

新业态劳动者社会保险参保意愿影响因素实证研究

兰云婷

南京审计大学

摘要: 在数字经济背景下,新业态劳动者社保参保不足问题日益突出,严重影响社会保障体系公平性与可持续性。本文基于“认知—经济—制度”三维框架,结合心理账户理论,以南京市242名外卖骑手、网约车司机等新业态从业者为研究对象,采用二元Logistic回归、卡方检验等方法,实证分析参保意愿的影响因素。结果显示:心理账户类型、政策知晓度、收入波动与参保意愿显著相关;投资型心理账户群体参保概率显著高于消费型、摇摆型群体;政策知晓度越高,参保意愿越强;收入波动越大,参保意愿越低;收入水平与政策知晓度存在正向交互效应。研究为新业态劳动者社保政策优化提供实证支撑,助力社保扩面提质。

关键词: 新业态劳动者; 社会保险; 参保意愿; 心理账户; 实证分析

DOI: 10.65976/3106-1540.2026.02.009

Empirical Study on the Factors Influencing the Willingness of Workers in New Business Forms to Participate in Social Insurance Participation

Lan Yunting

Nanjing Audit University

Abstract: In the context of the digital economy, the problem of insufficient social security participation for new industry workers is becoming increasingly prominent, seriously affecting the fairness and sustainability of the social security system. This article is based on the three-dimensional framework of "cognition economy system" and combined with psychological account theory. It takes 242 new industry practitioners such as food delivery riders and ride hailing drivers in Nanjing as the research objects, and uses binary logistic regression, chi square test and other methods to empirically analyze the influencing factors of insurance willingness. The results showed that psychological account types, policy awareness, income fluctuations, and willingness to participate in insurance were significantly correlated; The probability of participation in investment oriented psychological accounts is significantly higher than that of consumption oriented and swing oriented groups; The higher the awareness of policies, the stronger the willingness to participate in insurance; The greater the income fluctuation, the lower the willingness to participate in insurance; There is a positive interaction effect between income level and policy awareness. Research provides empirical support for optimizing social security policies for new industry workers, helping to expand the scope and improve the quality of social security.

Keywords: new format workers; social insurance; willingness to participate in insurance; psychological account; empirical analysis

一、研究概述

(一) 研究背景

数字技术推动下,即时配送、共享出行等新业态快速发展,新业态劳动者规模持续扩大。截至2024年第三季度,我国非标准就业群体达2.68亿人次,其中平台型从业者占比超40%,但该群体城镇职工社保参保率仅36.2%,与社保全域覆盖目标存在明显差距。新业态“去雇主化”“灵活化”特征,与传统社保制度的单位绑定模式不相适配,劳动关系模糊、收入波动大、政策知晓度低等问题,导致劳动者参保意愿普遍偏低。本文聚焦核心影响因素,通过实证分析为摆脱参保困境提供路径。

(二) 研究意义

理论上,将心理账户理论引入新业态社保研究,突破传统理性人假设,丰富灵活就业社保决策的理论视角;实践上,精准识别参保意愿关键影响因素,为政策精准推送、参保流程优化、激励机制完善提供数据支撑,助力提升新业态劳动者社保覆盖率。

二、文献综述

在概念界定与群体特征研究中,学界普遍将新业态从业者界定为依托互联网平台接单、提供网约服务并获取报酬的灵活就业人员,其核心特征表现为去雇主化、平台化、劳动关系认定模糊、收入波动大、职业流动性强^[1]。在劳动关系认定上形成明显分歧:从

经济从属性与组织从属性出发^[2],认为平台对从业者存在实质管控,应认定为劳动关系;王天玉^[3]则提出平台控制弱化,不符合传统劳动关系从属性要件,不宜直接认定为劳动关系。这一争议直接导致养老保险缴费责任主体难以明确,成为保障困境的逻辑起点。

