

Analysis on the Status Quo and Influencing Factors of College Students' Medical Insurance Participation

Haoyue Liu¹, Hongyan Li², Di Gao¹, Huimiao Wang¹

¹Department of Accounting, Sias International College of Zhengzhou University, Zhengzhou Henan

²Department of Business, Sias International College of Zhengzhou University, Zhengzhou Henan

Email: lhy2003y@126.com, 544227167@qq.com

Received: Jul. 27th, 2018; accepted: Aug. 10th, 2018; published: Aug. 17th, 2018

Abstract

With the increase in the incidence of disease risk and the rise in medical expenses in China, medical insurance has received unprecedented attention. As a special and important group in China, due to the restriction of medical insurance, the participation rate of medical insurance for college students needs to be improved. This paper takes college students from Zhengzhou City, Henan Province as the research object, uses questionnaires to understand the medical insurance awareness, participation status and related influencing factors of college students, and explores the deep-seated reasons behind the influencing factors. Finally, it puts forward the countermeasures and suggestions for the improvement of medical insurance for college students.

Keywords

College Student, Medical Insurance, Health Risk

大学生医保参保现状与影响因素分析

刘皓月¹, 李红艳², 高 笛¹, 王慧淼¹

¹郑州大学西亚斯国际学院会计学院, 河南 郑州

²郑州大学西亚斯国际学院商学院, 河南 郑州

Email: lhy2003y@126.com, 544227167@qq.com

收稿日期: 2018年7月27日; 录用日期: 2018年8月10日; 发布日期: 2018年8月17日

摘 要

伴随我国疾病风险发生率的提高和医疗费用的上涨, 医疗保险受到了前所未有的关注。作为我国一类特

殊且重要的人群，受各种因素的限制，大学生医保参保率还有待提高。文章以河南省郑州市大学生为研究对象，通过问卷调查的方式了解大学生的医保意识、参保情况及相关的影响因素，探讨影响因素背后的深层次原因。研究发现，大学生医保参保率与大学生所学的专业、学历层次、经济状况、城乡户籍，以及其对医保服务的满意度评价等因素有关，最后提出提高大学生医保参保率的建议。

关键词

大学生，医疗保险，健康风险

Copyright © 2018 by authors and Hans Publishers Inc.

This work is licensed under the Creative Commons Attribution International License (CC BY).

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



Open Access

1. 引言

为了完善我国医疗保险制度，实现全民医保，我国政府规定将大学生纳入居民医疗保险制度覆盖范围，推行大学生医疗保险[1]。大学生医疗保险即大学生医保，其旨在提高大学生医疗保障，减轻大学负担。现行我国大学生医保参保缴费手续比较简单，一般由学校统一办理参保缴费手续。

2. 大学生医保简介

2.1. 大学生医保保障制度体系

目前我国大学生医疗保险主要包括住院、普通门诊、门诊大病等等。具体保障范围依据本地医疗保险政策规定[2]。例如郑州大学生医保主要保障门诊大病和住院，具体保障范围为：门诊意外伤害范围包括：骨折、关节脱位、呼吸道异物三种病种。门诊特殊病种(恶性肿瘤放化疗、慢性肾功能衰竭尿毒症期门诊血液透析、人体器官移植术后服抗排斥药；大学生患血友病门诊使用凝血因子)、门诊慢性病(16种)、门诊抢救危重病种和住院(包含生育费用)。

2.2. 大学生医保与商业保险的区别

大学生医保属于城镇居民基本医疗保险[3]，是社会福利性质的社会保险，由政府组织参加，不以赢利为目的，其根本目的是解决人民群众“看病难、看病贵”的问题。商业疾病住院保险是以营利为目的的保险，可以自愿参加。医疗保险提供的是“低水平，广覆盖”的医疗保障，对于一些多发病、常见病提供的保障是很有效的；但对于慢性病及重大疾病，个人负担仍相当重。此外对于一些意外事故医疗保险是不予负责的。商业健康保险具有专业性强、机制灵活等特点，从保障范围上来说，商业健康保险可以根据市场和客户需求，开发各类医疗、疾病保险和失能收入损失保险等商业健康保险产品，满足人们多样化的需求[4]。

3. 大学生医保参保的现状

为了解河南省大学生医保参保的现状，项目组在河南省郑州市几所高校中进行了调研。调研时间为2018年3月~6月。本次调研主要采取调查问卷的形式，调查通过纸质问卷、微信公众号等方式进行传播，调研的学校有郑州大学，河南财经政法大学，河南大学民生学院以及郑州技师学院。涵盖了国家一流重本、普通本科高校以及二本、专科学校。调查对象涵盖了大专、本科不同层次的在读大学生，保证了样

本的随机性和客观性。本次调查最终获得了 488 份有效样本。

通过对样本数据的归纳整理,以及后续借助于 EXCEL 软件进行的简单分析,得到了大学生医保参保情况的一些有价值信息。

3.1. 大学生对医保的认知与原因分析

对于大部分大学生而言,医疗保险对他们还是一个很陌生的名词。据我们推测,原因可能有两个方面:第一,可能与目前我国大学生医保制度缺乏深入宣传有关。第二,可能与多数大学生没有与医保制度发生关系,没有从医保制度中受益有关。作为一个年轻的群体,大学生疾病风险发生概率较低,多数医保参与者交了保费以后,因为没有风险事故的发生,所以不会与医保制度有更多的联系,没有动力也没有机会去更多地了解医保。

