

 中国人寿发展研究论丛

县域保险发展 研究报告

苗复春 林岱仁 / 主编



中国财政经济出版社

中国人寿发展研究论丛

县域保险发展研究报告

苗复春 林岱仁 主编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

县域保险发展研究报告/苗复春, 林岱仁主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2005.12

ISBN 7-5005-8766-X

I. 县… II. ①苗…②林… III. 县-保险业-经济发展-研究报告-中国
IV. F842

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 132901 号

中国财政经济出版社 出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

清华大学印刷厂印刷

787×960 毫米 16 开 18.75 印张 314 000 字

2006 年 1 月第 1 版 2006 年 1 月北京第 1 次印刷

定价: 38.00 元

ISBN 7-5005-8766-X/F·7622

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

序

中国人寿保险(集团)公司党委书记、总经理 杨超
中国人寿保险股份有限公司党委书记、董事长、总经理

构建社会主义和谐社会,是以胡锦涛同志为总书记的党中央提出的一项意义重大的战略举措。和谐社会是一个更高层次的全面小康社会,建设和谐社会是社会发展的要求,也是时代发展的必然。党的十六届五中全会把促进社会和谐作为制订国民经济和社会发展的第十一个五年规划的重要内容,为我国社会经济发展树立了更高的目标。

事实上,自上世纪90年代中后期开始,我国农业和农村经济的发展就已出现明显的阶段性变化,其标志是粮食等主要农产品的供给从过去的短缺转变为丰年有余,市场需求开始成为对农业发展的一个新的制约因素。这一变化推动了我国农业增长方式的转型。对于我国实现现代化的发展目标而言,农业和农村经济的发展进入新阶段所体现的历史性作用,是怎么评价都不为过的。作为一个农业大国,即使到了本世纪中叶,国家基本实现现代化、城市化水平达到70%左右,在16多亿人口中,仍将有近5亿人口生活在广大农村。新世纪关于“三农”问题的第一个“中央一号”文件,把农民增收从农业、农村和农民千头万绪的工作中梳理出来,以增收为龙头拉动“三农”问题的解决,这是一个十分科学而务实的决策。

作为一项意义深远的战略部署,“十一五”期间,党和政府将继续

续统筹城乡发展，重点解决以农业、农村和农民为中心内容的“三农”问题，实行“工业反哺农业、城市支持农村”的方针。可以说，自党的十六大明确提出统筹城乡经济社会发展的总体战略以来，党的十六届三中全会又提出大力发展县域经济，中央经济工作会议进一步强调继续加大对“三农”的支持力度。统筹城乡发展的政策思路及其实施，为县域经济的发展提供了新的平台，为县域保险的发展打下了坚实的经济基础。各级政府更加积极地支持县域保险的发展，为县域保险创造了良好的政策环境，为商业保险公司积极探索具有中国特色的人身保险市场搭建了一个大显身手的舞台。构建和谐社会，难点在县域，重点也在县域，以县城为中心、以乡镇为纽带、以农村为腹地的广大县域，日益成为中国保险业发展的新的增长点。

近年来，中国人寿努力朝着稳定、持续、健康和快速的方向发展，公司提出的“成己为人、成人达己”的“双成”文化理念，目标是实现社会有机整体的休戚与共、和谐发展。作为一家国有大型控股保险公司，做大做强中国保险业成为我们光荣的历史使命。具体到工作实践中，我们特别强调“讲政治、顾大局、负责任”。“讲政治”就是要服从和服务于全面建设小康社会和构建和谐社会的总任务和大目标，站在国家整体利益的高度，为包括广大县域人口在内的社会各个层面提供保险保障。“顾大局”就是要把中国人寿的发展置身于整个社会经济发展的大背景下，全面领会中国保监会吴定富主席提出的做大做强保险业的丰富内涵，深刻理解“发展县域保险，服务‘三农’，是功在当代、利在千秋的大事”，“县域保险市场的发展决定着我国绝大多数人口的保险保障状况，决定着我国保险业在国民经济中的地位”。既要确保综合业绩指标的落实，把保费规模做上去，又要不断提高公司管理水平和能力，提高整个行业在国民经济中的地位和作用。“负责任”就是要对国家、对股东、对保户、对公司员工等相关利益者负责，要充分发挥保险业在促进经济发展、完善社保体系和辅助社会管理三大方面的重要作用。既

