

Study on the Rising Path of China's Rural Residents' Life Insurance Demand

LI Jiaming

Anhui University of Finance and Economics

摘要：人寿保险业开始在全国范围内农村地区的发展要追溯到 1994 年，由于寿险业在农村地区的发展尚处在初级阶段，农村地区的寿险发展水平与城市相比还存在较大差距，如何有效提升我国农村居民对寿险的需求成为当前发展的一个亟待解决的问题。因此，选择对提升农村居民寿险需求具有重要影响的因素，对于增加农村居民寿险需求具有重要的理论和现实意义。

关键词：寿险需求，农村寿险市场，寿险保费

一、我国农村寿险市场发展情况的思考

（一）我国农村寿险市场现状解析

目前我国寿险服务主要集中在县级以上的地市和省会城市，虽然保险深度和保险密度呈现逐年上升的态势（见表 1），但由于我国农村地区经济还较为落后，寿险在农村地区的覆盖率较低，寿险的保障作用还未充分被农村居民所利用。我国是一个农业大国，13 亿人口中有 9 亿在农村，在农村地区发展寿险意义重大。自党的十六届五中全会以来，党中央一直坚持将“三农”问题列为中央一号文件予以执行，并陆续出台了一系列支农惠农政策，加快农村各项事业的快速发展。

表 1：2004~2009 年我国保险深度和保险密度表

年度	2004	2005	2006	2007	2008	2009
保险深度（%）	2.7	2.7	2.6	2.6	3.1	3.3
保险密度（元/人）	332	377	429	533	737	834

资料来源：中国统计年鉴

据国家统计局的调查显示，2009 年我国农村居民人均纯收入达到 5153 元（见表 2），再次实现了连续多年的正增长，农村居民具备了购买保险的经济基础。寿险想要在中国市场站稳脚跟，最根本的是要打开广阔的农村市场，让 9 亿农民参与寿险、受益于寿险，才能让他们乐意接受寿险。但就目前寿险的发展情况来看，

我国农村地区寿险市场的发育程度仍然较低。

表 2：2004~2009 年我国农村居民收入情况表

年份	人均收入（元）	人均收入增长率(%)
2004	2936	12.00
2005	3255	10.12
2006	3587	10.20
2007	4140	13.36
2008	4760	14.98
2009	5153	8.20

资料来源：中国统计年鉴

然而我国农村市场对寿险存在巨大的潜在市场需求。首先，我国是世界上自然灾害频发的国家之一，自然灾害给农村居民的生产生活带来了严重影响，农村居民渴望通过商业保险的手段转移风险。其次，我国农村居民已经进入老龄化阶段，广大农村地区的老年人依靠“家庭养老”的方式受到了严峻挑战。据统计显示，2015年我国的老年人口将突破2亿，而到了2040年将达到4亿^①。面对农村人口老龄化问题，我国政府在农村养老保障体系的构建中发挥的作用很有限，所以需要商业寿险在这个方面发挥更多的作用。再次，随着近年来外出打工人数的增加，影响外出务工人员的人身安全问题也越来越多，一旦农民工丧失了劳动能力，他会给他的家庭的正常生活带来巨大影响。因此，农民工需要寿险来保障自身的人身安全，同时这也为他的家庭提供了必要的生活保障。

（二）制约我国农村寿险市场发展的问题分析

虽然我国寿险公司在农村寿险市场的发展已经初步取得了一定的成果，但由于农村寿险市场的开发尚处于探索阶段，在开发市场的过程中难免会存在一些问题，分析和解决好这一系列问题才能更有效地促进寿险在农村市场的健康发展。

1. 从农村居民的角度来看

（1）我国农村居民保险意识有待加强

由于我国大多数农村居民所受教育水平较低，截止2009年在我国农村居民中大专及以上学历的农村居民仅占总人口数2.1%，较低的文化水平使得农民对于风险没有充分的认识，对于风险的处理方式主要是储蓄，农村居民愿意并且习惯用储蓄的方式来应付未来不确定事件的发生（见表3）。而且由于保险公司在农村地区的宣传力度有限，广大农民对于寿险缺乏认识和了解，从而对于寿险产品望而却步。

