

我国家政保险市场发展现状、问题及对策研究

刘玉程

上海政法学院经济管理学院, 上海

收稿日期: 2024年5月15日; 录用日期: 2024年7月8日; 发布日期: 2024年7月17日

摘要

家政责任保险是在不断的发展中出现的为了保障家政人员、家政企业和雇主的权益而出现的新险种。随着我国家政服务业的蓬勃发展, 家政服务人员在提供服务过程中可能导致的意外伤害或财产损失, 使得家政责任保险的重要性日益凸显。家政保险作为一种特殊类型的保险产品, 旨在为家政服务人员提供风险保障, 同时也为雇主家庭提供一定的风险规避措施。本研究旨在分析我国家政保险市场的发展现状, 并针对存在的问题提出相应的对策建议。

关键词

家政保险, 问题分析, 对策研究, 外部性

Research on the Present Situation, Problems and Countermeasures of China's Household Insurance Market

Yucheng Liu

School of Economics and Management, Shanghai Institute of Political Science and Law, Shanghai

Received: May 15th, 2024; accepted: Jul. 8th, 2024; published: Jul. 17th, 2024

Abstract

Domestic liability insurance is a new type of insurance which appears in continuous development in order to protect the rights and interests of domestic workers, domestic enterprises and employers. With the vigorous development of the domestic service industry in China, the accidental injury or property loss that may be caused by the domestic service staff in the process of providing services makes the importance of domestic liability insurance increasingly prominent. As a special

type of insurance product, domestic insurance aims not only to provide risk protection for domestic service staff, but also to provide some risk aversion measures for employers and families. The purpose of this study is to analyze the current situation of the development of China's domestic insurance market, and put forward corresponding countermeasures and suggestions in view of the existing problems.

Keywords

Domestic Insurance, Problem Analysis, Countermeasure Research, Externality

Copyright © 2024 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

2019 年, 国务院办公厅印发《关于促进家政服务业提质扩容的意见》, 明确提出发展员工制家政企业[1]。2021 年国家发展改革委等 15 部门联合印发的《深化促进家政服务业提质扩容“领跑者”行动三年实施方案(2021~2023 年)》, 明确提出要加快推动员工制家政企业发展[2]。2022 年 12 月 19 日, 国家发展改革委等 11 部门联合印发了《关于推动家政进社区指导意见》(以下简称《指导意见》)。里面指出, 到 2023 年底, 促进家政服务业提质扩容以及社区网点覆盖率达到 90% 以上, 要推动家政行业从业人员数量进一步增加, 品质进一步提升[3]。家政行业发展潜力巨大, 在党的二十大报告中指出, 我们要全面推动乡村振兴, 家政行业作为服务业的重要组成部分, 在政策的支持下将成为重要一环。

2. 新政策背景下家政保险市场发展的有利条件

2.1. 发展的有利环境

2015 年 7 月 6 日, 国家标准委发布了《家政服务母婴生活护理服务质量规范》, 对母婴护理员提出了基本技能要求, 通过等级划分给出了特别详细的划分标准。保险公司可以通过对具体技能进行分析, 设计不同的保险, 比如通过设计专门的家政保险来分担由于母婴服务人员的失误所带来的风险, 患上黄疸、脐炎、脓胞疮等疾病后的医疗费用赔偿。2019 年 6 月, 《关于促进家政服务业提质扩容的意见》明确提出要加深对家政服务商业保险的分析, 支持保险公司创新研发关于家政服务的责任保险险种, 通过优惠让家政人员和家政企业购买家政险, 在里面指出等到 2022 年, 全国培育产教融合型家政企业 100 家以上, 实现常住人口 100 万以上的地级市家政服务培训全覆盖, 支持家政企业举办职业教育, 将家政服务作为校企合作的优先领域, 打造示范项目[1]。中国发布的推动家政业发展的相关法规条例, 对促进家政险的发展具有较好的促进作用。杨盼盼在我国政府也提质扩容的政策环境及努力方向中指出, 未来我国家政服务业将面向增强家政服务业高效优质供给能力、提高家政服务业人才培养水平, 在二十大增进民生福祉, 提高人民生活品质的宏观政策推动下, 家政服务也将迎来难得的发展机会, 不断满足人民日益增长的美好生活需求。

2.2. 社会新现象的推动

2021 年 6 月, 中共中央、国务院印发《关于优化生育政策促进人口长期均衡发展的决定》(以下简称《决定》), 实施一对夫妻可以生育三个子女政策, 配套实施积极生育支持措施。2021 年 8 月, 全国人大

