

欠发达地区农村小额保险需求行为研究

中国保险学会 2014-01-21 我要评论

本文摘自中国保险学会2011年度研究课题《欠发达地区农村小额保险需求行为研究》，
课题作者：刘妍，作者单位：南京审计学院。

目前，我国农村小额保险将目标群体重点锁定为欠发达地区农村居民，他们收入不高或工作不稳定，基本生活需求得到满足之外购买力有限且通常游离在社会保险之外，这就使得该群体对于商业保险的需求有别于发达地区农村居民，也有别于城镇居民，有必要对该群体的保险需求进行深入研究。

一、欠发达地区农村居民保险认知与风险现状

研究所用数据来自于本课题组2010年10月在江苏农村进行的问卷调查。

(一) 保险认知情况。知晓者对保险了解的渠道主要是营销员上门推销、亲友口口相传，以及媒体宣传等，属于主动了解者不足10%。

(二) 保单持有情况。71.11%的农村居民家中无商业保单，其中近一半未投保的主要原因是“没有余钱”或者“对保险公司不信任”；近30%的被调查者是因为“已经参保社会保险”；此外“家庭能够承担可能遇到的风险”、“无合适的险种”以及“周围买保险的人很少”等也是未投保的常见原因。目前，农村居民持有的保单主要是养老保险、医疗保险与意外伤害保险三大类。

(三) 风险及处理方法。近三年农村居民面临的主要风险依次是：“生小病看门诊”、“大病住院”、“意外伤害”，面临“财产损失”的仅有4户。绝大部分农村居民在遭遇风险时，会选择“自己承担”；其次是“亲友帮忙”；极少数被调查者曾经获得相应的保险理赔；其余是通过“政府救济”等其他途径弥补损失。

二、欠发达地区农村居民投保小额保险的意愿分析

(一) 投保意愿。农村居民对小额保险的投保意愿较高。在问及“若有一种保险，只需要一次性交纳几十元保费就可以得到一定的保障（保财产、保健康、保意外等），您是否愿意购买”时，66.67%的被调查者愿意购买。

(二) 投保品种。结果显示，38.33%选择“综合小额保险”，期望获得人身与财产的全面保障；54.17%选择“小额健康保险”；选择“小额人寿保险”与“小额外伤害保险”的分别占25%与30.83%；选择“小额财产保险”仅有12人，占10%。

(三) 意愿保障水平。18.33%的被调查者在保障水平为100%的情况下才愿意购买相应的小额保险产品；20.84%的被调查者期望保障水平能够达到90%；45%的被调查者认为只要保障水平达到70%，就愿意购买小额保险产品；此外，15.83%的被调查者在保障水平达到50%时，就会考虑购买合适的产品。

(四) 意愿保费。对于一次性交纳的保费，多数人选择50元左右；仅有18.33%的被调查者表示，个人承担30元以下保费时，才愿意并且有能力购买小额保险产品；对保费持无所谓态度的占26.67%。

三、欠发达地区农村居民投保小额保险影响因素的实证分析

农村居民对于针对其收入特点设计的小额保险产品既具有现实需求，也有客观的支付能力，他们会在综合诸多因素的基础上决定是否投保，影响因素通常包括人口学与社会特征、经济因素以及风险和保险知识因素



热点文章

- 保险资料库图书目录表
- 新保险法解读：投保人新添哪...
- 中国人民大学法学院：热评新...
- 法规部杨华柏博士解读新保险法
- 《中国保险学会首届学术年会...
- 保险理论研究近期关注的选题
- 中华人民共和国保险法（主席...
- 金融危机下的中国保险业：监...
- 《中国风险管理报告（2011）...
- 保险巨头押宝中国
- 关于开展第二届保险研究优秀...
- 2008—2009年度中国保监会部...