表 3：2004~2009 年全国人均储蓄存款表

^①世界银行2005年的研究报告

年份	全国人均储蓄（元）	城镇人均储蓄（元）	农村人均储蓄（元）
2004	9197	18193	2743
2005	10784	20719	3298
2006	12297	18016	3908
2007	13051	23482	4539
2008	16407	28996	5808
2009	19548	34002	6911

资料来源：中国统计年鉴

（2）农民收入水平与城镇相比较低

尽管 2009 年我国农村居民的人均纯收入已达到 5153 元增长了 8.2%的，但相比于我国城镇居民（见图 1），农村居民的收入水平还较低。与城镇居民较大的收入差距导致农村居民将把收入的大部分投入到子女教育的投资中，导致投入保险的资金有限。

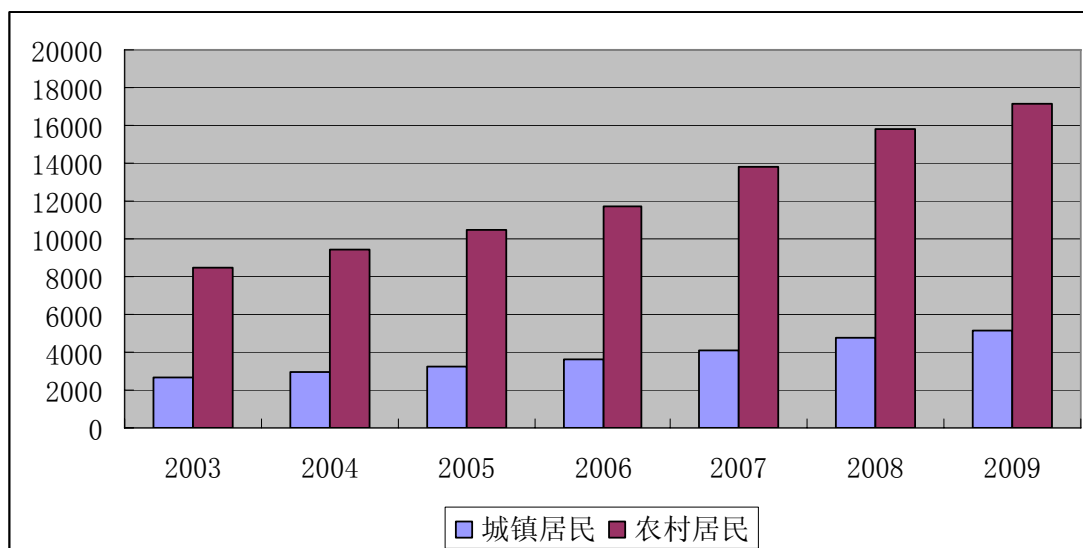


图 1：2003~2009 年我国农村居民与城镇居民收入对比图（单位：元）

资料来源：中国统计年鉴

（3）我国广大农村自然环境较差

在我国广大农村地区，由于经济落后、较差的交通和通讯条件导致寿险公司展业成本较高。而且农村居民的居住较分散，给销售人员与保户之间的交流带来很大的不便，不利于寿险产品在农村地区的销售和持续性管理。

总之，在我国农村地区推广寿险对农民来说具有重要的实际意义，并且现阶段我国农村地区已具备发展寿险的客观条件，但由于当前我国农村市场中寿险并没有得到充分的开发，对于巨大的市场潜力我们需要进一步发掘农村居民潜在的寿险需求，促进寿险在广大农村地区的发展。

2. 从寿险公司的角度来看

(1) 寿险产品价格超出多数农村居民的购买力

合理的保险产品的价格应该是根据不同地域、不同消费者需要保障风险的程度、生活水平以及保险公司的运营成本来核算的。然而现阶段在我国农村地区销售的寿险产品，并不是根据农村地区风险的具体状况和农民收入低且不稳定的特点来设计的，保费额和缴费期限都超出了农民能够承受的范围。农村和城市收入水平悬殊较大，在这两个收入水平不同的地方销售相同的寿险产品，对于农村居民来说已经大大超出了他们所能够承受的范围。

