

广州市中学体育保险发展的现状及对策

杨晓生¹, 梁文敏², 陆绍梅³

(1.华南师范大学 体育科学学院, 广东 广州 510631; 2.广东技术师范学院 体育部, 广东 广州 510665;
3.肇庆科技职业技术学院 体育部, 广东 肇庆 526020)

摘 要: 通过对广州市5所中学的学生家长、体育教师进行调查,了解并分析了广州市中学体育保险的现状。5所学校中学生已购买学生保险的只占30%。60%的家长 and 63%的体育教师认为现有的险种能满足学生的需要。67%的家长 and 77%的教师认为现有的险种不能代替学校体育保险。并建议提出建立学校体育保险法规,政府宏观政策倾斜,加大宣传力度,引进竞争机制和设立专门的学校体育保险管理机构或部门等的发展广州市中学体育保险的建议。

关 键 词: 体育保险; 中学生; 广州市

中图分类号: G812.7 文献标识码: A 文章编号: 1006-7116(2007)05-0100-04

Current state of and measures for the development of sports insurance in middle schools in Guangzhou city

YANG Xiao-sheng¹, LIANG Wen-min², LU Shao-mei³

(1.College of Physical Education, South China Normal University, Guangzhou 510631, China;

2.Department of Physical Education, Guangdong Technology Normal Institute, Guangzhou 510665, China;

3.Department of Physical Education, Zhaoqing Occupational Technology Institute, Zhaoqing 526020, China)

Abstract: By investigating the parents of the student as well as the physical education teachers in 5 middle schools in Guangzhou city, the author gained an insight into and analyzed the current state of sports insurance in middle schools in Guangzhou city as follows: Only 30% of the students in the 5 middle schools had purchased student insurance; 60% of the parents and 63% of the physical education teachers considered that the existing insurance policy can satisfy the needs of the students; 67% of the parents and 77% of the physical education teachers considered that the existing insurance policy cannot replace scholastic sports insurance, and made suggestions for developing sports insurance in middle schools in Guangzhou city, such as establishing scholastic sports insurance legislation, the government's macroscopic policy support, boosting insurance promotion, introducing a competition mechanism, and establishing a dedicated scholastic sports insurance management office or department.

Key words: sport insurance; middle school student; Guangzhou city

在国家大力推广“阳光体育”的背景下,中学体育将迎来一个崭新的时期。在学校体育蓬勃发展的情况下,伴随而来的体育活动意外伤害事故也不断增加,倍受人们的关注。但是,目前我国有关处理学校体育意外伤害的制度和法规还很不健全,理论研究也不到位,给处理事故带来了许多困难,直接影响到学校体育的发展。为了提高对学校体育意外伤害的认识和实行合理救济,对华南师范大学附属中学(省重点)、

广州市第七中学(市重点)、广州市芳村区汾水中学(普通)、广州市育才实验学校(民办)和广州市协和中学(职中)等5所中学的学生体育保险现状进行了调查。考虑到中学生没有完整的民事权利义务、独立的经济能力,因此调查对象主要是学生家长 and 体育教师。共发放学生家长调查问卷250份(班主任随机发放,每所学校50份),回收学生家长问卷203份,回收率81.2%,有效率99%;在中学体育教师中共发放问卷60份,

回收问卷 55 份,回收率 91.7%,有效率 99%。所得数据全部用 SPSS 统计软件进行统计。在分析现状的基础上,提出促进广州市中学体育保险发展的对策。

1 广州市中学体育保险现状

1.1 中学体育伤害现状及解决办法

对广州市中学体育伤害现状的调查,主要是从“被调查者最担心学生在学校出现的意外”“学生在校多次发生意外伤害的运动项目”和“对意外伤害事故的解决办法”等 3 个方面进行调查。

1)最担心学生在学校出现的意外。

58%的家长 and 89%的教师最担心学生在校出现的意外是受伤,其次才是打架和生病等。说明学生在校意外受伤已是一个普遍存在的问题。一项对广州某中学 714 名学生一年中的伤害发生情况调查显示,伤害发生率为 46.5%,男女生分别为 45.2%和 48.0%。常见的伤害种类依次是跌伤、车辆伤、碰伤、扭伤、刀割伤和烧烫伤,据调查者分析,跌伤、碰伤和扭伤主要由打球和跑步所致^[1]。这说明学生在校出现的意外伤害的主要原因之一是由于体育运动引起的。

