

王文哲,林乐芬,卜雅甜,等. 家庭农场对有机农产品价格指数保险的需求意愿及影响因素——以山东鲁南地区为例[J]. 江苏农业科学,2017, 45(13):283-286.

doi:10.15889/j.issn.1002-1302.2017.13.073

家庭农场对有机农产品价格指数保险 的需求意愿及影响因素 ——以山东鲁南地区为例

王文哲,林乐芬,卜雅甜,蒋洁,毛子静,贾雅淇

(南京农业大学,江苏南京 210095)

摘要:对山东省鲁南地区 70 个生产销售有机农产品的家庭农场进行问卷调查,运用 Logistic 模型分析家庭农场对有机农产品价格指数保险需求的影响因素。结果表明,耕地面积、有机农产品收入占总收入比重、遭受的市场风险损失、办理农业保险的经历、政府补贴水平等变量与家庭农场对农产品价格指数保险的需求意愿呈正相关;对农产品价格指数保险的了解程度、愿接受的价格保险占家庭投资比重与家庭农场对农产品价格指数保险的需求意愿呈负相关;户主年龄、户主性别、文化程度 3 个变量影响不显著。

关键词:家庭农场;有机农产品;农产品价格指数保险;农业风险管理

中图分类号: F324.1;F840.66 **文献标志码:** A **文章编号:** 1002-1302(2017)13-0283-03

19 世纪初古典经济学家就提出了经营风险的理念,他们认为经营风险是经营活动所无法避免的,为了实现利益最大化,对风险严格管控就成了必不可少的手段,保险作为规避风险的一种途径显得尤为重要。随着农产品市场的建立健全,家庭农场加速融入市场,家庭农场将更多地面对完全竞争市场,是市场价格的被动接受者。在可能产生的巨大风险面前,缺乏市场风险管理经验的家庭农场毫无抵抗能力,这也决定了家庭农场对市场风险管理手段的迫切需求。我国农业风险庞杂,农民没有通过保险规避风险的意识,“灾后重建”重于“灾前预防”,因而农产品价格指数保险的存在十分必要。许多学者都针对农户对农产品价格指数保险需求的影响因素进行过相关研究,郭静在通过 COX 模型研究大蒜价格保险支付意愿时认为:农户家庭收入、种植收入比重、性别、种植面积、交通等因素影响农产品保险需求^[1]。惠莉等通过对江苏省淮安市涟水县的调研,认为农户参加农业保险的意愿与其对农业保险的认识度、政府对农业保险的补贴水平以及已经投保农户对投保的满意程度等息息相关^[2]。由于政府的宣传力度不够以及已经投保农户对投保的满意程度不高,使得农产品价格指数保险依然存在很多需要完善的地方^[3]。可见影响对农产品价格指数保险需求的因素很多,但是对于不同的投保主体、不同的农产品投保,相同因素影响效果的显著性又有所不同。

1 数据来源与描述分析

1.1 数据来源

本研究数据来源于笔者所在课题组 2016 年 8—9 月和 2017 年 2—3 月在山东省鲁南地区 70 个家庭农场的实地调查,范围为临沂市、日照市、枣庄市、济宁市,内容包括农场主年龄、性别、文化程度、农场耕地面积、有机农产品收入占总收入比重等。本次参与调查的农场主共有 70 人,其中男性被访者 62 人,女性 8 人;有过办理农业保险经历的有 53 人,占 75.71%;对有机农产品价格指数保险存在需求的有 41 人,占 58.57%。调查共发放调查问卷 70 份,收回 70 份,问卷有效率为 100%,其中临沂市 40 份,日照市、枣庄市、济宁市各 10 份。

1.2 描述分析及发现的问题

1.2.1 农场主年龄与购买保险意愿 一般来说,农场主对新事物的接受程度与农场主的年龄和受教育程度有很大的联系。年长的农场主相对于青年农场主对于新生事物可能更难接受;但是农场主的年龄越大,其经验和阅历相对于年轻农场主更为丰富,那么对于自然灾害的防范意识就会更加到位,他们对有机农产品价格指数保险的需求和支付意愿相对会更强一些。通过调查发现,年龄在 36~55 岁的中年农场主购买保险的意愿强烈;25~35 岁的农场主购买保险的意愿较低,为 40%(表 1)。

