

农村居民医疗保险参与情况影响因素研究

刘佳慧

武汉大学 湖北武汉 430072

摘要：本文基于中国健康与养老追踪调查 2013 年数据，探究农村居民医疗保险参与的影响因素。年龄、性别、婚姻状况、工作状况、教育程度对农村居民医保参与均有显著影响。女性、有配偶、有工作与医保参与正向相关；相对于文盲，教育程度为小学毕业或初中的人参与医保可能性更大；家庭人均消费水平在中等的农村居民比低消费水平的居民参与新农合的可能性更低。

关键词：新农合；城乡居民基本医疗保险；参与情况；影响因素

Research on Influencing Factors of Rural Residents' Medical Insurance Participation

Jiahui Liu

Wuhan University, Wuhan, Hubei 430072, China

Abstract: This paper investigates the factors that influence the participation in rural residents' medical insurance in China, using data from the 2013 China Health and Retirement Longitudinal Study. Age, gender, marital status, work status, and education level all have significant effects on participation in rural residents' medical insurance. Females, those who are married, employed, and with higher education levels are more likely to participate in medical insurance. Compared with illiterate individuals, those who have completed primary school or junior high school are more likely to participate in medical insurance. Rural residents with moderate household consumption levels are less likely to participate in the New Rural Cooperative Medical Scheme than those with lower consumption levels.

Keywords: New rural cooperative medical system; Basic medical insurance for urban and rural residents; Insurance participation; Influencing factor

一、介绍

自新中国成立以来，农村居民的医疗保障制度几经变迁，由农村合作医疗政策到新型农村合作医疗制度的产生和全面推广，再到 2016 年《关于城乡居民基本医疗保险制度整合的具体意见》的正式出台，从覆盖范围、筹资政策、保障待遇等六大方面对城乡居民医疗保障制度进行统一整合，以期缩小城乡保障差距、提高基金管理效率。本文利用 CHARLS 数据分析我国农村居民参与基本医疗保险的情况，找出影响其是否参保的主要因素，以期为我国城乡居民医疗保险制度更好地整合和完善提供有意义的参考。

二、文献回顾

Jensen 和 Saupe (1987) 对农户家庭健康保险的覆盖率及其影响因素进行研究，发现家庭规模和收入是其中最主要的影响因素。薛新东和刘国恩 (2007) 研究发现个体特征对城镇居民参保意愿没有影响，而年龄、婚姻状况和身体状况有显著影响，健康水平越差或者患有慢性病的人群参保意愿越高，存在逆向选择行为。孙骞 (2017) 发现政策因素（包括对医保政策的满意度和了

解程度等）对城乡居民的继续参保意愿有显著影响。祝月明等 (2020) 研究发现，当收入水平达到一定程度时，农户认为其凭借自身收入就可以有效规避疾病风险和弥补损失，因此参保意愿不再上升。翁凝等 (2020) 对自新中国成立以来中国农村基本医疗保险制度的变迁进行了梳理和对比，并分析了目前城乡居民医保的实施情况和存在的问题。其中对新农合与城乡居民基本医疗保险制度在保障范围、保障力度、基金筹资和监管等方面的比较有助于解释农村居民参保情况，对本文的研究有一定参考价值。

三、数据介绍

本研究基于 2013 年 CHARLS 数据库开展。中国健康与养老追踪调查 (China Health and Retirement Longitudinal Study, CHARLS) 是由北京大学国家发展研究院开展的一项全国范围内的社会调查，旨在收集中国 45 岁以上中老年人及其配偶的高质量微观数据。

本文因变量是中老年农村居民是否参与医疗保险（本文只关注新农合和城乡居民基本医疗保险两类）。中老年指 45 岁及以上人群，农村居民的界定标准是户

口所在地为农村。自变量选择了个体基本特征、工作状态、家庭人均消费水平这四大类。变量统计描述如表 1 所示。

中老年农村居民中参与医保的占 93.3%，未参与医保的占 6.7%。可见农村居民医保覆盖率较高，但仍有少数居民未参与。变量分组以及各组别对应的医保参与情况见表 2。随着年龄的增加，医保参与率呈“倒 U”型曲线。样本中 80% 以上为有配偶人群，有配偶人群的医保参与率高于无配偶人群。随着教育程度提高，医保参与率先上升后下降。家庭人均月消费共分为低、中、高三类，随着家庭消费水平上升，医保参与率下降。

Table 1. Summary Statistics

VARIABLES	(1) N	(2) mean	(3) sd
Age	14,044	59.26	10.19
Female	14,044	0.536	0.499
Married	14,044	0.867	0.340
Age square	14,044	36.16	12.70
Illiterate	14,044	0.256	0.437
Did not finish primary	14,044	0.158	0.365
Finished primary	14,044	0.180	0.384
Middle school	14,044	0.143	0.350
High school and above	14,044	0.0460	0.209
Education missing	14,044	0.217	0.412
Employed	14,038	0.739	0.439
Household monthly average expenditure	11,529	120.6	156.8
Participated in yibao	14,044	0.932	0.251

Source: CHARLS 2013 Wave

四、模型

为了探究影响中老年农村居民医保参与的因素，本研究选取 Logit 估计模型来进行回归分析。Logit 模型形式如下：

$$\text{LOGIT}[P(Y = 1|X)] = \ln \left[\frac{P(Y = 1|X)}{1 - P(Y = 1|X)} \right] = \alpha + \beta X$$

