

商业养老保险需求影响因素研究

——基于 CGSS2017 数据分析

裴 婕

上海工程技术大学, 上海

收稿日期: 2022年5月21日; 录用日期: 2022年6月11日; 发布日期: 2022年6月21日

摘 要

作为我国社会保障体系的重要组成部分, 随着大众对健康的日益关注以及国家政策的支持, 商业养老保险近年来得到了迅猛发展, 呈现出需求多样化的趋势。本文基于对中国综合社会调查(CGSS)数据的分析, 运用STATA软件, 构建Logit模型并从多角度量化研究了影响商业养老保险需求的因素。研究发现, 居民年龄、性别、受教育程度、社会经济地位、身体状况及个人风险意识对商业养老保险购买需求具有显著性影响, 为推动商业养老保险进一步发展, 保险公司应不断改善知名度和服务水平。

关键词

商业养老保险, 社会保障, 养老, 影响因素

Study on the Influencing Factors of Commercial Pension Insurance Demand

—Based on CGSS2017 Data Analysis

Jie Pei

Shanghai University of Engineering Science, Shanghai

Received: May 21st, 2022; accepted: Jun. 11th, 2022; published: Jun. 21st, 2022

Abstract

As an important part of China's social security system, commercial pension insurance has been developing rapidly in recent years with the increasing concern for health and the support of national policies, showing a trend of diversified demand. Based on the analysis of the China General Social Survey (CGSS) data, this paper uses the STATA software to construct a Logit model and

quantify the factors affecting the demand for commercial pension insurance from multiple perspectives. It is found that age, gender, education, socio-economic status, physical condition and personal risk awareness have a significant impact on the demand for commercial pension insurance, and in order to promote the further development of commercial pension insurance, insurance companies should continue to improve their visibility and service level.

Keywords

Business Pension Insurance, Social Security, Pensions, Influencing Factors

Copyright © 2022 by author(s) and Hans Publishers Inc.

This work is licensed under the Creative Commons Attribution International License (CC BY 4.0).

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



Open Access

1. 引言

近年来,我国人口老龄化程度不断加重,如何养老已成为国家、社会和家庭共同面临的难题。在社会层面,根据第七次全国人口普查,到2020年,我国总人口的18.7%已超过60岁[1];在国家层面,《中国统计年鉴2021》数据显示,到2020年底,我国65周岁及以上人口已达到19,064万人,占总人口的13.5%,老年抚养比为19.7%。目前,中国是世界上唯一老年人口总数过亿的国家,养老已经成为民生发展的头等问题。

党的十四五规划提出,要坚持在发展中保障和改善民生,加快健全覆盖全民、统筹城乡、公平统一、可持续的多层次社会保障体系[2]。我国的养老保障体系主要由三个层次构成,第一层次是国家保障的,由城镇职工、城乡居民基本养老保险组成的基本养老保险;第二层次是企业为其员工设立的补充性养老金;第三层次是商业养老保险[3]。在提出“健康中国”概念的同时,我国还制定了《健康中国2030》规划框架,提出保险业必须在塑造和完善国家医疗体系方面发挥积极作用,提供多样化的商业健康保险产品,为深化医疗改革作出贡献。

2. 商业养老保险介绍

2.1. 商业养老保险简介

作为一种金融保险,养老保险也可视为一种长期性资产,帮助维持老年生活水平不至于发生较大滑坡。2021年两会政府工作报告中表示积极应对人口老龄化,需要提高基本养老金水平,实现基本养老保险国家统筹,并使养老保险第三支柱规范发展。为老年人发展更具包容性的护理和互助服务,改善传统服务措施,为老年人和其他群体提供更全面的关爱服务[4]。其中基本养老保险是通过国家立法,保障劳动者在年老失去劳动能力时,可以获得保障晚年基本生活需要的物质帮助的保险制度。商业养老保险是对基本养老保险的补充,被保险人通过交纳保险费,按照规定的年龄从保险公司领取养老金[5]。

