

# 农民对农业保险的认知情况研究——基于在甘肃省华亭县的调研

袁茹, 吴应珍\* (甘肃农业大学人文学院, 甘肃兰州 730070)

**摘要** 以甘肃省华亭县农户为调研对象, 通过问卷调查获得数据, 在此基础上研究该县开展农业保险过程中农民对农业保险认知程度和需求意愿, 分析农户购买农业保险的影响因素。结果显示, 华亭县大多数农民对农业保险有所了解, 且购买过农业保险的农民满意度较高, 未购买过的农户参保意愿也较高, 这是农业保险推广的 3 个积极因素; 但仍然存在农民收入低、保险公司宣传力度不够、农业保险种类单一等限制农业保险推广的因素。据此, 提出了加大扶贫贷款发放力度、加强保险公司宣传、增加农业保险种类等提高农业保险覆盖面的政策建议。

**关键词** 农民; 农业保险; 认知; 华亭县

**中图分类号** S-9 **文献标识码** A **文章编号** 0517-6611(2013)17-07719-03

## Cognition of Farmers on Agricultural Insurance Based on the Survey in Huating County, Gansu Province

YUAN Ru et al (College of humanities, Gansu Agricultural University, Lanzhou, Gansu 730070)

**Abstract** With farmers in Huating County, Gansu Province as investigation object, through investigation, on the basis of this, the cognition and demands willingness of farmers on agricultural insurance were studied, the influencing factors were analyzed. The results showed that there are 3 positive factors for agricultural insurance extension, including most farmers have some understanding of the agriculture insurance, farmers who have brought agricultural insurance are satisfied, farmers participating insurance willing are high; There are also some limiting factors, such as farmers low income, propaganda is not enough, single type of agricultural insurance. Several suggestions were put forward, including increase poverty alleviation loans, strengthen propaganda, increase insurance types.

**Key words** Farmers; Agricultural insurance; Cognition; Huating County

农业风险, 是指人类在农业生产经营过程中由于灾害所导致的财产损失、人身伤亡或其他经济损失等风险损失的不确定性<sup>[1]</sup>。农业保险就是降低这种不确定性的有效措施。但如果农业保险的受众——农户对农业保险缺乏认识和了解, 即便有了由农业风险导致的客观损失, 农户也很难产生对农业保险的需求。只有当农民意识到了客观损失存在并且构成了风险, 希望通过保险的方式将风险转嫁出去, 并且具有支付保险费的能力时, 农民才可能自愿投保。因此, 了解农民对农业保险的认知情况以及他们对农业保险的态度和评价就显得非常重要。基于此目的, 笔者在甘肃省华亭县开展了调查研究。

## 1 调查研究概况

**1.1 调查地域范围和对象** 笔者于 2013 年 5 月 13 ~ 15 日在甘肃省华亭县对该地农户开展了问卷调查。具体地域范围为甘肃省华亭县, 调查对象为该县 4 个乡镇的农户。甘肃省华亭县誉有“绿色煤都”的美称, 煤炭资源丰富, 自然条件优越, 雨水充沛, 农业产业的发展具有巨大前景。华亭县现辖 5 镇、5 乡、1 个街道办事处、1 个省级工业园区, 101 个行政村, 25 个社区。

**1.2 调查方法** 采用问卷法和访谈法相结合进行调研。对农户采取问卷调查, 对乡镇干部、保险公司工作人员等采用访谈法。采用随机抽样的方法在该县西华镇、山寨乡、神峪乡、上关乡 4 个有代表性的乡镇发放问卷 200 份, 回收 190 份, 有效问卷 190 份。调查内容主要包括农户的基本种植和养殖情况、农业生产风险以及农业保险购买意愿等。具体

种涉及玉米种植保险、小麦种植保险、能繁母猪养殖保险、奶牛养殖保险等。

问卷内容包括 3 个部分: 第一部分为农户基本情况, 包括户主年龄、受教育程度、年收入等; 第二部分为和农业保险有关的农户种植和养殖情况, 包括种植和养殖种类、规模、遭受自然灾害损失情况等; 第三部分为农户对农业保险的认知情况, 包括其对保险的了解程度、购买意愿以及满意程度等。通过对调查数据进行分析, 探讨影响农民投保农业保险的因素, 提出实施和推广农业保险的建议<sup>[2]</sup>。