2)多发意外伤害的运动项目。

49%的家长 and 72%的教师都认为发生意外伤害最多的运动项目是球类运动,球类运动是学生在校最喜欢运动项目之一,由于球类运动对抗性强且身体直接接触,故学生在运动时比较容易受伤。

3)意外伤害事故的解决办法。

调查显示,学生家长(30%)和教师(35%)认为目前广州市中学生出现意外伤害事故的解决办法最多是协商解决。由此可见,目前广州市多数人的保险意识还较薄弱,不懂得通过保险来转移风险。虽然有部分学校要求学生投保,但由于家长的保险意识普遍淡薄,加上学校以前在为学生办理保险时的方法欠妥,所以效果不是很好。例如在 2003 年“学平险”在全国被叫停就是一个很好的例子^[2]。

1.2 购买学生保险的现状

对广州中学生购买学生保险的现状主要是从 3 个方面调查,即广州市中学生购买学生保险情况、购买学生保险的类型和现有学生保险险种是否满足需要。

1)购买学生保险情况。

调查结果显示,目前中学生已购买学生保险的占 30%,准备购买的占 19%。信息时报调查显示,保监会在全国范围内叫停“学平险”团体销售模式以前,“学平险”投保率几乎达到了 100%。但从 2003 年 9 月到 2004 年 8 月份,广州地区 1 万多所学校、幼儿园,在读学生 150 多万人,投保人数只有 8 万人,投保率

不足 10%^[3]。“学平险”的销售模式由团体承保变成个人承保,而“个人保险”的保险费要比“团体保险”的保险费高得多,这是出现学生投保率急剧下降的原因之一。

2)购买学生保险类型。

从对学生家长的调查得知,目前广州市中学生购买学生意外伤害保险占 30%,学生意外伤害险附加学生住院医疗险占 37%,学生平安险占 21%,学生住院医疗保险占 7%。

这说明这些险种能在一定程度上满足学生的需要。因为学生业余时间自己锻炼身体时,一般容易出现的意外伤害有膝关节韧带损伤、胫腓骨疲劳性骨膜炎、急性腰扭伤、踝关节扭伤、骨折、溺水、脑震荡等等,这些都是体育意外伤害保险的范围,故学生购买较多的是“学生意外伤害险”。

3)现有险种的满足程度。

有 60%的家长认为现有学生保险险种一般能满足需要,10%认为不满足,认为满足的占 26%,非常满足的占 4%;有 63%的教师认为一般能满足,17%认为不满足,认为满足的只有 20%,没有人认为非常满足。这说明大家对现有的学生保险险种感到非常不满足。学生保险险种的不足,影响到学生购买保险的欲望,反过来又抑制了保险公司的发展。

1.3 学生家长、教师对体育保险的认知

1)对中学体育保险的态度。

调查结果显示,家长对体育保险的态度是:非常希望占 5%、希望占 40%、一般占 48%、不希望占 7%。教师对体育保险的态度是:非常希望占 19%、希望占 59%、一般占 22%。家长对体育保险多数表示希望或非常希望,主要原因有:学校体育意外伤害事故逐年增多;实践证明,购买学校体育保险,可以减轻学校、家庭的心理和经济负担,为学生和家长提供保障和补偿,是目前解决学生因意外伤害和高额医疗费用所造成经济负担的有效途径之一。调查结果也说明,教师对于学校体育保险的需求比家长更强烈,这主要是由于当出现教学事故时,教师要承受的压力和责任更大,学校体育保险在一定程度上消除了体育老师的后顾之忧。

2)不愿意购买学校体育保险的原因。

调查结果显示,除去已购买了学生保险的,认为对保险不了解的占最多,有 27%的家长 and 33%的教师;其次是认为保险条款太少,有 13%的家长 and 17%的教师;认为学校没要求,可不买就不买的,有 10%的家长 and 15%的教师;认为没有必要买保险和对保险公司不信任,家长 and 教师都有 10%。这在一定程度上反映

