

分类号：
学号：20232116102

密级：公开
单位代码：10759

石河子大学

硕士学位论文



第八师石河子市城镇居民商业长期护理保险购买意愿与影响因素研究

学位申请人	王安生
指导教师	马卫刚教授
申请学位类别	专业硕士
专业名称	金融
研究领域	金融理论与政策
所在学院	经济与管理学院

中国·新疆·石河子

2026年5月

分类号：
学 号：20232116102

密 级：公开
单位代码：10759

石河子大学

硕 士 学 位 论 文



第八师石河子市城镇居民商业长期护理保险购 买意愿与影响因素研究

学 位 申 请 人	王安生
指 导 教 师	马卫刚教授
申 请 学 位 类 别	专业硕士
专 业 名 称	金融
研 究 领 域	金融理论与政策
所 在 学 院	经济与管理学院

中国·新疆·石河子

2026年5月

**Research on the willingness and influencing factors of urban residents
in Shihezi City,the Eighth Division,to purchase commercial long-term
care insurance**

A Dissertation Submitted to

Shihezi University

In Partial Fulfillment of the Requirements

for the Degree of

Master of Finance

By

(Financial theory and policy)

Dissertation Supervisor:

May,2026

石河子大学学位论文独创性声明及使用授权声明

学位论文独创性声明

本人所提交的学位论文是在我导师的指导下进行的研究工作及取得的研究成果。据我所知，除文中已经注明引用的内容外，本论文不包含其他个人已经发表或撰写过的研究成果。对本文的研究做出重要贡献的个人和集体，均已在文中作了明确的说明并表示谢意。

研究生签名： 王安生 时间： 2026 年 5 月 22 日

使用授权声明

本人完全了解石河子大学有关保留、使用学位论文的规定，学校有权保留学位论文并向国家主管部门或指定机构送交论文的电子版和纸质版。有权将学位论文在学校图书馆保存并允许被查阅。有权自行或许可他人将学位论文编入有关数据库提供检索服务。有权将学位论文的标题和摘要汇编出版。保密的学位论文在解密后适用本规定。

研究生签名： 王安生 时间： 2026 年 5 月 22 日

导师签名： 王明 时间： 2026 年 5 月 22 日

摘要

随着我国人口老龄化进程持续加快、家庭结构小型化与核心化趋势凸显，失能、半失能老年群体的长期护理需求刚性攀升，传统家庭照护功能逐步弱化，构建社会基本保障与商业补充保障并行的多层次长期护理保障体系，已成为应对人口老龄化、补齐民生保障短板的核心议题。第八师石河子市作为全国首批长期护理保险制度试点城市，老龄化程度显著高于全国平均水平，兼具边疆兵团城市、团场与城区二元结构的特殊属性。在此背景下，商业长期护理保险作为社会长期护理保险的关键补充，对满足当地居民差异化、高层次护理需求、完善区域养老保障体系具有不可替代的现实意义。本研究聚焦第八师石河子市城镇居民商业长期护理保险购买意愿及其影响因素，旨在厘清居民购买决策的内在逻辑与外在约束，为优化区域养老保障体系、推动商业长期护理保险市场规范化发展提供实证依据与决策参考。

本研究以计划行为理论、福利多元主义理论、马斯洛需求层次理论及最优保险理论为理论支撑，立足第八师石河子市试点实践与人口结构特征，通过实地问卷调查收集 442 份有效城镇居民样本数据。在描述性统计分析居民人口统计学特征、商业长期护理保险认知、长期护理服务认知的基础上，构建结构方程模型，系统探究健康状况、感知有用性、保险知识、风险认知、信任程度、文化观念、经济因素、政策支持等潜变量对居民购买意愿的影响路径与作用强度。研究结果显示：

