

农村地区商业健康保险面临的难题与对策研究

——以湖南省为例

孙萌¹

（湖南农业大学 经济学院，湖南 长沙 410128）

【摘要】：建立健全农村健康保障制度是解决农村地区因病致贫、因病返贫的关键所在，而利用商业健康保险能够很好地应对农村地区健康保障问题，降低农村居民因病致贫因病返贫的风险，提高居民幸福指数。从湖南省农村居民的基本情况出发，结合湖南省农村地区医疗保障服务的现状以及相关统计数据，指出发展商业健康保险的必要性和可行性，最后再根据目前商业健康保险在湖南省农村地区发展面临的问题给出相对应的对策建议。

【关键词】：商业健康保险 农民健康保障 对策

【中图分类号】F842 **【文献标识码】**A

湖南省政府在 2017 年颁布了《关于加快发展商业健康保险的实施意见》，为商业健康保险订立了目标：湖南省的商业健康保险赔付在 2020 年要达到全省卫生总费用的 2%，商业健康保险保费达到全省总保费的 15%。由此可看出政府对商业健康保险是十分重视的，同时也反映了商业健康保险对居民生活乃至全省经济发展的重要性。但湖南省农村地区离目标仍存在一些差距，促进农村地区的商业健康保险的发展成为我们关注和发展的重点。

1 湖南省农村居民健康保障服务发展的现状

1.1 湖南省农村居民基本情况介绍

随着城镇化的推进和城市化水平的提高，湖南农村常住人口呈持续下降趋势，尤其是青年人群在农村常住人口占比大幅度下降。目前湖南省农村人口主要具有如下三个特点：①幼年人数逐渐降低、老年人数逐渐提高；②农村常住人口呈现“中间少两头多”的特征，中间的青年群体长期在外生活居住；③农村人口受教育程度普遍偏低，文化程度越高越倾向于长期外出工作生活。

1.2 健康保障形式单一，多倾向于新型农村合作医疗

湖南农村地区有近九成的农民首选新型农村合作医疗作为医疗保障，且这个特点是全国性的。中国社会科学院农村发展研究采用随机抽样的方法得到的调查数据结果为：在所抽查的样本中，农村地区有 96.5% 的居民参加了新型农村合作医疗，可以看出新农合的覆盖面较广，但是购买商业健康保险的居民仅占 2.3%，且只有一项医疗保障措施的农民所占比重为 96.97%，有两项保障措施的占 3.0%，医疗保障最多的情况达到三项，仅有 0.03%，由此可看出农村居民的健康保障形式单一，抵御风险的能力

¹作者简介：孙萌(2000-)，女，湖南澧县人，本科在读。

基金项目：湖南省社科基金项目“湖南省农村居民金融能力对收入质量的影响研究”（18YBQ066）

十分有限。

1.3 老龄化趋势增大，对医疗服务要求越来越高

据湖南省统计年鉴数据显示，截至 2017 年年底，湖南省 60 岁以上老年人高达 1245.87 万人，占常住人口的比例达到 18.16%，比全国高出 0.86 个百分点。若以每 10 岁为一个年龄阶段来划分，湖南省农村人口 60+ 周岁的人口占比最大，湖南省农村地区老龄化现象较为严重。而人的身体机能在 35 岁之后会逐渐出现衰退的现象，尤其是 60 岁以上的老年人，身体会出现许多问题，这时对医疗服务的需求会大大增加，同时随着对物质生活要求的提高和经济水平的发展，居民对医疗服务水平的要求也会越来越高。

1.4 家庭保障功能逐渐弱化

家庭保障是指家庭成员之间相互提供的经济保障、服务保障和精神慰藉等一些基本生活保障机制，这里的家庭保障是指家庭成员通过劳务提供经济保障的一种非制度化的保障形式。在农村地区这种保障形式对维持家庭生活稳定发挥着重要作用。但是本世纪以来年湖南省农村家庭收入的增长基本低于医疗费用支出的增长速度，农民仅依靠经济收入逐渐难以负担所有医疗保健支出，家庭经济收入逐渐失去了对健康风险危害的抵御能力，再加上新农合的不断普及推广，这使得家庭保障的功能逐渐被弱化。

