

上海市外来从业人员参加综合保险意愿调查

龚秀全, 韩宇翔, 宋莉君, 王子君, 毕晓静, 唐琛

(华东理工大学 上海 201512)

摘要: 83%的上海市外来从业人员认为《上海市外来从业人员综合保险暂行办法》保障了他们的权益,但只有58.7%的人愿意参加该综合保险。通过 χ^2 检验,影响参加综合保险的因素主要有性别、文化程度、职业、收入水平、在沪已经工作年限、在沪工作年限意愿和对保险的了解程度等。外来从业人员最希望得到的保障是养老保险,险种偏好与职业、文化程度相关,而与收入等因素无关。外来从业人员保险应该反映参保人员的意愿,分层分类建立保险体制。

关键词: 外来从业人员; 综合保险; 意愿; χ^2 检验

中图分类号: F840.61 文献标识码: A 文章编号: 1000-4149(2004)04-0072-06

Survey on Floating Employees' Wills to Participate in Comprehensive Insurance in Shanghai

GONG Xi-quan, HAN Yu-xiang, SONG Li-jun, WANG Zi-jun, BI Xiao-jing, TANG Chen
(East China University of Science and Technology, Shanghai, China, 201512)

Abstract: Compared with 83% floating employees holding the point that the "Comprehensive Insurance Temporary Means of Shanghai Floating Employees has ensured their fights and interests, only 58.7% of them would like to participate in this comprehensive insurance. According to the χ^2 examination, the factors influencing the will of participating in the comprehensive insurance are: gender, education, occupation, income, already working years in Shanghai and expected working years, and understanding of insurance. Pension plan is the most wanted insurance they wish to get, which is related to occupation and education, and does nothing with income. Floating employee social security should meet the will of the participants, and a multi-level insurance system should be established.

Keywords: floating employee; comprehensive insurance; will; χ^2 examination

一、研究背景与研究方法

国家统计局的数字显示,外来农民市民化后,参加养老保险、医疗保险的比例分别只有3.4%和2.7%。谭新鹏认为农民工参加保险率比较低主要是自身承受能力有限、企业不愿提高成本和体制障碍暂难突破等原因^[1]。2002年9月上海市开始实施《上海市外来从业人员综合保险暂行办法》,要求外来从业人员参加综合保险,包括工伤(或者意外伤害)、住院医疗和老年补贴等三项保险待遇。是否要立即把外来从业人员纳入城镇社会保障体系?上海市外来从业人员参加综

收稿日期: 2004-01-09

作者简介: 龚秀全(1975-),男,湖南人,法学硕士,现为华东理工大学教师,主要研究方向为人口与经济,金融与保险。

合保险的意愿怎么样? 他们对该保险政策是什么态度呢?

为了研究上海市外来从业人员的参保意愿, 我们做了问卷调查, 调查采取随机抽样和个别访谈的形式进行, 共调查了 12 家企业, 企业性质涉及国有、三资、集体和私营企业。本调查共发放问卷 220 份, 收回有效问卷 212 份, 有效回收率为 96.4%。

二、外来从业人员参加综合保险的意愿

本次调查中, 男性比例占 54.25%, 女性占 45.75%; 从文化程度分布看, 小学占 14.15%, 初中占 33.49%, 高中(包括中专)占 27.36%, 大专及以上学历的占 25%; 从收入分布看, 500 元以下的占 8.96%, 500~1000 元的占 56.60%, 1000~2000 元的占 25%, 2000 元以上的占 9.43%; 从到上海工作年限看, 在上海工作一年以下的占 24.27%, 工作 1~3 年的占 53.88%, 工作 3~5 年的占 15.05%, 工作 5 年以上的占 6.80%; 对综合保险没有听说过的占 36.67%, 听说过不太了解的占 39.52%, 了解的占 23.81%。

