

## 摘要

目前，人口老龄化正在影响着我国政治、经济、文化和社会生活等多个领域，给公共服务的提供和社会保障体系的可持续发展带来了挑战。而自古以来，我国居民就有着依靠亲族间转嫁损失，相互帮助以及进行经济上的扶持、借贷等现象，通过血缘的枢纽建立起了非正式的保障机制，一定程度上协助家庭抵御着不断增加的养老风险，与正式保险制度在保障功能及作用上有着相似之处。宗亲互助作为从社会学引入的研究对象，对于亟需推动发展的养老保障体系中第三支柱的商业养老保险有多大的影响，还有待进一步实践和探究。由此，本文采用中国家庭追踪调查问卷 2010-2014 年的面板数据，在结合文献研究法、理论分析法的基础上运用计量模型进行实证研究，分析我国宗亲互助对于家庭商业养老保险需求的影响，提出相应的对策建议。

理论基础方面，本文分析了生命周期消费理论、马斯洛需求层次理论、信任与差序格局相关理论，进而分析宗亲互助影响商业养老保险需求的机理。作为实证研究的一部分，本文首先对 2010-2014 年中国家庭追踪调查的数据进行了匹配和分类，选择了三次调查内同时出现的受访家庭，使用 stata15.0 软件构建面板 Logit 模型进行基准回归后，实证结果显示宗亲互助对于家庭商业养老保险需求有着显著的抑制作用，并用工具变量解决了内生性问题。结合相关理论，本文从私人化信用以及社会化信用两方面探究宗亲互助影响商业养老保险的机制，发现宗亲互助能够显著增加一定圈层内的私人化信任，同时显著降低了社会化信任的程度，导致对于商业养老保险的信任不足，从而降低了相应的保险需求。在异质性问题，本文将研究样本根据城乡地区、不同收入水平、不同受教育水平进行分组后回归，发现宗亲互助对于生活在农村、收入较低、以及所受教育仅为初等水平以下的群体的商业养老保险需求有着显著的负向影响。接着，结合家庭目前面临的人口老龄化、居住分散化的问题进行进一步分析，研究这些新的现象是否会对宗亲互助影响商业养老保险需求产生调节作用。结果表明，家庭中老年人口与老年抚养比的增加、

家庭成员居住的分散性会显著减弱宗亲互助对商业养老保险需求的抑制作用，表明在新时代不断发展变化的现实背景下，宗亲互助与商业养老保险需求的关系也发生了一定的改变。最后，本文结合 CFPS 调查数据中的村居问卷，利用代表宗亲互助规模的大姓占比进行核心解释变量的替换方法，以及替换使用计量模型的方法后，依然能够得到同样的结论，完成了稳健性检验。

最后，结合实证结论，本文在四个方面提出了政策建议：推动家庭利用多种保障制度分散养老风险；不断优化保险的税收优惠政策，增加人们的可支配收入；加大对商业养老保险的宣传，促进金融和保险知识的普及；增强家庭信任度，提高商业养老保险的管理以及服务水平。

**关键词：**宗亲互助；商业养老保险；Logit 模型

## Abstract

Today, the challenge of an ageing population has an impact on many areas such as politics, economics, culture and social life in China, which poses certain challenges to the sustainable development of public service delivery and social security systems. Since ancient times, Chinese residents have relied on relatives to transfer losses, help each other, and provide economic support and loans. They have established an informal security mechanism through the blood hub to help families resist the increasing pension risks to a certain extent. However, formal insurance systems are similar to their security functions and functions. As a research object introduced from sociology, its impact on the commercial endowment insurance, and the third pillar of the pension security system that needs to be promoted urgently, needs further practice and exploration. Therefore, this paper uses the panel data of the Chinese family tracking questionnaire from 2010 to 2014, and the econometric model to conduct empirical research on the basis of literature research and theoretical analysis, to analyze the impact of parental mutual assistance on the demand for commercial family insurance in China and make appropriate countermeasures and recommendations.

In terms of theoretical background, the first part systematically summaries life-cycle consumption theory, Maslow's demand hierarchy theory and the related theory of trust and differential modeling, and then analyzes the mechanism of the influence of parental mutual assistance on the demand for commercial endowment insurance. In the part of empirical research, this paper first matched and collated the data of the Chinese family tracking questionnaire from 2010 to 2014, retained the households interviewed for three years at the same time. Then, after using stata15.0 software to construct a panel Logit model for benchmark regression, we investigated the mechanism of parental mutual assistance on the demand for commercial endowment insurance. The empirical results show that

parental mutual assistance has a significant inhibition on the demand for family commercial endowment insurance. From the perspective of trust, combined with the theory, this paper explores the mechanism of the influence of parental mutual assistance on commercial endowment insurance from two aspects of private credit and social credit, and finds that parental mutual assistance can significantly increase the private trust within a certain circle; At the same time, it significantly reduces the degree of socialized trust, resulting in insufficient trust in commercial endowment insurance. On the issue of heterogeneity, this paper groups and regresses the research samples according to certain urban and rural areas, different income levels, and different levels of education, and finds that parental mutual assistance has a significant negative impact on the demand for commercial endowment insurance for groups living in rural areas, with low income, and with education below the primary level. Then, combined with the problems faced by families such as population aging, increased mobility and separation of members, which lead to residential decentralization, this paper sets up relevant proxy variables for further analysis to study whether these new phenomena will have a regulatory effect on the impact of parental mutual assistance on the demand for commercial endowment insurance. The results show that the increase in the ratio of the elderly population to the elderly support in the family and the dispersion of family members' living will significantly weaken the inhibition of parental mutual assistance on the demand for commercial endowment insurance, which indicates that the relationship between parental mutual assistance and the demand for commercial endowment insurance has also changed in the context of the constant development and change of the new era. Finally, based on the village residents' questionnaire in CFPS survey data, the same conclusion can still be obtained after replacing the core explanatory variables with the proportion of surnames representing the scale of parental mutual assistance, and the robustness test is completed.

Finally, combined with the empirical conclusions, this paper promotes families to use multiple security systems to disperse pension risks; We will continue to optimize preferential insurance tax policies and improve the disposable income of residents; Strengthen the publicity of commercial endowment insurance and popularize financial insurance knowledge; It provides policy suggestions in four aspects: improving the management and service level of commercial endowment insurance and enhancing family trust.

