

사의, 촉탁의 각각의 보험건강진단에서의 결함발견율의 비교 연구

삼성생명보험주식회사 호남총국 의무실

임 영 훈

A Comparative Study on the Discovery Rate of Impairments in the Medical Examination for the Insureds by Regular and Nonregular Employed Medical Examiners

Young Hoon Im, M.D.

Honam Medical Room, Samsung Life Insurance Co., Ltd.

서 론

저자는 본 학회지 제 9 권에 1989년 8월 31일 이전에 실시된 당사 호남총국 관내 社醫, 촉탁의 각각의 보험건강진단성적의 비교연구¹⁾를 발표한 바 있다. 그런데 당사에서는 위 연구보고 관찰기간 이후인 1990년 3월 2일부터 표준미달체계약의 인수를 확대하게 되었으며, 종전의 사정방법에 의거할때 판정되게 마련인 非保險體(거절체)중 소수인 고도의 결함을 제외한 나머지인 다수의 결함에 대해서 표준미달체계약의 인수를 확대하게 되었다. 즉 이들 결함중 체감성위험에 대해서는 보험금삭감지급법에 의한 계약조건을 부가하여, 그리고 체증성위험에 대해서는 연증법 또는 할증법에 의한 계약조건을 부가하여, 이른바 조건체로서 인수하게 되어, 保險體 판정의 범위를 대폭 확대하게 되었다.

前記한 사의, 촉탁의 각각의 보험건강진단성적에 관한 既報告²⁾에서는 사의, 촉탁의 각각의 건강진단에서의 거절율의 비는 3.0:1을 보인 것으로 나타났다. 표준미달체계약의 인수를 확대하게 된 1990년 3월 2일 이후의 건강진단에서는 종전의 거절체중 다

수를 조건체로서 인수하게 될 것이기 때문에 당연히 사의, 촉탁의 각각의 건강진단에서의 거절율의 차는 상당히 감소될 것이 예상되며, 반면에 조건체에 있어서는 세분화된 사정구분별의 결함발견율에서는 사의, 촉탁의 각각의 건강진단성적간에 상당히 큰 차이를 나타낼 것이 예상된다. 사정구분의 세분화로 인하여 촉탁의 건강진단성적이 사의측에 비교하여 어떤 부분에서 뒤떨어지는가가 보다 선명하게 밝혀질 것이 예상된다.

이에 저자는 표준미달체계약 인수확대후의 사의, 촉탁의 각각의 건강진단에서의 결함발견율의 비교 연구를 기도하여 그 결과를 보고하는 바이다.

관찰대상 및 방법

당사 호남총국 관내에서 1990년 4월부터 1991년 3월까지의 사이에 실시된 사의, 촉탁의 각각의 보험 건강진단에서의 결함발견율을 비교관찰하였다. 사의, 촉탁의 각각의 건강진단 대상의 성별, 연령별 인원구성은 Table 1-1, 1-2, 1-3, 2-1, 2-2, 2-3의 상단에 표시하였다. 사의측, 촉탁의측 공히 0~19세와 70세이상의 건강진단건수는 20대, 30대, 40

Table 1-1. 촉탁의 건강진단에서의 성별, 연령별, 사정구분별 결함건수 및 결함발견율(남자군)

사정구분	연령	~19	20~29	30~39	40~49	50~59	60~69	70~	계	결함 발견율 (%)
	진단건수	55	711	1.213	1.021	554	34	1		
D		—	10	25	32	23	3	—	93	2.6
P		—	12	30	28	33	3	—	106	3.0
S		—	20	36	22	6	—	—	84	2.3
H		1	22	37	13	8	—	—	81	2.3
계		1	64	128	95	70	6	—	364	10.1
결함발견율(%)		1.8	9.0	10.6	9.3	12.6	17.6	—	10.1	

(주) D : 거절체, P : 연중법, 할중법, S : 보험금삭감지급법(삭감법), H : 신체장애자.

Table 1-2. 촉탁의 건강진단에서의 성별, 연령별, 사정구분별 결함건수 및 결함발견율(여자군)

사정구분	연령	~19	20~29	30~39	40~49	50~59	60~69	70~	계	결함 발견율 (%)
	진단건수	28	737	878	1.111	533	31	2		
D		—	7	15	20	10	2	—	55	1.7
P		—	1	5	18	23	—	1	48	1.4
S		—	21	25	11	6	2	—	65	2.0
H		—	3	5	9	4	—	—	21	0.6
계		1	32	50	58	43	4	1	189	5.7
결함발견율(%)		3.6	4.3	5.7	5.2	8.1	12.9	50.0	5.7	

(주) Table 1-1의 내용과 같음.

Table 1-3. 촉탁의 건강진단에서의 성별, 연령별, 사정구분별 결함건수 및 결함발견율(남녀 합산)

사정구분	연령	~19	20~29	30~39	40~49	50~59	60~69	70~	계	결함 발견율 (%)
	진단건수	83	1.448	2.091	2.132	1.087	65	3		
D		—	17	40	52	33	5	—	148	2.1
P		—	13	35	46	56	3	1	154	2.2
S		—	41	61	33	12	2	—	149	2.2
H		1	25	42	22	12	—	—	102	1.5
계		2	96	178	153	113	10	1	553	8.0
결함발견율(%)		2.4	6.6	8.5	7.2	10.4	15.4	33.3	8.0	

(주) Table 1-1의 내용과 같음.

대, 50대 및 60대 각각의 건강진단건수에 비교하여 연령구성비에 있어 균형을 이루지 못하고 지나치게 소수이므로 0~19세와 70세이상은 때때로 관찰대상에서 제외하였다.

본 관찰에서 17대 분류라 함은 한국 표준질병사인 분류의 17개 항목을 뜻한다.

다음에 본 관찰에서 볼 수 있는 용어와 사정구분 기호에 관하여 설명하기로 한다.

$$\text{결함발견율} = \left\{ \frac{\text{(조건체+거절체)}}{\text{진단건수}} \right\} \times 100(\%)$$

결함 = 보험사고발생율을 표준체이상으로 높이는 요인

Table 2-1. 사의 건강진단에서의 성별, 연령별, 사정구분별 결함건수 및 결함발견율(남자군)

사정구분	연령	~19	20~29	30~39	40~49	50~59	60~69	70~	계	결함 발견율 (%)
	진단건수	17	408	553	352	138	10	—		
D		—	10	15	22	21	1	—	69	4.7
P		—	4	10	18	9	2	—	43	2.9
S		—	49	69	60	15	2	—	195	13.2
H		1	12	11	10	2	—	—	36	2.4
계		1	75	105	110	47	5	—	343	23.2
결함발견율(%)		5.9	18.4	19.0	31.3	34.1	50.0	—	23.2	

(주) Table 1-1의 내용과 같음.

Table 2-2. 사의 건강진단에서의 성별, 연령별, 사정구분별 결함건수 및 결함발견율(여자군)

사정구분	연령	~19	20~29	30~39	40~49	50~59	60~69	70~	계	결함 발견율 (%)
	진단건수	9	343	355	337	120	5	—		
D		1	5	7	7	10	3	—	33	2.8
P		—	1	4	9	9	—	—	23	2.0
S		1	20	15	12	5	—	—	53	4.5
H		—	6	6	—	2	—	—	14	1.2
계		2	32	32	28	26	3	—	123	10.5
결함발견율(%)		22.2	9.3	9.0	8.3	21.7	60.0	—	10.5	

(주) Table 1-1의 내용과 같음.

Table 2-3. 사의 건강진단에서의 성별, 연령별, 사정구분별 결함건수 및 결함발견율(남녀 합산)

사정구분	연령	~19	20~29	30~39	40~49	50~59	60~69	70~	계	결함 발견율 (%)
	진단건수	26	751	908	689	258	15	—		
D		1	15	22	29	31	4	—	102	3.9
P		—	5	14	27	18	2	—	66	2.5
S		1	69	84	72	20	2	—	248	9.4
H		1	18	17	10	4	—	—	50	1.9
계		3	107	137	138	73	8	—	466	17.6
결함발견율(%)		11.5	14.2	15.1	20.0	28.3	53.3	—	17.6	

(주) Table 1-1의 내용과 같음.