(2) 寿险产品品种单一

目前，我国寿险公司在农村地区推广的寿险产品大都是从城市寿险公司中照搬过来的，再从中挑选出较为低端的产品。这些产品本身就是针对城市居民设计的，不能符合农村居民的实际需求。由于在农村地区销售的保险产品品种相当有限，寿险的险种销售主要集中在储蓄型险种，寿险公司向农村地区销售的寿险品种和规模远远不能满足农村居民对于分散风险的需要。

二、开发我国农村寿险市场效果分析

(一) 我国农村寿险市场开发的宏观效果分析

1. 开发农村寿险市场可以解决就业

寿险的开发有利于提高我国农村地区的就业水平，首先，寿险的销售会给公司带来资本投入量的增加，从而会带来更多的就业机会；其次，寿险在农村地区设立机构必定需要一支庞大的管理和销售队伍，这就给农村居民的就业带来机遇。随着寿险在我国农村地区的深入发展，会有越来越多的农民加入到寿险的销售和管理中来；寿险公司良好的培训体系会提高从业人员的素质，从全方位提高从业人员沟通和解决问题的能力，从而加快寿险在农村地区的推广，实现寿险销售和解决就业问题的双赢。

2. 开发农村寿险市场可以拉动消费

在经济发展的过程中，由于农村居民对于未来收入和支出的不确定性增加，金融市场中存在着农民储蓄率居高不下的状况，农村金融市场发育不良。面对农村巨大的购买力，在农村地区推广寿险，让寿险分散风险的功能充分发挥，从而提高农村居民对寿险的边际消费倾向。一旦农村居民对于未来损失的不确定性有所降低，农村的消费水平就能得到提高，整个消费市场的现状会得到很大转变。

(二) 我国农村寿险市场开发的中观效果分析

1. 开发农村寿险市场有助于补充和完善农村金融体系

一个完善的金融体系可以给国家、企业和居民带来不同的投融资渠道，从而促进经济社会的协调发展。经济学的理性经济人假设说明在金融活动中，不同的金融主体所选择的金融机构和金融工具有所差异。因此，为了提高我国的金融水平促进储蓄向投资的转化，就需要有多元化的投资渠道供投资者选择。从我国目前农村金融市场的发展状况来看，传统的银行机构以及存贷款业务占据了农村金融市场的主体，寿险业在中国农村的发展较为缓慢。人寿保险是保险业务的重要组成部分，提升农村居民对于寿险的需求，是补充我国农村金融体系、促进金融工具多样化的一个重要方面。

2. 开发农村寿险市场有助于实现保险业的可持续发展

随着我国加入 WTO，国内的金融机构开始受到外资银行以及保险公司的激烈竞争。为了更有利地抢占国内市场，外资保险公司在国内城市展开了大规模的价格和服务竞争。面对这一严峻的发展态势，国内的寿险公司开始将眼光转到农村市场，开发和培育农村市场成为寿险公司与外资保险公司竞争的又一法宝。为了积极推动农村寿险业的发展，寿险公司需要坚持保障适度、保费低廉、覆盖宽广、农民购买方便的原则，开发适合农民需要的寿险产品，这对于应对外资保险公司的竞争、促进保险业和谐发展有着至关重要的作用。

（三）我国农村寿险市场开发的微观效果分析

1. 开发农村寿险市场有助于农村家庭经济平稳过渡

虽然我国农村居民的收入水平呈现出逐年增加的态势，但是相比城镇居民还有较大的差距，并且随着农村家庭结构的小型化和人均土地量的逐年减少，越来越多的农村居民选择进城务工。进城务工的农村居民收入水平可能有所提高，但是承担的风险也较大，一旦发生意外会给农村家庭带来更大的打击。寿险的出现可以解决目前我国农村家庭保障程度低的现状，它能承担农村家庭可能遭遇的风险，在家庭中的主要收入者发生意外或遭遇特定的保险事故时，给承保的农户以补偿，帮助他们度过风险避免他们的生活陷入困境。