其中， α 表示截距， β 为系数向量， $\beta = (\beta_1, \Lambda, \beta_k)$ ； X 为自变量， $X = (x_1, \Lambda, x_k)$ 。

五、回归结果与分析

回归结果如表 3 所示。年龄、性别、婚姻、工作状态、教育程度、家庭人均消费水平对于中老年农村居民参与医保的概率均有显著影响。具体来看，女性比男性参与医保的概率更高，可能与中老年女性农村居民比男性的健康状况普遍更差有关；相比于 45-49 岁年龄组，55-59 岁和 70-74 岁的农村居民参与医保的概率更高。可能因为年龄更大的农村居民健康状况更差，从而对于医保有更高的需求。有配偶的受访者比无配偶的受访者参与医保的概率更高，原因在于有配偶的人考虑到家庭和子女，比无配偶的人有更高的风险规避动机，更可能参与医保。相比于没有工作的人，有工作的人参与医保的可能性更大。在教育程度方面，相比于文盲组，小学毕业组和初中组参与医保的可能性更大。在家庭消费水平方面，中等消费水平家庭比低消费水平家庭参与医保的可能性更低。

Table 2. 变量分组与医保参与情况			
变量名称	组别	占比 (%)	医保参与率 (%)
年龄 (>45)	45-49	17.87	92.8
	50-54	16.05	93.35
	55-59	19.28	94.73
	60-64	18.08	94.02
	65-69	11.71	93.26
	70-74	7.72	93.84
	75+	9.29	89.85
性别	男	46.44	92.88
	女	53.56	93.61
婚姻	有配偶	86.7	93.73
	无配偶	13.3	90.24
工作	有工作	73.91	93.92
	无工作	26.09	91.51

工作	有工作	73.91	93.92
	无工作	26.09	91.51
教育程度	文盲	32.69	93.2
	小学未毕业	20.17	94.26
	小学毕业	22.95	95
	初中	18.32	94.78
	高中及以上	5.88	93.02
家庭人均消费水平	低消费水平	59.32	94.48
	中消费水平	40	92.75
	高消费水平	0.68	92.31

六、总结

本研究借助 CHARLS 2013 年数据库，通过 Logit 模型回归分析来探究中老年农村居民医保参与情况的影响因素。年龄、性别、婚姻、工作状态、教育程度、家庭人均消费水平对于中老年农村居民参与医保均有显著影响。其中，55-59 岁和 70-74 岁比 45-49 岁的农村居民参与医保可能性更大，有配偶或有工作的人参与医保可能性更大，教育程度为小学毕业或初中的人比文盲参与医保的概率更大，以上结论与现有的大多文献结论一致。不同于城镇居民医保参与研究的结论的是，本研究发现，女性比男性参与医保的概率更大，这可能是因为中老年农村居民中女性往往比男性的健康状况更差，从而对医保需求更高。家庭人均消费水平在中等的农村居民比低消费水平的居民参与新农合或城乡居民基本医保的概率更小，这可以从农村户口居民去城市打工或迁移从而有机会参与其他类型的医疗保险这一角度得到解释。

Table 3. Logit model, report marginal effect

	marginal effect1 yibao	marginal effect2 yibao
Age	0.0003 (0.0003)	
Female=1	0.0160*** (0.0046)	0.0160*** (0.0046)
Married=1	0.0229*** (0.0075)	0.0247*** (0.0075)
Employed=1	0.0164*** (0.0057)	0.0172*** (0.0057)
Did not finish primary	0.0099 (0.0069)	0.0106 (0.0069)
Finished primary	0.0186*** (0.0065)	0.0195*** (0.0065)
Middle school	0.0168** (0.0072)	0.0171** (0.0072)
High school or above	0.0014 (0.0114)	0.0019 (0.0114)
education missing	-0.0201*** (0.0074)	-0.0219*** (0.0074)

Middle spending	-0.0163*** (0.0050)	-0.0165*** (0.0050)
High spending	-0.0234 (0.0315)	-0.0237 (0.0315)
missing spending	-0.0203*** (0.0061)	-0.0213*** (0.0061)
50-54		-0.0006 (0.0079)
55-59		0.0148** (0.0073)
60-64		0.0085 (0.0077)
65-69		0.0018 (0.0089)
70-74		0.0162* (0.0092)
75+		-0.0015 (0.0100)
Observations	13693	13693
Pseudo R ²	0.021	0.021

参考文献：

- [1] Jensen, H.H. & William E. Saupé. Determinants of Health Insurance Coverage for Farm Family Households: A Midwestern Study[J]. North Central Journal of Agricultural Economics, 1987, Vol.9, No.1: 145-155.
- [2] 薛新东, 刘国恩. 城镇居民基本医疗保险的参与意愿及影响因素[J]. 西北人口, 2009,30(01):62-66.
- [3] 祝月明, 张行, 张广科. 农户收入与城乡居民基本医疗保险参与行为研究[J]. 经济经纬, 2020,37(01):50-58.
- [4] 翁凝, 孙梦洁. 中国农村基本医疗保障制度变迁[J]. 管理现代化, 2020,40(01):53-55.