보험사고=보험금지급의 의무를 발생시키는
우발사고

표준체=표준위험율의 범위내에 있는 신체

위험=보험의 대상이 되는 손해의 가능성

조건체=결함의 정도가 경도이기 때문에 표준위
험율을 넘었다 하더라도 일정한 조건을

부가하면 계약이 가능해지는 신체

거절체=결함도가 높아 어떤 조건을 붙이더라도
계약할 수 없는 신체

사정구분 기호

A 승낙(체)

D 거절(체)

S 보험금삭감지급법(이하 삭감법으로 약함)
 P 연증법, 할증법
 H 신체장애자

관찰성적

1. 성별, 연령별, 사정구분별 결합발견율

촉탁의측에서는 Table 1-1, 1-2, 1-3에서 보는 바와같이 전연령의 결합발견율은 남자군에서 10.1%를, 여자군에서 5.7%를, 남녀 합산군에서 8.0%를 나타내고, 사의측에서는 Table 2-1, 2-2, 2-3에서 보는 바와 같이 전연령의 결합발견율은 남자군에서 23.2%를, 여자군에서 10.5%를, 남녀 합산군에서 17.6%를 나타냈으며, 전연령의 결합발견율은 남자군, 여자군, 남녀 합산군에서 사의측에서 촉탁의측에 비교하여 현저히 높은 것으로 나타났다.

남녀 합산군에서 결합발견율의 연령적 추이를 보면, 촉탁의측, 사의측 공히 20대, 30대, 40대 각각의 결합발견율은 각 연령층간에 서로 큰 차를 보이지 않고, 50대, 60대에서 점차적으로 증가하며, 특히 60대에서 상당히 내지 현저히 증가하는 것으로 나타났다. 남녀 합산군에서 각 사정구분 해당 결합발견율을 보면, Table 1-3, 2-3에서 보는 바와 같이 촉탁의측에서는 D사정에서 2.1%, P사정에서 2.2%, S사정에서 2.2%, H사정에서 1.5%, 계 8.0%를 나타내고, 사의측에서는 D사정에서 3.9%, P사정에서 2.5%, S사정에서 9.4%, H사정

에서 1.9%, 계 17.6%를 나타냈으며, 사의측은 촉탁의측에 비교하여 D사정 해당 결합발견율에 있어서는 상당히 높고, S사정 해당 결합발견율에 있어서는 현저히 높은 것으로 나타났으며, P사정 해당, H사정 해당 결합발견율은 사의측, 촉탁의측에서 서로 대동소이한 것으로 나타났다.

2. 진단처별, 연령별 결합발견율의 비

Table 3에서 보는 바와 같이 남녀 합산군에서 사의, 촉탁의 각각의 건강진단에서의 결합발견율의 비는 20대에서 2.2 : 1을, 30대에서 1.8 : 1을, 40대에서 2.8 : 1을, 50대에서 2.7 : 1을, 60대에서 3.5 : 1을 나타내고, 60대에서 20대, 30대, 40대 및 50대에 비교하여 약간 높은 것으로 나타났다. 사의, 촉탁의 각각의 남녀 합산 전연령의 결합발견율의 비는 2.2 : 1을 나타냈다.

3. 사정구분별 결합발견율

Table 4에서 보는 바와 같이 사의, 촉탁의 각각의 건강진단에서의 남녀 합산 전연령의 각 사정구분 해당 결합발견율의 비를 보면, D사정에서 1.9 : 1을, P사정에서 1.1 : 1을, S사정에서 4.3 : 1을, H사정에서 1.3 : 1을 나타내고, P사정과 H사정에서는 사의측, 촉탁의측이 서로 유사하였으며, D사정에서는 사의측에서 촉탁의측에 비교하여 상당히 높고, S사정에서는 사의측에서 촉탁의측에 비교하여 현저히 높은 것으로 나타났으며, 전체 사정구분에서는 2.2 : 1을 보인 것으로 나타났다.

Table 3. 사의, 촉탁의 각각의 건강진단에서의 연령별 결합발견율의 비(남녀 합산)

연령	사 의			촉 탁 의			결합발견율의 비 (사의 대 촉탁의)
	진단건수	결합건수	결합발견율(%)	진단건수	결합건수	결합발견율(%)	
~19	26	3	11.5	83	2	2.4	4.8 : 1
20~29	751	107	14.2	1,448	96	6.6	2.2 : 1
30~39	908	137	15.1	2,091	178	8.5	1.8 : 1
40~49	689	138	20.0	2,132	153	7.2	2.8 : 1
50~59	258	73	28.3	1,087	113	10.4	2.7 : 1
60~69	15	8	53.3	65	10	15.4	3.5 : 1
70~	—	—	—	3	1	33.3	—
계	2,647	466	17.6	6,909	553	8.0	2.2 : 1

Table 4. 사의, 축탁의 각각의 건강진단에서의 남녀 합산 전연령의 사정구분별 결함발견율의 비

사정구분	사의(건강진단건수 2.647건)		축탁의(건강진단건수 6.909건)		결함발견율의 비 (사의 대 축탁의)
	결함건수	결함발견율(%)	결함건수	결함발견율(%)	
D	102	3.9	148	2.1	1.9 : 1
P	66	2.5	154	2.2	1.1 : 1
S	248	9.4	149	2.2	4.3 : 1
H	50	1.9	102	1.5	1.3 : 1
계	466	17.6	553	8.0	2.2 : 1

4. D사정 결함(17대 분류)의 발견율

Table 5-1에서 볼 수 있는 자료에서 남녀 합산 전연령에서 D사정 주요결함(17대 분류)에 관하여 발견율과 우선순위를 살펴보면, 사의측에서는 소화기계의 질환이 34건, 발견율 1.3%로서 우선순위에서 제 1위를 차지하고, 내분비, 영양 및 대사질환과 면역장애(이하 내분비 질환으로 약함)가 27건, 발견율 1.0%로서 제 2위를, 순환기계의 질환이 25건, 발견율 0.9%로서 제 3위를 차지하고, 축탁의측에서는 사의측에 있어서와는 다르게 순환기계의 질환이 56건, 발견율 0.8%로서 우선순위에서 제 1위를 차지하고, 소화기계의 질환이 31건, 발견율 0.4%로서 제 2위를, 내분비질환이 18건, 0.3%로서 제 3위를 차지한 것으로 나타났다.

Table 5-1에서 보는 바와 같이 사의, 축탁의 각각의 건강진단에서의 주요결함(17대 분류)의 발견율의 비를 보면, 소화기계의 질환에서는 1:0.3을, 순환기계의 질환에서는 1:0.9를, 내분비질환에서는 1:0.3을 나타내고, 위 3종의 D사정 주요결함(17대 분류)의 발견율을 살펴보면, 축탁의측은 사의측에 비교하여 순환기계의 질환에서는 서로 유사하고, 소화기계의 질환과 내분비질환에서는 공히 현저히 낮은 것으로 나타났다.

Table 5-2에서 보는 바와 같이 D사정 주요결함(17대 분류)을 구성하는 주요질환을 살펴보면, 남녀 합산 전연령에서 내분비질환에서는 당뇨가 사의측, 축탁의측 공히 질환구성비에서 압도적으로 높

고(각각 85.2%, 72.2%), 주요질환인 것으로 나타났다으며, 순환기계의 질환에서는 고혈압이 사의측, 축탁의측 공히 높은 질환구성비를 나타내고(각각 48.0%, 69.6%), 부정맥과 빈맥은 사의측에서는 각각 24.0%, 16.0%의 질환구성비를 나타냈는데, 축탁의측에서는 각각 1.8%, 7.1%의 질환구성비를 나타내고, 심잡음은 사의측에서는 8.0%의 질환구성비를 나타내고, 축탁의측에서는 심잡음은 전무하고, 맥박검진성적과 흉부청진성적에서 축탁의측은 사의측에 비교하여 현저히 부진한 것으로 나타났으며, 소화기계의 질환에서는 사의측에서는 간비대가 70.6%의 질환구성비를, 간염이 14.7%의 질환구성비를 나타내고, 간비대와 간염이 주요질환인 것으로 나타났으며, 축탁의측에서는 간비대(32.3%), 간염(29.0%) 및 위·십이지장궤양(22.6%)이 주요질환인 것으로 나타났는데, 간비대가 차지하는 구성비에서 사의측에서 축탁의측에 비교하여 현저히 높은 것으로 나타났다.

