

商业养老保险需求影响因素的 实证分析

——基于CGSS 2021的数据分析

张 莉

上海工程技术大学管理学院, 上海

收稿日期: 2023年10月19日; 录用日期: 2023年12月11日; 发布日期: 2023年12月19日

摘 要

随着我国经济和社会的逐步发展, 社会的老龄化程度也越来越严重, 这也给我国的国家财政带来了相当大的压力, 对此, 在商业养老保障体系当中加入商业养老保险这一举措, 对于提高我国的养老保障水平和改善养老模式具有较大的作用与意义。本篇文章基于对中国综合社会调查(2021)问卷以及CGSS 2021数据进行综合分析, 运用stata软件, 构建logit回归模型, 通过研究假设, 实证分析等操作步骤, 进而从多个方面对商业养老保险需求的影响因素进行研究分析, 研究的最终结果表明, 我国目前的商业养老保险的需求情况受到性别、受教育程度、身体健康状况以及社会经济地位等方面不同因素的显著性影响, 为了商业养老保险能够更好的保障我国的养老保障体系, 应该从多个方面提高商业养老保险的普及率以及认可度, 明确商业养老保险的发展定位, 从而能够更加完善我国的社会保障体系。

关键词

商业养老保险, stata数据分析, 影响因素

Empirical Analysis on the Factors Influencing the Demand of Commercial Endowment Insurance

—Data Analysis Based on CGSS 2021

Li Zhang

School of Management, Shanghai University of Engineering Sciences, Shanghai

Received: Oct. 19th, 2023; accepted: Dec. 11th, 2023; published: Dec. 19th, 2023

Abstract

With the gradual development of China's economy and society, the degree of aging in society is also becoming increasingly severe, which has brought considerable pressure on China's national finance. Therefore, adding commercial pension insurance to the commercial pension security system has a significant role and significance in improving China's pension security level and pension model. This article is based on a comprehensive analysis of the China Comprehensive Social Survey (2021) questionnaire and CGSS 2021 data. Stata software is used to construct a logit regression model. Through research hypotheses, empirical analysis, and other operational steps, the influencing factors of commercial pension insurance demand are studied and analyzed from multiple aspects. The final result of the research shows that the demand of our country's present commercial endowment insurance is significantly influenced by different factors such as gender, education level, physical health status and social and economic status. In order to protect the endowment insurance system of our country better, we should improve the popularity and recognition of the commercial endowment insurance from many aspects, and make clear the development orientation of the commercial endowment insurance, thus can consummate our country's social security system.

Keywords

Commercial Pension Insurance, Stata Data Analysis, Influencing Factors

Copyright © 2023 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

根据我国第七次人口普查的数据发现,我国 65 岁及以上的人口比重为 13.5%。依据 1956 年联合国《人口老龄化及其社会经济后果》确定的划分标准:当一个国家或地区 65 岁及以上老年人口数量占总人口比例超过 7%时,代表这个社会正式进入老龄化社会[1]。如果占比达到 14%,代表这个社区开始走向老龄化社区。如果人口占比超过了百分之十四,就意味着这个社会已经步入到了严重影响发展的超老年社会。由此可见,中国已确定地步入了人口的老龄化社会,并且已经非常靠近了超老年社会。

就我国目前的养老情况来讲,其老龄化的趋势已经是势不可挡了,也呈现出逐年明显的趋势,而现今社会上的人也越来越关注在我国这个社会主义国家当中的养老问题,为此,我国的社会保障体系和养老保障制度都产生了巨大的压力[2]。虽然在中国,目前的社会保险制度中养老保险的覆盖面相当广泛,但就目前它的覆盖程度而言,仍然大大地滞后于中国经济社会发展的平均增长速度,因此在中国养老保险的三个支柱中,如果比较了社会保险、企业年金、以及个人的商业养老保险三种层面,商业养老保险就必然会发挥更加关键的社会养老保险的服务功能。

2. 研究综述

目前,我国的金融在商业领域的发展势头很猛,但是在商业领域当中,其保险的发展仍然处在较低的层次上面,与同类型的其他国家相比,我国商业养老保险的发展水平与现阶段社会经济水平相比,差距相对来说不是一致的而且具有较为明显的差距,但是在某种程度上来说,这也表明了我国在商业养老保险领域具有较大的发展空间,市场需要开发,逐步完善商业养老保险体系,建立健全法律制度

体系, 监督商业养老保险的运行, 保障人们的养老无后顾之忧[3]。

基本养老保险, 是国家根据法律、法规的规定, 强制建立和实施的一种社会保险制度, 是我国正在完善的城镇职工养老保险体系的“第一支柱”[4]。在基本养老保险的制度体系里面规定, 用人单位和劳动者双方都必须依据法律法规缴纳一定额度的养老保险费用, 在劳动者到达法定年龄退休之后, 能够拥有一定金额的养老金和保费作为基本生活保障, 从而保障其退休后的基本养老生活水平。

