平台从业者基本医疗保险参与意愿及行为机制*
——基于 TPB 的问卷调查与结构方程模型分析

严　妮[1△]　任　立[2]　叶　璐[3]

【提　要】 **目的**　为了明确影响平台从业者参加医保的心理机制并引导其积极有序参保。**方法**　以计划行为理论(theory of planed behaviors,TPB)为分析框架,基于武汉市 534 份调查问卷和结构方程模型分析法,探讨从业者对医保的态度、主观规范和知觉行为控制对参保意愿与行为的影响。**结果**　态度、主观规范和知觉行为控制对平台从业者参保意愿的标准化路径系数分别为 0.155(P<0.05)、0.309(P<0.01)、0.473(P<0.001),意愿对参保行为的标准化路径系数为 0.327(P<0.001)。平台从业者基本医保参保行为符合 TPB 模型预设,遵循“知而后行”的决策规律。**结论**　助推从业者参保应基于个体心理特征和需求从多维度提高政策适配度。

【关键词】 平台从业者　医疗保险　计划行为理论　参保意愿
【中图分类号】 R197.1　　【文献标识码】 A　　**DOI** 10.11783/j.issn.1002-3674.2025.02.016

以网约车司机和外卖骑手为代表的平台从业者以其庞大的就业规模占据新业态就业市场的主体。滴滴出行报告显示,2016 年滴滴出行平台为社会创造了 1750 万个灵活就业机会[1]。中国产业研究院统计,2019 年通过平台就业的外卖骑手规模总数已突破 700 万人[2]。国家统计局数据显示,截至 2020 年末,全国灵活就业者已达 2 亿人左右[3]。然而,与平台就业规模不断扩大相伴的是,在自愿参保背景下,平台从业者基本医保参保意愿和缴费遵从度较低[4-5],政策协调性和制度公平性不足[6]。医保对参保者促进防贫的作用得到广泛的验证[7],按照《社会保险法》规定,正式职工强制参加基本医保并由用人单位和个人共同缴费参保,灵活就业者可自愿参保并由个人缴纳保费,但由于缺乏必要的参保载体,灵活从业者参保选择中的逆向选择问题突出[8-9],当前的制度设计不利于平台从业者参保。

学界广泛研究了个体、就业和制度等因素对从业者参保的影响,但关于认知因素的研究寥寥无几。20 世纪 40—50 年代,赫伯特·西蒙(Herbert A. Simon)提出的“有限理性人”认为,行为决策者的认知局限是限制个体决策的重要原因;行为经济学家卡尼曼(Kahneman,1979)进一步提出,直觉思维系统下决策者的决策过程会受认知局限、自控能力不足和行为化市场失灵等因素的影响[10];Fishbein 和 Ajzen 提出的计划行为理论(theory of planed behaviors,TPB)则提出了一套分析个体决策机制的框架,认为个体决策结果可以通过行为意向进行推断,意向是指个体对某一行为的主观倾向性,表明个体是否执行某种行为的动机,行为意向是由态度、主观规范和知觉行为控制所决定的[11]。

基于以上理论,本研究试图从政策需方入手,以 TPB 为理论框架,分析平台从业者对基本医保的态度(attitude toward basic medical insurance,AMI)、主观规范(subjective norms toward basic medical insurance,SNMI)和知觉行为控制(perceived behavioral control toward basic medical insurance,PCMI)对参保意愿(intention of participation in basic medical insurance,IMI)进而对参保行为(behavior of participation in basic medical insurance,BMI)的影响。如图 1,平台从业者基本医保的参保态度、主观规范和知觉行为控制分别对其参保意愿有显著的正向影响(假设 $H1$、$H2$、$H3$),从业者医保的参保意愿对其参保行为有显著正向影响(假设 $H4$)。

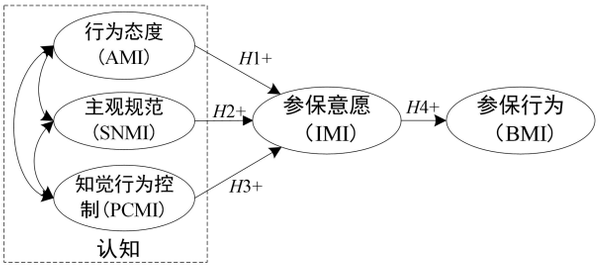


图 1　理论分析框架

资料与方法

1. 资料来源

本研究选取平台从业者规模较大的外卖骑手和网约车司机为主要调查对象,于 2022 年 10 月至 2023 年 3 月开展问卷调查。调查前随机抽取了武汉市各区域人口密集的商业街道、住宅区以及充电桩为调查点,通过“判断(目标)抽样法”获得调查样本。调查时访员与被访者进行一对一、面对面的结构化访谈,共计发放问卷 560 份,收回有效问卷 534 份,问卷有效率达到 95.36%。

