



热门文章

用多元线性

间借贷利率

何加强会计

如何处理银行

国外汇储备

章

章

品市场竞争

业银行走混

国存款保险

国创业板市

华夏并购案

[2010年1月]对建立城镇居民护理保险的必要性分析

【字体：大 中 小】

作者：[李 丽] 来源：[本站] 浏览：

护理保险，也称为介护保险、看护保险等，是指被保险人在遭受疾病、意外事故、衰弱导致部分丧失，日常生活长期不能自理，需要接受他人护理时为其提供护理服务的保险制度1。对任何年龄的人，但通常更多关注的是老年人。因为这一年龄阶段的人因病理性衰老，或由老对护理的需求比较高。实施长期护理的目的在于提高老年人的生活质量和生命质量，它也是疾病发生的重要措施。

一、人口老龄化导致护理需求激增

我国人口老龄化发展趋势预测报告显示，2004年底，中国60岁及以上老年人口为1.43亿，将达到2亿，2026年将达到3亿，2037年超过4亿，2051年达到最大值，之后一直维持在3-4亿。人口老龄化必然导致护理需求激增。上海经济学会的一项最新保险市场调查结果显示：希望保险的占45.33%。可见，由于人口老龄化所引发的护理需求将激增。老年人将是一个最需要护理的群体。护理保险的市场有效需求巨大。建立护理保险无疑为老年人提供了满足上述需求的可靠保障。

（一）家庭结构小型化

我国计划生育基本国策实行30多年来成效显著，家庭已经基本转为3人左右的小型户，城镇平均人口数由1990年的3.5人，降到1995年的3.23人，2000年的3.13人，2005年的2.96人3。政策虽然减少人口增长压力，但同时也带来了一系列问题。伴随着70年代实行计划生育独生子女一代人进入婚育期，家庭结构小型化，抚养比逐年增加，老年人负担系数趋高，开始出现“一”、“四二二”，甚至“八四二一”的家庭结构，“上有老、下有小、工作事业离不了”被夹在照顾年老的父母和抚养年幼的孩子双重责任之间。更多的女性走出家庭，参与社会活动，家庭护理职能弱化。如果老年人或其子女在他们年轻的时候，也就是经济最宽裕的时候购买护大大减轻年老时的负担，这为发展护理保险创造了良好的机会。

（二）空巢家庭日益增多

1990年第四次人口普查资料显示，单身户和一对夫妇户这种纯老年户占老年人居住家庭户的统计局人口与就业统计司1996），2002年全国老年人口在空巢家庭户中的比例为33.43%4。人口统计年鉴，2003年我国65岁以上老人中有14.03%的家庭只有一对老年夫妇生活，12.35%单身老人户。可见，空巢家庭已经成为老年人一种很普遍的生活方式，这除了与“成年子女亲居住的地方工作的趋势有增无减”相关联，还可能与老年人的独立意识以及于子女的关系老人要求其子女进行护理成为奢望，此时护理保险就显得尤为重要。

表1 “空巢家庭”所占比重 单位：%

资料来源：《中国城乡老年人口状况一次性抽样调查数据分析》，中国老龄科学研究中心编标准出版社2003年版。

三、卫生医疗、护理费用攀升

我国卫生部卫生经济研究所的研究表明，1978-2002年间，我国的卫生总费用年均增长12.04%，同期GDP年均9.49%的增长速度。统计数据表明到1998年，全国医疗总费用上升到780.6亿元。人的生活现状调查报告显示：2002年上海老年人人均自负医疗费用1770元，约相当于两个金收入。其中自负医疗费用在500元以下的占36.5%，500-1000元的占25.6%，1000-2000元的占18.5%。

四、寿命延长与健康状况引致护理需求

人类几个世纪在医学、科技等方面的不懈努力，使得医疗技术不断进步，长寿理想实现的同得老年人群需要修补身体各个“部件”的时间被拉长，卧床护理的周期延长。患病的几率大对照料和看护的需求也更为迫切。中国老龄科学研究中心的抽样调查数据表明：中国老年人性病的老人占59.9%；60-69岁患慢性病的老人占同年龄段老人的58.6%；70-79岁的比重是62%及以上的比重是58%。在城市中，患慢性病的老人的比重为67.1%，要高于全国平均数；60-6病的老人占同年龄段老人的66.6%，70-79岁的比重是69.4%，80岁及以上的比重是62%。对上行分析，中国的老年人中患慢性病的比例相当高，从总量看，大约有六成，在城市中，更是5。