**Key words:** Mutual help between relatives; Commercial endowment insurance; Logit model

# 目 录

1.绪论.....	1
1.1 研究背景及意义.....	1
1.1.1 研究背景.....	1
1.1.2 研究意义.....	4
1.2 研究对象及内容.....	5
1.2.1 主要概念界定.....	5
1.2.2 研究内容.....	7
1.3 研究方法与技术路线 .....	7
1.3.1 研究方法.....	7
1.3.2 技术路线.....	9
1.4 国内外研究综述.....	10
1.4.1 对宗亲互助的研究 .....	10
1.4.2 对影响商业养老保险需求因素的研究 .....	12
1.4.3 文献评述.....	15
1.5 创新与不足之处.....	16
1.5.1 本文的创新之处 .....	16
1.5.2 本文的不足之处 .....	16
2.理论基础与影响机理分析 .....	18
2.1 生命周期消费理论.....	18
2.2 马斯洛需求层次理论 .....	18
2.3 信任与差序格局.....	20
2.4 宗亲互助影响商业养老保险需求的机理 .....	21
3.研究设计与描述性统计.....	23
3.1 数据来源.....	23

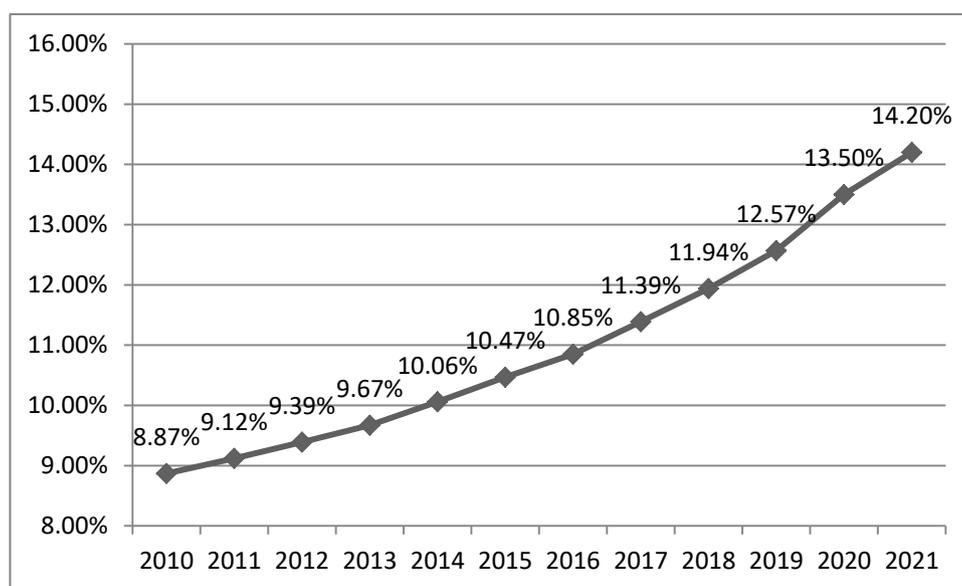
3.2 变量选择与定义.....	23
3.3 描述性统计.....	24
4.实证研究.....	27
4.1 模型构建.....	27
4.2 基准回归分析.....	27
4.3 内生性问题.....	30
4.4 机制分析.....	32
4.5 异质性分析.....	35
4.5.1 城市与农村.....	35
4.5.2 不同家庭收入水平.....	36
4.5.3 不同教育水平.....	38
4.6 进一步研究.....	39
4.6.1 调节作用：人口老龄化.....	39
4.6.2 调节作用：居住分散化.....	41
4.7 稳健性检验.....	43
4.7.1 替换自变量.....	43
4.7.2 替换模型.....	44
5.结论与建议.....	45
5.1 主要研究结论.....	45
5.2 相关建议.....	46
5.2.1 推动家庭合理利用多种保障制度分散养老风险.....	47
5.2.2 推动并不断优化保险税收优惠政策，提升居民可支配收入.....	47
5.2.3 加大商业养老保险宣传力度，普及金融保险知识.....	48
5.2.4 增进家庭信任度，提升商业养老保险的管理与服务水平.....	49
参考文献.....	51
后记.....	56
致谢.....	57

# 1.绪论

## 1.1 研究背景及意义

### 1.1.1 研究背景

早在 2001 年，中国 65 岁及以上人口占总人口的比例已经达到 7.1%，超过了联合国的标准（7%），这意味着中国已经成为一个老龄化国家，且我国的人口老龄化问题日益严重。2021 年 10 月 15 日国家卫健委发布的《2020 年度国家老龄事业发展公报》指出，截至 2020 年 11 月 1 日，全国 60 周岁及以上老年人口 26402 万人，占总人口的 18.70%；全国 65 周岁及以上老年人口 19064 万人，占总人口的 13.50%；全国老年人口抚养比为 19.70%，而 2010 年为 11.90%。同时总结得出人口老龄化呈现五大特点：一是老年人口众多；二是老龄化进程明显加快；三是城乡老龄化水平差距明显，农村地区的老龄化程度明显高于城市地区；第四，老年人口素质持续提高；第五，老年人口中有超过一半的低龄老年人，60 岁及以上人口中有 1.474 亿人年龄在 60 岁至 69 岁之间，占 55.83%。



**图 1.1 我国近年来 65 岁以上老年人口占比<sup>1</sup>（单位：百分比）**

面对庞大的老龄人口数量与日趋严重的老龄化问题，我国也在不断完善养老服务体系，在“三支柱”系统中通过我国社会保险制度，基本养老保险第一支柱已成为我国城市劳动者和城乡居民供给的重要保障。根据人力资源和社会保障部的数据，截至 2022 年 2 月底，参加基本养老保险的人数已达到 10.27 亿<sup>2</sup>。按照《人力资源和社会保障事业发展规划“十四五”规划》，到 2025 年参保率将达到 95%，由此可见第一支柱已基本实现其“全覆盖、保基本”的目标。第二支柱为企业年金和职业年金，经过十多年的蓬勃发展也有了一定的势头，截至 2021 年底，全国约有 117500 家企业建立了企业年金，有 2875 万员工参与，积累基金达到 26046 亿元<sup>3</sup>。第三支柱为个人储蓄和商业养老保险，将个人自愿支付与国家税收减免相结合，可以更好地反映个人养老责任，并提供更慷慨的养老金回报。在各类商业养老保险中，商业养老保险（除寿险）占主导地位，覆盖率从 2011 年的 2.59% 上升到 2018 年的 10.1%，而企业补充养老保险覆盖率偏低，到 2018 年也仅为 2.05%，其他的养老金覆盖率也比较低，到 2018 年覆盖率只有 1.85%<sup>4</sup>。可以看出，商业养老保险正成为居民养老的重要补充，未来仍有增长空间。

---

<sup>1</sup> 数据来源：国家统计局 [www.stats.gov.cn](http://www.stats.gov.cn)

<sup>2</sup> 数据来源：2022 年 1-2 月人力资源和社会保障统计数据  
[http://www.mohrss.gov.cn/xxgk2020/fdzdgknr/ghtj/tj/dttj/202203/t20220325\\_440745.html](http://www.mohrss.gov.cn/xxgk2020/fdzdgknr/ghtj/tj/dttj/202203/t20220325_440745.html)

<sup>3</sup> 数据来源：2021 年度全国企业年金基金业务数据摘要  
[http://www.mohrss.gov.cn/shbxjjjds/SHBXJDSzhengcewenjian/202203/t20220311\\_437974.html](http://www.mohrss.gov.cn/shbxjjjds/SHBXJDSzhengcewenjian/202203/t20220311_437974.html)

