

医疗保险有助于家庭创业吗?

杨 勇,王露涵,王 波

(东南大学经济管理学院,江苏 南京 210096)

摘要:目的:探究医疗保险对家庭创业选择的影响。方法:运用“中国健康与养老追踪调查”(CHARLS)2011年数据,在控制家庭受教育程度、人口规模、财富、年收入和所在地区市场化程度等因素后,实证分析城镇职工医疗保险和新型农村合作医疗对家庭创业选择的影响。结果:医疗保险的参保率越高,城市家庭创业的倾向越低;城镇职工医疗保险对城镇家庭和农村家庭的创业选择均起抑制作用;新型农村合作医疗对城市家庭和农村家庭创业选择具有不同的作用方向,参加新型农村合作医疗的农村家庭倾向于创业,而城市家庭却相反。结论:政府可通过扩大普惠式的医疗保险激励家庭创业。

关键词:城镇职工医疗保险;新型农村合作医疗;家庭创业

中图分类号:F840.684

文献标志码:A

文章编号:1671-0479(2017)04-259-005

doi:10.7655/NYDXBSS20170401

创业活动通过对生产要素和资源的创新性组合,提供新产品和服务,推动技术创新,促进生产率的提高,创造就业机会,从而推动整个社会的经济发展和社会进步^[1]。创业成功固然能带来财富的增加和社会地位的提升,然而一旦创业失败也可能给家庭带来灾难性的后果,影响家庭成员的生活水平,因此降低创业风险、增强创业家庭的抗风险能力显得尤为重要。若能为创业的家庭提供一份合适的风险损失分担和经济补偿性创业保险,将有助于创业家庭克服对创业失败的恐惧感。然而在现实生活中,尚未见保险公司愿意提供家庭创业保险,而作为抵御家庭风险角色的医疗保险是否能在一定程度上间接地起到相应作用已引起国外学者的关注^[2]。目前,已有文献主要从两个方面分析医疗保险与创业活动的关系。一是从医疗保险对收入的影响展开。Evans等^[3]基于职业选择理论考察了医疗保险对收入的影响,认为当企业家创业收入大于其工资收入时将选择创业,反之则选择工作。Gruber等^[4]认

为如果企业家为员工缴纳的医疗保险费用能抵消部分税收,医疗保险费用将不会成为企业家的额外成本,甚至可能会降低税收成本,从而有利于创业活动的发展。Dunn等^[5]通过对员工的流动状况跟踪研究,发现有医疗保险的员工选择跳槽去创业的比例低于无医疗保险的员工。而Wellington^[6]却认为医疗保险只是属于员工众多福利中的一种,其他的福利情况如稳定的收入、工作较为轻松等未体现在数据中,当员工选择跳槽去创业时,其他福利也会随之发生改变,难以就此证明医疗保险阻碍了创业。二是从医疗保险对风险偏好态度的影响展开研究。Buchmueller等^[7]认为由于参加医疗保险的家庭能降低医药费用的支出,进而提升家庭的抗风险能力,可能会刺激部分个人和家庭的风险偏好发生改变而选择创业。Wellington等^[8]研究认为丈夫/妻子参加了医疗保险会增加他们配偶的创业倾向,当仅有丈夫参加医疗保险的家庭比仅有妻子参加医疗保险的家庭具有更高的创业倾向。

基金项目:江苏省软科学研究计划项目“大数据背景下江苏“大众创新,万众创业”支撑平台建设研究”(BR2016040);江宁区软科学计划项目“江宁区众创空间建设现状、运行模式和案例分析研究”(2016E05)

