

診査謝絶体の 病名調査

興國生命保險株式會社 醫務室

醫長 尹秉鶴

A Study of Un-insurable Disease on Medical-examination

Medical Dept., Hung Kuk Life Insurance Co., Ltd.

Medical Director : Yoon, Byong Hak, M.D.

序 論

生命保險診査는 臨床 特히 內科의 診察이나 診斷學과 비슷하다. 처음부터 診査는 臨床診斷을 基礎로 하였으며, 사용하고 있는 器具도 같은 것이기 때문에 비슷하다고 해서 이상할 것은 없다. 그러나 臨床醫學에서는 適切한 治療를 爲해 確定診斷을 第1의 目標로 하고 있는데 비해 保險診査에서는 診斷보다는 異常所見의 check에 依한 危險評價를 그 目的으로 하고 있다.

生命保險 經營에 있어서 危險排除는 必要不可欠의 要素이며, 診査로서 自覺적으로나 他覺적으로 何等의 異常이 없는 健康體 卽 標準體를 選定하는 것이 바람직하지만 診査告知 聽取에서는 臨床問診에 비해서 얻을수 있는 情報의 量과 質이 떨어지기 때문에 一般檢査를 徹底히 한다 하더라도 結果적으로 保險契約를 締結하는데 欠陥事由로 指摘되는 有所見者(診査不適者)가 많이 나오고 있으며, 그 內容을 分析해 보았다.

調査對象(資料)

1983年 4月 1일부터 1984年 9月 30日 까지 1年 6個月 間에 本社 醫務室에서 取扱한 診査書(健康調査書) 14,777件 中 有所見者 卽 診査不適으로 契約謝絶된 720件의 內容을 病名別로 檢討하였고, 또 1984年度(84. 6月 12日) 實施한 本社 內勤社員 657名의 身體檢査 結果를 比較 檢討하였다.

調査方法

保險診査에서는 全件에 對해서 身長, 體重, 胸圍, 腹圍, 脈膊, 血壓 測定과 尿檢査(尿糖, 尿蛋白)와 胸部 X-선檢査를 實施하였고, 2,000만원 以上の 高額契約者에게는 EKG檢査와 肝機能檢査를 追加하였다. 또 一般的인 尿檢査(unit-ix routine에 依한 檢査)에서 異常이 疑心되면 Benetic's法과 血糖檢査 또는 20% sulfo-salicylic acid 혼탁法을 併用하였다.

內勤社員の 身體檢査에서는 身長, 體重, 胸圍, 血壓, 視力, 聽力測定과 尿檢査(糖, 蛋白), 全血比重測定 및 胸部X-線檢査를 하였다. 이 檢診에서도 尿檢査에는 一次的으로 (unitix routine) 을 使用하였으며, 異常所見의 疑心이 있으면 Benedict's法과 20%-Sulfo-salicylic acid 濇濁法을 併用하였다.

異常所見 卽 診査不適이 된 欠陷內容(病名)은 便利上 ① 全結核 ② 糖尿病 ③ 腎臟疾患 ④ 肝臟疾患 ⑤ 消化器疾患 ⑥ 心臟疾患 ⑦ 高血壓 ⑧ 子宮疾患 ⑨ 其他의 9個項目으로 大別하였다.

여기서 尿蛋白陽性者는 腎臟疾患에 包含시켰고

子宮附屬器 疾患이나 乳房疾患은 子宮疾患에 不整脈 貧血과 X-線檢査에서 判讀되는 心肥大나 大動脈弓陰影의 擴大는 心臟疾患에 包含시켰다.

其他에는 肥滿體와 같은 體格異常은 勿論 甲狀腺腫, 塵肺症, 氣管支擴張症, 藥物中毒, 關節強直, 精神障礙 등 上記 9個項目에 넣기 어려운 身體的 欠陷 또는 一般狀態 不良까지도 包含시켰다.