从调查情况看, 有 83% 的外来从业人员认为综合保险体现了政府对他们的关心, 保障了他们的权益, 有 13% 的人认为它提高了企业的用工成本, 使他们找工作更难了, 只有 4% 的人认为该保险属于变相收费, 他们不可能得到好的保障。从参保意愿看, 有 58.7% 的人愿意参加该综合保险, 有 52.13% 的人愿意自己出部分钱参加养老保险以便自己退休后能得到基本的养老保障, 有 48.79% 的人愿意自己出部分钱参加医疗保险以便能得到基本的医疗保障。从对不同种类保险(工伤或意外伤害保险、住院医疗保险和养老保险的)投保偏好看, 从业人员更偏好于养老保险, 有高达 66.1% 的人最希望得到的保障是养老保险, 而对工伤或意外伤害保险和住院医疗保险的参保意愿相差不大, 分别有 17.15% 的和 16.75% 人选择。

三、影响参加综合保险意愿的因素

在分析时, 我们主要采用 χ^2 检验, 通过 χ^2 检验, 一方面可以对两变量的相关关系是否存在进行审查; 另一方面可以对样本资料进行差异的显著性检验, 即核查交互分类表中所出现的分布差异究竟是由于随机抽样的误差所引起的, 还是总体中的分布状况所导致的。

1. 性别因素

表 1 保险意愿与性别关系的交叉分析表

	男	女	合计	%
是否愿意参加综合保险				
愿意	71.3	48.2	58.7	
不愿意	28.7	51.8	41.3	
合计	100	100	100	
最希望得到的保障				
工伤或意外伤害保险	18.6	15.7		
住院医疗保险	14.4	19.1		
养老保险	67.0	65.2		
合计	100	100		

关于性别因素对参加综合保险意愿的影响, 通过 χ^2 检验, χ^2 为 11.22, 大于显著度为 0.001 时的临界值 6.63, 所以性别与参保意愿存在强相关关系。男性中有 71.3% 愿意参加综合保险, 比女性高 23.1 个百分点。通过 χ^2 检验进一步分析性别因素对不同险种的偏好影响, χ^2 为 0.97, 小于显著度为 0.05 时的临界值 5.99, 由此可见性别因素对不同险种的偏好影响不大。

2. 文化程度

表2 保险意愿与文化程度关系的交叉分析表

%

	小学	初中	高中(中专)	大学
是否愿意参加保险				
愿意	10	36.2	82.8	92.5
不愿意	90	63.8	17.2	7.5
合计	100	100	100	100
最希望得到的保障				
工伤或意外伤害保险	3.3	16.9	24.1	17.0
住院医疗保险	13.3	25.4	15.5	9.4
养老保险	83.3	57.7	60.3	73.6
合计	100	100	100	100

关于文化程度对参加综合保险意愿的影响,进行 χ^2 检验, χ^2 为79.78,大于显著度为0.001时的临界值6.63,所以文化程度对参保意愿的影响是很大的,存在强相关,文化程度越高,参保意愿越强。具有大学学历的人有92.5%愿意参加该综合保险,而具有小学学历的只有10%愿意参加该综合保险。另外分别有84.21%和81.13%的高中和大学从业人员愿意自己出部分钱参加养老保险,相反分别只有6.67%和23.94%的小学和初中从业人员愿意自己出部分钱参加养老保险。分别有77.19%和74%的高中和大学从业人员愿意自己出部分钱参加医疗保险,而只有3.33%和27.14%的小学和初中从业人员愿意自己出部分钱参加医疗保险。从最希望得到的保障来看, χ^2 为38.97,大于显著度为0.001时的临界值16.8,所以文化程度与险种偏好存在相关关系,小学文化程度和大学文化程度的人更偏好于养老保险,分别有83.3%和73.6%的人选择。

