
农村失能老人的养老现状、 面临困境、保险需求及解决对策研究 ——基于宿迁市失能老人的调研

李铭秋 李凌蓉 蒋顺 徐林童 姜丽丽¹

(宿迁学院 商学院, 江苏 宿迁 223800)

【摘要】: 随着老龄化程度的加深, 农村老人人口数量上升, 失能老人数量也居高不下。为探究当前农村失能老人的生活状况, 实地调研分析了宿迁市农村失能老人的养老现状、困境、保险需求, 并针对失能老人养老给出一定的对策建议。

【关键词】: 失能老人 养老 保险需求

【中图分类号】 D669.6 **【文献标识码】** A

当前农村失能老人养老问题凸显, 老年人的知识水平自我意识日益提高。本项目针对宿迁市农村失能老人养老现状与当前面临的困境进行调查, 我们通过发放调查问卷的形式, 分析问卷数据, 满足对失能老人的保险需求, 进而提出改善宿迁市农村失能老人养老问题的解决方案。本次我们小组共发放调查问卷数量 116 份, 回收 116 份, 有效率 100%。

1 农村失能老人的养老现状

当前我国的老龄化趋势日益凸显, 农村失能老人人口数量也在不断攀升, 初步推算, 我国的失能老人人口数在 2030 年达到 6168 万人, 2050 年将高达 9750 万人。如此数额庞大的失能老年人群体, 带来的便是失能老人如何解决养老问题, 其中农村失能老人的养老问题需要倍加关注和通力解决。

1.1 失能老人人口估算

根据 2018 年的宿迁市统计年鉴显示, 宿迁市 2018 年末总常住人口为 491.46 万人, 其中 287.65 万人为城镇人口, 那么宿迁市农村人口数为 203.81 万人, 通过本次调查 116 人中有 80 人身边存在失能老人(见图 1), 其中轻度失能老人居多, 按此保守估算宿迁市有近 100 万位失能老人。所以对于这些老人的安置问题我们也进行了统计分析。

¹**基金项目:** 本论文为宿迁学院 2019 年大学生实践创新项目——农村失能老人的养老现状、面临困境、保险需求及解决对策研究——基于宿迁市失能老人的调研的阶段性成果。

作者简介: 李铭秋(1998—), 女, 江苏苏州人, 宿迁学院金融学专业学生; 李凌蓉(1999—), 女, 江苏镇江人, 宿迁学院金融学专业学生; 蒋顺(1999—), 男, 江苏苏州人, 宿迁学院金融学专业学生; 徐林童(1998—)男, 江苏盐城人, 宿迁学院金融学专业学生; 姜丽丽(1982—), 女, 辽宁朝阳人, 副教授, 研究方向: 农村金融。

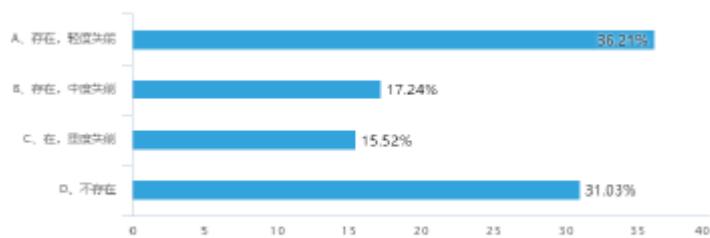


图 1 失能老人存在率调查

1.2 失能老人陪护模式

通过本次调查的结果来看，农村失能老人当前的陪护模式分别为：家人自行在家照顾、等待政府统一安排人员入户进行养老服务、进入养老院等养老机构、请保姆代为照顾等。目前来说家人对于失能老人的安置方法根据调查最倾向于前三种（见图 2）。大多数家庭选择在家自己照顾。仅有 8.62% 的人请保姆代为照顾，一方面保姆拿人工工资相对各方面会比较周到和科学，更有利于失能老人活动需求，但另一方面长时间的高昂费用又是一般农村家庭所负担不起的。