常委会修改人口与计划生育法,规定“国家采取财政、税收、保险、教育、住房、就业等支持措施,减轻家庭生育、养育、教育负担”。2021年12月,中央经济工作会议强调“推动新的生育政策落地见效,积极应对人口老龄化”[4]。2022年政府工作报告提出“完善三孩生育政策配套措施”。实施三孩生育政策及配套支持措施,受到群众的热烈欢迎,但同时也反映希望进一步加大生育支持力度。根据国家统计局显示,2022年中国出生人口数量为956万人,65岁及以上人口数量为20,978万人,人口老龄化趋势越发严峻。“一老一小”是家政服务的主要对象,围绕孩子和老人的家政服务将持续保持高热度。中国社会的家庭小型化、人口老龄化进程加快,加之二胎政策、三孩政策的推行,为家政服务创造了大量的潜在需求。第七次人口普查比第六次人口普查60岁以上的人口多了5.44%,65岁以上人口第七次人口普查,比第六次人口普查多了4.63%,这些数据表明我国人口老龄化是不断上升的,持续增长的人口老龄化使得养老型家政服务行业也成为新的产业增长点[5]。当前经济发展快速,就业压力比较大,子女整天忙着上班,没有时间照顾老人,因此子女希望通过养老型家政行业来帮忙照顾老人不仅可以使老人的生活更加轻松,老有所依,而且当老年人行动不便当发生困难或者是突发疾病的时候旁边有人照料,就会减少很多的风险,但是一般老人年龄比较大,家政人员在进行照顾的时候,所承担的风险也会比较大,因此家政险在转嫁照顾老人的风险,就发挥着更加重要的作用,养老型的家政服务产业也是将来的朝阳产业。

3. 家政保险市场发展现状

3.1. 家政保险市场概述

家政保险市场是指以家庭为服务对象,提供各类家政服务人员保险保障。家政保险市场的主要内容包括家政服务员的人身意外伤害保险、雇主责任保险以及家政服务员的职业责任保险等。家政保险市场的目的是为了保障家政服务员和雇主双方的权利和利益,提高家政服务行业的风险管理水平。家政保险市场的起源可以追溯到20世纪80年代,随着家庭对家政服务的需求增加,家政服务员的人身安全问题逐渐受到关注。为了保障家政服务员的人身安全,一些保险公司开始推出家政服务员的人身意外伤害保险产品。随后,随着家政服务行业的快速发展,雇主责任保险和家政服务员的职业责任保险等产品也陆续推出。目前,家政保险市场已经在全球范围内得到了广泛应用。在中国,家政保险市场的发展也取得了显著的进展。近年来,随着中国经济的快速发展和人民生活水平的提高,家政服务行业得到了快速发展,家政保险市场也随之不断扩大。(艾媒咨询)数据显示,中国家政服务市场规模从2015年的2776亿元上升至2022年的10,890亿元,增长近3倍,未来将保持平稳的增长态势,2027年中国家政服务市场规模有望突破13,000亿元。随着社会人口老龄化及三胎政策开放的影响,用户消费需求不断增加,中国家政服务行业作为朝阳产业、民生产业,发展前景可观。家政保险市场的参与者主要包括保险公司、家政服务机构、家政服务员以及雇主等。保险公司主要负责提供保险产品,收取保险费,并在发生保险事故时进行赔付。家政服务机构主要负责组织和管理家政服务员,为雇主提供家政服务,同时也帮助雇主购买家政保险。家政服务员是家政保险市场的直接受益者,他们通过购买保险来保障自己的人身安全。雇主则是家政保险市场的间接参与者,他们通过购买保险来保障自己免受家政服务员意外伤害的损失。总体来看,家政保险市场是一个新兴的市场,具有广阔的发展前景。随着家政服务行业的快速发展,家政保险市场也将不断壮大,为家政服务员和雇主提供更好的风险管理服务。

3.2. 家政行业发展特点

3.2.1. 家政服务市场巨大

当前社会快速发展,经济实力增强,大家已由追求温饱变成了追求高品质的生活。随着就业压力的增大,人们往往倾向于通过支付一定的报酬来请专业人士帮忙照顾家庭、照顾老人、照顾孩子等任务,

为家政市场服务带来了巨大的发展前景。同时上海不断引进高素质人才，这就让大家对请来的专业人士增加了信任感，更加放心，对促进家政人员的就业和家政服务市场的发展都有良好的促进作用。