在保障困境与成因分析方面,现有研究一致指出,我国基本养老保险制度根植于传统稳定劳动关系,与新业态灵活用工模式高度错配,突出表现为参保率偏低、个人缴费负担重、跨区域转移接续流程烦琐、权益落地困难。从深层原因看,一是法律体系供给不足,《中华人民共和国社会保险法》《中华人民共和国劳动法》等缺乏针对性条款,政策规范碎片化且约束力弱^[5];二是多元主体协同失灵,平台企业逃避参保责任、从业者参保与维权意识淡薄、工会组织覆盖不足、维权作用有限^[6];三是制度设计刚性过强,固定缴费基数、强制捆绑参保等规则难以适配收入不稳定的群体特征。

在完善路径与域外借鉴方面,学界提出多层次解决方案:立法层面应修订劳动与社保法律,明确新业态从业者法律地位,推动养老保险与劳动关系适度分离^[7];制度层面构建弹性缴费、阶梯衔接、线上通办的便捷机制,降低参保门槛^[8];治理层面强化平台监管、压实用工责任、提升从业者保障意识、发挥工会协同维权作用^[9]。同时,研究普遍借鉴瑞典弹性缴费制、英国“非雇员劳动者”制度、日本普惠式国民养老金等经验,强调制度公平性与就业形态适应性。

总体来看,现有研究清晰揭示了新业态从业者养老保险保障的现实困境、制度短板与治理缺陷,形成了较为完整的分析框架。但既有成果多侧重于制度层面与法律层面的宏观探讨,较少结合心理账户、理性选择等理论揭示从业者参保决策的内在机理,对经济因素、认知因素、制度因素的交互影响与传导机制关注不足,在微观行为机理与精细化激励机制研究上仍存在明显缺口,这也为本文的研究提供了理论切入点与创新空间。

三、概念界定与相关理论

(一)新业态劳动者定义

依据国家统计局相关分类,新业态劳动者是依托互联网平台,以非标准就业形式提供服务的群体,核心特征为就业数字化、劳动关系灵活化、收入碎片化。本文聚焦即时配送(外卖骑手、同城快递员)、共享出行(网约车司机、代驾员)群体,该类群体收入波动明显,是社保参保的薄弱环节。

(二)心理账户理论

心理账户理论(Thaler, 1985)指出,个体对资金的非理性分类会影响决策行为。新业态劳动者对社

保支出的认知归类存在差异:将其归入“投资账户”者,关注长期保障收益,参保意愿较高;归入“消费账户”者,将缴费视为即时损失,参保意愿偏低。收入波动、平台激励机制等进一步强化了这种认知差异。

四、实证分析

(一)研究设计

1. 研究假设

基于“认知—经济—制度”三维框架,提出以下假设:

H1: 将社保支出归入“投资账户”的劳动者,参保概率显著高于“消费账户”群体;

H2: 收入波动较高群体,参保意愿低于收入波动较低群体;

H3: 高政策知晓度群体,参保意愿高于低政策知晓度群体。

2. 研究方法

采用问卷调查法收集数据,共发放问卷268份,剔除无效问卷26份,有效样本242份。运用SPSS软件,采用二元Logistic回归模型分析各变量对参保意愿的影响,通过卡方检验验证分组差异,分析收入水平与政策知晓度的交互效应。

(二)描述性统计

有效样本基本特征如下(见表1):年龄方面,30岁以下115人(47.5%),30岁以上127人(52.5%);工龄方面,3年以下80人(33.1%),3—6年95人(39.3%),6年以上67人(27.6%);教育水平方面,大专以下67人(27.7%),大专65人(26.9%),本科与研究生各55人(均22.7%)。样本分布均衡,具有代表性。

表1 受访者的基本信息

变量	类别	人数	占比(%)
年龄	30岁以下	115	47.5
	30岁以上	127	52.5
工龄	3年以下	80	33.1
	3~6年	95	39.3
	6年以上	67	27.6
教育水平	研究生	55	22.7
	本科	55	22.7
	大专	65	26.9
	大专以下	67	27.7