調 査 結 果

1. 診査成績

表1은 月別 診査現況이며, 보는 바와같이 每

表1. 月別 不合格者(有所見者) 占有率

구분 년월일	受 檢 者 數			有所見者數(診査不合格者數)					
	男	女	計	男	남수검자 대비 %	女	여수검자 대비 %	計	%
83. 4	741	782	1,523	34	4.6	38	4.8	72	4.7
5	696	731	1,427	37	5.3	30	4.1	67	4.7
6	622	651	1,273	36	5.8	21	3.2	57	4.5
7	565	589	1,154	35	6.2	23	4.0	58	5.0
8	511	530	1,041	28	5.5	11	2.0	39	3.7
9	397	426	823	35	8.8	20	4.7	55	6.7
10	439	464	903	24	4.8	13	2.8	37	4.1
11	316	359	675	17	5.4	15	4.1	32	4.7
12	290	328	618	22	7.8	17	5.2	39	6.3
84. 1	349	362	711	22	6.3	10	2.8	32	4.5
2	233	245	478	15	6.4	17	6.9	32	6.7
3	324	345	669	15	4.6	11	3.1	26	3.9
4	258	257	515	13	5.0	11	4.2	24	4.7
5	327	333	660	16	4.9	14	4.2	30	4.5
6	282	291	573	20	7.0	13	4.4	33	5.7
7	304	306	610	21	6.7	12	4.0	33	5.4
8	257	273	530	18	7.0	13	4.7	31	5.8
9	289	305	594	10	3.4	13	4.2	23	3.9
計	7,200	7,577	14,777	418	5.8	302	3.98	720	4.9

月最少 3.7%에서 最高 6.7%라는 높은 比率의 診査不適者(有所見으로 契約謝絶者)가 나왔으며, 女子(3.9%)에 比해서 男子(5.8%)가 많았다.

이것을 다시 年令層別로 본 것이 表2이며, 不適者가 數的으로는 26~40歲層이 많았지만 診査件數 對比는 高年令層일수록 比率이 높다는 것을 알수 있다.

表 2. 年領別 有所見者 占有率

구 분 연령별	受 檢 者 數				有 所 見 者 數 (수검자대비)					
	男	女	計	%	男	%	女	%	計	%
18~20	902	642	1,544	10.4	5	0.55	1	0.15	6	0.4
21~25	1,050	1,168	2,218	15.0	21	2.0	27	2.3	48	2.2
26~30	1,917	2,065	3,982	26.9	61	3.2	37	1.8	98	2.5
31~35	1,024	1,129	2,153	14.5	64	6.2	55	4.9	119	5.5
36~40	827	918	1,745	11.8	65	7.9	33	3.6	98	5.6
41~45	933	1,021	1,954	13.2	59	6.3	28	2.7	87	4.5
46~50	269	322	591	4.0	45	16.7	39	12.1	84	14.2
51~55	179	191	370	2.5	51	28.5	31	16.2	82	22.2
56~60	82	93	175	1.2	36	43.9	30	32.2	66	37.7
61~65	15	24	39	0.26	9	60	19	79.1	28	71.8
66세이상	2	4	6	0.04	2	100	2	50	4	66.7
計	7,200	7,577	14,777	100	418	5.8	302	3.9	720	4.9

表 3. 不合格者 病類別 分布

順 位	病 名	不 合 格 者 數				총수진자대비 (14777)
		男	女	計	%	%
1	高 血 壓	170	98	268	37.2	1.81
2	全 結 核	75	38	113	15.7	0.76
3	其他(一般狀態不良)	46	45	91	12.6	0.61
4	心 臟 疾 患	31	32	63	8.7	0.42
5	糖 尿 病	37	25	62	8.6	0.41
6	肝 臟 疾 患	28	11	39	5.4	0.26
7	消 化 器 疾 患	22	13	35	4.8	0.23
8	子 宮 附 屬 器 疾 患		26	26	3.6	0.17
9	腎臟疾患 (尿蛋白)	9	16	25	3.4	0.16
計		418	302	720	100	4.87

表 3 은 病類別 分布이며 ① 高血壓 ② 全結核 ③ 其他(一般狀態不良) ④ 心臟疾患 ⑤ 糖尿病 ⑥ 肝臟疾患 ⑦ 消化器疾患 ⑧ 子宮 및 附屬器疾患 ⑨ 腎臟疾患의 順位였고, 그중 高血壓과 全結

核이 男女 모두 壓倒的으로 多數를 차지하고 있다.