3.2.2. 行业发展专业化、细分化

由于经济发展水平的提高，对家政服务人员的需求变大，大家对家政服务人员的需求由简单的家庭活动转变为技术资格证书可以辅导自己的孩子对学历越来越重视，愿意出高价聘请优秀的家政服务人员也越来越多，其对家政行业专业化程度的提高具有较强的拉升力。家政行业更加细分化、专业化，通过对 5 万名家政人员抽样调查，其中在家政服务的需求中保洁占 35%、育儿嫂占 12%、月嫂占 8%、看护老人占 7%、钟点工占 24%、住家保姆占 14% [6]。据(艾媒咨询)数据显示，2023 年 94.2%的中国消费者使用过家政服务，其中对家庭保洁的需求占比为 42.8%、日常劳务需求占比 35.5%及家居服务(收纳、搬家、家电安装等)的需求占比 35.2%。

3.2.3. 家政服务业发展模式特点

家政服务机构众多，从业人员队伍庞大，随着互联网技术的发展，往往采取线上和线下相结合，给家政服务行业带来了良好的发展机遇。以上海为例，家政行业往往采取的发展模式有三种。第一种就是平台型服务模式，利用互联网和大数据技术，具有针对性地解决用户的需求，提高资源配置效率，有效解决信息不对称等问题。第二种就是垂直细分服务模式，利用互联网和大数据技术提供更加精准准确的服务模式。第三种就是定制化服务模式，提供个性化服务，满足市场的个性化服务。

3.3. 家政险投保情况

21 世纪后，我国责任保险发展稳中前进，家政责任保险作为责任保险的一个种类，也不断向前发展。以诚泰财产保险股份有限公司为例，2020 年省级分支机构的家政责任保险的保费收入合计约为 99.44 百万元。其中责任保险最高的为云南 76.16 百万元和河南 10.20 百万元，最低的为湖南和四川，不同的地区对责任保险的需求情况不同。何瑒、于海洋曾就家政责任保险投保情况进行过调查，调查表明有更多的人认为家政人员应该有家政险来降低风险，剩下的则认为家政企业或者雇主应该为家政人员购买相匹配的家政险。调查结果表明，我国对购买家政险具有较强的欲望，对家政险的需求较大。全媒体记者林志文卢晓文表示，发展数字家政，实施“安心服务证”项目、要让家政人员留下来干的好，让家长行业发展越来越好，让就业具有更多元化可选择性。近些年来随着家政服务业不断发展，出现了新的混合模式 O2O 家政平台，一方面家政用户通过此平台下单匹配与需求相似的家政人员[7]。另一方面平台还吸收大量的中介进入该平台，将收到的业务量分派给中介，由中介介绍家政人员对用户进行上门服务。曾鸣按照家政人员的工作内容和具体的工作要求，针对家政服务业提出了许多具体的政策。在销售方式上，随着家政 O2O 模式和平台混合模式的发展，许多家政 O2O 创业公司诞生。黎娄认为以前的家政服务业存在较大问题，建议精确个人的家政服务平台，避免传统家政出现信任危机。中国太保产险抓住机遇，与“管家帮”等网络平台开展家政保险的在线销售业务，线上和线下相结合，不仅推动家政服务业朝着高质量发展，而且提供了多样化的需求。

4. 家政保险发展面临的困境

4.1. 家政行业的标准化问题

家政行业在标准化总量不断提高和专业化标准化更进一步发展的情况下，但也存在着比较多的问题。首先对家政行业没有一个准确的定义，在概念方面模棱两可，各个地方没有统一的定义，同时家政行业宣传程度低、可操作性较低、管理标准不高和社会的认可度不高，因此不利于家政行业的良好发展。

4.2. 家政行业的发展问题

在家政行业的发展过程中,还存在着一系列的问题,首先市场规范化程度比较低,没有严谨的准入流程,对从业人员的要求比较低。我国家政服务行业的从业人员普遍文化素质比较低,主要文化水平是在高中以下,几乎占到了整个市场的 90%以上,提到家政服务行业,我们通常的印象,做饭、买菜、带孩子、照顾老人,大家对家政行业的认知带有偏见性,认为家政行业是人人都能从事的行业,从事这个行业不需要什么技术水平。我国的法规保障也不够完善,我国目前以工伤保险为主但是必须要签订正式的劳动合同,但是在我国中介型和自雇型所占到了家政服务行业的较重的比例,真正的员工型所占比重较小,这意味着大部分的家政服务人员得不到法律的保障,因此存在着比较大的风险。这也就造成了在我国日益增长的对家政人员的需求与供给不匹配的问题,人员流失率较高。并且从业的人员没有经过专业的技能培训,而且培训的机构较少。并且企业组织形式不规范,因为中介型占了很大的比重,一个人一张桌子一台电脑便可以建立一个公司,只要有中间费就把家政人员介绍给雇主,不考虑两者之间的匹配度,就会带来很多的问题,因此就造成了雇主对家政公司对家政人员的不信任,这对家政行业的发展也是不利的。