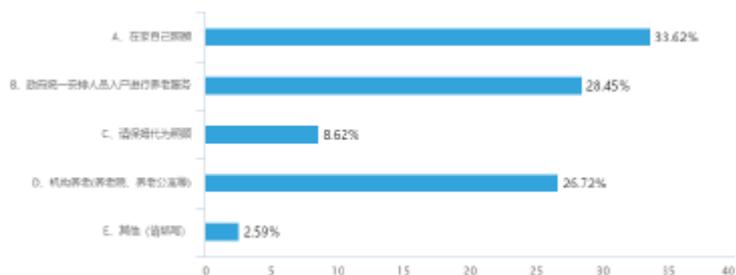


图 2 失能老人安置方法

1.3 针对失能老人的政府措施

与此同时，宿迁市政府对失能老人也有一定的措施，提供相应的补助政策，具体为 60 周岁以上失能老人享有每月 150 元的政府补贴；每个月，政府将为失能老人提供一次理发、助浴、剪指甲等家庭保洁服务；同时也提供意外医疗保险金、意外伤害住院补贴保险等各类保险服务以及残疾用具费用、施救费等多项费用补助。其标准为每人每年 100 元。面对政府的扶持补贴政策，我们了解到这些政策与居民的期望值还有一定的差距（见图 3）。

宿迁市政府、各个居委会、各个家庭都为失能老人的往后生活不断努力奉献，但是这条路还很长，不足之处依然屡见不鲜。

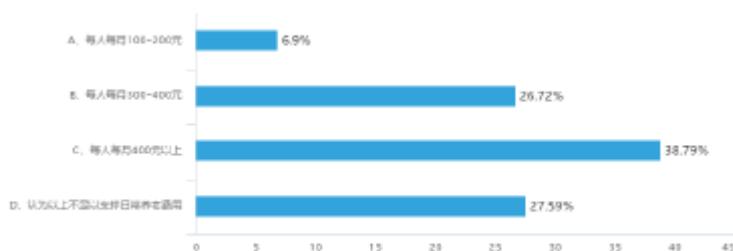


图 3 居民期望政府每月补贴额

2 农村失能老人面临的困境

宿迁市作为江苏省十三大省之一，相比往年养老情况已经有了很大的提升，但是宿迁农村地区的经济条件以及社保普及还存在缺陷，对于失能老人的陪护缺乏经济、物质和情感资源，让其精神生活与物质追求日益萎缩，同时日渐空心化的农村，无法保证失能老人生活上的需求，因此农村失能老人目前面临养老困境。

2.1 失能老人的关注度低

现在的人无论是哪一个年龄层次对失能老人的了解都是匮乏的。（见图 4）

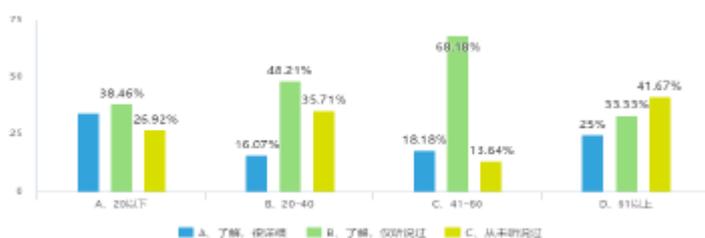


图 4 各年龄层对失能老人了解情况

换位想一下，当人们在没有认识到失能老人这样的概念的情况下，又如何能够用心的去帮助他们、理解他们的诉求呢？人们对失能老人概念和需求的盲区，导致社会各阶层对农村失能老人的关怀程度不够，社会各界宣传倡导关爱行动不足，导致政府做足了工作也收效甚微。

2.2 家庭经济情况不富裕

就家庭的经济情况而言，有 38.79%的人选择居家自行护理，18.1%选择政府补助政策。通过对家庭情况能承担的护理方式以及每月能承受的护理费用的交叉分析可见（见图 5），大多数的调查者都是倾向于在家自行护理，其中 71.11%的人每月能承受的护理费用为 3000 元，仅 6.67%的人能承受 5000 元以上的费用；另一边选择政府补助政策入户护理的也有 76.19%的人能承受每月 3000 元的护理费用。那么问题便是，同样 3000 元如何能满足没有政府补贴的情况下日常护理的支出呢？同理，在有政府补助的条件下，我们仍然需要准备 3000 元来完成额外的护理支出，如此看来家庭对于负担一位失能老人的费用问题无法得到很好的解决，对政府的补助政策持怀疑态度，同时居家护理又无法得到切实的资金保障，因此大多数的农村失能老人面临当前养老困境。