五、我国发展城镇居民护理保险的未来社会效应

（一）增加就业岗位，促进经济发展

护理是一个能吸收大量就业者的服务性行业。增加就业岗位是护理保险实施产生最直接最明显的结果，近几年下岗职工的不断增多，农村务工人员涌入城市，从某种程度上加剧了社会的不稳定性。如将这批下岗职工吸收到护理人员的队伍中来，为重点护理培训对象，将缓解我国较大的就业压力。

（二）促进老龄产业、医疗护理服务产业发展

2006年国务院转发了“关于加快发展养老服务业的重要通知”。明确了发展老年服务业是养老服务的重要内容。其目标是“逐步建立和完善以居家养老为基础、社区服务为依托、机构养老为补充的服务体系”6。随着老龄化程度的加深，老年市场需求必然增长，数量巨大，老龄服务业和护理业是我国老龄产业的重点7。未来城市老年人的生活服务需求将拉动社会化老年服务事业的发展，这将是老年产业中最重要方面，是不可逆转的趋势。护理保险的建立正迎合了这一趋势，势必加快无形的老龄产业的发展。

（三）刺激消费，扩大内需

中国老年消费群体消费习惯非常谨慎，消费观念的形成有其特定的历史、文化、社会和经济背景。开放前几十年计划经济体制下，中国长期实行的消费品定量供给制在老年消费群体中形成了定量消费(或制约型消费)思维惯势；购买力的提高往往促使消费水平提高。根据1999年至2010年对中国老年人口消费水平变动趋势的预测：我国老年人消费需求总额到2005年可能比1999年增加1.69到1.91倍。到2010年将增加到2.65至3.30倍8。护理保险有利于建立强有力的安全网，减少未来不确定性，解决人们年老后护理方面的后顾之忧，刺激未来消费需求，扩大内需，拉动经济增长。同时护理保险也可能很快转化为当前消费，促进我国国民经济的发展。

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...

The WORLD MONEY SHOW
Uniting the Global Investment Community

insights... investment biography discover

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...

The WORLD MONEY SHOW
Uniting the Global Investment Community

insights... investment biography discover

六、城镇居民对护理保险需求的实证分析：以湖南省某市为例
 城镇居民对护理保险需求产生差异，研究哪些因素会影响护理保险的需求对于今后建立护理保险具有积极的作用。本次调查采用问卷调查的方式，并结合面对面入户访谈、听取社区街道负责人的情况介绍等形式，搜集了调查样本基本信息和社区居民的有关资料。本次调查主要对湖南省江麓机械集团有限公司中心社区（以企业职工为主）、湖南省某市雨湖区雨湖路街道工人社区公安小区（以机关事业单位职工为主）两个具有代表性的社区进行调查。共发放问卷120份，有效问卷108份，回收率90%。
 调查居民中，63.5%的表示愿意购买护理保险，而36.5%表示不愿意购买护理保险，老年人的子女相对自己的父辈更愿意购买护理保险。60.5%的老人希望获得配偶或子女的照顾，20%的老人希望获得护理人员照顾，19.5%老人希望获得亲属的照顾。在问及护理形式时，91.3%的老人选择入户护理。当问及每月能承受的护理保险缴费额时，51.5%的居民选择10-15元，30.1%的居民选择15-20元，10.2%的居民选择10元以下，8.2%的居民选择20-25元。被调查老人的护理需求状况见表2。可见，居民中特别是中老年人对护理保险的需求迫切。

表2 被调查老人护理需求状况 单位：%

需进一步研究的问题是哪些因素影响居民购买护理保险，这些因素对护理保险购买意愿的相对作用方向及强度。由于使用的因变量是分类变量，而logistic回归是对定性变量的回归分析，因此本文利用多元回归模型来检验。