(三)变量选取与编码

以“是否愿意参加社会保险”为因变量(是=1,否=0),选取年龄、工龄、心理账户类型、政策知晓度、收入波动、收入水平以及教育水平为自变量,结合问卷结果完成变量编码,具体如表2所示。

表2 变量定义与编码

变量编码与计算			
类型	变量名称	定义与编码	说明
因变量	是否有意愿参保	是=1; 否=0	—
自变量	年龄	大于30=1; 小于30=0	—
	工龄	六年以上=2; 3~6年=1; 3年以下=0	—
	心理账户类型	投资型=2; 消费型=1; 摇摆型=0	问卷3-5题总分得分大于7为投资型; 问卷3-5题总分得分小于2分为消费型; 问卷3-5题总分得分2-7为药型
	政策知晓度	高知晓度=2; 中知晓度=1; 低知晓度=0	问卷8-9题总分得分大于5为高知晓度; 问卷8-9题总分得分为2-5为中知晓度; 问卷8-9题总分得分小于2为低知晓度
	收入波动性	稳定=0; 中等波动=1; 剧烈波动=2	小于50元(稳定); 50~150元(中等波动); 大于150元(剧烈波动)
	收入水平	较高=2; 中等=1; 较低=0	低<3000元; 中等偏低3000~5000元。 中等偏高5000~8000元; 较高大于8000元
	教育水平	大专以下=3; 大专=2; 本科=1; 研究生=0	—

数据来源: 根据本调研绘制

(四) 回归分析

采用二元Logistic回归模型,以参保意愿为因变量,各影响因素为自变量,模型公式为:

$$\text{Logit}(Y) = \ln \frac{P}{1-P} = \beta_0 + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \dots + \beta_i X_i$$

其中, P 为新业态劳动者愿意参保的概率, $1-P$ 为不愿意参保的概率, X_i 为各自变量, β_i 为回归系数, 反映各因素对参保意愿的影响程度。

回归结果显示: 政策知晓度、心理账户类型、收入波动与参保意愿显著相关 ($P < 0.01$); 收入水平整体影响不显著 ($P=0.081$), 仅较高收入组与低收入组差异显著 ($P=0.025$); 年龄、工龄、教育水平对参保意愿无显著影响 ($P > 0.05$)。

具体而言: 高知晓度群体参保意愿是低知晓度群体的 22.659 倍, 中知晓度群体是低知晓度群体的 4.412 倍; 投资型群体参保意愿是摇摆型群体的 7.427 倍, 消费型群体是摇摆型群体的 2.446 倍; 收入稳定群体参保意愿是剧烈波动群体的 0.205 倍; 较高收入群体参保意愿是低收入群体的 3.065 倍。

进一步分析收入水平与政策知晓度的交互效应, 回归结果见表 4。

结果显示, 收入水平与政策知晓度的交互项具有统计学意义 ($\text{Wald}\chi^2=8.097, P=0.004$), $\beta=1.365$, 表明二者交互效应对参保意愿有正向影响, 特定组合可显著提升参保意愿。

采用卡方检验, 进一步验证政策知晓度、心理账户类型、收入波动与参保意愿的分组差异。

卡方检验结果 ($\chi^2=55.993, P=0.000$) 表明, 政策知晓度越高, 参保意愿越强。高知晓度群体参保率达 93.8%, 中知晓度群体达 69.9%, 低知晓度群体仅 36.8%, 回归结果见表 5。

卡方检验结果 ($\chi^2=23.051, P=0.000$) 表明, 心理账户类型显著影响参保意愿。投资型群体参保率达 83.0%, 消费型群体达 69.0%, 摇摆型群体仅 46.9%, 回归结果见表 6。