Table 5-3에서 보는 바와 같이 사의, 축탁의 각각의 건강진단에서의 D사정 주요결함(17대 분류)을 구성하는 주요질환의 발견율의 비를 보면, 내분비질환에서는 당뇨에서 4.6:1을 보이고, 순환기계의 질환에서는 고혈압에서 0.8:1을, 부정맥에서 23.0:1을, 빈맥에서 2.5:1을, 심잡음에서 사의측에서는 0.08%의 발견율을 보이고, 축탁의측에서는 심잡음은 전무하였으며, 소화기계의 질환에서는 간비대에서 6.1:1을, 간염에서 1.5:1을 보인 것으로 나타났다.

Table 5-1. 사의, 촉탁의 각각의 건강진단에서의 D사정 결함(17대 분류)의 발견건수 및 발견율

번호	결함	사의			촉탁의			결함발견율의 비 (사의 대 촉탁의)
		남 (건강진단 건수1.478건)	여 (건강진단 건수1.169건)	계 (건강진단 건수2.647건)	남 (건강진단 건수3.589건)	여 (건강진단 건수3.320건)	계 (건강진단 건수6.909건)	
001-139	감염성 및 기생충 성 질환	1	—	1(0.04)	4	—	4(0.06)	1 : 1.5
140-239	신생물	2	—	2(0.08)	3	3	6(0.09)	1 : 1.1
240-279	내분비, 영양 및 대사 질환과 면역 장애	24(1.6)	3(0.26)	27(1.0)	15(0.4)	3(0.09)	18(0.3)	1 : 0.3
280-289	혈액 및 조혈기의 질환	—	—	—	—	1	1(0.01)	0 : 0.01
290-319	정신장애	—	1	1(0.04)	1	2	3(0.04)	1 : 1
320-389	신경계 및 감각기 의 질환	3	3	6(0.2)	3	3	6(0.09)	1 : 0.45
390-459	순환기계의 질환	12(0.8)	13(1.1)	25(0.9)	27(0.8)	29(0.9)	56(0.8)	1 : 0.9
460-519	호흡기계의 질환	1	1	1(0.04)	4	—	4(0.06)	1 : 1.5
520-579	소화기계의 질환	26(1.8)	8(0.7)	34(1.3)	25(0.7)	6(0.2)	31(0.4)	1 : 0.3
580-629	비뇨생식기계의 질환	1	1	2(0.08)	—	2	2(0.03)	1 : 0.4
630-676	임신, 출산 및 산 욕의 합병증	—	1	1(0.04)	—	—	—	0.04 : 0
680-709	피부 및 피하조직 의 질환	—	—	—	—	—	—	—
710-739	근골격계 및 결합 조직의 질환	1	1	2(0.08)	8(0.22)	5(0.15)	13(0.2)	1 : 2.5
740-759	선천이상	—	—	—	—	—	—	—
760-779	주산기에 관련된 일정한 병태	—	—	—	—	—	—	—
780-799	주산기에 관련된 일정한 병태	—	—	—	—	—	—	—
800-999	손상 및 중독	—	—	—	4(0.11)	—	4(0.06)	0 : 0.06
E800-E999	손상 및 중독의 외 인에 대한 보조분류	—	—	—	—	—	—	—
계		70(4.7)	32(2.7)	102(3.9)	94(2.6)	54(1.6)	148(2.1)	1 : 0.5

(주) ()안의 숫자는 결함발견율(%)임.

남녀 합산 전연령에서 D사정 주요결함의 우선순위를 보면, 사의측에서는 소화기계의 질환이 제 1 위(1.3%)를, 내분비 질환이 제 2 위(1.0%)를, 순환기계의 질환이 제 3 위(0.9%)를 차지하고, 촉탁의 측에서는 순환기계의 질환이 제 1 위(0.8%)를, 소화기계의 질환이 제 2 위(0.4%)를, 내분비질환이 제 3 위(0.3%)를 차지하였다.

5. P사정 결함(17대 분류)의 발견율

Table 6-1에서 볼 수 있는 자료에서 남녀 합산 전연령에서 P사정 주요결함(17대 분류)에 관하여 발견율과 우선순위를 살펴보면, 사의측에서는 순환기계의 질환이 58건, 발견율 2.2%로서 우선순위에서 제 1위를, 내분비질환이 6건, 발견율 0.23%로서 제 2위를, 소화기계의 질환이 2건, 발견율 0.08%

로서 제 3위를, 비뇨생식기계의 질환이 1건, 발견율 0.04%로서 제 4위를 차지하였는데, 촉탁의측에서도 주요결함(17대 분류)의 발견율과 우선순위가 대체적으로 사의측과 유사한 것으로 나타났다.

Table 6-2에서 보는 바와 같이 P사정 주요결함(17대 분류)을 구성하는 주요질환을 살펴보면, 남녀 합산 전연령에서 순환기계의 질환에서는 고혈압이 사의측, 촉탁의측 공히 높은 질환구성비를 나타

Table 5-2. 사의, 촉탁의 각각의 건강진단에서의 D사정 주요결함(17대 분류)을 구성하는 주요질환 (남녀 합산 전연령)

D사정 주요결함 (17대 분류)	주요질환	사의(건강진단건수 2.647건)		촉탁의(건강진단건수 6.909건)	
		발견건수	구성비(%)	발견건수	구성비(%)
내분비질환	당뇨	23	85.2	13	72.2
	갑상선질환	3	11.1	2	11.1
	당뇨병	1	3.7	3	16.7
	계	27	100.0	18	100.0
순환기계의 질환	고혈압	12	48.0	39	69.6
	부정맥	6	24.0	1	1.8
	빈맥	4	16.0	4	7.1
	심잡음	2	8.0	—	—
	심장관막증	1	4.0	—	—
	심장병	—	—	7	12.5
	기타	—	—	5	8.9
	계	25	100.0	56	100.0
소화기계의 질환	간비대	24	70.6	10	32.3
	간염	5	14.7	9	29.0
	위·십이지장궤양	1	2.9	7	22.6
	간경변	—	—	2	6.5
	기타	4	11.8	3	9.7
	계	34	100.0	31	100.0

Table 5-3. 사의, 촉탁의 각각의 건강진단에서의 D사정 주요결함(17대 분류)을 구성하는 주요질환의 발견율의 비(남녀 합산 전연령)

D사정 주요결함 (17대 분류)	주요질환	사의(건강진단건수 2.647건)		촉탁의(건강진단건수 6.909건)		주요질환의 발견율의 비 사의 대 촉탁의)
		발견건수	발견율(%)	발견건수	발견율(%)	
내분비질환	당뇨	23	0.87	13	0.19	4.6 : 1
순환기계의 질환	고혈압	12	0.45	39	0.56	0.8 : 1
	부정맥	6	0.23	1	0.01	23.0 : 1
	빈맥	4	0.15	4	0.06	2.5 : 1
	심잡음	2	0.08	—	—	0.08 : 0
소화기계의 질환	간비대	24	0.91	10	0.15	6.1 : 1
	간염	5	0.19	9	0.13	1.5 : 1

내고(각각 91.4%, 100%), 부정맥과 심잡음은 사의측에서는 각각 6.9%, 1.7%의 질환구성비를 나타냈는데, 촉탁의측에서는 부정맥과 심잡음은 전무하였으며, 맥박검진성적과 흉부청진성적에서 촉탁

의측은 사의측에 비교하여 상당히 부진한 것으로 나타났다. 내분비질환에서는 당뇨가 질환구성비에서 사의측, 촉탁의측에서 공히 100%로서 높은 질환구성비를 나타냈다.

Table 6-1. 사의, 축탁의 각각의 건강진단에서의 P사정 결함(17대 분류)의 발견건수 및 발견율

번호	결 함	사 의			축 탁 의		
		남 (건강진단 건수1.478건)	여 (건강진단 건수1.169건)	계 (건강진단 건수2.647건)	남 (건강진단 건수3.589건)	여 (건강진단 건수3.320건)	계 (건강진단 건수6.909건)
001-139	감염성 및 기생충성 질환						
140-239	신생물						
240-279	내분비, 영양 및 대사 질환과 면역장애	4	2	6(0.23)	11	3	14(0.20)
280-289	혈액 및 조혈기의 질환						
290-319	정신장애						
320-389	신경계 및 감각기의 질환						
390-459	순환기계의 질환	38	20	58(2.2)	93	47	140(2.0)
460-519	호흡기계의 질환						
520-579	소화기계의 질환	2	—	2(0.08)	1	—	1(0.01)
580-629	비뇨생식기계의 질환	—	1	1(0.04)	1	—	1(0.01)
630-676	임신, 출산 및 산욕의 합병증						
680-709	피부 및 피하조직의 질환						
710-739	근골격계 및 결합조직 의 질환						
740-759	선천이상						
760-779	주산기에 관련된 일정 한 병태						
780-799	주산기에 관련된 일정 한 병태						
800-999	손상 및 중독						
E800-E999	손상 및 중독의 외인 에 대한 보조분류						
	계	44(2.98)	23(2.0)	67(2.53)	106(2.95)	50(1.51)	156(2.26)

(주) ()안의 숫자는 결함발견율(%)임.

