

中国人民大学经济学院以研究生毕业同等学力

申请硕士学位论文写作报告

姓 名： 张炎

资格证号： 81040821

专业名称： 网络经济学

拟定学位论文题目： 互联网使用情况对家庭少儿

商业医疗保险参保行为的影响研究

报告日期： 2021年12月27日

一、选题依据

|  |
| --- |
| 1.目的及意义（800字以内）（主要内容：阐述选题要解决什么问题，选题有何理论和现实意义）  随着中国互联网的飞速发展和普及，人们的生活方式发生了巨大的变化。与此同时，随着社会经济的发展和人民富裕程度的提高，特别是在中国三孩政策全面实施的背景下，家庭对少儿商业医疗保险的需求也日益增长。少儿医疗保险参保行为的影响因素很多，本文研究的目的主要是探讨和论证互联网使用情况的发展变化，对少儿医疗保险参保决策行为是否也产生了相应的影响。  本文的研究意义主要体现在以下三个方面：  第一，本文为互联网使用情况与少儿医疗保险参保决策关系的研究提供了实证依据。  从现有的研究文献来看，研究互联网使用与保险参保决策关系的相关研究并不是很多，少儿商业医疗保险领域的研究更少，互联网使用与少儿决策之间的关系还没有成熟的实证研究验证过。本文从互联网使用情况这个全新的角度出发，利用近几年的全国性调查数据（CFPS），研究互联网使用对家庭少儿保险参保决策的影响，并从实证上检验出具体影响效应的大小，为少儿保险的参保决策问题提供了实证依据。  第二，本文为保险公司产品设计、宣传推广、市场展业提供新的思路。  社会主义初级阶段的基本国情决定了我国很多领域的发展较发达国家还有很大差距，其中保险业尤为典型。我国大部分居民，尤其是中小城镇居民、广大农村地区居民，风险观念和保险意识还不强，购买商业保险的积极性还较低，对少儿保险更是不够重视。近年来随着互联网保险等概念的兴起，保险公司视图通过互联网进入到更多的中国家庭。本文研究的正是互联网使用是否会影响居民商业保险的决策，这可以为保险公司产品设计、宣传推广、市场展业提供若干启示。了解互联网的影响原理，围绕互联网的特点设计产品，借助互联网渠道进行宣传，最终促进互联网渠道的保险展业，保险公司大有可为。  第三，为我国少儿医疗保险的发展落后的现象提供微观解释。  少年儿童是家庭的希望，祖国的未来，少儿保险为少儿成长提供了有力的保障。然而，目前我国少儿保险市场的发展相对落后，专属产品较少，参保积极性不高。什么样的家庭更重视少儿的保险？是哪些因素制约了少儿保险的参保？应该采取哪些措施来提高少儿的参保率？本文研究的正是少儿保险的参保决策问题。从微观层面研究家庭参与少儿保险的影响因素，并关注互联网使用这一因素对参保决策的影响机理和效应，可以为我国少儿保险发展落后的现象提供理论解释，并启发发展思路。 |
| 2.文献综述（3000字左右）（主要内容：做文献梳理和研究动态的综述，归纳已有的研究所做的工作，形成了哪些共识？列举出在哪些问题上仍未形成共识？各种不同的观点是什么？针对目前的研究，你发现了哪些问题想要继续研究？）  从传统的家庭保险参保决策影响方面，国内外学者对家庭商业保险的购买影响因素进行了多方面的研究，研究的影响因素主要集中在家庭的收入和财务资产因素、居民的受教育程度以及社会互动因素等方面。  在家庭的收入、财务状况的影响因素方面，国内外学者普遍达成了家庭收入水平越高，财务状况越好，家庭资产越多，对商业保险的购买启到了正向的促进作用的共识。Albouy 等（2001）研究发现收入越多的家庭商业保险购买的意愿越高，有明显的财富效应。刘坤坤等（2012）通过对粤东四市人身保险消费行为的调查数据进行因子分析和聚类分析发现，收入水平是影响保险消费的最基础因素，购买保险的经济实力是保险消费的前提。孙祁祥和王向楠（2013）通过改进衡量家庭财务脆弱程度的指标，利用微观数据研究发现家庭相对财务脆弱状况会影响其是否持有寿险，资产越多的家庭越会购买寿险。 家庭人口结构也会影响商业保险购买。傅一铮等（2016）使用2011年CHFS 的数据，从家庭负担的角度研究了商业保险购买的影响因素。通过Logit 模型回归发现负担越小的家庭越倾向于购买商业保险。  在受教育程度方面，受教育程度越高、金融知识越丰富的人群购买商业保险的意愿就越强烈，一方面在于受教育程度越高往往意味着更高的收入，另一方面在于受教育程度越高的人群风险意识更强。Bernheim 和 Garrett（2003）发现金融知识水平较高的居民，往往更加容易积累财富。蒲成毅和潘小军（2012）研究发现，平均受教育程度越高的居民，其风险意识和保险意识也就越强，就更倾向于购买保险。