书刊快讯

等。

本研究采用Probit模型实证分析欠发达地区农村居民投保小额保险的意愿。从模型的估计结果可以看出，性别对于农村小额保险投保意愿产生一定影响，并在1%的水平上统计显著。根据边际影响来判断，农村女性对于投保小额保险的意愿更为强烈。年龄对农村小额保险投保意愿的影响同样呈现出负相关，并在5%的水平上统计显著。这一结论意味着年轻人由于保险与风险认知水平更强，更习惯于积极进行风险管理，而保险作为一种有效的风险转移工具，受其关注在情理之中。而年长者由于“养儿防老”的思想以及深信土地的保障功能，通常无意寻求更新颖且更为有效的风险转移方式。这与调研获得的直观感受基本一致。

家庭年收入同样是一个非常重要的解释变量，该变量对于农村小额保险投保意愿的影响为负。这是由于收入较高者一般具备优越的工作或稳定可观的收入来源，通常已经参加社会保险，即便意愿投保商业保险，也是更倾向于投保具有更高保障水平的保险产品，而不是低保障水平的小额保险。

保险认知水平、保单持有情况与近三年的风险状况对于农村小额保险投保意愿的影响均为正，且统计显著，这与实际调查所反映的情况比较一致：一方面，对于保险比较认可者通常更具有投保意愿，而不了解保险或对保险不认可者投保意愿较弱；另一方面，持有保单者因为更了解保险的功能，因而更能接受保险产品，这一认同感在通过保险切实得到保障，特别是经济补偿的被调查者中更为明显；此外，近三年遭遇过风险的农村居民对农村小额保险产品的投保意愿更为强烈，且农村居民的风险构成在很大程度上影响其对具体小额保险产品的需求。调查结果显示，农村居民主要的风险集中在“生小病看门诊”、“大病住院”、“意外伤害”等方面，相应的，其对“意外伤害保险”和“健康保险”以及“人寿保险”投保意愿较强，而为了得到较为全面的保障，“小额综合保险”也广受欢迎。

研究同时表明，受教育程度越低、越是拥有稳定工作、拥有储蓄且土地越多的欠发达地区农村居民，其购买意愿越弱，但是影响并不显著。这是因为受教育程度较低者，保险认知能力与风险识别能力不强，而且大多是年长者，因而更习惯于借助家庭其他成员或通过其他途径进行损失的补偿，其小额保险投保需求通常较弱；稳定工作者通常已经具备社会保险，拥有基本保障，所以对同样只能提供低保障的小额保险购买意愿不强；储蓄对于投保意愿影响为负，这表明，凭自身能力难以应对未来风险的农村居民越具有投保欲望，期望通过缴纳较少的保费，获得一定时期一定程度的保险保障，但由于极少的保费也会影响到该群体的正常生产与生活，所以，该因素的影响并不明显；人均拥有土地越多者通常更加深信土地的保障功能，风险应对方式更为传统，因此对于保险等化解风险的手段不甚了解。

四、政策建议

基于上文实证结果，本研究提出以下几点建议：一是建议保险公司加大在农村地区的宣传力度，积极消除农村居民对保险的认识误区，并通过改善展业方式与服务水平，加强农村居民对保险的认同感；二是建议保险公司在进行充分调研的基础上，结合年龄、性别等因素开发出具有差异性的、适销对路的小额保险产品；三是建议政府提供相应的财政或政策支持，减轻投保人保费负担，通过合理定价促进潜在需求逐渐转化为现实需求，切实为农村低收入者提供人身和财产方面的保险保障。四是建议保险公司积极宣传商业保险的作用，让农村居民了解社会保险与商业保险的区别，从而有效搭配社会保险与商业保险，使家庭拥有充分的保障。

责任编辑：汪波涛

上一篇：[责任保险制度研究——以环境污染责任保险为例](#)

下一篇：[国际保险会计改革及其对保险行业的影响](#)

[相关专题](#)



会员名

密码

登录

免费注册

评论只代表会员个人观点，
不代表本网站观点

- 保监会：严禁开发赌博博彩性质保险产品
- 保监会发布险企案件管理规范
- 江苏提出发展商业健康保险新政
- 新疆保监局五项举措确保“三民活动”扎实推进
- 项俊波：实施ICS应循序渐进
- 陕西省保险学会开展2014年学术征文活动
- 食责险期待立法强制 更需苦练内功
- 住房反向抵押养老保险7月1日起试点
- 福建保险业参加第十二届中国海峡项目成果交易...
- 黄洪：保险公估将大有用武之地
- 浙江省城乡居民大病保险研讨会在杭州召开
- 《保险研究实践与探索》2014年第6期目录

联系方式 | LOGO说明

技术支持：北京甘同风险管理咨询有限公司 中国保险网 (RMIC.CN)



Copyright (c) 1997-2005 www.iic.org.cn All Rights Reserved. 版权所有：中国保险学会 京ICP备05048800号-1

地址：北京市西城区金融大街15号鑫茂大厦北楼7层 邮编：100033 电话：010-66290379 66290392 传真：010-66290378