<sup>4</sup> 数据来源：北京大学中国社会科学调查中心与中国人寿寿险公司联合发布的《中高净值家庭资产配置和保险保障白皮书》

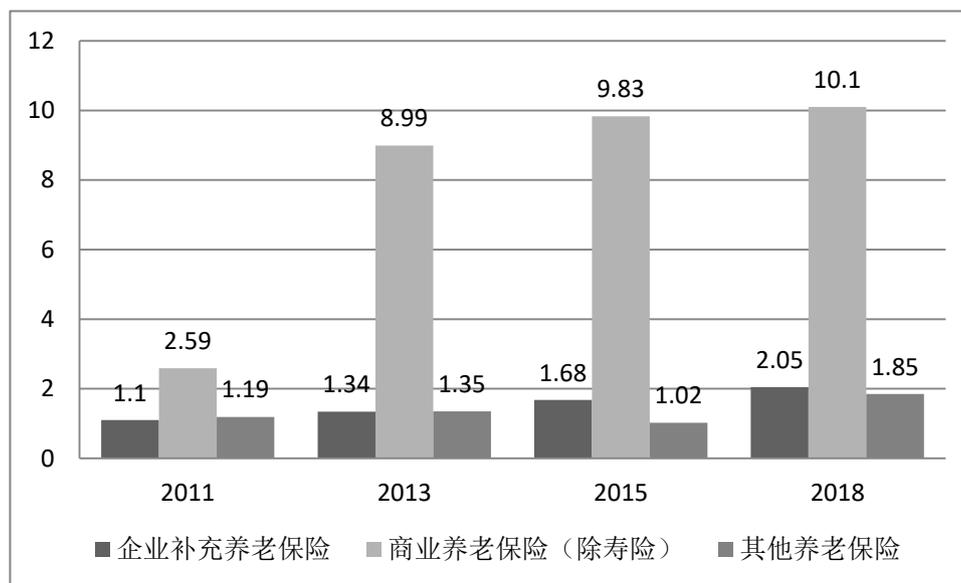


图 1.2 近年来各类型商业养老保险覆盖率（单位：百分比）

现如今我国对于商业养老保险的发展规划已经基本确立，国务院在 2014 年颁布的“新国十条”中就强调税收优惠在促进商业养老保险发展中的作用，并推动个人税收递延型商业养老保险的试点项目。而 2017 年《国务院办公厅关于加快发展商业养老保险的若干意见》中也明确指出了规划至 2020 年商业养老保险改革的目标和方向，包括产品多样性、经营规范性以及运营安全性等。银保监会也发布了《关于开展养老保险公司商业养老金业务试点的通知》，提出了自 2023 年 1 月 1 日起，在北京市、上海市、浙江省、江苏省等十个省市间开展商业养老金业务试点，期限暂定为一年。个人养老金和商业养老金目前更多是在覆盖人群面上的互补关系，支持两者协同发力，将有助于推动第三支柱商业养老保险的发展前进。试点地区也将依托保险经营规则创新产品和服务，发展养老保险公司的养老金业务，以更有针对性和全面的方式满足人们在生命周期中的不同养老需求，更广泛接触到广大人民群众，特别是对于近年来工作市场上越来越多新业态、新产业领域的从业人员和灵活就业人群进行更全面的覆盖，切实惠及到更多的人民。目前我国商业养老保险发展还不甚成熟，然而人口老龄化是其发展的一个重要机遇，因此商业养老保险的发展将继续补充中国的基本养老保险和企业年金，缓解其可持续增长压力，

商业养老保险巩固多支柱养老保障体系的重要性更是不言而喻。

而宗亲互助作为社会网络中的一种重要关系，是典型的非正式风险分担制度，同社会保险和商业保险一样，都具有社会保障的功能，因此它们之间不可避免地存在着一些替代关系。基于血缘枢纽形成的宗族网络体现着依托宗亲互助转嫁损失，相互扶持以及经济上的赠予、借贷等特点，由于和正式保险制度在保障功能以及风险分担方面有着相似之处，因此会对家庭购买商业保险的决策产生一定影响。同时在现代人口老龄化、家庭少子化、家庭规模小型化等背景下，家庭养老资产配置也需要得到不断的优化，其中商业养老保险的购买决策是极具重要性的一部分，在这样的背景下，研究家庭对于商业养老保险的需求是否会受到宗亲互助的影响也就具有一定的意义。

### 1.1.2 研究意义

从理论意义上来说，宗亲互助作为我国自古以来家庭间转嫁损失、抵御风险的重要途径，早在正式保险制度建立之前就有了根深蒂固的基础，而在如今家庭人口规模、结构不断变化的阶段下，聚焦我国传统的宗亲互助文化，将宗亲互助引入家庭商业养老保险需求的研究，一方面能够进一步丰富对于宗亲互助这种非正式风险分担制度的认识，另一方面也可以扩展对家庭商业养老保险需求影响因素的研究，进一步丰富这两种不同风险分担制度互动关系的相关文献。

从现实意义上来说，目前我国养老保险制度采用的“三支柱”体系中，商业养老保险起到的对第一、第二支柱的补充作用依然有限，在养老压力日益增长的今天，发展商业养老保险已然是应对人口老龄化的重要举措，而“十四五”时期下，商业养老保险作为个人养老金市场的重要参与者，在人口老龄化程度加剧的背景下，拥有广阔的发展空间，目前更是把握实现商业养老保险与个人养老金制度良好互动的一大契机，促进投保居民在投保个人养老金的基础上购买商业养老金，进一步促进商业养老保险的发展壮大，提升产品竞争力。如何促进商业养老保险的发展，巩固“第三支柱”并更好地发挥

保险业在养老体系中的支持作用，仍有待观察。本文的研究有助于理解非正式风险分担制度与正式保险制度间的互动关系，了解目前家庭对商业养老保险需求不高、商业养老保险参与度有限的原因，在促进我国商业养老保险发展、建立多层次可信赖的养老保障体系、为相关部门制定有针对性的政策建议方面具有一定的现实意义和价值。

本文具体研究目的如下：界定宗亲互助作为非正式风险分担制度的作用，并且考察其与商业养老保险需求的相关性，采用 CFPS 面板数据，实证分析宗亲互助对于家庭商业养老保险需求的影响，在此基础上进行进一步的研究，考察目前人口老龄化、家庭人员居住分散化背景对此影响的调节作用，为引导家庭在日益增长的养老压力下选择合理的养老风险分散工具提供实证支持，从而为商业养老保险未来发展、产品设计方向、如何扩展需求面等方面提供一定的政策建议。

## 1.2 研究对象及内容

### 1.2.1 主要概念界定

本文所研究的宗亲互助指宗亲间能够为遭受资金短缺、收入减少等风险的成员提供借贷、捐助等方式的经济帮助，来协助他们应对这些风险的冲击，发挥其作为能提供信用、担保等功能的非正式制度的作用。由于宗亲间的关系被认作是一种特殊的社会网络，这是在家庭中亲族基础上发展而来的，能够促进组织内有效规范集体行为，增进组织内团结性，并且降低相关制度执行的成本。著名社会学家、人文学家费孝通也解释了氏族的概念：在差序格局中，每个家庭被认为是一个基本单位，按照家庭密切关系的亲疏伦常来形成氏群，使得家庭产生氏族性，并在此基础上运作活动。他提到的差序格局是指在社会关系中，比如亲属关系、地缘关系，会像水波一样以自己为中心推及开来，愈推愈远，愈推愈薄且能放能收，能伸能缩的社会格局，这个圈子也可以随着它所处的时间空间的变化而不断改变。根据人类学的说法，氏族是一个以事业为导向的组织，当它发展时，它就变成了一个部落，而像氏