吴祥佑（2013）运用Logistic 模型进行实证研究发现学历是促使消费者高额投保的关键因素。樊纲治等（2015）运用2013 年CHFS 的数据，采用Probit 和Tobit 模型进行实证研究，结果发现缩小的家庭规模增加了人身保险产品的需求。从人口特征来看，如受教育程度、金融知识水平、年龄、性别等因素都会对家庭的保险需求产生一定程度的影响。 秦芳等（2016）通过CHFS 的数据分析发现金融知识的丰富提高了家庭参与商业保险的可能性与参与程度，这在城市和农村家庭中没有显著差异，即金融知识水平越高保费支出也越多。张强等（2017）通过实证研究发现收入水平、受教育程度和家庭财产等个人基本特征都对商业养老保险参保行为产生显著影响。  在社会互动的影响因素方面，国内外学者普遍认为社会互动对个体商业保险购买意愿存在影响，但是在中国商业保险发展不完善、不充分的大背景下，内生互动的正向效应和情景互动的负向效应影响程度不同，导致不同时期的研究结果有所不同。Hong 等（2004）将内生互动分为了观察性学习和共同话题的交流进行研究，观察性学习是指潜在的消费者通过与其他人的互动交流获得了相关的专业知识，降低了参与成本；后者则是指社会群体之间通过相关话题的交流使得主观效用更强。这两种不同的机制都对居民商业保险的购买起到了促进作用。Durlauf（2004）也指出，社会互动通过内生互动和情景互动这两种机制影响居民的金融决策行为，在购买商业保险的人群中，社会互动水平较高的人群所占比例显著高于社会互动水平较低的人群。但是何兴强等（2009）基于2004年的调查数据，研究发现社会互动并没有显著影响居民的参保行为，其认为虽然内生互动性能够通过降低参与成本，提高主观效用促进居民对保险的购买，但是在中国保险购买者普遍感受到“欺骗”的大环境性下，情景互动反而抑制了保险购买意愿。宋涛等（2012）通过对2011年农民保险购买调查数据研究分析后，得出了相似的结论，认为社会互动对农民保险购买意愿没有显著影响。而江海洋和谷政（2018）基于中国家庭金融调查 2015 年的调查数据，通过 Probit 模型研究发现社会互动更是对人们的参保行为产生了极大的促进作用，提高居民之间的互动交流是推动商业保险市场发展的重要途径。  互联网影响因素方面，国内学者关于互联网使用与商业保险影响的文献研究也主要集中于国内外保险市场，普遍认为互联网平台对保险销售起到了促进作用。但是从家庭微观层面研究对互联网对其影响的文献较少。郑苏沂（2020）通过对2017年中国家庭金融调查数据的研究后发现，互联网的使用能够显著提高家庭购买保险的意愿。吴熙（2020）通过对2014和2016年的中国家庭追踪调查数据研究也有发现，互联网的使用能够显著提高商业保险的购买意愿，提高商业保险购买的支出。杨丹等（2018）系统阐述了互联网对售后服务、数据管理、公司整体结构以及国际化市场四个方面的影响，发现只要在这四个方面严控风险，互联网就可以给保险行业提供广阔的发展空间。从互联网对传统保险销售渠道的影响和替代作用来看，付钢和徐卫兵（2012）提出我国保险营销渠道应该使得互联网技术的创新与相关制度层面的创新深入融合，从而引导我国保险销售走上低碳发展的道路。李琼等（2015）通过对泰康人寿、人保寿险、合众人寿、太平人寿和新华人寿五家保险公司2009-2012年的销售渠道数据进行专家投票法和偏最小二乘回归分析发现，互联网会对传统保险的营销渠道起到一定的替代作用。Brown 和Goolsbee（2002）利用美国人寿保险数据进行实证分析发现互联网的价格比较平台可以降低消费者的信息搜寻成本，从而降低保险价格、提高保险市场的竞争性；Garven（2002）认为互联网的发展不但降低了保险交易成本，更降低了市场进入的门槛，从而增加了保险市场的供给与可购买性；  少儿商业医疗保险属于商业保险范畴的一部分，在少儿商业医疗保险参保的影响因素方面，目前还鲜有文章研究。黄建涛等（2016）通过对福建平头屿乡的问卷调查发现，因为农村居民保险意识不强，农村保险管理水平偏低，少儿保险险种少等原因，导致少儿保险投保水平不高。司语琳（2018）年基于2014年中国家庭动态跟踪调查数据研究发现，社会医疗保险能够显著降低少儿家庭的医疗负担。  针对目前的研究文献梳理发现，目前还没有针对少儿商业医疗保险参保因素的影响研究，在现代我国生育政策逐步放开的大背景下和互联网逐渐普及和发展的情况下，互联网的使用情况是否对少儿商业医疗保险的参保意愿起到了促进作用，有必要对其进行实证分析，更好的指导我国少儿商业医保的发展，为我国居民生儿育女解除后顾之忧。 |