* 基金项目:国家社会科学基金青年项目(21CGL037)
1. 湖北经济学院医疗保险改革协同创新中心(430205)
2. 湖北经济学院
3. 西南大学
△通信作者:严妮,E-mail:yanni@ hbue. edu. cn

2. 问卷设计

本调查问卷包含个人信息、就业情况、参保情况和医保认知四个部分。其中，医保认知主要包括对参保态度、主观规范和知觉行为控制的测度，采用李克特五点量表的方式设计相应题项，如表1。IMI指从业者参加基本医保的倾向或可能性，即是否愿意参保甚至推荐和鼓励他人参保，采用$IMI_{1\sim2}$来测度；AMI指从业者根据自身的情况对参加医保的评价或倾向，采用$AMI_{1\sim4}$进行测度；SNMI指从业者在参保过程中可能会受到来自重要他人（家人、亲朋、同事、村委会或社区干部）对参保评价的压力，采用$SNMI_{1\sim4}$来测度；PCMI是指从业者感知到参保的难易程度或对参保的把握能力，采用$PCMI_{1\sim4}$来测度。

3. 研究方法

平台从业者基本医保“认知→参保意愿→行为结果”主要分析多个抽象变量间的相互作用关系，其本质是一个结构方程模型（structural equation modeling，SEM），SEM分析法广泛应用于认知与行为研究之中[12]。SEM包含测量模型和结构模型两个基本模型。其中，测量模型是观测变量对潜在变量的回归模型，由态度、主观规范、知觉行为控制、意愿和行为等5个潜在变量与上述15个观测变量构成。结构模型是内生潜在变量对若干内生和外生潜在变量的线性项作回归，由5个潜在变量构成。

结　果

1. 样本描述

如表2，本次调查的外卖骑手和网约车司机分别占32.21%和67.79%，从业者以青、中年已婚男性为主，受教育水平普遍不高，农业户籍居多，多数从业者自评健康状况较好；当前工作的月收入集中在5001～8000元，多数从业者并未与用工方签订劳动合同，接近80%的从业者表示工作稳定性不高；12.73%的被访者尚未参加任何医保，参保的从业者中78.5%选择参加居民医保，且参保率存在年龄、户籍、自评健康、医保了解程度等方面的差异。

表1　量表设计

变量类型	变量维度	序号	测量题目	选项
行为意愿	参保意愿（IMI）	IMI1	我每年会积极参加基本医保	
		IMI2	我会鼓励他人参加基本医保	
参保认知	行为态度（AMI）	AMI1	参加医保可减少不确定性	
		AMI2	参加医保可助于提高健康水平	
		AMI3	参加医保后我更敢于去看病	
		AMI4	参加医保后可减轻家庭医疗负担	1非常不赞同 2比较不赞同 3一般 4比较赞同 5非常赞同
	主观规范（SNMI）	SNMI1	家人认为参加医保很有必要	
		SNMI2	亲朋邻里认为参加医保有益处	
		SNMI3	同事认为参加医保很有必要	
		SNMI4	村委会或社区干部提倡参加医保	
	知觉行为控制（PCMI）	PCMI1	我认为医保的参保手续很简单	
		PCMI2	我能轻松负担参加医保的费用	
		PCMI3	我认为获得参保政策信息很容易	
		PCMI4	参加医保后的报销水平是合理的	
参保行为	是否参保（BMI）	BMI_1	是否参加基本医疗保险	0否　1是

表2　研究对象特征

变量	分类准则	例数	占比（%）	变量	分类准则	例数	占比（%）
性别	男	515	96.44	收入（元）	3000及以下	14	2.62
	女	18	3.37		3001～5000	107	20.04
年龄（岁）	24及以下	94	17.60		5001～8000	305	57.12
	25～34	252	47.19		8001～10000	87	16.29
	35～44	137	25.66		10001及以上	21	3.93
	45及以上	51	9.55	自评健康状况	非常不健康	4	0.75
婚姻状况	未婚	193	36.14		比较不健康	28	5.24
	已婚	323	60.49		一般	120	22.47
	离婚	17	3.18		比较健康	286	53.56
	丧偶	1	0.19		非常健康	96	17.98
户籍	农业	296	55.43	工作稳定性	非常不稳定	47	8.80
	非农业	238	44.57		比较不稳定	101	18.91
学历	初中及以下	121	22.66		一般	272	50.94
	高中或中专	225	42.13		比较稳定	112	20.97
	大专	136	25.47		非常稳定	2	0.37
	本科及以上	52	9.74				