남녀 합산 전연령에서 P사정 주요결함의 우선순위를 보면, 사의측에서는 순환기계의 질환이 제 1 위(2.2%)를, 내분비 질환이 제 2 위(0.2%)를, 소화기계의 질환이 제 3 위(0.08%)를, 비뇨생식기계의 질환이 제 4 위(0.04%)를 차지하고, 축탁의측에서도 주요 결함의 발견율과 우선순위가 대체적으로 사의측과 유사하였다.

Table 6-3에서 보는 바와 같이 사의, 축탁의 각각의 P사정 주요결함(17대 분류)을 구성하는 주요 질환의 발견율의 비를 보면, 고혈압, 당뇨에서 각각 1:1, 1.2:1을 나타내고, 사의측, 축탁의측이 각각의 고혈압과 당뇨의 발견율에 있어 공히 서로 유사한 것으로 나타났다.

6. S(삭감법)사정 결함(17대 분류)의 발견율

Table 7-1, 7-2, 7-3, 8-1, 8-2, 8-3에서 보는 바와 같이 S(삭감법)사정 결함(17대 분류)의 발견율을 보면, 전연령에서 축탁의측에서는 모든 연수(年數)의 S사정 결함 합산 발견율은 남자군에서

Table 6-2. 사의, 촉탁의 각각의 건강진단에서의 P사정 주요결함(17대 분류)을 구성하는 주요질환 (남녀 합산 전연령)

P사정 주요결함 (17대 분류)	주요질환	사의(건강진단건수 2.647건)		촉탁의(건강진단건수 6.909건)	
		발견건수	구성비(%)	발견건수	구성비(%)
순환기계의 질환	고혈압	53	91.4	140	100.0
	부정맥	4	6.9	-	-
	심잡음	1	1.7	-	-
	계	58	100.0	140	100.0
내분비질환	당뇨	6	100.0	14	100.0
	기타	-	-	-	-
	계	6	100.0	14	100.0

Table 6-3. 사의, 촉탁의 각각의 건강진단에서의 P사정 주요결함(17대 분류)을 구성하는 주요질환의 발견율의 비(남녀 합산 전연령)

D사정 주요결함 (17대 분류)	주요질환	사의(건강진단건수 2.647건)		촉탁의(건강진단건수 6.909건)		주요질환의 발견율의 비 사의 대 촉탁의)
		발견건수	발견율(%)	발견건수	발견율(%)	
순환기계의 질환	고혈압	53	2.0	140	2.0	1 : 1
	부정맥	4	0.15	-	-	
	심잡음	1	0.04	-	-	
내분비질환	당뇨	6	0.23	14	0.20	1.2 : 1
	기타	-	-	-	-	-

2.3%를, 여자군에서 2.0%를, 남녀 합산군에서 2.2%를 나타내고, 연수별 S사정결함의 발견율에 있어서는, 남녀 합산군에서 S1(삭감법 1년)사정 결함의 발견율은 1.6%로서, 기타 연수의 S사정 결함의 발견율에 비교하여 압도적으로 높게 나타나고, 2년이상 연수의 S사정 결함의 발견율은 연수의 증가와 더불어 점차적으로 감소하는 경향을 보인 것으로 나타났으며, 사의측에서는 모든 연수의 S사정 결함 합산 발견율은 남자군에서 13.2%를, 여자군에서 4.5%를, 남녀 합산군에서 9.4%를 나타내고, 연수별 S사정 결함의 발견율에 있어서는, 남녀 합산군에서 S1(삭감법 1년)사정 결함의 발견율은 5.9%로서, 기타 연수의 S사정 결함의 발견율에 비교하여 상당히 내지 압도적으로 높게 나타났다. 즉 S2(삭감법 2년)사정 결함의 발견율은 2.2%로서 S1사정

결함의 발견율에 비교하여 상당히 낮고, 3년이상 연수의 S사정 결함에서는 발견율이 점차적으로 급격히 감소하는 경향을 보인 것으로 나타났다.

Table 8-3, 7-3에서 볼 수 있는 자료에서 남녀 합산 전연령에서 모든 연수의 S(삭감법)사정 주요결함(17대 분류) 합산 발견율과 우선순위를 살펴보면, 사의측에서는 소화기계의 질환이 175건, 6.6%로서 제 1위를, 근골격계 및 결합조직의 질환이 12건, 0.45%로서 제 2위를, 감염성 및 기생충성 질환이 11건, 0.42%로서 제 3위를, 신생물이 9건, 0.34%로서 제 4위를 차지하고, 촉탁의측에서는 소화기계의 질환이 40건, 0.6%로서 제 1위를, 근골격계 및 결합조직의 질환이 23건, 0.3%로서 제 2위를, 신생물이 14건, 0.2%로서 제 3위를, 임신, 출산 및 산육의 합병증이 11건, 0.16%로서 제 4위를

Table 7-1. 촉탁의 건강진단에서의 S(삭감법)사정 결함(17대 분류)의 발견건수 및 발견율
(남자군, 건강진단건수 3,589건)

번호	결함	S ₁	S ₂	S ₃	S ₄	S ₅	계	발견율(%)
001-139	감염성 및 기생충성 질환	3	1				4	0.1
140-239	신생물	1			1		2	0.06
240-279	내분비, 영양 및 대사질환 과 면역장애	2					2	0.06
280-289	혈액 및 조혈기의 질환							
290-319	정신장애	1	1				2	0.06
320-389	신경계 및 감각기의 질환	5					5	0.1
390-459	순환기계의 질환	2	1				3	0.08
460-519	호흡기계의 질환	4					4	0.1
520-579	소화기계의 질환	16	7	5	2	1	31	0.9
580-629	비뇨생식기계의 질환	3					3	0.08
630-676	임신, 출산 및 산욕의 합병증							
680-709	피부 및 피하조직의 질환							
710-739	근골격계 및 결합조직의 질환	13	2	2			17	0.5
740-759	선천이상							
760-779	주산기에 관련된 일정한 병태							
780-799	증상, 징후 및 불명확한 병태	2					2	0.06
800-999	손상 및 중독	9					9	0.3
E800-E999	손상 및 중독의 외인에 대 한 보조분류							
계		61	12	7	3	1	84	2.3
발견율(%)		1.7	0.3	0.2	0.08	0.03	2.3	

(주) S에 併記한 아라비아 숫자는 年數임.

차지한 것으로 나타났다.

7. 진단처별 당뇨 발견율의 비교

Table 9-1에서 보는 바와 같이 남녀 합산 전연령에서 사정구분별로 사의, 촉탁의 각각의 건강진단에서의 당뇨 발견율의 비를 보면, D사정에서는 4.6 : 1을, P사정에서는 1.2 : 1을, S사정에서는 0.04 : 0을 나타내고, 모든 사정 합계에서는 2.9 : 1을 나타냈다.

8. 진단처별 간비대 발견율의 비교

Table 9-2에서 보는 바와 같이 남녀 합산 전연령

에서 사정구분별로 사의, 촉탁의 각각의 건강진단에서의 간비대 발견율의 비를 보면, D사정에서는 6.1 : 1을, P사정에서는 2.5 : 1을, S사정에서는 91.3 : 1을 나타내고, 모든 사정 합계에서는 29.1 : 1을 나타냈다.

