

文章编号:1672-058X(2012)05-0028-07

医疗保险需求及满意度的影响因素研究*

——基于问卷调查的统计分析

谭湘渝

(重庆工商大学 财政金融学院,重庆 400067)

摘要:基于问卷调查的分析,就居民对社会医疗保险和商业医疗保险的了解度、满意度及影响因素进行了研究,采用 logistic 回归分析研究了商业保险购买意愿的影响因素,发现文化程度及对社会医疗保险的满意度对商业保险需求有较大的影响。

关键词:医疗保险;满意度;问卷调查;logistic

中图分类号:G312

文献标志码:A

在我国,从 20 世纪 90 年代中期开始,经过十多年的探索实践,已经初步建立起由城镇职工基本医疗保险、城镇居民基本医疗保险、新型农村合作医疗和城乡医疗救助共同组成基本医疗保障体系,2009 年我国发布的新医改方案提出要加快建立和完善以基本医疗保障为主体,其他多种形式补充医疗保险和商业健康保险为补充,覆盖城乡居民的多层次医疗保障体系。但目前社会医疗保险和商业健康保险发展中都面临着不少问题。对于社会医疗保险,一方面,仍然有一部分群体未纳入覆盖范围,另一方面,不同医疗保险制度人群保障水平差异很大,缴费水平和报销水平都明显偏低。而商业医疗保险发展水平仍然很低,2010 年 10 000 亿元的寿险收入中,健康保险保费收入仅为 600 多亿元,只占人身保险收入的 6% 左右。民众对社会医疗保险与商业健康保险是否了解,是否满意,居民拥有了社会医疗保险之后,是否减少对商业健康保险的需求,很值得研究。这对于进一步优化社会医疗保险制度设计和商业健康保险市场发展都具有重要意义。

1 文献综述

从西方社会保障理论的发展和演变过程看,包括医疗保障在内的社会保障理论体系已经相当系统丰富。但对于社会保险满意度和商业保险需求的研究相对较少,不过很多研究对于完善社会医疗保险制度具有借鉴启示意义。对于社会医疗保障体系及与商业健康保险的关系,Henriet 等(1999)分析了全民健康保险制度的最优性^[1],Besley(1999)注意到了西方国家医疗保障制度改革的一个主要趋势是由完全政府包办转向一种社会医疗保险与商业健康保险“混合”的模式^[2]。Patricia(2006)认为社会医疗保险与商业健康保险可以部分融合对接^[3]。对于商业健康保险选择,Sanhueza(2002)考察了智利社会健康保险和商业健康保险双重体制下人们如何选择健康保险的问题^[4],Beenstock 等(1986)的研究表明,政府广泛提供社会保障计划

收稿日期:2012-01-21;修回日期:2012-02-21.

* 基金项目:2011 年中国人身保险从业资格考试研究项目;教育部人文社科研究项目(12YJA630011).

作者简介:谭湘渝(1969-),男,重庆万州人,教授,博士,从事金融保险研究.

会抑制寿险需求^[5]。

目前国内学术文献中,已经有若干关于人身保险需求的论文,但关于医疗保险需求的文献并不多见,魏华林等(2007)通过对中部3城市的问卷调查^[6],结果显示“买不起保险”并不是健康保险需求冷淡的真正原因,居民的风险态度带来的需求压抑、健康保险弱势供给带来的需求流失、社会基本医疗保险带来的需求分化是影响健康保险需求释放的三大原因。唐金成等(2007)通过对广西部分典型市县乡村的调查研究,发现广西农村保险有效需求不足,但潜在需求巨大^[7]。初可佳等(2011)基于问卷调查对农村小额医疗保险需求意愿进行了实证研究^[8]。关于社会医疗保险制度的实施如何影响商业保险需求的调查研究,已经有若干学者加以研究。朱铭来、奎潮(2009)论述了商业健康保险在医疗保障体系中的优势和特殊作用,并提出了“全民医保不是免费医保”的观点^[9];朱俊生(2010)认为商业健康险承担补充保障的主要提供者、基本保障的主要竞争者、医疗保险机构与卫生服务提供者等3种角色^[10]。

但目前多数文献中基于实地调查的研究很少,而现有文献中针对社会医疗保险和商业医疗保险了解度、满意度的综合性调查研究就更为少见,通过来源于关于对我国居民医疗保险的问卷调查,分析我国居民对于社会医疗保险(简称社会医保)和商业医疗保险(简称商业医保)的认知度、满意度,分析其影响因素,以及影响商业医保投保意愿的影响程因素。

