339	19. 64
	3 = 5 ~ 6 人	95	5. 51		3 = 5 种及以上	28	1. 62
	4 = 7 人及以上	13	0. 75	保险了解程度	1 = 非常了解	286	16. 57
棉花种植面积	1 = 1. 333 hm ² 以下	703	40. 73		2 = 一般了解	1 129	65. 41
	2 = 1. 333 ~ < 2 hm ²	251	14. 54		3 = 不了解	311	18. 02
	3 = 2 ~ 2. 667 hm ²	149	8. 63	保险需求程度	1 = 不需要	505	29. 26
	4 = 2. 667 hm ² 以上	623	36. 10		2 = 需要	950	55. 04
棉花种植年限	1 = 1 ~ 5 年	98	5. 68		3 = 很需要	179	10. 37
	2 = 6 ~ 10 年	13	7. 59		4 = 强烈需要	92	5. 33
	3 = 11 ~ 15 年	280	16. 22	保险满意程度	1 = 很满意	183	10. 60
	4 = 15 年以上	1 217	70. 51		2 = 满意	524	30. 36
棉花收入占比	1 = 30% 以下	105	6. 08		3 = 一般满意	566	32. 79
	2 = 30% ~ 60%	366	21. 21		4 = 不满意	453	26. 25
	3 = 61% ~ 90%	561	32. 50				
	4 = 90% 以上	694	40. 21				

表 2 不同风险偏好下的农户农业保险购买意愿交汇

选项	风险喜好型		风险中立型		风险厌恶型	
	户数 (户)	比例 (%)	户数 (户)	比例 (%)	户数 (户)	比例 (%)
样本总数	525	30. 42	318	18. 42	883	51. 16
愿意购买	397	75. 62	217	68. 24	603	68. 29
不愿意购买	128	24. 38	101	31. 76	280	31. 71

为愿意和不愿意 2 类,因此采用二元 Logistic 回归模型。令“Y=1”表示农户愿意购买农业保险;“Y=0”表示农户不愿意购买农业保险。设 P 为因变量愿意购买意愿的发生概率;X 为自变量,则新疆棉农保险购买意愿的影响因素模型为:

$$\ln(\frac{P}{1-P}) = \partial_0 + \partial_1 X_1 + \partial_2 X_2 + \cdots + \partial_n X_n。$$
 (1)

式中:X_i 表示影响棉农农业保险购买意愿的第 i 个影响因素,i=1,2,⋯,n,则将(1)式进行下一步推导可得,

$$P = \frac{\exp(\partial_0 + \partial_1 X_1 + \partial_2 X_2 + \cdots + \partial_i X_i)}{1 + \exp(\partial_0 + \partial_1 X_1 + \partial_2 X_2 + \cdots + \partial_i X_i)}。$$
 (2)

本研究从自身特征、家庭特征、农户种植保险认知、保险认知等 4 个方面对影响新疆棉农农业保险购买意愿诸多因素进行分析,具体各标量的指标定义见表 3。

2.2 结果分析

运用 SPSS 19.0 统计软件,采用 Wald 向后逐步回归方法对模型进行估计和检验,结果见表 4。

模型分析结果表明,最大似然平方的对数值都大于临界值通过检验,Cox&Snell R² 和 Nagelkerke R² 拟合优度值很高,说明模型总体拟合较好。因此该模型通过检验,可以较好地拟合数据。

2.2.1 棉农自身特征对农业保险购买意愿的影响 棉农自身特征变量中,年龄对风险厌恶型棉花种植农户购买意愿的影响为负向影响,具有统计意义。进一步分析发现,年龄较小的人比年龄较大的人更容易接受新鲜事物,年龄较大的人,种植经验也比较丰富,能通过自身的实践积累改善经济上的损失,所以对于保险购买的意向较为薄弱。另外,教育水平也是影响中立型棉农保险购买的关键性因素,教育水平越高,棉农对农业保险的认知水平也越高,且接受程度较好,保险购买的意愿越强烈。在 3 个模型的检验过程中,性别未通过显著性检验,所以性别对 3 类风险偏好棉农保险意愿的影响几乎不存在。