2 湖南省农村地区发展商业健康保险的必要性和可行性

2.1 湖南省农村地区发展商业健康保险的必要性

医疗费逐渐攀升是一个必然的长期趋势，由图 1 可知，湖南省农村地区在 2008 与 2018 年间的医疗保健支出逐年增加，且医疗保健占总消费性支出的比重逐渐增大，这意味着因医疗支出带给农民的经济压力也越来越大，虽然现在的新农合在农村地区已经全面普及，但保障程度并不高。又因城乡医疗资源分布不均，虹吸效应严重，农民若想得到好的医疗服务，只能前往离家较远的县级以上的大医院。而新农合报销比例是随着医院级别增加而降低的，例如镇卫生院，二级医院和三级医院报销比例分别为 60%、40%和 30%，不利于农民重大疾病的治疗。国家虽对新农合进行了改革，深化了大病统筹，小病理赔的制度，但是农民收入普遍不高，再加上医疗需求的迅速增加，因病致贫、因病返贫的问题还是不能得到彻底解决。一些常见检查项目例如拍片、化验、理疗、CT、核磁共振等，不仅费用偏贵，而且理赔金额有上限，最多 200 元，这无疑会增大农民的经济压力。所以农民“看病难，看病贵”在农村仍然是待解决的问题。在这种形势下商业健康保险可以借助其特有优势，发挥重要作用。



图 1 2008-2018 年湖南省农村地区医疗保险支出和医疗保健占总消费性支出图

数据来源：湖南统计局湖南统计年鉴 2019

2.2 湖南省农村地区发展商业健康保险的可行性

从 2004 年开始连续 16 年的中央“一号文件”都聚焦“三农”，在 2019 年提出要坚持农业农村优先发展的策略，要继续发展壮大乡村产业，拓宽农民增收渠道。农民收入的稳步上升是农村地区发展商业健康保险的物质基础，根据湖南省统计局统计数据显示，湖南省农村居民的人均可支配收入近年来呈现快速增长的趋势，从 2009 年的 4910 元增加到 2018 年的 14093 元。另一方面，湖南省农村地区的恩格尔系数不断减少，从 2009 年的 48.9%降低到 2018 年的 29.2%，下降 19.7%；而同期城镇居民的恩格尔系数从 38.6%下降到 27.3%，只下降了 11.3 个百分点，这说明湖南城乡居民的人均生活消费差距正在缩小，湖南省农村居民的消费结构正逐步优化升级，且生活消费支出比例逐年降低，在资金有富余的情况下，参加商业健康保险的可能性加大。

3 湖南省农村商业健康保险发展存在的问题

3.1 农村居民保险意识弱，投保意愿低

湖南省农村地区的商业健康保险的参保率仅有 9.63%，甚至还有 2.33%的居民没有购买任何医疗保险。农村地区由于教育水平普遍较低，思想观念比较落后，大部分农民的健康保健意识和疾病预防的意识比较弱，知道利用商业健康保险手段来降低风险的居民更是少之又少，从而对商业健康保险产生了一些排斥心理，农民对商业健康保险的信任感很低。再者农村居民对商业健康保险的认识不够，不少居民还存在着“保险公司就是骗子公司”的错误观点。

3.2 当地医疗水平有限，不利于保险保障功能的发挥

由于城乡医疗水平分配严重不均，高技术水平的医疗人才和高端医疗仪器主要集中在经济水平较高的地区，一般农村地区的地方卫生院只能解决一些小的健康问题。一旦遇到大问题部分居民选择忽视病情，任其恶性发展，或者直接被大城市的高昂的医疗费用无形劝退，再加上到大城市治疗过程中生活照顾不便等方面原因让不少农村居民放弃更好的治疗。这对商业健康保险的投保和作用的发挥都起到了一定的阻碍作用。