调查问卷有效样本数为188份,由某高校金融保险专业学生在老师指导下分发问卷回收整理而成,被调查人来源于国内各省市,具有完全的随机性。其中男性和女性分别为109人和79人;文化程度上,小学、初中、高中中专技校、大专、本科(研究生样本只有3人,纳入本科)分别为19、40、30、28、69人,同时,作为自变量的因素还有职业、家庭结构、家庭月收入水平、收入状况等指标。

2 居民对医疗保险的统计分析

2.1 社会医疗保险的覆盖程度

首先,从问卷调查看,被调查者中有84.6%的人群选择是,即参加了城镇职工医疗保险、新型农村合作医疗或城镇居民医疗保险当中的某一个,而被调查者家庭都参加、部分参加和都未参加的百分比分别是55.9%、36.2%,而全家都未参加的仅占8.0%,这表明我国社会医保已经覆盖了大部分人群。

2.2 居民对社会医疗保险的认知度及影响因素

居民对于社会医保很了解、比较了解、了解一点、几乎不了解的比例分别为5.9%、30.3%、47.3%和16.5%,这表明大多数居民对于社会医疗保险有一定的了解感了解一点,但只了解一点或几乎不了解的占了64%,表明应当对居民加强宣传(表1)。

表1 居民对社会医疗保险的认知度 (%)

了解程度	社会医疗保险	商业医疗保险
很了解	5.9	1.1
比例了解	30.3	26.6
知道一点	47.3	41.5
几乎不了解	16.5	30.9
合计	100.0	100.0

同时,对于社会医保,比较了解的人群比商业医保多了近10个百分点,而对商业保险几乎不了解的人群

达到 30%，比社会医保多了将近一倍，这表明随着社会医保覆盖面的扩大，民众对于社会保险的了解度日益增加，而商业保险还尚未走入千家万户，民众的了解度尚不足，需要保险公司及保险业加大宣传力度。

从年龄上看，20-30 岁的年轻人的比较了解的比例仅为 27%，而不了解的比例显著高于其他群体。而其他群体没有明显差异，比较了解和基本了解的各占 40% 左右。

而文化程度与了解度呈现明显的正相关关系，比较了解的比例中，小学及以下文化、只有 10% 的人比较了解，有 47.4% 的人几乎不了解；而大专以上群体中，比较了解的占 50% 左右，而不了解的只占 10% 左右。

对于职业类型与了解度的关系，在家务农农民比较了解所参加社保的只有 3.8%，而外出打工农民工则达到 20%，而企业职工、自由职业者或居民以及企业中层以上领导均为 40% 左右，但机关职工达到 60%，但是企业中层以上领导对医保完全不了解的为 0。

分析表明文化程度低者和职业层次低者对于社会医疗保险的认知度也较低，因此今后应当加大对此类“低端群体”的宣传力度。

2.3 居民对社会医疗保险的满意度及影响因素

城镇职工与新农合或城镇医保的满意度见表 2。从表 2 看出，居民对于社会医疗保险主要表现为评价一般或比较满意，而很满意或不满意的比重都很小，但城镇职工其对参加的社会医疗保险满意度相对于农村居民及城镇居民来说高出 11.5 个百分点，而后者对于参加的新农合或城镇居民医保不满意度明显高于城镇职工，直观地看，两者满意度的差别主要是由于待遇不同引起的，城镇职工医疗保险的待遇水平明显高于新型农村合作医疗或城镇居民医疗保险，因而提高待遇水平有助于提升参保者的满意度。

表 2 居民对社会医疗保险的满意度

	城镇职工医疗保险/%	新农合或城镇医保/%	(2) - (3)
很满意	13.3	9.3	+4.0
比较满意	38.5	31.0	+7.5
一般	42.2	47.3	-5.1
不满意	5.9	12.4	-6.5

2.4 居民对商业医疗保险的了解度分析

对于商业保险的熟悉程度，不同年龄段几乎没有差异，但文化程度则有明显的影响，对于商业保险几乎不了解的比例，小学及以下、初中、高中中专、大专、本科、研究生及以上依次为 63.2%、47.5%、33.3%、35.7%、9.1%、0%。可见文化程度越高，了解商业保险的比例就越高。