第一，外部环境因素是驱动购买意愿的核心动力。其中，经济因素 ($\beta=0.276, p<0.001$) 与政策支持 ($\beta=0.253, p<0.001$) 的正向影响最为显著，表明居民经济支付能力是参与商业长期护理保险的基础门槛，而政府财政补贴与监管保障则构成了制度信任的外部支撑，二者共同构成激发有效需求的首要着力点。第二，心理认知因素构成多层次内在动因。风险认知 ($\beta=0.176, p<0.01$) 与信任程度 ($\beta=0.154, p<0.01$) 是核心心理驱动力，前者唤醒居民对未来失能风险的防范意识，后者为无形金融交易提供信任基础；感知有用性 ($\beta=0.137, p<0.05$) 与保险知识 ($\beta=0.137, p<0.05$) 作为认知基础，显著增强居民对产品价值的认同；而“养儿防老”等传统文化观念 ($\beta=-0.128, p<0.05$) 对购买意愿存在显著负向抑制，反映出传统家庭保障观念与现代市场化风险分担机制之间的张力。第三，健康状况作为客观风险暴露指标，与风险认知并列成为第三大影响因素 ($\beta=0.176, p<0.01$)，居民自身及家庭成员健康状况越差，对长期护理的现实需求越迫切，购买意愿也越强烈，体现了客观风险与主观认知的双重驱动。第四，人口统计学特征层面，年龄、受教育程度、收入水平、婚姻状况、城镇户籍及社会养老保险参保情况均对购买意愿呈显著正向影响，表明不同社会群体在风险意识、支付能力和制度信任方面存在结构性差异。同时，居民对商业长期护理保险整体认知偏低、主动关注不足、信息获取渠道不畅，是制约潜在需求向实际购买行为转化的关键现实瓶颈。

基于上述结论，本文从提升居民风险与保险认知水平、优化保险产品供给与服务质量、完善政府政策支持与监管体系、健全长期护理服务供给网络四个维度提出针对性对策建议，以期为破解边疆兵团城市商业长期护理保险市场发展困境、推动商业保险与社会长护险协同发展、完善多层次长期护理保障体系提供实践参考。

关键词：商业长期护理保险；购买意愿；影响因素；结构方程模型；第八师石河子市

Abstract

With the acceleration of population aging and the trend toward smaller and nuclear family structures in China, the demand for long-term care among disabled and semi-disabled elderly continues to rise. Traditional family care functions are gradually weakening, making the construction of a multi-level long-term care security system that integrates social basic insurance and commercial supplementary insurance a core issue in addressing population aging and filling gaps in livelihood security. As one of the first pilot cities for the national long-term care insurance system, the Eighth Division of Shihezi City has an aging rate significantly higher than the national average, with the unique characteristics of a border region military reclamation city and a dual structure of farms and urban areas. In this context, commercial long-term care insurance, as a key supplement to social long-term care insurance, plays an irreplaceable role in meeting residents' differentiated and high-level care needs and improving the regional elderly care security system. This study focuses on the willingness of urban residents in the Eighth Division of Shihezi City to purchase commercial long-term care insurance and its influencing factors, aiming to clarify the internal logic and external constraints of residents' purchasing decisions, providing empirical evidence and decision-making references for optimizing the regional elderly care security system and promoting the standardized development of the commercial long-term care insurance market.

Grounded in the Theory of Planned Behavior, Welfare Pluralism Theory, Maslow's Hierarchy of Needs Theory, and Optimal Insurance Theory, and based on the pilot practice and population structure characteristics of the Eighth Division of Shihezi City, this study collected 442 valid samples from urban residents through a field questionnaire survey. Based on descriptive statistical analysis of residents' demographic characteristics, awareness of commercial long-term care insurance, and knowledge of long-term care services, a Structural Equation Model was constructed to systematically explore the influence paths and effect intensities of latent variables—including health status, perceived usefulness, insurance knowledge, risk perception, trust level, cultural values, economic factors, and policy support—on residents' purchase intention.