要重视城区保险业务的可持续发展，又要重视县域保险的区域协调发展；既要有发展县域保险的紧迫感，又要做好长期奋斗的思想准备。

为积极应对加入 WTO 后国内保险市场逐步开放的竞争形势，提高公司核心竞争力，2001 年中国人寿及时推出了大中城市业务发展战略，该战略的有效实施，从总体上巩固了中国人寿的市场地位，提升了公司的市场价值和品牌影响。与此同时，中国人寿一直在积极探索县域保险的发展，公司在长期的经营管理实践中逐步形成的“用心经营，诚信服务”的经营理念，对县域保险的发展起到了积极的促进作用。2004 年，全系统有 110 个县级公司保费收入超过亿元，1600 多个县级公司保费收入超过千万元，支付赔款和各类给付近百亿元，处理各类赔案近千万件，充分发挥了保险的经济补偿职能，促进了县域社会经济的稳定，为构建和谐社会做出了贡献。

善于从多种调研活动中追踪县域保险的发展脉络，勇于通过理性分析鉴别并提炼县域保险所蕴藏的思想内涵，勤于在保存和流转的同时传扬县域保险的深刻底蕴，是中国人寿义不容辞的历史责任。《县域保险发展研究报告》一书的正式出版，正是顺应这一时代需要的产物。

《县域保险发展研究报告》在对全国各地农民购买商业保险的经济可行性进行实证研究的基础上，运用区域经济学、发展经济学、数量经济学和卫生经济学的原理，分别提出了县域保险业务发展策略、管理职能策略和组织发展策略等，定性分析了确立养老保险和医疗保险保障水平时需要考虑的几大因素，采取多元回归分析法估算了中国农村商业保险的保障水平，初步测算了我国县域地区死亡保障产品的总体需求。《县域保险发展研究报告》还分析了目前县域保险发展的政策环境，提出了优化政策环境的具体路径。我相信，《县域保险发展研究报告》的出版对于中国人寿更好地发展县域保险将具有重要的指导作用。

多年来，中国人寿在开展县域保险的工作中已经积累了一定的

经验。未来一段时期，我们将在党的十六届五中全会精神的指引下，放眼全局，扎实工作，认真处理好县域保险发展中供给和需求的关系、业务发展和风险防范的关系、公司效益和社会责任的关系，以开拓者的豪情和奋斗者的坚韧，在探索中国县域保险发展的道路上留下厚重的足迹，让越来越多的中国老百姓在分享经济社会发展成果的同时，真切地感受到来自中国人寿优质的金融保险服务。



2005年12月 北京

目 录

引 言	(1)
一、发展县域保险的重大意义	(1)
二、本研究的对象与目标	(4)
三、牢牢把握发展县域保险的有利时机	(7)
第一章 县域保险发展环境分析	(10)
一、县域的经济环境及其对人身保险市场的影响	(10)
(一) 我国经济发展的总体特征	(10)
(二) 我国县域经济的总体特征	(11)
(三) 我国县域居民财产分布状况	(14)
(四) 县域经济环境变化对县域保险发展的影响	(18)
二、县域金融环境及其对县域保险发展的影响	(19)
三、县域政策环境及其对县域保险市场的影响	(21)
四、县域社会保障制度环境及其对县域保险市场的影响	(22)
五、县域的人口环境及其对县域保险市场的影响	(23)
六、其他环境及其对县域保险市场的影响	(24)
(一) 农村家庭观念的变化及家庭保障方式面临的挑战	(24)
(二) 县域土地保障的现状及其对县域寿险业务的影响	(25)
第二章 县域保险现状的分析与评价	(26)
一、县域保险发展的历史回顾	(26)
(一) 萌芽阶段	(27)
(二) 初步发展阶段	(27)
(三) 相对规范发展阶段	(27)