族和部落这样的社会组织承担着复杂的功能，如政治、经济和宗教。中国的乡土社会利用亲属的伦常去组合成社群，经营各种事业，让家庭变成了氏族性，于是家的性质就变成了族。宗亲文化是一种民间传统文化，在宗亲间传承并且经过几千年的凝练，与儒家礼节和仪式文化等互相辅助发展，宗亲集体是基于宗亲文化的家庭、氏族或民族的反映，它首先从血统中产生，然后建立姓氏，修订族谱，并发展各种活动，如建立氏族协会。传统的宗族具有组织、协调、教育和文化功能，基于血缘关系的宗族网络更方便于在宗族内部传递信息，并具有增加社会资本、确保群体内监督和减少道德风险的优势，以此来建立一种非正式的保障机制。从经济方面来讲，族内成员可以共享族内的资源，并且成员之间团结互助、共担风险，形成强烈的凝聚力。

商业养老保险是商业保险的一种，它以人的生命或身体为保险对象，在被保险人年老退休或保险期届满时，由保险公司按合同规定支付养老金。商业养老保险是一种长期人身保险，主要目的是提供退休收入，本质上是一种特殊的年金保险，是社会养老保险的补充，建立在居民个人选择的基础上，是一种能够保障居民养老的商业性的产品。在没有特别规定的情况下，商业养老保险投保人的支付间隔和金额保持不变，整个支付期间的利率保持不变，计算和支付利息的频率也保持不变。商业养老保险的被保险人以支付保费为前提从某个年龄段开始领取养老金，尽量维持退休前的生活水平，避免收入大幅减少。商业养老保险与社会基本养老保险有很大的区别，因为它不是强制性的，投保人可以根据自身经济实力自愿选择是否投保，并且将按照合同的条款来完成投保事项，到期按照合同约定领取养老金。因此商业养老保险能够更加灵活地为居民提供养老保障的选择，具有稳定可靠的特点，依靠合同保障也有着明确的回报，且也可用作强制储蓄，对于长期的养老规划有着积极的协助作用，其保险期限较长也能够有助于积累长期复利，实现更理想的理财效果，发挥抵御长寿风险的功能。这种灵活性能够为居民提供更加多样化的选择，为满足居民养老保障的需求发挥重要作用。

## 1.2.2 研究内容

本文主要包括五个章节，每个章节的大致内容如下：

第一章绪论部分包括论文的研究背景及意义、研究对象和内容并界定主要概念，分析国内外宗亲互助影响保险需求的研究现状，阐明本文的主要研究思路和方法，接着指出本文的创新及可能的不足之处。

第二章为理论与影响机理分析。对生命周期消费理论、马斯洛需求层次理论、信任与差序格局进行阐述，包括理论的主要内容和内涵，产生影响的机制，并在理论框架下探讨所研究的问题，为下文的实证分析做好理论铺垫。

第三章为研究设计与描述性统计。说明数据来源，变量选择与定义，并进行描述性统计，并分析数据展现出的研究对象基本情况。

第四章为实证分析。本文利用中国家庭追踪调查数据库（CFPS）2010-2014年的微观数据，分析宗亲互助对家庭商业养老保险需求的影响，并对可能的内生性问题进行处理，接着在此基础上进行子样本的回归，观察不同类型样本的结果。后结合理论进行机制分析，分析宗亲互助影响家庭商业养老保险需求的原因，并进一步对人口老龄化、居住分散化背景下可能产生的调节作用进行分析。

第五章是结论和政策建议。根据描述性分析和实证分析的结果，得出结论并提出相应的政策建议。

## 1.3 研究方法与技术路线

### 1.3.1 研究方法

#### （1）文献研究法

本文的文献综述、理论基础、影响机理以及实证分析部分都运用文献研究法。通过搜集和研读国内外宗亲互助影响保险需求的相关资料和文献，概括和梳理国内外学者在该领域的主要研究内容、研究方法和研究成果，界定宗亲互助的含义，对非正式风险分担制度影响正式保险制度的问题形成整体

的认识，关注已有文献中还未深入探讨的部分，结合本文研究切入点展开探讨。

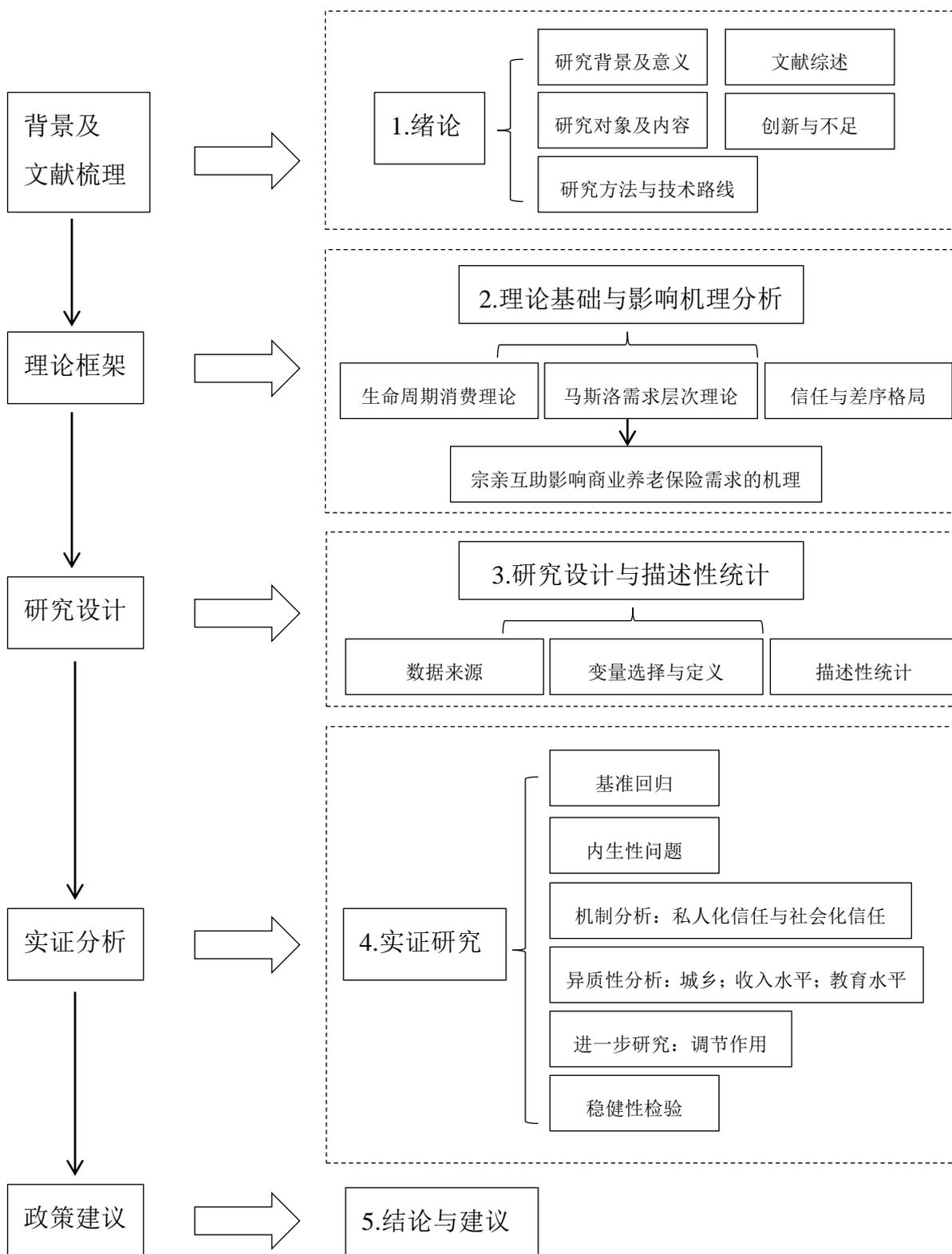
### （2）理论研究法

本文第二章梳理生命周期消费理论、马斯洛需求层次理论、信任与差序格局的相关内容，在理论框架下设计相关研究，分析探讨宗亲互助对家庭商业养老保险需求的影响机理，为后续实证分析做好铺垫。