The results show that: First, external environmental factors are the core drivers of purchase intention. Economic factors ($\beta=0.276$, $p<0.001$) and policy support ($\beta=0.253$, $p<0.001$) have the most significant positive impacts. This indicates that residents' ability to pay is the fundamental threshold for participating in commercial long-term care insurance, while government subsidies and regulatory guarantees constitute the external support for institutional trust. Together, they form the primary leverage points for stimulating effective demand. Second, psychological cognitive factors constitute multi-level internal motivations. Risk perception ($\beta=0.176$, $p<0.01$) and trust level ($\beta=0.154$, $p<0.01$) are core psychological drivers—the former awakening residents' awareness of preventing future disability risks, and the latter providing the trust foundation for intangible financial transactions. Perceived usefulness ($\beta=0.137$, $p<0.05$) and insurance knowledge ($\beta=0.137$, $p<0.05$) play significant positive roles as cognitive foundations, significantly enhancing residents' recognition of product value. However, traditional cultural values such as "raising

children for old age" ($\beta=-0.128$, $p<0.05$) have a significant negative impact on purchase intention, reflecting the tension between traditional family security concepts and modern market-oriented risk-sharing mechanisms. Third, health status, as an objective risk exposure indicator, ranks alongside risk perception as the third most influential factor ($\beta=0.176$, $p<0.01$). The poorer the health status of residents and their family members, the more urgent their actual need for long-term care, and the stronger their purchase intention, reflecting the dual drive of objective risk and subjective cognition. Fourth, at the level of demographic characteristics, age, education level, income level, marital status, urban household registration, and participation in social pension insurance all have significant positive effects on purchase intention, indicating structural differences in risk awareness, ability to pay, and institutional trust among different social groups. Meanwhile, residents' low overall awareness of commercial long-term care insurance, insufficient active attention, and poor access to information channels are key practical bottlenecks restricting the transformation of potential demand into actual purchasing behavior.

Based on these conclusions, this thesis proposes targeted countermeasures and suggestions from four dimensions: improving residents' risk and insurance cognition levels, optimizing insurance companies' product supply and service quality, perfecting the government policy support and regulatory system, and improving the long-term care service supply network. This aims to provide practical references for resolving the development dilemmas of the commercial long-term care insurance market in border region military reclamation cities, promoting the coordinated development of commercial and social long-term care insurance, and improving the multi-level long-term care security system.

Key words: Commercial Long-term Care Insurance; Purchase Intention; Influencing Factors; Structural Equation Model; The Eighth Division of Shihezi City

目录

摘要	I
Abstract	II
目录	IV
第 1 章 绪论	1
1.1 研究背景与意义	1
1.1.1 研究背景	1
1.1.2 研究意义	2
1.2 国内外研究现状	3
1.2.1 社会长期护理保险	3
1.2.2 商业长期护理保险	4
1.2.3 商业长期护理保险购买意愿	5
1.2.4 文献述评	6
1.3 研究内容与研究方法	7
1.3.1 研究内容	7
1.3.2 研究方法	8
1.3.3 技术路线图	9
1.4 可能的创新之处	9
第 2 章 概念界定与理论基础	11
2.1 相关概念界定	11
2.1.1 长期护理	11
2.1.2 长期护理保险	11
2.1.3 商业长期护理保险	12
2.2 相关理论基础	13
2.2.1 计划行为理论	13
2.2.2 马斯洛需求层次理论	14
2.2.3 福利多元主义理论	15
2.2.4 最优保险理论	16
第 3 章 第八师石河子市长期护理保险发展现状	17
3.1 发展背景	17
3.1.1 政策背景	17