从职业角度看，结果显示：对于商业保险的熟悉程度，在家农民和农民工只有 3.8% 和 12.5% 比较熟悉，企业职工为 25%，而机关职工、自由职业者、单位领导则达到 40% 左右，相反，61.5% 的农民几乎不了解商业保险，其余依次递减，只有 12.5% 的单位中层及以上领导或老板几乎不了解商业保险。

对于没有买商业医疗保险的被调查者，其首要原因如表 3。

表 3 居民对医疗保险的了解分析

不买保险的原因	有社保不必再买商业险	没习惯买保险，更愿意储蓄投资	无闲钱	信不过保险公司	无适合产品	营销员没有上门推销	身体好怕白交
占比/%	29.5	22.4	16.4	13.7	9.8	4.9	3.3

结果显示:在被调查的人群当中,在没有购买商业保险的原因中,排首位的是认为已经有了社会医疗保险,没有必要再购买商业医疗保险,表明社会保险确实对商业保险需求产生了较大的挤出效应。同时居民的储蓄投资意愿排在第2位,表明其他投资理财方式也对商业保险需求产生较大影响,同时保险公司的社会形象(信不过保险公司)也严重影响需求,

3 居民对商业医保购买意愿影响因素的相关性分析

针对人们对保险的了解度,研究设计了2个问题来分别测量人们对社会医疗保险和对商业医疗保险的了解度,2个问题的答案分别是“很了解”“比较了解”“了解基本的”和“几乎不了解”,分别赋值为1、2、3、4。通过信度分析可发现,两者的 $\alpha=0.694$ 和 $\alpha=0.716$,这表示问卷调查中居民对两类保险的了解度比较有可信度。

针对人们对医疗保险的满意度,研究设计了2个问题来分别测量农民和城镇职工对医疗保险的满意度,2个问题的答案分别是“很满意”“比较满意”“一般”“不满意”,分别赋值为1、2、3、4,通过信度分析可发现, $\alpha=0.818$,表示有高度的可信度。

对于如何看待购买商业医疗保险,分为非常有必要、有必要、可有可无、没有必要4个选项,考虑到样本数虽然接近200个,但分为4个选项过于分散,为此将选项加以合并,前两项合并为有必要,后两项合并为没有必要,下面通过相关性检验来分析人们购买商业保险的意愿的影响因素。

3.1 性别因素

男性中有51.4%的认为购买商业保险有必要,女生性这一比例为58.2%,直观地看,可以说性别与态度没有显著关系。通过交叉表的相关性检验,得到 $P=0.352$,明显大于显著性水平0.05,因此性别与商业保险购买态度没有相关性。

3.2 年龄因素

从调查看,各个年龄段认为有必要和没有必要的比重几乎都是55%对45%,通过相关性检验得到 $P=0.991$,明显大于显著性水平0.05,因此对于商业医疗保险购买的态度来说,与年龄没有任何关系。

3.3 文化程度因素

可以看出,随着文化程度的提高,认为有必要的比例从小学文化的21.1%逐步增加到本科的69.7%, $P=0.002$,显著小于0.05,因此通过检验,认为文化程度与购买商业医疗保险态度高度相关。

3.4 职业因素

将部分相似职业加以合并,农民(含农民工)认为购买商业保险有必要的为38%,而自由职业者及领导分别为65%和68%,通过相关性检验得到 $P=0.031$,略微小于显著性水平0.05,因此职业对于商业医疗保险购买的态度来说,有一定的相关性。

3.5 家庭结构

可以看出单身、三口之家、夫妻两口之家中有很高比例认为商业保险很必要,而大家庭、单亲则相反。 $P=0.044$,略微小于0.05,初步通过检验。

3.6 对社会医保了解度因素

统计发现几乎不了解社会医保的人群中只有4成认为购买商业险必要,而比较了解的有将近7成认为有必要, $P=0.062$,大于0.05,没有通过检验,但由于 $P=0.062$ 与显著性水平0.05差距不大,这表明对社保

的了解度与商业保险购买意愿关系不大。

3.7 对社会医保满意度

城镇职工中,比较满意及以上的接近 7 成的人认为有必要,而不满意群体中只有不到 4 成的人认为有必要, $P=0.032$,而农民或城镇居民群体中, $P=0.142$,前者通过检验而后者未通过检验,表明城镇职工对社会医保满意度与购买意愿有较大的先关性,而农民与居民群体只有较小的相关性。