3. 职业因素

表3 保险意愿与职业关系的交叉分析表*

%

	技术员	生产工人	运输工和 有关人员	商业工作 人员	服务性工作 人员(非家政)	办事人员/国家 机关/党群组织 /单位负责人	其他
是否愿意参加保险							
愿意	66.7	18.4	66.7	95.7	75.4	100	75
不愿意	33.3	81.6	33.3	4.3	24.6	0	25
合计	100	100	100	100	100	100	100
最希望得到的保障							
工伤或意外伤害保险	16.7	10.6	16.7	9.8	34.4	0	10
住院医疗保险	16.7	19.7	0	9.8	22.4	20	10
养老保险	66.6	69.7	83.3	80.4	43.2	80	80
合计	100	100	100	100	100	100	100

关于职业对参加综合保险意愿的影响,进行 χ^2 检验, χ^2 为88.14,大于显著度为0.001的临界值46.80,所以外来从业人员参保意愿与职业存在显著相关关系。在这些职业中,办事人员、国家机关、党群组织和单位负责人的参保意识最强,达到100%;商业工作人员中也有高达95.7%的人愿意参加;而生产工人的参保意识最差,仅仅有18.4%的人愿意参加综合保险。另外只有5.26%生产工人愿意自己出部分钱参加养老保险,而办事人员、国家机关、党群组织、单位负责人和商业工作人员对应的此比例分别为100%和80.70%。调查发现在生产工人中有73.68%的人根本就没有听说过综合保险,而办事人员、国家机关、党群组织和单位负责人100%的了解综合保险,62%的商业工作人员了解综合保险,只有6%的人没有听说过。

进行 χ^2 检验,在显著度为0.05时,发现生产工人是否愿意参加综合保险与生产工人的文化程度、在上海工作年限、收入等存在相关关系;不愿意参加保险的生产工人中小学文化程度比例

达到 38.71%，高于愿意参加的比例 24.43 个百分点，而高中比例低 19.82 个百分点，愿意参加保险的生产工人中有 35.48% 在上海工作年限在 3 年以上，高于不愿意参加的 19.36 个百分点，愿意参加保险的生产工人中收入在 500 元以下仅占 7.14%，但不愿意参加的此比例高达 25.81%。

从最希望得到的保障来看， χ^2 为 26.32，大于显著度为 0.001 临界值 26.2，所以职业与险种偏好存在相关关系；运输工和商业工作人员、办事人员、国家机关、党群组织、单位负责人更偏向于养老保险，而非家政的服务性工作人员对三种保险的选择偏好不明显。

4. 工资收入

表 4 保险意愿与工资收入关系的交叉分析表

	500 元以下	500- 1000 元	1000~ 2000 元	2000 元以上	%
是否愿意参加保险					
愿意	10.5	51.69	81.63	90	
不愿意	89.5	48.31	18.37	10	
合计	100	100	100	100	
最希望得到的保障					
工伤或意外伤害保险	0	17.5	22.6	15	
住院医疗保险	36.8	15.8	11.3	20	
养老保险	63.2	66.7	66.1	65	
合计	100	100	100	100	

关于工资收入对参加综合保险意愿的影响，进行 χ^2 检验， χ^2 为 39.30，大于显著度为 0.001 时的临界值 11.3，说明收入与参保意愿存在强相关关系，收入越高，参保愿望越强。收入在 500 元以下的只有 10.5% 的人愿意参加该综合保险，收入在 2000 元以上的有 90% 的人愿意参加该综合保险。工资收入如果每月低于 500 元，维持基本的生活都是比较困难的。虽然综合保险是单位交钱，但这些人竞争能力相对来说比较弱，他们担心企业因要缴综合保险费提高了劳动力成本而把他们解聘，收入在 500 元以下的有 41% 的人认为综合保险提高了用工成本，使他们找工作更难了。相反，收入在 2000 元以上的，只有 13.04% 的人认为综合保险提高了用工成本，使他们找工作更难了。收入在 500 元以下的只有 5.26% 愿意自己出部分钱参加养老保险，而收入在 1000 元和 2000 元以上的此比例高达 75% 和 85%。收入在 500 元以下的只有 5.26% 的人愿意自己出部分钱参加医疗保险，而收入在 1000 元和 2000 元以上的人愿意参加医疗保险的比例高达 70.83% 和 80%。收入低的从业人员对保险的了解也是很少的，只有 5.26% 的人了解该综合保险，而有 73.68% 的人根本就没有听说过该综合保险。收入在 2000 元以上的人听说过甚至了解该综合保险的比例高达 95%。从最希望得到的保障来看， χ^2 为 10.1，小于显著度为 0.05 时的临界值 12.6，说明收入与险种偏好关系不明显。