收稿日期:2017-03-18

作者简介:杨勇(1973—),男,江苏如皋人,博士,教授,研究方向为创新、创业、私募股权。

中国的医疗保障制度从计划经济时代的以公费医疗、劳保医疗以及农村合作医疗为主体的传统医疗保障形式,发展到现行的以城镇职工基本医疗保险、城镇居民基本医疗保险与新型农村合作医疗(简称新农合)三种基本医疗保险制度为主体的现代医疗保障体系,而针对中国情境下医疗保险是否有助于家庭创业这一命题没有被太多关注。本研究对象来自中国健康与养老追踪调查(China health and retirement longitudinal study,CHARLS)2011年的全国样本,由于城镇居民医疗保险是2007年在全国试点城市实行,2010年开始全国推广,2011年尚未覆盖全部样本地区,且CHARLS调查对象多数在45周岁以上,与城镇居民医疗保险的覆盖范围吻合度不高。故此,本研究将着重考察城镇职工医疗保险和新农合对家庭创业的影响。

一、对象与方法

(一)对象

本文使用的数据来自CHARLS 2011,该项目于2011年开展全国基线调查,采用了多阶段抽样,覆盖150个县级单位,450个村级单位,约1万户家庭中的1.7万人,数据涵盖人口、家庭、健康、医疗、工作、收入和养老等方面。经过筛选,剔除缺乏相关变量或存在明显异常的样本,最终形成2 147个家庭样本。

创业家庭在全部样本中所占比例为28.2%(606/2 147)。参加医疗保险的家庭占整体样本的87.2%(1 873/2 147)。参加城镇职工医疗保险的家庭占整体样本的18.6%(399/2 147),参加新农合的家庭占整体样本的66.4%(1 425/2 147)。全部样本家庭受教育程度以初中水平最多。平均每户人口规模为3.57人。家庭财富平均值为20.98万元,财富最高的家庭为525万元,财富最少的家庭为负债38万元。平均每户家庭年收入为4.34万元,人均年收入为1.22万元;样本中共有1 012个家庭居住在农村,占全部样本的47.1%,1 135个家庭居住在城市,占全部样本的52.9%。

(二)变量选择

根据本文研究目的,主要探讨医疗保险对家庭创业的影响,所涉及的主要变量如下:①被解释变量,为家庭创业,属于哑变量,取值为1时表示该家庭是创业家庭,取值为0时表明该家庭是非创业家庭,本文将“自营劳动者”和“自我雇佣”定义为“创业者”,只要有家庭成员创业,就将该家庭视作创业家庭。②解释变量包括参加医疗保险、城镇职工医

疗保险和新农合。参加医疗保险指的是只要参加任何一种医疗保险即表示拥有医疗保险,而不局限于参加城镇职工医疗保险和新农合。③控制变量包括教育程度、年龄、家庭财富、家庭人口规模、家庭年收入、家庭居住地、市场化程度。其中教育程度是根据整个家庭成员的最高学历水平的平均值计算而来,用数字0~11表示,数字越高表明受教育程度越高;市场化程度采用樊纲等^[9]的市场化指数来度量。

(三)统计学方法

用STATA12统计软件对数据进行描述性分析,采用Probit模型进行多因素回归分析,并采用Logit模型进行稳健性检验, $P \leq 0.05$ 为差异有统计学意义。

二、实证结果分析

为考察医疗保险对家庭创业选择的影响,首先采用Probit模型对全部样本进行回归,建立回归方程:

$$P(E)=F(\beta_0+\beta_1H+\beta_2X) \quad (1)$$

其中E为家庭创业,1代表家庭创业,0代表家庭非创业。H为参加医疗保险的虚拟变量,1代表该家庭参加医疗保险,0代表该家庭未参加医疗保险。X为控制变量,包括家庭人口规模及其平方,家庭年收入的数值及其平方,受教育程度、家庭财富的对数值,以及市场化指数等变量。

