

บทที่ 2

ประชากร ตัวแปร และการเก็บรวบรวมข้อมูล

ประชากร

การวิจัยนี้มุ่งที่จะศึกษา เพื่อหาอิทธิพลและผลกระทบของปัจจัยที่มีผลต่อการกำหนดอัตราเบี้ยประกันสุขภาพที่เหมาะสม โดยที่จะทำการเก็บรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับการรักษาพยาบาลทั้งหมด จำแนกตามแผนประกันสุขภาพ จำนวนครั้งของการรักษาพยาบาล และจำแนกตามปัจจัยต่าง ๆ ได้แก่ เพศ อายุ และอาชีพ

ตัวแปรที่ใช้ในการวิจัย

1. ค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาล ซึ่งเป็นค่าใช้จ่าย ตามที่จ่ายจริงแต่ไม่เกินผลประโยชน์สูงสุดที่กำหนดไว้แต่ละแผนการประกัน ค่าใช้จ่ายดังกล่าวประกอบด้วย

1.1 ค่าห้อง ค่าอาหาร

1.2 ค่าใช้จ่ายทั่วไป หมายถึง ค่าใช้จ่ายอันเกิดจากการตั้งยาและเวชภัณฑ์ โดยแพทย์ การแต่งบาดแผล การเข้าเฝือก กายภาพบำบัด การตรวจโดยรังสีเอ็กซ์ การตรวจหัวใจด้วยคลื่นไฟฟ้า การตรวจในห้องปฏิบัติการ การฉีดยาเข้าเส้นโลหิต หรือ พลาสมา

1.3 ค่าห้องผ่าตัด

1.4 ค่าดูแลโดยแพทย์

1.5 ค่าผ่าตัดตามที่จ่ายจริง

1.6 ค่าวางยาสลบตามที่จ่ายจริง

1.7 ค่าวินิจฉัยโรคผู้ป่วยนอกโดยการตรวจโดยรังสีเอ็กซ์ การตรวจหัวใจด้วยคลื่นไฟฟ้า หรือการตรวจในห้องปฏิบัติการตามคำแนะนำของแพทย์ เฉพาะค่าวินิจฉัยโรคผู้ป่วยนอกที่เกี่ยวข้องกับการบาดเจ็บ หรือการป่วยไข้ที่ทำให้ผู้ป่วยประกันภัยต้องเข้ารับการรักษาตัวในฐานะผู้ป่วยในภายใน 31 วัน และหลังจากออกจากโรงพยาบาลภายใน 31 วัน

1.8 คำรักษาพยาบาลผู้ป่วยนอกฉุกเฉินกรณีอุบัติเหตุ กรณีผู้เอาประกันภัย ประสบอุบัติเหตุและภายใน 72 ชั่วโมง นับแต่เกิดอุบัติเหตุ ผู้เอาประกันภัยจำเป็นต้อง รับการรักษาพยาบาลในฐานะผู้ป่วยนอกฉุกเฉินของโรงพยาบาล

2. ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่ออัตราการเจ็บป่วยซึ่งส่งผลถึงการกำหนดอัตราเบี้ยประกันสุขภาพ เช่น เพศ อาชีพ อายุ ภูมิสำเนา ประวัติการเจ็บป่วย ลักษณะงานอดิเรก ฯลฯ แต่ปัจจัยที่สำคัญ ที่ส่งผลถึงความเสี่ยงต่อการเจ็บป่วยและเป็นที่ยอมรับ โดยทั่วไปเนื่องจากสามารถจำแนกได้อย่าง ชัดเจน ซึ่งบริษัทต่าง ๆ ได้นำมาใช้ในการคำนวณเบี้ยประกันสุขภาพ และได้มีการเก็บรวบรวม ข้อมูลไว้ ได้แก่

2.1 เพศ ปัจจุบันบทบาทสตรีในสังคมมีมากขึ้น ความเสี่ยงภัยของประเทศ หญิงจึงไม่แตกต่างจากเพศชายมากนัก แต่ความแข็งแรงของสุขภาพร่างกายยังมีความ แตกต่างกันอยู่จึงอาจจะทำให้ระยะเวลาทุพพลภาพนานกว่า

2.2 อายุ อายุของผู้เอาประกันภัยที่แตกต่างกันสามารถแสดงถึงโอกาสที่ ร่างกายจะบาดเจ็บหรือเจ็บป่วย รวมถึงการได้รับผลแทรกซ้อนแตกต่างกันไปด้วย ใน การวิจัยครั้งนี้จะพิจารณาที่อายุ 15-59 ปี โดยแบ่งอายุเป็น 6 ช่วง คือ