5. 在沪已经工作年限

表 5 保险意愿与在沪已经工作年限关系的交叉分析表

	一年以下	1~ 3 年	3~ 5 年	5 年以上	%
是否愿意参加保险					
愿意	44	52.3	93.5	85.7	
不愿意	56	47.7	6.5	14.3	
合计	100	100	100	100	
最希望得到的保障					
工伤或意外伤害保险	8	19.8	18.8	21.4	
住院医疗保险	22	12.9	15.6	28.6	
养老保险	70	67.3	65.6	50	
合计	100	100	100	100	

关于在沪工作年限对参加综合保险意愿的影响, 进行 χ^2 检验, χ^2 为 26.11, 大于显著度为 0.001 时的临界值 11.3, 说明在沪工作年限与参保意愿之间存在强相关关系, 在沪工作年限越长, 参保意愿也越强。通过 χ^2 检验, 发现在显著度为 0.05 时在沪工作年限与是否愿意自己出部分钱参加养老保险也存在相关关系, 在沪工作 3 年以上的有 91.30% 的人愿意自己出部分钱参加养老保险, 而工作在 1 年以下的只有 30% 的人愿意自己出部分钱参加养老保险。在沪工作 3 年以上的有 84.78% 的人愿意自己出部分钱参加医疗保险, 而工作在 1 年以下的只有 28.57% 的人愿意自己出部分钱参加医疗保险。从最希望得到的保障看, χ^2 为 6.89, 小于显著度为 0.05 时的临界值 12.6, 说明在沪工作年限与险种偏好关系不大。

6. 在沪工作年限意愿

表 6 保险意愿与在沪已经工作年限意愿关系的交叉分析表

%

	肯定 15 年以上	可能工作 15 年 且可能性比较大	可能工作 15 年 但可能性比较小	不可能
是否愿意参加保险				
愿意	89.5	57.4	63.6	44.9
不愿意	10.5	42.6	36.4	55.1
合计	100	100	100	100
最希望得到的保障				
工伤或意外伤害保险	21.05	17.53	14.89	16.33
住院医疗保险	31.58	12.37	21.28	16.33
养老保险	47.37	70.1	63.83	67.35
合计	100	100	100	100

关于在沪已经工作年限意愿对参加综合保险意愿的影响, 进行 χ^2 检验, χ^2 为 11.78, 大于显著度为 0.001 时的临界值 11.3, 说明在沪工作年限意愿与参保意愿存在相关关系, 在沪工作可能时间越长, 参保意愿越高。在上海肯定工作 15 年以上的从业人员中有 89.5% 的人愿意参加综合保险, 而不可能的只有 44.9% 的人愿意参加。另外在上海肯定工作 15 年以上的从业人员中分别有 84.21% 的人愿意自己出部分钱参加养老保险, 而几乎没有人不愿意参加, 78.95% 的人愿意自己出部分钱参加医疗保险, 只有 10.53% 的人不愿意参加。在上海可能工作 15 年以上的也有 52.08% 的人愿意参加养老保险, 只有 8.33% 的人不愿意参加。而在上海不可能工作 15 年以上的只有 30.61% 的人愿意参加养老保险, 而有 51.02% 的人不管怎样都不愿意参加。从最希望得到的保障看, χ^2 为 5.75, 小于显著度为 0.05 时的临界值 12.6, 说明在沪工作年限与险种偏好关系不大。