二、县域保险发展现状·····	(27)
(一) 县域保险业务发展概况·····	(27)
(二) 县域保险网点发展状况·····	(29)
(三) 县域保险的代理人队伍·····	(37)
(四) 县域保险的业务结构·····	(38)
(五) 县域保险的产品结构·····	(40)
(六) 县域保险的中介·····	(43)
(七) 县域保险的成本·····	(48)
(八) 县域保险的客户服务·····	(50)
(九) 县域保险的风险·····	(51)
三、对县域保险发展的总体评价·····	(54)
(一) 取得的成绩·····	(54)
(二) 存在的问题和难点·····	(55)
第三章 县域保险市场需求分析·····	(59)
一、关于县域保险需求调查情况的说明·····	(59)
(一) 调查目的·····	(59)
(二) 样本数量和分布·····	(59)
(三) 样本选取·····	(60)
(四) 调查人员及其培训·····	(60)
(五) 调查时间安排·····	(61)
二、样本情况分析·····	(61)
三、调查结果描述性统计分析·····	(63)
(一) 对保险的认识与评价·····	(63)
(二) 保险消费行为分析·····	(67)
(三) 未来保险消费趋势分析·····	(73)
(四) 全国调查结果描述性分析的基本结论·····	(82)
四、东、中、西部调查问卷的对比分析·····	(86)
(一) 东、中、西部样本情况比较·····	(86)
(二) 东、中、西部对保险的认识和评价·····	(87)
(三) 东、中、西部保险消费行为比较·····	(88)
(四) 东、中、西部未来购买保险的趋势·····	(91)

(五) 东、中、西部比较分析的简要结论	(97)
五、调查结果的对应分析和 Logistic 回归分析	(99)
(一) 被调查者保险认知程度分析	(99)
(二) 被调查者保险消费行为分析	(100)
(三) 被调查者未来保险消费需求分析	(101)
第四章 县域人寿保险的发展	(104)
一、不同县域居民购买养老保险的经济可行性论证	(104)
(一) 保险费率的计算	(104)
(二) 缴费能力分析	(108)
二、县域失地农民养老保险分析	(112)
(一) 建立失地农民养老保障制度的理论及现实依据	(112)
(二) 失地农民养老保障方式比较	(117)
(三) 利用商业保险方式为失地农民提供养老保障的风险分析	(121)
(四) 利用商业保险方式为失地农民提供养老保障的政策可行性 分析	(122)
三、县域死亡保险产品的发展潜力和空间	(122)
(一) 我国死亡保险产品发展现状	(123)
(二) 县域定期寿险市场潜力分析	(125)
第五章 县域健康保险业务的发展	(135)
一、寿险公司开展县域健康保险业务的社会意义及其市场潜力	(135)
二、县域健康保险系统中各参与主体特点的理论分析	(139)
(一) 被保险方在健康保险系统中的特点	(139)
(二) 卫生服务提供者在健康保险体系中的特点	(140)
(三) 保险方在健康保险体系中的特点	(140)
三、县域健康保险保障水平确定	(141)
(一) 县域健康保险保障水平确定的影响因素分析	(141)
(二) 数据的收集与模型的建立	(145)
四、寿险公司介入新型农村合作医疗的模式及其评价	(152)
(一) 寿险公司开展农村合作医疗保险情况	(152)
(二) 寿险公司参与新型农村合作医疗保险遇到的主要问题	(155)

五、县域健康保险中费用控制手段选择·····	(156)
(一) 农村健康保险卫生服务费用的需方控制·····	(156)
(二) 农村健康保险卫生服务费用的供方控制·····	(157)
第六章 县域保险发展所需宏观政策条件·····	(159)
一、政府扶持县域保险业务发展的理论依据·····	(159)
(一) 县域保险业务具有福利性人力资本投资的性质·····	(159)
(二) 县域保险具有政策保险的属性·····	(160)
(三) 县域保险适合商业化(或半商业化)经营·····	(162)
二、促进国家财税政策对县域保险业务的支持·····	(164)
(一) 财政补贴政策·····	(164)
(二) 税收支持政策·····	(166)
三、促进地方政府对县域保险业务的支持·····	(168)
(一) 地方政府的扶持和推动是县域保险发展的重要保证·····	(168)
(二) 地方政府支持和推动县域保险业务发展的政策和措施·····	(168)
四、促进保险监督管理部门对县域保险的政策支持·····	(170)
(一) 组织编制农村居民生命表, 加强对农村疾病模式变化的研究·····	(170)
(二) 实施与县域保险特点相适应的机构审批政策·····	(171)
(三) 实施区别于城市的代理人从业资格认证制度·····	(171)
(四) 为农村营销员创造良好的发展环境·····	(171)
(五) 加大监管力度, 规范县域保险市场·····	(172)
第七章 县域保险发展策略·····	(173)
一、业务发展策略·····	(173)
(一) 个人代理业务·····	(173)
(二) 中介业务·····	(174)
(三) 团体业务·····	(179)
(四) 人寿保险业务·····	(180)
(五) 健康保险业务·····	(181)
(六) 意外伤害保险业务·····	(183)
二、管理职能策略·····	(183)