表1中模型(1)和(2)是医疗保险对全部家庭创业选择的影响,模型(1)只包括控制变量,调节 $R^2=0.081$,说明自变量仅在一定程度上解释了因变量。模型(2)是在模型(1)的基础上添加了家庭是否参加医疗保险的特征变量,并考虑控制变量家庭收入和人口规模的非线性影响,可以看到调节 R^2 指数增加,且变化明显,这表明参加医疗保险有助于家庭创业选择。模型(3)和模型(4)是医疗保险对全部城镇家庭创业选择的影响,模型(3)的调节 R^2 指数为0.093,而模型(4)则是在模型(3)的基础上增加了是否参加医疗保险,拟合优度也逐渐上升,这表明参加医疗保险对城市家庭创业选择具有显著的负向影响。对城市家庭而言,医疗保险的参保率上升1%,选择创业的家庭就会减少0.605%,可能的解释是医疗保险对城市居民而言,是作为职工的一种福利,如果选择创业,意味着放弃了该项福利。现实生活中,由于城市家庭的医疗消费支出呈稳步上升趋势,放弃医疗保险就意味着收入的降低,在一定程度上增加创业风险。模型(5)和模型(6)是医疗保险对全部农村家庭创业选择的影响。模型(5)为只包含控制变量对家庭创业的回归,整个回归模型调节

R^2 为 0.077,模型(6)在模型(5)的基础上增加医疗保险变量,拟合度没有出现明显变化,故无法判断参加医疗保险是否对农村家庭创业产生显著影响。

从表1结果还可以看出控制变量对家庭创业选择的影响,教育水平对家庭创业选择存在显著的负向影响,可能的解释是目前中国教育水平越高,家庭收入也越高,从而降低创业倾向。家庭人口规模与家庭创业呈现倒U形,即家庭人口过多或过少时都不利于家庭选择创业;家庭财富对家庭创业选择有正向影响,家庭财富增加1%会增加0.1%的城

市家庭和0.2%的农村家庭选择创业;家庭收入与家庭创业之间呈U形关系,当家庭收入处于较低或较高水平时,创业意愿最高,当收入水平处于中间水平时,创业率最低,家庭收入对于城市家庭和农村家庭的影响都是相同的;地区市场化程度对家庭创业选择的影响存在负向关系,即市场化程度越高,家庭创业率越低,可能原因是中国市场化程度高的地区,家庭收入也高,这将增加创业的机会成本,该结论与Lipuma等^[10]关于发达国家创业率低与发展中国家的研究结论相近。

表1 医疗保险对家庭创业影响 (回归系数)

变量	整体样本		城市家庭样本		农村家庭样本	
	模型(1)	模型(2)	模型(3)	模型(4)	模型(5)	模型(6)
参加医疗保险		-0.356**		-0.605**		0.313
家庭年收入平方		0.092**		0.132**		0.080**
家庭人口规模平方		-0.016*		-0.018		-0.016*
受教育程度	-0.102**	-0.107**	-0.138**	-0.142**	-0.051*	-0.054*
家庭人口规模	0.149**	0.294**	0.159**	0.316**	0.137**	0.287**
家庭财富	0.144**	0.124**	0.112**	0.098**	0.203**	0.179**
家庭年收入	-0.146**	-1.913**	-0.153**	-2.770**	-0.153**	-1.655**
市场化指数	-0.052**	-0.059**	-0.073**	-0.072**	-0.037	-0.047
常数项	-0.395	8.357**	0.363	13.570**	-1.258**	5.497*
调节 R^2	0.081	0.103	0.093	0.142	0.077	0.092
样本量	2 068	2 068	1 104	1 104	964	964