2.2.2 棉农家庭特征对农业保险购买意愿的影响 农户家庭特征变量中,是否有借贷和种植地区变量通过显著性检验。其中,是否有借贷正向影响 3 种不同风险偏好棉农的保险购买意愿,系数分别为 0. 817、1. 088、0. 381。表示棉农家庭特征变量每增加 1 个单位,风险中立型棉农购买棉花保险的比例波动最大,随后是风险喜好型,风险厌恶型波动最小。种植地区的系数和对风险喜好型、风险中立型棉农的保险购买意愿呈负相关变动,这是由于新疆是多民族聚居地,出现多种民

表 3 棉农农业保险购买意愿的指标选取及定义

变量名称		指标定义	均值	标准差	预期方向
是否愿意购买	1 = 愿意, 0 = 不愿意		0.705	0.456	
农户自身特征					
性别	1 = 男, 0 = 女		0.889	0.314	+ / -
年龄	1 = 30 岁以下, 2 = 30 ~ 40 岁, 3 = 41 ~ 50 岁, 4 = 51 ~ 60 岁, 5 = 60 岁以上		2.971	1.132	+ / -
受教育水平	1 = 小学及以下, 2 = 初中, 3 = 高中或中专、高职, 4 = 大专及以上学历		1.778	0.693	+
农户家庭特征					
劳动力人口数	1 = 1 ~ 2 人, 2 = 3 ~ 4 人, 3 = 5 ~ 6 人, 4 = 7 人及以上		1.429	0.632	-
棉花种植面积	1 = 1.333 hm ² 以下, 2 = 1.333 ~ < 2 hm ² , 3 = 2 ~ 2.667 hm ² , 4 = 2.667 hm ² 以上		3.512	0.869	+
棉花种植年限	1 = 1 ~ 5 年, 2 = 6 ~ 10 年, 3 = 11 ~ 15 年, 4 = 15 年以上		2.401	1.333	-
棉花收入占比	1 = 30% 以下, 2 = 30% ~ 60%, 3 = 61% ~ 90%, 4 = 90% 以上		3.063	0.934	+
是否有借贷	1 = 有, 0 = 没有		0.656	0.475	+ / -
种植地区	1 = 北疆, 0 = 南疆		0.336	0.472	+ / -
种植风险认知					
棉花种植风险	1 = 大, 2 = 中, 3 = 小		1.459	0.625	+
灾害作用大小	1 = 非常大, 2 = 比较大, 3 = 不太大, 4 = 比较小		1.480	0.775	+
防范灾害种类	1 = 1 ~ 2 种, 2 = 3 ~ 4 种, 3 = 5 种及以上		1.229	0.457	-
农业保险认知					
保险了解程度	1 = 非常了解, 2 = 一般了解, 3 = 不了解		1.999	0.611	+
保险需求程度	1 = 不需要, 2 = 需要, 3 = 很需要, 4 = 强烈需要		1.906	0.784	+
保险满意程度	1 = 很满意, 2 = 满意, 3 = 一般满意, 4 = 不满意		2.743	0.967	+

表 4 基于风险偏好的棉农农业保险购买意愿回归分析

变量	风险喜好型(1)		风险厌恶性(3)		风险中立型(2)	
	<i>B</i>	<i>Sig.</i>	<i>B</i>	<i>Sig.</i>	<i>B</i>	<i>Sig.</i>
性别	—	—	—	—	—	—
年龄	—	—	—	—	-0.158	0.048 **
教育水平	—	—	0.365	0.099 *	—	—
劳动力人口数	—	—	-0.505	0.007 ***	—	—
棉花种植年限	—	—	—	—	—	—
棉花种植面积	—	—	—	—	—	—
棉花收入占比	—	—	—	—	—	—
是否有借贷	0.817	0.001 ***	1.088	0 ***	0.381	0.038 **
种植地区	-0.583	0.034 **	-0.879	0.009 ***	—	—
棉花种植风险	0.548	0.008 ***	—	—	0.489	0.002 ***
灾害作用大小	-0.602	0 ***	—	—	-0.465	0 ***
防范灾害种类	—	—	-0.814	0.009 ***	—	—
保险了解程度	-0.398	0.024 **	—	—	-0.283	0.048 **
保险需求程度	1.487	0 ***	1.42	0 ***	2.000	0 ***
保险满意程度	-0.256	0.035 **	-0.336	0.011 **	-0.676	0 ***
-2lg likelihood	446.532		298.80		741.377	
Cox&Snell <i>R</i> ²	0.415		0.36		0.421	
Nagelkerke <i>R</i> ²	0.553		0.48		0.562	