3.1.2 社会背景	18
3.2 试点运行与养老发展	20
3.2.1 试点主要内容	20
3.2.2 养老设施与服务情况	23
3.3 商业长期护理保险产品情况	25
3.4 本章小结	28
第4章 第八师石河子市城镇居民商业长期护理保险购买意愿调研分析	29
4.1 问卷设计和数据来源	29
4.2 商业长期护理保险购买意愿模型的量表设计	30
4.2.1 研究变量的设计原则	30
4.2.2 量表设计	31
4.2.3 调查问卷题项说明	33
4.3 问卷数据描述性分析	34
4.3.1 基础信息与购买意愿	34
4.3.2 认知调查情况	42
4.4 本章小结	44
第5章 第八师石河子市城镇居民商业长期护理保险购买意愿的影响因素实证分析	45
5.1 模型设定与研究假设	45
5.1.1 模型设定	45
5.1.2 研究假设	45
5.2 信效度检验	46
5.2.1 量表描述性统计分析	46
5.2.2 信度检验	49
5.2.3 效度检验	50
5.3 实证结果分析	53
5.3.1 适配度分析	53
5.3.2 结构方程分析	55
5.3.3 稳健性检验	57
5.4 影响因素分析	58
5.4.1 经济因素	58
5.4.2 政策支持	58
5.4.3 风险认知	59
5.4.4 健康状况	59
5.4.5 信任程度	60

5.4.6 感知有用性	60
5.4.7 保险知识	60
5.4.8 文化观念	61
5.5 本章小结	61
第 6 章 研究结论与对策建议	62
6.1 研究结论	62
6.2 对策建议	63
6.2.1 实施差异化保费补贴政策，提升居民保费支付能力	63
6.2.2 健全政策支持体系，发挥政府引导激励作用	64
6.2.3 强化风险教育与健康管理，增强居民风险感知能力	64
6.2.4 拓宽保险宣传渠道，深化居民保险知识认知	65
6.2.5 提升居民制度信任，营造健康市场环境	66
6.2.6 引导传统观念转变，培育社会化养老新风尚	66
参考文献	68
附录	72
致谢	75

第1章 绪论

1.1 研究背景与意义

1.1.1 研究背景

我国在迈向社会主义现代化强国的进程中，人口老龄化已成为一个基本国情，更是推进中国式现代化所无法回避的关键议题。根据国家统计局于2024年1月公布的数据，到2023年底，我国65岁及以上人口数量已达到21676万人，在总人口中的占比为15.4%。按照联合国的划分标准，我国已正式进入中度老龄化社会。联合国《世界人口展望(2024)》进一步预测，到本世纪70年代末，全球老年人口数量将超过少儿人口。老龄化不仅带来人口结构的深刻变迁，也直接导致失能老人数量的急剧增加。截至2023年末，我国60岁及以上人口为29697万人，占总人口的21.1%。据国家卫生健康委披露，我国超过1.9亿老年人患有慢性病，失能、半失能老年人总数已突破4500万。这些数据清晰地反映出，我国对于长期护理服务的需求正在快速增长，如何妥善解决养老问题，已成为事关社会进步与民生福祉的当务之急。

就在长期护理需求日益增长的背景下，传统的家庭保障模式却面临着功能不断削弱的挑战。具体来看，家庭结构日趋小型化，独生子女家庭占比上升，这使得子女在赡养老人方面承受的经济与时间压力与日俱增；另一方面，随着女性就业率的提高，以往由家庭成员（尤其是女性）提供的非正式照护资源显著缩减。同时，传统的“养儿防老”理念也在逐渐淡化。这些变化使得失能、半失能老人的照料问题不再是单个家庭能够独立承担负担，而是逐步演变为一个社会性问题。随着老龄化进程加速，养老资源供给不足的矛盾愈发尖锐，在此背景下，如何有效解决失能老人的照料困境，已成为我国社会保障体系必须尽快补齐的一块短板。为积极回应这一挑战，国家层面已着手探索建立长期护理保险制度。党的二十大报告明确提出要建立长期护理保险制度，健全多层次社会保障体系。2016年，人力资源和社会保障部启动首批试点，将新疆生产建设兵团第八师石河子市纳入其中；2020年，国家医保局发布扩大试点指导意见，长期护理保险作为“社会第六险”进入加速推进阶段。截至2022年6月底，全国49个城市已覆盖1.45亿人，累计178万人享受待遇。