3.2. 大学生医保参保情况的多维度分析

1) 基于专业大类的参与分析

本次调查对象从所学专业大类上可以分为经管类和非经管类两种。来自经管类专业的学生有 115 人,参保 78 人;非经管类专业的学生有 373 人,参保 194 人。参保比率分别为 68%和 52%。

从数据上可以看出经管类学生的参保率明显高于非经管类学生的参保率。符合我们的预测,这与经管类学生在校学习期间更容易接受到保险专业知识密不可分。

2) 基于大学层次的参与分析

本次调查对象涵盖了从大专、本科、研究生到博士生的不同层次,其对应的参保比率依次是 49%、59%、53%和 79%。本科生与硕士研究生参保比率有浮动,博士生明显高于其它层次的学生。基于此我们推测学生的就读层次与参保率整体上呈正相关,稍微有差异值可能是样本数量或者质量的缺陷问题。

3) 基于经济状况的参与分析

每月生活费的多少反映了大学生的经济状况,将大学生每月生活费划分为四个等级:500 元以下、500~1000 元、1000 元~2000 元和 2000 元以上。每月生活费在 500 元以下的有 36 人,参保 15 人,参保率为 41.7%;每月生活费在 500~1000 元的有 244 人,参保 120 人,参保率为 49.2%;每月生活费在 1000~2000 元的有 194 人,参保 132 人,参保率为 68.0%;每月生活费在 2000 元以上的有 14 人,参保 10 人,参保率为 71.4%。由此可以发现经济状况好,生活费多的学生,比相对贫困的学生参保率要高。据此我们推测参保率与经济状况呈正相关关系。

4) 基于城乡户籍的参与分析

接受调查的 488 名大学生中,有 234 人是城镇户口,参与人数为 158 人,参与率为 67.5%;254 人为农村户口,参与人数为 125 人,参与率为 49.2%。分析调查显示城镇户口参保率明显高于农村户口的参保率。由此我们推测:城乡差别确实影响了参保率,城镇户籍大学生参保率相对较高。

5) 基于商业保险购买情况的参与分析

商业保险与社会保险存在竞合关系。我们推测,购买商业医疗保险会对大学生医保参行为产生一定的影响。在此次调查中,488 名大学生中有 143 人购买过商业保险,345 人没有购买过商业保险。购买过商业保险的 143 人中参与医保的人数为 84 人,参与率为 58.7%;没有购买过商业保险的 345 人中有 194 人参与了社保,参与率为 56.2%。由此我们进一步推测,购买过商业保险的大学生更具保险意识,医保参与率相对更高。另外,还可以发现,商业保险对社会保险的冲突影响较小。

6) 基于医保满意度的参与分析

在本次调查中,我们还发现医保保费、报销范围、报销比例和报销手续等因素会影响到大学生对医

保的满意度评价,而满意度评价会影响到参保率的高低[5]。一般来说,医保的整体满意度越高,大学生的参保率也越高。

4. 大学生医保参保的影响因素及深层原因分析

综上所述,大学生医保的参与情况受多种因素的影响,这些因素分别为大学生就读的专业、就读的学历层次、大学生的经济状况、大学生的城乡户籍,以及大学生对医保服务的整体满意度评价。

4.1. 专业影响参保率

调查中经管类的学生参保率要远远高于非经管类学生的情况不容忽视,一方面这反应了非经管类学生缺乏《保险学》等知识的培养,欠缺自我防范意识。另一方面也反应了我国大学课业问题,在一大二通识课期间缺少有关保险的学习。

4.2. 学历层次影响参保率

前面调查结果显示,学历层次越高,参保率就越高。其背后的原因可能是学历越高,对社会的认知和了解就越多,对保险功能有更深入的认识。

4.3. 经济状况差异影响参保率

前面调查结果显示,学生个人经济状况会对其医保参保率产生影响。此次调查结果显示,在488份样本中,月生活费在1000元以内的学生有280人,占比58.3%,参保率均低于50.0%。在调查中,有20位生活费低于500元的学生因家庭贫困表示无法支付保费。

4.4. 城乡差异影响参保率

农村户口大学生和城市户口大学生作为两大主要学生群体,其医保参与率存在明显差异。这种差异背后的深层次原因在于城乡收入差异和城乡观念和认知差异。

4.5. 大学生对医疗保险整体满意度影响参保率

医疗保险整体满意度直接决定了大学生参保率。医疗保险的整体满意度受报销程序、报销范围、报销比例的影响。

5. 提高大学生医保参保率的建议

5.1. 优化大学专业课程设置,增加保险知识的宣传

虽然从调查上我们可得出非经管类专业的学生缺乏相关专业知识,参保率低于经管类学生,但非经管类学生也有义务和必要了解相关的保险知识,我们建议大学应在通识必修课中增加面向所有大学生的保险基础知识类课程。

