

Research on the Demand and Development Potential of Rural Long-term Care Insurance in Guangxi County, China—Based on the Data of Teng County, Pingnan County, Sanjiang County, Beiliu City and Gucheng Village in Guangxi

Zhaojing Cheng Shengbin Fang Jia Chen Yu Lu Wenjun Che

Guangxi University of Science and Technology, Liuzhou, Guangxi, 545006, China

Abstract

This paper examines the demand for long-term care insurance in rural areas in Guangxi, China through field research, using statistical methods to analyze the influencing factors of its development, at the same time, build development potential evaluation indicators to evaluate its development potential, and then put forward countermeasures and suggestions to give full play to the development potential of long-term care insurance for county-level rural areas in Guangxi, so as to provide decision-making basis for better development of long-term care insurance and make county-level rural areas in Guangxi truly enjoy more personalized and comprehensive health security and economic compensation.

Keywords

Guangxi; long-term care insurance; influencing factors; development potential

中国广西县域农村长期护理保险需求调查与发展潜力研究——基于广西藤县、平南县、三江县、北流市、古城村的数据

成肇静 方胜斌 陈佳 卢雨 车文军

广西科技大学, 中国·广西柳州 545006

摘要

论文通过实地调研考查中国广西县域农村长期护理保险的需求状况,运用统计方法分析其发展的影响因素,同时构建发展潜力评价指标,评估其发展潜力,进而针对广西县域农村提出发挥长期护理保险发展潜力的对策建议,为更好发展长期护理保险提供决策依据,使广西县域农村真正享受更具个性化、全面的健康保障和经济补偿。

关键词

广西; 长期护理保险; 影响因素; 发展潜力

1 引言

近年来,中国共产党中央委员会(以下简称“党中央”)、中华人民共和国国务院(以下简称“国务院”)高度重视大健康产业的发展。2016年10月,党中央、国务院发布《“健康中国2030”规划纲要》把健康产业作为推进健康中国的五大任务之一。为了贯彻中央和国务院的大健康发展,中国广西大力发展健康产业,同时编制广西大健康

【基金项目】广西高校大学生创新创业计划项目(项目编号:202110594200)。

【作者简介】成肇静(2001-),女,中国广西梧州人,在读本科生,从事保险研究。

产业发展规划,进一步促进了广西健康产业的发展,但是与此同时,也可以看到当前广西人口老龄化问题较为严重,据2020年普查数据显示,广西常住人口中,60岁以上的人口超过了800万,其中65岁及以上人口超600万,是全国16个65岁以上人口超过500万的省份之一,广西的老年人口数量较大,老年化进程加快,与经济发展不同步,辅之于疾病谱变化、生态环境及生活方式变化等共力,广西县域农村面临着健康挑战。解决不当,既不符合推进“国家健康”战略的内在要求,也难以弥补基本医疗保险的缺口,更未发挥出商业健康保险的职能。因此,对解决广西县域农村老年护理及为其提供经济保障的长期护理保险的研究具有重大的现实意义和实践价值。

2 中国广西县域农村居民长期护理保险需求状况考察及影响因素分析

2.1 研究方法

围绕广西县域农村长期护理保险需求状况,通过问卷调查数据分析其发展潜力并提出建议。在调查分析过程中,论文选取健康认知度、健康充足度、长期护理保险充足度、认知度、保障度五个方面构建发展指标,同时利用统计方法探究其需求的影响。

2.2 调查对象基本信息

为了真实了解广西县域农村长期护理保险的实际需求,选取了广西藤县、平南县、三江县、北流市、古城村等几个农村进行调查,并发放了550份问卷,回收有效问卷495份,回收率为90%。在收到的有效问卷中,通过调研性别配额确定以抽样城市的全国第六次人口普查数据中常住人口性别比例为依据进行配额抽样,可以看到受访者的男女比例分别接近1:1。在受访年龄分布中,37.5%在25岁以下,28.3%在25~40岁,27.9%在40~60岁,年龄在60岁以上的为9.1%,人数相对平均。在学历方面,受访者学历层次较多,大专学历及以上占样本总量的29%,高于全国第六次人口普查数据中大专以上学历以上的人口占比(21.5%)。从家庭收入来看,受访者家庭年收入分布在3~5万元区间的人数最多,占样本总量的31%,收入在5~10万中占比为26%,在身体情况下看,85%以上的受访者是身体良好,15%的受访者的身体可能会有一种或者两种慢性疾病。

2.3 需求状况分析

2.3.1 年龄对长期护理保险需求的影响

①不同年龄群体购买长期护理保险的意愿分析。

经过调查,随着年龄的增长,受访者购买长期护理保险的意愿呈下降趋势。25岁以下群体选择购买人数占到13.13%,25~40岁年龄群体选择购买人数为13.94%,而40~60岁年龄群体选择购买人数比例降至9.90%,60岁以下年龄群体选择购买比例为4.44%。