表 4 는 診查不適者와 80~82年度 全國醫療保險 受患者와의 病類別 對比表이다.

이表에서 對比를 하지않은 것은 病名分類法의

表 4. 病類別 對比表 (진사 부적자와 80~82년 전국 의료보험 수혜자 대비)

병명	진사 부적자			의료보험수혜자(10만명당질병구조) 80~82평균								
	남자수검자 7,200		여자수검자 7,577		계 14,777		남자		여자		계	
	유소견자	%	유소견자	%	계	%	외래환자	%	외래환자	%	계	%
고혈압	170	2.36	98	1.29	268	1.81	1,740	1.74	2,062	2.06	3,802	1.90
전결핵	75	1.04	38	0.50	113	0.76	2,652	2.65	1,900	1.90	4,552	2.27
당뇨	37	0.51	25	0.32	62	0.41	559	0.55	1,239	1.23	1,798	1.14
심장질환	31	0.43	32	0.42	63	0.42	1,130	1.13	1,167	1.16	2,297	0.89
소화기질환	22	0.30	13	0.17	35	0.23	21,207	21.20	23,991	23.39	45,198	22.59
자궁질환			26	0.34	26	0.17			3,853	3.85	3,853	3.85
간장질환	28	0.28	11	0.14	39	0.26						
신장질환	9	0.12	16	0.21	25	0.16						
기타질환	46	0.63	45	0.59	91	0.61						

表 5. 男子 年齡 및 病類別 有所見者 分布

연령별	수검자수	병류별 유소					자수			
		결핵	당뇨	신장질환	간장질환	소화기	질환	고혈압	기타	계
18~20	902	2				1			1	5
21~25	1,050	7	1			3			1	21
26~30	1,917	20	5	4	3	3			3	61
31~35	1,024	14	5	1	2	2			3	64
36~40	827	10	4	1	4	3			6	65
41~45	933	10	8	2	3	1			3	59
46~50	269	2	5	1	8	2			2	45
51~55	179	7	3		4	2			7	51
56~60	82	2	4		4	2			4	36
61~65	15	1	2			2			1	9
66세이상	2					1			1	2
계	7,200	75	37	9	23	22			31	418
유소견자총수대비 %		17.9	8.8	2.2	6.7	5.3			7.4	100

差와 醫療保險 受惠者의 大部分이 消化器系統의 疾患이 차지하고 있기 때문이다.

이 表에서 比率이 비슷하게 나와 있지만 醫療保險 受惠者는 自身이 어떠한 自覺症狀을 느껴 病院을 찾은 患者이고, 保險診査는 自覺的이거나 他覺的인 異常이 없는 健康人이란 點에서 볼때 診査不適者의 比率이 훨씬 높다는 것을 알 수 있다.

表 5, 6은 男女別, 年令層別, 病類別 分布狀態인데 各種 疾患이 모두 26~40歲 사이에서 有所見者數가 많다. 特히 高血壓은 全年令層에서 占有率이 높으며, 有所見者 對比 男子에서 40.7%, 女子에서 32.5%를 차지하고 있으며, 全結核도 男子에서 17.9%, 女子에서 12.6%라는 높은 比率를 나타내고 있으며, 男子 쪽이 더 높다. 그러나 心臟疾患이나 腎臟疾患에서는 女子 쪽의 比率이 男