*: $P<0.05$; **: $P<0.01$ 。

三、不同医疗保险对家庭创业的影响

为进一步讨论不同的医疗保险对家庭创业产生的影响,即城镇职工医疗保险和新农合对家庭创业选择的影响。构建回归方程:

$$P(E)=F(\beta_0+\beta_1U+\beta_2N+\beta_3X) \quad (2)$$

其中,U表示城镇职工医疗保险;N表示新农合;X表示控制变量。

表2中模型(7)和模型(8)是城镇职工医疗保险和新农合对整体家庭创业的影响。模型(8)是在模型(7)基础上增加城镇职工医疗保险和新农合的回归结果,模型的拟合度从0.081上升至0.127,这表明城镇职工医疗保险对家庭创业选择具有显著负向影响,而新农合对家庭创业选择的影响不显著。模型(9)和模型(10)是两种医疗保险对城市家庭创业的影响,结果可以看出城镇职工医疗保险和新农合均对城市家庭创业选择有显著负向影响,其中城镇职工医疗保险对家庭创业的回归系数为-1.025,而新农合与家庭创业的回归系数为-0.259,这表明两者尽管都起到抑制创业作用,但影响程度

却相差较大,这可能与两种医疗保险的报销范围不同有关。首先如果选择创业,则需要自己缴纳城镇职工医疗保险,这就意味收入的减少,从而降低创业倾向。而生活在城市的家庭与生活在农村的家庭相比其创业机会成本较高,一旦创业失败不能像生活在农村家庭可以从事农业生产以维持生计,因此城市家庭的创业风险要高于农村家庭。居住在城市又选择参加新农合的家庭则从侧面反映出该类家庭风险规避特性,从而降低创业的可能性。而城镇职工医疗保险的收入效应要远高于新农合的收入效应,故前者对城市家庭创业的抑制程度高于后者。

模型(11)和模型(12)是两种医疗保险对农村家庭创业的影响。模型(12)是在模型(11)基础上增加城镇职工医疗保险和新农合的回归结果,模型拟合度从0.077上升为0.104,这说明城镇职工医疗保险和新农合会显著影响农村家庭的创业选择,其中城镇职工医疗保险对农村家庭创业存在显著负向影响,新农合则对农村家庭的创业存在显著正向影响。可能的解释是城镇职工医疗保险是针对职工的一项福利,如果选择创业,就得放弃这项福利,这样

选择创业将会导致收入减少。新农合是针对农村居民开展的医疗保险项目,个人仅需支付较低的费用即可获得医疗保障,能减少人们为疾病而留存的资金,同时也增加了人们的风险承受能力,有助于其选择创业。新农合对农村家庭的创业选择有正向影响,却抑制了城市家庭创业,这主要与我国的户籍

制度有关,根据规定,新农合的参保人群是具有农村户口的居民,同时由于户籍流动的限制,部分城市家庭是农村户口,按规定可以参加新农合,但是又可以享有城镇职工医疗保险,如果选择创业,就得自己全额缴纳城镇职工医疗保险费用,导致福利损失。

表2 不同类型医疗保险对家庭创业的影响

(回归系数)

变量	整体样本		城市家庭样本		农村家庭样本	
	模型(7)	模型(8)	模型(9)	模型(10)	模型(11)	模型(12)
城镇职工医疗保险		-0.943**		-1.025**		-0.612
新农合		-0.103		-0.259*		0.400*
家庭年收入平方		0.091**		0.129**		0.077**
家庭人口规模平方		-0.012**		-0.021		-0.017*
受教育程度	-0.102**	-0.058**	-0.138**	-0.089**	-0.0512*	-0.0341
家庭人口规模	0.149**	0.309**	0.159**	0.326**	0.137**	0.293**
家庭财富	0.144**	0.141**	0.112***	0.099**	0.203***	0.192***
家庭年收入	-0.146**	-1.887**	-0.153***	-2.707**	-0.153**	-1.608**
市场化程度	-0.051**	-0.075**	-0.073**	-0.101**	-0.037	-0.049*
常数项	-0.395	7.772**	0.363	13.06**	-1.258**	5.010**
调节 R ²	0.081	0.127	0.093	0.166	0.077	0.104
样本量	2 068	2 068	1 104	1 104	964	964

*:P<0.05; **:P<0.01。

为了验证前文模型回归结果是否可靠,还进行了两项稳健性检验:①采用 Logit 模型代替 Probit 模型; ②采用家庭的固定资产替代家庭财富进行检验,结果与前文研究结论并无明显差异(结果略),故可认定该结果具有稳健性。