1.2.2 受教育水平与购买保险意愿 调查发现农场主的学历越高,对有机农产品价格指数保险作用、特点的理解就会更多,购买保险的意愿更强,即农场主的受教育程度和购买保险的意愿成正比(表 2)。

1.2.3 收入占比与购买保险意愿 随着工商资本参与有机农业生产的兴起,农场主的收入来源也从传统的单一农业收

收稿日期:2017-04-19

基金项目:南京农业大学资助项目。

作者简介:王文哲(1995—),男,研究方向为投资学。E-mail: 6555963@qq.com。

通信作者:林乐芬,教授,博士生导师,研究方向为农村金融、国际金融等。E-mail:lefenlinna@njau.edu.cn。

表 1 被访农场主年龄与购买保险意愿分布

年龄	购买意愿(%)	
	愿意	不愿意
25~35 岁	40.00	60.00
36~45 岁	70.00	30.00
46~55 岁	71.42	28.58
55 岁以上	60.00	40.00

表 2 被访农场主的受教育水平与购买保险意愿分布

学历	购买意愿(%)	
	愿意	不愿意
文盲	33.33	66.67
小学	50.00	50.00
初中	52.17	47.83
高中	85.00	15.00
本科及以上	100.00	0

入转变为多渠道收入。调查发现,有机农产品收入占年总收入的比重越高,农场主投保有机农产品价格指数保险的意愿越强烈(表 3)。

表 3 被访农场有机农产品收入占总收入比例与购买保险意愿分布

有机农产品收入 占比(%)	购买意愿(%)	
	愿意	不愿意
0~<20	54.55	45.45
20~<40	60.00	40.00
40~<60	65.51	34.49
60 及以上	66.67	33.33

1.2.4 风险认知度与购买保险意愿 对于大部分家庭农场主而言,有机农产品价格指数保险仍然是一种新生事物,农场主对有机农产品价格指数保险缺乏了解,严重影响了投保意愿。从调查结果来看,50% 以上的家庭农场主对农产品价格指数保险不了解或不知道。另外,他们对保险公司有较强的戒备心理,担心受灾后保险存在理赔手续困难、得不到应有赔付等问题(表 4)。

表 4 家庭农场风险认知程度与购买保险意愿分布

风险认知程度	购买意愿(%)	
	愿意	不愿意
完全不了解	20.00	80.00
听说过一些	50.00	50.00
比较了解	94.59	5.41

1.2.5 出于主动防范风险而愿意购买有机农产品指数保险

的人少 从愿意购买有机农产品价格指数保险的原因来看,选择“防范风险”和“政府政策性保险支持”选项的最多,分别为 26%、74%。可见国家是否提供补贴很大程度上影响了家庭农场主购买有机农产品价格指数保险的意愿。主动为了防范风险而自愿购买有机农产品价格指数保险的仅为 27%,这些农场主大多遭受过市场风险损失,损失越严重的农场主其主动防范风险意识越强。

1.2.6 愿意花费在价格指数保险上的投资过少 调查发现,87% 的家庭农场主表示愿意花费在保险的投资仅占整个家庭投资的 10% 左右,说明家庭农场主对于指数保险的需求较弱,并且对于有机农产品指数保险更多的是寄希望于政府提供较大程度的保费补贴。随着投保金额占家庭农场投资比重的提升,愿意购买有机农产品价格指数保险的农场越来越少(表 5)。同时,随着政府补贴水平的下降,愿意购买的比率会降低(表 6)。

表 5 愿意接受保额占家庭农场投资比重与购买保险意愿分布

保额占比 (%)	购买意愿(%)	
	愿意	不愿意
≤5	75.00	25.00
>5~10	50.00	50.00
>10~15	41.67	58.33

表 6 被访农场主希望政府补贴水平与购买保险意愿分布

政府补贴比例 (%)	购买意愿(%)	
	愿意	不愿意
≤15	28.57	71.43
>15~25	40.00	60.00
>25~35	65.00	35.00
>35~45	71.00	29.00