7. 对保险的了解程度

表 7 保险意愿与对保险的了解程度关系的交叉分析表

%

	没听说过	听说过, 不太了解	了解
是否愿意参加保险			
愿意	25.7	64.5	94.1
不愿意	74.3	32.5	5.9
合计	100	100	100
最希望得到的保障			
工伤或意外伤害保险	15.58	24.1	7.69
住院医疗保险	16.88	15.66	19.2
养老保险	67.53	60.24	73.1
合计	100	100	100

关于对保险的了解程度对参加综合保险意愿的影响,进行 χ^2 检验, χ^2 值为65.61,大于显著度为0.001时的临界值9.21,说明从业人员的参保意愿与对保险的了解程度存在强相关关系,对综合保险了解越多,越希望参加综合保险。对综合保险了解的有94.1%的人愿意参加综合保险,分别有88%和78%的人愿意自己出部分钱参加养老保险和医疗保险,而没有听说过的有74.3%的人不愿意参加综合保险,分别只有19.48%和16.43%的人愿意自己出部分钱参加养老保险和医疗保险,从最希望得到的保障来看, χ^2 为8.94,小于显著度为0.05时的临界值9.49,说明对保险的了解程度与险种偏好关系不大。

四、结论

上海市外来从业人员中83%的人认为综合保险体现了政府对他们的关心,保障了他们的权益,但也有少部分的人认为综合保险提高了用工成本,使他们找工作更难了,甚至认为综合保险是变相收费。有半数以上的外来从业人员愿意参加综合保险,同时愿意自己出部分钱参加养老保险和医疗保险以便得到基本的养老保障和医疗保障。外来从业人员性别、文化程度、职业、收入水平、在沪已经工作年限、在沪工作年限意愿和对保险的了解程度等都影响是否愿意参加综合保险。

由于不同从业人员的文化程度、职业、收入水平、参保意愿以及在上海工作年限等相差是很大的,层次非常分明,因此不应该采取统一的收费标准和保障水平,而应该对从业人员分层分类,针对不同层次群体采取不同的保障,但随着经济的发展,外来从业人员素质和收入水平的提高,从业人员的参加保险意愿也会逐步提高,保障应该逐步趋于一致。所以,现在设置的保障体制既要反映不同层次的群体需求,同时也应该为保障趋于一致作好准备,以避免保险体制的不稳定。

外来从业人员最希望得到的保障是养老保障,且从业人员的收入水平、文化程度等因素对此无影响,因此,综合保险应该反映外来从业人员的意愿,提高养老保障水平。

参考文献:

[1] 谭新鹏. 民工难进社会保险大门 [N]. 中国青年报, 2003-02-14

[责任编辑 王树新]

(上接第59页)

效益后按一定比例支付使用费。“创业基金”可以为到西部工作的女性人力资源创业提供一定的资金支持,保证其科研成果的有效转化。

(十) 加大对西部地区优秀女性人力资源的宣传力度

女性人力资源作用的充分发挥既需要有女性人力资源努力奋斗、勤奋钻研,也需要有力的政策支持。良好的舆论支持的社会氛围,是女性人力资源更好成长的重要外部条件。建议政府每隔2~4年对女性人力资源进行一次评

选和表彰。同时选择具有典型意义的女性人力资源利用各种媒体进行集中的宣传,为女性人力资源树立学习榜样。大力宣传女性人力资源为社会和经济发展做出的突出贡献,进一步在全社会营造关心与支持女性人力资源成长的良好社会氛围,创造更为宽松的用人和人才成长环境,推动、促进女性人力资源进一步创新、创业,创造。

[责任编辑 崔凤垣]