表 6. 女子 年令 및 病類別 有所見者 分布

연령별	수검자수	병 류 별 유 소 견 자 수									
		결핵	당뇨	신장질환	간질환	소화기질환	심질환	고혈압	자궁질환	기타	계
18~20	642	1									1
21~25	1,168	7		5	2		3	4	2	4	27
26~30	2,065	4	1	4	2	2	2	12	5	5	37
31~35	1,129	8	4	3		2	5	13	9	11	55
36~40	918	5	4		1	2		15	3	3	33
41~45	1,021	1	7	2	1	2	2	9	2	2	28
46~50	322	2	4	1		2	4	16	2	8	39
51~55	191	2		1	4	2	4	12	2	4	31
56~60	93	4	3		1		5	12	1	4	30
61~65	24	2	2			1	6	5		3	19
66세이상	4						1			1	2
계	7,577	38	25	16	11	13	32	98	26	45	302
유소견자총수대비		12.5	8.2	5.2	3.5	4.2	10.5	32.4	8.6	14.9	100

表 7. 社員 身體檢査 結果表

(84. 6. 12)

연령별	수검자수		계	유소견자(남자)					유소견자(여자)					총계
	남	녀		고혈압	당뇨	노단백	폐결핵	계	고혈압	당뇨	노단백	폐결핵	계	
18~25	22	283	305								2	2	2	
26~30	172	8	180											
31~35	66	7	73	1		1		2					2	
36~40	33	7	40	2				2					2	
41~45	26	2	28	1	2			3					3	
46~50	12	2	14											
51이상	5	4	9	1				1					1	
계	336	313	649	5	2	1		8 (1.2%)			2	2 (0.3)	10 (1.5%)	

表 8. 1981年度 韓國의 年齡別, 死因別 順位

區分 順位	全 年 齡		25 歲~ 34 歲		35 歲~ 44 歲		45 歲~ 54 歲	
	死 因	占有率	死 因	占有率	死 因	占有率	死 因	占有率
1	高 血 壓	10.52	其他不意의事故	16.53	其他不意의事故	10.17	高 血 壓	12.42
2	腦 血 管 疾 患	9.65	交 通 事 故	11.03	肝 硬 化 症	7.56	腦 血 管 疾 患	10.47
3	其他不意의事故	7.34	自 殺	9.40	交 通 事 故	6.81	肝 硬 化 症	8.47
4	老 衰	5.43	結 核	5.54	高 血 壓	6.77	惡 性 新 生 物	6.69
5	惡 性 新 生 物	4.53	不 意 의 中 毒	3.97	腦 血 管 疾 患	6.48	其他不意의事故	5.23
6	肝 硬 化	4.36	腦 血 管 疾 患	3.54	自 殺	5.37	結 核	4.93
7	交 通 事 故	4.16	其 他 暴 行	3.30	結 核	5.32	交 通 事 故	3.24
8	結 核	3.82	肝 硬 化 症	2.46	惡 性 新 生 物	5.14	自 殺	2.87
9	自 殺	3.71	惡 性 新 生 物	2.37	不 意 의 中 毒	2.55	不 意 의 中 毒	1.73
10	氣管支炎및喘息	1.83	高 血 壓	2.11	其 他 暴 行	1.62	氣管支炎및喘息	1.61

表 9. 한국의 年次別 死因順位 (1953~1980 年)

順 位	1953 ¹⁾	1958~1959 ²⁾	1966~1967 ²⁾	1974 ³⁾	1980 ⁴⁾
1	結 核	肺炎·氣管支炎 (73.8)	肺炎·氣管支炎 (43.8)	惡 性 新 生 物 (43.5)	惡 性 新 生 物 (92.4)
2	胃 腸 管 炎	結 核 (39.5)	結 核 (35.8)	腦 血 管 疾 患 (40.3)	腦 血 管 疾 患 (76.2)
3	腦 血 管 疾 患	胃 腸 炎 (31.0)	腦 血 管 疾 患 (26.1)	高 血 壓 性 疾 患 (38.6)	不 意 의 事 故 (72.9)
4	肺炎·氣管支炎	惡 性 新 生 物 (25.8)	惡 性 新 生 物 (25.8)	事 故 (32.1)	高 血 壓 性 疾 患 (66.7)
5	神 經 系 疾 患	腦 血 管 疾 患 (19.6)	胃 腸 炎 (14.2)	呼 吸 器 系 結 核 (21.9)	心 臟 疾 患 (38.6)
6	老 衰	心 臟 疾 患 (8.5)	事 故 (12.8)	氣管支炎·肺氣腫 (20.0)	肝 硬 變 (27.5)
7	心 臟 疾 患	事 故 (8.2)	心 臟 疾 患 (11.7)	肺 炎 (17.0)	結 核 (25.8)
8	感 炎·奇 生 虫 疾 患	—	—	其 他 心 疾 患 (16.0)	肺 炎·氣管支炎 (24.9)
9	惡 性 新 生 物	—	—	肝 硬 變 (12.4)	自 殺 (20.8)
10	病 因 未 詳	—	—	不 明 (333.6)	糖 尿 病 (6.4)
計		—	—	(725.0)	(661.2)