ช่วงที่ 1 อายุ ตั้งแต่ 15 - 35 ปี

ช่วงที่ 2 อายุ ตั้งแต่ 36 - 40 ปี

ช่วงที่ 3 อายุ ตั้งแต่ 41 - 45 ปี

ช่วงที่ 4 อายุ ตั้งแต่ 46 - 50 ปี

ช่วงที่ 5 อายุ ตั้งแต่ 51 - 55 ปี

ช่วงที่ 6 อายุ ตั้งแต่ 56 - 59 ปี

2.3 อาชีพ แสดงถึงกิจกรรมที่เกิดขึ้นในชีวิตประจำวัน ของแต่ละบุคคลซึ่ง จะนำไปสู่ความเสี่ยงภัย หรือแนวโน้มที่จะได้รับบาดเจ็บหรือเจ็บป่วยแตกต่างกัน ใน การวิจัยครั้งนี้แบ่งอาชีพออกเป็น 3 ชั้นอาชีพ คือ

อาชีพชั้น 1 ได้แก่ ผู้ที่มีอาชีพเสี่ยงภัยน้อย เช่น พนักงานที่ทำงานใน สำนักงาน ครู-อาจารย์ แม่บ้าน เจ้าของกิจการ เป็นต้น

อาชีพชั้น 2 ได้แก่ ผู้ที่มีอาชีพเสี่ยงภัยปานกลาง เช่น ผู้สื่อข่าว ผู้รับเหมาก่อสร้าง นักเรียน นักศึกษา แพทย์ เป็นต้น

อาชีพชั้น 3 ได้แก่ ผู้ที่มีอาชีพเสี่ยงภัยมาก เช่น คนงานก่อสร้าง พนักงาน ขับรถ ช่างไฟฟ้า นักบิน เป็นต้น

ตารางรวบรวมข้อมูล

ข้อมูลที่ใช้ในการวิจัย เป็นข้อมูลการรับประกันชีวิตของผู้เอาประกันภัยที่ทำสัญญาแบบทำรายการประกันสุขภาพ และการเบิกจ่ายค่ารักษาพยาบาล เนื่องจากการประกันสุขภาพโดยมีรายละเอียดของจำนวนผู้เอาประกันภัย จำนวนครั้งของการเข้ารับการรักษาพยาบาล และค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาล ในปี พ.ศ. 2537 - 2538 โดยพิจารณาเป็นรายปี เนื่องจากสัญญาแบบทำรายการค่าเป็นสัญญาปีต่อปี ดังแสดงรายละเอียดในตารางที่ 2



สถาบันวิทยบริการ
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ตารางที่ 2 แยกจำนวนผู้เอาประกันภัย จำนวนครั้งที่เข้ารับการรักษาพยาบาล และจำนวนค่ารักษาพยาบาล ของปี พ.ศ. 2537-2538

กลุ่มผู้เอาประกันภัย	จำนวนผู้เอาประกันภัย	จำนวนครั้งที่เข้ารับการรักษาพยาบาล	จำนวนค่ารักษาพยาบาลอันแนกตามผลประโยชน์ (บาท)								รวม	
			ค่าห้องค่าอาหาร	ค่าใช้จ่ายทั่วไป	ค่าห้องค่าพัก	ค่าดูแลโดยแพทย์	ค่าผ่าตัด	ค่าวางยาผสม	ค่าวินิจฉัยโรคผู้ป่วยนอก	ค่ารักษาพยาบาลฉุกเฉิน		
สหกรณ์ อารีพันธ์ 1												
อายุ 15 - 35 ปี	2,609	374	576,293	1,489,208	91,366	261,045	295,510	61,164	8,640	15,199	2,798,425	
อายุ 36 - 40 ปี	1,006	133	275,527	590,132	49,835	132,110	200,398	31,082	1,880	6,602	1,287,566	
อายุ 41 - 45 ปี	780	116	334,470	666,515	59,796	108,319	270,484	39,726	8,440	5,626	1,493,376	
อายุ 46 - 50 ปี	491	103	171,005	435,031	33,665	81,650	103,200	14,166	1,751	6,308	846,776	
อายุ 51 - 55 ปี	276	63	89,812	305,071	12,380	49,950	59,700	6,500	1,180	1,760	526,353	
อายุ 56 - 59 ปี	161	64	68,995	200,115	11,700	35,600	42,900	5,750	4,500	1,320	370,880	
สหกรณ์ อารีพันธ์ 2												
อายุ 15 - 35 ปี	2,663	388	630,262	1,508,597	124,060	294,336	372,400	74,820	7,175	8,156	3,019,806	
อายุ 36 - 40 ปี	842	146	230,884	564,400	33,449	89,788	125,680	21,755	5,745	7,598	1,079,299	
อายุ 41 - 45 ปี	686	132	192,637	568,493	49,055	98,448	159,202	25,090	1,670	3,186	1,097,781	
อายุ 46 - 50 ปี	428	81	164,532	357,888	28,433	80,325	107,900	18,645	3,388	4,643	765,754	
อายุ 51 - 55 ปี	304	69	82,500	269,634	23,555	43,930	70,300	11,200	5,200	3,258	509,577	
อายุ 56 - 59 ปี	134	31	43,235	114,994	11,200	21,110	44,361	7,000	680	1,403	243,983	
สหกรณ์ อารีพันธ์ 3												
อายุ 15 - 35 ปี	1,753	289	324,185	953,547	43,600	165,445	106,970	23,370	4,670	13,902	1,635,689	
อายุ 36 - 40 ปี	477	78	81,956	248,017	19,270	41,080	55,900	10,750	1,000	3,990	461,963	
อายุ 41 - 45 ปี	383	70	75,040	235,691	11,900	39,900	57,830	10,500	250	4,196	435,307	
อายุ 46 - 50 ปี	251	55	59,340	199,899	11,950	33,270	43,700	8,800	0	930	357,889	
อายุ 51 - 55 ปี	141	42	66,175	147,692	10,500	30,990	31,700	6,000	320	745	294,122	
อายุ 56 - 59 ปี	41	8	11,100	32,819	0	6,750	2,200	0	0	130	52,999	