9. 표준미달체계약 인수확대 전, 후 진단처별 건강진단 의무사정에서의 보험체 점유율의 비교

표준미달체계약 인수확대전의 자료는 당사 호남 총국 관내에서 '86. 10. 13~'89. 8. 31 사이에 실시된 사의 건강진단성적과, '88. 2. 1~'89. 8. 31 사

Table 7-2. 촉탁의 건강진단에서의 S(삭감법)사정 결함(17대 분류)의 발견건수 및 발견율
(여자군, 건강진단건수 3,320건)

번호	결함	S ₁	S ₂	S ₃	S ₄	S ₅	계	발견율(%)
001-139	감염성 및 기생충성 질환	2	2				4	0.1
140-239	신생물	7	4		1		12	0.4
240-279	내분비, 영양 및 대사 질환 과 면역장애	1		1			2	0.06
280-289	혈액 및 조혈기의 질환							
290-319	정신장애							
320-389	신경계 및 감각기의 질환	3		1			4	0.1
390-459	순환기계의 질환	1					1	0.03
460-519	호흡기계의 질환			1			1	0.03
520-579	소화기계의 질환	4	3	1	1		9	0.3
580-629	비뇨생식기계의 질환	7					7	0.2
630-676	임신, 출산 및 산욕의 합병 증	11					11	0.3
680-709	피부 및 피하조직의 질환	1					1	0.03
710-739	근골격계 및 결합조직의 질 환	6					6	0.2
740-759	선천이상							
760-779	주산기에 관련된 일정한 병 태							
780-799	증상, 징후 및 불명확한 병 태	6					6	0.2
800-999	손상 및 중독	1					1	0.03
E800-E999	손상 및 중독의 외인에 대 한 보조분류							
	계	50	9	4	2		65	2.0
	발견율(%)	1.5	0.3	0.1	0.06		2.0	

(주) Table 7-1의 내용과 같음.

이에 접수된 촉탁의 건강진단성적이다.

Table 10-1에서 보는 바와 같이 표준미달체계약 인수확대 전, 후에 실시된 건강진단 의무사정에서의 보험체 점유율을 보면, 사의 건강진단에서는 각각 88.1%, 96.1%로서, 동 인수확대후 보험체 점유율은 동 인수확대전 보험체 점유율 대비 8.0% (인수확대후 보험체 점유율과 인수확대전 보험체 점유율의 차)의 증가를 나타내고, 촉탁의 건강진단에서는 각각 96.0%, 97.9%로서, 동 인수확대후 보험체 점유율은 동 인수확대전 보험체 점유율 대비 1.9%의 증가를 나타내고, 동 인수확대후 보험체 점유율의 증가는 촉탁의측에서는 사의측에 비교하여

현저히 소폭인 것으로 나타났다.

Table 10-2에서 보는 바와 같이 표준미달체계약 인수확대 전, 후에 실시된 건강진단에서의 비보험체 점유율을 보면, 촉탁의 건강진단에서의 비보험체 점유율은 사의 동 점유율에 대비하여 각각 1/3, 1/1.9에 해당한 것으로 나타났다.

고 찰

1977년에 日本 第一生命 醫務部에서 당사에 제공된 醫學的選擇 題下的 글을 보면, 촉탁의에 관하여 「촉탁의는 주로 개원의이며, 회사와는 직접적인 관

Table 7-3. 촉탁의 건강진단에서의 S(삭감법)사정 결함(17대 분류)의 발견건수 및 발견율
(남녀 합산, 건강진단건수 6,909건)

번호	결함	S ₁	S ₂	S ₃	S ₄	S ₅	계	발견율(%)
001-139	감염성 및 기생충성 질환	5	3				8	0.11
140-239	신생물	8	4		2		14	0.2
240-279	내분비, 영양 및 대사 질환 과 면역장애	3		1			4	0.06
280-289	혈액 및 조혈기의 질환							
290-319	정신장애	1	1				2	0.03
320-389	신경계 및 감각기의 질환	8		1			9	0.13
390-459	순환기계의 질환	3	1				4	0.06
460-519	호흡기계의 질환	4		1			5	0.07
520-579	소화기계의 질환	20	10	6	3	1	40	0.6
580-629	비뇨생식기계의 질환	10					10	0.14
630-676	임신, 출산 및 산욕의 합병증	11					11	0.16
680-709	피부 및 피하조직의 질환	1					1	0.01
710-739	근골격계 및 결합조직의 질환	19	2	2			23	0.3
740-759	선천이상							
760-779	주산기에 관련된 일정한 병태							
780-799	증상, 징후 및 불명확한 상태	8					8	0.1
800-999	손상 및 중독	10					10	0.14
E800-E999	손상 및 중독의 의인에 대 한 보조분류							
계		111	21	11	5	1	149	2.2
발견율(%)		1.6	0.3	0.16	0.07	0.01	2.2	

(주) Table 7-1의 내용과 같음.

모든 연수의 삭감법(S)사정 결함(합산)의 우선순위를 보면, 소화기계의 질환이 제 1 위(0.6%)를, 근골격계 및 결합조직의 질환이 제 2 위(0.3%)를, 신생물이 제 3 위(0.2%)를 차지하였다.

계는 없고 회사와의 사이에 위임계약을 맺어서 診査를 행하는 의사이다. 그들은 全診査件數중 약 75%의 診査를 담당하고 있다.

우리들의 경험에 의하면 촉탁의가 診査한 피보험자집단이 보여주는 사망율은 社醫가 診査한 집단의 사망율보다는 25~30% 정도 높다. 이것은 不可思議한 일인 것이며, 촉탁의는 자신의 진료활동 범위의 지역의 주민의 診査를 행하는 것이 通例이므로, 건강상태에 관한 정보를, 적어도 社醫보다는 많이 가지고 있다고 생각된다. 따라서 그 사망성적은 社

醫보다 나올 것은 당연한 일이기 때문이다.

촉탁의의 진사성적이 社醫의 진사성적에 뒤떨어지는 이유는 여러가지가 있을 것이나, 主된 것은

① 촉탁의와 申請者間의 이해관계가 家庭醫와 患者라고 하는 관계이므로 극히 밀접한 것이며, 촉탁의와 회사와의 관계보다 強固한 것 같이 생각된다.

② 촉탁의는 일반적으로 생명보험의 診査가 갖는 意義, 그 중요성에 관하여 충분한 인식이 미흡하다고 하는 두가지일 것이다. ①에 관해서는 개선될 가망이 거의 없으나, ②에 관해서는 회사의 시책에 따

Table 8-1. 사의 건강진단에서의 S(삭감법)사정 결함(17대 분류)의 발견건수 및 발견율
(남자군, 건강진단건수 1,478건)

번호	결함	S ₁	S ₂	S ₃	S ₄	S ₅	계	발견율(%)
001-139	감염성 및 기생충성 질환	5	1				6	0.4
140-239	신생물	3					3	0.2
240-279	내분비, 영양 및 대사 질환 과 면역장애	2					2	0.14
280-289	혈액 및 조혈기의 질환							
290-319	정신장애							
320-389	신경계 및 감각기의 질환	3					3	0.2
390-459	순환기계의 질환	1					1	0.07
460-519	호흡기계의 질환	1		1			2	0.14
520-579	소화기계의 질환	86	46	19	5	1	157	10.6
580-629	비뇨생식기계의 질환	2					2	0.14
630-676	임신, 출산 및 산욕의 합병증							
680-709	피부 및 피하조직의 질환							
710-739	근골격계 및 결합조직의 질환	7	3				10	0.7
740-759	선천이상							
760-779	주산기에 관련된 일정한 병태							
780-799	증상, 징후 및 불명확한 상태	4					4	0.27
800-999	손상 및 중독	3	1				4	0.27
E800-E999	손상 및 중독의 외인에 대 한 보조분류	1					1	0.07
계		118	51	20	5	1	195	13.2
발견율(%)		8.0	3.45	1.35	0.34	0.07	13.2	

(주) Table 7-1의 내용과 같음.

라서는 개선의 가망이 있다. 實은 社醫의 任務중 하나로서 자신의 담당지구의 촉탁의를 때때로 방문하여 생명보험 診査의 중요성을 깨닫게 하여 궁극적으로는 촉탁의의 診査成績의 向上을 기도하는 任務가 있는 것이다」라고 기술하고 있는데, 촉탁의에 대한 관리면에서 우리에게 시사하는 바가 적지 않다.