### （3）定性与定量分析法

本文第四章选用中国家庭追踪调查数据库（CFPS）2010-2014年的微观数据，根据统计分析的科学方法选取和整理相关变量；通过描述性统计初步分析选取样本和变量的特征；采用 Logit 模型在其他因素不变时实证分析宗亲互助对家庭商业养老保险需求的影响，并进一步在模型中引入调节变量，探讨一些因素可能对此影响产生的调节作用。本文采用 Stata15.0 软件进行回归。

## 1.3.2 技术路线



## 1.4 国内外研究综述

### 1.4.1 对宗亲互助的研究

宗亲互助作为社会网络中的一种特殊要素，属于社会学的概念。二十世纪以来，尽管不断面临着社会变革，宗族文化依然有着较为强大的活力与适应力，这也是我国自古以来宗法制历史现象所留下的当代印记。现代化的进程并没有完全使宗族意识从人们的民间生活和思想中消失，而是在人们的日常生活中更加频繁和深刻地出现，特别是在当下的民间社会文化活动中具有着重要地位（陈野，2022）。宗族活动中有不少具有时代气息且得到普及的形式，有着直接的交流方式，紧密地联系着宗亲，以修建宗祠、编纂族谱、开展宗亲联谊活动等为主要活动方式，还包含祭祖扫墓、探亲走访、族内联谊、开展座谈会、节日聚会和文化节等，使传统宗族文化在我国尤其是基层社会得到不断传承。

而宗亲互助被引入到经济学领域之后也有了更多的广泛运用（朱铭来、郑先平，2019）。宗亲互助被认定是在亲系家庭的基础上发展起来的，由于血缘的内在联系，自古以来宗亲之间就存在着互相扶持、并且通过宗族之间来转移损失、进行风险分摊的现象（潘炜迪、袁辉，2021），但它与明确了法律制定且有着明晰机制的保险制度不同，宗亲互助是典型的非正式风险分担制度。其中，非正式保险制度是一种相对于正式保险制度的保险行为，它比正式保险制度早出现（李涛、朱铭来，2017），而人们天生就拥有着风险意识，当长时间生活于制度体系仍待完善的社区时，需要为可能发生的经济损失做好准备，由此人们必须实施具有保险效用的经济行为。风险分担机制也是经济研究中的一个重要课题，因此非正式制度，特别是社会网络，在实现风险分担方面的作用也引起了研究者的关注。而我国社会个体与群体之间的关系自古以来就受到了文化的重要影响，相比于西方崇尚个人主义的相关理论而言，家庭在我国充当着平衡个体与社会整体的中心载体，历史悠久的文化渊源，自古以来重视孝道的思想使得以家庭一直以亲情为核心，再加上伦理观

念,为非正式保险制度的产生以及运行模式的变迁提供了重要的前提基础(王凯, 2005), 家庭不断发挥着内部的自组织功能, 且成员间更容易传递信息, 形成了特有的以家庭为核心的非正式保险制度优势。在理论渊源上, 宗亲互助的研究秉承着 Coleman (1988)、Nee 和 Ingram (1998) 等的社会网络理论, 强调社会网络扩展互惠原则。社会网络能够实现风险分担 (Fafchamps 和 Gubert, 2007), 缓解贫困 (张爽等, 2007) 的作用, 同时还有促进创业 (胡金焱、张博, 2014) 的作用, 从侧面也显示出了作为社会网络一部分的宗亲互助的自有优势。

由于中国传统的乡土特色, 农村居民的社会交往常常围绕着宗族开展, 宗族可以被看作是一个自然的合作组织, 其成员有意识地将自己与组织外的人区分开来, 并分享组织的资源, 如土地、声誉和市场信息(陶东杰等, 2019), 因此对于宗亲互助的研究也逐渐聚焦到农村地区, 从农村人员就业创业、民间金融借贷、企业发展等方面进行了分析。比如郭云南和姚洋 (2013) 分析了宗族网络对于家庭外出打工和创业的影响, 发现宗亲间的关系网络能确保成员收入、促进民间融资, 从而有助于家庭消费平滑化、劳动力流动和家庭创业行为。Kinnan 和 Townsend (2012) 发现亲属网络的存在可以为家庭的借贷提供一种隐性担保, 这使得家庭更容易获得投资贷款; 而袁力 (2017) 的研究还表明, 宗族间的凝聚力越强, 家庭进行民间金融贷款的隐性成本就越低, 促使家庭选择民间金融信贷而非正规金融信贷。林建浩等 (2016) 分析了朋友圈和宗族网络对不同家庭借贷行为的异质性影响, 发现对于宗族网络来说, 宗族强度的影响比规模的影响更为显著, 即拥有以祠堂和家谱为宗族联系纽带的家庭更容易获得贷款, 而以亲戚拜年人数衡量的网络规模没有显著影响。阮荣平和郑风田 (2013) 发现宗族网络对乡村企业的发展具有显著的负向影响, 以及随着市场化进展, 宗族网络在农村企业发展中的作用已经从促进变为了阻碍。朱铭来等 (2019) 分析了宗族网络和保险制度对农村女性外出就业的影响, 发现宗族网络整体上能够促进农村女性外出就业, 但本地宗族规模过大会阻碍女性外出就业, 而商业保险补充保障灵活、有更强

针对性、更有效地提供信息，使农村女性更容易外出工作。

涉及到保险相关领域，Jowett（2003）利用越南地区的调研数据进行研究，发现非正式机制抑制了居民购买公共医疗保险的需求，并指出其同样也发挥了风险分担和保障的功能。阮永锋（2018）基于“千村调查”数据，发现宗族网络抑制了农村商业保险的发展，对低收入农户的商业保险决策有明显的负面影响，但不会影响高收入农户，这种影响显然也是存在异质性的；由于非正式保险制度、社会保险和商业保险都具有风险分担功能，互为替代品，因此三者之间很可能存在“替代作用”或“挤出作用”。陶东杰等（2019）对新农保参与的方面也进行了实证研究，发现宗亲互助对新农保参与的挤出效应主要集中在高收入及高教育水平人群。而潘炜迪和袁辉（2021）发现宗亲互助能够传递疾病风险感知，从而促进居民的商业健康保险需求；而Nikolov和Bonci（2020）也指出，如果以社保为代表的正式保险大规模替代非正式保险，反而会造成社会福利损失。总的来看，非正式风险分担制度在较早时期就已经形成，特别是在金融知识普及度与信息传输都相对落后的农村地区更为根深蒂固，由于其与正规的商业保险都能够发挥抵御风险的保障作用，对于分担风险有着一定程度的替代性，由此可能会阻碍商业保险的发展，宗亲互助也正是发挥了这一功能。不过总体而言，研究宗亲互助与商业养老保险相关的文献还仍待进一步补充，两者之间的互动关系也依旧需要进行一定的研究分析。