* 註 : () 안의 數値는 人口 10 萬名當의 死亡率임.

* 資料 : 經濟企劃院 調查統計局 : 「死亡原因統計」 1980.

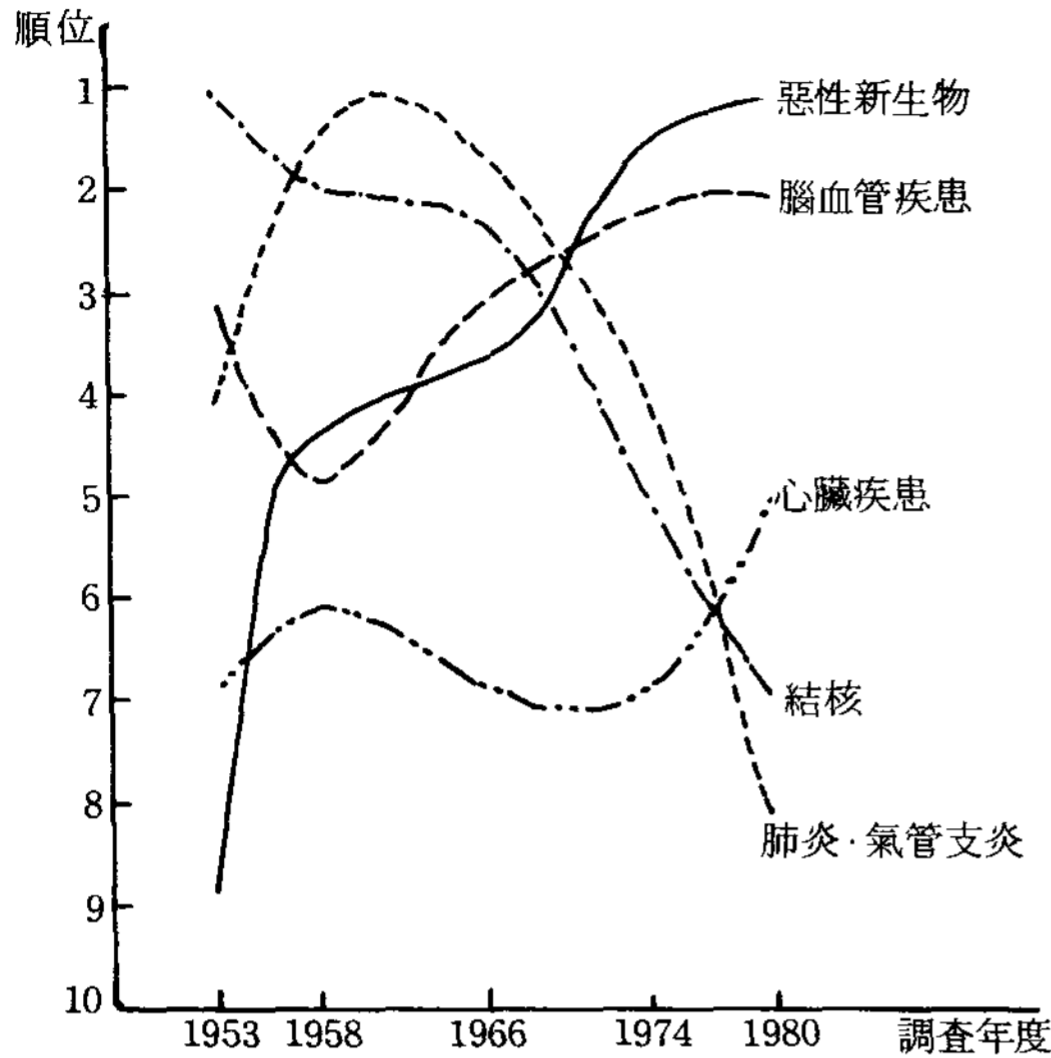


圖 1. 主要死因의 順位變更 曲線

子보다 높다.

