

我国医疗保险制度的经济社会效应和结构化探析

高新飞

(确山县医疗保险中心,河南 确山 463200)

摘要:我国在改革开放的背景下各行各业得到了前所未有的发展和进步,我国医疗行业也迎来了相应的革新,在医药卫生体制进行改革的过程中,医疗保险行业是其中十分重要的环节。最近几年间,医疗保险行业得到了突飞猛进的发展,站在社会发展的角度上而言,结构化的改革医疗保险制度能够加强其自身效益,进而促进社会经济效益的增长,还能对转变经济发展形势起到重要作用。一个健全的医疗保险体系涵盖了所有群众,从根源上实现了可持续发展的目标,让医疗保险行业与保险市场实现平衡发展。基于此,作者重点分析了我国医疗保险制度的社会经济效应,对我国医疗保险制度的优化过程进行了深入探究。

关键词:医疗保险;制度;经济;社会效应;结构化

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2022.05.013

自改革开放以来,我国社会的发展迅速,由此形成了目前的局面。并且在我国国民的共同努力下,已经发展成为世界第二大经济体,同时拥有了较高的国际知名度。然而社会发展的步伐和民生之间有着密不可分的关系,社会各个方面的发展都必须要以为人民创造美好的生活为宗旨,在各个领域中制定相关的政策和规定都必须优先考虑人们的需求,这与社会的稳定发展也息息相关^[1]。我国现在已经迈入了一个全新的发展时代,在发展的过程中肯定不会是一帆风顺的,也直接面临着各种各样的困难和挑战。在我国目前的发展阶段中,为了能够满足人们在生活中各个方面的更重要的需求,对我国医疗保险制度的需求结构进行了较大的改革和创新,有利于解决我国国民看病难、看病贵的相关问题。

1 我国医疗保险制度的社会经济效应含义

我国医疗保险制度具体表现如下:首先是表现企业单位为员工购买公费医疗的形式,员工和企业单位在合同期间共同购买,以员工的工资水平为依据,按比例共同进行购买,对员工形成了一种保障,解决了企业员工产生疾病治疗等相关问题;其次是表现在机关事业单位的公费医疗制度,我国在很早之前就产生了公费医疗制度,其中受益人包含了高校学生、国家军人、机关事业单位工作的人员等等。公费医疗的资金来源最主要是通过国家预算拨款,通过地方财政部门和地方卫生部门共同管理使用;另外还表现在农村合作医疗制度上,这类医疗保险是为农村居民专门定制的一款制度,与以上两种保险有很大的差别,保险缴纳通过集体和个人共同筹资资金的方式,可以总结为解决农民疾病治疗问题的互助制度;最后一点表现在城镇医疗保险制度和商业医疗保险中,城镇医疗保险制度主要是通过投保人个人自愿参与医疗保险的方式,在没有参加新农村合作医疗保险以及城镇职工医疗保险的居民中适用,产生的费用通过政府补贴和参

保个人共同承担的方式,国家给予其更高的补贴是因为保险创收职工医疗保险比较弱,能够有效帮助参保人解决疾病治疗的相关问题^[2]。商业医疗保险在国家的相关政策中肯定了保险价值,因此不断提升商业医疗保险在人们心中的地位,但是其完善的程度和发展速度相比之下还处于相对滞后的状态,优势特征不明显,另外还需要不断加强调整各个方面,进而完善我国医疗保险的相关制度。

我国目前已经完全实现了“全民皆保险”的医疗保险制度,但是与其他发展先进的国家相比分析可知,我国目前城乡医疗保险制度还有待完善,仍然处于城乡和制度等方面的条块分割问题^[3]。缴费和给付系统有待改进,对我国居民获取医疗服务过程产生了一定的影响。另外由于我国就业和城乡人民拥有的参保资格不同,所以对应的并不是相同的医疗保险制度,因此享受的医疗保险制度或者其他待遇都存在一定的差异。因为我国在实行医改的过程中对市场化经济理解不够透彻,这就直接导致了我国的医疗服务系统的公益性和公平性受到一定程度的损害,越来越突出了居民个人较高的医疗成本和商业化的医疗服务过程等问题的产生。随着我国不断推进新医改的政策,打破了传统的社会办医、以药养医和促进公立医院实现改革等僵持的现状,后经仔细的推敲和斟酌,发现因为缺失了医疗保险制度的单独性和综合性,这才导致了不同地区之间的执行力度产生了较大的差异。对于国外先进国家的医疗保险制度改革发展的经验进行借鉴,能够积极加快促进我国现代化背景下的医疗保险制度发展。