二、研究方案

|  |
| --- |
| 1.论证方法及数据来源（主要内容：说明论证拟采用的方法，如数理模型法、计量分析法等等，以及需要用到的数据及其来源）  文章的研究方法为首先分析家庭是否参与少儿保险、少儿保险的参与程度相关影响因素，从性质上得到主要研究的变量对象以及其它可进一步添加的对比变量。在这一基础上，通过量化第一步中找出的变量的具体影响程度，实现描述统计。此外，从微观层面，使用中国家庭数据建立计量模型，进行实证分析。根据分析的不同问题，使用了不同的计量模型，包括Logit模型、Tobit模型等。  （１）Logit模型。由于受访者“是否购买少儿保险”是一个二元选择问题，因此本文采用Logit模型进行回归。当被解释变量为二元选择变量时，可以使用的回归方法一般是线性概率模型（LMP）、Probit模型和Logit模型。由于线性概率模型不满足残差正态分布、同方差的古典假设，以及预测的概率值还可能在0-1之外，所以现实中很少使用线性概率模型对二元变量逬行回归。其次，Probit模型要求残差满足标准正态分布假设，但微观数据一般很难满足这一假设，而Logit模型没有上述方法中所存在的问题，因此本文采用Logit模型研究互联网使用对家庭少儿保险参与的影响。  （２）Tobit模型。本文要研宄的家庭少儿保险参与程度，即少儿保险支出占保险总支出的比例。未参与的家庭该比例均为０，用普通最小二乘估计会产生偏误，因此使用Tobit模型左侧截断来进行分析。  中国家庭追踪调查从2010年正式实施，目前已经完成2010-2018年6次调查，但是2010年和2011年调查数据中并未包含为子女购买商业医疗保险方面的数据，因此，本文章研究的数据使用2012年、2014年、2016和2018年的中国家庭追踪调查（China Family Panel Studies，CFPS）数据构成面板数据，剔除相关变量存在缺失值和异常值的样本。 |
| 2.核心观点（主要内容：初步阐述可能得到的观点及结论）  商业保险包含财产保险、人寿保险、健康保险，少儿商业医疗保险属于商业保险范畴的一部分，从现有的研究文献和商业保险需求理论分析，互联网的使用对少儿商业医疗保险的参保行为有显著促进作用。  随着互联网使用的普及，少儿商业医疗保险相关信息能够通过互联网渠道更广泛的发布与普及，有助于人们降低保险信息搜寻成本。  少儿保险销售顾问也可以通过互联网与父母保持更密切的沟通，更好的完成少儿商业医疗保险的介绍和销售，有助于增强社交互动。  通过互联网形成的各种小组、群组、圈子，使得互联网用户更方便的对参保少儿商业医疗保险的必要性进行交流和讨论，对少儿商业医疗保险产品的对比和交流更快捷，有助于提升家庭的风险感知。 |
| 3.创新之处（主要内容：简要阐述创新点，比如方法创新、方向创新、观点创新等等）  根据对现有研究文献的梳理发现，研究互联网使用情况对于商业保险参保关系的影响多基于宏观视角，从家庭层面探究互联网使用对保险参保行为的决策影响只有寥寥数篇研究论文，而研究互联网使用情况其对少儿商业医疗保险的参保影响尚属空白。本文的创新之处在于，在国家鼓励生育政策的大背景下，从微观层面，通过互联网使用情况对家庭少儿商业医疗保险参保行为的可能性和参保程度进行实证分析，探究如何更好的通过互联网普及少儿商业医疗保险，为少儿商业医疗保险的推广宣传提供新的思路，为子女成长保驾护航，解除父母的后顾之忧，提高我国的生育率水平。 |

