

摘要

农业的稳定发展离不开农业保险。近年来，旱灾、涝灾及病虫害严重威胁着种植业生产，禽流感、动物疫病等对养殖业造成严重影响，市场不平衡又会导致农产品的价格波动。在农业生产经营的各个阶段，农业保险能够在一定程度上对冲和分散各类农业风险，进而提升农业抵御风险的能力，以减少农民的经济损失，稳定、提升农民的收入水平。自 2004 年中央一号文件首次出现农业保险起，每年中央一号文件都对如何发展农业保险提出要求与指导意见，地方政府根据中央指示实施具体的农业保险发展规划。近三年的一号文件明确指出：为保障粮食和重要农产品供给，要扩大农业保险实施范围。结合实地探究，对于农户的参保行为研究对农业保险的实施与发展起到重要作用。

周口市作为河南省内第一产粮大市，2007 年启动政策性农业保险。历经 15 年的发展，已具备较大的农业保险市场规模，但也存在发展质量低、需求不足的问题。本文以周口市农户参加农业保险的行为为研究对象，基于当前周口市农业保险的发展现状，从农业保险需求端和供给端分别对周口市农户和农业保险经营机构进行实地考察、调研。共收集 234 份有效问卷和 2 份访谈资料，分别从农户保险认知、农户参保行为以及保险经营机构的业务发展情况分析周口市农户农业保险参保行为的现状及其影响因素，挖掘现阶段周口市农户农业保险参保行为存在的问题，并针对性地给出对策建议，助力农业保险高质量发展，更好地服务“三农”，推动乡村振兴战略。

本文通过问卷调查研究发现，目前周口市农户农业保险参保行为存在的问题有：农户对农业保险认知水平低；农户对农业保险满意度低；农户参保的从众心理严重；农户的参保需求得不到满足；信息不对称导致道德风险和逆向选择等。针对这些问题，提出以下对策建议：加大宣传力度，增强保险意识；

简化参保险理程序；提高保险服务质量；加快农业保险产品创新；完善财政补贴政策等。

本文的创新之处在研究视角与方法上。目前国内外对农户参与农业保险的研究多集中在参保意愿上，对农户参保行为的研究较少；在研究方法上，现有研究多为影响农户参保的因素分析，停留在微观定量层面。本文以农户参保行为为研究对象，实地走访周口市农村地区，发放调查问卷与访谈提纲，采取定性和定量相结合的方法分析现状和问题，具备一定的创新性。

关键词：周口市；农业保险；政策性农业保险；参保行为

Abstract

Stable development of agriculture cannot be achieved without agricultural insurance. In recent years, droughts, floods and pest and disease disasters have seriously threatened farming production, bird flu and animal diseases have had a serious impact on the farming industry, and market imbalances can lead to price fluctuations in agricultural products. In all stages of agricultural production and operation, agricultural insurance can hedge and diversify various agricultural risks to a certain extent, thus enhancing the ability of agriculture to withstand risks in order to reduce farmers' economic losses and stabilise and improve their income levels. Since 2004, when agricultural insurance first appeared in the Central Government's No.1 document, each year the Central Government's No.1 document has put forward requirements and guidance on how to develop agricultural insurance, and local governments have implemented specific agricultural insurance development plans in accordance with the Central Government's instructions. The No. 1 document of the last three years clearly states that the scope of agricultural insurance implementation should be expanded to ensure the supply of food and important agricultural products. Combined with field research, the study of farmers' participation behaviour plays an important role in the implementation and development of agricultural insurance.

Zhoukou, as the top grain-producing city in Henan Province, launched its policy agricultural insurance in 2007. After 15 years of development, it has a large agricultural insurance market, but there is also the problem of low quality development and insufficient demand. Based on the current development situation of agricultural insurance in Zhoukou, this paper conducts fieldwork and research on farmers and agricultural insurance operators in Zhoukou from the demand and supply sides of agricultural insurance respectively. A total of 234 valid questionnaires and 2 interviews were collected to analyse the current situation and factors influencing the agricultural insurance participation behaviour of Zhoukou

farmers in terms of farmers' insurance awareness, farmers' participation behaviour and business development of insurance operators, to explore the problems of agricultural insurance participation behaviour of Zhoukou farmers at the present stage, and to provide targeted countermeasures and suggestions to help the high-quality development of agricultural insurance and better serve The study also provides suggestions for countermeasures to help the development of high-quality agricultural insurance and better serve the "three rural areas" and promote the rural revitalization strategy.

This paper finds, through a questionnaire survey, that the problems of farmers' agricultural insurance participation behavior in Zhoukou City include: farmers' low level of awareness of agricultural insurance; farmers' low satisfaction with agricultural insurance; farmers' serious herd mentality in participating in insurance; farmers' unmet needs for insurance; and information asymmetry leading to moral hazard and adverse selection. In response to these problems, the following countermeasures are proposed: strengthening publicity and raising insurance awareness; simplifying the procedure of insurance claims; improving the quality of insurance services; accelerating innovation of agricultural insurance products; and improving financial subsidy policies.

The innovation of this paper lies in the research perspective and methodology. At present, most of the studies on farmers' participation in agricultural insurance at home and abroad focus on the willingness to participate in insurance, but there are few studies on farmers' participation behaviour. This paper takes farmers' participation behaviour as the research object, visits rural areas in Zhoukou City, issues questionnaires and interview outlines, and adopts a combination of qualitative and quantitative methods to analyse the current situation and problems, which is innovative.

Key words: Zhoukou City ; Agricultural insurance; Policy-based agricultural insurance; Insurance participation behavior

目录

1. 导论	1
1.1 研究背景与意义.....	1
1.1.1 研究背景.....	1
1.1.2 研究意义.....	5
1.2 研究目的与方法.....	5
1.2.1 研究目的.....	5
1.2.2 研究方法.....	6
1.3 研究内容与技术路线.....	7
1.3.1 研究内容.....	7
1.3.2 技术路线.....	8
1.4 本文的创新与不足.....	10
1.4.1 本文的创新.....	10
1.4.2 本文的不足.....	10
2. 理论基础与文献综述	11
2.1 相关概念界定.....	11
2.1.1 农业保险.....	11
2.1.2 政策性农业保险.....	11
2.1.3 农户参保行为.....	12
2.2 理论基础.....	13
2.2.1 农业风险管理理论.....	13
2.2.2 行为决策理论.....	13
2.2.3 羊群效应理论.....	14
2.2.4 信息不对称理论.....	14
2.3 文献综述.....	15

2.3.1 关于农户对农业保险认知的研究.....	15
2.3.2 关于农户参保行为的特征研究.....	17
2.3.3 关于农户参保行为的影响因素研究.....	18
2.3.4 文献评述.....	19
3. 周口市农业保险发展历程与现状分析.....	21
3.1 周口市农业保险发展历程.....	21
3.1.1 2007 年-2012 年发展初期阶段.....	21
3.1.2 2013 年-2019 年快速发展阶段.....	22
3.1.3 2020 年-至今新时代转型发展阶段.....	23
3.2 周口市农业保险发展现状分析.....	24
3.2.1 周口市农业保险业务发展情况.....	24
3.2.2 周口市农业保险供给机构现状.....	26
3.2.3 周口市农业保险险种及补贴现状.....	28
4. 周口市农户农业保险参保行为问卷调查分析.....	30
4.1 问卷设计与调研实施.....	30
4.1.1 问卷设计.....	30
4.1.2 调研实施.....	30
4.2 受访者基本情况.....	31
4.2.1 农户基本信息.....	31
4.2.2 保险机构人员基本信息.....	33
4.3 农户的保险认知与参保状况.....	34
4.3.1 农户的农业风险感知与应对.....	34
4.3.2 农户的农业保险认知.....	36
4.3.3 农户的农业保险参保状况.....	37
4.4 农户参保满意度与评价分析.....	41
4.4.1 农户参保满意度.....	41
4.4.2 农户对参保险理赔的效率评价.....	43
4.4.3 农户推荐保险的意愿.....	44
4.5 种植户 A 农业保险参保行为个案分析.....	46
4.5.1 种植户 A 的基本情况.....	46

4.5.2 种植户 A 的农业生产风险认知情况	46
4.5.3 种植户 A 对农业保险的认知和购买情况	48
4.5.4 种植户 A 农业保险参保行为案例启示	49
5. 周口市农户农业保险参保行为存在的问题及成因分析.....	51
5.1 存在的问题	51
5.1.1 农户对农业保险认知水平低	51
5.1.2 农户对农业保险满意度低	51
5.1.3 农户参保的从众心理严重	52
5.1.4 农户的参保需求得不到满足	52
5.1.5 信息不对称导致道德风险和逆向选择	52
5.2 成因分析	53
5.2.1 农户方面	53
5.2.2 农业保险经营机构方面	54
5.2.3 政府方面	56
6. 促进周口市农户参加农业保险的对策建议.....	58
6.1 加强宣传力度，增强保险意识	58
6.2 简化参保流程，优化理赔程序	59
6.3 加强保险供给能力，提高服务质量	60
6.4 加快农业保险创新，提高风险保障能力	60
6.5 完善财政补贴政策，加大市场监管力度	61
参考文献.....	63
附录 1：“周口市农户农业保险参保行为研究”调查问卷.....	69
附录 2：“周口市农业保险经营机构”访谈问卷.....	73
致谢.....	74

1. 导论

1.1 研究背景与意义

1.1.1 研究背景

国民经济三大产业中，农业是弱质产业。自然灾害常年影响农业生产活动，造成减产、绝收，市场不均衡导致农产品价格波动等情况，对“三农”问题的解决带来极大冲击。农业保险作为农村金融体系的重要组成部分，同时也是现代风险管控的重要工具，能够分散农业生产风险、稳定农产品市场波动，在保障农业生产经营方面起到重要作用。