## 2 调查结果与分析

**2.1 调查对象的基本情况** 根据问卷调查结果, 统计得到被调查者个人基本情况(表 1)和他们的家庭收入总体情况(表 2)。

表 1 被调查者个人基本情况

项目	属性	人数//人	比例//%
年龄	25 岁及以下	17	8.95
	26 ~ 35 岁	57	30.00
	36 ~ 45 岁	69	36.32
	46 ~ 55 岁	37	19.47
	56 岁及以上	10	5.26
文化程度	文盲	27	14.21
	小学	52	27.37
	初中	71	37.37
	高中	25	13.16
	大专以上	15	7.89

从表 1 可以看出, 被调查对象主要集中在中青年劳动力, 他们一般为一家之主, 能够决定家庭事务。调查对象教育程度较低, 初中或初中以下文化水平的占 78.95%, 文化程度低时接受新事物的程度也相应较低, 这将增加农业保险知识普及的难度。结合农民的客观信息, 笔者分析认为农业保险宣传过程中应使用大众化的通俗易懂的宣传方式。

由表 2 可知, 55.79% 的农户家庭年收入维持在收支平

**作者简介** 袁茹(1990-), 女, 甘肃平凉人, 硕士研究生, 研究方向: 农业科技组织与服务, E-mail: 491232751@qq.com。\* 通讯作者, 副教授, 硕士生导师, 从事农业经济法研究, E-mail: falv@gsau.edu.cn。

**收稿日期** 2013-05-17

衡的水平,27.37%的农户家庭年收入在3万元以下,家庭年收入达到5万元以上的仅占3.16%,这说明本地的农业收入水平较低,农户家庭年收入较高的经济来源渠道也不是农业,而是经商或外出打工,这必然影响到他们投保农业保险的积极性。那么政府加大政策性农业保险支持力度,对农业保险实施补贴是农业保险推广初期的必然选择。

表2 被调查者家庭收入情况

收支情况	户数//户	比例//%
入不敷出	18	9.47
收支平衡	106	55.79
年收入3万元以下	52	27.37
年收入3~5万元	8	4.21
年收入5万元以上	6	3.16

**2.2 调查对象种植养殖情况** 根据问卷调查结果,统计得到调查对象的种植情况(表3)和养殖情况(表4)。

表3 华亭县被调查农户种植情况

种植规模	户数//户	百分比//%
0.067~0.333 hm <sup>2</sup>	63	33
0.334~0.667 hm <sup>2</sup>	85	45
0.668~1.333 hm <sup>2</sup>	38	20
1.334~2.000 hm <sup>2</sup>	2	1
2.000 hm <sup>2</sup> 以上	2	1

注:表中种植面积统计包括小麦、玉米、土豆、瓜果、蔬菜等各种农作物。

表4 华亭县被调查农户养殖情况

养殖种类	养殖数量//头	户数//户	百分比//%
奶牛	0	113	59.47
	1~3	62	32.63
	4~7	15	7.89
	8~11	0	0
能繁母猪	0	101	53.16
	1~3	84	44.21
	4~7	3	1.58
	8~11	2	1.05

从表3可以看出,华亭县农户的种植规模都比较小,大多集中在0.067~0.667 hm<sup>2</sup>,1.334 hm<sup>2</sup>以上的仅占2%,说明本地种植业主要以个体的分散小农户种植为主。种植品种方面,笔者走访了解到,当地大田作物以玉米和小麦为主。由表4可知,农户养殖的奶牛和能繁母猪的数量都非常少,基本属于自家消费,基本无商业养殖。

以上数据说明,该地进行农业保险种类主要应以小麦、玉米等农产品为投保对象,能繁母猪、奶牛等国家开展的政策性农业保险在该地区不适宜。

**2.3 调查地区的自然灾害情况** 近几年来自然灾害给农民带来了比较严重的损失。在实际调查中得知,影响华亭县被调查的4个乡镇的自然灾害发生的频率从强到弱依次是干旱、霜冻雹灾、禽畜疾病、植物病虫害。根据问卷调查结果,统计得到自然灾害对被调查农户的影响程度分布(图1)。

从图1中可以看出,51%的被调查对象认为自然灾害对农业生产带来的影响较大,26%的被调查对象认为自然灾害对农业生产带来的影响非常大。

据笔者调查,在选择抵御自然风险的方式上,选择“听天由命”的农户占29%,选择“提高技术物质保障等加强作物和禽畜抗风险能力”的占28%,而选择“购买农业保险”的农户仅占27%。大多数农民愿意自己承担风险,缺乏风险意识,这说明农业保险在该地的推广难度较大。在农业保险推广中应从改变农民观念入手,提高农民的风险意识,让他们认识到农业保险的重要性,从而愿意投保。