第八师石河子市作为国家首批长期护理保险试点城市，具有独特的研究价值。该市老龄化形势尤为严峻，高于全国平均水平，同时呈现深度老龄化与超少子化并存的特征，家庭照护资源将持续萎缩。作为典型的边疆兵团城市，石河子市人口以政策性移民为主，

1954年前后迁入群体已整体进入老年阶段，空巢化问题突出，加之团场与城区二元结构导致养老资源分布不均，传统家庭照护模式面临严峻挑战。社会长期护理保险遵循保基本的原则，保障水平有限，亟需商业长期护理保险发挥补充作用。然而当前该市商业长护险市场尚处起步阶段，居民认知度偏低、购买意愿不强。因此，深入探究城镇居民购买意愿及其影响因素，对于破解边疆兵团城市商业长护险发展困境、推动社商协同发展具有重要的现实意义。

1.1.2 研究意义

1.理论意义

第一，丰富长期护理保险研究领域。长期护理保险作为一种新兴的保险类型，近年来逐渐受到学术界的关注。然而，现有研究多集中在政策层面和制度设计上，对于居民购买意愿及其影响因素的探讨相对较少。本研究聚焦于城镇居民的商业长期护理保险购买意愿，从微观层面深入分析影响因素，有助于丰富长期护理保险研究的理论体系。通过构建购买意愿影响因素模型，本研究将为后续相关研究提供新的思路和理论基础，推动长期护理保险理论的发展和完善。

第二，拓展计划行为理论在保险领域的应用。本研究将计划行为理论引入商业长期护理保险购买意愿的研究中，探讨态度、主观规范、感知行为控制等因素对购买意愿的影响。这一尝试不仅验证了计划行为理论在保险领域的适用性，还通过引入风险感知、保险认知等特定因素，对理论模型进行了创新性扩展。这种理论应用和创新将为计划行为理论在金融保险学科的进一步应用提供参考，同时也为其他类型保险产品购买行为研究提供了新的理论视角。

2.现实意义

第一，为商业保险公司产品开发和营销策略提供依据。通过深入分析第八师石河子市城镇居民对商业长期护理保险的购买意愿及其影响因素，本研究能够为保险公司提供有价值的市场洞察。研究结果将帮助保险公司更好地了解目标客户的需求和决策考量，从而指导其进行更有针对性的产品设计和开发。同时，通过识别影响购买意愿的关键因素，保险公司可以制定更加精准的营销策略，提高产品的市场接受度和销售效果。这不仅有利于保险公司提升经营效益，也能促进商业长期护理保险市场的健康发展。

第二，为政府制定长期护理保险政策提供参考。虽然本研究聚焦于商业长期护理保险，但其研究结果对政府推进长期护理保险制度建设也具有重要的参考价值。通过了解城镇居民对长期护理保险的认知、态度和购买意愿，政府可以更好地把握民众的需求和期望，在制定相关政策时做到更加贴近实际。研究中识别出的影响因素，如风险感知、经济负担等，也为政府在设计长期护理保险制度时提供了重要的考虑维度。这有助于政府在商业保险和社会保险之间找到平衡点，构建多层次、全方位的长期护理保障体系。

第三，提高公众对长期护理保险的认知和重视程度。本研究通过对第八师石河子市城镇居民进行调查和分析，不仅能够获得研究数据，还能在调研过程中提高公众对长期护理保险的认知。研究结果的发布和传播将进一步引起社会各界对长期护理问题的关注，提高人们对长期护理风险的认识和防范意识。这对于培养公众的风险意识、增强自我保障能力具有积极作用。同时，通过揭示影响购买意愿的因素，本研究也为公众提供了理性决策的参考，有助于提高其在面对长期护理保险产品时的判断能力和选择能力。