#### 1.4.2 对影响商业养老保险需求因素的研究

商业养老保险的需求受到许多因素的影响，这些因素大致可以归为社会因素、经济因素、家庭人口因素、政策因素等几个方面，国内外学者对此也进行了不少深入的研究。

从社会因素和经济因素这些方面来说，首先商业养老保险的需求必然会受到社会养老保险的影响，两者都具备风险保障功能，且社会保险由于支出少，能够吸引更多低收入保户，Gruber（2008）、Rask（2000）等都实证分析

了社会保险对商业保险产生的挤出效应。然而，也可能有一定的激励作用，当消费者得到更多的保障时，他们就有更多的资金来购买商业养老保险；从社会互动的角度来看，李丁等（2019）也发现社会互动对于商业保险需求的显著影响，表明社会互动有利于家庭参与商业保险。通过内生互动的渠道，居民用观察和沟通学习的方式得到更多保险知识，降低了参与成本，提高了主观效用，增加对商业保险的购买，也通过情景互动的示范效应，在购买保险时会根据周围人的情况为自己制定保险计划。其同时指出社会互动能够显著促进居民对商业保险的信任，而如何提升居民信任度仍然是任重道远。Albouy（2001）指出家庭经济水平能够促进保险参与行为，对家庭经济决策有较大的正向影响，与传统理论相一致，家庭资产与商业养老保险需求呈显著正相关关系；尹志超等（2021）研究发现收入波动能够显著促进家庭参与商业养老保险和商业健康险，而风险偏好更高的家庭更倾向于购买商业险，由于人们缺乏风险防范意识、监管不力以及索赔处理方面的问题，造成了购买商业保险的不确定性。

目前有更多学者考虑了更为微观的家庭人口相关因素，其中包括了家庭规模、家庭结构、年龄、受教育程度、抚养率、就业情况、风险意识等因素。徐茗媛（2017）基于 CHFS 的数据，实证研究发现随着人们受教育程度的提高，购买商业养老保险的倾向会明显增加，家庭成员中就业成员的比例对商业养老保险的需求有积极的影响。一些外国在发展过程中更早就进入了老龄化社会，因此诸多国外学者从人口结构的角度对养老保险需求开展研究，比如 Beck 和 Webb（2003）利用老年抚养比、少儿抚养比等数据对寿险需求进行了线性回归，结论证明老年抚养比对寿险需求有显著的正向作用，除此以外，金融部门的发展程度、价格的稳定性都会显著影响居民对寿险的需求；Jordan（2012）利用面板数据分析发现老年抚养比对人们购买养老保险有着明显的正向效应，少儿抚养比会对养老保险需求产生负效应。国内学者对人口老龄化影响养老保险或者人身保险需求有着不同的看法，一部分学者认为人口老龄化能够促进养老保险或者人身保险需求，比如袁成、李茹（2017）

利用全国十五年的省际面板数据研究人口老龄化对人身保险消费的影响，发现老年人口占比对人身保险消费存在着显著的正面影响；一些学者认为人口老龄化将抑制对人身保险或养老保险的需求，樊纲治和王宏扬（2015）利用 Probit 以及 Tobit 模型进行实证分析，发现家庭老年人口占比增大会抑制家庭人身保险需求，而相反家庭少儿人口占比增大会促进家庭人身保险需求，保费支出也会增加，同时指出家庭规模小型化也能够促进商业保险需求。周雯静（2020）的研究指出老龄化对于家庭商业养老保险需求的影响有着异质性，它显著正向影响着城镇家庭商业养老保险的需求，而对乡村家庭则不显著。在风险意识方面，代虎（2021）的实证结果显示，参与商业养老保险与家庭客观风险态度也有着相关性，居民家庭风险偏好程度越高，越是愿意购买商业养老保险，与尹志超等（2021）的结论一致。

从政策等因素等方面，高志纓（2014）提出个税递延政策有利于我国养老金三支柱的统筹协调，对于居民从个人经济条件出发选择匹配的养老方案有着激励作用；基于精算模型，黄雪等（2015）发现税收递延政策可以鼓励自愿储蓄，进一步为人们的老年生活做好准备。而针对我国目前愈加壮大的新就业形态从业群体，汤阔淼（2023）指出分散新就业形态从业群体老年经济风险的重要性，以及国家设立专属商业养老保险制度的正当性，其采用了商业保险社会化的方式，对基本养老保险进行补充而非替代。国家政策为满足社会需求不断进行最优策略的选择与调整，使得社会化要素融合在在商业养老保险中。

除此以外，学界对于非正式制度影响商业养老保险方面也逐渐有了更多的研究，家庭和家族无论处于什么时期，都是以情感伦理构建社会网络内生互动，或者以情感伦理构建内部社会网络，这是一种独特的指导力量，不同于从外部施加强制的正式制度（韩振燕、柳汀，2021）。从目前的情况来看，我国居民总体上并没有对购买商业养老保险有足够意愿，尤其是较为落后的农村地区，对商业养老保险更是存在一定程度的排斥（王吉元等，2019）。而养儿防老也是关乎商业养老保险需求的一个典型问题，被一些研究者认为是

一种非正式的养老保险制度，李方华和臧敦刚（2021）的研究也发现养子防老与家庭购买商业养老保险意愿之间存在替代关系。家庭养老这种非正式制度的演进过程，内在价值，发展规律都值得进一步关注，更好的方式是推进家庭养老与正式保障制度的融合，而非单纯强调二者之间的对立冲突，从而使得养老服务供给多元化高效化。总结来看，对非正式制度与商业养老保险相关性的研究还需进一步补充，目前已有的研究结论显示出非正式制度确实在一定程度上替代了商业养老保险，抑制了其发展，而理解非正式制度影响商业养老保险的作用途径，对促进居民参与商业保险具有重要的现实意义。

### 1.4.3 文献评述

研究内容方面，通过对已有文献的整理与归纳，可以发现国内外学者对于宗亲互助在经济学领域的研究更多集中在农村区域，并且研究了其对于家庭民间金融参与、农村居民就业与创业、农业生产、企业创新的影响。涉及到保险领域，学术界主要关注宗亲互助作为一种非正式制度的风险分担机制与正式保险制度间的互动关系，进行了对农村新农保、农村商业保险、健康保险等方面的研究，并得出普遍结论：宗族网络作为一种非正式制度对正式保险制度有负面的影响，阻碍了正式保险制度的发展。不过现有文献较多关注宗族网络对农村保险发展的影响，但少有文献探究宗亲互助对城市居民保险需求的影响，同时对于商业养老保险需求的研究也比较有限。在人口老龄化的大背景下，城乡家庭都面临日益增长的养老压力，而商业养老保险能够发挥对养老金第一、第二支柱的补充作用，提高社会养老保障水平，优化家庭的养老资产配置。因此本文结合当下老龄化、少子化、家庭人员居住分散化的现实背景，同时将城市居民纳入研究范围，研究宗亲互助对家庭商业养老保险需求的影响，了解此种非正式制度的风险分担机制与正式保险制度间的互动关系，探究影响商业养老保险需求的因素，并对如何发展商业养老保险提出相应建议。