2.3 政府补助供不应求

由此我们考虑到，对于农村家庭，生活本就相对拮据，大多数无法负担高额的养老机构费用以及聘请私人保姆，一般都是依靠政府的补贴和定期的入户养老服务，但是现实是按照宿迁市 2017 年对十五届人大一次会议第 67 号建议的答复文件中所提到的，政府所提供的仅是每月保证一次上门回访，这与各个家庭需求相悖。按照统计，116 位被调查者均希望能达到每周保证服务，且一周 3-4 次的也不占少数（见图 6）同时我了解到进行养老服务的医疗人员以及志愿者人数有限，相对数量庞大的失能老人是无法满足需求的。供不应求的情况也是导致选择政府补助入户服务无法满足失能老人家庭需求的主要原因。

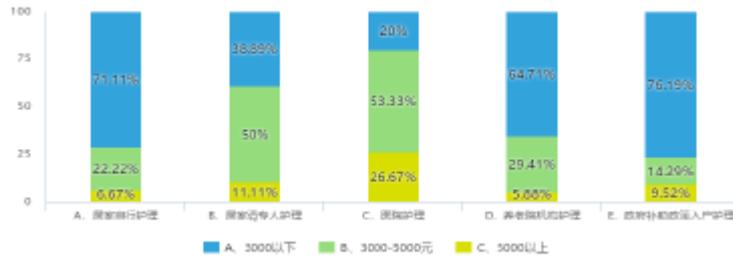


图 5 家庭情况能承担的护理方式以及每月能承受的护理费用的交叉分析

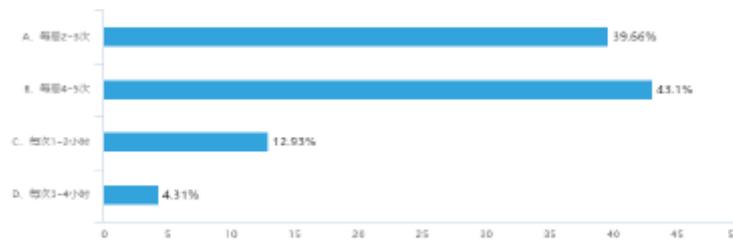


图 6 调查者期望的护理频率

2.4 低认识下的社保盲区

另一方面，宿迁当地农村人对于老年人社会保障政策了解程度低（见图 7），对于日渐空心化的农村，多数为失能老人独自居家，这个年代的失能老人以 60 岁起算也都是 59 后，那个阶段的宿迁农村受教育的本就不多，知识水平普遍较低，对于自身利益保障的把握并不到位，在为数不多的 12 位 60 岁以上的被调查者中仅有 1 位是高中毕业，其余受教育水平处于小学以下。因此对于养老保障政策以及保险缺乏认识，从而造成了养老资金匮乏，物质生活萎缩。

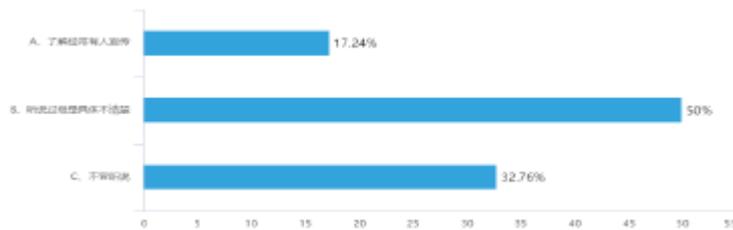


图 7 老人社保政策了解程度

对失能老人而言，有子女相伴自然是好的，但是多数子女在外打拼又很少回家，失能老人的精神生活也得不到满足。对于目前失能老人养老面对的主要问题我们也做了相应的研究（见图 8）主要为五个方面：失能老人居家护理服务市场化不足、社区管理不成熟、居家护理机会成本大、失能老人护理人才缺乏、国家补贴政策滞后。