2 变量模型设定与回归分析

2.1 变量设定

根据实地调查情况,将影响家庭农场保险支付意愿的主要因素划分为 5 类、10 个自变量,变量的定义及其预期影响见表 7。

第一类,户主个体特征:户主性别、户主文化程度、户主年龄;第二类,家庭农场经营情况:耕地面积、有机农产品收入占总收入比重;第三类,户主对农产品价格保险的了解程度、办理农业保险经历;第四类,户主损失情况;第五类,农产品价格

表 7 变量的定义及其预期影响

变量类型	变量名称	变量定义	预期影响
因变量	农场主购买农产品价格指数保险的意愿 Y	0 = 没有意愿;1 = 有意愿	
自变量	户主年龄 x_1		-
	文化程度 x_2	0 = 文盲;1 = 小学;2 = 初中;3 = 高中;4 = 本科及以上学历	+
	户主性别 x_3	1 = 男性;2 = 女性;	
	耕地面积 x_4		+
	有机农产品收入占总收入比重 x_5	(通过计算得到)	+
	曾遭受的市场风险损失占收入比重 x_6		+
	价格保险了解程度 x_7	0 = 完全不了解;1 = 听说过一些;2 = 比较了解	+
	办理农业保险经历 x_8	0 = 没有过;1 = 办理过	+
	政府补贴水平 x_9	1; ≤15%; 2; 15% ~ 25%; 3; 25% ~ 35%; 4; 35% ~ 45%;	+
	愿接受的价格保险占家庭农场投资比重 x_{10}	1; ≤5%; 2; 5% ~ 10%; 3; 10% ~ 15%	-

保险产品特征;投资比重、政府补贴水平。

2.2 模型设定

家庭农场对有机农产品价格指数保险需求意愿取值为 0 和 1,是二分类变量离散型随机变量,本试验采用 Logistic 模型对家庭农场的有机农产品价格指数保险需求影响因素进行分析,其基本形式为:

$$\ln(\frac{p}{1-p}) = \beta_0 + \beta_i x_i + \mu.$$

表 8 家庭农场对有机农产品价格指数保险需求意愿影响因素的 Logistic 分析结果

变量	模型		
	系数	z 统计值	P 值
户主年龄 x_1	-0.051 130	0.285 803	0.777 7
文化程度 x_2	-0.001 650	-0.214 184	0.832 4
户主性别 x_3	0.018 631	0.035 360	0.981 0
耕地面积 x_4	0.579 285	2.619 522	0.015 7
有机农产品收入占总收入比重 x_5	0.260 205	1.681 473	0.157 6
遭受的市场风险损失 x_6	0.275 039	2.613 940	0.053 9
价格保险了解程度 x_7	-0.118 851	-0.869 469	0.286 0
办理农业保险经历 x_8	1.370 880	3.521 898	0.000 4
政府补贴水平 x_9	0.951 392	3.324 610	0.000 3
愿接受的价格保险占家庭投资比重 x_{10}	-0.718 168	2.181 880	0.028 0
常数项	3.987 114	0.950 789	0.330 9

2.3.1 耕地面积(x_4) 变量系数符号为正,且通过显著检验,说明耕地面积与家庭农场对有机农产品价格指数保险的需求意愿呈现正相关,越大的家庭农场对面临的市场风险有更深层次的预期。

2.3.2 有机农产品收入占总收入比重(x_5) 变量系数符号为正,说明有机农产品农业收入占总收入比重变量正向影响家庭农场农产品价格指数保险需求意愿。

2.3.3 遭受的市场风险损失(x_6) 变量系数符号为正,说明家庭农场遭受的市场风险损失与农户农产品价格指数保险需求意愿之间呈正向相关关系,即家庭农场曾经遭受到的市场风险越大,家庭农场对有机农产品价格指数保险的需求就越高,购买有机农产品价格指数保险的意愿越强烈。

2.3.4 对农产品价格指数保险的了解程度(x_7) 变量系数符号为负,表面上说明家庭农场对农产品价格指数保险的了解程度与其农产品价格指数保险需求意愿之间呈负相关关系。但调查发现,在所调查的家庭农场中,50%以上的家庭农场主对农产品价格指数保险不了解或不知道,因此与本研究预期的相关性有所差异。