2. 开发农村寿险市场给农民带来安全稳定的收益

随着农民人均年收入的逐年增加，越来越多的农民开始选择储蓄之外的投资理财产品，寿险产品的出现给农村居民多了一种选择方式。由于寿险公司会对长期寿险的投保人缴纳的保险费计息，在期满时给付的保险金额会大大高于投保人所缴纳的保费，并且寿险的无风险、收益安全稳定的性能能够在保障农民资金安全的同时带来收益，使得越来越多的农民开始接受寿险作为一种理财投资的手段。并且寿险保单可以作为个人金融资产向寿险公司抵押贷款，可以有效解决目前我国农村居民融资难的局面。

三、我国农村居民寿险需求影响因素的计量分析

在保险学中，衡量农村地区寿险需求的主要指标有寿险保费收入、保险深度和保险密度等，我们将选用 2000 到 2009 年农村居民寿险的保费收入(PI)来衡量农村居民的寿险需求。

本文实证模型的建立所要运用的有关数据（见表 4）主要来源于《中国统计年鉴》、《中国保险年鉴》、中国资讯行数据库以及中国保险业监督管理委员会网站上的统计数据信息。

表 4：计量分析所需要的基本变量表

年份	保费 (亿元)	农民人 均年收 入(元)	农民储 蓄余额 (元)	农村人 口(万 人)	高中以 上比例 (%)	CPI(上 年为 100)	少年抚 养比(%)	老年抚 养比(%)
2000	479.9	2253.4	1530.2	80837	9.3	0.4	38.06	9.27
2001	633.2	2366.4	1737.2	79563	9.7	0.7	36.65	10.07
2002	909.2	2475.6	1967.5	78241	9.8	-0.8	34.3	10.61
2003	1201.39	2622.2	2363.8	76851	9.7	1.2	32.61	10.65
2004	1332.11	2936.4	2743.2	75705	10.1	3.9	30.42	10.71
2005	1478.9	3254.9	3298.4	74544	10.3	1.8	30.71	11.96
2006	1514.9	3587.0	3908.4	73742	10.5	1.5	30.2	11.88
2007	1930.7	4140.4	4539.8	72750	11.0	4.8	28.67	11.97
2008	3083.8	4760.6	5808.4	72135	11.4	5.9	27.95	12.13
2009	3455.4	5153.2	6911.3	71288	11.7	-0.7	26.79	12.3

资料来源：中国统计年鉴和中国保险年鉴数据的汇总

（一）最小二乘法估价

根据上述数据我们对 PI、PC、DC 和 RP 取对数这样可以在一定程度上消除它们间的异方差， ε_t 表示残差，得出最小二乘法的模型为：

$$\text{LNPI} = C + \beta_1 \text{LNPC} + \beta_2 \text{LNDC} + \beta_3 \text{RP} + \beta_4 \text{H} + \beta_5 \text{CPI} + \beta_6 \text{Y} + \beta_7 \text{A} + \varepsilon_t \quad (3-1)$$

运用 Eviews 软件得到以下最小二乘法的输出结果（见表 5），出来 LNDC 通过了变量的显著性检验以外，其他的解释变量均没有通过，说明得出的最小二乘模型需要进一步的改进。

表 5：最小二乘法输出结果

变量	系数	标准差 r	t 统计量	显著性水平
C	-38.34436	35.34989	-1.084709	0.3914
LNPC	-3.220646	3.431612	-0.938523	0.4470
LNDC	3.994463	1.860616	2.146849	0.1649
RP	0.000548	0.000324	1.688617	0.2334
H	0.154285	0.530100	0.291048	0.7984
CPI	0.030616	0.024994	1.224957	0.3453
Y	-0.225438	0.137358	-1.641240	0.2424
A	0.319182	0.272783	1.170095	0.3625
拟合优度	0.994158	F 统计值		48.62413
调和拟合优度	0.973713	DW 值		2.154703