1.2 国内外研究现状

随着全球人口老龄化进程加速，失能老人的长期护理需求持续攀升，长期护理保险作为化解失能风险的重要制度安排，受到了学界的广泛关注。本文主要围绕社会长期护理保险的制度设计、商业长期护理保险的市场困境以及居民购买意愿的影响因素等议题展开。

1.2.1 社会长期护理保险

国际上，长期护理保险经过数十年的发展，已形成几种典型的制度模式。德国于1995年实施强制性社会长期护理保险，遵循“护理保险跟随医疗保险”的原则，筹资由个人、企业和政府共同分担（Heinicke & Thomsen, 2010）。Rothgang（2023）进一步探讨了德国长护险面临的财务与结构性改革压力，指出随着老龄化加剧，现有筹资机制亟需调整。日本于2000年实施介护保险制度，将40岁以上公民纳入参保范围，由政府和个人共同负担保费（Tamiya et al., 2011）。Sugawara等（2024）利用日本面板数据对医疗和长期护理支出的动态关系进行分析，发现两者之间存在复杂的交互影响。美国形成了以商业保险为主导、公共计划为托底的长期护理保障体系，医疗保险计划（Medicare）仅为短期康复护理提供费用补偿，医疗救助计划（Medicaid）则面向低收入群体（刘晨钰，2024）。Werner等（2025）系统梳理了美国长期护理与健康政策的演变历程，指出Medicaid对商业保险的挤出效应可通过公私合作计划得到部分缓解。法国作为欧洲商业长护险发展较快的国家，Courbage和Roudaut（2008）研究发现，法国家庭购买商业长护险的动机主要是为了减轻子女的照护负担。Lee等（2023）对OECD国家长护险融资类型进行了比较分析，将各国制度归纳为社会保险主导型、税收主导型和混合型三类。

中国长期护理保险起步较晚，但近年来相关研究发展迅速。在制度模式层面，学者们围绕中国应选择何种长护险模式展开了深入讨论。部分学者主张构建社会长期护理保险制度，认为商业保险存在逆向选择问题且保费过高，难以普惠大众（戴卫东，2011）。另一部分学者则主张发展商业长期护理保险，认为其产品灵活多样，不会给政府财政造成过大压力（陈晓安，2010）。在此基础上，越来越多的学者主张构建“社会为主、商

业为辅”的多层次混合模式（荆涛，2010）。这一观点得到了学界的广泛认同（袁笛、杨慧萍，2025）。

在试点实践层面，自2016年国家启动首批长护险试点以来，学者们对试点城市的政策内容、实施效果和存在问题进行了大量实证研究。各试点城市在覆盖人群、筹资机制、待遇给付和服务递送等方面存在差异，但总体框架已基本形成（朱铭来、申宇鹏，2021）。原彰等（2020）将我国试点模式归纳为政府管理民营参与型、政府主导社会保障型、商业保险型三类。陆钱佳（2021）进一步从商业保险公司介入程度出发，将社商合作模式分为政府购买服务型、政府委托代理型和政府补贴运营型。孙洁和孙跃跃（2020）基于北京石景山试点经验，分析了长护险扩大试点的瓶颈与政策建议。Lobanov-Rostovsky 等（2023）全面梳理了中国老年社会护理政策的发展脉络。

在筹资机制层面，学者们普遍关注长护险基金的可持续性。目前各试点地区筹资主要依赖医保基金划转，个人和单位缴费尚未完全落实（荆涛等，2020）。荆涛等（2022）采用合成控制法研究发现，长护险制度对商业健康保险的影响呈现“先短暂抑制后持续促进”的效应。高凯（2025）进一步提出，长期护理保险应采用“社会风险共担+个人风险自负”相结合的多层次筹资机制。Leng 等（2024）采用离散选择实验方法研究了中国老年人对长期护理服务提供者的偏好。然而，试点中也暴露出诸多问题，如覆盖范围有限、对医疗保险基金过度依赖、护理服务供给不足等（赵曼、韩丽，2015）。