2 医疗保险制度的社会效益

2.1 我国的医疗保险制度分析

在我国的医疗保险制度中,城乡居民医疗保险中最主要的保险之一,自2007年开始,在我国得到了提出并

进行了大力的推行。在其背景支持下,我国在各个不同的医疗领域中都有所涉及,并且在不断推行医疗保险的过程中迎接各种各样的困难和挑战。实现全覆盖是城乡居民医疗保险的最终目标,目的是为了与新农合进行深度融合,让新农合和城镇居民积极参与,但是目前政府仍旧采用的是自愿参保的方式为原则,这也给我国居民带来了参保的自由。另外参保人主要承担的是最基本的医疗保险费用,其余部分则受到当地政府的支持补贴,对于一些不具备经济能力或者经济能力十分薄弱的群体或者个人,参加医疗保险仍然存在一定的困难,那么这就需要国家出面来参与居民医疗保险的补贴,支持医疗保险制度。除去城乡居民的医疗保险以外,在我国占据较大比例的还有商业保险。第一,商业保险拥有较长的发展历史。在社会经济不断发展的过程中,新医改的步伐也在不断加快,同时也提高了我国商业保险的地位,所以我国商业保险在发展过程也存在较大的挑战性和改革的意义。但虽然我国有着较长的商业保险发展历史,商业保险也具有明显的优势和特点,但是目前来看其相关的产品仍旧属于社会的边缘地带,这一点正是商业保险改革的原因和要求。我国现在已经逐渐步入一个老龄化的社会,应该让每一位公民认识到拥有一个完善的医疗保障是目前的首要任务,了解其在社会发展和公民健康中所产生的积极作用。我国从2007年推出了城镇医疗保险伊始,截止到目前具有良好的发展方向,以公民自愿参与为基础,实现了较大范围的医疗保险覆盖率。我国针对农民制定的新农合保险是通过当地政府组织,农民群众自愿参保,通过政府、集体和个人多方面出资形成保险资金^[4]。

2.2 德国的医疗保险制度分析

和其他国家相比,德国是目前全球范围内,拥有最先进最成熟医疗保险制度的国家。

德国社会保险制度的完成程度和完善程度要远超其他国家,在世界范围内起到了领头羊的作用。在130年前,德国已经初步形成了有关社会保险制度的框架,在很早的时间就出现了相关言论。德国的俾斯麦提出社会保险制度,并且得到了多数人们的赞同和信服,他非常重视工人的疾病保险,将工人的保险制度纳入医保的范围中,从此帮助了工人群众解决了医疗困难。德国在以后的发展中,不断完善各项社会制度,同时也赋予了疾病保险的法律意义,从此拥有了不可撼动的法律地位。在此后的发展中,德国都是通过《工人疾病保险法》和《职员保险法》共同组成了全新的医疗保险体系,经过了一百多年的发展历程,推出了《社会法典》,不仅奠定了德国社会保险制度的基石,还造福了一代又一代德国人民,同时也为德国社会的稳定做出了一定的贡献。

2.3 英国的医疗保险制度分析

从全世界的范围内来讲,英国公费医疗制度非常出名,也是公费医疗制度实行最成功的国家。其主要是通过

政府带头主导,通过公费成立相关的医院,并且将医疗机构部门不断进行完善。它包含着较大的服务范围,最典型的就是上门服务,例如,在经济困难的家庭中,公费医疗制度可以直接为儿童和老人提供直接的上门服务。立足于整体分析可知,英国公费医疗是医疗保障模式的代表,和英国国内其他的商业保险所具有的社会地位都存在较大差距。