(一) 宣传与品牌	(183)
(二) 产品开发	(184)
(三) 信息技术	(187)
(四) 风险管理	(188)
(五) 客户服务	(190)
三、组织发展策略	(191)
(一) 管理架构设置	(191)
(二) 营销网点布局	(192)
(三) 人力资源管理	(195)
四、县域保险发展前景	(196)
附录 1 农村人身保险需求调查问卷	(198)
附录 2 东部地区县域人身保险需求调查问卷分析	(205)
附录 3 中部地区县域人身保险需求调查问卷分析	(226)
附录 4 西部地区县域人身保险需求调查问卷分析	(245)
附录 5 县域人身保险业务统计表	(266)
附录 6 对城市保险市场的基本判断	(269)
附录 7 安徽省县域公司“位次差”的计算方法	(273)
参考文献	(281)
后 记	(284)

引 言

县域保险是指以县城为中心、乡镇为纽带、农村为腹地的区域保险。

党的十六届四中全会提出了构建社会主义和谐社会的新要求。社会主义和谐社会是民主法治、公平正义、诚信友爱、充满活力、安定有序、人与自然和谐相处的社会。这就要求城乡统筹协调发展，但在我国工业化和城镇化的进程中，二元经济特征非常明显。对于一个农村人口占人口总数 70% 多的国家来说，如果不解决好农村、农民、农业问题，全面建设小康社会就是一句空话，和谐社会就会成为“无本之木、无源之水”。为此，我国人寿保险公司积极响应中央号召，坚持树立和落实科学发展观，坚持以人为本，坚持把人民的利益放在第一位，勇担社会责任，主动调整业务结构，努力开拓县域保险业务，为占人民群众绝大多数的农民提供保险保障服务。

一、发展县域保险的重大意义

农业在我国国民经济中占有举足轻重的地位，从 1982 年到 1986 年的 5 年间，中共中央、国务院曾经连续 5 年每年发出一个 1 号文件，出台农业经济政策。党的十六大提出了全面建设小康社会的目标，并号召全党和全社会关心“三农”问题。2004 年和 2005 年中央再次连续以 1 号文件的形式出台了新的农业经济发展政策。在这种形势下，我国人寿保险业积极培育和发展县域人身保险市场，无论是对于全社会，还是对于公司自身发展都具有重要的战略意义，影响深远。正如中国保监会主席吴定富在“第二届中国保险业创新与发展论坛”上所指出的那样，发展县域保险，是保险业支持“三农”、服务国民经济全局的需要，是实现保险业可持续发展的需要，是探索中国特色保险业发展道路的需要。

从全社会的角度来看，我国人寿保险业加快发展县域保险业务，体现了中

国人寿承担了一定的社会责任，意义体现在：

第一，发展县域人身保险市场是公司构建社会主义和谐社会承担应有社会责任的需要。党和政府为实现全面建设小康社会的奋斗目标，在2004年和2005年两个中央“1号文件”中，对“三农”推出了一系列优惠政策，体现了最广大劳动人民的根本利益，是“三个代表”思想在县域经济的伟大实践。加强县域寿险市场的培育和发展，既是保险业落实科学发展观、促进“三农”问题解决的内在要求，也是逐步满足县域地区日益增长的保险需求的客观要求。发展好县域人身保险市场是保险业顺民意、谋民利、得民心、解民忧的具体行动。作为社会稳定器，保险可以解决农民的生活与生产后顾之忧，促进社会的协调稳定有序，巩固建设小康社会的成果；作为经济推动器，保险可以通过风险管理和损失补偿为县域居民的生、老、病、死、残提供有力保障；作为社会管理手段，保险业可以参与新型农村合作医疗、可以解决失地农民养老保障问题、可以解决种养两业风险管理。

我国人寿保险公司应当承担一定的社会责任，公司的发展要服务于经济社会发展的全局。公司只有在继续促进城市市场发展的基础上，发展好县域人身保险市场，才能把保险送到广大人民群众手中，保险才能渗透到国民经济生产的各行各业，才能为国家、为政府、为人民群众分忧解难，人寿保险公司在国民经济社会中的地位和作用才能得到较好的体现，才能真正履行好公司的社会责任。如果不积极参与解决农村、农民、农业的风险保障问题，不能为构建和谐社会做出贡献，就没有承担好公司应有的社会责任。