2.3.5 办理农业保险的经历(x_8) 变量系数符号为正,说明办理农业保险的经历显著正向影响家庭农场对有机农产品价格指数保险的需求意愿。即如果家庭农场有过办理农业保险的经历,户主就会更加关注风险,更注重加强风险管理。

2.3.6 政府补贴水平(x_9) 变量系数符号为正,并且通过显著性检验。说明政府补贴水平的情况显著正向影响家庭农场对有机农产品价格指数保险的购买意愿。

2.3.7 愿接受的价格保险占家庭投资比重(x_{10}) 变量的统计显著水平为 1%,系数符号为负,说明愿意接受有机农产品价格指数保险占家庭投资比重显著负向影响其有机农产品价格指数保险的需求意愿。

户主年龄、户主性别、文化程度 3 个变量没有通过显著性

式中: p 表示家庭农场的有机农产品价格指数保险有需求意愿的概率; $1-p$ 表示家庭农场没有有机农产品价格指数保险需求意愿的概率; β_0 为常数项; x_i 表示解释变量(表 8); β_i 表示解释变量的回归系数; μ 为随机误差项。

2.3 回归分析

本研究使用 Eviews 6.0 统计分析软件,采用极大似然估计法进行回归分析,预测准确率为 73.726%(表 8)。

检验,说明户主的年龄、性别、文化程度并不能强烈影响作出是否购买有机农产品价格指数保险的决定;同时,由于农产品价格保险目前都是靠政府宣传,各家庭农场对其了解都差不多,文化程度因素并不如户主对所面临风险的经历等因素影响,因此未通过显著性检验。

2.4 回归分析结论

耕地面积、有机农产品收入占总收入比重、遭受的市场风险损失、办理农业保险的经历、政府补贴水平等变量与家庭农场对农产品价格指数保险的需求意愿呈正相关;对农产品价格指数保险的了解程度、愿接受的价格保险占家庭投资比重与家庭农场对农产品价格指数保险的需求意愿呈负相关;户主年龄、户主性别、文化程度等 3 个变量影响不显著。

3 建议

3.1 加强宣传,提高农场主对有机农产品价格指数保险的认识

基于目前家庭农场对价格指数保险还不甚了解的情况,加大对农产品价格指数保险宣传力度,积极培育家庭农场的主体风险管理意识是首要任务^[4]。可以利用报纸、广播电视、网络或保险工作者下乡等方式普及宣传农产品价格指数保险知识,增强农场主对农产品价格指数保险运作流程、理赔方式、责任范围等内容的了解,提高农产品价格指数保险对规避农业生产经营风险保障作用的认识。

3.2 建立有机农产品公开交易及价格监督平台

有机农产品由于本身特有的安全性、优质性要求,区别于普通大宗粮食作物,具有更高的自然和市场风险以及需要支付额外的认证成本。由此带来的价格波动和难以监测的价格数据,给有机农产品价格指数保险定价及赔付条款的前期制定带来困难^[6]。较为分散化的经营及交易主体,未形成具有标准化意义的价格机制,这些都需要政府及相关保险公司进

全爱华,姜丽丽,乔心阳. 创业农户信贷需求及正规信贷约束影响因素——基于宿迁市 C 村 53 户创业农户的实证分析[J]. 江苏农业科学, 2017, 45(13): 286-290.

doi:10.15889/j.issn.1002-1302.2017.13.074

创业农户信贷需求及正规信贷约束影响因素 ——基于宿迁市 C 村 53 户创业农户的实证分析

全爱华,姜丽丽,乔心阳

(宿迁学院商学院,江苏宿迁 223800)

摘要:在简要回顾国内外有关信贷约束与农户创业关系的基础上,分析 C 村创业农户创业及信贷需求获得情况,并采用 Probit 模型对 C 村 53 户创业农户的信贷需求和信贷约束的影响因素进行实证分析,结果发现,创业农户主要负责人的年龄、受教育程度、对贷款的了解程度、农户创业的具体形态、是否雇佣劳动力、初始投资是影响创业农户是否有信贷需求的主要因素,农户创业的具体形态、是否雇佣劳动力、初始投资及创业形式是影响创业农户是否受到正规信贷约束的主要因素,并发现在农户创业过程中存在着较明显的正规信贷约束。提出设立农户创业基金、优化正规金融机构金融服务、引导规范民间借贷发展、规范发展电商平台金融等几点提升农村金融服务的建议,以更好地促进农户创业。

