

# 长春市居民参加商业医疗保险现状分析

李卉<sup>1</sup> 杨淑娟<sup>1</sup> 赵彬<sup>1</sup> 孟广哲<sup>2</sup> 安力彬<sup>3</sup>

**摘要:**目的 了解吉林省长春市居民对商业医疗保险的认识和接受程度、被调查人群的基本情况、商业医疗保险投保情况、对于商业医疗保险的需求和建议等,为进一步规范提高商业医疗保险工作提供参考依据。方法 于 2010 年 6 月对长春市人口流动密集地人群进行随机抽样,采用深入访谈法和问卷调查进行相关数据收集,进行一般描述性分析。结果 936 名调查对象的商业医疗保险整体覆盖率较低,占 14.10% (132/936),数据显示 41~60 岁为商业医疗保险的主要消费人群,占调查人数的 8.76% (82/936),年薪 > 10 万元的高收入人群的商业医疗保险购买率为 8.87% (83/936)。结论 理赔程序复杂、人群对其认知不足、高额保费成为阻碍商业医疗保险发展的主要影响因素。

**关键词:** 社会保障; 医疗卫生; 商业医疗保险

中图分类号: R 197.1

文献标志码: A

文章编号: 1001-0580(2012)10-1381-03

## Participation status of commercial health insurance among residents of Changchun city

LI Hui\*, YANG Shu-juan, ZHAO Bin, et al (\* School of Public Health, Jilin University, Changchun, Jilin Province 130021, China)

**Abstract: Objective** To examine the cognition and acceptance of commercial health insurance and medical insurance coverage among residents in Changchun city and to provide evidence for the improvement of commercial health insurance. **Methods** With multi-stage randomized sampling, the participants were selected and surveyed with a questionnaire. **Results** Among 936 participants surveyed, the coverage rate of commercial health insurance was 14.10% (132/936). The majority of participants with the commercial health insurance was at the ages of 41-60 years (62.12%, 82/132) and with the annual income of more than 100 thousands yuan RMB (62.88%, 83/132). **Conclusion** The complex of claim process, lack of insurance knowledge and high insurance expense are the barriers for the development of commercial health insurance.

**Key words:** social security; medical health; commercial health insurance

中国医疗保障体系包括预防保健、医疗保险和医疗救助 3 个层次<sup>[1]</sup>, 医疗保险又包括基本医疗保险和补充医疗保险。商业医疗保险是指由保险公司经营的、赢利性的医疗保障。消费者依一定数额交纳保险金, 遇到重大疾病时, 可以从保险公司获得一定数额的医疗费用<sup>[2]</sup>。据统计, 商业医疗保险者人均年医疗费用比公费医疗下降了 209.6 元<sup>[3]</sup>。1998 年底, 国务院颁发了《关于建立城镇职工基本医疗保险制度的决定》(简称“《决定》”)<sup>[4]</sup>, 经过近 10 年的改革和发展, 逐步建立了以社会保险为基本医疗保险, 商业医疗保险作为补充医疗保险的医疗保险体系, 这种体系结构是由社会医疗保险和商业医疗保险之间的区别以及中国目前的基本国情所决定的, 两者相互辅助, 相互结合, 缺一不可<sup>[5]</sup>。本研究于 2010 年 6 月对吉林省长春市居民进行商业医疗保险相关调查, 旨在了解商业医疗保险的现状、存在的问题, 为进一步规范提高商业医疗保险工作提供

参考依据。

### 1 对象与方法

1.1 对象 以 ≥ 18 岁的个人为单位, 以堆积抽取的方式选取吉林省长春市流动性较大、人群密集地点。共发放问卷 1 000 份, 收回有效问卷 936 份。其中男 533 人, 女 403 人; 年龄为 18~72 岁, 平均年龄为 (40.36 ± 8.72) 岁。

1.2 方法 采用文献分析法、访谈法、问卷调查法等获得相关资料。自行设计调查问卷, 调查内容包括填表人基本资料(性别、年龄、文化程度、职业、婚姻状况、收入等), 商业医疗保险知晓率、参保率、占医疗费用比例等。所有调查对象均签署知情同意书, 由统一培训的调查员以面对面的询问方式进行相关数据收集。

1.3 统计分析 采用 Excel 2007 软件录入数据, 应用 SPSS 16.0 软件对数据进行一般描述性分析。

### 2 结果

2.1 基本情况 共调查 936 人, 专业技术人员占 6.9% (65/936), 机关、企事业干部占 9.7% (91/936), 职员占 21.6% (202/936), 商业人员占

作者单位: 1. 吉林大学公共卫生学院, 吉林 长春 130021; 2. 吉林省长春市朝阳区卫生局; 3. 吉林大学护理学院

作者简介: 李卉 (1985-), 女, 吉林长春人, 博士在读, 研究方向: 社会医学与卫生事业管理。

通讯作者: 安力彬, E-mail: lban@jcu.edu.cn

15.3% (143/936), 服务人员占 14.4% (135/936), 农林牧副渔人员占 5.7% (53/936), 工人占 16.8% (157/936), 学生占 7.5% (70/936), 其他占 2.1% (20/936)。初中及以下学历者占 22.7% (212/936), 高中者占 36.4% (341/936), 大学本科者占 33.5% (314/936), 研究生及以上者占 7.4% (69/936)。