4.3. 家政险的自身缺陷

我国的家政险本质上是广义财产险中的雇主责任保险,该险种规定,家政服务综合保险由雇主购买或者家政公司购买,但是家政人员不能购买,当前在我国存在较为广泛的是中介制或者是自雇制,真正的员工型较少,因此,家政服务保险是针对雇主设计的保险,他承包的是雇佣的家政服务人员在从业过程中遭受意外的伤亡,是依据现行的法律规定或者是劳动合同应当承担的损害赔偿赔偿责任,因为不具有强制性,所以家政人员的合法权益可能得不到保障,只有在雇主或者是家政公司为其购买家政险时才可以[8]。所以当家政工自身的权益受到侵害时,如果雇主或者家政公司没有为其购买家政险,这时雇主或者是家政公司就会推卸责任,同时家政人员提起诉讼的成本又比较大,因此家政人员就可能通过极端的方式来去解决问题,不利于社会的和谐和稳定,因此保险公司充当第三方,针对家政人员推出家政保险具有合理性和必要性。其次家政保险对雇主应该雇用什么样的家政人员,家政人员应该具备什么样的条件,都没有一个准确的定义。通过大量的案例表明家政工没有经过上岗之前的培训,直接上岗是引发众多事故的原因,家政公司可能知道家政人员不具备上岗的资格,但因为可以收取中介费,并不会像雇主告知家政人员的详细情况。未经培训的事故的可能性肯定远远大于经过培训的。在这种情况下。家政保险的风险就比较大,保险公司作为商业公司以利润最大化为目标,在风险较大的情况下赔付率过高,就会造成保险公司利润较少或者无利可图,就会减少该险种的类型,这对家政保险的发展是不利的。

5. 家政保险市场发展对策建议

5.1. 科斯定理的启示

法经济学既不同于传统法学研究,也与经济学研究相区别,它是从经济学的角度对法律问题进行分析的一种跨学科研究。英国经济学家庇古最早提出外部性的概念,他认为各个经济主体的活动是相互交织的,某个经济主体的经济活动会对其他经济主体的利益产生影响。家政责任保险涉及到外部性,外部性就是人的行为产生或好或坏的影响,没有全部由自己享受或负担[9]。科斯定理认为,不管法律如何分配财产权,任何有效率的交易都可以在刹那间完成社会财富一定极大化,资源运用必然最有效率。然而在现实中任何交易的成本都不可能为零,并且交易成本往往是可能很巨大的,因此,制度的安排对于资源配置起着极为重要的作用。通过制度安排,也就是责任保险的设置不仅可以消除或减轻雇主和家政人员信息差所带来的负外部性,还有可能带来一定的正外部性[10]。首先,从需求的角度来看,保险产品的

需求取决于消费者对于风险的认知和评估。在家政服务领域，由于家政服务人员与雇主之间的信息不对称，雇主可能会面临一定的风险，例如家政人员可能在工作中造成财产损失或人身伤害。因此，家政责任保险作为一种风险转移工具，可以帮助雇主降低这些风险，从而产生对家政责任保险的需求。其次，从合同设计的角度看，法经济学强调了保险合同的公平性和合理性。在家政责任保险中，保险合同的设计需要考虑家政服务人员的特点和工作环境，以确保保险合同既能够覆盖雇主的风险，又不会对家政服务人员造成不合理的负担。这包括确定保险覆盖范围、保险金额、保险费率等因素。最后，从监管的角度来看，法经济学认为保险监管对于保护消费者权益、维护市场秩序和促进保险业的健康发展具有重要意义。在家政责任保险领域，监管机构需要制定相关法规和政策，规范保险市场的运作，防止保险欺诈和不正当竞争，保障消费者的权益。