总体上看,对于40岁以上的群体来说,由于他们大多处于多子女家庭,家庭结构因素会影响到他们对长期护理保险的需求。而40岁以下年龄群体大部分处于单一子女或双子女的家庭结构,单纯依靠家人照护是比较困难,往往对长期护理保险的需求意愿更强^[1]。

②不同年龄群体购买长期护理保险原因分析。

经过调查发现,每个年龄段都有一半或一半以上的受访者选择购买长期护理保险的原因是为了减轻家庭成员的日常照护任务负担。其中,25岁以下有7.7%的受访者购买原因是负担不起护理费用,而60岁以上的受访者中没有一个人是因为负担不起护理费用而选择去购买长期护理保险。在受访者中有88.78%的受访者购买长期护理保险的原因是减轻家庭成员的日常照护任务、负担不起护理费用和保证退休后不会因为支付护理费用增加降低生活标准,而存在

11.22%的受访者购买长期护理保险的原因是因为其他原因。

2.3.2 受教育程度对长期护理保险需求的影响

经调查,发现受教育程度不同的居民,其风险意识以及对于长期护理保险的认知会有所不同。其中,受访者受教育程度在大专以上学历及以上占样本总量的29%,受访者受教育程度在大专以上学历以下占样本总量的71%,但是受教育程度在大专以上学历及以上的受访者中有80%愿意购买长期护理保险,而受教育程度在大专以上学历以下的受访者中只有25%愿意购买长期护理保险。究其原因:一方面由于广西农村教育经费投入与全国比较相对偏低,从而导致了大部分适龄儿童不能接受教育,从而使其文化程度较低,以至于对长期护理保险的不了解;另一方面,广西农村经济收入与全国平均收入比较相对偏低,从而导致大量的适龄人员不能接受教育或者更好的教育。可见,受教育程度的高低对长期护理保险的需求的影响非常大^[2]。

2.3.3 了解程度对长期护理发展需求的影响

通过调查可以看到,有59%的人群没有意愿购买长期护理保险,41%的受访者有意愿去购买此保险,不购买的人数相对多一些。究其原因:一方面是广西经济发展水平不高;另一方面是县域农村居民对于长期护理保险的缺乏了解。经深入调查得知,70%的县域农村居民对于长期护理保险处于不了解或根本不了解的情况,这也造成了大部分的居民对长期护理保险的需求减少。此外,30%的广西农村居民对长期护理保险有一定的了解,从中也可以看到30%中的大部分广西县域居民愿意购买长期护理保险,原因是其认为广西县域农村现在的社会养老保险和医疗保险还不能满足老年人的护理保险需求,因此愿意购买长期护理保险以保障年老之后的需求。由此也说明,在广西县域农村中其长期护理保险的普及度并不高。但也看出在广西县域对于长期护理保险的需求会随着普及度的增加而增加,在未来增加其普及度,那么长期护理保险的需求也会增加^[3]。

3 中国广西县域农村长期护理保险发展潜力评估

指标体系为指数的核心,系统展现指数的内涵。而指标权重的大小则体现了该指标对相应上一级指标或总指数的相对重要性,即贡献程度;权重越大,对上一级指标或总指数的影响越大。本次调研采用健康、卫生、统计和保险等领域专家,通过德尔菲专家法(采用背对背的通信方式征询专家小组成员的意见,经过多轮征询,使专家小组的意见趋于集中,最后形成科学、严谨、专业的指标体系),科学制定指数指标体系及各级指标的权重体系中国商业健康保险发展指数及一级、二级和三级指标的指数值下限和上限均分别设定为0和100,得分越高,说明相关指数或指标表现越好得分越高,说明相关指数或指数越好。指数值在0~40分为第五级(低层次水平);40(含)~60分为第四级(较

低层次水平)；60(含)~80分为第三级(基础水平)；80(含)~90分为第二级(较高层次水平)；90(含)~100分为第一级(高层次水平)。

3.1 广西长期护理保险的发展潜力

通过调查分析广西县域农村长期护理保险的发展潜力,可以看出受访者的健康认知度为94.96,健康充足度为93.45,健康认知度和充足处于较高的等级,为第一等级,由此我们也可以看出长期护理保险的认知度、保险充足度和规划度分别为63.56、69.91和77.27,处于基础水平,相对于健康认知度和充足度是较少的。究其原因:一方面是广西县域居民对于长期护理保险的了解程度还是比较少;另一方面居民对健康的重视程度相对较高,而对保障的重视程度相对偏弱。此外,个人对健康或保障的重视程度高却并不意味着会付诸实际行动,而且差异较为明显。