了学校体育保险体系本身不健全、保险条款太少、保险的宣传不够、保险的服务跟不上等诸多不足。

3) 现有学生保险能否顶替学校体育保险

调查结果显示, 家长认为一般的最多, 占 55%, 不能抵御占 12%, 两者合起来占 67%; 认为完全抵御的占 6%, 抵御的占 27%, 两者合起来占 33%。教师认为一般的最多, 占 55%, 不能抵御占 22%, 两者合起来占 77%; 认为完全抵御的占 4%, 抵御的占 19%, 两者合起来占 23%。调查结果显示, 无论是家长, 还是教师, 大部分人都认为现有学生保险不能抵御学校体育保险, 这对保险公司的业务开拓能力提出了更高的要求。

4) 学校体育保险费的标准。

调查结果显示, 认为保险费在 50 元以下占最多, 其次是 50~100 元, 100 元以上较少。这主要是由于“学平险”保费大都在 50 元左右的, 所以保险公司在制定学生体育保险时, 要充分考虑到学生这一特殊群体, 在保费上给予优惠。

5) 对学校统一收缴学生保险费的态度。

调查结果显示, 68% 的学生家长、52% 的教师赞成学校统一收缴学生保险费的。随着人们法律意识的增强, 以及家长对学校统一收缴学生保险费态度的转变, 家长和教师都比较赞成通过立法加以明确。只有通过立法加以明确, 才能避免纠纷, 使学校体育保险有法可依, 保证学校体育保险顺利开展。

2 发展广州市中学体育保险的建议

1) 建立学校体育保险法规, 使学校体育保险的发展有法可依。

学校体育保险立法势在必行。通过法规可以在制度上确保学校体育保险业的健康发展, 也可以有效地保护学生、教师、学校等出现体育意外伤害事故时的合法权益。目前, 由于学校体育保险法规的不健全, 主管学校体育的领导和体育教师因出现体育意外伤害事故要负主要责任, 而不敢充分开展各种体育活动, 这对学校体育来说, 既造成体育教育人力资源的浪费, 又不能对学生的身体进行有效的教育。因此, 建立学校体育保险法规, 可以使学校体育朝着科学化、法制化的方向发展, 确保学校体育在出现责任纠纷时做到有法可依; 确保学校体育健康、快速地发展。教育部颁布的《学生伤害事故处理办法》, 无疑对学校体育保险的发展起推动作用, 因此, 国家应加快学校体育保险法规建设。

2) 政府宏观政策给予优惠, 加快学校体育保险的发展。

我国公立学校的办学经费主要来源于国家财政拨款, 这些有限的经费主要用于学校教学开支与教职员工的福利待遇, 学校很难再承担学生的体育保险费, 学校体育保险作为一项新兴产业需要政府的政策支持, 国家财政投入应有重点向学校体育保险倾斜。一方面, 政府可通过必要的政策性调节手段, 通过立法、建立风险基金、减免税收、补贴保险费、承担保险机构经营管理费等措施辅助学校体育保险。另一方面, 可通过力所能及的资金支持, 成立政策性的学校体育保险公司, 这是发展学校体育保险的远期占略。政策性保险是由国家财政投资成立的公司或国家委托独家代办的商业保险机构, 为了体现一定的国家政策通常以国家财政为后盾, 举办一些不以赢利为目的的保险。这类保险所投保的风险一般损失程度较高, 但处于种种考虑而收取较低保费, 若经营者发生亏损, 国家财政将给予补偿, 目的是扶持学校体育保险的发展。

3) 加大宣传力度, 提高学校体育保险意识。

我国体育保险还属新事物, 许多学生没有保险意识。这就要求加大学校体育保险的宣传力度, 使学校体育保险深入人心、家喻户晓, 使家长积极参加保险。这不仅是保险公司, 也是学校和各级政府的责任。可通过多种多样的宣传手段, 如通过教师讲授、专家讲座, 或者组织保险公司、家长与学校一起进行沟通、交流, 或通过各种媒介如互联网、电视、报纸等宣传学校体育保险的目的、性质及重要性; 同时结合现场理赔实例, 使学校和家长加深对学校体育保险的认识, 并全面分析各种体育运动潜在的各种风险, 让学生了解学校体育保险的好处, 增强学校体育保险意识。