（二）时间序列的平稳性分析

首先，为了防止虚假的结果产生虚假回归，我们需要对时间序列数据的平稳性进行检验，本文采用 Dickey-Fuller (ADF) 检验，检验方程如下：

$$\Delta Y_t = a + b_t + (c-1) Y_{t-1} + \sum_{i=1}^n X_i Y_{t-i} + \mu_t \quad (3-2)$$

上面的式中，a、b、c 为参数， μ_t 是随机误差项，它服从独立同分布的白噪声过程，方程的原假设为 Y_t 有一个单位根，即非平稳。本文将采用麦金农临界值，在方程残差不相关的前提下同时运用 SC 准则和 AIC 准则来当作最佳时滞的标准，当这两个值达到最小滞后长度就是最佳长度，检验结果见下表（见表 6）。

表 6: 实证分析变量的单位根检验结果^①

变量	检验形式 (I,T,P)	ADF 值	临界值	是否平稳
LNPI	(I,T,1)	-3.60	-3.54**	是
LNPC	(I,T,2)	-3.91	-3.63**	是
LNDCCI	(N,N,1)	3.67	-2.96	否
△LNDCCI	(I,T,0)	-4.88	-4.20*	是
RP	(I,N,0)	-3.63	-3.27*	是
LNHSER	(N,N,1)	2.12	-2.97	否
△LNHSER	(I,T,1)	-10.89	-6.13	是
LNCPI	(I,T,1)	-5.99	-5.75	是
LNDR	(N,N,0)	-4.79	-2.91	是
LNADR	(I,N,1)	-2.13	-4.46	否
△LNADR	(N,N,0)	-2.58	-1.99*	是

通过单位根检验,我们可以看出 LNPI 和 LNPC 在 10%的显著性水平下通过检验, RP 通过了 5%显著性水平下的检验, LNCPI 和 LNDR 在 1%的显著性水平下通过了检验, 这些变量都是平稳的变量为 I(0)。剩下的变量都没有通过 10%显著性水平下的检验, 运用一阶差分 LNDCCI、LNHSER 和 LNADR 分别在 1%和 5%的显著性水平下拒绝了单位根的假设, 这些变量为 I(1)。

(三) 时间序列模型

改写原时间序列模型:

$$\text{LNPI} = C + \beta_1 \text{LNPC} + \beta_2 \text{D(LNDC)} + \beta_3 \text{RP} + \beta_4 \text{D(H)} + \beta_5 \text{CPI} + \beta_6 \text{Y} + \beta_7 \text{A} + \varepsilon_t \quad (3-3)$$

对上述数据做最小二乘的估计以后, 得出以下估计结果 (见表 7)。

^①表中的 I 表示截距项, T 表示趋势项, P 为滞后阶数, N 为检验方程中对应项不存在。*表示单位根检验的 5%显著水平下的临界值, **表示 10%显著水平下的临界值, 而不带*的是 1%显著水平下的临界值。

表 7:第一次模型改进后的输出结果

变量	系数	标准差	t 统计量	显著性水平
C	-28.15557	8.147813	-3.455598	0.1793
LNPC	2.255675	0.361260	6.243910	0.1011
D(LNDC)	1.436197	0.832932	1.724266	0.3346
RP	0.000298	7.83E-05	3.804864	0.1636
D(H)	-0.439354	0.177165	-2.479911	0.2440
CPI	0.004024	0.013598	0.295904	0.8168
Y	-0.209581	0.034194	-6.129175	0.1030
A	0.104636	0.080102	1.306286	0.4159
拟合优度	0.999521	F 统计值		298.0817
调和拟合优度	0.996168	DW 值		3.614495

由表 7 可以看出，模型的拟合优度得到了很大的改善，模型中的解释变量除了 CPI 和 Y 都得到了极大的改善，去掉这两个变量得到以下输出结果（见表 8）。

表 8:第二次模型改进后的输出结果

变量	系数	标准差 r	t 统计量	显著性水平
C	-20.00944	3.652533	-5.478236	0.0120
LNPC	2.059345	0.209477	9.830887	0.0022
D(LNDC)	1.619866	0.425394	3.807915	0.0318
RP	0.000211	3.49E-05	6.061000	0.0090
D(H)	-0.413843	0.078867	-5.247356	0.0135
A	0.174243	0.020426	8.530259	0.0034
拟合优度	0.998683	F 统计值		455.0029
调和拟合优度	0.996488	DW 值		3.424574