注：“*”“**”“***”分别表示在 10%、5%、1% 水平上差异显著, 通过检验。

族语言共存的社会风貌, 调查走访发现南疆地区绝大多数少数民族民族汉语水平不高, 造成沟通障碍。因此, 随着周围他人棉花保险购买氛围的影响, 棉农棉花保险购买意愿并不高。模型 1 和模型 2 中种植地区分别在 5%、1% 的显著水平上通过检验, 表明种植地区对风险中立性棉农的保险购买意愿影响更为显著。

2.2.3 棉农风险认知对农业保险购买意愿的影响 棉农风

险认知变量中棉花种植风险和灾害作用大小对风险喜好型、风险厌恶型棉农的保险购买意愿都有影响。在模型 1 和模型 3 中, 棉花种植风险均在 1% 水平下显著且正向影响棉农的购买意愿, 原因可能是近年来棉花价格波动剧烈, 生产资料费用的过度上涨以及销售渠道不稳定等, 造成棉花种植风险大幅增加, 致使棉农希望通过购买棉花保险, 来分散风险的意愿更加强烈。而灾害作用大小在模型 1 和模型 3 中极其显著, 系

数分别为 -0.602 、 -0.465 , 说明风险喜好型农户购买棉花保险的意愿更为强烈。结果还显示, 灾害作用大小与棉农保险购买意愿呈负相关, 一方面是由于天气预报等信息预测准确率不高, 使得农户获得错误的信息, 另一方面是棉农分散风险的意识较差, 导致棉农购买意愿不强烈。防范灾害种类只对风险中立型农户的购买意愿具有负向影响, 即防范自然灾害的措施种类越多, 农户购买保险意愿越弱。

2.2.4 棉农保险认知对农业保险购买意愿的影响 在棉农的风险认知变量中, 保险了解程度对风险喜好型和风险厌恶型农户的购买意愿是负向影响。保险需求程度、满意程度与 3 种风险类型的棉农购买意向联系紧密。从模型估计结果来看, 保险需求程度在所有模型中最为明显, 同时, 对于购买意向的影响为正方向, 即保险的需求程度和农户的参保意愿呈正比。对于保险的了解程度、满意度对农业保险的购买意愿影响为负, 其原因主要与保险公司的服务水平有关, 如部分保险公司产品质量不高、各项事务受理过程较为复杂等。风险满意程度对风险喜好型和风险中立型农户参保意愿的影响在 5% 的水平下显著, 风险厌恶型的参保意愿影响在 1% 的水平下显著。

3 结论与建议

研究发现, 影响棉农保险购买意愿的主要因素是风险偏好。第一, 在风险偏好存在差异的前提下棉农保险购买的意愿也不相同。如风险喜好型农户的购买意愿比例占 75.63%, 风险厌恶型农户占 68.29%, 风险中立型为 68.24%。第二, 不同风险偏好的棉农保险购买意愿的影响因素存在较大差异。风险喜好型农户, 保险购买意愿受种植地区、棉花种植风险、灾害作用大小和保险了解程度的影响显著; 风险中立型农户, 购买意愿受教育水平、劳动力人口数、种植地区以及防范灾害种类的影响显著; 风险厌恶型农户, 购买意愿受到年龄、棉花种植风险、灾害作用大小和保险了解程度的影响显著。第三, 保险认知程度特征变量, 对 3 类农户的参保意愿影响均显著。