2.2. 发展商业养老保险的必要性

1) 社会日益老龄化,养老保险面临着沉重的压力。

目前,整个世界正经历着老年人数量的快速增长,我国老龄化现象日益严重,社会老年抚养比逐年增高。近年来,社会家庭结构不断调整,小型核心家庭模式已逐渐取代传统多代同住局面。所以居家养老观念也正在逐渐弱化,这也使得改进与提高养老保险服务水平越来越必要。

2) 社会养老保险存在不充分, 覆盖范围有限。

国家统计局发布的《2021 年国民经济和社会发展统计公报》显示, 到 2021 年底, 我国有 48,075 万人参加城镇职工基本养老保险, 在庞大的人口数量背景下, 我国的养老保险覆盖面存在很大的不充分。因此, 商业养老保险是各地区未被基本养老保险覆盖的人们的不错选择[5]。

3) 更多人追求高品质生活, 为老年生活减轻经济负担。

在未来的十年里, 大部分开始进入老年生活并需要养老金的人将是那些在改革开放后开始工作的人。这部分人赶上经济高速发展的快车, 取得了不错的成果, 生活水平普遍较好[5]。因此, 为了维持退休后较高的生活质量, 这部分中产阶级群体更有可能早做打算, 将部分资金投入商业养老保险, 即这些中高收入人群出于对长远的规划, 具有更高的保险意识, 对商业养老保险购买需求也高[5]。

3. 研究框架与研究假设

影响商业养老保险需求的因素有很多, 包括居民文化教育程度、身体状况、社会经济地位、个人风险意识等。本研究着重从所学习的专业出发, 主要探究社会保障因素对商业养老保险需求的影响。根据研究问题设计了本研究的基本框架, 如表 1 所示。在现有文献、问题以及研究框架的基础上, 本文提出以下假设。假设 1: 性别会影响居民对商业养老保险的需求。具体来说, 性别不同, 对商业养老保险需求度也不同, 即女性对商业养老保险的需求要高于男性或男性对商业养老保险的需求要高于女性。假设 2: 居民对商业养老保险的需求度与其文化教育程度有关。假设 3: 居民对商业养老保险的需求度与其经济水平有关。假设 4: 居民对商业养老保险的需求度与其内心的风险意识有关。假设 5: 居民对商业养老保险的需求度与其身体状况有关。有关作为人类发展中的一种风险化解机制, 商业养老保险是缓解当前危机、解决潜在风险和改善整体福利的一种方式, 目的是防止和减少个人的脆弱性, 提高个人的福利。

Table 1. Influencing factors assumptions

表 1. 影响因素假设

名称	问卷	变量
性别	性别	
受教育程度	您目前的最高教育程度是	
社会经济地位	综合看来, 在目前这个社会上, 您本人的经济社会地位是 您家 2016 年全家家庭总收入	自变量
风险意识	您家的家庭经济状况在所在地属于哪一档	
身体状况	您家目前是否从事下列投资活动	
需求度	您觉得您目前的身体健康状况是 您目前是否参加了商业养老保险	因变量

在开始数据分析之前, 有必要进一步操作本研究中使用的关键概念, 即自变量的概念操作化。在数据库中的数据做缺省处理后, 对变量进行重新编码。“目前的最高教育程度为”的选项为“1 = 小学, 2 = 初中, 3 = 中学, 4 = 本科及以上”。“是否从事下列投资活动”、“目前身体健康状况”和“家庭经济状况”同理, 完成重新编码。对“没有选择”、“不适用”、“拒绝回答”等数据按缺失值处理。通过 2017 减去出生年份计算出结果并生成新的年龄变量。性别为虚拟变量, 男性编码为 1, 女性编码为 0。

设置商业养老保险的需求为因变量。本研究中使用的保险需求是指受访者对其目前生活质量的总体评估, 基于他们对生活质量的主观感受, 最后得出是否认为具有购买商业养老保险的必要性。其基本特