4) 开发学校体育保险险种, 实现学校体育保险多元化。

我国保险公司需加强对学校体育保险市场的研究, 根据学校意外伤害事故的特征, 针对不同的运动风险、不同的风险主体、不同的风险时期、设计出不同的保险险种与条款, 也可借鉴国外的经验, 保险的种类可包括: (1) 学校体育普通意外伤害保险; (2) 学校体育特定意外伤害保险; (3) 学校体育责任保险, 可包括校(园)方责任险、赔偿责任保险等; (4) 学校体育设施保险, 可包含体育设施赔偿责任保险和体育器材保险等; (5) 学校灾害互助保险等等。保险的对象可包括: (1) 不同运动项目、不同的危险程度; (2) 不同的时间, 如体育课、课外体育活动、课余体育训练、体育竞赛、及竞赛往返途中等; (3) 不同年龄阶段, 如大学、中学、小学、幼儿园; (4) 不同伤害程度; (5) 还可分学

生、教师、运动员、教练员等等。

5)引进竞争机制,使学校体育保险的实施规范化。

通过公平竞争,增加学校体育保险实施的透明度、公开度和合理度,逐步规范化管理,这样既能消除学生和家长的顾虑,又能促使保险公司进行良性的竞争,提供最适合学生的保险险种和服务,从而推动学校体育保险的发展。如学校可定时、定期让保险公司来学校做宣传和推销,学生自愿购买,但保险费应按“团体保险”收取,使学生在校购买比到保险公司购买便宜,提高学生购买的热情,促进学校体育保险的发展。

6)设立专门的学校体育保险管理机构,加强学校体育保险的管理。

对广州市中学体育保险实施方式调查结果显示,在保费的缴费方式上,家长更倾向由学校统一代收。事实上,由于投保渠道不畅,如缴费、理赔的不方便,很多学生放弃投保,如果学校能设立专门的学校体育保险管理机构,使学生从投保、理赔等都有专人负责,这将更有利于学校体育保险的规范管理和快速发展。随着“全国体育场馆向社会开放试点学校”的正式授牌,广州市试点20所学校已基本向社会开放体育场馆。为配合这项工作的开展,国家体育总局中体产业集团所属的中体保险经济有限公司,新近推出了学校体育场馆向社会开放的“公共责任险”,为做好这些工作,也需要学校设立专门的学校体育保险管理机构或部门。

未来的学校体育保险市场将随着学校体育保险

法规的建立、政府宏观政策的支持、需求主体保险意识的提高、体育保险机构经营机制的完善、教育管理机制的健全、人民生活水平提高以及医疗改革的进一步深化等,都将大大促进学校体育保险需求,为学校体育保险业的发展提供良好的契机。

参考文献:

- [1] 冷志勤.让孩子远离伤害[N].梅州日报,2004-10-01.
- [2] 评论员.学生商业保险种类繁多[N].东南早报,2006-01-25.
- [3] 评论员.广州150万学子仅10%买保险[N].信息时报,2004-08-18.
- [4] 评论员.学校锻炼受伤 保险公司埋单[N].广州日报,2006-11-05.
- [5] 阎华.国内外体育保险之比较研究[J].西安体育学院学报,2001,18(4):17-19.
- [6] 丁英俊,李海.体育保险:掀起你的盖头来[J].体育博览,2001(3):36.
- [7] 周爱光,杨晓生.我国体育保险的现状及其对策研究[J].体育与科学,2002,23(4):35-38.
- [8] 杨刚.对学校体育活动意外伤害事故的探析与思考[J].湖北体育科技,2001(4):120-121.
- [9] 评论员.中国体育保险蕴藏无限商机[N].中国体育报,1999-11-03.

[编辑:邓星华]