第二，发展好县域人身保险市场是公司落实科学发展观的要求。科学发展观是指导保险业发展方向的总体方针，其实质内涵是快速协调发展，要求城乡统筹发展，全面发展；其核心内容是做大做强，要求保险业广泛服务于包括农业在内的各行各业，保障包括农民在内的社会各个阶层，覆盖到包括农村在内的所有地区；其本质是以人为本，要求保险业发展要从人民群众的需求出发，促进城乡人民的全面发展，实现包括农民在内的人民群众的根本利益。党的十六届三中全会通过的《中共中央关于完善社会主义市场经济体制若干问题的决定》提出了“统筹城乡发展、统筹区域发展、统筹经济社会发展，统筹人与自然和谐发展、统筹国内发展和对外开放”五个统筹的要求。其中培育和开发县域人身保险市场就是实现统筹城乡发展的重要路径。目前我国农村保险市场发展严重滞后，产品单一，服务水平不高，农民的风险保障需求得不到有效满足，保险的职能和作用在农村地区没有得到应有发挥。只有通过加快发展县域

人身保险才能改变目前城乡两个市场不均衡的问题，才能真正实现保险市场的统筹发展，科学的发展观才能真正落到实处。

第三，发展好县域人身保险市场是支持和保障县域经济发展的需要。县域经济在我国经济社会中占有重要地位，我国县域国土面积达到 896 万平方公里，超过国土总面积的 93%，人口总数达到 9.35 亿，占全国总人数的 73%。县域保险市场是县域经济重要的有机组成部分，县域保险的发展状况决定着我国绝大多数人口的保险保障状况，决定着我国保险业在国民经济中的地位。如何为县域经济和农村做好保险服务，是保险业始终绕不过去的重大问题。发展好县域保险市场，为县域经济生产与生活提供风险保障，就能够支持和保障县域经济的发展。尤其在广大农村地区，金融市场严重滞后，消费观念落后，通过发展县域保险市场，能够推动农村地区金融市场的完善，通过充分发挥保险业的资金融通功能，为县域经济的发展提供建设资金。

对于保险公司自身发展来说，开发和培育县域保险市场，具有以下几点意义：

第一，发展好县域人身保险业务是公司实现业务结构调整的需要。目前寿险公司业务主要集中在城市市场，城市市场基本成熟，县域市场发展相对滞后，并处于拓荒阶段。随着市场竞争主体的增多，城市保险市场的竞争日趋激烈，利润日益摊薄。从长远战略考虑，县域保险市场是一个潜在的市场，公司在保持城市保险市场发展的基础上，尽早着手考虑培育和开发县域保险市场。这样，能够促进公司业务结构的调整。

第二，发展好县域人身保险业务是公司做大做强客观要求。农村市场是保险市场的重要有机组成部分，城乡发展不平衡是制约当前保险业协调发展的瓶颈。保险业要“锦上添花”，更要“雪中送炭”；不仅要为发达地区服务，更要为欠发达地区服务；不仅要为优势行业服务，更要为一般行业服务；不仅要为中高收入群体服务，更要为一般大众服务。做大做强保险业，就要满足人民群众生产生活保障的需求、服务人民群众生活质量的提高、促进人民群众整体素质的提升。

当前，我们正处于县域经济发展的战略机遇期，相对于县域经济的发展，县域寿险业务发展的整体水平还比较低，面对九亿人口日益增长的保险需求，县域寿险的发展前景十分广阔。如果中国保险业没有九亿农民的参与，不能惠及九亿农民，就不可能真正做大做强。虽然县域寿险业务是我国保险业的薄弱环节，但随着以城带乡、以工促农、城乡互动，统筹城乡发展，通过工业化、

城市化、市场化等途径，把县域经济纳入全国统一的市场化和社会化轨道，县域经济将得到快速发展。县域寿险市场蕴藏着广阔的发展空间，积极培育和发展县域寿险市场，对于我国保险业来说既是责任，也是机遇。近几年，我国人身保险业将寿险营销机制引入县域地区，使人身保险业务不断上升。实践证明，开发县域寿险业务是我国保险业做大做强的一条不可忽视的途径。