点是：主观性，根据评估者自己的标准而不是其他标准来评估的；稳定性，主要衡量受访者长期的情绪反应和生活满意度，给出一个相对稳定的值；整体性，包括对受访者自身情感表达的评估和对认知判断的综合评估。2017年CGSS调查对商业养老保险需求的问法：“您目前是否参加了以下社会保障项目？”选项为：“1. 城市基本医疗保险；2. 商业医疗保险；3. 商业养老保险”。本研究将选择未做选择选项的认定为未购买商业养老保险，并对选项进行编码，“商业参加养老保险”设为1，“未参加商业养老保险”设为2。如表2所示。

Table 2. Dependent variable selection

表 2. 因变量选择

因变量	CGSS2017	处理后因变量
商业养老保险需求	你是否购买商业养老保险？	
	1. 参加	简单化处理： 1 = 参加 2 = 没有参加
	2. 没有参加	
	3. 拒绝回答	
	4. 不知道	
	5. 不适用	

本研究使用CGSS数据库来分析社会保障因素与商业养老保险需求之间的联系，同时还考虑到其他变量。它是对变量之间关系的研究，在这个意义上，它是一个具有实证主义倾向的定量研究，其主要方法是“二次分析”，使用公开数据进行建模与分析。为此，以CGSS 2017年的数据为对象，使用STATA软件进行统计分析，通过添加变量并重新编码，对感兴趣的变量进行处理，建立一个可直接用于分析的数据库。在接下来的分析中，异方差检验、多元协方差检验和多元回归模型被应用于待分析的对象数据库。

4. 实证分析

社会保障项目对居民商业养老保险需求度的影响。结合CGSS2017数据库中搜集的数据，从中选取了“受教育程度”、“身体健康状况”、“社会经济地位”、“个人风险意识”这四个变量，作为回归模型的自变量，探究它们对居民商业养老保险需求度的影响。如表3所示。

Table 3. Factors influencing demand for residents' commercial pension insurance

表 3. 居民商业养老保险需求影响因素

自变量	相关系数	标准误差	P 值
性别(女)	-0.0092	0.0050	0.068
受教育程度	-0.0059	0.0006	0.000
社会经济地位	0.0135	0.0035	0.000
家庭年收入	-0.0041	0.0012	0.001
家庭经济状况	-0.0057	0.0040	0.159
身体健康状况	-0.0087	0.0022	0.000
个人风险意识	0.1198	0.0128	0.000

本研究分别做了商业养老保险需求度和各社会保障项目的交互模型，得出结论：商业养老保险和性别的交互项呈一般性显著，即它二者交互效应较弱，也就是说商业养老保险的需求度受居民性别影响较小，男女之间需求度无太大差别。受教育程度、家庭经济地位、身体健康状况、个人风险意识则与商业

养老保险交互项显著，即它们之间存在交互效应，也就是说商业养老保险的需求度受到居民受教育程度、家庭经济地位、身体健康状况以及个人风险意识等因素的影响。在控制其他变量后， R^2 为 0.0615，说明相关性显著。

Table 4. VIF test

表 4. VIF 检验

Variable	VIF	1/VIF
性别(女)	1.03	0.974
受教育程度	1.39	0.718
社会经济地位	1.52	0.656
家庭年收入	1.30	0.770
家庭经济状况	1.61	0.623
身体健康状况	1.20	0.832
个人风险意识	1.14	0.878
Mean VIF	1.31	

Breusch-Pagan / Cook-Weisberg test for heteroskedasticity

Ho: Constant variance

Variables: fitted values of a614

chi2(1) = 3040.38

Prob > chi2 = 0.0000

Figure 1. Heteroskedasticity test

图 1. 异方差检验

由于多元线性模型存在不确定性，利用多重共线性检验和异方差检验来检验变量，如图 1、表 4，检验合格，认为居民性别、受教育程度、社会经济地位、身体健康状况、个人风险意识对商业养老保险的需求度具有显著性影响。