由表 8 可以看出模型第二次改进结果中，基本上每个解释变量都通过了显著性检验，因此模型最后确定为：

$$\text{LNPI} = C + \beta_1 \text{LNPC} + \beta_2 \text{D(LNDC)} + \beta_3 \text{LNRP} + \beta_4 \text{D(H)} + \beta_5 \text{A} + \varepsilon_t \quad (3-4)$$

最后对模型的残差进行单位根检验，考察其是否平稳即可得到 LNPI、LNPC、LNDC、H 和 A 之间是否存在协整关系(见表 9)。结果可以看出-4.3649 小于-3.4239，从而拒绝了残差序列有单位根的原假设，故 ε_t 是平稳的，上述变量之间存在协整

关系。因此，我国农村居民寿险需求的模型最终可以确定为：

$$\text{LNPI} = -20.0094 + 20.0593 \text{LNPC} + 1.6198 \text{D(LNDC)} + 0.0002 \text{LNR} - 0.4138 \text{D(H)} + 0.1742 \text{A} \quad (4-7)$$

表 9: \mathcal{E}_t 单位根检验

检验变量	ADF 统计量	检验类型	临界值	显著性水平
\mathcal{E}_t	-4.3649	(I, N, 1)	-3.4239	5%

四、提升我国农村居民寿险需求的路径选择

(一) 促进城乡一体化增加农民收入

本文之所以要将农村居民的寿险需求作为研究对象，主要还是由于农村居民的寿险需求在现阶段和城镇居民之间仍存在较大差距，通过上文的实证分析我们可以看出，加快农村经济的发展、提高农村居民的收入水平是现阶段提升农村居民需求的路径中最重要也是最首要的。因此，要将我国农村地区潜在的寿险需求得到释放的最关键路径，只能依靠经济的发展和农村居民收入的提高。

我国长期以来的城乡二元经济结构把农村居民的寿险需求抑制了，加快城乡一体化进程，实现城乡在政策上的平等、产业发展上的互补、国民待遇上的一致，让农村居民能够享受到与城镇居民同样的文明和实惠，使整个城乡经济社会呈现全面、协调、可持续发展的局面。我们在上文的实证分析中可以得出，储蓄余额的增长对我国农村居民的寿险需求具有促进作用。因此只有当农村居民的收入增加了，他们的储蓄余额也才会进一步增加，从而促进寿险需求的提升。从一定程度上说，农民储蓄余额的增长还是依赖于收入的增加，因此加快城乡一体化建设、增加农民收入，对于这两个因素都有促进作用。只有农民收入增加了，在保证其日常生活不受影响的基础上，广大农民才会拿出钱来投资到寿险中。

(二) 引导寿险公司合理分布网点

针对农村地区寿险发展相对落后的现状，国家需要寻找有效的途径，鼓励和引导寿险资源在广大农村市场的重新配置，避免寿险公司在沿海发达城市的低水平重复集中，从而造成“恶性竞争”的局面。对于相对偏远的农村地区，政府可以通过现有的各级农村机构来推广寿险产品，从而降低农村地区销售寿险的成本，另外政府也可以帮助农民负担一部分保费来推动寿险业务在农村的发展。

农村地区寿险公司的数量除了受到国家政策的影响外，还有市场垄断带来的

不利影响制约着新兴寿险公司进驻农村地区。要加强寿险公司在农村地区的发展，需要打破寡头垄断的局面，让寿险公司在公平公正的环境下开展竞争，保持各个公司之间产品的差异性、有效防止消费者转而购买其他的投资工具。因此，改变目前寿险公司在农村地区的寡头垄断局面可以刺激各个寿险公司努力开发具有特色的产品，让消费者拥有更多的选择空间，满足他们不同的寿险需求。