卡方检验结果 ($\chi^2=8.546, P=0.014$) 表明, 收入波动越小, 参保意愿越强。收入稳定群体参保率达 76.1%, 中等波动群体达 70.8%, 剧烈波动群体仅 54.1%, 回归结果见表 7。

(五) 数据结论

实证分析验证了三项研究假设: 一是心理账户类型显著影响参保意愿, 投资型群体参保概率远高于消费型、摇摆型群体; 二是收入波动与参保意愿负相关, 收入越稳定, 参保意愿越强; 三是政策知晓度与参保意愿正相关, 知晓度越高, 参保意愿越强。此外, 收入水平与政策知晓度存在正向交互效应, 二者协同作用可提升参保意愿。年龄、工龄、教育水平对参保意愿无显著影响。

五、结论与建议

(一) 结论

心理账户理论对新业态劳动者社保决策具有较强解释力, 社保支出的认知归类是参保意愿的核心影响因素; 政策知晓度、收入波动是参保意愿的关键变量, 高知晓度、收入稳定显著提升参保意愿; 收入水平与政策知晓度的交互效应, 为精准施策提供了重要依据。

表 3 各变量对的参保意愿的回归分析

项目	β	SE	Waldx2 值	P 值	OR[Exp9(B)]	95%CI 下限	95%CI 上限
教育水平			0.762	0.858			
研究生	—	—	—	—	—	—	—
本科	0.176	0.558	0.099	0.753	1.192	0.400	3.555
大专	0.332	0.523	0.404	0.525	1.394	0.500	3.886
大专以下	0.069	0.524	0.017	0.895	0.933	0.334	2.606
政策知晓度			25.814	0.000			
低知晓度	—	—	—	—	—	—	—
中知晓度	1.484	0.408	13.216	0.000	4.412	1.982	9.823
高知晓度	3.121	0.651	22.961	0.000	22.659	6.323	81.203
收入水平			5.038	0.081			
低: <3000 元	—	—	—	—	—	—	—
中等偏低: 3000~5000 元 中等偏高: 5000~8000 元	0.498	0.440	1.283	0.257	1.646	0.695	3.899
较高: > 8000 元	1.120	0.501	5.000	0.025	3.065	1.148	8.180
收入波动			11.274	0.004			
大于 150 元 (剧烈波动)	—	—	—	—	—	—	—
50~150 元 (中等波动)	0.690	0.432	2.557	0.110	0.501	0.215	1.169
小于 50 元 (稳定)	-1.586	0.472	11.273	0.001	0.205	0.081	0.517
心理账户			18.337	0.000			
摇摆型	—	—	—	—	—	—	—
消费型	0.895	0.451	3.926	0.048	2.446	1.010	5.927
投资型	2.005	0.469	18.251	0.000	7.427	2.960	18.634
年龄							
30 岁以下	—	—	—	—	—	—	—
30 岁以上	0.153	0.365	0.176	0.674	1.166	0.570	2.383
工龄			0.101	0.951			
3 年以下	—	—	—	—	—	—	—
3—6 年	0.081	0.423	0.037	0.848	0.922	0.402	2.114
6 年以上	0.059	0.476	0.015	0.901	1.061	0.417	2.698

表 4 收入水平、政策知晓度、交互项目对的参保意愿的回归分析

项目	β	SE	Waldx2 值	P 值	OR[Exp9(B)]	95%CI 下限	95%CI 上限
收入水平			2.985	0.225			
低: < 3000 元	—	—	—	—	—	—	—
中等偏低: 3000~5000 元 中等偏高: 5000~8000 元	0.137	0.439	0.098	0.755	1.147	0.485	2.710
较高: > 8000 元	-1.216	0.911	1.782	0.182	0.296	0.050	1.767
政策知晓度			4.172	0.124			
低知晓度	—	—	—	—	—	—	—
中知晓度	0.577	0.412	1.963	0.161	1.781	0.794	3.993
高知晓度	-0.497	1.205	0.170	0.680	0.608	0.057	6.461
交互项目收入水平	—	—	—	—	—	—	—
收入水平 * 政策知晓度	1.365	0.480	8.097	0.004	3.917	1.529	10.030