5. 结论与讨论

综合分析，影响商业养老保险发展的因素，主要是受到居民性别、受教育程度、社会经济地位、身体健康状况、个人风险意识等因素的影响。具体来说：

从性别方面来分析，男女性别不同，性格也有很大的差异。在家庭定位中，女性相比于男性，更具有忧患意识，看问题也更具有长远意识。为了减轻未来发展的波动性，女性会更多地考虑用保险来保障生活的稳定，提供经济补偿。但总体差别不大。

从受教育程度来分析，教育的进步使得学历高的公民越来越多，而受教育程度的上升对商业养老金保费收入产生了影响。文化教育水平越高的居民，对商业养老保险的需求越低。随着我国基本医疗、养老制度的不断完善，保险覆盖范围实现了在整个社会继续扩大和增长。受教育程度高的人，追求高质量生活，对保险有着自己的认识和想法，会根据自身的需求选择适合的养老保障。

从社会经济地位方面来分析，地方经济发展水平不断提高，人均月收入稳步增长，可以直接提高人们购买商业保险的购买力。随着收入的不断增加，居民社会经济地位越高，对健康保障的需求和对商业保险的认识将增加，这反过来又会促进购买商业养老保险的意愿。

从居民的身体健康状况来看，身体素质较差的人，对商业养老保险的需求度越高；身体状况良好的

居民, 需求度则较弱。身体素质较差的居民, 对未来充满忧患意识, 商业养老保险可以保障其老年生活质量不受较大滑坡, 维持其基本生活。

从居民的风险意识来分析, 商业养老保险除了传统的保障功能之外, 当前作为一种新型的理财方式, 还具有风险管理功能。对于爱好风险, 喜欢冒险之人, 股票、基金等的投资使其经济生活具有较大风险, 商业养老保险为未来的不确定性提供了保障, 他们对该保险的需求度较高; 对于厌恶风险, 追求稳妥的人, 商业养老保险的需求度则较小一些。

近年来, 商业养老保险越来越普遍, 承担了部分社会保障风险, 提高养老保障水平、丰富养老保障供给、减轻政府负担、促进养老保障体系可持续发展等多种功能[6]。因此, 我国政府相关部门应积极推动保险业相关法律法规的落实和完善, 严格规范政策执行过程, 强化对商业保险市场的监督, 规范市场秩序, 并有效保护消费者的合法权益, 并对侵权行为进行执法和起诉。同时, 保险业应定期为员工提供培训和讲座, 灌输公平经营和公平服务的理念; 建立内部监督机制, 强化责任追究, 确保业务经营的合规性, 不断提升保险公司的知名度和服务水平[7]。

参考文献

- [1] 国家统计局, 国务院第七次全国人口普查领导小组办公室. 第七次全国人口普查公报(第五号)——人口年龄构成情况[J]. 中国统计, 2021(5): 10-11.
- [2] 赵承, 霍小光, 邹伟, 赵超, 韩洁, 朱基钗, 杨依军. 乘风破浪开新局以习近平同志为核心的党中央引领“十四五”稳健开局纪实[J]. 经济, 2021(9): 22-29.
- [3] 吴伟杰, 张馨月. 我国多层次养老保障体系下商业养老保险的发展[J]. 商业经济, 2021(5): 164-165.
<https://doi.org/10.19905/j.cnki.syj1982.2021.05.059>
- [4] 李克强. 政府工作报告——2021年3月5日在第十三届全国人民代表大会第四次会议上[J]. 智慧中国, 2021(Z1): 12-22.
- [5] 刘姝池. 商业养老保险改革中的国际经验[J]. 中国集体经济, 2021(14): 167-168.
- [6] 师宇, 项彦生, 张秋. 我国商业健康保险现状及发展方向分析[J]. 医学与社会, 2016, 29(4): 33-36+57.
<https://doi.org/10.13723/j.yxysh.2016.04.011>
- [7] 朱家明, 吴自豪. 我国商业健康保险需求影响因素的实证分析[J]. 西华大学学报(哲学社会科学版), 2018, 37(2): 58-65. <https://doi.org/10.19642/j.issn.1672-8505.2018.02.009>