二十世纪三十年代，农业保险在国内出现，于1958年遭停办。直到1982年国务院批转中国人民银行《关于国内保险业务恢复情况和今后发展意见的报告》国发〔1982〕25号，农业保险才得以进一步发展。2004年起，中央出台的多个一号文件对农业保险的发展进行指导，这表明国家对农业保险市场的发展高度关注。2004年，我国首次提出应加快建设政策性农业保险制度¹，确定了政策性农业保险的地位²。2012年10月24日通过的《农业保险条例》，于2013年3月1日起正式实施，此条例标志着农业保险法律和制度逐渐成形³。2015年，第十二个中央一号文件对农业保险的战略发展做出详细规划，并提出扩大农业保险规模的措施⁴。2016年，中央提出“完善农业保险制度，把农业保险作为支持农业的重要手段，扩大保险覆盖面、增加品种、提高风险保

¹ 引自：2004年中央一号文件《中共中央 国务院关于促进农民增收若干政策的意见》[EB/OL].http://www.gov.cn/test/2006-02/22/content_207415.htm

² 引自：2007年中央一号文件《中共中央 国务院关于积极发展现代农业扎实推进社会主义新农村建设的若干意见》[EB/OL].http://www.gov.cn/zhengce/content/2008-03/28/content_2940.htm

³ 引自：《农业保险条例》[EB/OL].http://www.gov.cn/zwggk/2012-11/16/content_2268392.htm

⁴ 引自：2015年中央一号文件《关于加大改革创新力度加快农业现代化建设的若干意见》[EB/OL].http://www.gov.cn/xinwen/2015-02/01/content_2813055.htm

障水平”⁵。2019年10月，我国财政部等四部委联合印发《关于加快农业保险高质量发展的意见》，在此《意见》指导下，我国农业保险稳定运行，保费收入大幅度增长，到2020年底已超过700亿元⁶。2020年10月29日，党的十九届五中全会通过《中共中央关于制定国民经济和社会发展第十四个五年规划和二〇三五年远景目标的建议》，该《建议》提出，要“健全农村金融服务体系，发展农业保险”，为“十四五”时期农业保险发展做出了宏观指导⁷。2022年2月22日，21世纪的第19个指导“三农”工作的中央一号文件指出2022年要实现三大粮食作物完全成本保险和种植收入保险主产省产粮大县全覆盖，积极发展农业保险和再保险，保障农民种粮收益，健全农民收入保障机制⁸。

近年来，我国一直扶持和引导着农业保险的发展，其分散风险、灾后补偿的机制发挥了保险的福利效应，维持了农业生产的稳定性，进一步稳定农民收入和促进农民消费。自2007年政策性农业保险在全国大范围推广，中央对农民保费支出的财政补贴，很大程度上提高了农民的参保意愿，我国农业保险得到迅猛发展。2020年，我国农业保险的签单保费达到了815亿元，保费规模跃居世界第一⁹。2021年保费规模继续增长，达到965亿元¹⁰。2022年，我国农业保险为1.67亿户次农户提供风险保障5.46万亿元，实现农业保险保费规模1192亿元，首次突破千亿元，同比增长23%¹¹。在政府各部门、保险

⁵ 引自：2016年中央一号文件《关于落实发展新理念加快农业现代化实现全面小康目标的若干意见》[EB/OL].http://www.gov.cn/zhengce/2016-01/27/content_5036698.htm

⁶ 引自：《关于加快农业保险高质量发展的指导意见》[EB/OL].http://www.gov.cn/xinwen/2019-10/12/content_5438771.htm

⁷ 引自：《中共中央关于制定国民经济和社会发展第十四个五年规划和二〇三五年远景目标的建议》[EB/OL].http://www.gov.cn/zhengce/2020-11/03/content_5556991.htm

⁸ 引自：2022年中央一号文件《中共中央 国务院关于全面推进乡村振兴重点工作的意见》[EB/OL].http://www.gov.cn/zhengce/2022-02/22/content_5675035.htm

⁹ 资料来源：中央政府网.我国成为全球农业保险保费规模最大的国家[EB/OL].http://www.gov.cn/xinwen/2021-07/06/content_5622872.htm

¹⁰ 资料来源：中央政府网.全国农业保险保费规模超900亿元[EB/OL].http://www.gov.cn/xinwen/2022-01/13/content_5667981.htm

¹¹ 资料来源：中国财政部.我国农业保险提供风险保障逾五万亿元[EB/OL].http://www.mof.gov.cn/zhengwuxinxi/caijingshidian/zgcjb/202302/t20230209_3865733.htm

经营机构和投保农户的通力合作下，我国农业保险市场规模空前扩大，已连续三年成为全世界农险保费规模最大的国家。

河南省作为农业大省，近年来其农业保险的发展规模迅速扩大，保费规模由 2007 年的 4 亿元增至 2019 年的 48 亿元，跃居全国第二位，其中小麦保险和育肥猪保险规模均居全国首位¹²。2017 起，财政部用两年时间在包括河南在内的 13 个粮食主产省开展了三大粮食作物农业大灾保险试点。经总结评估，自 2019 年起，财政部将进一步扩大大灾保险试点范围，其中河南等省份各增加 30 个试点县¹³。试点县将 50 亩（含）以上家庭农场、农民合作社等适度规模经营主体作为重点扶持对象，保障水平在覆盖直接物化成本的基础上进一步覆盖地租成本。2020 年，河南省财政厅五部门出台《关于加快农业保险高质量发展的实施意见》，其中明确指出要积极推进省农业保险的发展¹⁴。据河南省统计局统计，2021 年河南省第一产业增加 5620.82 亿元，同比增长 6.43%，农业产值的稳定增长为国民经济发展起到重要支撑作用¹⁵。在农业快速发展的同时，农业保险为风险抵御和农民增收提供重要保障。2021 年，河南省财政厅等政府部门联合印发《关于创新发展农业保险 促进农民有效增收的若干措施》，提出到 2025 年，基本建成与农业农村现代化发展阶段相适应、与农户风险保障需求相契合、农民获得感明显增强的农业保险体系，助力产业兴旺发展、农民增产增收，农业保险服务河南省乡村产业振兴模式走在全国前列¹⁶。

周口市位于河南省东南部，地处黄淮平原腹地，是我国重要的产粮基地，被誉为“豫东粮仓”。2021 年周口市第一产业增加值 610.57 亿元，增长率

¹² 资料来源：河南省农业农村厅.河南完善农业保险体系[EB/OL].<https://nynct.henan.gov.cn/2021/01-15/2079732.html>

¹³ 资料来源：中央政府网.河南农业大灾保险试点县增至 50 个[EB/OL].http://www.gov.cn/xinwen/2019-11/10/content_5450658.htm

¹⁴ 引自：河南省财政厅.《关于加快农业保险高质量发展的实施意见》[EB/OL].<https://czt.henan.gov.cn/2020/12-16/2002284.html>

¹⁵ 数据来源：河南省政府网.《2021 年河南省国民经济和社会发展统计公报》[EB/OL].<https://www.henan.gov.cn/2022/03-12/2413033.html>

¹⁶ 引自：河南省财政厅.《关于创新发展农业保险 促进农民有效增收的若干措施》[EB/OL].<https://czt.henan.gov.cn/2023/02-13/2687879.html>

6.6%，农业发展稳中有升¹⁷。2022年周口市粮食总产量为186.48亿斤，连续多年稳居全省第一¹⁸。周口市农业生产主要包括种植业和养殖业活动，且多是典型的小农户经营类型，具有规模小，碎片化程度高等特点，其抵御农业风险的能力尚不足。近年来，在国家、河南省、周口市及其县区等各级政府的支持下和保险公司及农户的积极合作下，周口市农业保险取得了一定成效和发展，其多个辖县入选农业保险试点县区名单。据周口银保监分局统计，截至2022年10月底，全市农业保险原保险保费收入10.11亿元，为全市76.54万户农户提供188.05亿元的风险保障，其中：种植险承保1466.39万亩，为76.13万户农户提供140.45亿元的风险保障。养殖险承保566.09万头，为4142户农户提供47.60亿元的风险保障¹⁹。比对全省及全国同等级城市来说，周口市农业保险的发展居于中上水平。但不可否认的是，目前周口市农业保险的发展还存在一些问题，例如市场环境和政府财政有待进一步优化，农户生产活动与发展需求间仍存一定差距。基于以上，开展对周口市农业保险的研究，是健全周口市农民社会保障体系，推进其农业稳定发展的重要研究课题；同时，周口市所实施的农业保险和全国大多数省份及地区相似，分析其农业保险的发展也具有较好代表性。所有，本文以河南省周口市为例，对农户参加农业保险的行为进行实地探究，通过对该地农业保险发展的现状调查，对农户参保行为和保险机构业务经营情况进行调研，探究目前存在的问题，并提出解决现存问题的路径及建议。一方面促进周口市的农业保险的发展，推动周口市的农业进步；另一方面，以小见大，为其他区域提供可供参考的样本，推动其他区域农业保险高质量发展，更好地为解决“三农”问题助力，推动乡村振兴战略的实现。

¹⁷ 数据来源：周口市统计局.《2021年周口市国民经济和社会发展统计公报》[EB/OL].http://tjj.zhoukou.gov.cn/sitesources/tjj/page_pc/tjfw/tjsj/tjgb/article155e8e6276fc4cab8c2f7967c93b6e18.html

¹⁸ 数据来源：国家统计局河南调查总队.