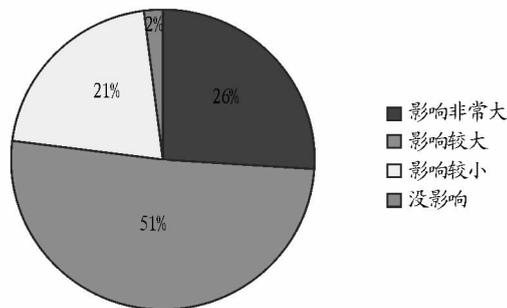


图1 自然灾害对被调查农户的影响程度分布

**2.4 农户对农业保险的认知** 根据问卷调查结果,统计得到华亭县被调查农户对农业保险的认知情况(表5)。

表5 华亭县被调查农户对农业保险的认知情况

项目	属性	人数	百分比//%
农户对农业保险的了解程度	了解	33	17
	有一定了解	105	55
	不了解	52	28
农户对农业保险的了解渠道	电视或报纸	55	29
	保险公司宣传	25	13
	其他农户告知	42	22
	当地干部宣讲	38	20
	其他	30	16

从表5可以看出,72%的农民知道农业保险,不了解农业保险的仅占28%。但从他们了解的途径分析中可以看出,51%的农户是从电视或报纸上了解到农业保险的,通过当地干部宣讲、保险公司宣传的占到33%。说明保险公司的宣传力度还不够,宣传的方式还不够贴近农民的生活,宣传大多数靠当地的广播电视。农民的了解程度也只是停留在知道有农业保险这回事,但对其具体内容如何、办理程序如何均不了解,这对农业保险的推广是一个不利因素。

**2.5 农户对农业保险的购买意愿** 根据问卷调查结果,统计得到华亭县被调查农户对农业保险的投保意愿(表6)。

由表6可知,农民投保意愿整体比较高,49%的农民愿意购买农业保险,43%的农民持观望态度。保险公司要做的就是将这43%的持观望态度的农民争取过来。笔者对不愿意购买农业保险的人群进行访谈发现,农民不愿意购买农业保险的原因主要有3点,一是大多数农民将希望寄托于政府,遇到灾害国家会给予救济;二是经济收入低,没有多余资金购买;三是不了解或者不相信保险。

如果农业保险政府补贴达到80%,而农民自己只需负担20%,再次调查农户对农业保险财政补贴的满意度,问卷统计结果见表7。

表6 华亭县被调查农户对农业保险的投保意愿

投保意愿	人数	百分比/%
愿意	93	49
随便(没有明确购买意愿)	82	43
不愿意	15	8
非常满意	40	21
比较满意	134	71
不满意	16	8

表7 华亭县被调查农户对农业保险财政补贴的满意度

对农业保险财政补贴的满意度	人数	百分比/%
非常满意	40	21
比较满意	134	71
不满意	16	8

由表7可知,对于农业保险的财政补贴政策,21%的农民对此非常满意,71%的农民比较满意,只有8%的农民觉得不满意。由此数据可以看出,在华亭县通过财政补贴进行政策性农业保险推广是农业保险推广初期的必要选择。

### 3 结论与政策建议

**3.1 结论**<sup>[3]</sup> 该研究采用问卷调查方法对农户的农业保险购买意愿进行实证分析,讨论影响农户对农业保险认知程度的主要因素。

**3.1.1 农民购买农业保险的积极因素。**调查结果表明,华亭县绝大多数农民知道农业保险,只是缺乏具体认知;且购买过保险的农民对农业保险的满意度也比较高;愿意购买农业保险的农民比例也比较高。这3点是进行农业保险推广的积极因素。当地职能部门和业务部门应抓住这些有利因素,积极进行宣传推广工作,让农民产生对农业保险的有效需求。

**3.1.2 农民购买农业保险的消极因素。**①受家庭收入限制,没有多余闲散资金购买农业保险。据调查,农民的收入支出中,供孩子读书占38%,修房子占25%,子女结婚占20%,医疗占10%,剩下的7%用来购买家电和农牧业投入,很少有用闲散资金购买农业保险的意识。②保险公司的宣传力度还不够大,缺乏从事农业保险的专业人才。农业保险的推行力度不够,主要原因是保险公司缺乏对保险的宣传。

