

养殖户“保险大学”：新型渔业保险基层赋能机制的理论建构与创新路径

李姣仪

上海海洋大学

DOI:10.32629/as.v9i6.4097

[摘要] 针对我国渔业保险“供需双冷”困境及其深层根源,本文基于华东沿海贝类主产区200份问卷数据,运用二元Logistic回归模型进行实证分析。研究发现,技术培训参与度、知识获取渠道及补贴政策认知是影响投保意愿的显著正向因素,而个体特征变量影响不显著。据此,本文提出构建集风险教育、技术赋能、政策传导与资源对接于一体的养殖户“保险大学”,通过“分层课程+多元师资+分阶段推广”模式,承载新型渔业保险四维机制的基层传导功能,推动保险政策从“行政宣导”向“嵌入式能力赋能”的范式转换。

[关键词] 保险大学; 四维保障机制; 基层赋能

中图分类号: F84 **文献标识码:** A

Aquaculture "Insurance University": Theoretical Construction and Innovative Pathways for a Grassroots Empowerment Mechanism in New Fisheries Insurance

Jiaoyi Li

Shanghai Ocean University

[Abstract] China's fisheries insurance industry has long faced a structural dilemma of "dual cold supply and demand," rooted in the dual constraints of aquaculturists' lack of insurance awareness and the absence of a grassroots service system. Based on a binary logistic regression analysis of 200 aquaculturist questionnaire surveys from the main shellfish production areas in East China, this study finds that participating in technical training acquiring knowledge through government or institutional training channels, and awareness of insurance subsidy policies are the three most significant positive factors influencing insurance willingness, while the direct impact of individual characteristic variables is not significant. Accordingly, this paper proposes the institutional concept of building an "Aquaculture Insurance University"—an "industry-academia-research-application" education and research platform integrating risk education, technical empowerment, policy dissemination, and resource connection. Through a "hierarchical curriculum system + diversified faculty matrix + phased promotion pathway," it fulfills the grassroots transmission function of the new fisheries insurance "risk dispersion—technical incentive—ecological guidance—industry chain support" four-dimensional mechanism, achieving a paradigm shift from "top-down administrative advocacy" to "embedded capability empowerment" in insurance policy implementation.

[Key words] Farmers' Insurance University; Fishery insurance; Four dimensional guarantee mechanism; Grassroots empowerment

1 引言

我国是全球最大的贝类养殖国,年产量占全球总量的60%以上。然而,贝类养殖天然暴露于极端气象灾害、病害暴发、市场波动等多维风险之下,渔业保险作为市场化风险转移的核心工具具有不可替代的作用。2023年中央一号文件明确提出“鼓励发展渔业保险”,但现实数据显示出鲜明反差:一方面政策持续

加码,另一方面水产养殖保险渗透率不足。这种“旺盛的政策供给”与“低迷的市场需求”之间的错配,构成了当前渔业保险领域最核心的实践悖论。

既有研究多聚焦于制度设计优化与宏观效应评估,鲜有从养殖主体的认知与行为视角出发。本文基于200份养殖户问卷数据,运用二元Logistic回归模型识别影响投保意愿的核心因素,进而

提出养殖户“保险大学”的制度构想,从制度逻辑、体系架构、传导效应与实施路径四个维度系统论证其可行性与创新价值。

2 养殖户投保意愿的实证分析

2.1数据来源与模型设定。研究数据来源于2026年在浙江舟山、江苏连云港、山东威海三个华东沿海贝类主产区的入户问卷调查,共回收有效样本200份。样本覆盖养殖企业主和普通渔民,已购买保险者91人,未购买者109人,分组均衡。

本研究以“是否愿意购买渔业保险”为二分类因变量,采用二元Logistic回归模型,从个人特征(受教育程度、养殖年限)、生产经营特征(年产值规模、是否为主业、近3年受灾损失)、政府扶持与认知特征(是否参加技术培训、知识获取渠道、保险补贴了解程度)三个维度选取8个自变量。VIF检验显示不存在多重共线性问题。