2.4 日本的医疗保险制度分析

日本医疗保险制度也拥有接近百年的发展历史,截止目前,日本的医疗保险制度明显划分为两种类型,分别是地域医疗和职域医疗。地域医疗保险代表了国民的健康保险和后期高龄者的医疗保险;职域医疗则代表了职工的健康保险和共济组合保险。日本相对其他国家而言具有非常特殊的国情,船员和高龄者都具有单独的保险制度,和地域与职域保险制度并列存在,在全国人民范围内实现了全覆盖的目标。尽管日本的医疗保险制度是通过效仿德国的医疗保险制度,但是在实践和完善的过程中,对自身始终保持着独立性,符合国家的国情利益,进而出现了类似欧洲过度福利化以及美国过度商业化等,最终导致较低的医疗服务效率等问题的出现。另外,医疗保险制度的实施和改革都是在具体的法律实施修订下进行的,也就是说医疗保险制度的演变史也可以称之为医疗保障法律的演化史。医疗保险的费用的主要来源是通过税费结合,具有较强的覆盖性和强制性的保险制度的费用供给,因为缴费制度和给付标准之间的协调联动,消除了职业差异导致的收入差异而引起的医疗服务不公平等相关问题。

3 优化我国医疗保险制度实现结构优化的策略

3.1 加强医疗保险的覆盖率

我国对医疗保险制度的改革受到了国家和政府的大力支持,在此背景下也获得了十分成功地改革。目前城乡居民医疗保险已经基本上覆盖完全,覆盖率高达95%以上,但是根据调查结果分析可知,尽管在对医疗保险体系进行了成功的改革,也得到了积极有效的反响,但是在医疗保险制度的改革过程中仍然出现了一些新的矛盾。其中持续升高的医疗费用以及医保的保障能力成为了最典型的矛盾。在我国的社会发展中,城乡经济的发展水平和经济水平得到了较大的提升,同时医疗水平也随之得到了提高,居民在医院就医时就会产生较高的医疗费用,居民面临着较大的就医压力^[5]。所以我国虽然在大力促进医疗保险百分之百的覆盖,也实现了大规模的覆盖,但分析其作用可知,仍然有一些地区处于低保障的水平,所以国家就要在未来的发展过程中大力改革医保低保障的现状。

3.2 重点分析社会医保和商业保险现状

对社会医保和商业保险从根源上进行分析和界定,最主要的是对市场和政府之间的权利分工以及边界界定

进行分析。通过查阅相关文献资料可知,国外很早就开始研究社会医保和商业保险之间的合理性匹配和推行,这也为我国进行此项研究提供了基础和思路。在国内开始对社会医保和商业保险开始研究的时间是相对比较晚的,所以在分析医疗保险制度经济社会效应,同时对我国医疗保险进行结构化改革和优化的过程中,其研究过程和结果成为目前社会各界重点议论的话题之一^[6]。保险的初衷和实质就是降低转移风险,帮助给予社会各界经济受到损失的人员一定的补偿。因此推行和使用保险制度也应该以市场经济的发展为最基本的原则和规律。正所谓市场的推行是依赖健康的保险,购买保险的公民,也就是消费者们,为了适当降低投资的风险,就要按照收入水平、投入比例和实际需求等进行综合考虑,再选择适合自己的保险险种进行购买。这种全新的投资方式可以将购买者的利益实现最大化,还能够在一定的范围内获得补偿。但是对保险公司而言,为了保证社会平衡稳定地发展,就必须规定一个范围,在此范围内,制定相应的保险价格表,同时还要站在不同的角度上进行收益评估^[7]。但是目前有一个十分突出的问题,就是保险信息不对称,在这样的环境下,一味地依靠市场进行调配是无法成功的,需要当地政府出面进行适当的调节控制。因为政府的政策和指令能够让人信服,具有较大的执行力,能够对保险项目实现规范化的管理。目前我国的医疗保险市场上出现了一系列较为复杂的问题,对其研究和讨论也越来越复杂深入。