3.8 家庭月收入水平

可以看出不同人群中收入越高,认为商保有必要的比例也越高。2 000 元以下收入的人群只有不到 3 成的认为有必要,而 8 000 元以上的比例高达 7 成。 $P=0.036$,通过检验,即可以认为家庭收入对商业保险需求有正相关关系。

4 居民对商业医保购买意愿影响因素的 logistic 分析

上述相关性分析只是两两之间的关系,由于自变量之间可能的自相关关系,而且其中一些变量的 P 值在 0.05 左右,完全拒绝和完全接受均过于武断,因此需要综合各个变量进行 logistic 回归分析。

以被调查者是否愿意购买商业保险作为因变量,分为非常有必要、有必要的作为愿意购买的概率,赋值为 1,认为可有可无、没有必要的,表明愿意购买商业保险的概率赋值为 0。鉴于前面的分析中性别、年龄的 P 值明显太大,即可以认为性别、年龄几乎与是否购买保险没有关联性,因此不纳入模型自变量。将被调查人的文化程度、职业、家庭结构、家庭收入、家庭经济状况等 5 个变量作为控制变量。

通过上节的研究,人们对社会医疗保险和对商业医疗保险的了解度,通过信度分析可发现,两者的 $\alpha=0.694$ 和 $\alpha=0.716$,针对人们对医疗保险的满意度,通过信度分析可发现, $\alpha=0.818$ 。由于被调查者对社会医疗保险的了解度、满意度、以及对商业保险的了解度,其 α 值均大于 0.5,可以认为问卷中的置信度较高,直观地看,他们可能对商业保险购买意愿有影响,可以将他们 3 个作为解释变量纳入之变量范围。

以上述 8 个被调查者的特征变量 $X=(x_1, x_2, \dots, x_8)$ 作为自变量,以 $Y=0$ 或 1 作为因变量,分别表示被调查者愿意和不愿意购买商业健康保险。

在 8 个自变量的共同影响下,愿意投保的条件概率为 $P=P(Y=1 | X_1, X_2, \dots, X_m)$, logistic 回归模型可表示为:

$$P = \frac{\exp(\beta_0 + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \dots + \beta_8 X_8)}{1 + \exp(\beta_0 + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \dots + \beta_8 X_8)} = \frac{1}{1 + e^{-(\beta_0 + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \dots + \beta_8 X_8)}}$$

其中, β_0 为常数项, $\beta_1, \beta_2, \dots, \beta_8$ 为 X_1, X_2, \dots, X_8 的偏回归系数。

根据 Cox(1970) 的方法对式(1)进行 logit 变换,有 $\text{logit}(P) = \ln(P/1 - P)$

通过 logit 变换之后,由于 $-\infty < \text{logit}(P) < +\infty$,突破了 $0 \leq P \leq 1$ 的取值局限。这样,就可以 $\text{logit}(P)$ 为被解释变量在欧氏空间中进行线性回归分析。实施 logit 变换后, logistic 回归模型可以表示成如下的线性形式:

$$\text{logit } P = \ln(P/1 - P) = \ln[\exp(\beta_0 + \beta_1 X_1 + \dots + \beta_8 X_8)] = \beta_0 + \beta_1 X_1 + \dots + \beta_8 X_8$$

这样,回归分析的直接目的就是要对模型及自变量进行检验,同时对通过检验的变量估计出是要估计出 Logistic 模型中各变量的偏回归系数 $\beta_0, \beta_1, \beta_2, \dots, \beta_8$ 。

应用 logistic 回归分析来研究商业保险购买意愿的影响因素,主要数据见表 4。

表4 影响因素

变量	β	Sig	Exp(β)	
解释变量	满意度	0.353	0.065	1.423
	社保了解度		0.734	
	商保了解度		0.215	
控制变量	文化程度	-0.499	0.005	0.607
	职业		0.246	
	家庭结构		0.594	
	家庭月收入	-0.249	0.170	0.780
	家庭经济状况		0.362	
	常数项 β_0	3.103	0.018	22.263
	模型检验	χ^2 值 = 38.322	df = 16	Sig = 0.001