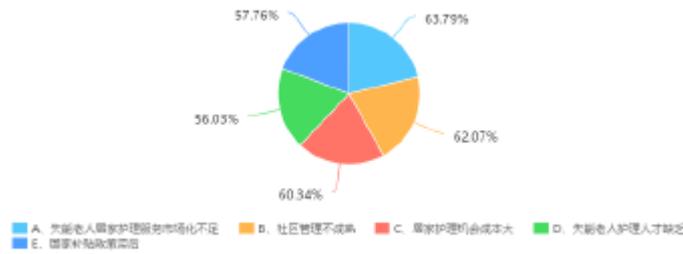


图8 当前失能老人养老面对的主要问题

3 农村失能老人的保险需求

随着时代的进步越来越多的老人受教育程度会日益提高，包括其子女受教育程度也显著提升，那么相应的会对政府的政策以及金融保险有更多的认识以及超前的考虑，按照宿迁市2018年统计年鉴来看参与城乡居民基本养老保险人数为244万人，宿迁市目前来说养老保险覆盖面较大。但是不排除是年轻一辈公司的五险一金。对于农村失能老人来说，如果事先自己或者子女没有缴纳过适当的保险，那么老年人之后生活所负担的费用会是不小的金额。

3.1 长期护理保险

我曾关注过一个专门针对失能老人的保险——长期护理保险，顾名思义就是被保险人在失能情况下或年老得病时用于保证其日后生活质量的保险项目。按照宿迁中国平安保险股份有限公司袁经理的陈述，当前长期护理保险是政府与保险公司共同负责的一项保险，该项保险对于保险公司来说盈亏风险较大，保险公司无法个人承担这项保险，所以也就成为了政府扶持的一个保险即作为社会养老保障的一环。那么真正了解长期护理保险的有多少呢。（见图9）116位被调查者中有28.45%并未听说过这一保险，30.17%的被调查者认为价格高昂。目前来说该保险尚有缺陷，当地政府也在不断地完善和加强。

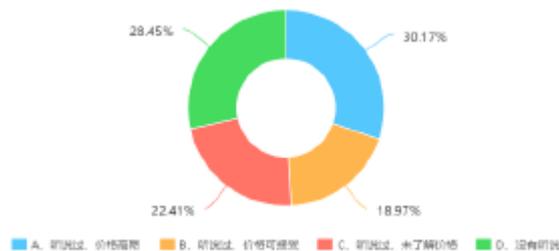


图9 长期护理保险的了解程度

3.2 保险费用与具体服务

针对保险的费用分析大多数家庭对于购买保险的预算为500~1000元/年，在价格觉得不能接受的情况下，市民对带有储蓄功能或有红利派送的保险产品会考虑改变主意。（见图10）因此我们应当切实的了解市民的需求，在可接受的范围内适当调整金额以及保险附带的功能性。

对于当前养老保险的问题，市民大多关注的点还是养老服务水平的提升。（见图11）农村失能老人的金融保险需求一方面是资金需求另一方面为服务需求，市面上的大多保险项目多数提供的是养老金，但是对于失能老人来说更需要的是帮助，失能带