研究方法和指标方面，研究宗亲互助与保险需求的学者们利用了定性和

定量的方法展开了丰富的讨论，考虑到研究结论的客观性，本文也选择定性和定量研究的方法，并结合文献研究和相应理论共同进行分析。

## 1.5 创新与不足之处

### 1.5.1 本文的创新之处

(1) 研究内容方面，对商业养老保险需求进行研究的学者在人口特征、经济发展、社会因素这些方面有了不少成熟完善的论述，不过从宗亲互助此种非正式风险分担制度影响商业养老保险需求角度的研究还需进一步补充，同时相关的文献更多是针对于农村地区社会养老保险、医疗保险、长期护理保险等方面进行分析，纳入城市范围，并对商业养老保险进行研究的还较少。本文同时考虑城乡范围，同时结合目前家庭所面对的人口老龄化、居住分散化背景，对商业养老保险需求所受影响进行分析，具有理论意义和一定的现实意义。

(2) 研究方法方面，为了增加分析结果的科学性，由于之前的相关研究更多采用截面数据，本文利用 CFPS 三年来的面板数据进行实证分析，同时结合相关理论，在理论框架下探讨宗亲互助对商业养老保险需求的影响机理，理论与实证分析结合，提高文章的逻辑性与严谨性。

(3) 在分析宗亲互助对商业养老保险需求的基础上，本文将我国目前面临的人口老龄化、居住分散化等热点问题作为背景，引入相关调节变量进行进一步分析，不仅研究由传统社会文化所产生的宗亲互助现象作为非正式风险分担制度给正规金融体系带来的抑制作用，还考虑了目前我国家庭结构、以及经济行为习惯随着时代不断发生变化的情形下，给此种传统行为带来的影响，在此基础上分析并得出结论与建议，具有一定的创新性。

### 1.5.2 本文的不足之处

(1) 变量选取可能不够全面，不同学者衡量宗亲互助选用的代理变量略有差异，本文利用微观数据库，选用相关文献采用较多的家族是否祭祖扫墓

来衡量宗亲互助，也可能存在一定的测量误差。

(2) 由于问卷中没有涉及到一些数据，对于家庭商业养老保险需求的分析可能不够全面，数据中只包含是否参与商业养老保险的变量，缺乏这种类型保费的具体支出可能会阻碍实证研究中的深入分析。

## 2.理论基础与影响机理分析

### 2.1 生命周期消费理论

作为养老保险发展的开端,同样也是西方宏观经济学中的一个重要概念,莫迪利安尼的生命周期消费理论指出人们各个生命阶段的收入水平与消费水平都是变化的,消费者会长期规划他们的支出,以实现生命周期内收入和消费的最佳分配。当一个社会中的年轻人与老年人所占比例增大,整个社会的消费倾向也会提升。人们在工作的年轻时期消费比收入更多,因而储蓄较少甚至会贷款消费;在中年时期,收入逐渐上升到消费水平之上,财富得到结余,并积累收入为老年时期做准备;到了老年收入下降,消费又会超过收入,且此时的消费主要是靠过去积累的财产。这一理论的一个重要贡献是发现消费和收入的规律存在于消费者的整个生命周期,人们的财富和对养老的态度也会随着所处时期的变化而变化。

以生命周期消费理论为支撑的养老保险可以应对生命周期利益最大化的需要,更加灵活多样的商业养老保险可以更有效地引导人们进行消费与储蓄的合理配置,在参加工作的年轻时期将部分收入用于购买保险、缴纳保费,在老年退休时期领取养老金,从而实现合理的养老规划。与凯恩斯的消费理论相比,生命周期消费理论既有相似之处,也有一定差距。生命周期消费理论强调的是较长期的甚至是整个生命周期中的消费,即人们在一生中计划自己的消费,以实现整个生命周期的最大满足。

### 2.2 马斯洛需求层次理论

该理论是美国的心理学家马斯洛在 1943 年所提出的从微观角度来解释人类需求的理论,他提到人类的需求大致分为五个层次,主要表现在生理、安全、社交、尊重、以及自我实现这五个方面。生理需求包括对食物,水,

空气以及对住房的需求等，它们是人们最为基础的需求；对安全的需求是指在一个安全、稳定、有序和有组织的环境中生活的需要，包括工作场所的安全工作条件，公正明确的规章制度与工作保障，更轻松的工作环境，以及合理的养老金和相关保险制度等；社交需求是指人们对正常人际交往和社会融入的需要，包含对社会交往、情感、友谊的需求，以及在工作中与他人的交流协作和发展新社会关系的机会等；尊重需求强调了被他人尊重，保持良好的自尊，获得成功和保持责任感的需要；最后，自我实现的需求指的是渴望实现自己的真正潜力，并以个人的方式表达自己的技能、才能和情感。这五个需求从初级到高级层次不断提升，在人们满足了首要的生理需求之后，会逐渐向着之后的层次不断增加需求。来到第二层次的安全需求以及在此之上更高层次的三个需求时，就体现在人们日常工作生活的多个方面，包括人身安全、家庭安全、工作的保障、健康的保障、财产的确保等多方面。

涉及到保险方面，对保险产生购买意愿也是一个有顺序的决策过程。首先，购买需求往往是由人们自身的风险感知引起的，不同的消费者群体往往收到不同的保险信息，由此会选择购买不同的保险产品，比如有着安全需求的人们会选择保障类型的产品。消费者在签订保险合同前，对于条款规定的态度也和需求层次密不可分，因此保险公司以及保险产品与投保者的需求层次是密切相关的。而保险公司也根据这些更高层次的需求设计制定了不少有针对性的保险，包括养老保险、人寿保险、健康保险、财产保险等。

对商业养老保险的需求从马斯洛需求层次理论来看一般属于安全需求的范畴，涉及到人们的退休规划与投保计划，而其中的一些分类从投资的功能来看涉及到了更高层次的需求，比如自我实现的愿望，不过这种需求一般与投资回报率的高低相关。商业养老保险可以为居民增加老年生活的经济来源与保障，而且不会因为失业被切断收入的来源，在我国人口老龄化问题日趋严重的情况下，商业养老保险为日益庞大的老年人口增添了满足其安全需求甚至自我实现需求的重要路径，参与商业养老保险能为减少居民老年经济生活的不确定性发挥其独特的作用，这也是合理应用马斯洛需求理论所得到的

结果。

## 2.3 信任与差序格局

信任一直是经济社会学家在西方经济社会学发展过程中关注的一个重要问题，Barber（1983）将信任定义为“对尊重和遵守自然和道德秩序的期望”，是一种很重要的社会资本。在金融界，交易方之间的信任是金融组织运作发展的基础，如果没有信任的存在，也就不会有金融。Weber（1916）从宗教和伦理的非契约因素出发，进行了对信任的比较研究，描述其在经济秩序的扩展和资本主义的出现和发展中的作用，他将信任分成基于普遍主义关系的普遍主义信任，与基于特殊主义关系的特殊主义信任两大类。他认为西方社会的商业信任是一种普遍主义的信任，它挣断了宗族的纽带，适用于信仰和伦理生活方式的共同体；而在传统的中国社会，商业信任是一种特殊主义的信任，因为它是基于明确的特殊主义关系之上，如亲属关系或亲戚式的纯粹个人关系，这种源于儒家伦理的特殊主义商业信任，并没有切断宗族关系，因此仅限于血缘关系内。