당사 호남총국 관내 촉탁의 건강진단에서의 비보험체(거절체) 점유율은, 사의 동 점유율 대비, 표준미달체계약 인수확대전에는('90년 3월 2일부터 동 인수확대 실시)대략 1/3에 해당한 것으로 나타났으며, 동 인수확대후에는 대략 1/2에 해당한 것으로 나타났는데, 촉탁의 건강진단에서의 비보험체 점유

율과 사의 동 점유율과의 차가 동 인수확대후에 동 인수확대전에 비교하여 축소된 것으로 나타났다고 해서 동 인수확대후에 촉탁의 건강진단성적의 向上을 뜻하는 것은 아니라고 생각된다. 즉 사의 건강진단에서는 동 인수확대후에는 동 인수확대전 사정방법 적용시 판정되는 비보험체중에서 많은 부분이(비보험체중 대략 2/3)표준미달체로 판정되어, 그 결과 비보험체 점유율의 대폭적인 감소를 가져오게 되는데, 촉탁의 건강진단에서는 동 인수확대후에는 동 인수확대전 사정방법 적용시 판정되는 비보험체중에서 사의 건강진단에서보다는 적은 부분이(비보험체중 대략 1/2) 표준미달체로 판정되어, 그 결과

Table 8-2. 사의 건강진단에서의 S(삭감법)사정 결함(17대 분류)의 발견건수 및 발견율
(여자군, 건강진단건수 1,169건)

번호	결함	S ₁	S ₂	S ₃	S ₄	S ₅	계	발견율(%)
001-139	감염성 및 기생충성 질환	4		1			5	0.4
140-239	신생물	2	4				6	0.5
240-279	내분비, 영양 및 대사 질환 과 면역장애	3		1			4	0.34
280-289	혈액 및 조혈기의 질환							
290-319	정신장애	2					2	0.17
320-389	신경계 및 감각기의 질환							
390-459	순환기계의 질환							
460-519	호흡기계의 질환	2					2	0.17
520-579	소화기계의 질환	10	4	1	3		18	1.5
580-629	비뇨생식기계의 질환	3					3	0.26
630-676	임신, 출산 및 산욕의 합병증	7					7	0.6
680-709	피부 및 피하조직의 질환	1					1	0.09
710-739	근골격계 및 결합조직의 질환	2					2	0.17
740-759	선천이상							
760-779	주산기에 관련된 일정한 병태							
780-799	증상, 징후 및 불명확한 상태							
800-999	손상 및 중독	3					3	0.26
E800-E999	손상 및 중독의 외인에 대 한 보조분류							
계		39	8	3	3		53	4.5
발견율(%)		3.3	0.7	0.26	0.26		4.5	

(주) Table 7-1의 내용과 같음.

비보험체 점유율의 감소의 폭이 사의 건강진단에서 보다는 적게 나타나기 때문에 동 인수확대후에 사의, 촉탁의 각각의 건강진단에서의 비보험체 점유율의 차가 동 인수확대전 사의, 촉탁의 각각의 건강진단에서의 동 점유율의 차에 비교하여 축소를 가져오게 되며, 따라서 동 인수확대후의 위의 성적은 촉탁의 건강진단성적의 향상을 뜻하는 것은 아닌 것이다.

이와 같은 사의, 촉탁의 각각의 건강진단성적의 차이는 주로 동 인수확대전, 후 공히 촉탁의측에서는 사의측에 비교하여 표준미달체 해당 결함의 발견율의 부진에서 비롯된다고 말할 수 있다. 결함체에

대한 사정구분은 거절체(D), 체증성위험에 적용되는 연증법, 할증법(P), 체감성 위험에 적용되는 보험금 삭감지급법(S) 및 신체장애자(H)로 분류된다.

촉탁의 건강진단성적은, 사의측 대비, 거절체(D) 해당 결함발견율은 1/1.9에 해당하고 상당히 뒤떨어지며, 연증법, 할증법(P) 해당 결함발견율(1/1.1 해당)과 신체장애자(H) 해당 결함발견율(1/1.3 해당)은 공히 서로 유사한 것으로 나타났으며, 보험금 삭감지급법(S) 해당 결함발견율은 1/4.3에 해당하고 현저히 뒤떨어지는 것으로 나타났다.

동 인수확대전, 후에 있어 사의, 촉탁의 각각의

Table 8-3. 사의 건강진단에서의 S(삭감법)사정 결함(17대 분류)의 발견건수 및 발견율
(남녀 합산, 건강진단건수 2,647건)

번호	결함	S ₁	S ₂	S ₃	S ₄	S ₅	계	발견율(%)
001-139	감염성 및 기생충성 질환	9	1	1			11	0.42
140-239	신생물	5	4				9	0.34
240-279	내분비, 영양 및 대사 질환 과 면역장애	5		1			6	0.23
280-289	혈액 및 조혈기의 질환							
290-319	정신장애	2					2	0.08
320-389	신경계 및 감각기의 질환	3					3	0.11
390-459	순환기계의 질환	1					1	0.04
460-519	호흡기계의 질환	3		1			4	0.15
520-579	소화기계의 질환	96	50	20	8	1	175	6.6
580-629	비뇨생식기계의 질환	5					5	0.19
630-676	임신, 출산 및 산욕의 합병증	7					7	0.26
680-709	피부 및 피하조직의 질환	1					1	0.04
710-739	근골격계 및 결합조직의 질환	9	3				12	0.45
740-759	선천이상							
760-779	주산기에 관련된 일정한 병태							
780-799	증상, 징후 및 불명확한 상태	4					4	0.15
800-999	손상 및 중독	6	1				7	0.26
E800-E999	손상 및 중독의 외인에 대 한 보조분류	1					1	0.04
계		157	59	23	8	1	248	9.4
발견율(%)		5.9	2.2	0.9	0.3	0.04	9.4	

(주) Tabel 7-1의 내용과 같음.

모든 연수의 삭감법(S)사정 결함(합산)의 우선순위를 보면, 소화기계의 질환이 제 1 위(6.6%)를, 근골격계 및 결합조직의 질환이 제 2 위(0.45%)를, 감염성 및 기생충성 질환이 제 3 위(0.42%)를, 신생물이 제 4 위(0.34%)를 차지하였다.

건강진단성적의 관찰 결과, 사의측 대비 촉탁의 건강진단성적의 劣惡은 체중성, 체감성 위험을 불문하고 고도의 결함에 적용되는 거절체 해당 결함발견율의 상당도의 차이(사의측 대비 1/1.9)와 체감성 위험에 적용되는 보험금 삭감지급법 해당 결함발견율의 현저한 차이(사의측 대비 1/4.3)에서 야기되는 것으로 밝혀졌다.

촉탁의 건강진단에 있어서 거절체 해당 결함에 있어, 사의측 대비, 내분비질환중 당뇨의 발견율은 1/4.6에 해당하고 현저히 뒤떨어지며, 순환기계의 질

환중 고혈압의 발견율은 사의측, 촉탁의측이 서로 유사하며, 부정맥의 발견율은 1/23에 해당하고 현저히 뒤떨어지며, 빈맥의 발견율은 1/2.5에 해당하고 상당히 뒤떨어지며, 심잡음의 발견율은 사의측은 0.08%이고 촉탁의측은 심잡음은 전무한 것으로 나타났으며, 소화기계의 질환중 간비대의 발견율은 1/6.1에 해당하고 현저히 뒤떨어지며, 간염의 발견율은 1/1.5에 해당하고 약간 낮은 것으로 나타났다.

위의 성적에서 미루어 볼 때 다수의 촉탁의가 시험지법(Reagent strips)에 의한 당뇨의 검사를 생

—임영훈 : 사의, 촉탁의 각각의 보험건강진단에서의 결함발견율의 비교 연구—

Table 9-1. 사의, 촉탁의 각각의 건강진단에서의 당뇨 발견율의 비교(남녀 합산 전연령)

사정구분	사의(건강진단건수 2,647건)		촉탁의(건강진단건수 6,909건)		당뇨 발견율의 비 (사의 대 촉탁의)
	당 뇨		당 뇨		
	발견건수	발견율(%)	발견건수	발견율(%)	
D	23	0.87	13	0.19	4.6 : 1
P	6	0.23	14	0.20	1.2 : 1
S	1	0.04	—	—	0.04 : 0
계	30	1.13	27	0.39	2.9 : 1

Table 9-2. 사의, 촉탁의 각각의 건강진단에서의 간비대 발견율의 비교(남녀 합산 전연령)

사정구분	사의(건강진단건수 2,647건)		촉탁의(건강진단건수 6,909건)		간비대 발견율의 비 (사의 대 촉탁의)
	간 비 대		간 비 대		
	발견건수	발견율(%)	발견건수	발견율(%)	
D	24	0.91	10	0.15	6.1 : 1
P	1	0.038	1	0.015	2.5 : 1
S	145	5.48	4	0.06	91.3 : 1
계	170	6.4	15	0.22	29.1 : 1

Table 10-1. 표준미달체계약 인수확대 전, 후 사의, 촉탁의 각각의 건강진단 성적에 대한 의무사정에서의 보험체 점유율의 비교

계약시기	사의 건강진단						촉탁의 건강진단					
	보험체		비보험체		계		보험체		비보험체		계	
	건수	점유율(%)	건수	점유율(%)	건수	점유율(%)	건수	점유율(%)	건수	점유율(%)	건수	점유율(%)
표준미달체계약 인수확대전	3,580	88.1	483	11.9	4,063	100.0	7,059	96.0	297	4.0	7,356	100.0
표준미달체계약 인수확대후	2,545	96.1	102	3.9	2,647	100.0	6,761	97.9	148	2.1	6,909	100.0
점유율의차	8.0%증		8.0%감				1.9%증		1.9%감			

(주) 표준미달체계약 인수확대 실시는 1990. 3.2 부터임.