来的生活不便，需要保险中所涵盖一定的上门护理服务，这一方面需要政府以及社会各界机构提供一定的人力去保障和完成。

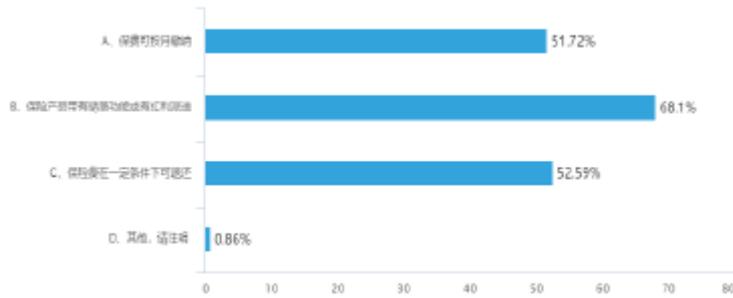


图 10 在价格不能接受下，何种条件会使消费者改变主意

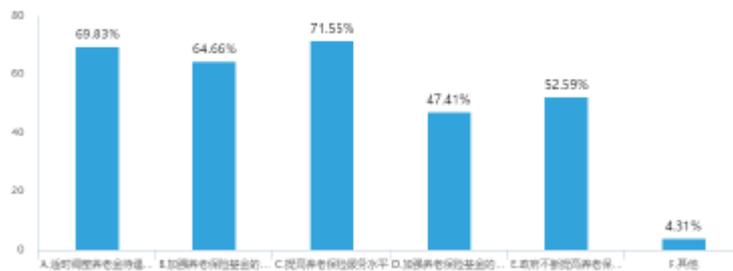


图 11 改善养老保险的措施

4 失能老人养老问题的对策建议

农村失能老人是一个庞大的群体，也是一个急需关注和帮助的群体，失能带来的不便为他们的日常生活带来了不同程度的困扰。

4.1 开创智慧养老模式

我认为当前宿迁市失能老人的养老可以分为两种，一种是居家养老；另一种是进入养老机构。按照宿迁目前的情况，宿迁市的社会福利收养性单位床位数为 21816 个其中还要撤去一些儿童的床位，留给失能老人的床位数还是偏少，因此政府应当加大投入完善养老机构床位不足问题，当然政府不能单方面追求数量也应当关注质量问题。失能老人作为社会的弱势群体，他们一旦选择养老机构就是把剩余的时间托付给了它。应当根据失能老人群簇交往心理需求共同生活空间设计要点，环绕这一理念设计适合老人日常交往娱乐活动的优良空间；新型智慧养老模式是政府需要着力打造的，该模式有利于满足失能老人对精神和物质生活的慰藉。让农村失能老人也能够住得踏实、住得科学、住得安全。

4.2 弘赡养之德，注重老人精神生活

面对养老机构的稀缺，政府不断建设完善的时期，大多失能老人都会选择居家养老，在日益空心化的农村，老年人在缺少精神陪伴的同时也会面临资金问题，老年人为了得到精神慰藉试图通过诉讼以实现自己的需求，但是胜诉判决却难以执行。在老龄化背景下的老年人在精神上的需要被赡养的义务与社会分工中青年人作为社会劳动者主体之间的矛盾，是农村日益空心化，

赡养老人有名无实的主要原因。社会养老服务体系作为一种与经济发展水平相适应的制度，应当致力于从不同程度上满足失能老人不同的需求，使老年人拥有正常的生活质量，进一步提升失能老人的福利水平。加强对年轻一辈的思想教育，不断弘扬尊老赡老的美德，同时政府完善养老政策，加大养老护理入户频率，在每个社区成立关怀小组招募志愿者定期入户陪伴老人。

4.3 探索保险创新适应老人需求

在宿迁市的农村，提高老年人医疗保障水平，建立适合失能老人的护理保险制度是必要的。但是所谓的养老保险、医疗保险等，能够满足老年人生活健康的不多，且部分产品价格昂贵，保险公司应当多下基层去寻求真正可以满足老人需求的保险。因此政府应当与保险公司充分合作，推出更多利民的养老保险，在实现价格优惠的同时注重向服务型发展，为失能老人提供切实的服务。作为社会大众的我们应当持续关注，积极响应政府志愿活动，为失能老人奉上一份关怀。

参考文献:

[1]蒋华, 花硕, 刘涛. 失能老人长期照护存在的问题及对策[J]. 全科护理, 2019, (18):2211-2213.

[2]赵红; 任文静. 我国老年人失能状况、护理方式选择与长期护理保险发展: 一个文献综述[J]. 经济研究导刊, 2019(12):48-51.

[3]孙金明. 中国失能老人照料需求及照料满足感研究——基于中国老年健康影响因素跟踪调查[J]. 调研世界, 2018(05):25-31.

[4]王洪羿; 吴永发; 周博. 失能老人特殊照护机构实态调研及设计思考[J]. 社会建筑, 2019(04):46-49.