1.2.2 商业长期护理保险

国际上，美国是商业长期护理保险的典型代表。该模式由商业保险公司主导，遵循自愿参保原则，产品设计灵活多样，能够满足不同群体的个性化、高层次护理需求（荆涛，2010）。然而，其弊端也显而易见。Brown 和 Finkelstein（2007）的研究指出，由于信息不对称、逆向选择和道德风险的存在，商业保险产品定价普遍偏高，导致中低收入群体望而却步。Pauly（1990）也较早地发现，公众对长期护理风险发生概率的低估是导致需求不足的重要原因。Coe 等（2023）的最新研究关注家庭照护溢出效应对长护险需求的影响。Friedberg 等（2023）研究了长护险保单失效现象，发现保费负担和收入波动是主要驱动因素。欧洲商业长期护理保险市场也呈现出多样化特征。Courbage 和 Roudaut（2008）研究发现，法国家庭购买商业长护险的动机主要是为了减轻子女的照护负担。Courbage 和 Oros（2024）的最新研究分析了公共补贴对长护险市场的影响。

中国商业长期护理保险始于2005年，国泰人寿推出“康宁长期护理保险”（袁笛、杨慧萍，2025）。然而，长期以来，其发展规模较小，在健康险市场中占比较低（罗万燕等，2024）。2017年原保监会134号文发布后，理财型产品退出市场，商业长护险回归保障本源，行业开始聚焦保障功能的深化与产品结构的优化（郭振华、朱少杰，2022；王起国、余贵芳，2017）。针对这一困境，学者们从供需两端进行了分析。从供给端看，

由于缺乏本土化的经验数据，产品定价困难，且保险公司开发积极性不高，导致产品同质化严重（王起国、余贵芳，2017）。荆涛等（2024）借鉴国际经验，设计了融合年金保险与长期护理保险的“终身护理年金”产品，证实其能够有效扩大保障范围并降低保费。从需求端看，传统“养儿防老”观念的束缚、居民对长期护理风险的认知不足，以及产品价格偏高，共同抑制了有效需求的形成（王莉，2018）。

在社商协同发展层面，学者们普遍认为，社会长期护理保险应发挥“保基本”的基础作用，而商业长期护理保险则应定位于“补充”角色（许敏敏、段娜，2025）。赵娜和陈凯（2023）通过仿真研究进一步证实，基于需求侧的保费补贴政策能够有效激励市场扩散。在社商协同的路径上，商业保险公司可通过参与社保经办、开发普惠性商业险等方式发挥作用（杜朝运，2023）。2023年启动的人寿保险与长期护理保险责任转换业务试点，被视为一种创新的协同方式（刘琬乔、李婧，2025）。

在经办管理层面，当前“政府主导、商保经办”的主流模式也面临着角色定位的深刻演变。刘德浩（2022）分析了社保经办与商保参与经办两种模式的优劣，指出“社商合作经办模式”是目前长护险经办的可行选择。赵琨等（2021）基于公共服务链理论的分析指出，由于介入程度不同，商业保险公司在经办服务链中分别表现出集成者、生产者和支持者三种不同形态。肖文惠等（2024）也发现，商业保险机构在经办服务中面临市场竞争机制弱化、运作独立性受限等问题。

1.2.3 商业长期护理保险购买意愿

在个体及家庭特征方面，多数研究证实，收入水平是决定购买能力的关键，收入越高购买意愿越强（曹信邦、陈强，2014）。Coe等（2023）对美国已婚夫妇的研究发现，夫妻双方的保险需求相互影响。受教育程度也普遍被认为是显著的正向影响因素（戴卫东、陶秀彬，2012）。子女数量方面，部分研究认为子女可以充当非正式护理的提供者，对商业保险产生替代效应，因此子女数量与参保意愿呈负相关（王新军、郑超，2014）。Leng等（2024）对中国老年人的离散选择实验发现，子女作为潜在护理提供者的可及性显著影响老年人对正式护理保险的需求偏好。赵娜等（2022）的区域比较研究发现，收入水平对河北省居民的影响程度较辽宁省更为突出。