企业年金, 属于“第二支柱”, 又称企业退休金或雇主年金。是指在政府强制实施的公共养老金或国家养老金制度之外, 企业在法律规定的情况下, 为员工设置的养老保障金, 满足本公司员工多样化的养老保险需求[5]。

个人商业养老计划, 属于“第三支柱”[6], 是自己缴费、自己退休之后再消费, 是一种自我保障的养老计划, 主要是为了保障自己在退休之后的基本养老保障以及基本的生活消费, 在其本身具有一定劳动能力的情况下, 将自己的收入一部分拿来投资和储蓄, 并且以多种形式, 多种方式和渠道进行存储的一种方式, 也叫做另一种养老计划, 保障养老的基本生活水平。

在建设养老系统的同时, 商业保险公司也有了一定程度的积极参与, 不过就当前情况分析, 商业保险公司的参与度还属于初级阶段, 并没有对整个养老系统建设起到很大的影响, 也未能达到商业和养老保险之间的良性相互促进[7]。所以, 将商业保险企业参与到养老保险的经营管理中必须对新形势下企业制度进行进一步优化、完善, 以达到二者和谐发展的目的。

3. 研究设计

3.1. 数据来源

本文选用的是中国人民大学中国调查与数据中心 2021 年的中国综合社会调查数据。该数据是我国第一个全国性、综合性、连续性的大型社会调查项目[8]。实施该项目的主要目的是通过定期地、系统地收集我国人口与我国社会各个方面的相关数据, 以此来总结在当前形势下我国社会发展的总体趋势以及发展方向, 并结合当今社会上的热点话题与议题进行探讨与总结, 分析相关的理论意义与相关的现实意义, 从而在某种程度上推动我国社会科学研究的长期稳定的发展, 另一方面, 也能为政府在做出重大决策之前提供一定的现实依据与相关的数据资料, 做到有据可依。

本片文章针对选取的数据进行简单化处理, 将一些无效回答和拒绝回答的答案作为缺失值, 通过设置自变量等环节, 删掉数据中的缺失变量以及无效的回答之后, 最终结果是得到的有效样本数据是 7609 个。

3.2. 影响因素假设

商业养老保险受到相关因素的影响有多个方面, 主要包括有性别、受教育程度、婚姻状况、身体健康状况、家庭经济情况、社会经济地位等等因素[9]。本篇文章通过参考现有的研究文献以及基本的研究框架之后, 主要提出了以下几个研究假设。假设 1: 受教育程度会影响居民对于商业养老保险的需求。具体来说, 受过高等教育的人会更加注重对于自己养老需求的考虑, 也会更有风险意识, 所以其对于商业养老保险的需求度会更高。假设 2: 身体健康状况会影响居民对于商业养老保险的需求。具体来说, 对于哪些身体健康状况一般或者较差一点的居民来说, 他们对于商业养老保险的需求度会更高, 因为他们会考虑自己的身体状况, 担心自己到了老年时期没有收入来源, 会更加倾向于购买商业养老保险。假设 3: 居民对于商业养老保险的需求度与其家庭的经济状况有较大的关系。见表 1。

Table 1. Hypothesis of influencing factors**表 1.** 影响因素假设

名称	问卷	变量
受教育程度	您目前的最高教育程度是	自变量
身体健康状况	您目前的身体健康状况是	自变量
家庭经济状况	您家的家庭经济状况在所属地属于哪一档	自变量
性别	性别是	控制变量
婚姻	您目前的婚姻状况为	控制变量
社会经济地位	综合看来,在目前这个社会上,您本人的社会经济地位	控制变量
商业养老保险需求度	您目前是否参加了商业养老保险	因变量

3.3. 变量的定义及说明

因变量：本文选取商业养老保险的需求情况作为因变量，将数据简单化处理后设置参加商业养老保险 = 0，没参加 = 1；其他“不适用、不知道、拒绝回答”则设置为缺失值处理。

自变量：文章选取的自变量共有三个，分别是受教育程度、身体健康状况和家庭经济状况。

受教育程度：问卷中相关问题为“您目前的最高教育程度是？”“没有受过任何教育、私塾、扫盲班、小学初中和技校”用“低等教育 = 0”表示；“职业高中、普通高中、中专”用“中等教育 = 1”表示；“大学专科、大学本科、研究生及以上”用“高等教育 = 2”表示。