5.2. 政府完善法律法规，提供政策支持，加强就业引导

家政保险承包的是对于签订劳动合同的人员，保障其雇主家政人员之间合法权益的。因此政府要积极的参与进来，推动家政保险的发展，对家政企业进行监督。家政企业是以利润最大化为目标，如果没有利润可图则不会对家政保险引起足够的重视，政府可以通过税收优惠或者是补贴对企业进行扶持，对大学生进行就业的引导，给予财政支持和就业补贴，引导大学生朝着家政企业的方向进行发展，让大家逐渐认识到家政保险的重要性。同时可以借鉴美国强制性的工伤保险制度，增加强制性作为雇主招工必须要为家中人员购买相关的家政保险。

5.3. 保险公司产品创新，加大宣传，风险防控

保险公司应根据客户需求不断调整自己的策略，针对雇主、家政人员和家政企业分别出台不同的家政保险，同时加大宣传力度，可以和 58 同城找工作的 APP 们进行合作，当家政人员找工作的时候，会出现提示购买家政险保障你的安全，让大家逐渐的去意识到家政保险很重要。同时保险公司可以对家政企业进行调研，如果家政企业具有完善的培养员工的机制，好评率较高的话可以给予较低的保险费率，这样就可以降低保险公司的风险和赔付的概率。

5.4. 家政协会加大家政险宣传，普及法律知识，培养专业人才

家政协会应该加大对家政险的宣传，让大家明白家政险的好处，可以通过专业的人员进行到村进行宣传。同时大家法律意识比较淡薄，但是家政保险的存在与法律有着较密切的关系，只有提高人们的法律意识，才能更好的促进家政保险的发展，要向家政人员普及法律维权的好处，让家政工用法律的武器来保护自己合法权益，同时要让雇主和家政企业明白自己应该承担的责任，只有各方的法律意识都提高了，才能减少风险，促进和谐社会。由前文所知，当前我国家政人员的年龄偏大，学历偏低，因此要加强对家政从业者先培训，再上岗作为基本的要求。建议对家政人员进行等级划分，针对不同雇主的不同要求进行精准对接，不断促进家政保险的良好发展。同时根据大数标准，制定合理的费率，给予优惠吸引雇主和家政企业，扩大保险市场的规模。

6. 结语

综上所述，家政保险市场的发展将面临许多挑战和机遇。首先，随着社会经济的不断发展和人们生活水平的提高，家政服务的需求将持续增长，这将推动家政保险市场的进一步发展。其次，随着科技的发展和互联网的普及，家政保险市场将有望实现线上线下的融合发展，为消费者提供更便捷、更个性化的保险服务。此外，随着政策的扶持和市场的规范，家政保险市场将有望实现更加健康、有序的发展。在未来，本研究可以进一步关注家政保险市场的微观层面问题，如保险产品的创新、保险服

务的提升等，以期家政保险市场的健康发展提供更有针对性的建议和指导。同时，也可以关注其他国家和地区的家政保险市场情况，以期为我国家政保险市场的发展提供更多的借鉴和启示。此外，随着大数据、人工智能等技术的发展，家政保险市场也将面临新的机遇和挑战，这将为未来的研究提供更多的研究方向和内容。

参考文献

- [1] 国务院办公厅. 关于促进家政服务业提质扩容的意见[J]. 中国对外经济贸易文告, 2019(41): 7-10.
- [2] 张粲. 家政服务业品牌化已是大势所趋[N]. 中华工商时报, 2021-11-19(004).
- [3] 杨盼盼, 王垚, 何冬梅, 蔡珍珍. 我国家政服务业提质扩容的政策环境及努力方向[J]. 清远职业技术学院学报, 2024, 17(1): 24-30.
- [4] 中共中央国务院关于优化生育政策促进人口长期均衡发展的决定[EB/OL].
http://www.gov.cn/zhengce/2021-07/20/content_5626190.htm, 2021-07-20.
- [5] 第七次全国人口普查公报(第七号) [EB/OL].
http://www.gov.cn/xinwen/2021-05/11/content_5605791.htm, 2021-05-11.
- [6] 李银雪. 上海家政服务业发展调研报告[J]. 科学发展, 2021(5): 108-113.
- [7] 林志文, 卢晓文. 数字化助力家政服务业提质扩容[N]. 中国妇女报, 2024-02-23(001).
- [8] 张建华. 我国家政保险的发展研究[D]: [硕士学位论文]. 南宁: 广西大学, 2018.
- [9] 李佳阳. 我国家政责任保险发展模式研究[D]: [硕士学位论文]. 广州: 对外经济贸易大学, 2022.
- [10] 张永健. 法经济分析方法论 20 讲[M]. 北京: 北京大学出版社, 2023.