ตารางที่ 2 (ต่อ) แสดงจำนวนผู้เอาประกันภัย จำนวนครั้งที่เข้ารับการรักษาพยาบาล และจำนวนค่ารักษาพยาบาล ของปี พ.ศ. 2537 - 2538

กลุ่มผู้เอาประกันภัย	จำนวนผู้เอาประกันภัย	จำนวนครั้งที่เข้ารับการรักษาพยาบาล	จำนวนค่ารักษาพยาบาลจำแนกตามผลประโยชน์ (บาท)								รวม	
			ค่าห้องค่าอาหาร	ค่าใช้จ่ายทั่วไป	ค่าห้องค่าคัด	ค่าดูแลโดยแพทย์	ค่าผ่าตัด	ค่าวางยาฉลบ	ค่าวินิจฉัยโรคผู้ป่วยนอก	ค่ารักษาพยาบาลฉุกเฉิน		
เพศชาย อารีพรีน 1												
อายุ 15 - 35 ปี	2,160	303	535,671	1,292,249	108,288	239,100	346,450	78,100	7,080	8,681	2,615,619	
อายุ 36 - 40 ปี	1,059	144	328,400	689,012	42,685	132,137	111,300	17,200	7,670	4,773	1,333,177	
อายุ 41 - 45 ปี	870	96	221,808	554,304	30,400	79,730	125,700	21,950	3,215	8,037	1,045,144	
อายุ 46 - 50 ปี	496	52	130,247	266,186	20,090	47,570	60,200	13,100	4,700	2,489	544,582	
อายุ 51 - 55 ปี	299	52	142,976	279,592	22,880	71,190	92,588	19,800	6,130	1,510	636,666	
อายุ 56 - 59 ปี	124	39	112,540	195,713	16,545	45,450	86,800	13,000	0	0	470,048	
เพศชาย อารีพรีน 2												
อายุ 15 - 35 ปี	3,117	395	602,742	1,457,760	108,752	279,685	339,838	41,520	5,286	29,607	2,865,190	
อายุ 36 - 40 ปี	820	100	159,935	420,766	17,870	75,015	93,780	17,293	940	5,171	790,770	
อายุ 41 - 45 ปี	762	95	215,655	438,275	37,305	93,265	130,162	15,400	6,427	7,588	944,077	
อายุ 46 - 50 ปี	451	80	120,980	267,108	20,215	55,810	68,950	8,100	4,840	5,798	551,801	
อายุ 51 - 55 ปี	262	42	67,398	159,410	10,260	30,620	28,000	5,700	0	1,025	302,413	
อายุ 56 - 59 ปี	111	21	40,960	82,578	5,635	22,200	23,000	4,300	0	0	178,673	
เพศชาย อารีพรีน 3												
อายุ 15 - 35 ปี	3,569	394	536,950	1,449,853	75,880	264,174	300,160	44,245	2,355	22,026	2,695,643	
อายุ 36 - 40 ปี	891	101	202,032	355,286	27,155	67,830	101,851	14,333	6,380	6,610	781,477	
อายุ 41 - 45 ปี	721	99	132,830	396,127	29,260	70,790	81,650	14,900	540	7,897	733,994	
อายุ 46 - 50 ปี	432	62	97,963	257,508	17,795	50,870	46,190	6,850	300	3,381	480,857	
อายุ 51 - 55 ปี	247	43	49,420	148,035	7,465	26,190	13,350	1,700	0	2,665	248,825	
อายุ 56 - 59 ปี	79	14	25,520	60,236	2,100	12,020	14,800	1,630	0	0	116,306	
รวม	29,896	4,374	7,201,975	17,657,741	1,226,294	3,277,692	4,215,104	715,439	112,352	206,210	34,612,807	