¹⁹ 数据来源：2022年1-10月河南保险业经营情况表[EB/OL].<http://www.cbirc.gov.cn/branch/henan/view/pages/common/ItemDetail.html?docId=1093963&itemId=1390>

1.1.2 研究意义

理论意义：农业保险转移农业生产经营中的风险，提高农户收入，增加社会的总福利。目前关于农业保险的研究多是基于全国面板数据或省级数据的实证分析。相对于全国范围的研究，本文基于对河南省周口市的实地调研，从农户的角度分析其参保需求情况，从农业保险经营机构方面分析其保险供给情况，并根据相应的发展困境提出策略。为农业保险的发展、农险产品的研发与组合、拓展参保受众提供依据，希望对周口市农业保险的发展提供一定的理论支持。

现实意义：本文的调查研究采用随机问卷方式，对河南省周口市及其县域的进行走访调查，通过问卷和访谈信息收集与分析，总结周口市农户参保农险的现状，包括农户对农险的认知、评价、满意度等情况。希望通过实地的数据收集、归纳总结、描述性分析及交叉分析，整理出影响农户参保农险的重要因素，找出现阶段周口市农户农业保险参保行为的问题及周口市农业保险的发展困境。以上述调研情况为基础，对周口市农业保险发展的问题进行分类归纳，依照“权责相符”的要求，对政府、保险公司以及农户提供有针对性的参考建议，以此，为周口市农业保险的发展、产业转型等提供帮助，具备一定的现实意义。当然，周口市放在全国范围是一个小区域，本文希望通过本次田野调查研究“以小见大”，探索国内相似地区农业保险问题的共性。对于影响农户参与农业保险的行为因素，无论是正向还是负向影响因素，都成为在今后的发展阶段提高保险有效参与度、制定合规政策的重要依据，为推动农业保险发展起到现实意义。

1.2 研究目的与方法

1.2.1 研究目的

本文研究的总体目的是，针对周口市农业保险的发展现状，通过对周口市内保险经营机构和农户的调查，了解保险机构的产品、业务及服务水平，发现影响农户参保行为的主要因素；并根据目前周口市农业保险发展中的痛点

和调查中所发现的问题，提出新时代如何推动周口市农业保险的高质量发展的对策建议，为解决“三农”问题助力，推动乡村振兴战略。该总体目标可具体拆分为三个小目标。

目的—：梳理周口市农业保险的发展现状。通过资料查询和访谈，了解在周口市内开展农业保险的保险机构，针对其经营的主要险种及业务，了解周口市农业保险市场规模、保险深度和密度等指标，以便为农户参保行为的调查奠定基础。

目的二：分析周口市农户参保行为的影响因素。通过实地走访、问卷发放、数据收集及分析，结合理论基础与文献综述的指导，找出影响农户参与农业保险行为的因素；并通过专题访谈的形式，明确农户参保意愿与行为不一致的原因，为推动农业保险向好发展提供现实基础。

目的三：提出可供参考的促进周口市农户参与农业保险的对策建议。根据总结出的农户参保行为存在的问题及阻碍其未来发展的痛点，提出可供参考的建议。一方面加快周口市农业保险未来的创新与推广；另一方面，以小见大，为其他区域提供可供参考的样本，推动其他区域农业保险高质量发展，更好地为“三农”助力。

1.2.2 研究方法

（1）文献研究法

本文搜集国内外相关文献，梳理国内外学者的研究思想，收纳整理其研究结论。通过农户的农业保险认知、农户参保行为的特征以及农户参保行为的影响因素三个维度分析国内外学者针对农业保险参保行为的研究。为本文的研究提供理论基础和研究思路，加强学术规范性。

（2）问卷调查法

利用由小见大的研究思想，对“周口市农户农业保险参保行为”进行问卷设计和访谈调研，科学地进行样本调查地的选择，走访周口市乡村并发放调查问卷、访谈提纲。对问卷收集的信息进行整理、筛查、分析，以掌握周口市农户参保现状和参保的影响因素，对问卷进行收集整理，获取数据并进行下一步的分析。

（3）定性与定量相结合的统计分析法

①描述性统计

对问卷调查收集到的信息进行描述性统计分析。主要信息包括被采访者的基本特征、保险认知、参保行为以及被调研保险经营机构的经营现状。

②相关分析、交叉分析

对农户参保行为进行分析，通过农户参保行为的各个影响因素之间的相互关联分析，深入了解各因素之间的关系，为针对性建议的提出奠定基础。

1.3 研究内容与技术路线

1.3.1 研究内容

本文是以农户农业保险参保行为的调查研究对象，以周口市为样本选择区域，以农户对农业保险的认知、农户参保的影响因素为切入点，探究现阶段周口市农户农业保险参保行为的问题，并提出有针对性的政策建议，支持农业保险高质量发展。基于本文的总体目的，将本文的主要研究内容细分为四个部分。

研究内容一：基于对理论基础和国内外文献梳理，通过对前人对农业保险的相关研究，找到本文的切入点以及研究的理论意义。

研究内容二：通过资料查询和访谈问询的方式，对周口市农业保险的现状进行总结概括。主要梳理内容为周口市农险市场的发展历程、农业保险供给机构的产品和业务及目前周口市农户对农业保险的需求程度。

研究内容三：基于问卷调查、访谈调查及案例分析，对周口市不同县区的234名农户、2家保险经营机构、1家种植大户进行调查。一方面，更加深入地了解周口市农业保险；另一方面，通过对农户参保行为的分析、经营机构访谈分析及种植户专访分析，找到影响周口市农户参与农业保险的限制因素，并总结其存在的问题，进行成因分析。

研究内容四：根据现存问题，结合国内外其他区域农业保险的发展经验，提出针对性促进周口市农户参与农业保险的对策与建议。以期为推动周口市

农险市场的发展、提高农户参保的积极性；并为全国内相似种植结构的地区提供参考借鉴，共同推动国家乡村振兴战略的实现。

1.3.2 技术路线

首先本文对我国农业保险发展阶段及现状进行梳理，进而引出本文的研究主题，即河南省周口市农户参与农业保险的行为调查研究。基于现有国内外文献的支持和理论基础的推导，本文针对研究主题设计问卷及访谈提纲，分别对农户、保险经营机构进行走访调研，从不同的维度了解目前周口市农户农业保险参保行为存在的问题。通过定量分析和定性分析的方法，找出影响农户参保的因素并分析其原因，有针对性地提出有助于周口市农户参与农业保险的对策建议，使其农业保险市场的运行更加高效，同时给周口市农业保险制度创新和发展提供支持，以实现周口市农业保险的良性发展，保障农户从事农业生产所获效益稳定，同时为相似地区乃至全国地区农业保险的发展提出可行性建议。技术路线图如下图 1.1 所示。

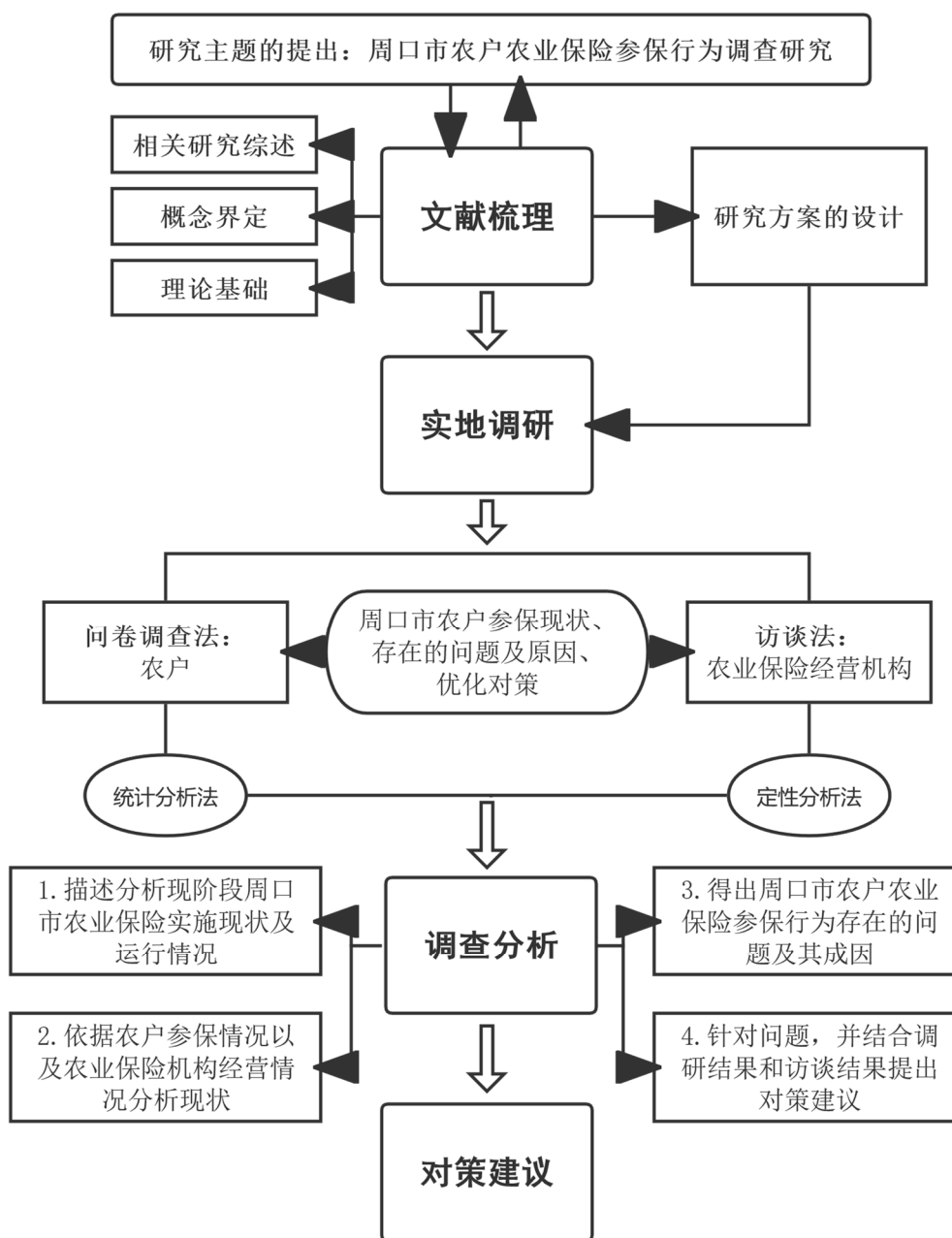


图 1.1 技术路线图

1.4 本文的创新与不足

1.4.1 本文的创新

第一，从研究内容看，国内外对现有参保情况的研究多是对农户参保意愿的分析研究，本文从农户的保险认知入手，对农户是否参保及影响其参保的原因进行调查，分析现阶段阻碍农户参与农业保险的种种因素，结合周口市农业保险市场发展现状，提出促进周口市农户参与农业保险的针对性对策建议。

第二，从研究视角看，国内外现有研究一般以农户的视角切入，本文从农业保险的需求端和供给端两方面作为切入点，从农户和农业保险经营机构的双视角对农户参保行为展开调查分析。

第三，从研究方法看，本文采用问卷调查与案例分析相结合的方法，对于周口市个别县域的样本进行分层抽样调查，对于获取的数据进行定性和定量的双重分析。同时，本文运用现存数据对周口市农业保险发展现状进行宏观分析，以统计数据和调研数据的结合，从宏观和微观方面分析目前周口市农业保险的发展现状及问题。