表1 二元Logistic回归结果

变量	B	显著性	Exp(B)
受教育程度 X1	-0.200	0.241	0.819
养殖年限 X2	0.150	0.464	1.162
年产值规模 X3	0.137	0.521	1.147
是否为主业 X4	-0.042	0.929	0.959
近3年受灾损失 X5	-0.262	0.546	0.770
是否参加技术培训 X6	1.812	0.001	6.124
知识获取渠道 X7	0.818	0.001	2.266
保险补贴了解程度 X8	0.499	0.011	1.647

注: Hosmer-Lemeshow检验 $p=0.605>0.05$, Nagelkerke $R^2=0.284$ 。

2.2回归结果与分析。回归结果呈现两个重要发现。第一,政府扶持与认知类变量是驱动投保意愿的核心力量。是否参加技术培训(X6)在1%水平上显著($OR=6.124$),即参加过技术培训的养殖户投保意愿是未参加者的6.124倍,在所有变量中效应最强。知识获取渠道(X7)在1%水平上显著($OR=2.266$),通过政府或机构培训获取知识的养殖户投保意愿显著高于自学群体。保险补贴了解程度(X8)在5%水平上显著($OR=1.647$),了解程度每提升一个等级,投保概率增加1.647倍。

第二,养殖户个体特征与经营特征对投保意愿的直接影响均不显著。受教育程度、养殖年限、年产值规模、是否为主业、近三年受灾损失五个变量均未通过显著性检验,与张跃华、宁满秀等学者的研究结论一致。

2.3实证结论对制度设计的启示。上述分析的核心启示在于:当前制约渔业保险覆盖率提升的主要瓶颈不是经济门槛,而是认知门槛。唯有通过系统化的教育赋能,才能从根本上扭转养殖户“保险无用、理赔困难”的认知偏差,激活潜在的有效需求。

3 养殖户“保险大学”的制度逻辑与理论定位

3.1概念界定。养殖户“保险大学”是指聚焦养殖户风险意识提升、专业能力强化、政策落地优化的“产学研用”一体化教育研究平台。其核心定位并非学历教育机构,而是一个面向渔业产业链终端的知识传导与能力建设体系。该平台的制度创新体现在三个“嵌入”:将保险政策传导嵌入养殖技术培训体系,从单向宣讲

升级为技术赋能的双向融合;将保险产品设计需求反向嵌入养殖生产场景,实现供需动态匹配;将生态引导与产业链支撑功能嵌入能力建设过程,使保险的功能边界从损失补偿拓展至全链条服务。

3.2与四维保障机制的耦合逻辑。保险大学的理论定位根植于新型渔业保险“风险分散—技术激励—生态引导—产业链支撑”四维作用机制框架。四维机制从制度设计层面回答了“保险应该怎么保”,保险大学则从执行层面回答了“制度如何落到人”,二者构成“制度设计—执行传导”的完整闭环。具体而言,在风险分散维度,通过防灾减灾技能培训降低出险概率,通过政策宣传扩大参保覆盖;在技术激励维度,通过智能设备培训与保费减免宣导的联动,破解新技术采纳障碍;在生态引导维度,通过绿色养殖培训与差异化补贴规则的同步传导,引导养殖户选择生态友好型模式;在产业链支撑维度,通过全环节能力培训构建“风险保障+资源对接”的综合支撑模式。

3.3制度功能定位。保险大学的制度功能可概括为三个层面。一是认知重塑功能,通过系统化课程帮助养殖户理解保险条款、掌握理赔流程、建立风险意识。二是能力建设功能,将风险教育与生产技术培训深度融合,同步提升养殖技术水平和风险管理能力。三是供需对接功能,作为信息汇聚与双向传导平台,既将政策与产品信息向养殖端传递,也将养殖端的实际需求向制度设计端反馈,形成“需求摸排—产品定制—效果验证—迭代优化”的动态闭环。

