

Introduction to “What Does (Formal) Health Insurance Do, and for Whom?”

What is the question of the paper?

這篇研究主要在討論的問題在於政府補貼健康保險與其他社會福利之間(隱性保險)政府移轉的競合關係對於政府、病患與醫療院所的影響。傳統上健康保險可以使得風險趨避的承保人獲得較高的效用，但在實務上商業健康保險的擴張，受益者並非只有有保險者甚至包含無保險者，可能的原因為對於非保險人而言，政府的補貼仍能夠透過其他管道使無保險者受益。

What is the author's answer?

這篇研究有三個重要的發現包含(1)政府的補貼健保的政策有效提升原非承保者健康與消費能力，並降低醫療負債的產生(2)政府補貼健保的政策也使醫療院所願意提供更多涵蓋無保險者的醫療服務，進而使未保者受益¹(3)低收入者的願付價格低於政府的補貼可說明政府的補貼政策的受眾有限。從這三個發現，可以進而延伸討論(1)使用人頭稅將對低收入者不利(2)補貼政策將無助於改善市場失靈的現象(3)但可以將隱性保險外顯化。但隱性與顯性保險何者較有效率仍有待釐清，且是否可以透過所得分布的狀況利用相似於勤勉所得抵免的制度避免道德風險也仍須討論。

How did the author get there?

作者將整個消費者的決策過程建構成一個兩期的經濟模型²。在第一期中，一個風險趨避的決策者將充分理解自己隨機健康的機率分布狀況並透過是否購買健康保險來極大化自己的期望效用。而在第二期中，健康狀況將實現，同一決策者將負擔所需負擔的費用並剩餘一部分列為醫療債務。

考慮有保險者與無保險者的影響與願付價格，可以透過有保險者與無保險者之間的健康、消費、醫療債務、醫療行為的變化量來看對於有保險者的影響；並透過社會福利與期望恢復率來定義有保險者與無保險者所受到的隱性保險，來看兩者隱性保險的增減；並透過解出極大化問題可以算出有保險者的願付價格，來判斷政府的補助是否有效果。

¹ 但未討論是政府或醫療院所促進的

² 第一期與第二期的模型細節將列於背後的 Definition of Notation

Why should we care about it?

在這篇研究中，研究者有提到重要的原因在於：

- (1) 由於健康保險的補貼與範圍不斷擴大，政府投入的資源是否有很好的效果，且受益者的範圍在哪尤其重要，有了明確的測量才能做政策判斷是否要繼續原本的作法與投入。
- (2) 另外對於這項補貼措施，是否有照顧到社會底層社會各界存有疑慮，有人認為此項措施只對有保險者有利，亦即未照顧到底層為保險者，為了釐清原因以確保這項福利補貼確實有效轉移到底層需要的人手上，也需要進行深入的探討。

對我而言，這篇研究重要的原因還在於考慮了幾個傳統經濟學部分均衡的討論中遺漏的現實考量，包括

- (1) 在現實社會中，政府特定的社會福利政策的評估不應僅限於直接相關的對象(如:文中的承保人)，而要考慮代理人(如:醫療院所)在執行時的外溢效果(如:提供更多無保險者可施行的醫療行為)。同樣的狀況包含很多不同的福利政策，例如提供教師研習營，對於參加研習的教師有直接的影響，然而對於未參加的教師，或許在參加教師更有競爭力後，會以其他方式加強自我能力。
- (2) 在現實社會中，政府的預算有限，不同社會福利政策(補貼或社會福利移轉)之間可能存在著替代性，甚至由於現實社會中存在著摩擦成本，何者較有效率、何者效果較佳都值得我們去探討。例如，對於提升健康而言，提供醫療服務或增加健康教育的活動都透過不同管道影響人們的健康水準，彼此是否有甚麼競合關係。

而這篇難能可貴的地方在於他將兩種狀況都考慮了進去，用很宏觀的視野討論這個大哉問。

Definition of Notation

對於第一期是否選擇購買健康保險：

Y : 所得, F_λ : 健康狀態的機率分布, j : 特定的健保, π 為保費, p : 為自負額, 亦即 $p = 0$ 是完全負擔的保險 $p = 1$ 是完全無負擔的保險, d : 未負擔的呆帳, f : 有保險, u : 無保險

也就是說對於第一期而言是在比較 (p_f, π_f) 與 (p_u, π_u) ，設定 $p_f > 0$ 捕捉共同負擔 $p_u < 1$ 捕捉政府的隱性保險(社會福利)

對於第二期的效用計算：

h : 健康狀態提升, c : 非醫療消費增加, d : 醫療債務降低, m : 醫療行為的量

也就是在極大化: $\max_{m,c,d} v(h, c, d) = v(h(m - \lambda), c, d) \text{ s.t. } c_j \leq Y - (p_j m_j - d_j) - \pi_j$

定義變化量: $\Delta H \equiv E_\lambda[h_f - h_u]$, $\Delta C \equiv E_\lambda[c_f - c_u]$, $\Delta D \equiv E_\lambda[d_f - d_u]$, $\Delta M \equiv E_\lambda[m_f - m_u]$

隱性保險: $I_u \equiv (1 - p)m_u + (1 - \delta)d_u$, $I_f \equiv (1 - \delta)d_f$, δ : 期望恢復率

承保人的願付價格 γ 為 $\int v(h(m_u - \lambda), Y - x_u, d) dF_\lambda = \int v(h(m_f - \lambda), Y - x_f - \gamma, d) dF_\lambda$

對於政府而言所需付出的期望醫療費用為 $G \equiv (1 - p_f)E_\lambda[m_f]$