1.4.2 本文的不足

样本量较小。由于人力和时间关系，本次实地调研通过分层抽样的方法走访周口市7个县域的19个乡镇，共发放问卷及访谈提纲242份，收集有效问卷234份、访谈记录2份；相对于周口市上百万农户来说，选取的样本问卷数量较小，如果能够收集到更多有效样本的话，对本研究会更有帮助。

2. 理论基础与文献综述

2.1 相关概念界定

2.1.1 农业保险

农业保险（简称“农险”）是农业生产过程中的一种风险管理工具（庾国柱等，2018^[56]；孙立明，2003^[53]）。农业保险有广狭义之分（曹春燕，2014^[18]），狭义的农业保险主要指种植业、养殖业保险；广义的农业保险与农村保险相同，包括农村的“两业保险”，即农村的财产保险和农村的人身保险（孙蓉等，2015^[54]）。学术界对农业保险的研究通常指农业保险的狭义概念。根据2012年《农业保险条例》，农业保险指保险公司根据农险合同，对于被保险人因保险标的遭受约定的自然灾害、疫病等事故所造成的损失承担赔偿责任保险金责任的活动²⁰。

本文的农业保险指狭义的农业保险，从保障农业生产经营的范围界定。具体到现实中，指农户和农业保险机构间建立契约合同，当发生风险或损失后，农户按条款获得理赔的一种现代农业风险防控形式。

2.1.2 政策性农业保险

农业保险按照其经营目的可分为两种。一种是商业性质，经营目的为获取利益最大化，主要依托市场调节。另一种是政策性农业保险，以创造社会福利、提供利农服务和保险机构盈利等为目的，主要受政府的调节与干预。在我国保险实践中，又可将政策性农业保险分为中央政策性和地方政策性两种类型。政府通过职能作用支持农业保险发展，具有保险商业化转向政策化趋势（庾国柱等，2005^[55]）。政策性农业保险指政府为实现特定政策目标，参与保

²⁰ 引自：农业保险条例（国务院令 第 629 号）[EB/OL].http://www.gov.cn/zhengce/2012-11/16/content_2602612.htm

险产品的运营，或对农业保险业务参与主体提供一定的扶持、优惠或补贴等促进政策的制度安排（曾玉珍，2011^[19]）。

自2007年起，财政部积极实施农业保险保费补贴政策，拉开了我国政策性农业保险的序幕。结合我国农业农村现状，政策性农业保险更符合“三农”的发展要求。我国的农业保险格局也从“政策性农业保险与商业农业保险共同发展”呈现出“以政策性农险为主，商业农险为辅”的形态（柏正杰，2012^[16]）。本文基于现实情况，其农业保险的概念一般指政策性农业保险。

2.1.3 农户参保行为

农户参保行为，是指农户面对农业保险所采取的投保选择行为。农户作为理性经济人，其农业保险需求受主观因素影响，如农户自身和家庭具有的基础特征：性别、年龄、收入情况、受教育程度等因素；同时也受客观因素影响，如农户的实际种养情况（鞠光伟等，2018^[33]）。农户参保意愿指农户是否愿意投保农业保险，即对参保行为的预期。参保意愿更多表现于心理层面，而参保行为不仅体现农户的心理动机，同时也包括外在的支付购买决策，所以，本文认为参保行为包含参保意愿。

农户参保行为受多种因素影响，如农户收入、灾害风险、耕地面积、风险偏好、认知程度、家庭资产及负债情况等（聂荣等，2017^[43]）。除了个体特征及农业生产经营特征，社会资本、受灾经历及政策凸显性都会对农户参保意愿造成影响（Huang Z Y et al., 2020^[7]）。农户基于现实考量做出参保决策的关键步骤是行为感知，直接影响农户是否将参保意愿付诸行动（孙乐等，2021^[51]）。

2.2 理论基础

2.2.1 农业风险管理理论

农业风险管理是以成本较小的经济管理活动获取最大限度的风险规避，是风险管理主体对风险的认识、分析和衡量所做出的最佳风险管理决策（刘金霞，2004^[38]）。依据农业风险管理的目标，一般把农业风险的外延总结为三个部分：农业风险识别、农业风险评估及农业风险治理（刘学文，2014^[39]）。

农户在农业生产遇到的各类风险可以归纳为三大类，分别是自然风险、市场风险和社会风险。改革开放至今，我国农业得到高速发展。主要体现在农业生产总值、粮食总产量以及其对应的人均占有量等。伴随农业的快速发展，农业风险也不断加剧和涌现。为了保障农业生产经营活动的健康、稳定、可持续，保障农业农村向好发展，农业风险管理体系及制度的健全显得尤为重要。

对于农户而言，有效的农业风险管理技术和手段可以减小农业生产遭受风险带来的损失，同时还可以指导农业生产者合理配置资源、优化结构、提升效率，提高农业生产经营的产出。

2.2.2 行为决策理论

行为决策理论提出：影响决策者进行决策的不仅有经济因素，还有个人的行为表现等主观因素（杨杜，2001^[64]）。决策者进行的决策行为介于理性和非理性之间，即“有限理性”。在现实生活中，人们受到多方位影响只能做到决策相对最优，不存在绝对理性的决策。在现实生活和生产经营活动中，决策者进行决策难免会出现有限理性问题，学术界对基于行为决策理论的决策方法也愈加重视，这些方法主要包括前景理论、后悔理论、三支决策、反射效应等（张展，2021^[75]）。

消费者决策行为指消费者在使用商品或劳务时获得满足感，在此过程中所表现出的心理活动和实际行动，包括进行或确定这些行为前所采取的决策行为。农户购买农业保险是一种消费者决策行为，主要从农户消费行为决策的广义内涵着手，即农户选择、消费农业保险产品以期获取效用的行为，还包

括购买前所发生的心理活动和具体行动。不同于有形产品，农业保险作为金融工具，具有先交钱后赔付的特性，所以对农户而言，信息获取与把握非常重要。此外，农户的保险素养，比如农户对农业保险的了解深度会影响其参保决策行为。农户在参保决策时更在意政府的角色及作用。近年来，政府作为农业保险的主体推动者，将在很大程度上影响农户的农业保险行为。

2.2.3 羊群效应理论

羊群效应又称为“从众效应”，指人在面对不确定情况时，心理、情绪甚至行为受到外部环境以及其他经济人的影响，而选择趋同的决策行为。羊群效应存在于社会生活中的各个方面，特别对于农村居民来说，其影响程度更大。在农业保险领域，随着愿意参保农户数量增多，部分持否定意愿的农户会转变想法，选择加入农业保险（庞结等，2021^[46]）。农户参保行为主要受到两类群体的影响，一是街坊邻里、亲友，作为农村社会的重要关系网络。来自亲友邻里的社会压力可能造成非理性的羊群效应，周围农户的参保行为可能会带动其他农户选择参保或提高其意愿。二是村内行政人员和保险推销员等，在农业保险推广、宣传及投保过程中，村书记以协助人员的角色对农户参保行为起到影响，这同样是羊群效应的表现形式。特别是大多数农户对农业保险的认识不充分，了解不彻底，无法对农产品风险补偿和参保支出两者间做出有效决策时，羊群效应会更加显著。

2.2.4 信息不对称理论

信息不对称理论最早在 20 世纪 70 年代提出。指实际经济活动中经济行为主体具有信息上的不对称性，掌握信息优势的一方为谋求权益可能会做出损害另一方经济主体权益的行为。其中，由于经济行为主体的错误信息所引发的权益损害现象称为逆向选择；由于经济行为主体选择错误行动引发的权益损害现象称为道德风险（Myerson, 1991^[12]）。农业保险市场的信息不对称问题也受到学界关注。多数学者认为农户存在逆向选择行为（王国军，2017^[59]），当农险费率不能准确反映损失率时，就可能产生逆向选择行为。农业保险市

场上的道德风险主要表现为事前骗保和事后骗赔（柴智慧等，2016^[20]），其实是农户为满足自身利益所做出的“理性”行为（祝仲坤，2016^[83]）。

在农业生产经营过程中，农户参保后获得风险保障能力，可能会选择投机或失信行为。例如放任风险发生而不规避，导致扩大受灾的范围，加重损失的程 度，以期获取农险理赔款。对于个人来说，他人选择的道德风险会引起农业保险市场的失衡，进而提高自己所承担的保费，损害自身利益。整体来看，信息不对称导致的道德风险等行为非常不利于整个行业的可持续发展。实际上，除了保险消费者外，保险公司也可能凭借其在保险条例上掌握的信息差，在理赔或费率厘定等方面占据信息优势，导致农险机构在理赔时出现拖延时间，降低理赔额度等问题。

2.3 文献综述

2.3.1 关于农户对农业保险认知的研究

从发生学的角度来看，认知是参保行为的发端，是影响农户参保行为的各种因素中最先发生的（潘林等，2013^[45]）。所以，探究农户的保险认知对研究农户参保行为至关重要。较多学者在研究农户农业保险参保行为时，将保险认知作为重要因素。

首先，农业风险感知与农户保险认知存在正相关关系，即风险感知水平越高，农业保险认知的程度就会越高（叶明华等，2014^[66]）。风险感知指风险主体对于正在或潜在可能产生影响的不确定因素的感知与识别（金绍荣等，2022^[32]）。风险的不确定性是农业生产的典型特征，农户最初对可能发生风险的认知是影响生产经营决策的重要因素（Abid M et al., 2015^[1]）。农户风险感知的程度与其参与农业保险的意愿呈正向关系（高延雷等，2017^[27]）。同时，只有意识到风险发生可能带来经济损失的情况下，农户才会提前做出购买的决定（Mitchell et al., 1999^[10]）。当农户主观感知风险概率小于一定水平时，农户便会自动忽略这些风险，不再进行风险防控（刘飞等，2016^[37]）。已发生的农业灾害或价格变化等事实能影响农户的风险感知能力，进而对农户的保险认知和参保行为造成影响（于鑫鑫，2021^[67]）。对于认同农业保险的农