身体健康状况：问卷中相关问题是“您目前的身体健康状况是？”“很不健康、比较不健康”用“不健康 = 0”表示；“一般”用“一般 = 1”表示；“比较健康、很健康”用“健康 = 2”表示；回答为“不知道”则作为缺失值处理。

家庭经济状况：问卷中相关问题是“您家的家庭经济状况在所属地属于哪一档？”“远低于平均水平、低于平均水平”用“低于平均水平 = 0”表示；“平均水平”用“平均水平 = 1”表示；“高于平均水平、远高于平均水平”用“高于平均水平 = 2”表示；“不知道、拒绝回答”则作为缺失值处理。

控制变量：文章选取的控制变量一共有三个，分别是性别、婚姻和社会经济地位。

性别：用“男性 = 0，女性 = 1”表示。

婚姻：问卷中相关问题为“您目前的婚姻状况为？”“初婚有配偶、再婚有配偶、分居未离婚”用“在婚姻状态 = 0”表示；“未婚、同居、离婚、丧偶”用“不在婚姻状态 = 1”表示。

社会经济地位：问卷中相关问题为“综合看来，在目前这个社会上，您本人的社会经济地位？”“上层、中上层”用“上层 = 0”表示；“中层”用“中层 = 1”表示；“中下层、下层”用“下层 = 2”表示；回答为“不知道、拒绝回答”则作为缺失值处理。见表 2。

3.4. 变量的描述性统计

从变量的描述性统计分析可以看出，本次研究的总样本为 7609 人。从受教育程度的均值约为 0.588 可以看出，有将近一半的居民在受过高等教育以后，会选择购买商业养老保险，也就是说，受教育程度与购买商业养老保险需求会呈现出正相关关系，受教育程度越高，越有可能购买商业性养老保险。从身体健康状况的均值和标准差可以看出，身体健康状况越好的人，选择购买商业养老保险的医院也就越低，相反，那些身体健康状况一般或者较差的人则会更加愿意购买商业养老保险。见表 3。

Table 2. The definition and description of the variable
表 2. 变量的定义及说明

变量类型	符号	变量说明
因变量	insur	商业养老保险需求(参加 = 0, 没参加 = 1)
	edu	受教育程度(低等教育程度 = 0, 中等教育程度 = 1, 高等教育程度 = 2)
自变量	health	身体健康状况(不健康 = 0, 一般 = 1, 健康 = 2)
	family	家庭经济状况(低于平均水平 = 0, 平均水平 = 1, 高于平均水平 = 2)
控制变量	gender	性别(男性 = 0, 女性 = 1)
	marry	婚姻(在婚姻状态 = 0, 不在婚姻状态 = 1)
	social	社会经济地位(上层 = 0, 中层 = 1, 下层 = 2)

Table 3. Descriptive statistics of variables
表 3. 变量的描述性统计

变量类型	变量	均值	标准差	最小值	最大值	总数
因变量	商业养老保险需求	1.927	0.257	1	2	7609
	受教育程度	0.588	0.807	0	2	7609
自变量	身体健康状况	1.352	0.772	0	2	7609
	家庭经济状况	0.669	0.620	0	2	7609
控制变量	性别	1.544	0.498	1	2	7609
	婚姻	0.279	0.449	0	1	7609
	社会经济地位	1.494	0.609	0	2	7609

4. 实证分析

通过 stata 软件的运用, 并且结合 CGSS 2021 的数据进行综合研究分析, 结合现有的参考文献与数据统计运用的方法, 本文选取了受教育程度、身体健康状况、家庭经济状况三个变量作为本次研究的自变量, 其余的性别、婚姻、社会经济地位作为研究的控制变量, 针对居民商业养老保险需求的参与度进行研究分析, 通过 logit 回归模型, 探究这些变量对于商业养老保险的需求度的影响, 如图表 4 所示。

Table 4. The influencing factors of resident's commercial endowment insurance demand
表 4. 居民商业养老保险需求影响因素

变量	相关系数	标准误差	P 值
受教育程度	-0.0425	0.0039	0.000
身体健康状况	-0.0069	0.0040	0.083
家庭经济状况	-0.0058	0.0054	0.288
性别	-0.0054	0.0059	0.361
婚姻	0.0212	0.0067	0.002
社会经济地位	0.0210	0.0054	0.000

本研究做了商业养老保险需求度的交互模型, 得出结论是商业养老保险与受教育程度、身体健康状

况、家庭经济状况的交互项呈现出非常大的显著性，也就是说，他们之间的交互性较强，这三个自变量对于商业养老保险的需求度有着显著影响，具体来说，受教育程度越高的居民，会越愿意选择购买商业养老保险，身体健康状况一般或者有明显疾病的居民也会更加愿意购买商业养老保险，以此来保障自己之后在年老的时候，还能确保有足够的资金用来养老，而家庭经济较好的居民也会更加愿意自己个人花钱购买商业养老保险。