3.3 保费偏高，农村居民投保经济压力大

目前，普遍存在城乡医疗资源分配不均的现象，政府对农村地区的医疗投资较少，农村地区的医疗设备不齐全，居民的就医环境差，再加上就医距离远，居民健康意识不够，导致很多农民小病自己挺，大病没钱看，最终农民的身体状况越来越差。落后的医疗条件使得保险公司难以合理测算出健康保险费的费率，再加上湖南省农村地区人口呈现“少子化，老龄化”的特点，农民的年龄普遍偏大，而许多健康类险种的保费会随着年龄的增大而提高，故农村地区的保费偏高。研究表明，在选择就医时，收入不平等的程度越高时，农村老年人选择就医倾向更低。

4 对农村商业健康保险发展的对策建议。

4.1 提高农村居民保险意识

很多农村居民没有正确的健康意识，为了增加收益而减少开支，身体出现了不适不会及时就医，导致很多小病因为没有及时就医而拖成了大病。地方政府应该加强对农村的健康意识的教育引导，加大健康保险宣传力度，例如举办专业知识讲座，邀请各大保险公司下乡宣传讲解，直接面对面地与农民进行交流，替他们答疑解惑，培养农民的健康意识和保险意识，让农民正确认识商业健康保险并意识到保险的作用，进而提高商业健康保险的参保率和减轻因医疗费用而带来的经济压力。

4.2 提高农村医疗卫生服务能力

目前农村医疗存在的主要问题是人才极度匮乏和设备不完备。首先，国家和政府要鼓励医学技术人才到农村进行服务，可采用实习、轮岗、政府加薪等措施来挽留或者新增农村的医疗技术人才。另一方面政府要多关注农村医疗设施的建设工作，加大对农村医疗投入的倾斜力度，完善当地的医疗设备和卫生服务功能，为农民看病提供高质量的服务，降低看病的成本，提高看病的效率，让看病难不再成为农民头疼的问题。完善农村医疗服务设施可以降低农村医疗事故的发生率，降低农村商业健康保险的保费，从而使农民花更少的保费享受更好的医疗服务。

4.3 加强产品创新，建立合理的商业健康保险制度

结合农村地区新农合覆盖率高的特点，可开发与新型农村合作医疗相联系的商业健康保险产品，补充新农合的不足。对于经济发展水平不同的农村可实行与其经济发展水平相匹配的保险制度，在经济发达的地区可以全面建设农村医疗健康保险制度，与城镇的保险制度相结合；而在较发达的农村则可引进市场机制和经济支持，开发商业保险市场；对于经济落后的农村则需重点发展扶贫工作。可依据实际情况确定社会组织、政府和个人应承担的医疗资金筹集比例，鼓励私人企业或单位对落后地区的农村医疗保险进行投资。近几年来，随着新农合在农村地区的不断推广普及，农民对健康医疗保障的需求不断增长，但是因为新农合存在赔付率低，赔付范围受限等问题，还不能满足居民对健康保障的需求，所以通过发展商业健康保险市场来满足农民对保险持续增长的需求尤为重要。农民作为弱势群体，保险公司应当从农民的实际需求出发，进行充分的市场调研，充分考虑到农民的经济承受能力范围，制定保费合理，保障性强，比较实惠的医疗保险产品。

参考文献:

- [1]白描.乡村振兴背景下健康乡村建设的现状、问题及对策[J].农村经济,2020(07):119-126.
- [2]孙竹雪.改革开放以来党的“三农”政策历史演变和新发展研究[D].南京:南京师范大学,2019.
- [3]郭华,邓静,张伟,等.湖南省居民医疗保险未参保情况及其影响因素[J].中南大学学报(医学版),2017,42(12):1425-1431.
- [4]向运华,胡天天.“健康中国”战略下的农村老年人医疗消费行为——基于收入不平等与基本医保的视角[J].华中师范大学学报(人文社会科学版),2020,59(05):25-34.
- [5]吴菲菲,喻言.风险偏好视角下居民商业补充医疗保险购买行为分析[J].劳动保障世界,2020(20):35-38.
- [6]何淑君.我国新农村医疗人才现状与对策研究[J].现代农业研究,2020,26(09):133-134.
- [7]杨旭.商业健康保险参与医疗保障体系建设的实证分析[D].长春:吉林财经大学,2015.