综上, 本研究为提高农户参保意愿提出以下建议: (1) 增强农户保险认知。回归结果显示, 保险了解程度、保险需求程度和保险满意度对不同风险偏好类型棉农保险购买意愿均有显著影响, 说明棉农的保险认知程度对农业保险的发展影响深远。因此, 注重提高农户的风险认知能力, 增强农户保险意识, 让农户清楚地认识到农业保险带来的诸多益处, 它可以作为农户规避棉花种植风险、解决后顾之忧的首要选择。(2) 健全农业保险制度。结论显示, 当风险偏好不同时, 棉农的保险购买意愿和受到影响因素差异也较大。在当今农业保险发展进程中, 应对 3 类不同风险偏好的棉农给出相应的宣传方案并设定多种保险类别供其选择。同时, 也要减少繁琐的理赔程序, 提高保险行业人员的自身素养, 从而增加农户对农业保险购买的积极性。(3) 针对性推广农业保险。因为不同风

险偏好的棉农对于保险购买意愿的影响因素不同, 即要针对几种不同的风险偏好, 如依照风险偏好的类型, 建立对应类别的“示范户”, 此外, 将对于农业保险接受能力较强的农户组建成宣传分队, 通过此方式扩大参保正向宣传, 从而带动身边的农户多渠道获得农业保险信息, 达到提高参保率的效果。(4) 政府给予大力支持。一方面, 政府应该与保险公司相结合, 为棉花种植农户提供专业技术服务支持, 规范棉农种植行为, 并设立监督和惩罚制度, 按照“政府补贴、农户自愿、规范运作”原则, 明确政府、棉农、保险公司在农业保险中的责任和义务。另一方面, 要加大保费补贴扶持力度, 提升棉花种植农户预期收益, 激发棉农保险需求, 正确引导棉农积极参与农业保险, 提高农业保险参保率。

参考文献:

- [1] 刘娟. 农业保险购买意愿影响因素实证研究——基于广东省云浮市的调查[J]. 东岳论丛, 2014(10): 159–163.
- [2] 罗芳, 崔叶辰. 新疆棉农购买农业保险意愿影响因素的实证分析——基于兵团与地方的比较[J]. 新疆农垦经济, 2014(12): 16–21.
- [3] 彭可茂, 席利卿, 彭开丽. 农户水稻保险支付意愿影响因素的实证研究——基于广东 34 地 1 772 户农户的经验数据[J]. 保险研究, 2012(4): 33–43.
- [4] 宁满秀, 苗齐, 邢鹏, 等. 农户对农业保险支付意愿的实证分析——以新疆玛纳斯河流域为例[J]. 中国农村经济, 2006(6): 43–51.
- [5] 宁满秀, 邢鹏, 钟甫宁. 影响农户购买农业保险决策因素的实证分析——以新疆玛纳斯河流域为例[J]. 农业经济问题, 2005(6): 38–44, 79.
- [6] 冯文丽, 杨雪美, 薄悦. 基于 DEA-Tobit 模型的我国农业保险效率及影响因素分析[J]. 金融与经济, 2015(2): 43, 69–72.
- [7] 周振, 张明. 基于农户视角的农业巨灾风险管理满意度及其影响因素分析[J]. 金融与经济, 2014(10): 71–76.
- [8] 赵昕, 李琳琳, 郑慧. 花生种植保险需求意愿影响因素分析——基于山东省 1 277 户农户的调查[J]. 农业经济与管理, 2013(6): 60–67, 74.
- [9] 张世花, 吴春宝. 新型农村养老保险政策影响因素分析——基于全国 245 个村 3 641 户农民的调查数据[J]. 调研世界, 2014(10): 32–35.
- [10] 叶明华, 汪荣明, 吴苹. 风险认知、保险意识与农户的风险承担能力——基于苏、皖、川 3 省 1 554 户农户的问卷调查[J]. 中国农村观察, 2014(6): 37–48, 95.
- [11] 王宁, 翟印礼. 生态林与经济林个体经营者风险偏好分析[J]. 农业技术经济, 2012(10): 88–95.
- [12] 吕文栋. 管理层风险偏好、风险认知对科技保险购买意愿影响的实证研究[J]. 中国软科学, 2014(7): 128–138.
- [13] 侯麟科, 仇焕广, 白军飞, 等. 农户风险偏好对农业生产要素投入的影响——以农户玉米品种选择为例[J]. 农业技术经济, 2014(5): 21–29.