在健康状况方面，大量研究证实，自评健康状况越差、患慢性病种类越多的人群，购买保险的意愿也越强烈（杜霞、周志凯，2016）。家中是否有需要长期护理的成员也是一个显著的促进因素（孙正成，2013）。Park等（2023）对卒中幸存者的研究发现，康复治疗频率与长期健康结局密切相关。赵娜等（2022）的研究发现，健康状况对辽宁省居民的影响程度较河北省更为突出。

在心理认知维度，学者们从风险认知、感知有用性、信任程度和文化观念等多个角度进行了探究。研究普遍证实，对老年失能风险感知越强烈的居民，其购买意愿越高（赵

娜、陈凯，2015）。Brown（2023）通过一项自然实验研究发现，长期护理保险信息宣传能够显著提高居民的保险覆盖率。当居民认同保险可以减轻家庭经济负担、提升晚年生活质量时，其购买意愿会显著提高（荆涛等，2016）。信任程度是影响保险交易的关键，对政府监管部门、保险公司以及保险制度本身的信任，是居民产生购买意愿的重要前提（荆涛等，2016）。文化观念，特别是“养儿防老”的传统思想，对商业长期护理保险需求具有显著的抑制作用（苏永莉，2007）。

在外部影响维度，主要指超出个体控制范围的社会、经济和政策环境因素。在微观层面，社会支持是一个重要的考量点，当居民认为非正式护理资源充足时，对商业长期护理保险的需求会相应降低。孙正成（2013）的研究指出，子女等家庭成员作为非正式护理的主要提供者，对商业保险存在显著的替代效应；王新军和郑超（2014）的实证分析进一步证实，子女数量与商业长护险参保意愿呈负相关关系。Korfhage 和 Fischer-Weckemann（2024）的最新研究也表明，公共长期护理保险的存在会影响家庭对非正式护理的依赖程度，进而间接影响商业保险需求。在中观和宏观层面，政策支持是政府引导和激励市场发展的重要手段。赵娜和陈凯（2023）通过仿真研究发现，政府的财政补贴、税收优惠等激励政策能够有效提升居民的参保意愿。Courbage 和 Oros（2024）的研究表明，公共补贴的设计方式至关重要。完善的监管能提升居民对市场的信任感，从而促进其购买决策（Curry et al., 2009）。此外，国家推行的社会长期护理保险制度试点，也会对商业保险市场产生影响。荆涛等（2022）采用合成控制法研究发现，长期护理保险制度对商业健康保险的影响呈现出“先短暂小幅度抑制后持续明显促进”的效应。

1.2.4 文献述评

面对全球人口老龄化趋势，建立长期护理保险制度已成为各国应对老龄化问题的重要举措。现有研究可归纳为两条主线：支持社会长期护理保险的学者认为，商业保险存在道德风险和逆向选择，产品价格高企使其难以覆盖中低收入群体，必须由政府主导建立普惠性社会保险；支持商业长期护理保险的学者则认为，社会保险保障水平有限且财政负担日益加重，需要发展商业保险以满足多层次、高水平的护理需求。

两类观点各有侧重，但均承认构建多层次保障体系是未来发展方向。尽管现有研究为本课题提供了重要的理论基础，但仍存在以下三方面不足：第一，研究区域上，现有成果多聚焦于东部发达地区或全国层面的宏观分析，对边疆地区、兵团体制下的特殊城市关注较少。第八师石河子市作为典型的军垦城市，兼具深度老龄化与超少子化并存的人口结构、团场与城区并存的二元空间特征，其特殊的社会文化对商业长期护理保险需求的影响机制尚未得到充分揭示。第二，研究内容上，现有定量研究多侧重于人口统计特征和单一维度因素的影响，对心理认知因素的系统考察相对薄弱。感知有用性、保险