2. 数据质量检验

首先，观测变量的偏度绝对值范围为 0.086～0.864，峰度绝对值范围为 0.016～0.957，均小于 1，满足正态分布的要求；其次，运用 SPSS 23.0 软件分别对潜变量进行信度与效度检验，如表 3，各潜在变量的 Cronbach's α 系数均大于 0.6，潜变量的 KMO 值均大于 0.7，且所有的 Bartlett 球体检验结果均在 0.001 水平上显著，信度与效度较高；最后，各观测变量的因子载荷系数均大于 0.5，所有题项旋转后累积方差解释率大于 50%的阈值标准。综上，本次调查数据的质量符合进一步研究的要求。

表 3　效度检验结果

测量维度	观测变量	信度检验 α 系数		效度 KMO 值		因子载荷系数
		分项	综合	分项	综合	
参保意愿	IMI_1、IMI_2	0.641	0.873	0.500***	0.880***	0.859、0.859
行为态度	AMI_1、AMI_2、AMI_3、AMI_4	0.781		0.750***		0.684、0.803、0.771、0.584
主观规范	$SNMI_1$、$SNMI_2$、$SNMI_3$、$SNMI_4$	0.798		0.742***		0.769、0.812、0.710、0.614
知觉行为控制	$PCMI_1$、$PCMI_2$、$PCMI_3$、$PCMI_4$	0.707		0.710***		0.609、0.735、0.694、0.719

***：$P<0.001$

3. 模型适配效果

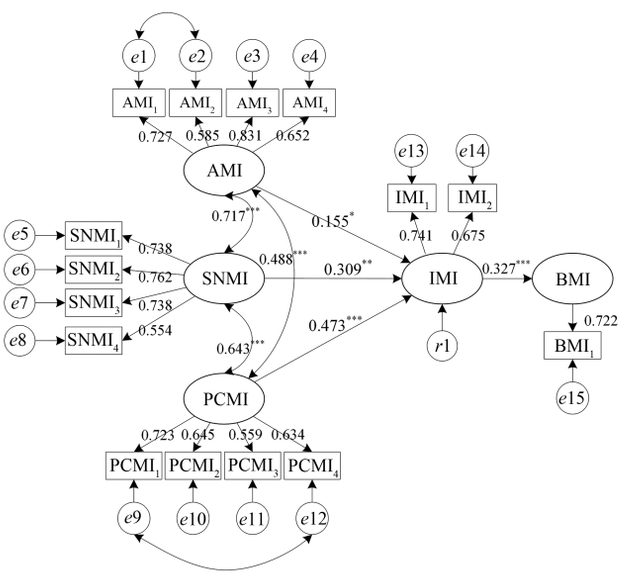
采用 AMOS 21.0 软件进行 SEM 分析，整理得到结构方程模型拟合指数。如表 4，模型的绝对适配度、增值适配度和简约适配度各项拟合指标均满足阈值条件，表明构建的 SEM 拟合效果较好，模型稳健性通过检验。

表 4　模型拟合指标结果

拟合指数		判断标准	值
绝对适配度指标	χ^2/df	<5	4.245
	GFI	>0.8	0.920
	RMSEA	<0.1	0.078
	RMR	<0.05	0.039
	SRMR	<0.1	0.053
	AGFI	>0.8	0.882
增值适配度指标	CFI	>0.8	0.908
	NFI	>0.8	0.884
	NNFI	>0.8	0.881
	IFI	>0.8	0.909
	TLI	>0.8	0.881
简约适配度指标	PGFI	>0.5	0.621
	PNFI	>0.5	0.682

4. 结构方程模型结果

SEM 及标准化参数估计结果如图 2 和表 5。AMI、SNMI 和 PCMI 三个潜变量间协方差估计值分别为 0.717、0.643、0.488，达到 0.001 的显著水平；所有观测变量与其对应潜在变量间的系数均达到 0.001 显著水平，说明各观测变量能够充分反映其对应潜变量的情况；AMI、SNMI 和 PCMI 对 IMI 的标准化路径系数分别为 0.155、0.309、0.473，分别在 0.05、0.01 和 0.001 水平上显著，研究假设 *H*1、*H*2、*H*3 均得到证实；IMI 对 BMI 的标准化路径系数为 0.327，且在 0.001 水平上显著，*H*4 得到证实。平台从业者基本医保参保行为符合 TPB 模型预设，并遵循“认知→意愿→行为”这一路径，参保意愿显著受到 AMI、SNMI 和 PCMI 三个前置因素的影响，而参保行为显著受参保意愿的影响。



注：*$P<0.05$　**$P<0.01$　***$P<0.001$

图 2　结构方程模型与标准化回归系数

表 5　结构方程路径系数与假说检验

路径	标准化路径系数	*P*	对应假设	检验结果
AMI→IMI	0.155	0.047	*H*1	证实
SNMI→IMI	0.309	0.002	*H*2	证实
PCMI→IMI	0.473	<0.001	*H*3	证实
IMI→BMI	0.327	<0.001	*H*4	证实