户倾向于通过参与农业保险转移风险，对农业保险认同度不够的人认为农业保险抵御风险的能力弱，不足以转移风险（Taro M et al. , 2018^[14]）。部分学者表示，不论自然因素如何影响农业生产，农业保险所提供给予农户的经济支持都是有效的（Salami H et al. , 2018^[13]）。

其次，保险认知会对农险参保率造成影响。在农村地区农户的文化水平低和对保险条例的不充分理解都在一定程度上影响农户的保险认知水平（赵翠萍等，2022^[80]）。小农户和家庭经营是我国农业生产经营的主体，在面对风险时自留风险而不参保，较低的参保率致使获赔的农户更少，进而使农户保险意识弱、投保意愿不强烈（任天驰等，2020^[47]）。农业生产经营者对农业保险深入的认知可以减少对保险的误解和偏见，当出现常规分散生产风险的措施不奏效时，农户对农业保险的需求增加（张燕媛等，2017^[73]）。只有农户真正了解保险的机制原理，才能转变农户的保险需求，推动农业保险的高质量发展（晁娜娜等，2017^[21]；庾国柱，2021^[58]）。

最后，关于农户保险认知与如何推广农险之间的关系。参考以往研究，家庭收入条件一定的情况下，农户认为保费越低，其对保费的评价会越高，参保的可能性随之增大；而保额越高，农户对保额的评价越高，越可能参保；农险理赔认可度直接与农户对农业保险的接受程度相关联，对其参保行为造成较大影响（韩洪云等，2013^[28]；毛通，2017^[42]；于鑫鑫等，2021^[67]）。农户只有在充分了解保险内容并认识到其重要性，才能产生有效需求（张小芹，2019^[72]）。对农险良好的认知是农户参保的先决条件（程静等，2018^[22]）。在针对保险认知对农户参保决策影响的研究中，农村中的“羊群效应”对保险宣传推广也至关重要（高薇，2008^[26]）；农户在参保过程中更多选择和邻里亲友交流探讨后，再做出参保决策（冯文丽等，2016^[25]）。通过保险机构、政府部分和农户间的有效对接，提高农户的认知水平，对我国农村地区农业保险推广起到推动作用（孙嘉馨等，2020^[50]；叶明华等，2014^[66]）。

2.3.2 关于农户参保行为的特征研究

农户购买农业保险是许多因素综合影响的表现。同样，农户参保行为也有不同的行为特征表现。农业保险市场易产生“羊群效应”和信息不对称等问题，农户参保行为会表现出盲从、短视等特征。

首先，在农险市场上，农户参保行为有盲目性跟随的特征。行为主体受个体行为信息影响产生羊群效应；当市场信息不完全时，会跟随先行者的决策做选择（Banerjee, 1992^[4]）。尽管农民参与了农业保险，但其自身对保险的保障内容、保险条例等了解不清晰（张卓等, 2018^[77]）。农户在参保行为中展现出理性和感性的态度，理性方面，农户通过权衡风险与收益做出决策，以便在农业生产中分散风险，以期获得最大收益；感性方面，由于农户无法有效评估成本和收益，从而参保行为趋同（张弛等, 2017^[69]）。另外，我国小农户参保行为的短期化倾向主要表现为：一是参保金额减少，二是重视快速投入和短期收益（张文武等, 2010^[71]）。

其次，市场信息不对称等问题导致农户参保过程中道德风险和逆向选择（王国军等, 2017^[59]），即“隐藏的行动”问题，类似的骗赔骗保情况严重限制了政策性农险的作用发挥（庾国柱, 2020^[57]）。但也有研究表明，农户的谎报现象并不常见；因为在既定条件下，农户最优的行为选择是依据实际出栏量足额投保（袁成等, 2014^[68]）。“不足额”投保问题是可以通过制度设计进行约束的，应更加关注产品设计和保险制度优化，以增进农户福利（张跃华等, 2013^[74]）。

最后，农户参保行为的积极性还需提高。一般来说，农民是农业保险运行下的受益者；但从全国农业保险总体情况来看，农民参保积极性弱的问题普遍存在。从我国农险发展的区域性结构视角来看，农业保险参保率呈现典型的“区域分化”现象，具体表现为“中部最高、西部次之、东部最低”的衰减特征（杜伟岸等, 2016^[24]）。中西部地区具有较高的参保率，原因是种植结构中“粮棉油糖”的作物比重高、政府隐性规则约束力强以及收入渠道匮乏共同作用所导致的，这种农户参保选择更多属于“非理性”或“被动”的选择。未来中西部地区农险应简化赔付手续、规范定损及强化农户参保的收益教育，以形成有效参保激励，提高农户积极性（张卓等, 2019^[78]）。

2.3.3 关于农户参保行为的影响因素研究

学界对于农业保险购买意愿及行为影响因素的研究有很多。农户参保行为是受内在因素和外部条件相互作用的决策过程（Coble K H et al., 2008^[5]）。本文主要从农户的基本特征、外部环境条件、风险识别及保险认知四个方面展开。

首先，农户基本特征对农户参保行为的影响。从农户的个人特征来看，农户的年龄、文化水平和非农劳动力占比等因素对农业保险购买产生显著的影响（郑春继等，2017^[81]；尚燕等，2020^[48]）。一些学者认为，性别对农户参保行为会造成影响，女性购买农业保险的概率更高（Molua E L, 2011^[11]）。但也有学者认为性别对农户投保意愿没有显著影响（惠献波，2016^[30]）。从农户家庭特征来看，农户受教育程度、农业收入水平、劳动力规模及农业承包地面积都会影响农户参保行为（张虎等，2014^[70]）。经营规模会影响农户的农业保险决策（Lefebvre et al., 2014^[8]）。农户耕地规模的扩大，能够激发农户参保意愿，进而影响其行为（蔡键等，2020^[17]；Xu et al., 2016^[15]；王颖冰等，2019^[60]）。

其次，外部环境因素对农户参保行为的影响。外部环境指的是政府政策支持、自然灾害程度、他人参保决策以及保险机构经营管理水平等。政府支持方面，政府进行政策宣传及农险法律体系的完善，都能正向影响农户参保行为（晁娜娜等，2019^[21]）。保险补贴对种植业保险覆盖水平具有显著影响（Babcock, 2011^[3]）。政府保费补贴有助于增加农民的收入，且对福利不会造成耗散效应（石文香等，2019^[49]；聂荣，2013^[44]）。目前我国保费补贴资金的平均利用效率偏低，但呈现出逐年增长趋势（张祖荣，2020^[79]）。在自然灾害方面，受到灾害会显著影响农户参保概率（何学松等，2018^[29]）；同时随着自然灾害威胁的增加，农户倾向于通过投保来稳定收入（张哲晰等，2018^[76]）。在他人参保决策影响方面，参照上文“羊群效应”的论述。在保险经营机构经营水平方面，当农业保险产品满足农户的程度增大、农户的信任度提高时，会正向影响农户投保行为（晁娜娜等，2019^[21]）；当保险公司出险查勘更为及时、定损理赔更为合理时，也会提高农户参保的积极性，强化参保行为（郑春

继等, 2017^[81])。在影响农户参保行为的外部环境因素中, 上述变量对参保行为都有显著性的影响, 并呈现出明显的差异性特征(龙冬平等, 2014^[40])。

再次, 风险自我认知对农户参保行为的影响。从风险态度来看, 农户对风险的认知在很大程度上影响着农场的管理决策(Ahmad et al., 2020^[2])。农户的风险态度直接决定着其对农业保险的购买意愿(杜鹏, 2011^[23]; 罗建章, 2019^[41])。风险厌恶对于农户参保影响显著(姜岩等, 2012^[31])。风险规避在农户参保决策中的作用, 不仅体现在直接效应, 还在相互作用与预期损失上体现(Lyu et al., 2017^[9])。另外, 农户的收入水平提高导致其风险规避意识减弱, 所以农户农险购买意愿降低(Serra T et al., 2003^[13])。

最后, 保险认知对农户参保行为的影响。农民对农业保险的态度, 感知质量和感知价值是农民购买农业保险的重要影响因素(Gholam H et al., 2013^[6]; 王志刚等, 2014^[61])。研究表明, 通俗易懂的条款有助于提高规模养殖户的保险购买积极性(林乐芬等, 2018^[36]), 价格风险认知对农户保险购买和支付意愿都有正向影响(张燕媛等, 2017^[73])。从满意度等方面看, 农户保险满意度对农业保险的需求产生直接的影响(聂荣等, 2017^[43])。农户对农业保险形成正确认知是提高农业保险覆盖率的重要手段(杨雪美等, 2013^[65])。

2.3.4 文献评述

综上所述, 国内外学者分别从定性和定量视角进行了不同的详细研究。本文以“农户参与农业保险行为”为研究对象, 分别对“农户保险认知”“农户参保行为”及“行为影响因素”进行了文献梳理。发现学者对于农业保险参保行为的研究结论相当广泛, 本文通过文献的梳理, 厘清了研究方向, 拓宽了研究视野。就研究对象而言: 大多数学者的研究都证明了农业保险在增加农民收入、促进产出增长或促进脱贫方面的积极作用。在针对农户参与农业保险行为的研究中, 学者的研究主要集中在保险的需求或购买意向, 对农民实际购买农业保险行为的研究相对较少。就研究视角而言, 学者大多选择以农户的视角展开农业保险的相关调查, 而较少地关注到政府部门和农业保险经营机构的研究视角。就研究维度而言: 研究主要集中在生猪等畜产品或经济作物上, 对粮食作物的研究相对较少。对保险的研究多是围绕政策性农业

保险展开的，对于现阶段保险经营机构所运行的政策性和商业性农业保险相互促进的研究缺乏。就研究方法而言，国内外学者大多是采用定量分析的方法，对农户的个人基本特征、家庭基本特征、保险认知等指标进行相互分析，多为微观分析证明指标之间存在的相互关系，通过宏观角度的调查研究较少。

关于农户参与农业保险的分析中，大多研究集中在农户意愿上，对于农户实际购买行为的研究很少，本文认为，作为一种潜在行为，意愿未必转化为实际行为，导致研究结论的针对性弱；另外，国内外学者更多地关注农户视角，对保险经营机构缺乏关注。