首先模型 Sig = 0.001, 具有很高的显著性, 模型通过检验。

对于 8 个自变量的检验, 通过 logistic 回归的结果, 发现只有部分变量通过检验。

由表 4 可知, 如果设定显著性水平为 0.05 时, 对社会医保的满意度未通过显著性检验但当显著性水平定为 0.10 时, Sig 值在 0.10 以下, 可以通过显著性检验。表明可以大致认定居民对社会医保的满意程度与商业医保的购买意愿有较大的相关性, 回归系数 0.353 为正, 说明人们的满意度越高, 越认为商业保险是必要的。

但是人们对社保了解度和商保了解度的 Sig 值分别为 0.734 和 0.215, 没有通过检验, 可以认为人们社会保险和商业保险的了解度与商业保险购买意愿无多大关系, 尤其对社会医保了解度的 Sig 值高达 0.734, 可以说两者之间毫无关联, 而商业保险了解度的 Sig 值稍小, 两者之间也可以认为有很微弱的关系。

对于文化程度、职业、家庭结构、家庭月收入、家庭经济状况这五个自变量, 职业和家庭结构、家庭经济状况没有通过检验, 这在上面的分析中是初步通过检验的, 表明如果综合考虑, 职业和家庭结构对于购买商业保险的意愿没有多大相关性。

其次, 人们的文化程度是影响人们对商业保险必要性的态度的重要变量。由结果可知, 当显著性水平为 0.05 时, 文化程度通过了显著性检验, Sig 值在 0.05 以下, 但从回归系数 $\beta = -0.449$ 来看, 文化程度对人们是否认为商业保险是必要的影响很小。

5 结论

研究发现居民随着社会医疗保险覆盖面的扩大, 以及商业健康保险的发展, 居民对其认知度和满意度均有提高, 但是不同群体对此的认知和满意度仍有差别, 应当加强对于农民与居民、低文化群体、以及低收入群体的宣传, 同时提高社会医保的保障待遇, 提升参保人的满意度。

同时, 调研发现, 社会医疗保险的普及确实会对商业保险需求产生了较大的挤出效应。同时居民的储蓄投资意愿, 以及保险公司的社会形象都对商业保险有效需求产生较大影响, 而且居民对于社会医疗保险的认知了解程度高于商业医疗保险, 这就需要保险公司在产品开发、市场渠道拓展, 以及加强对营销渠道的欺诈误导等不诚信行为的治理, 才能促进商业医疗保险市场的稳健发展。

参考文献:

- [1] HENRIET D R. The redistributive consequences of public health insurance[J]. paper presented to the International Seminar on Public Economics Belgium,1999,8(2):270-273
- [2] BESLEY T. The demand for private health insurance: do waiting lists matter? [J]. Journal of Public Economics,1999,72:155-181
- [3] PATRICIA A B. Protecting Consumers in an Evolving Health Insurance Market[M]. NCQA:Washington DC,2006
- [4] SANHUEZA R. Choosing Health Insurance in a Dual Health Care System:The Chilean Case[J]. Journal of Applied Economics,2002,5(1):157-184
- [5] BEENSTOCK D K. The determination of life premiums:An international cross-section analysis 1970-1981[J]. Mathematics and Economics Elsevier,1986,5(4):261-270
- [6] 魏华林,李文娟. 中部三城市健康保险需求调研[J]. 中国保险,2007(5):18-24
- [7] 唐金成. 关于广西农村保险需求的调查研究[J]. 广西财经学院学报,2007(3):45-48
- [8] 初可佳,孙健. 农村小额医疗保险需求意愿的实证研究[J]. 学术论坛,2011(5):70-74
- [9] 朱铭来,奎潮. 论商业健康保险在新医疗保障体系中的地位[J]. 保险研究,2009(1):101-104
- [10] 朱俊生. 商业健康保险在医疗保障体系中的角色探讨[J]. 保险研究,2010(5):237-240

Research on Medical Insurance Demand and Its Satisfactory Influence Factors ——Statistical Analysis Based on Questionnaire Survey

TAN Xiang-yu

(School of Finance, Chongqing Technology and Business University, Chongqing 400067, China)

Abstract: Based on the analysis of the questionnaire survey, we study the understanding, satisfaction and influence factors of the residents on social medical insurance and commercial health insurance, analyse the influence factors on purchasing commercial health insurance by logistic regression analysis, and find that the educational level and the satisfaction with social medical insurance have big influence on commercial insurance demand.

Key words: medical insurance; satisfaction; questionnaire; logistic

责任编辑:田 静