(一) 理论假设

个人年龄越大，文化程度越高，居住类型为纯老户，生活自理能力差，工作单位为机关事业单位，经济状况好的居民对护理保险需求大，且愿购买护理保险。

(二) 结果分析

通过对影响居民购买护理保险因素的logistic回归分析可知，性别，收入，文化程度，工作单位，自理能力5个变量非常显著或比较显著。模型总体具有很高的显著水平（sig=0.000），说明模型具有一定的解释力。模型的拟和较好。

在模型中，性别对居民是否愿意购买护理保险的影响比较显著（sig=0.05）。从赋值看，在是否愿意购买护理保险的问题上，男性和女性的比值为1.65：1。男性对购买护理保险的意愿明显高于女性。这可能是由于女性作为家务劳动的主要承担者，日常生活料理能力通常高于男性。

从文化程度看，回归结果证实了理论假设，即文化程度高的居民购买护理保险意愿高。相对于只有小学以下文化程度的居民而言，具有初高中文化程度的居民购买护理保险的意愿是前者的2.25倍左右，大专及以上的居民的购买意愿是小学以下文化程度的2.31倍左右。护理保险为一项新事物，文化程度高的居民更容易接受。

从生活自理能力看，证实了建模时的理论假设，在控制了其他变量影响的情况下，不能完全自理的老年人对护理保险的购买意愿是完全能够自理老年人的1.32倍。

从工作单位看，证实了之前的假设。在控制了其他变量影响的情况下，在机关事业单位工作的居民对护理保险的购买意愿显著高于在企业工作的居民，是后者的1.24倍左右。可能是由于机关事业单位的居民收入较稳定，眼界较宽，对新事物的接受力更强。

收入对居民是否愿意购买护理保险的影响非常显著（sig<0.01），月收入越高的居民对护理保险的购买意愿越高。

建立护理保险对居民的生活水平将是一个极大的提高。对于减轻子女经济和精神负担，增加就业岗位，为年轻投保人提供心理保障和安全感有积极作用。我们应在经济发展、健全法制的基础上，借鉴他国经验，逐渐摸索，建立具有中国特色的护理保险，解决人们的后顾之忧，推动我国社会保障事业的发展，从而促进我国服务业及国民经济的发展。

注 释：

- 1 薛惠元，王翠琴 中国需要“银色拐杖”——护理保险制度 卫生经济研究 2006 6
 - 2 中国人口老龄化发展趋势预测研究报告 中国老龄网 www.cnca.org.cn. 2006 2
 - 3 中国统计年鉴2006 北京 中国统计出版社 2006
 - 4 郭志刚 北京市家庭户的变化及外来人口影响 北京社会科学 2004（3）第71页
 - 5 中国老龄科学研究中心 中国城乡老年人口状况一次性抽样调查数据分析 北京 中国标准出版社 2003
 - 6 国务院办公厅 关于加快发展养老服务业意见的通知（2006.02.9） 中国政府网www.gov.cn 2006 3
 - 7 沧萍 长期照料护理是老龄产业重中之重 人口研究 2001 2
 - 8 李建民 老年人消费需求影响分析及我国老年人消费需求增长预测 人口与经济 2001 5
- 参考文献：
 【1】 张良礼 应对人口老龄化——社会化养老服务体系构建及规划 北京 社会科学文献出版社 2006
 【2】 林杰斌 SPSS 11.0与统计模型构建 北京 清华大学出版社 2004
 【3】 王济川等 Logistic 回归模型——方法与应用 北京 高等教育出版社 2001 9
 【4】 沧萍 长期照料护理是老龄产业重中之重 人口研究 2001 2
 【5】 李建民 老年人消费需求影响分析及我国老年人消费需求增长预测 人口与经济 2001 5
 （作者单位：长沙保险职业学院）

【 评论 】 【 推荐 】

评一评

正在读取...



笔名：



评论：

发表评论

重写评论

[评论将在5分钟内被审核，请耐心等待]

【注】 发表评论必需遵守以下条例：

- 尊重网上道德，遵守中华人民共和国的各项有关法律法规
- 承担一切因您的行为而直接或间接导致的民事或刑事法律责任
- 本站管理人员有权保留或删除其管辖留言中的任意内容
- 本站有权在网站内转载或引用您的评论
- 参与本评论即表明您已经阅读并接受上述条款