关键词:创业农户;信贷需求;信贷约束;Probit 模型

中图分类号: F830.58 **文献标志码:** A **文章编号:** 1002-1302(2017)13-0286-05

农户创业在发展就地城镇化、创造更多就业机会、增加农民收入、缩小城乡差距、推动现代农业发展方面发挥着重要作用。尤其自 2014 年李克强总理提出“大众创业,万众创新”的号召以来,在各地地方政府的大力推动下,农户创业有了较大的发展,但同时也存在一些问题,农户创业问题日益引起更多人们的关注。然而影响农户创业的影响因素众多,既包括金融服务体系、宣传教育、政策环境,也包括创业者自身特质

和个人经历等^[1]。由于创业行为与资金有着较为密切的关系,因此在上述因素中,金融服务体系尤其是信贷约束对农户创业行为的影响尤为受到学者和政策部门的关注。

Evans 等最早使用职业选择模型证明家庭创业选择中融资约束的存在,由此引发了大量的扩展分析^[2]。Rajan 等指出高度发达的信贷市场可以为具有创新精神的新的市场进入者提供资金,创业者的创业活动不会受限于资本和社会关系,依靠自我奋斗和创新就可以实现财富的积累^[3]。Klapper 等分析了金融资源分配影响家庭创业的作用机制,认为完善的信贷市场和充分的创业信贷支持将有利于促进农户创业^[4]。Bianchi 进一步探讨金融发展水平对于融资约束及创业的影响,研究发现金融发展通过增加金融资源供给和放宽融资限制使得低财富家庭能够获得融资并成为企业家^[5]。

收稿日期:2016-08-25

基金项目:江苏省教育厅高校哲学社会科学基金(编号:2016SJD790048)。

作者简介:全爱华(1981—),女,山东菏泽人,硕士,讲师,主要从事农村金融研究。E-mail:tongaihua12@163.com。

进一步完善有机农产品的价格监督机制及价格指数相关准则,有关部门可以搭建相关交易信息平台,及时准确地反映和记录有关数据,为农户和保险公司提供保障和支持,使得后续工作能够有效开展。

3.3 进一步加大政府扶持力度

政府希望通过保险的手段,为家庭农场提供价格风险转移的有效措施,从而扩大家庭农场的生产力,提升政府财政支持对家庭农场的帮助。但在有机农产品价格指数保险发展起步阶段,政府要尽快汲取试点地区的经验,加强对有机农产品价格指数保险的补贴力度,降低家庭农场的生产成本,提升其购买意愿及参与积极性,进而逐渐实现其福利效应。另外,政府还要增加政策性有机农产品价格指数保险种,根据各类农产品产生价格波动的难易程度和家庭农场对其价格波动的敏感程度进行筛选,增加具有可行性的险种。可以通过政府扶持和家庭农场投保相结合的模式,逐步提升价格保险的保障

力度^[6]。

参考文献:

- [1]郭静. 基于 COX 模型的农户大蒜价格保险支付意愿研究——以金乡县为例[D]. 大连:东北财经大学,2015.
- [2]惠莉,刘荣茂,陆莹莹. 农户对农业保险需求的实证分析——以江苏省涟水县为例[J]. 灾害学,2008(3):130-134.
- [3]廖楚晖,温燕. 农产品价格保险对农产品市场的影响及财政政策研究——以上海市蔬菜价格保险为例[J]. 财政研究,2012(11):16-19.
- [4]王克,张峭,肖宇谷,等. 农产品价格指数保险的可行性[J]. 保险研究,2014(1):40-45.
- [5]彭建林,徐学荣. 我国农业指数保险的探索研究——兼论对美国的经验借鉴[J]. 价格理论与实践,2014(7):92-94.
- [6]马改艳,徐学荣. 我国农业指数保险试点存在的问题及对策[J]. 经济纵横,2015(2):40-44.