2.2 不同年龄段参加医疗保险情况(表 1) 被调

查人群商业医疗保险覆盖率仅为 14.10% (132/936) 其中 41~60 岁为商业医疗保险的主要消费人群, 占调查人数的 8.76% (82/936), 18~40 岁商业医疗保险投保人数占调查人群的 5.34% (50/936); 社会保险的覆盖率为 45.30% (424/936), 社会保险主要消费人群年龄分布集中在 18~40 岁和 41~60 岁, 分别占 19.44% (182/936) 和 19.98% (187/936); 无任何医疗保险者占调查人数 40.60% (380/936)。

表 1 不同年龄段医疗保险情况

年龄(岁)	人数	社会医疗保险		商业医疗保险		无任何保险	
		人数	%	人数	%	人数	%
18~40	486	182	19.44	50	5.34	254	27.14
41~60	362	187	19.98	82	8.76	93	9.93
>60	88	55	5.88	0	0.00	33	3.53
合计	936	424	45.30	132	14.10	380	40.60

2.3 不同收入人群参加医疗保险状况(表 2) 本次调查人群的收入状况呈“金字塔”型, 而商业医疗保险的覆盖呈“倒金字塔”型。年收入 <3 万元的调查对象拥有社会医疗保险、商业医疗保险的比例分别为 25.85% (242/936) 和 1.18% (11/936), 年收入

3~10 万元的调查对象拥有这 2 项医疗保险的比例分别为 13.57% (127/936) 和 4.06% (38/936), 年收入 >10 万元的拥有这 2 项医疗保险的比例分别为 5.88% (55/936) 和 8.87% (83/936)。

表 2 不同收入水平人群医疗保险状况

年收入(万元)	人数	社会医疗保险		商业医疗保险		无任何保险	
		人数	%	人数	%	人数	%
<3	534	242	25.85	11	1.18	280	29.91
3~10	281	127	13.57	38	4.06	72	7.69
>10	121	55	5.88	83	8.87	28	2.99
合计	936	424	45.30	132	14.10	380	40.60

2.4 医疗费用支出与人群可接受的商业医疗保险费用 被调查人群每年的医疗费用支出大多 < 5 000 元, 其中年医疗费用支出 < 1 000 元的占 40.46% (379/396), 1 000~4 999 元的占 43.95% (411/396), 5 000~9 999 元的和 ≥10 000 元的调查对象年医疗费用支出较少, 分别为 12.16% (114/396) 和 3.43% (32/396)。在调查人群愿意支付商业医疗保险保费方面, 认可每月支付商业医疗保险费用 < 20 元和 20~49 元的调查对象分别占 30.59% (286/936) 和 31.32% (293/936), 20.92% (196/936) 的调查对象愿意每月缴纳 50~99 元用于支付商业医疗保险, 17.17% (161/936) 的调查对象认可每月交纳 ≥100 元的保险费用。

2.5 未参加商业医疗保险原因 调查显示, 11.76% (110/936) 的调查对象认为不需要购买商业医疗保险, 31.18% (292/936) 不了解商业医疗保险的功能与用途和未参保, 分别有 14.12% (132/936) 和 16.47% (154/936) 的调查对象是由于没有遇

到合适的保险代理人 and 无力承担商业医疗保险保费而未参加商业医疗保险, 26.47% (248/936) 的调查对象认为商业医疗保险理赔难而拒绝参保。

3 讨论

本研究结果表明, 随着人们年龄的升高, 身体机能和健康状况下降明显, 健康风险加大, 调查对象对商业医疗保险的需求逐渐增加, 投保商业医疗保险的人数以 20% 的速度在递增, 目前各大保险公司都把商业医疗保险的销售范围的上线锁定在 56~64 周岁<sup>[6]</sup>。商业医疗保险与调查人群的年龄大小、收入水平呈正相关, 年龄越大, 对商业医疗保险的需求也增加, 高收入人群对医疗保险的认知和支付能力均高于低收入人群。同时, 研究表明调查对象并没有抗拒购买商业医疗保险, 而是根据年收入状况的不同表现出对商业医疗保险支付意愿的高低。中国商业医疗保险目前的特点是覆盖低, 保障作用发挥不够充分。商业医疗保险市场潜力巨大, 亟待开发,

未来几年将是商业医疗保险迅速发展的黄金时期, 制约商业医疗保险发展和普及的原因有很多, 主要问题集中在缺乏对商业医疗保险认知与商业医疗保险理赔过程复杂这两方面, 人们认为目前的商业医疗保险价格高, 保障程度低。商业医疗保险的理赔程序都比较复杂, 简化管理程序, 提高服务效率也是提升参保人满意度, 推广商业医疗保险的重要手段。结合本次调查结果, 目前制约中国商业医疗保险发展的因素主要是商业保险公司管理因素、医疗体制因素和人群保险意识因素 3 个方面。从各个方面加强管理, 规范商业医疗保险, 并且给予足够的宣传和扶持才能让中国的商业医疗保险走上健康发展的道路。