表5 不同政策知晓度群体对是否参保的选择

相关因素	参保意愿		χ^2 值	P 值
	否 (n=76)	是 (n=166)		
政策知晓度			55.993	0.000
低知晓度	43	25		
中知晓度	28	65		
高知晓度	5	76	19.19	< 0.001

表6 不同心理账户类型群体对是否参保的选择

相关因素	参保意愿		χ^2 值	P 值
	否 (n=76)	是 (n=166)		
心理账户			23.051	0.000
摇摆型	34	30		
消费型	26	58		
投资型	16	78		

表7 不同收入波动类型群体对是否参保的选择

相关因素	参保意愿		χ^2 值	P 值
	否 (n=76)	是 (n=166)		
收入波动			8.546	0.014
大于 150 元 (剧烈波动)	22	70		
50~150 元 (中等波动)	26	63		
小于 50 元 (稳定)	28	33		

(二) 建议

加强社保知识普及, 依托短视频、图文推文等群众喜闻乐见的形式, 用通俗语言解读社保养老、医疗、工伤等保障功能与长期收益, 结合新业态劳动者职业特点拆解参保优势, 帮助其树立“社保是长期投资”的认知, 逐步转变消费型心理账户, 引导其主动将社保支出归入投资账户。建立健全参保激励体系, 推行参保积分、现金补贴等针对性政策, 积分可兑换政务服务、技能培训等权益, 补贴向低收入、收入波动大的群体倾斜, 激发劳动者参保积极性^[10]。简化参保登记流程, 推行线上一站式服务, 实现参保、缴费、查询、

变更全程线上办理, 定期通过短信、平台推送等方式, 向劳动者推送社保政策、缴费提醒及权益明细, 提升参保便利性^[11]。依托短视频平台精准推送政策, 采用动画演示、真实案例解读等易懂形式, 聚焦政策重点与参保疑问, 提升政策知晓度。针对收入波动群体, 探索弹性缴费机制, 允许根据收入情况调整缴费基数与缴费周期, 降低参保门槛, 切实解决其参保顾虑。

参考文献:

[1] 张成刚. 就业发展的未来趋势, 新就业形态的概念及影响分析 [J]. 中国人力资源开发, 2016(19):86-91.
 [2] 李一帆. 新业态从业者基本养老保险权益保障研究 [D]. 哈尔滨: 东北农业大学, 2025.
 [3] 王天玉. 规范发展新就业形态劳动的制度创新 [J]. 前线, 2024(11):28-31.
 [4] 常凯, 郑小静. 雇佣关系还是合作关系?——互联网经济中用工关系性质辨析 [J]. 中国人民大学学报, 2019,33(2):78-88.
 [5] 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.
 [6] 堵琴因. 我国新业态劳动者权益保障的实践样态、形成逻辑与优化路径 [J]. 浙江理工大学学报 (社会科学), 2025,54(2):216-226.
 [7] 邢娜. 加快补齐新业态和灵活就业人员劳动保障与服务短板 [J]. 中国人力资源社会保障, 2025(3):48-50.
 [8] 关博, 朱小玉. 新技术、新经济和新业态劳动者平等参加社会保险的主要制约与建议 [J]. 中国人力资源开发, 2018,35(12):88-94.
 [9] 施文凯, 董克用. 强化新业态劳动者养老保障 [J]. 中国金融, 2023(22):70-71.
 [10] 李志明. 加强新就业形态劳动者社会保险权益保障 [J]. 中国党政干部论坛, 2023(4):68-71.
 [11] 汤阔森. 新就业形态养老保险个人缴费的法理与规则构造 [J]. 环球法律评论, 2025,47(1):138-152.