因此，本文选取河南省周口市为研究对象，基于农户参与农业保险的行为，对周口市农村地区展开走访调查，设计问卷和访谈，分别从保险需求端和供给端对农户和农业保险机构进行调查，采用定量和定性相结合的方法对调查资料进行整理，挖掘目前周口市农户参与农业保险所存在的问题，并提出针对性对策建议。通过在研究视角和研究方法上的创新，对农户参保行为进行研究，希望能为后续相关研究者提供可作参考的研究方向。

3. 周口市农业保险发展历程与现状分析

周口市地处河南省东南部，位于黄泛区的中间地带，下辖7县1市2区，总面积119.59万平方公里，近年来，周口市大力推广农业保险发展。作为河南省内重要产粮大市，高标准农田面积达937.2万亩，常年粮食产量180亿斤以上，稳居全省第一位。党的十八大以来，周口市农业大市、产粮大市的地位更加稳固，目前仍保持着强大的发展动能。主要种植结构是以粮食、油料作物为主，以瓜果、蔬菜、花卉为辅；畜牧业主要养殖猪、牛、羊、鸡、鸭、鹅等。近年来周口市农业生产经营水平一直在提高，而相关的农业生产设施还存在落后的问题，面对自然灾害抵抗能力较差。近年来，水灾、旱灾、病虫害等自然灾害对农作物的生产造成一定程度的影响；瘟疫等疾病也影响着畜牧业的生产经营。通过农业保险降低农业生产过程中的诸多不确定因素，对保障农业产出、收成，以及提高农户的收入起着非常重要的作用。本章节对周口市农业保险的发展历程和现状进行分析，以此为后续的农户参保行为研究奠定现实基础。

3.1 周口市农业保险发展历程

3.1.1 2007年-2012年发展初期阶段

2007年起，河南省开展各地市的农业保险推广试点工作。作为河南省重要的产粮大市和农业保险试点市，周口市在借鉴其他市农险工作经验外，市政府积极与农业部门、保险机构共同推进周口市农险的相关工作。按照“低保障、广覆盖”的原则推进，并取得了不错的成绩。

在此发展初期阶段，保险经营机构根据不同农作物的特性和政策要求，确定保额以及费率，并根据实际情况变动，一般由政府承担着更高的保险财政补贴比例，只有少部分由农户或龙头企业负担。受灾后，保险机构对相应灾害损失进行细致勘察，根据统计出的受灾面积及受灾程度，依据相关费率计

算出参保农户每亩补贴，这个补贴过程深刻地影响了农民日后参保的积极性。2008年，周口市积极开展政策性农业保险试点工作，不断地加强宣传，让更多农民积极参保。据统计，2019年全市玉米投保面积386.7万亩，棉花投保面积30.16万亩，投保率达到68%²¹。

2010年，周口市根据《河南省2010年农业保险工作方案》²²。项城县、郸城县试点运行棉花保险，每亩保额267元，费率为6%，每亩保费约为16元。

3.1.2 2013年-2019年快速发展阶段

2013年周口市不断地加大政策性农业保险推广力度，保险赔偿金随之提升，周口市农业保险呈现出良好的发展趋势。在2014年，玉米每亩保额比2013年提高近60元，每亩保费比去年提高接近5元。2015年周口市政府为贯彻落实省级政策要求，提出《周口市人民政府关于加快发展现代保险服务业的实施意见》²³中明确指出：支持“三农”保险发展，强化其组织协调、定价机制、制度建设等设计，扩大小麦、玉米等粮食保险的覆盖面，积极服务我市国家级现代农业示范区建设；落实能繁母猪、奶牛等保险政策，学习外地经验，健全保险支持畜牧业长效发展机制。2016年，每亩玉米保费为20元，按6%的费率，保额可达329元；小麦每亩保费27元，保额达447元²⁴。同样，市保险工作方案中提出大力推进农村金融改革，扩大农险保护覆盖面。2019年，全市农险规模达5.13亿元，理赔到户资金达3.06亿元，惠及农户38.12万户次。为全市“三农”高质量发展做出积极贡献²⁵。

²¹ 数据来源：河南省政府网.周口市政府新闻发布[EB/OL].<https://www.henan.gov.cn/2009/12-07/391351.html>

²² 引自：河南省政府网.河南省人民政府办公厅关于印发河南省2010年农业保险工作方案的通知[EB/OL].<https://www.henan.gov.cn/2010/07-02/243383.html>

²³ 引自：周口市政府网.《周口市人民政府 关于加快发展现代保险服务业的实施意见》[EB/OL].www.zhoukou.gov.cn/Article/Index?Id=16570

²⁴ 数据来源：河南省政府网.《周口市人民政府 关于加快发展现代保险服务业的实施意见》[EB/OL].<https://www.henan.gov.cn/2016/03-21/356837.html>

²⁵ 数据来源：大河报.发挥农险保障功能 助推周口乡村振兴[N].http://newspaper.dahe.cn/hnrb/html/2020-06/10/content_423815.htm

3.1.3 2020年-至今新时代转型发展阶段

顺应新时代发展的时代要求，周口市农业保险积极试点“保险+期货”新模式；预计在2023年，作物完全收入保险能够在全市域内覆盖运营。为实现“广覆盖”目标，政府部门和保险公司精准发力。另外，周口市银保监分局引导辖区内农业保险机构积极响应农户特色农业保险需求，增加特色农险业务，并取得显著成效。

前面提到，截至2022年10月，全市农业保险实现原保险保费收入10.11亿元；据统计，2022年以来，保险公司已向农户支付赔款5.38亿元。2022年河南省财政厅印发《河南省农业保险保费补贴管理办法》的通知，该办法对2017年的保费管理暂行办法进行修订，以此在新时期对河南省内各地区的农业保险发展进行指导，引导农险经营机构开展符合条件的农业保险业务，按一定比例保费，为农户、农业生产经营组织等提供补贴²⁶。在2021年，河南省财政厅、省农业农村厅遴选出政策性农险省级承保机构，选出9家省级保险分支机构²⁷。其省分公司下设周口市子公司，为周口市农业保险的发展服务。

综上所述，自2007年开始至2022年，周口市农业保险险种数量持续增加、保障水平持续提升、保险覆盖面得到较大提升，现已涵盖了种植业、养殖业及特色产业等。周口市经过多年探索，现如今其农业保险发展水平已经达到一定高度，相比于十几年前起步阶段的有了很大的改观，在今后的发展中，周口市农业保险将继续全力推动周口市农业高质量发展。

²⁶ 引自：河南省财政厅.《河南省农业保险保费补贴管理办法》[EB/OL].<https://czt.henan.gov.cn/2022/07-26/2494010.html>

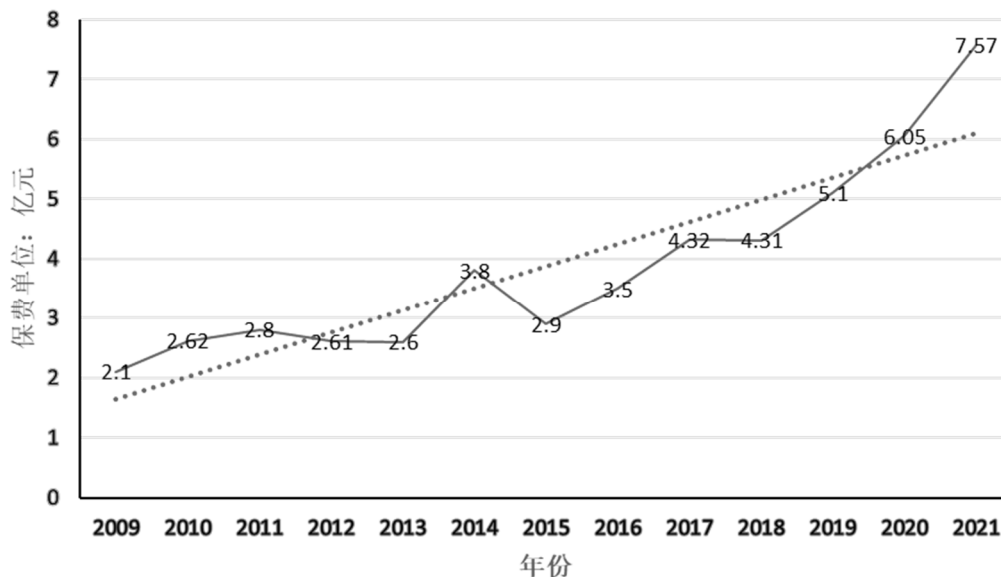
²⁷ 引自：河南省政府网.河南政策性农业保险省级承保机构资格名单公示[EB/OL].<https://www.henan.gov.cn/2021/04-20/2130051.html>

3.2 周口市农业保险发展现状分析

3.2.1 周口市农业保险业务发展情况

本文主要从周口市农业保险的保费收入、深度及密度三个指标来表示目前周口市农业保险业务发展情况。农业保险保费即保险经营机构从参保者处获取的费用。一般用来衡量保险规模水平。衡量保险业发展水平的两项数据指标分别为保险密度和深度；保险密度一般从人均层面衡量保险发展情况，保险深度反映保险业在国民经济中的发展水平（魏超等，2021^[62]）。对于农业保险而言，农业保险密度是反映一定时期内某地区农业保险发展程度及农户保险意识水平的重要指标（中国保险年鉴委员会，2019^[82]）。