3.3 均衡发展商业医疗保险

在我国医疗保险体制中,商业医保是重要的组成部分,也具有较长的发展历史,在医保体制进行改革的同时,也要提高商业医疗保险改革的重视程度。从本质上来讲,商业医疗保险诞生之初就是在公民自己拥有一定的经济能力,同时在经济实力允许的范围内,选择一款能够给予自身一定保障还能产生利益的保险种类,将风险进行适当转移,挽回一定的损失,本质上仍然还是根据市场运营的规则对商品进行买卖的过程^[8]。但是在商业医疗保险市场发展的过程中,仍然存在信息不对等和委托代理等现状,这就导致商业保险无法顺利实现创新和改革。所以,让当地政府介入对医疗保险进行创新改革的队伍是非常重要的。有了政府的积极支持,商业医疗保险能够在社会经济的过程中占据较大的比重,也能够和其他制度实现和谐发展、互相促进的现状。

3.4 对医疗费用控制以及支付方式进行创新

在新形势的背景下信息技术得到了较快的发展,在大数据时代中,合理运用信息化手段能够减少在不同领域中开展资料搜集、整理和分析的时间,同时也帮助我国医疗保险行业实现了一个飞跃,实现了信息化发展。但是因为目前在我国范围内,对信息化的医疗保险体制建设过程仍然处于起步的阶段^[9]。截止目前,我国医疗保险制

度信息化的建设还不够,立足于全国领域来说,我国部分地区改革创新了医疗保险的支付方式,目前仍然有许多地区使用病后支付的医保支付方式,在新形势的背景下尽管医疗保险已经对医疗环节进行了优化和改革,但是医疗费用仍然呈现出快速上涨的趋势。目前对我国医保支付的方式以及医疗费用的控制方面记性综合分析可知,医疗机构应该和药品供应商之间应该积极地进行沟通,商讨出一个全新的购买服务机制,建立一个健全的谈判机制^[10]。

4 结束语

总而言之,医疗保险制度是国家和社会稳定发展的基础,同时还能对我国公民的日常生活产生十分重要的社会价值。我国医疗保险制度在近几年内虽然有着良好的发展趋势,帮助公民有效的缓解了因病致贫的现状和问题,但是仍然没有实现百分之百的覆盖率,需要协同推进医疗救助、商业医疗保险和社会互助所产生的积极作用,来帮助建设一个更加完善的医疗保障体系。

参考文献

- [1]秦静.医疗保险制度的经济社会效应和结构优化探讨[J].中国集体经济,2021(32):107-108.
- [2]顾雪非,刘小青,王怡欢.社会医疗保险的制度内涵与治理创新方向[J].中国医疗保险,2021(09):32-36.
- [3]童倩,江启成.我国医疗保险支付制度研究现状的可视化分析[J].锦州医科大学学报(社会科学版),2021,19(03):24-27.
- [4]许井慧.浅析城乡居民基本医疗保险制度存在的问题及对策建议[J].就业与保障,2021(06):183-184.
- [5]易倩.基本医疗保险制度对中老年慢性病患者疾病经济负担的影响[D].中南财经政法大学,2019.
- [6]包冬冬.用制度创新解决新经济下的参保难题——访中国医疗保险研究会副会长陈刚[J].劳动保护,2019(02):48-49.
- [7]匡晶晶.基本医疗保险制度对中老年慢病家庭疾病经济风险影响的实证研究[D].南京医科大学,2017.
- [8]刘文祥,张霄艳.适应经济新常态 推进医疗保险制度内涵建设[N].湖北日报,2016-09-07(012).
- [9]肖南梓.基本医疗保险制度下农村高血压及糖尿病患者疾病经济风险的实证研究[D].重庆医科大学,2016.
- [10]卢明.医疗保险等级制度下提高医疗机构经济效益策略研究[J].东方企业文化,2015(03):180.

作者简介:高新飞(1983,7-),男,河南驻马店人,汉族,大学本科,中级经济师,研究方向:社会保障、医疗保险与财政经济的关系。