讨　论

基于理论分析、研究假设、问卷调查和数据分析，本研究验证了平台从业者对基本医保的态度、主观规范和知觉行为控制对参保意愿产生显著正向影响；同时，从业者基本医保参保意愿越强其付诸行动的可能

性更大。根据研究,我们发现平台从业者基本医保面临以下问题:第一,从业者对基本医保政策的认知不足,获取政策信息的渠道有限,对医保的使用方式知之甚少,年轻、健康状况较好的从业者参保比例较低,存在明显的逆向选择;第二,在对医保带来的好处的评价方面,近半数从业者的态度并不积极,从业者对医保政策"红利"的感知十分有限;第三,主观规范影响从业者的参保意愿,从业者是否参保受到外在压力的影响,在互联网信息空前发展的今天,"口口相传"或"人云亦云"的负面舆论导向会对政策稳定性产生潜在威胁;第四,知觉行为控制显著影响从业者的参保意愿,当前居民医保的户籍地参保、统筹区使用、异地就医交易成本高等因素使从业者参保积极性不高,职工医保因缺乏费用的分担方而需要个人承担更高的缴费额度,较高的保费负担将更多的从业者"挤出"医保或者"挤入"居民医保。

为了提升平台从业者基本医保参保积极性,我们提出以下建议:第一,加强政策宣传,提升政策认知度,针对社会、社区、家庭、个体等不同层次的特点,通过多种途径对医保作用、缴费方式、缴费比例、报销比例等基础政策进行宣传和解读,促使从业者对医保制度有正确的认知;第二,增加医保信息披露,提升制度认同度。站在从业者的角度,以较为直观和通俗易懂的方式进行医保政策信息的披露,例如将某些病种、药品或诊疗方案的费用及对应的报销水平以案例的形式公开,或增加医生视角的医保政策解读,提升从业者对医保的政策预期;第三,完善医保政策要素,提升供给适配性,从筹资、待遇、经办等方面消除供给不匹配要素,制定合理的、动态的缴费基数和缴费比例[13],充分利用信息技术手段,为从业者搭建高质量、高效率的服务平台,提升经办服务水平和效率;第四,开拓参保渠道,提升风险分担能力。进一步明确平台从业的劳动关系,合理划分用工方的社会责任,可采取按人头(即从业人员规模)定额法、按收益(即从业者为企业创造的物质财富)比例法等折中方式进行缴费,适度分担参保负担;还可基于"社会互助"思路,针对平台就业群体建立行业互助型保险制度,制定适度、动态的缴费水平,给予平台从业者更多的参保选择空间。

参 考 文 献

[1] 张新红,于凤霞,高太山,等. 中国分享经济发展现状、问题及趋势[J]. 电子政务,2017(3):2-15.

[2] 李晓曼,孙伟航. 家庭特征、异质性工作经历与平台从业者社会保险参与:来自全职外卖骑手的证据[J]. 中国劳动研究,2021(0):79-102.

[3] 程曼诗. 灵活就业应重视劳动者权益保障[EB/OL]. (2022-02-15)[2023-11-08]. http://focus.cnhubei.com/mtsp/p/14499415.html

[4] 汪敏. 新业态下劳动与社会保险政策的检视与选择[J]. 社会保障评论,2021,5(3):23-38.

[5] Chesalina O. Access to social security for digital platform workers in Germany and in Russia: a comparative study [J]. Spanish Labour Law and Employment Relations Journal, 2018, 7(1-2): 17-28.

[6] 廖藏宜. 包容性发展视域下新业态灵活就业人员的医疗保障制度优化[J]. 江淮论坛,2023(3):91-97.

[7] 郭庆,吴忠. 基于 PSM-DID 模型考察城乡居民基本医疗保险对流动人口的促健防贫效用[J]. 中国卫生统计,2022,39(2):234-237+242.

[8] 封进,王贞,宋弘. 中国医疗保险体系中的自选择与医疗费用:基于灵活就业人员参保行为的研究[J]. 金融研究,2018(8):85-101.

[9] 鲁全. 生产方式、就业形态与社会保险制度创新[J]. 社会科学,2021(6):12-19.

[10] 卡尼曼(著).胡晓娇,李爱民,何梦莹(译). 思考,快与慢[M]. 北京:中信出版社,2012.

[11] Ajzen I. The theory of planned behavior [J]. Organizational Behavior and Human Decision Processes, 1991, 50(2): 179-211.

[12] 吕本艳,王晶晶,吴焕,等. 基于结构方程模型的河南省居民对新冠肺炎的认知、及其在疫情期间的身心状况及行为研究[J]. 中国卫生统计,2022,39(3):356-359.

[13] 崔开昌,毋璠,汪鸿柱.新就业形态劳动者纳入职工医疗保险的现实困境与质量提升路径[J]. 宏观质量研究,2023,11(5):73-87.

(责任编辑:郭海强)