新经济社会学在对信任问题进行研究时，使用了经济社会学中最重要概念之一“社会资本”，并进行了深入探讨，从社会资本的角度进一步总结了信任的经济功能，这是西方经济社会学在信任研究中最重要特点。进一步探讨信任作为社会资本的一种特殊形式的经济功能，意味着开始重点关注社会资本概念的应用，而不再是单纯强调非契约性的因素，从对信任的经济功能的一般讨论转向深入、系统和具体的研究。

社会学家 Bourdieu（1980）明确提出了社会资本的概念，他认为社会资本是一个人或一群人通过一些制度化的相互认识和认可所能获得的一系列现实和虚拟的资源。社会资本的定義主要在三个层次上递进，一是狭义或微观层面的社会资本，这是最常用的术语，指的是个人的联系；二是过渡或中观层面的社会资本，这是公共物品形式的社会资本，它将社会资本的概念从狭义上进行了延伸；三是扩展或宏观层面的社会资本，与集体行为和公共政策

相联系，涉及社会组织的特点，例如信任、规范和网络等。新经济社会学在这三个层面上展开了对信任问题的研究，强调信任作为一种特定社会资本形式所具有的特征，它也在经济生活中发挥着独特而积极的作用：信任维持着经济的良好秩序，是交易过程的基础，并为其大大减少了成本，有效提升了经济效率与收益，促进经济健康发展。

而 Fukuyama (1995) 提出了信任半径的概念，他指出信任半径是人们愿意将信任扩展到的范围大小，它取决于风俗、习惯、文化和人们生活的社会环境等，比如以性别、地域、家族等作为界限。著名社会学家费孝通 (1998) 提出了“差序格局”，对中国传统的乡土社会伦理秩序特征进行了描述：这种差序格局从地缘、血缘关系为交易范围的首属群体（个人直接生活于其中，并与群体成员有充分直接交往和亲密人际的群体）向超地缘、血缘的以业缘关系为交易范围的次属群体（感情联系较少的人组成的群体）演进。以“己”为中心，如同石子一般投入水中，和别人所联系成的社会关系，像水的波纹一样，一圈圈推出去，愈推愈远，也愈推愈薄。因此在传统乡土社会中，尤其是在一个特定的环境中（如社区），成员通常从有着密切血缘关系的人那里寻求信贷，其次的对象是社区中有互助性质的民间组织，体现的是地缘关系。而超越了某一特定范围内的更具规范性、组织性的民间金融组织，体现的是基于业缘关系的信任。对于存在着亲密血缘和地缘关系的群体，由于群体中都是彼此互相熟悉的成员，共同的生活以及频繁的往来使得他们往往有着相同或者类似的价值观体系，宗族内部特有的文化以及较强的凝聚力更能够进一步加强族内成员彼此间的信任程度。相反对外人在没有足够了解与熟悉的前提下，加上可能存在的不同文化背景的隔阂，对于族外人员可能会存在一定程度的不信任或者排斥。

## 2.4 宗亲互助影响商业养老保险需求的机理

宗族是我国历史渊源已久的社会组织，最早能追溯到殷商时期，距今也有几千年的历史，也逐渐从早年的宗族制度演变到现在人们所普遍认知的亲

属团体氛围，如今在功能上也从政治方面转为了社会与文化方面，更加民众化并成为了一种习俗。在我国，宗亲氏族文化源远流长，其价值观深深地埋藏在中华民族的灵魂中，引导着人们的众多行为活动，比如狭义上的修订家谱，建设祠堂等，以及广义上的亲友聚会、宗亲互助等行为，甚至一些诸如人情关系、凑份子的概念也可以说是属于这个文化之下，反映出宗族特色的文化内涵，对人们的行为也起着一定的约束作用。

信任的边界存在于不同的文化和社会形式中，边界内的人被认为比边界外的人更值得信任。在信任以及差序格局相关理论的基础上，阮荣平和王兵（2011）还提出宗族网络存在“短信任半径效应”，指族内成员的信任程度以差序格局为轴心，随着交往半径的增加，呈现出显著的下降趋势，即宗亲互助能促进宗族内部的信任建设，但同时会阻碍网络外的沟通合作，降低人们对于陌生人的信任。这意味着族内的成员更倾向于使用私人化信用，而社会化信用发展不足。因此强大的宗族网络一方面有助于培养人格化的契约机制，形成良好的声誉效应，为民间金融的发展提供良好的土壤；另一方面，社会化信任的发展受到抑制，可能会制约市场交易的发生，导致家庭正规金融参与不足。通过上述分析，可以发现宗亲互助对商业养老保险需求影响的途径可能有两个：一是宗亲互助使得家庭内私人化信用程度提升，更加依赖于以血缘关系作为枢纽形成的宗族、亲族内的经济往来，在宗族以及社区内部的小范围内形成风险分担机制；二是宗亲互助减弱了包含正规金融体系在内的社会化信任程度，家庭对于超过血缘、地缘范围的外部金融体系信任程度不高，而家庭的社会信任因素对于其参与商业保险决策起到了重要的作用，社会化信任的不足一定程度上会导致家庭参与正规商业保险不足。因此在两者共同作用下，最终导致了家庭商业养老保险参与度不高的现象。

## 3. 研究设计与描述性统计

### 3.1 数据来源

鉴于数据及相关变量的可得性，本文使用的数据来源于 2010-2014 年北京大学中国家庭追踪调查数据库（China Family Panel Studies, CFPS），样本覆盖了除西藏、新疆、海南、青海、宁夏、内蒙古、港澳台外的二十五个省/市/自治区，可以看作是一个全国代表性的抽样，CFPS 的调查问卷旨在通过监测和收集个人、家庭和社区层面的数据来反映中国的社会、经济、人口、教育和健康水平变化。本文以家庭作为数据分析单位来研究宗亲互助对于家庭商业养老保险需求的影响，使用各年数据库中的固定家庭 ID 进行匹配合并家庭问答库与成人问答库之后，合成三年的平衡面板数据，并删除缺失的样本，最后得到 5790 个有效的家庭样本。

### 3.2 变量选择与定义

本文的核心解释变量宗亲互助在已有文献中一般从规模与强度的角度来衡量，在宗族社会中，血缘是族内成员之间的重要联系和界限标志，共享着一个以血缘为纽带的宗族组织，可能会提高家庭间的交流协作。宗亲互助规模一般采用大姓占比来衡量，反应整个宗族网络的广泛性；而祭祖扫墓、祠堂祭祀和纂修族谱是宗族社会身份认同的标志性特征，能够体现宗族间的凝聚力，因此宗亲互助强度一般采用是否有家谱、是否有祠堂、是否祭祖扫墓来衡量。

宗亲互助的规模和强度并不是相互排斥的概念，但由于同姓群体内部个体的连接性和组织性较差，不能很好地反映成员间关系的亲疏远近和凝聚力的强弱，而凝聚力的强弱是成员间互惠互利行为的关键因素(陶东杰等, 2019)。祭祖扫墓、祠堂祭祀会伴随着一系列的宗族活动，有利于加强成员间的密切联系，标志着宗亲互助具有相对较高的强度，潘炜迪和袁辉（2021）、徐巧玲

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/638063072101006026>