由于线性回归模型具有一定的复杂性与不确定性，所以本篇文章则利用 F 检验来检验变量。商业养老保险的需求度受到居民受教育程度、家庭经济状况、身体健康状况等因素的显著性影响，在控制变量之后，R 方的检验结果约为 0.475，检测结果为相关性显著，检验合格，所以影响商业养老保险需求度的影响因素有很多，在控制变量后，受到显著性影响的变量主要是受教育程度、家庭经济状况、身体健康状况等因素。

5. 结论与建议

综合分析，影响商业养老保险需求度的因素，主要是受到受教育程度、身体健康状况、家庭经济情况、性别、社会经济地位等多方面因素的影响。具体来说：

从受教育程度上面来说，教育的发展与进步使得受高等教育的居民人数越来越多，而受教育程度的增高使得商业养老保险的需求度也产生了影响。文化水平越高的居民，会更加倾向于选择商业养老保险来保障自己的生活，而文化水平一般的居民，可能会因为没有足够了解商业养老保险的模式与优缺点，而选择不购买商业养老保险。

从身体健康状况上面来分析，身体健康状况较差一点的居民，对于商业养老保险的需求度就会更加高一点，因为他们会由于自己的身体健康状况而对未来产生忧患意识，会更加愿意购买商业养老保险，而对于那些身体健康状况较好的居民来说，他们则对于商业养老保险的需求度相对来说就会弱一些。

从家庭经济状况上面来说，家庭经济状况较好一点的居民来说，他们对于商业养老保险的需求度就会更低一些，而对于那些家庭经济状况一般或者较差一点的居民来说，他们购买商业养老保险的意愿就会更强一些。

就我国目前的发展形式来看，我国正在逐步进入老龄化社会，老龄高龄人口越来越多，社会的养老保障体系还不够完善，养老保障制度相关的法律法规还不够健全，目前的商业养老保险在总的社会养老保险当中发挥的作用还只是一个小的方面，还需继续努力[10]。商业养老保险在我国社会养老保险的大框架下要想实现更加完善更加全面健康的发展就必须确定商业养老保险在我国养老保险当中的具体地位，让商业养老保险和社会养老保险各自负责好自己的那一板块与功能，充分发挥各自在养老保障上面的作用，从而相互促进，相辅相成，提高整个社会的养老保障水平。

目前我国的商业养老保险在发展过程总还存在着许多的问题，比如有些个性化的需求还难以满足，保险的费率不具有足够的吸引力来拉动投资者以及在农村很多居民的保险意识淡薄，不了解商业养老保险的基本情况，不愿意参保的情况存在等等问题。要想充分解决好这些问题，政府必须要进一步明确商业养老保险在我国社会养老保险领域的发展定位与具体的角色；尽可能地去开发养老保险产品的种类，满足居民对于养老保险的个性化需求；改变公众对于购买养老保险的一些执拗的看法与偏见。要想实现商业养老保险在我国社会养老保险领域的稳定发展，就必须从多方面多主体着手，完善相关制度，健全法律法规，从而确保我国的社会养老保险制度的全面稳定长远健康的发展。

参考文献

- [1] 陈正阳, 纪冰, 俞自由. 影响商业养老保险的因素分析[J]. 行政管理改革, 2017(8): 16-21.

- [2] 陈其芳. 农村居民购买商业养老保险意愿的影响因素分析[J]. 财经理论与实践, 2016(1): 59-63.
- [3] 吴玉锋, 聂建亮, 白璐. 社会互动对商业养老保险购买的影响及其异质性[J]. 西北大学学报, 2023(1): 174-184.
- [4] 周海珍, 吴美芹. 金融素养、个人养老准备与商业养老保险决策[J]. 金融理论与实践, 2019(12): 95-103.
- [5] 张强, 杨宜勇. 商业养老保险参与的影响因素分析[J]. 华中农业大学学报, 2017(9): 138-143.
- [6] 王晓全, 贾昊文, 殷崔红. 认知能力对中老年家庭商业保险需求的影响[J]. 保险研究, 2019(8): 81-97.
- [7] 周方圆. 老龄化背景下商业养老保险参与养老保障体系建设研究[J]. 现代商业, 2018(29): 156-157.
- [8] 龙恒. 商业养老保险参与农村养老保障体系研究[J]. 合作经济与科技, 2018(9): 176-177.
- [9] 卢荡. 农村商业养老保险发展对策[J]. 时代金融, 2018(23): 290.
- [10] 吴露洁, 宋旭, 雷澜欣. 农村商业养老保险现状调查与发展建议[J]. 北方经贸, 2019(3): 46-47.