(上接第7705页)

**2.4 成立专业分级队伍,进行专业化分级,正确执行《烤烟》国家分级标准** 成立专业分级队伍,稳定分级人员,对烤出的烟叶统一由分级人员进行分级,实现专业化分级。这对执行《烤烟》国家分级标准无疑有促进作用。

**2.5 加强业务培训,提高分级人员素质** 深入基层,加强分级人员培训,加深分级人员对《烤烟》国家标准的理解,分级人员掌握了《烤烟》国家标准,分级水平提高了,《烤烟》国家标准才能执行到位。

**2.6 正确对待上等烟比例** 《烤烟》国家标准是国家颁布的强制执行的政策性技术法规,要增强法律意识,提高正确执行国标的自觉性,努力提高烟叶的等级合格率及等级纯度。正确对待上等烟比例问题,根据烟叶质量状况,有多少,收多少,改革硬性下达上等烟比例并将其作为考核指标的做法,

笔者从访谈中也得知华亭县政府职能部门和保险公司业务人才也比较缺乏,工作量大,缺乏专职的农业保险推广人员,导致宣传不够,农民很难真切体会农业保险的好处,对农业保险心存疑虑。③农业保险种类单一。无论是从保险公司数量还是从农业保险品种上而言,目前的农业保险都不能满足农村发展的需要,没有从农民的角度出发,设置一些适合于农民的险种。

### 3.2 政策建议

**3.2.1 加大扶贫贷款发放力度,为农民提供资金购买农业保险。**针对部分农民没有多余资金购买农业保险的情况,农业银行、农村信用社等应该适当放宽申请扶贫贷款的评定条件,或者可以开办“扶贫保险贷款”新业务,即因资金不足影响投保的农户,可向银行申请扶贫贷款,可以一定程度上解决农户资金不足而发生的“投保难”问题。

**3.2.2 保险公司加大宣传,加大农业保险推广人才的培养,提高农民认知程度**<sup>[4]</sup>。保险公司要加大宣传和业务咨询力度,通过宣传单、农业保险知识讲座等,讲解相关政策、条款、参保程序、保险费率等知识,增强农民对政策性农业保险的认知程度。保险公司可以引进农业院校毕业的农业推广人才,对其进行保险业务的培训,从而为农民提供更好更专业的服务。

**3.2.3 增加农业保险种类。**保险公司应该因地制宜结合当地种养植情况推行农业保险险种。增设一些适合农民需要的保险种类,家禽或家畜的险种,比如母猪产后风湿、禽畜瘟疫等;抵御自然风险的险种,比如小麦蝗灾、瓜果霜冻等;还有药材业保险、农机具保险都是很贴近农民实际需求的。

### 参考文献

- [1] 鹿国柱,李军. 农业保险[M]. 北京:中国人民大学出版社,2005.
- [2] 邓芳,袁舒颖,周发明. 农民对农业保险认知情况的调查与研究[J]. 浙江农业科学,2010(3):680-683.
- [3] 杨林波. 新疆农户对农业保险的认知与评价——基于玛纳斯县农户的调查[J]. 市场论坛,2011(7):28-30.
- [4] 杨君岐,侯晓康,杨瑞琴. 对于完善我国政策性农业保险体系的探讨[J]. 甘肃金融,2012(6):49-51.

将综合等级合格率及等级纯度做为对烟叶质量考核的依据之一,提高烟叶的工商交接合格率,让烟叶分级标准真正与卷烟工业的原料要求对接。

### 3 结论

通过对《烤烟》国家标准在执行过程中存在问题的分析,并提出个人的粗浅认识,以期提高《烤烟》国家标准的执行力,提高烤烟收购及工商交接等级纯度及等级合格率,提高市场竞争力,打造优质烟叶品牌,满足卷烟工业企业对烤烟原料的需求,为“卷烟上水平”提供原料保障,确保烤烟生产持续、稳定、健康的发展。

### 参考文献

- [1] 闫克玉,赵献章. 烟叶分级[M]. 北京:中国农业出版社,2003.
- [2] 闫新甫. 烟叶等级质量虚实之析[J]. 中国烟草,2009(21):38-41.
- [3] 闫新甫. 正确认识《烤烟》国标的适用性[J]. 中国烟草,2009(23):46-48.