4 养殖户“保险大学”的体系架构与运行机制

4.1分层式实践导向课程体系。课程体系采用“基础理论+实践技能+案例解析”的三维架构。基础理论模块面向全体养殖户,解读保险条例及地方保险法规,教授台风、赤潮、疫病、价格波动等各类风险的识别与量化方法。实践技能模块以指数类创新保险产品为样本讲解理赔规则,设置模拟查勘实训课程,教授AI巡查设备操作方法,可将传统定损周期压缩40%以上。案例解析模块选取近5年渔业保险试点案例,为养殖户选择适配险种提供实践参照。

4.2师资矩阵与激励机制。保险大学采用“政企校协同”运作体系,师资由渔业互保协会和保险机构技术骨干、高校学者、农技人员三类人员构成。教学模式采用“线上+线下”融合设计,线上开发政策解读微课与智能定损模拟系统,线下在试点省份设立区域性实训基地。

建立“培训—认证—激励”闭环:完成基础培训的养殖户可获得10%—15%的保费减免,优秀学员可考取“渔业保险协理员”资格证并获得低息贷款贴息。设立专项养殖技术推广基金,根据考核评级发放3000—8000元奖励,专项用于智能设备采购与绿色技术改造。同步推出“老带新”激励机制,每成功带领3名及以上新学员完成培训,带头人可额外获得500元奖励,形成“学技术、享福利、共增收”的良性传播效应。

4.3分阶段推广路径。推广路径分三步实施:第1—2年华东沿海产区开展试点验证;第3—5年推广至内陆淡水养殖主产区;5年以上引入日韩互助保险等成熟经验优化课程体系。预期至2030年可培养专业渔业保险服务人员10万人以上,推动沿海产区参保率提升至60%以上。

5 养殖户“保险大学”对四维保障机制的传导效应

保险大学通过双向传导强化风险分散效应:一方面开展防灾减灾技能培训,从源头降低出险概率;另一方面开展保险政策与理赔流程专项宣传,提升参保覆盖率。实证表明,保险补贴了解程度对投保意愿具有显著正向影响($OR=1.647$),制度化的政策宣导将直接转化为参保率的实质性提升。

在技术激励维度,保险大学推行“技术培训+权益宣导”联动模式,同步教授智能设备操作与生态病害防控技术,明确告知技术采纳对应的保费减免与快速理赔权益。实证数据显示,技术培训对投保意愿的驱动效应最强($OR=6.124$),将技术采纳与保险权益深度绑定能够最大化激发养殖户的技术升级动力。

在生态引导维度,保险大学普及科学投饵、尾水处理、贝藻混养等绿色养殖方法,同时明确绿色养殖认证对应的保费补贴上浮与优先理赔规则,实现政策信号从“政府文件”到“养殖户操作手册”的具象化传导。

在产业链支撑维度,保险大学开展种苗选择、加工标准、市场对接等全环节培训,联合种苗企业、加工主体、电商平台为参保养殖户提供资源对接服务,推动保险功能边界从养殖端向加工端、流通端延伸。

6 实施路径与可行性论证

保险大学采取“增量嵌入”现有渔业技术推广体系的建设思路,不替代现有职能,仅作为渔业保险专项能力补充模块。课程体系由农业农村部渔业司与头部保险机构联合开发,地方渔业技术推广部门负责学员组织与场地协调,保险机构承担实操师资派驻与考核认证。

资金方面采取“中央财政引导+地方配套+社会资本参与”的多元投入模式。一期培训覆盖1万人次,人均成本2000元,年需投入2000万元,其中中央财政承担60%,地方财政配套20%,保险机构承担10%,学员承担10%。将培训结业与保费减免、低息贷款、协理员资格认定直接挂钩,形成“培训—认证—激励”的完整闭环,以制度化的利益关联保障学员持续参与意愿。