四、研究结论与启示

医疗保险不但能抵御疾病带来的风险,改善个人的健康状况,还能影响个人与家庭的风险偏好,进而影响家庭创业的选择。本文运用 CHARLS 2011 年数据,研究医疗保险对家庭创业选择的影响。研究发现,医疗保险的参保率越高,城市家庭创业的倾向越低;城镇职工医疗保险对城镇家庭和农村家庭的创业选择均起到抑制作用;新型农村合作医疗对城市家庭和农村家庭创业选择具有不同的作用方向,参加新型农村合作医疗的农村家庭倾向于创业,而城市家庭却相反。

目前我国正处于经济转型期,又逐渐迈入老龄化社会,同时面临着巨大的就业压力。积极的创业能促进经济发展并提供众多就业岗位,可有效缓解我国目前所面临的问题。本研究带来的启示是政府相关部门可以扩大普惠式的医疗保险范围来

培养潜在创业家庭从事创业活动。

参考文献

- [1] Shane S, Venkataraman S. Entrepreneurship as a field of research:A response to Zahra and Dess,Singh,and Erikson [J]. Academy of Management Review,2001,26(1):13-16
- [2] Gumus G, Regan TL. Self-employment and the role of health insurance in the US[J]. Journal of Business Venturing,2015,30(3):357-374
- [3] Evans DS, Leighton LS. Some empirical aspects of entrepreneurship[J]. Springer Netherlands, 1990, 79 (3): 519-535
- [4] Gruber J, Poterba J. Tax incentives and the decision to purchase health insurance: Evidence from the self-employed[J]. Quarterly Journal of Economics,1994,109 (3):701-733
- [5] Dunn T, Holtz-Eakin D. Financial capital, human capital, and the transition to self-employment: Evidence from intergenerational links[R]. 1996
- [6] Wellington AJ. Health insurance coverage and entrepreneurship[J]. Contemp Econ Policy,2001,19(4):465-478
- [7] Buchmueller TC, Valletta RG. The effect of health insur-

- ance on married female labor supply[J]. *Journal of Human Resources*, 1999, 34(1):42-70
- [8] Wellington AJ, Cobb-Clark DA. The labor-supply effects of universal health coverage: what can we learn from individuals with spousal coverage[J]. *Worker Well-being: Research in Labor Economics*, 2000, 19:315-344
- [9] 樊纲,王小鲁,朱恒鹏. 中国市场指数——各省区市场化相对进程 2011 年度报告 [M]. 北京: 经济科学出版社, 2011:300
- [10] Lipuma JA, Park S. Venture capitalists' risk mitigation of portfolio company internationalization[J]. *Entrepreneurship Theory and Practice*, 2014, 38(5):1183-1205

Does health insurance spur family entrepreneurial activity?

Yang Yong, Wang Luhan, Wang Bo

(School of Economics and Management, Southeast University, Nanjing 210096, China)

Abstract: Objective: The study aimed to explore the effects of medical insurance on household entrepreneurship. **Methods:** Using "investigation China health and retirement" (CHARLS) data in 2011, the factors of the degree of education, family population, wealth, income and the degree of marketization in the area were selected. The effects of urban employee medical insurance and new cooperative medical insurance on household entrepreneurship were empirically analyzed. **Results:** The results indicated that the urban families without medical insurance were more likely to have entrepreneurial intention. The urban employee medical insurance had a negative marginal effect to entrepreneurial choices for both urban families and rural families. The new cooperative medical insurance had positive effects on rural household entrepreneurship while it had negative effect on urban household entrepreneurship. **Conclusion:** The policy needs to focus on universal medical insurance to spur household entrepreneurship.

Key words: urban employee medical insurance; new cooperative medical insurance; household entrepreneurship