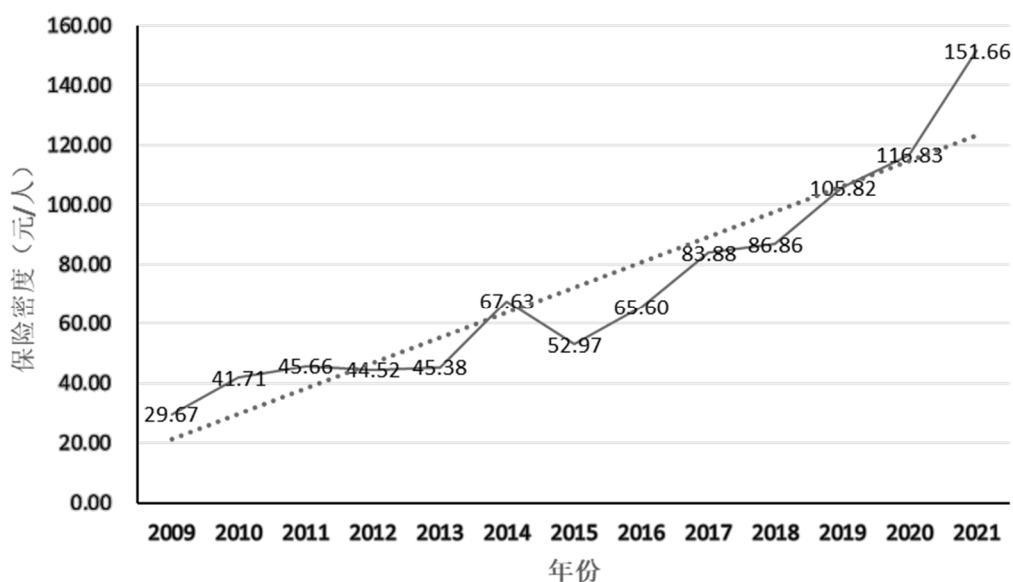
如图 3.1 所示，2009-2021 年周口市农业保险保费收入从 2.1 亿元增加至 7.57 亿元，除了 2011 年、2015 年、2018 年的减幅外，其他年份的保费收入处于增长的状态，十二年间的平均增长率为 48%。周口市农业保险保费收入约占河南省的 10%，其保费规模及增长速度居于省内前列，但从反映市场发展水平的指标看，周口市同国内农险发达区域仍存在差距。



数据来源：《周口市统计年鉴》《周口市保险年鉴》

图 3.1 周口市 2009 年-2021 年农业保费收入增长情况

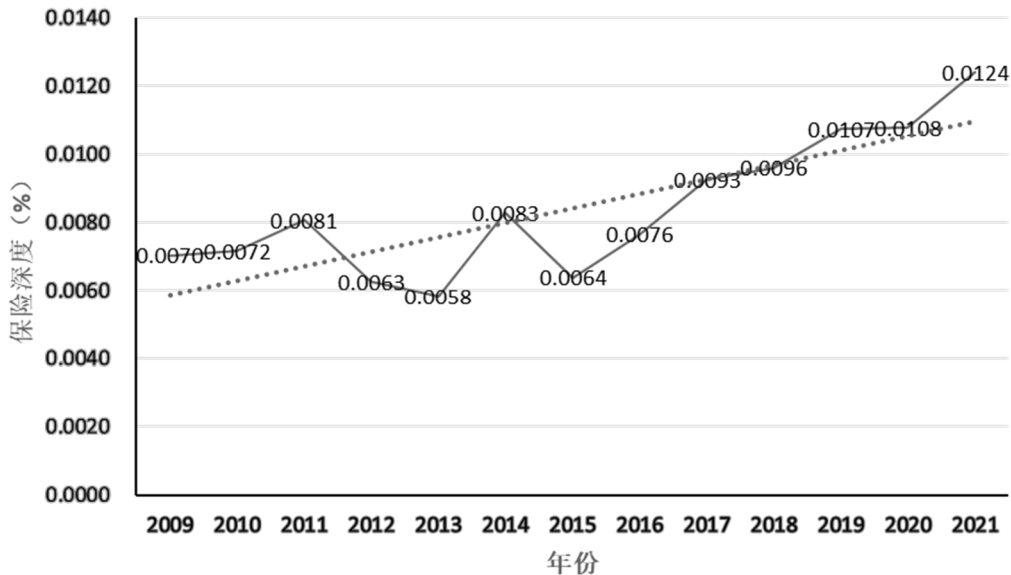
根据图 3.2、图 3.3，从农业保险的密度来看，河南省的整体水平低于全国同期。而周口市农险密度处于一个稳步上升的趋势，是农业保险健康发展的反映。从农业保险深度来看，2010 年-2015 年，处于曲线波动的水平，自 2016 年起，稳步保持增长，也反映了周口市农业保险的良好运转。参照《关于加快农业保险高质量发展的指导意见》中的标准：农业保险深度达到 1%，农业保险密度达到 500 元/人²⁸。由此对比得出，周口市农业保险的密度自 2019 年起便达到了国家标准，但农险深度与国家规范的 500 元/人还存在着较大的差距。总体来看，周口市农业保险基于十余年的发展，在政策及保险机构的积极推动和农户的积极参与下，保费规模实现了较大增长，保险深度和密度都保持增长的态势，市场发展水平良好。由此推断未来周口市农业保险会保持良性发展，但提升其发展质量的工作仍然要受到重视。



数据来源：《河南省统计年鉴》《周口市统计年鉴》

图 3.2 周口市 2009 年-2021 年农业保险密度变化情况

²⁸ 中央政府网.《关于加快农业保险高质量发展的指导意见》[EB/OL].http://www.gov.cn/xinwen/2019-10/12/content_5438771.htm



数据来源：《河南省统计年鉴》《周口市统计年鉴》

图 3.3 周口市 2009 年-2021 年农业保险深度变化情况

3.2.2 周口市农业保险供给机构现状

目前周口市有多家农业保险经办机构，经调查，效益好、规模大、受农户认可度高的机构有中原农业保险股份有限公司周口市分公司、国元农业保险股份有限公司周口中心支公司、中国平安财产保险股份有限公司周口中心支公司、中华联合财产保险股份有限公司周口市支公司，可见下表 3-1。这四家农业保险公司在近些年来都有着不错的成绩。

(1) 中原农业保险

中原农险周口分公司于 2016 年获批开业，其母公司是河南第一家省级保险法人机构。截至 2021 年年末，中原农险保险规模连续 6 年位居河南首位，带动全省农险规模从 2015 年的全国第八名升至全国第二名，并实现省内县级机构全覆盖。中原农险所创建的“兰考模式”被国务院扶贫办推选为全国保险扶贫典例。2021 年周口市域内遭遇暴雨强对流天气，秋收作物遭损失，中原农险及时开通绿色理赔通道，简化理赔流程，第一时间勘查定损，向受灾农户发放作物理赔款项。2022 年 8 月，中原农险周口市分公司联合河南农信担保公司等机构在淮阳区召开乡村振兴试点工作会，推广“村集体+托管+保险”

试点合作模式，创新乡村振兴模式，在服务村集体经济方面和推动乡村振兴方面做出贡献。

（2）国元农业保险

国元农业保险周口分公司成立于 2015 年 2 月 2 日，作为专营农业保险的机构，在开展农险业务的同时，积极举办金融素养提升活动，为金融知识薄弱的农民提供咨询服务，给周口市农业保险市场带了新的活力。国元农险周口分公司主推政策性和商业性农险相结合的农险业务，持续推出主粮作物的商业性补充保险，如花生补充保险和小麦种植补充保险。近年来，国元农险探索“脱贫攻坚与乡村振兴有效衔接”的方法，2018 年至 2021 年，累计减免建档立卡贫困户自缴保费 2000 余万元，在理赔标准方面为贫困户提高 10%。另外，国元农险公司推进“农业保险+信贷”的金融合作模式，为农村小微企业提供融资。

（3）平安财产保险

平安产险周口中心支公司成立于 2006 年，主要从事保险业。自开办农业保险业务以来，截止至 2022 年 3 月，累计为周口 10 个县区、51 个乡镇的 6.3 万农户提供约 15 亿元的风险保障，开展险种包括种植险和养殖险；在疫情期间，平安产险公司开通农业保险绿色服务通道，率先开展“足不出户”的线上服务，支持农户通过网络渠道参保、远程理赔等工作，这些便捷服务使得投保简单、高效²⁹。

（4）中华联合财产保险

中华财险周口中心支公司于 2007 年 2 月成立，主营财险、责任险、农业保险等。作为河南省内率先开办农业保险业务的保险机构，2022 年，中华财险承保河南省 770 万亩秋收作物，建立“早、防、保、慰”四项工作机制，助力河南省实现“确保全年粮食产量稳定在 1300 亿斤以上”的目标。2021 年，周口市受极端暴雨影响，中华财险周口中心支公司立即启动大灾应急预案，组织、协调开通理赔绿色通道，最大限度减少农户的财产损失。

²⁹ 资料来源：映象网.平安产险周口中支助力农业保险高质量发展[EB/OL].<http://finance.hnr.cn/bxzx/article/1/1501850527402680321>

表 3-1 周口市四家农业保险经营机构基本情况表

经营结构	成立时间	经营状态	营业地点	经营范围
中华联合财产保险股份有限公司周口中心支公司	2007-02-28	开业	周口市黄河路西段海燕职专办公楼	财产损失保险；责任保险；农业保险；短期健康保险和意外伤害保险等
中国平安财产保险股份有限公司周口中心支公司	2006-02-20	开业	周口市周口大道东侧、松花江路南侧交叉口周口天明商务金融中心 17 号楼 9 层 904、905、906 房间，10 层整层	企业财产损失保险、家庭财产损失保险、短期健康保险、意外伤害保险、建筑工程保险、机动车辆保险、船舶保险、能源保险、法定责任保险、一般责任保险、保证保险、信用保险、种植保险、养殖保险等
中原农业保险股份有限公司周口市分公司	2016-08-15	开业	周口市川汇区文昌大道人和韩庄 2 号楼 109-111	农业保险、财产损失保险、责任保险、短期健康保险和意外伤害保险、保证保险
国元农业保险股份有限公司周口中心支公司	2015-02-02	开业	周口市川汇区太昊路东段亿星紫荆城	农业保险；财产损失保险；责任保险；法定责任保险；信用保险和保证保险；上述业务的再保险业务；

资料来源：电话访谈

3.2.3 周口市农业保险险种及补贴现状

2010 年根据河南省对农业保险的战略部署，周口市将小麦、玉米、棉花、奶牛、能繁母猪纳入补贴范围。2012 年起，花生、大豆、油菜也纳入财政补贴的范围内，同时补贴范围还加入了公益林业。2015 年，首次将育肥猪和商业林纳入补贴范围内。2017 年省内为了促进种植结构的转型发展，将玉米移出了中央和地方财政补贴范围；在 2022 年又将玉米保险纳入到中央财政补贴的险种内。到了 2020 年，周口市受中央补贴的险种主要有：小麦、玉米、花生、大豆、棉花、油菜、公益林、商业林、育肥猪、能繁母猪、奶牛；基本实现全市各类农产品的全覆盖，其中政策性农业保险有着重要地位，同时对于粮食生产及畜牧业发展起到重要作用。借助农业保险保费补贴这一抓手可以稳步推进周口市乃至河南省的农业农村现代化发展，以实现全市农业的结构增长。2022 年，周口市农业保险市场的主要险种及补贴比例见下表 3-2。