另外,在校内进行保险的知识讲座。让各班辅导员或导师带领非经管类学生参加讲座,多进行免费的大学生心理咨询、测血压等活动,改善因专业不同影响的参保率问题。

5.2. 对贫困、弱势大学生参保给予更多的保费补贴

我国在2015年之前从未出台过相关政策对贫困大学生实施保费补贴政策或差异化对待。2016年起人力资源与社会保障局以北京市为试点,开始试行大学生医保补贴政策。对于父母双方无工作的低保家庭级国家认定的一级、二级伤残学生可以免费享受大学生社会保险。对于二级以下的伤残大学生可以享

受 15 元每年的补贴优惠。建议河南省借鉴北京市的做法,减少因经济状况差异导致的参保率差异。

5.3. 加强在农村地区的保险宣传,增加对农村贫困大学生的保费补贴

农村户口的学生参保率低于城镇户口学生主要是两个原因:一方面是我国农村学生家庭收入普遍较低,经济来源单。另一方面是我国农村缺少有关保险的推广与保险知识的普及。

农村收入问题近年来在我国已经得到不断的改善,经济上的收入差异问题可以参考上述有关收入差异化的建议。提高农村户口大学生参保率也可以从宣传、普及上进行改进,号召各类保险公司借助新闻媒体或各种流通渠道以农村为重点进行宣传和普及教育,强化农村人民的保险和自我防范意识,从侧面改善城乡差异化的参保率问题。

5.4. 改善校医院的医疗服务,打破校医院的垄断

满意度问题的来源很大一部分来源于我国校内医院的医疗条件和医疗服务上。目前我国的校内医院处于垄断地位,而且绝大多数国内高校都是一个学校只有一家校医院,如果去校外的医院治疗就要独立承担费用。校医院的医疗设施普遍比较简单,绝大多数的校医院无法进行住院治疗 and 重大疾病治疗。对此问题提出的两个优化建议如下:

1) 整改全国大学校医院的医疗条件

大学生作为没有收入的社会群体,应该有权利享受价格低廉且服务质量好的医疗过程。处于垄断地位的校医院如果无法承受各类疾病的治疗并且治疗服务不够完善[6],大学生满意度下降的结果自然是参保率逐年降低。因此建议加大校医院的投资,改善医疗环境。

2) 打破校医院的垄断地位

校医院的垄断地位直接导致不单是从疾病治疗的报销上,如果校医院无法承担的重大疾病治疗,需要转院并申请报销的,需要校医院的审批同意方可。这使得校医院缺少竞争压力。如果能引入市场上各类医院进入大学生医保的竞争,利益驱使下势必会使得校医院能够更加完善自身的缺点和不足[7],努力提高医疗水平和设施,保障学生利益的同时也是保障自身利益的必要举措。

6. 总结

从调查结果来看,目前河南省大学生对医保制度的了解不深入,对医保制度的认知度也不高,包括学生专业、学历层次、城乡差距、经济状况、对医保服务的满意度在内的众多因素都会影响到大学生医保的参保率。为了提高大学生的参保率主要应加强对保险知识和保险制度的教育宣传,完善医疗保险制度,并对不同类别的大学生群体实施差异化的保费补贴政策。

基金项目

郑州大学西亚斯国际学院 2018 年度大学生创新实验项目“大学生医保现状及优化建议”、郑州大学西亚斯国际学院 2017 年教改项目“《保险学》试卷库建设中的精益管理和质量控制经验总结”(编号:2017JGYB62)阶段性成果。

参考文献

- [1] 周绿林,吉莹,詹长春.大学生医疗保障现状及完善策略[J].中国医疗保险,2012(1):20-22.
- [2] 刘钧.大学生医疗保障的缺失与重构——兼评目前学术界流行的观点[J].中央财经大学学报,2011(2):17-20.
- [3] 刘铁明.被“医改”遗忘的角落——大学生医疗保险[J].中国民康医学,2006,18(6):224-226.
- [4] 刘莎.完善大学生医疗保障制度探析[J].社会保障研究,2010(3):73-76.

-
- [5] 赵永生, 尹阳娜, 李雯雯, 程艳, 李红. 北京市大学生医疗保险现状调查及政策分析[J]. 中国青年研究, 2006(9): 28-32.
- [6] 姜耀辉. “全民医保”背景下新型大学生医疗保障体系探析[J]. 劳动保障世界(理论版), 2011(7): 38-41.
- [7] 莫曲波. 浅议大学生基本医疗保障筹资制度[J]. 遵义师范学院学报, 2007, 9(6): 19-21.

知网检索的两种方式:

1. 打开知网页面 <http://kns.cnki.net/kns/brief/result.aspx?dbPrefix=WWJD>
下拉列表框选择: [ISSN], 输入期刊 ISSN: 2169-2556, 即可查询
2. 打开知网首页 <http://cnki.net/>
左侧“国际文献总库”进入, 输入文章标题, 即可查询

投稿请点击: <http://www.hanspub.org/Submission.aspx>

期刊邮箱: ass@hanspub.org