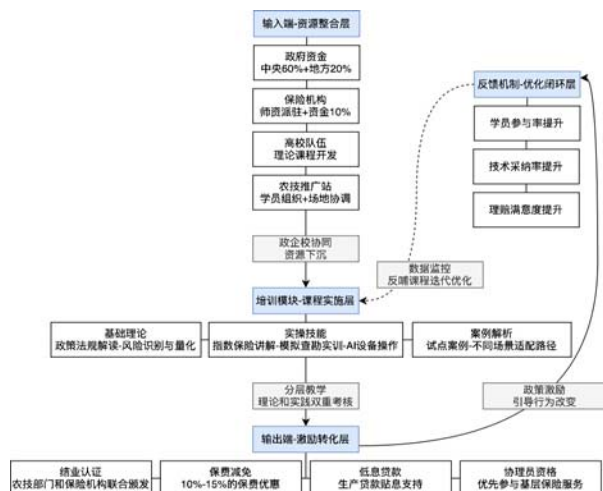


图1 养殖户“保险大学”运行机制图

7 结论与政策建议

7.1 核心结论。第一,认知门槛是制约养殖户投保意愿的核心瓶颈。参加技术培训($OR=6.124$)、通过政府或机构培训获取知识($OR=2.266$)、对保险补贴政策的了解程度($OR=1.647$)是驱动投保意愿的三个最显著因素,而个体特征直接影响均不显著。养殖户并非“买不起”保险,而是“不懂”保险。第二,养殖户“保险大学”是破解认知门槛的有效制度载体。该平台将认知重塑、能力建设、供需对接三大功能融为一体,实现了保险政策从“自上而下的行政宣导”向“嵌入式的能力赋能”的范式转换。第三,“保险大学”是新型渔业保险四维机制不可或缺的基层传导载体。脱离了对养殖主体认知与行为的有效干预,四维机制将在“最后一公里”处发生断裂。保险大学将政策信号转化为养殖户“看得懂、学得会、用得上”的操作指南,是制度设计从文本走向实践的必经桥梁。

7.2 政策建议。加快推进养殖户“保险大学”试点建设。建议由农业农村部渔业司牵头,联合中国渔业互助保险社、头部保险机构及涉海高校,率先在华东沿海产区开展为期2年的试点。同时,建立技术培训与保险权益的深度绑定机制,将培训结业与保费减免、信贷优惠、协理员资格认定直接挂钩,构建“保险大学”与现有农技推广体系的协同机制,以“增量嵌入”方式降低建设成本。将“保险大学”纳入新型渔业保险体系的整体规划,实现“制度供给”与“需求激活”的双向发力。

【参考文献】

- [1]张跃华,何文炯.农业保险需求的影响因素分析[J].中国农村经济,2007(11):47-53.
- [2]宁满秀.农户对农业保险支付意愿的实证分析[J].中国农村经济,2006(2):24-29.
- [3]陈雨生,邵元琦.沿海水产养殖户政策性保险需求的影响因素研究[J].中国海洋大学学报(社会科学版),2019(6):41-49.
- [4]钟甫宁,邢鹏,宁满秀,等.农民对农业保险需求的影响因素分析[J].中国农村经济,2007(5):23-29.
- [5]赵鹏飞.日本渔业保险制度对中国渔业保险发展的启示[J].黑龙江水产,2024,43(06):716-718.
- [6]冯文丽,曹金霖.水产养殖保险试点经验及建议[J].中国金融,2025(2):54-55.
- [7]王克,张峭,何小伟.中国主要粮食作物农业保险需求的实证研究[J].农业技术经济,2014(7):4-12.
- [8]温忠麟,叶宝娟.中介效应分析:方法和模型发展[J].心理科学进展,2014,22(5):731-745.
- [9]Hayes A F. Introduction to Mediation, Moderation, and Conditional Process Analysis[M]. 2nd ed. New York: The Guilford Press, 2018.
- [10]刘飞.流动性约束与农户保险需求[J].保险研究,2018(8):47-58.

作者简介:

李姣仪(1985--),女,江苏省连云港市人,研究生,研究方向:政策性渔业保险的市场研究、应用研究与经济影响研究;风险分散机制与可持续发展研究。