访谈中发现，在保险公司经营险种方面，中华联合财险公司周口市公司的险种主要分为政策性保险和商业性保险，政策险又分为中央财政补贴险和

地方财政补贴险，前者包括小麦、玉米完全成本保险、小麦保险、育肥猪及能繁母猪保险；后者包括基础母牛养殖险、玉米收入保险。商业险主要包括种猪养殖保险、仔猪保险。中原农险周口分公司的险种关于小麦就有中央财政小麦、小麦制种、小麦完全成本、小麦高保障保险以及商业性小麦灌溉保险；种植方面，还有中央财政油菜、棉花、花生、大豆以及玉米完全成本险；养殖险种主要有中央育肥猪和能繁母猪，商业基础母牛和种羊保险。另外，还根据不同区域的特色产业开展特色农业保险。

不同保险经营机构有着相同或不同的险种，存在着竞争性或相互补充的关系，本文所调研的两家机构也是如此。另外，中华财险、中原农险周口分公司，均有着较完善、全面的保险体系及险种品类，但在实际操作上存在一些偏差，导致部分农户不能及时参与需求险种的保险，这种情况亟须改善。

表 3-2 周口市农业保险补贴品种及补贴比例表

补贴品种	种植业	养殖业		林业
	补贴比例	补贴品种	补贴比例	补贴比例
中央补贴：小麦、玉米、棉花、花生、油菜、油葵、小麦制种； 地方补贴：烟叶	花生：中央、省、市、县财政分别承担 40%、30%、5%、5%。其余品种中央、省、市、县财政分别承担 40%、25%、5%和 10%，其余 20%由农户和龙头企业负担。烟叶保费由财政补贴 30%、烟草公司承担 60%、农户负担 10%	中央补贴：能繁母猪、育肥猪、奶牛、母牛 地方补贴：肉鸡、母牛保险	育肥猪保费由中央、省、市、县财政分别承担 50%、15%、5%、10%，其余 20%由养殖场负担。能繁母猪保费由中央财政负担 50%，地方财政负担 30%，养殖户负担 20%。奶牛保费由中央、省、市、县财政负担 50%、10%、10%、10%，养殖户负担 20%。肉鸡保费由财政补贴 50%，龙头企业承担 20%，农户负担 30%。母牛保费由省、市、县分别补贴 25%、45%和 20%，农户自缴 30%	公益林：中央财政负担 50%，省级、市县 25% 商业林：中央、省、市、县分别负担 30%、25%、5%、10%，其余 30%由林农或林企负担

数据来源：依据《河南省农业保险工作方案》整理

4. 周口市农户农业保险参保行为问卷调查分析

4.1 问卷设计与调研实施

4.1.1 问卷设计

调查问卷的题目是“周口市农户农业保险参保行为研究调查问卷”（见附录1），包括基本信息、农业风险感知与风险应对、农业保险参保行为三个部分，共39道题目；访谈提纲的题目是“周口市农业保险经营机构访谈”（见附录2），主要设计五个访谈题目。问卷和访谈中的提问语言清晰易懂，方便农户与保险机构填写；并告知被调查者本次调查是匿名形式，填写内容仅用于学术研究。

4.1.2 调研实施

为了使调查结果具有有效性和代表性，在走访调查时，由于农业保险投保以户为单位，本文的调研都是在一户中选择一个人，一般倾向于选取具有决策权的家庭角色。考虑到各个农户家庭特征和个人特征的差异性，本次调查对样本的选取遵循随机性原则，确保调查结果的准确性。

问卷发放时间集中在2022年1月至2022年2月，并于2022年8月至9月进行了补充性调查。问卷发放对象主要为河南省周口市10个县区中的7个县区的农户和农业保险经营机构，前期调查采用线下的方式对农户进行面谈，后期补充性调查主要通过电话形式对问卷问题进行补充了解，总体采用线下与线上相结合的形式。共发放问卷240份，去除因填写矛盾等不符合条件的问卷后，回收有效问卷234份，问卷有效反馈率为97.5%。

访谈调查在问卷调查的后期进行。本次访谈选取了周口市 2 家农业保险经营机构，于 2022 年 2 月进行，2023 年 1 月进行了补充性访谈。结合线下访谈和电话问询的访谈方式，共收集访谈提纲报告 2 份，回收率 100%。

图 4.1 是问卷发放的县区分布，其中商水县 47 份，占比 20.43%；沈丘县 45 份，占比 19.57%；鹿邑县 42 份，占比 18.26%；项城市 35 份，占比 15.22%；郸城县 31 份，占比 13.48%；淮阳区 20 份，占比 8.7%；川汇区 10 份，占比 4.35%。

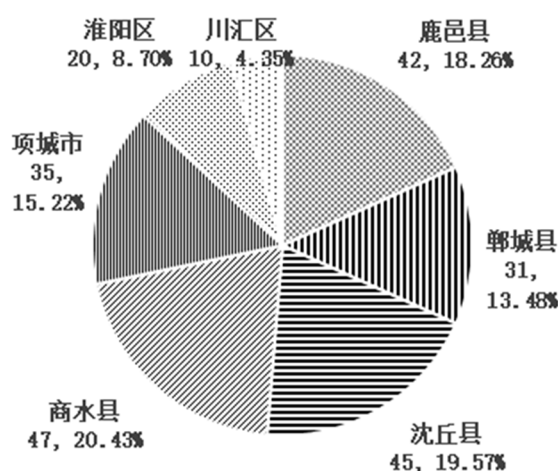


图 4.1 问卷发放县区分布图

数据来源：根据问卷调查结果整理得出。下文的图表如无特殊说明，数据来源均为问卷调查结果统计。

4.2 受访者基本情况

4.2.1 农户基本信息

农户基本信息包括个人信息和家庭信息，分别为性别、年龄区间、受教育水平；家庭信息包括耕地面积、家庭劳动力人数、家庭收入主要来源、农业收入占比以及主要农业生产对象。

(1) 受访农户个人信息

受访农户性别占比为：男性人数共 124 人，占样本总数的 53%；女性人数共 110 人，占比 47%。农户年龄分布中：51-60 岁人数最多，为 91 人，占

比为 38.89%；21-30 岁人数最少，为 8 人，占比 3.42%。在教育水平方面，受教育程度为初中的人数为 103，占总样本人数的 44%，比重最大；未上过学和接受教育程度为小学的人数为 75，居于第二，占比 32%；受教育程度为高中及中专中职、大专及以上的人数较少，分别为 41、15 人，占比分别为 17.5%、6.4%。具体统计见下表 4-1。

表 4-1 受访农户个人情况调查表

问题	选项	小计	比例
您的性别	男	124	52.99%
	女	110	47.01%
您的年龄	21-30 岁	8	3.42%
	31-40 岁	24	10.26%
	41-50 岁	57	24.36%
	51-60 岁	91	38.89%
	60 岁以上	54	23.08%
	小学及以下	75	32.05%
您的受教育程度	初中	103	44.02%
	高中及中专、高职	41	17.52%
	大专及以上	15	6.41%

（2）受访农户家庭信息

受访者家庭劳动力人数分布为：2 人及以下人数最多，为 131 份，占样本总量的 56%；劳动力人数为 3 人的样本数是 74 份，占比 31.6%；劳动力人数为 4 人的样本数是 22 份，占比 9.4%；劳动力人数为 5 人及以上的样本量最少，为 7 份，占比 3%。在家庭耕地面积方面，耕地面积为 5-10 亩的样本量最大为 102 份，占比 43.6%；低于 5 亩的样本为 81，占比 34.6%；再次是 10-20 亩的样本，数量为 37 份，占比 15.8%；最后，耕地面积为 20-30 亩和 30 亩以上的样本数为 7 份，占比最小，为 3%。

在家庭收入方面，外出务工占样本量比例最大，达 44%，其次是农业生产和经商，政府保障或扶贫以及其他情况占比较小，不超过总样本量的 5%。在农业收入占家庭总收入比重方面，10%-30%占比最大，其次是 10%，再次是 30%-60%，最后是 60%-80%及 80%以上，占比较小为 10.26%和 9.4%，在 10%上下徘徊。具体数据如下表 4-2 所示。

表 4-2 受访农户家庭情况调查表

问题	选项	小计	比例
您家庭中从事农业生产 的劳动力人数	2 人及以下	131	55.98%
	3 人	74	31.62%
	4 人	22	9.4%
	5 人及以上	7	2.99%
您家中的耕地面积	5 亩以下	81	34.62%
	5-10 亩	102	43.59%
	10-20 亩	37	15.81%
	20-30 亩	7	2.99%
您家庭收入 的主要来源	30 亩以上	7	2.99%
	农业生产	78	33.33%
	经商	32	13.68%
	外出务工	103	44.02%
您家庭农业 年收入占家庭 总收入的比重	政府保障或扶贫	11	4.7%
	其他	10	4.27%
	10%以下	62	26.5%
	10%-30%	80	34.19%
	30%-60%	46	19.66%
	60%-80%	24	10.26%
	80%以上	22	9.4%

4.2.2 保险机构人员基本信息

对保险经营机构的相关调查通过访谈机构工作人员展开，访谈对象甲是中华财险周口分公司的业务经理，专科学历，已有六年工龄，主要负责公司的项目策划、业务拓展等；访谈对象丙是中原农险鹿邑县支公司的经理，专科学历，四年工龄，主要负责公司的业务拓展，员工培训等；访谈对象乙和丁分别是两家公司的业务员，学历分别为高中和本科，进入公司的时间短，主要负责公司区划下的业务开展，有时也会参与定损理赔工作。工作人员基本信息见下表 4-3。

表 4-3 保险经营机构人员访谈信息表

访谈对象	职务	性别	年龄	学历水平	入司年限	所属公司
甲	市公司业务经理	男	39	专科	6	中华联合财产保险股份有限公司周
乙	淮阳区业务员	男	31	高中	0.5	

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/655102340040011043>