|  |
| --- |
| 4.参考文献（顺序和格式参考模板如下，参考文献应当主要是近5年的相关资料，填写时，删掉以下参考模板）  [1]Albouy F.X., Blagoutine D. Insurance and transition economics: the insurance market in Russia，*Geneva papers on risk & insurance issues & practice* 26(3)，2001，467-479.  [2]刘坤坤，万金，黄毅，“居民人身保险消费行为及其影响因素分析——基于粤东四市人身保险消费行为调查”，《保险研究》，2012年第八期，53页~59页。  [3]孙祁祥，王向楠，“家庭财务脆弱性、资产组合与人寿保险需求\_指标改进和两部回归分析”，《保险研究》，2013年第六期，23页~34页。  [4]傅一铮，苏梽芳，“中国城乡家庭购买商业保险的影响因素分析”，《哈尔滨商业大学学报》（社会科学版），2016年第五期，17页~28页。  [5]Harrison Hong, Jeffrey D. Kubik, Jeremy C. Social Interaction and Stock-Market Participation, *The Journal of Finance* 59(1)，2004，137-163.  [6]Durlauf S.N. *Handbook of regional and urban economics*，4，Amsterdam，North-Holland，2004.  [7]何兴强，李涛，“社会互动、社会资本和商业保险购买”，《金融研究》，2009年第二期，116页~132页。  [8]宋涛，吴玉锋，陈婧，“社会互动、信任与农民购买商业养老保险的意愿”，《华中科技大学学报》（社会科学版），2012年第一期，99页~106页。  [9]江海洋，谷政，“社会互动与家庭保险市场参与——基于CHFS的实证分析”，《金融理论探索》，2018年第三期，56页~64页。  [10]郑苏沂，“互联网使用对家庭商业参保行为的影响研究”（非出版物），中南财经政法大学，2020年。  [11]吴熙,“互联网使用与家庭商业保险购买——来自CFPS 数据的证据”（非出版物），广东外语外贸大学，2020年。  [12]杨丹，赵鹏，吴蔚璇，于明鑫，周慕孜，“中国互联网行业飞速发展对保险行业的影响”，《时代金融》，2018年第11期，257页~259页。  [13]付钢，徐卫兵，“我国保险营销渠道低碳发展问题探讨”，《保险研究》，2012年第四期，79页~85页。  [14]李琼，刘庆，吴兴刚，“互联网对我国保险营销渠道影响分析”,《保险研究》，2015年第三期，24页~35页。  [15]Brown J.R. Goolsbee A. Does the internet make markets more competitive? evidence from the life insurance  industry，*Journal of Political Economy*，110(3)，2002，481-507.  [16]Garven J.R. On the implications of the Internet for insurance markets and institutions，*Risk Management and*  *Insurance Review*, 5(2)，2002, 105-116.  [17]黄建涛，黄颖，“农村少儿保险发展的困境、机遇及建议——以福建平潭屿头乡为例”，《福建金融》，2016年第4期，50页~53页。  [18]司语琳，赵婧，“社会医疗保险对少儿家庭医疗负担的影响研究”，《社会保障研究》，2018年第3期，40页~49页。 |

|  |
| --- |
| 5.论文提纲（写到二级标题）  题 目：互联网使用情况对家庭少儿商业医疗保险参保行为的影响研究  主题词：互联网 少儿 医疗保险 商业医保  第一章 导论  1.1 研究背景与意义  1.2 研究思路与方法  1.3 研究创新与局限   1. 文献综述   2.1 传统因素对商业保险参保的影响  2.2 互联网因素对商业保险参保的影响  2.3 少儿商业医疗保险的研究  2.4 文献评述   1. 理论分析与研究假设   3.1 保险需求理论  3.2 少儿保险理论  3.3 影响机制分析与假说  第三章 样本数据说明与研究设计  3.1 样本选取与数据说明  3.2 变量选取与描述性统计  3.3 实证模型设定  3.3其他影响因素分析   1. 实证分析   4.1 互联网使用对家庭少儿商业医保参保可能性影响  4.2 互联网使用对家庭少儿商业医保参保程度影响  4.3 稳健性检验  4.4 异质性分析  4.5 实证结果分析  第五章 结论和建议  5.1 研究结论  5.2 政策启示  5.3 研究局限性及展望  参考文献  附录  致谢 |