표준미달체계약 인수확대 전의 자료는 당사 호남총국 관내에서 '86. 10.13~'89. 8.31 사이에 실시된 사의 건강진단성적 과, '88. 2.1~'89. 8.31 사이에 실시된 촉탁의 건강진단성적임.¹⁾

략하고 있을 가능성을 추정할 수 있으며, 또한 맥박 검진과 흉부청진에 있어서는 다수의 촉탁의가 불철저하거나 생략하고 있을 가능성을 추정할 수 있다. 특히 소화기계의 질환중 간비대의 발견율이 촉탁의 측에서 사의측에 비교하여 현저히 뒤떨어지는 것으로 나타났으며, 다수의 촉탁의가 복부촉진에 있어

서 불철저하거나 생략하고 있을 가능성을 추정할 수 있다. 당사 호남총국 관내 촉탁의 건강진단에서의 비보험체 점유율은, 사의측 대비, 표준미달체계약 인수확대전에는 대략 1/3에 해당하고, 동 인수확대 후에는 대략 1/2에 해당한 것으로 나타났다. 촉탁의 건강진단성적이 사의 건강진단성적에 비교하여 현

Table 10-2. 표준미달체계약 인수확대 전, 후 사의, 촉탁의 각각의 건강진단성적에 대한 의무사정에서의 비보험체 점유율의 비

	사의 건강진단		촉탁의 건강진단		비보험체 점유율의 비 (사의 대 촉탁의)
	비보험체		비보험체		
	건수	점유율(%)	건수	점유율(%)	
표준미달체계약 인수확대전	483	11.9	297	4.0	3 : 1
표준미달체계약 인수확대후	102	3.9	148	2.1	1.9 : 1

(주) 건강진단건수 표준미달체계약 인수확대 전 : 사의측 4,063건, 촉탁의측 7,356건.
건강진단건수 표준미달체계약 인수확대후 : 사의측 2,647건, 촉탁의측 6,909건.

저히 뒤떨어지는 것은 不實診斷에서 비롯되나고 말할 수 있다.

저자가 최근 5년간, 즉 '86, '87, '88, '89 및 '90 관찰연도 당사 호남총국 관내 사의, 촉탁의 각각의 남녀 합산 0~70세이상 전연령의 진단계약 사망율(대 10만)^{3,4,5,6)}을 조사해 본 결과, 위 관찰연도에 걸쳐서 사망율(전체)에 있어서 사의 진단계약에서는 대략 105~65인데, 촉탁의 진단계약에서는 대략 745~400인 것으로 나타났으며, 각 관찰연도에서 촉탁의 진단계약 사망율(전체)은 사의 진단계약 사망율에 대비하여 위 관찰연도 순으로 각각 6.9배, 7.4배, 8.0배, 7.2배 및 4.6배를 나타냈으며, 촉탁의 진단계약 질병사망율은 사의 진단계약 질병사망율에 대비하여 위 관찰연도에 걸쳐서 대략 7~10배를 나타냈다. 그러므로 당사 호남총국 관내 사의 진단계약 대비 촉탁의 진단계약의 현저히 높은 사망율은 현저히 낮은 촉탁의 건강진단 거절율(비보험체 점유율)로 인한 다수의 불량한 위험의 混入의 所産 일 것임은 의심의 여지가 없는 일이라고 말할 수 있다.

촉탁의의 不實診斷은 다음과 같은 類型으로 분류할 수 있다. 이들 類型은 추정이 아니며, 생존조사 및 사망조사 결과, 그리고 촉탁의와의 면담을 통해서 확인되었거나, 立會者를 통해서 인지된 정보에 근거한 것이다.

- ① 本人確認 不履行
- ② 代理受診
- ③ 診斷日 變造(소급 변경)

- ④ 事務長에 의한 代診
- ⑤ 無診斷 診斷書 作成
- ⑥ 一部檢診 省畧, 檢診 不徹底
- ⑦ 診斷內容 曲筆
- ⑧ 有缺陷 診斷書 不提出(破棄)
- ⑨ 告知受領 不徹底
- ⑩ 營業所職員에 의한 診斷書 날조

위 類型중 ⑩항의 類型은 촉탁의와는 전혀 무관한 것이지만 포함시켰다. 따라서 촉탁의와 유관한 類型은 ①항에서 ⑨항까지의 9종에 이르며, 위 類型들 중 ④항 事務長에 의한 代診, ⑥항 一部檢診 省畧, 檢診 不徹底, ⑨항 告知受領 不徹底는 외부의 간섭과는 상관없이 주로 촉탁의측의 보험건강진단의 중요성의 인식 미흡에서 야기되는 不實診斷이라고 말할 수 있고, 그 외의 6개항의 不實診斷은 대체적으로 외부의 간섭에 의해서 행해질 것으로 생각된다.

위의 9종의 類型의 不實診斷이 비록 소수의 촉탁의 의료기관에서 행해지고 있는 경우에도 그것이 전체 촉탁의 건강진단성적에 적지 않은 영향을 미치게 할 수 있을 것으로 생각된다.

앞으로 촉탁의 건강진단성적의 향상을 위해서는, 촉탁의에 대해서는 생명보험 건강진단의 중요성에 관한 인식의 提高를 위한 획기적인 지도관리가 절실히 요구되며, 외야기관에 대해서는 건강진단에 대한 干涉排除를 위한 과감한 대책이 시급히 강구되어야 할 것으로 생각한다.

결 론

당사 호남총국 관내에서 1990년 4월부터 1991년 3월 사이에 실시된 사의, 축탁의 각각의 보험건강진단(사의측 : 남자군 1,478건, 여자군 1,169건, 계 2,647건, 축탁의측 : 남자군 3,589건, 여자군 3,320건, 계 6,909건)에서의 0~70세이상 전연령의 결함발견율을 비교관찰한 결과 다음과 같은 결론을 얻었다.

1) 결함발견율은, 사의 건강진단에서는 남자군에서 23.2%를, 여자군에서 10.5%를, 남녀 합산군에서 17.6%를 나타내고, 축탁의 건강진단에서는 남자군에서 10.1%를, 여자군에서 5.7%를, 남녀 합산군에서 8.0%를 나타냈으며, 남녀 합산 전연령에서 사의, 축탁의 각각의 건강진단에서의 결함발견율의 비는 2.2 : 1을 나타냈다.

2) 각 사정구분 해당 결함발견율을 보면, 사의 건강진단에서는 D(거절체)사정에서 3.9%를, P(연증법, 할증법)사정에서 2.5%를, S(보험금삭감지급법)사정에서 9.4%를, H(신체장애자)사정에서 1.9%를, 모든 사정 합계에서 17.6%를 나타내고, 축탁의 건강진단에서는 D사정에서 2.1%를, P사정에서 2.2%를, S사정에서 2.2%를, H사정에서 1.5%를, 모든 사정 합계에서 8.0%를 나타냈으며, 사의, 축탁의 각각의 각 사정구분 해당 결함발견율의 비를 보면, D사정에서 1.9 : 1을 나타내고, D사정 결함발견율은 사의측에서 축탁의측에 비교하여 상당히 높게 나타났으며, P사정과 H사정에서는 각각 1.1 : 1, 1.3 : 1로서 P사정과 H사정에서는 사의측, 축탁의측이 서로 유사한 것으로 나타났으며, S사정에서는 4.3 : 1로서, S사정 결함발견율은 사의측에서 축탁의측에 비교하여 현저히 높은 것으로 나타났었다.