#### 参考文献

- [1] 张震宇. 商业医疗保险与社会保障体系研究[J]. 法制与社会, 2008(11): 292.
- [2] 陆铭, 冷明祥. 我国商业医疗保险发展探析[J]. 南京医科大学学报: 社会科学版, 2012(48): 47-52.
- [3] 曹乾, 杜雯雯, 沈磊, 等. 社会医疗保险共付制度对居民健康影响[J]. 中国公共卫生, 2009, 25(7): 854-855.
- [4] 国务院. 国务院关于建立城镇职工基本医疗保险制度的决定(国发[1998]44号)[EB/OL]. [1998-12-14]. [http://www.sdpc.gov.cn/jyysr/zcfg/t20050714\\_35644.htm](http://www.sdpc.gov.cn/jyysr/zcfg/t20050714_35644.htm), 1998-12-14.
- [5] 石宏伟, 于红. 农民工医疗保险现状及商业化保险可行性[J]. 中国公共卫生, 2010, 26(3): 349-350.
- [6] 兰东娟, 宋军刚. 加快推进商业医疗保险发展[N]. 光明日报, 2010-5-6(7).

收稿日期: 2012-06-10

(韩仰欢编辑 刘铁校对)

### • 调查报告与分析 •

## FSW 性行为特征及女用安全套接受意愿调查\*

何滨<sup>1</sup>, 宣冬青<sup>1</sup>, 曾庆梅<sup>1</sup>, 林友淑<sup>2</sup>, 吴彩蝶<sup>2</sup>, 李瑞颖<sup>2</sup>, 廖苏苏<sup>3</sup>, Margaret Weeks<sup>4</sup>, 李江虹<sup>4</sup>

关键词: 女性性服务工作者(FSW); 女用安全套; 娱乐场所

中图分类号: R 183.7

文献标志码: A

文章编号: 1001-0580(2012)10-1383-02

中国艾滋病经异性传播所占比例已由 2008 年的 40.3% 上升到 2009 年的 47.1%, 经性传播已成为中国艾滋病传播的主要途径<sup>[1]</sup>。女性因生物、社会、经济、文化等因素影响, 其感染艾滋病的机率为男性的 2.5~8 倍<sup>[2-3]</sup>。女性性服务工作者(female sex workers, FSW) 因其高危行为发生频率高、性病感染率高、流动性强、男用安全套使用率低等特点, 成为艾滋病由高危人群向普通人群传播的桥梁<sup>[4-6]</sup>。为探索更多被女性接受的艾滋病性病预防方法, 于 2010 年 3—8 月对海南省琼海市高、中、低档娱乐场所中的 FSW 进行女用安全套接受性调查, 现将结果报告如下。

### 1 对象与方法

1.1 对象 琼海市 16 家高、中、低档娱乐场所中提供或可能提供性服务的 FSW 要求年满 16 周岁, 在最近 1 个月内有性性行为。高、中、低档娱乐场所划分依据为每次提供性服务所得的现金报酬,  $\geq 400$  元/次的

为高档,  $\geq 100$  元/次为中档,  $< 100$  元/次的为低档。

1.2 方法 采用配额抽样方法<sup>[7]</sup>进行横断面调查, 在获得被调查者知情同意后, 由调查员采用自制问卷对其进行访谈式调查。调查内容包括: (1) 调查对象基本信息: 包括年龄、民族、文化程度、婚姻状况等; (2) 性病、艾滋病及安全套知识; (3) 性行为: 包括主要性伴、嫖客等; (4) 生殖健康史; (5) 对女用安全套的认识; (6) 毒品使用。

1.3 统计分析 应用 Epi Data 3.1 软件建立数据库, SPSS 14.0 软件进行  $\chi^2$  检验。

### 2 结果

2.1 基本情况 共调查 163 人, 有效完成问卷 152 份, 问卷有效率为 93.3%。平均年龄为 27.5 岁 (17~56 岁), 42.1% (62/152) 的调查对象来自按摩店, 23.7% (36/152) 来自出租屋, 25.0% (38/152) 来自夜总会, 9.2% (14/152) 来自路边店; 65.1% (99/152) 为汉族, 27.6% (42/152) 为黎族, 7.3% (11/152) 为其他民族; 55.3% (84/152) 为未婚; 初中以下学历占 86.1% (131/152); 55.3% (84/152) 为海南人, 23.0% (35/152) 为湖南人, 其他 33 人 (21.7%) 来自全国 11 个省份。

#### 2.2 性行为相关情况

2.2.1 首次性行为和商业性行为发生年龄 首次

\* 基金项目: 美国 NIMH 项目(R01 MH077541-01A1)

作者单位: 1. 海南省疾病预防控制中心, 海口 570203; 2. 琼海市皮肤性病防治所; 3. 北京协和医学院; 4. 美国康州哈特佛德市社区研究所

作者简介: 何滨(1969-) 女, 湖南株洲人, 副主任医师, 硕士, 研究方向: 艾滋病的预防控制。

通讯作者: Margaret Weeks, E-mail: MWeeks@icrweb.org