2. 社員身檢成績

表 7 에서 보는 바와 같이 本社社員 649 名中에는 有所見者가 10 名 (1.5%) 으로 診査時의 有所見者 (4.9%) 보다 아주 적었다.

病名은 高血壓 5 名, 肺結核 2 名, 糖尿 2 名, 尿蛋白 1 名이며 高血壓은 男子에서만 發見되었는데 女社員 中에는 高年令者가 없기 때문이라고 풀이할 수가 있다.

考 察

被保險者로 健康한 사람을 誘致해야 하다는 것은 一般的인 常識이다. 募集人이 健康하다고 認定되는 사람을 誘致했는데도 診査過程에서 每月 平均 49%의 診査不適者가 發生했다는 것은 診査醫나 募集人 어느 쪽인가에 問題가 있다.

一般社員 身檢에서의 發病率 1.5%가 正常範圍라고 認定된다면 4.9%라는 診査不適은 再考해야 할 것이며, 被保險者 選定에 좀더 慎重해야 할

것이다.

① 高血壓：全體 診査者 對比 1.8%, 有所見者 對比 37.2%는 醫療保險 受惠者 對比 1.9% 에 비해 相當히 높다.

81年度 한국 年令別, 死因別 順位(表 8)에서 全年令層과 45歲 以上層에서 高血壓이 1位이고, 腦血管疾患이 2位인 것과 有關하다고 볼수 있다.

診査에서 血壓測定에 慎重할 것은 勿論이고 可能하다면 高血壓者에 對해서 眼底檢査를 併用할 必要가 있다.

② 全結核：主로 肺結核이고 全體 診査者 對比 0.7% 有所見者 對比 15.7%로서 相當히 높다. 한국 年次別 死因順位(表 9)와 主要死因의 順位變動 曲線(圖 1)에 依하면 結核은 減少하고 있는데도 많은 診査不適者가 나오는 것은 胸部 X-線檢査에 依해서 比較的 쉽게 發見할 수 있기 때문이다.

③ 心臟疾患은 男子보다 女子쪽에 發生比率이 높으며, ④ 肝疾에서는 담배, 술을 먹는 男子쪽이 女子보다 2倍 程度의 發生比率이 높다. ⑤ 糖尿는 男女 비슷하며 腎臟환은 女子쪽이 男子보다 2倍程度 높다.

結 論

14,777 名의 診査者中 720 名의 診査不適者가 發生했다는 것은 다른 어떤 身體檢査보다 不合格者가 많이 나온 例이며, 被保險者 誘致에 再考해야 할 點이다.

특히 268 名(有所見者의 37.2%)이 高血壓症이었다는 것은 앞으로의 診査에 眼底檢査를 必須項目으로 追加해야 될 要件이 된다.

診査不適者를 많이 내는 것만이 契約選擇에 도움이 되는 것이 아닌 바 各 項目 檢査에 慎重을 期하고 正確한 診査를 하도록 努力해야 한다.

參 考 文 獻

- 1) 金炳極：保險醫學的 側面에서 본 우리나라 疾病 發生 構造와 死亡, 保險醫學會誌, 1卷 1號, 1984.
 - 2) 尹秉鶴：死因別로 본 被保險者의 死亡狀況：保險 醫學會誌, 1卷 1號, 1984.
 - 3) 尹秉鶴：生命保險加入者의 死因分類：生命保險協 會 (診查制度세 미나教材), 1984.
 - 4) 死亡原因統計：경제기획원 조사통계국, 1980-1981.
-