3.2 从年龄方面分析广西长期护理保险发展潜力

由调查得知,在25岁以下健康认知度为99.27,区间25~40岁健康认知度为98.39,区间40~60岁的健康认知度为91.85,区间在60岁以上的健康认知度为84.44,其他指标亦是如此,随着年龄的增大,县域居民对健康认知度、健康充足度和保障认知度逐渐下降。这说明了在广西县域农村的居民年龄越大对其了解程度越低,也从一方面说明我们要加大对不同年龄的普及,让各个年龄段的人对长期护理保险有一个基本的了解。

3.3 从性别分析广西长期护理保险的发展潜力

根据调查得知,保障规划度中男生的发展指标为84.46,女性为83.17;在保障充足度中,男性的发展指标为54.47,女性为54.79,在保障认知度上,男性的发展指标为63.36,女性为63.45等,男女在各类指标中相差不大且与总体的发展基本保持一致,但是女性在健康类指标和保障类指标均落后于男性,这也说明了女性在健康和保障的认知度和规划度等方面在行动和心理水平比男性低。究其原因,广西具有重男轻女的思想,造成女性在各个方面的教育较低,由此可知女性的各方面指标均低于男性。

综上所述,对于广西对于长期护理保险的认知度、充足度、规划度处于基础水平,同时相对于生理健康而言,人们的心理健康水平和行为得分较低。一则心理健康将直接影响人们的生理健康;二则心理健康也影响“和谐社会”的构建。因此,在加强社会教育和引导的同时,还要完善社会调节机制,以及增加特定商业保险的开发和供给,广西县域农村长期护理保险的发展还有很大的提升空间。

4 促进中国广西县域农村长期护理保险健康发展的对策建议

4.1 实行差异化政策

鉴于该区的经济发展水平不高、区域发展水平不平衡的特性,广西不可能直接向城乡全覆盖的方向发展,应该以

经济相对发达的城市进行试点,并将农村长期护理保险的发展规划纳入精准扶贫的大框架下,对城乡的长期护理保险采取差异化政策,逐步地将其在全区内推广。

4.2 建立多渠道的筹资模式

可以采取积极的税收优惠政策去鼓励年轻群体购买长期护理保险,因为目前年轻人是长期护理保险的缴费主体,而且他们短期内发生保险责任范围内事故的可能性较低,因而年轻群体缴费人数的占比的提高有助于缓解长期护理保险资金不足的困境。此外,还可以考虑与商业保险公司共建长期护理保险制度,由政府主导,商业保险公司参与,社保部门向商业保险公司共享部分数据,帮助保险公司建立精算模型,进而缓解信息不对称的问题,降低商业保险公司参保的成本,从而提高商业保险公司的参保积极性,为制度建设提供资金保障。

4.3 以政府牵头,建立“医学+保险”的复合型人才的培养机制

鉴于大部分人选择在家享受长期护理保险服务,这就要求政府大力发展家庭健康护理费用保险,可以以政府牵头,保险公司与医院签订合作协议的方式,按医院的辐射范围来划定每个医院负责护理的片区。长期护理保险的健康发展需要有人才的参与,逐步建立“医学+保险”的复合型人才的培养机制,提升护理人员、保险从业人员的总体素质,才能让长期护理保险持续发展。

4.4 加大宣传力度,提高保险风险管理意识

长期护理健康保险有助于实现全民健康计划,缓解政府治理压力。在加强商业保险营销力度的同时,政府也应该加大宣传力度,提高居民的参保意识。向民众宣传风险管理理念、多层次保障体系,并大力宣传和解读长期护理保险的政策,树立保险的良好形象,提高广西县域农村保险意识和风险管理水平,针对在广西长期护理保险目前还在试点阶段,居民对其还不了解,因而购买意愿比较低,可以通过电视台、报纸、基层走访等途径向居民宣传。

4.5 加强基础产品研发以及产品多样性研发,利用数据提高水平

对保险公司而言,要加强基础保障产品的研发和推广,确保该保险能发挥应有的医保补充作用,最大程度地满足中国人的健康需求,同时保险业也应该发展产品多样化需求,针对不同的人群有不同的服务,也可以利用如今的大数据发展,全面区提升客户的服务水平。

参考文献

- [1] 孙洁,孙跃跃.长期护理保险扩大试点的瓶颈与政策建议——基于北京石景山的试点经验[J].卫生经济研究,2020,37(5):4.
- [2] 陈铭豪.针对广西壮族自治区长期护理保险的发展探讨[J].时代金融,2018(21):3.
- [3] 安平,陈宁,熊波.中国长期护理保险:制度实践、经验启示与发展走向——基于青岛和南通模式的比较分析[J].中国卫生政策研究,2017,10(8):1-6.