第三，发展好县域寿险业务是公司积极探索有中国特色保险业发展道路的需要。在中国这样一个以农村为主、以农民为主的农业大国，没有发展好农村市场，整个保险市场就没有真正发展起来，也就不是一个有中国特色的保险市场。行业的持续发展就缺乏一个广大的群众基础，做大做强保险业就会沦为纸上谈兵。在中国人寿保险（集团）公司举办的第二届“中国保险业创新与发展论坛”上，中国保监会主席吴定富从保险业发展的战略高度疾呼推进县域保险发展：“只有县域保险发展起来了，保险的功能和作用才能够得到充分的发挥，保险的覆盖面和服务领域才能不断地拓宽，才能真正做大、做强中国的保险业，走出一条中国特色保险业的发展道路。”

第四，发展好县域人身保险市场是提升公司核心竞争力的需要。2004年12月，中国保险业全面对外开放，民族保险业面临巨大的挑战。不失时机地大力开发和培育县域寿险市场，是迎接挑战、拓宽竞争空间、扩大市场份额的一项重要战略措施。从我国寿险市场的发展现状看，自1996年以来，我国人身保险业以年均30%左右的增速高速发展，城区人身保险市场的开发已达到一定的水平，而我国的实际国情是，县域人口占绝大多数，乡镇经济近年来发展势头良好，是今后一个时期寿险业重要的新的竞争领域。可以预测，国际保险业进军中国初期，看好的目标和业务发展的重点是大中城市，然后逐步渗透，若干年后才可能考虑县域。“凡事预则立，不预则废”，如果我们现在还不下决心去打基础，开发县域阵地，今后将会被动。目前我国寿险正处于业务调整和队伍转型的关键时期，农村市场的培育和发展，给我国寿险公司提供一个难得的历史机遇。历史经验告诉我们，抓住了机遇，就能赢得历史性发展，错过了机遇，再发展就难了。

二、本研究的对象与目标

县域保险包括财产保险和人身保险。具体而言，县域保险主要有以下业

务：一是财产保险业务，有企业财产损失保险、家庭财产损失保险、建筑工程保险、安装工程保险、货物运输保险、机动车辆保险、法定责任保险、一般责任保险、保证保险、信用保险、种植业保险、养殖业保险。二是人身保险业务，有个人意外伤害保险、个人定期死亡保险、个人两全寿险、个人终身寿险、个人年金保险、个人短期健康保险、个人长期健康保险、团体意外伤害保险、团体定期死亡保险、团体两全寿险、团体终身寿险、团体年金保险、团体短期健康保险、团体长期健康保险。由于在县域经济中，农民、农业、农村占有绝对的份额，因此研究县域保险市场需要从农村保险市场入手，在很大程度上，研究透农村保险市场，也就研究好了县域保险市场。

虽然业务范围和内容大抵相同，但县域保险市场与城市保险市场存在明显的差异，这种差别主要表现在以下几方面：一是县域地区居民保险意识相对淡薄。县域保险市场的投保群体以广大农村地区的农民，包括县城和小城镇居民为主体，这一群体教育文化程度也比较低，传统消费观念根深蒂固，尤其是广大农民群众对保险的接受和认同能力极为有限。保险具有的分散风险、危机共济的功能对农民的安居乐业是一种长效机制，但现在我国广大的农民并没有认识到这一点。原因在于在几千年封建主义制度下形成的小生产方式至今对农民还有广泛而深刻的影响。二是县域地区经济发展水平相对较低，居民收入水平比较低，居民购买力不足。总体而言，县域保险市场的投保主体属于中低端客户群体。城市保险市场的投保群体以城市人口为主体，这一群体收入相对比较稳定，教育文化程度也比较高，属于中高端客户。改革开放以来，我国城乡居民收入差距不断扩大，1997年农民的人均纯收入为2090元，城镇居民的人均可支配收入为5160元，两者的收入差距为1:2.47；2003年农民的人均收入为2622元，城镇居民为8500元，差距已扩大为1:3.24。三是县域地区居民相对比较分散，保险展业成本较高。

本课题研究的对象主要是县域地区的人身保险，包括养老保险、健康保险、定期寿险和意外伤害保险等。

县域保险市场是县域经济的重要组成部分，但我国保险业的发展的一个突出问题是保险业的空间布局不合理，城乡保险市场发展严重不平衡，县域保险市场发展严重滞后，无法满足农民群众日益增长的风险保障需求，这主要表现在：一是县域保险市场保费规模小，2003年全国寿险保费收入3011亿元，其中，农村寿险保费收入不到30%，农民人均保费不足100元，远远低于287元的全国保险密度。二是商业保险的覆盖率低，县域地区居民投保率低。三是保