(三) 给予寿险在农村发展的政策优惠

1. 农民购买寿险的优惠政策

我国的农村居民保险意识淡薄，国家的财力不足以为社会保障体系的建立提供更多的财力支持。当社会保障的滞后问题严重影响到农村社会的稳定和农民生产生活的安全时，也会影响到国家经济的发展。因此，制定鼓励和支持农村居民购买寿险产品的优惠政策，按照购买居民购买寿险产品的数量抵缴或减免个人所得税，国家将以最小的财力支持，借助于民间财力建设，得到完善的社会保障体系的最大社会效益。国家出台优惠的税收政策，鼓励和支持农村居民购买寿险产品，必将为建立完善的农村社会保障体系、提高社会保障程度、促进社会的发展与进步、加速实现全面建设小康社会战略目标的进程产生良好的影响，也必然会提升农村居民的寿险需求。

2. 寿险公司在农村地区经营的优惠政策

我国寿险公司进驻农村地区的时间还不长，面对着金融市场上激烈的竞争环境，需要国家给予寿险公司政策上的支持和鼓励，使其在发展的进程中多一分机会。国家制定寿险公司在农村地区发展的优惠税收政策，减免寿险公司在农村地区经营的所得税、营业税，可以在一定程度上降低寿险公司在农村地区的展业成本，将有利于寿险公司在农村地区的发展。优惠的税收政策可以给寿险公司在农村地区经营的高成本带来相应的抵消，从而会使得寿险产品的价格得到优惠，使寿险产品富有价格上的竞争力更易于被农民所接受。

(四) 制定农村寿险发展的统一战略规划

对于战略规划的实施，要合理把握寿险在农村地区的发展节奏。由于现阶段我国农村地区的寿险覆盖面较窄、农民对寿险的认识不充分，任何涉及到寿险公司给农民权益带来伤害的行为，都将会造成农民对寿险的信任危机。又因为农村地区是一个开放程度较低、较封闭的熟人社会，在这里所有的社会行为和心理极易被传染和模仿，若寿险公司一味地追求销售量而不顾及服务质量，就会导致寿险在农村市场的破坏。因此，寿险在农村地区的发展首先应解决覆盖面不足的问题，再解决竞争不充分的问题，引导已经在服务“三农”方面具有网络和经验的中国人寿、中国平安等先行试点，再将中小型寿险公司逐步打入农村市场，稳步

推进、合理有序地推动寿险在农村地区的发展。

参考文献

- [1] 楚军红. 通货膨胀与中国的人寿保险 [M]. 北京: 北京大学出版社, 1998: 22-59
- [2] 祝向军. 保险商品价格形成的经济学分析 [M]. 北京: 中国金融出版社, 2004: 39-79
- [3] 赵卫亚. 计量经济学教程 [M]. 上海: 上海财经大学出版社, 2005: 67-163
- [4] 易丹辉. 数据分析与 Eviews 应用 [M]. 北京: 中国经济出版社, 2005: 49-78
- [5] 苗复春, 林岱仁. 县域保险发展研究报告 [M]. 北京: 中国财政经济出版社, 2006: 29-59
- [6] 徐美芳. 中国寿险需求决定因素研究 [M]. 上海: 上海社会科学院出版社, 2006: 43-55
- [7] 高铁梅. 计量经济分析方法与建模 [M]. 北京: 清华大学出版社, 2007: 33-109
- [8] 刘珺. 中国农村人身保险市场开发研究 [M]. 北京: 经济科学出版社, 2007: 185-206
- [9] 魏华林, 李金辉. 人寿保险需求 [M]. 北京: 中国财政经济出版社, 2009: 318-346
- [10] 于少晶. 山东省寿险需求的实证分析 [D]. 山东大学, 2005: 44-50

中国农村居民寿险需求提升的路径研究

李加明

安徽财经大学保险系 蚌埠市 233041

作者信息:

李加明

安徽财经大学保险系主任、保险专业硕士中心主任

保险学硕士生导师; 中国保险学会理事; 安徽保险学会常务理事

0552-3112946; 13004073567; lijiamingdoudou@sohu.com