3) D사정 결함(17대 분류)에 관하여 발견율과 우선순위를 보면, 사의 건강진단에서는 소화기계의 질환이 1.3%로서 제 1위를, 내분비, 영양 및 대사질환과 면역장애가 1.0%로서 제 2위를, 순환기계의 질환이 0.9%로서 제 3위를 차지하고, 축탁의 건

강진단에서는 사의 건강진단에서와는 다르게 순환기계의 질환이 0.8%로서 제 1위를 차지하고, 소화기계의 질환이 0.4%로서 제 2위를, 내분비, 영양 및 대사질환과 면역장애가 0.3%로서 제 3위를 차지한 것으로 나타났다.

4) 사의, 축탁의 각각의 건강진단에서의 D사정 주요결함(17대 분류)의 발견율의 비를 보면, 소화기계의 질환에서는 1 : 0.3을 나타내고 그 발견율이 사의측에서 축탁의측에 비교하여 현저히 높은 것으로 나타났으며, 순환기계의 질환에서는 1 : 0.9를 나타내고 그 발견율이 사의측, 축탁의측에서 서로 유사한 것으로 나타났으며, 내분비, 영양 및 대사질환과 면역장애에서는 1 : 0.3을 나타내고 그 발견율이 사의측에서 축탁의측에 비교하여 현저히 높은 것으로 나타났었다.

5) D사정 결함(17대 분류)을 구성하는 주요질환을 보면, 내분비, 영양 및 대사질환과 면역장애에서는 사의측, 축탁의측 공히 당뇨가 주요질환인 것으로 나타나고(구성비 : 사의측 85.2%, 축탁의측 72.2%), 순환기계의 질환에서는 사의 건강진단에서는 고혈압(48.0%), 부정맥(24.0%), 빈맥(16.0%) 및 심잡음(8.0%)이 주요질환인 것으로 나타나고, 축탁의 건강진단에서는 고혈압(69.6%)이 주요질환인 것으로 나타나고, 소화기계의 질환에서는 사의 건강진단에서는 간비대(70.6%) 및 간염(14.7%)이 주요 질환인 것으로 나타나고, 축탁의 건강진단에서는 간비대(32.3%), 간염(29.0%) 및 위·십이지장궤양(22.6%)이 주요질환인 것으로 나타났다.

6) 사의, 축탁의 각각의 건강진단에서의 D사정 주요결함(17대 분류)을 구성하는 주요질환의 발견율의 비를 보면, 내분비, 영양 및 대사질환과 면역장애에서는 당뇨에서 4.6 : 1을 나타내고, 순환기계의 질환에서는 고혈압에서 0.8 : 1을, 부정맥에서 23.0 : 1을, 빈맥에서 2.5 : 1을 나타내고, 심잡음에서 사의측에서는 0.08%의 발견율을 나타내고, 축탁의측에서는 심잡음은 전무하였으며, 소화기계의 질환에서는 간비대에서 6.1 : 1을, 간염에서 1.5 : 1을 나타냈다.

7) P사정 주요결합(17대 분류)에 관하여 발견율과 우선순위를 보면, 사의 건강진단에서는 순환기계의 질환이 2.2%로서 제 1위를, 내분비, 영양 및 대사질환과 면역장애가 0.23%로서 제 2위를, 소화기계의 질환이 0.08%로서 제 3위를, 비뇨생식기계의 질환이 0.04%로서 제 4위를 차지하고, 축탁의 건강진단에서는 동 질환의 발견율과 우선순위가 대체적으로 사의측과 유사한 것으로 나타났다.

8) P사정 주요결합(17대 분류)을 구성하는 주요 질환을 보면, 순환기계의 질환에서는 사의 건강진단에서는 고혈압(구성비 91.4%), 부정맥(6.9%), 심잡음(1.7%)이 주요질환인 것으로 나타나고, 축탁의 건강진단에서는 고혈압(100%)이 주요질환인 것으로 나타나고, 내분비, 영양 및 대사질환과 면역장애에서는 사의측, 축탁의측 공히 당뇨(공히 100%)가 주요질환인 것으로 나타났다.

9) 사의, 축탁의 각각의 건강진단에서의 P사정 주요결합(17대 분류)을 구성하는 주요질환의 발견율의 비를 보면, 순환기계의 질환에서는 고혈압에서 1:1을 나타내고 부정맥과 심잡음은 사의측에서 각각 0.15%, 0.04%의 발견율을 나타내고, 축탁의측에서는 부정맥과 심잡음은 공히 전무하였으며, 내분비, 영양 및 대사질환과 면역장애에서는 당뇨에서 1.2:1을 나타냈다.

10) 모든 연수의 보험금삭감지급법(S)사정 결합(17대 분류)합산 발견율을 보면, 사의 건강진단에서는 9.4%를, 축탁의 건강진단에서는 2.2%를 나타내고, 사의측에서 축탁의측에 비교하여 현저히 높은 것으로 나타났으며, 사의측, 축탁의측 공히 보험금삭감지급법 1년(S1) 사정 결합의 발견율이 연수 2년이상 보험금삭감지급법 사정 결합의 발견율보다 현저히 높은 것으로 나타났다.

11) 모든 연수의 보험금삭감지급법 사정 주요결합(17대 분류)합산에 관하여 발견율과 우선순위를 보면, 사의 건강진단에서는 소화기계의 질환이 6.6%로서 제 1위를, 근골격계 및 결합조직의 질환이 0.45%로서 제 2위를, 감염성 및 기생충성 질환이 0.42%로서 제 3위를, 신생물이 0.34%로서 제 4위를 차지하고, 축탁의 건강진단에서는 소화기계의

질환이 0.6%로서 제 1위를, 근골격계 및 결합조직의 질환이 0.3%로서 제 2위를, 신생물이 0.2%로서 제 3위를 차지한 것으로 나타났다.

12) 사정구분별로 사의, 축탁의 각각의 건강진단에서의 당뇨 발견율의 비를 보면 D사정에서 4.6:1을, P사정에서 1.2:1을, S사정에서 0.04:0을 나타내고, 모든 사정 합계에서는 2.9:1을 나타냈다.

13) 사정구분별로 사의, 축탁의 각각의 건강진단에서의 간비대 발견율의 비를 보면, D사정에서 6.1:1을, P사정에서 2.5:1을, S사정에서 91.3:1을 나타내고, 모든 사정 합계에서는 29.1:1을 나타냈다.

14) 표준미달체계약 인수확대 전, 후에 있어서 각각의 보험체 점유율과 동 인수확대전 보험체 점유율 대비 동 인수확대후의 보험체 점유율의 증감을 보면, 사의 건강진단에서는 각각 88.1%, 96.1%로서 8.0%(점유율의 차)의 증가를 나타내고 축탁의 건강진단에서는 각각 96.0%, 97.9%로서 1.9%(점유율의 차)의 증가를 나타냈으며, 동 인수확대후 보험체 점유율의 증가는 축탁의측에서는 사의측에 비교하여 현저히 소폭인 것으로 나타났다.

15) 표준미달체계약 인수확대 전, 후에 있어서 각각의 축탁의 건강진단에서의 비보험체(거절체) 점유율은 사의 건강진단에서의 동 점유율 대비 각각 대략 1/3, 1/2에 해당한 것으로 나타났다.

16) 축탁의의 不實診斷의 類型과 不實診斷의 원인에 관해서 고찰하였다.

REFERENCES

- 1) 임영훈: 사의, 축탁의 각각의 보험건강진단성적의 비교연구. 保險醫學會誌 9(1):54-68, 1990
- 2) 日本 第一生命保險相互會社: 醫學的選擇 pp 1-15, 1977
- 3) 임영훈: 생명보험가입자의 사망양상에 관한 연구 제 1 보 진단보험가입자의 사망양상. 保險醫學會誌 8(1):39-63, 1989
- 4) 임영훈: 생명보험가입자의 사망양상에 관한 연구 제 3 보 진단보험가입자의 사망양상. 保險醫學會誌 9(1):85-102, 1990

—임영훈 : 사의, 촉탁의 각각의 보험건강진단에서의 결함발견율의 비교 연구—

5) 임영훈 : 생명보험가입자의 사망양상에 관한 연구 제 4 보 진단보험가입자의 사망양상. 保險醫學會誌 10(1):117-135, 1991

6) 임영훈 : 생명보험가입자의 사망양상에 관한 연구 제 6 보 진단보험가입자의 사망양상. 保險醫學會誌 11(1):31-49, 1992.