

经济下行与延迟退休背景下城乡居民医保缴纳情况与分析

王馨祺 孟辰蕊 李鑫浩

河北金融学院

DOI:10.12238/ej.v8i3.2400

[摘要] 经济下行与延迟退休对城乡居民医保产生了显著的影响,我国城乡居民医保的缴费标准虽然逐年提高,但个人缴费增幅有所降低,城乡居民医保的参保人数呈现下降的趋势。本文旨在通过对经济下行与延迟退休政策背景下城乡居民缴纳情况分析,找出相应问题并提出建议。通过调查研究分析居民医保缴纳意识下降的原因并针对原因得出结果。本文有效分析了城乡居民缴纳情况,有利于更加清晰了解我国城乡居民医保情况。

[关键词] 我国城乡居民医保; 医保缴纳情况; 经济下行; 延迟退休

中图分类号: F0 文献标识码: A

Analysis of the Payment Situation of Urban and Rural Residents' Medical Insurance under the Background of Economic Downturn

Xinqi Wang Chenrui Meng Xinhao Li

Hebei Finance University

[Abstract] The economic downturn has had a significant impact on urban and rural residents' medical insurance. Although the payment standard of China's urban and rural residents' medical insurance has increased year by year, the growth rate of individual payment has decreased, and the number of insured urban and rural residents has shown a downward trend. This paper aims to analyze the payment situation of urban and rural residents under the background of economic downturn and the policy of delaying retirement, identify the corresponding problems and put forward suggestions. Through investigation and research, the reasons for the decline in residents' awareness of medical insurance payment are analyzed and the results are obtained according to the reasons. This paper effectively analyzes the payment situation of urban and rural residents, which is conducive to a clearer understanding of the medical insurance situation of urban and rural residents in China.

[Key words] Urban and rural residents' medical insurance in China; Medical insurance payment situation; Economic downturn; Delayed retirement

引言

城乡医保制度是中国社会医疗保险体系的重要组成部分,旨在为广大城乡居民提供公平、可持续的基本医疗保障。其覆盖范围包括现有城镇居民医保和新农合所有应参保人员,旨在实现“应保尽保”,避免重复参保。经济下行与延迟退休对城乡居民医保产生了显著的影响,包括参保人数下降、医保费用攀升加重负担、医保保障范围和报销比例受限等问题。近年来,我国城乡居民医保的缴费标准逐年提高,但个人缴费增幅有所降低,城乡居民医保的参保人数呈现下降的趋势。

1 我国城乡医保制度及缴纳情况

1.1 我国城乡医保制度

我国城乡医保制度作为社会保障体系的重要组成部分,旨在

为广大城乡居民提供基本医疗保障,减轻因疾病带来的经济负担。自实施以来,该制度经历了多次改革和调整,逐步形成了较为完善的体系。然而,随着经济社会的发展和人口结构的变化,城乡医保制度也面临着一些挑战和问题。尽管医保制度已经基本实现全覆盖,但在一些地区和人群中仍存在未纳入保障体系的情况;医疗资源分配的不均衡也是城乡医保制度面临的一大挑战等^[3]。

1.2 我国城乡居民医保缴纳情况

近年来,城乡居民医保的缴费标准逐年提高,但个人缴费增幅有所降低。根据国家医保部门会同财政部、国家税务总局发布的通知,2024年度城乡居民医保个人缴费标准较上年增加20元,达到每人每年不低于400元;同时,财政补助标准也相应增加30元,达到每人每年不低于670元。

表1-1城乡居民缴费标准

| 年份 | 个人缴费标准(元/人/年) | 财政补助标准(元/人/年) |
|------|---------------|---------------|
| 2023 | 380 | 640 |
| 2024 | 400(+20) | 670(+30) |

城乡居民医保的参保人数呈现下降的趋势。截至2023年底,城乡居民基本医疗保险参保96294万人。随着医保制度的不断完善和覆盖面的扩大,越来越多的城乡居民被纳入医保体系。然而,也需要注意到,部分人群由于经济压力、对医保政策了解不足等原因,可能存在参保意愿不高或断保的情况。

表1-2城乡居民参保人数

| 年份 | 居民医保人数 | 增减人数 |
|------|--------|-------|
| 2020 | 101676 | |
| 2021 | 100866 | -810 |
| 2022 | 98349 | -2517 |
| 2023 | 96294 | -2055 |

综上所述,城乡居民医保缴费标准逐年提高但增幅有所降低,参保人数减少,医保待遇水平逐步提高以减轻参保人员医疗负担。

2 经济下行及延迟退休政策背景下城乡居民医保缴纳

2.1 经济下行对城乡居民医保的影响

我国经济下行背景下对城乡居民医保产生了显著的影响。许多家庭面临经济压力,可支配收入减少,导致医保缴费成为一项可削减的开支。根据数据显示,近年来城乡居民医保人数呈现下降趋势,从2019年到2022年,年均下降率分别为0.3%、0.8%、0.8%和2.5%。2022年全国基本医疗保险参保人数相较2021年减少了1705万人,其中城乡居民医保人数减少了2517万人。

随着经济下行,医保费用的逐年攀升。医保费用的快速增长与医疗服务价格的提升密切相关,包括药品价格、医疗设备以及医务人员的薪酬等不断上升。对于许多家庭来说,医保费用的上涨是一种沉重的负担,甚至迫使一些人选择不再参保。许多家庭的收入并没有跟上医保费用增长的速度,导致他们难以承受医保缴费的压力。

2.2 延迟退休政策发布对城乡居民医保的影响

延迟退休政策对城乡居民医保的影响颇大。延迟退休政策可能会在一定程度上缓解医保基金的压力。由于退休年龄的延迟,参保人员在工作期间需要继续缴纳医保费用,这将增加医保基金的收入。同时,由于退休年龄的延迟,参保人员享受医保待遇的时间也会相应推迟,这将在一定程度上减少医保基金的支出。随着退休年龄的延迟,参保人员在工作期间需要继续缴纳医保费用,这将增加其个人缴费负担。尤其对于那些低收入群体和灵活就业人员来说,这种负担可能更加沉重。此外,随着缴费年限的增加,参保人员在退休后的医保待遇水平也可能相应提高。

3 调研方法及问卷分析

3.1 调研方法

本次调查采用问卷调查法,基于城乡居民对医保了解程度进行展开。在调查过程中,以城乡居民为主要调查对象,我们采

用了随机抽样的方法。对于河北省区域外,我们选择在网络交流平台上进行广泛问卷发放;对于河北省内区域,我们选择在石家庄市及下属县城、保定市辖区及下属县城、沧州市区及下属县城、邯郸市及下属县城、邢台市等城乡地域随机选定地点进行实地问卷调查。

3.2 调查问卷分析

为了使数据更具有普遍性,在调查中尽量涉及了城乡居民不同年纪,包括在校大学生、刚刚就业的年轻人、稳定收入的中青年阶层,以及退休或居家的老年人。结果如表2-1所示。

表2-1调查对象年龄

| 20-30岁 | 31-55 | 56以上 | 合计 |
|--------|-------|------|------|
| 53 | 229 | 18 | 300 |
| 17.7% | 86.3% | 6% | 100% |

调查对象收入也是调查内容之一。为了更好的了解不同社会阶层的医疗保险状况,以及研究收入与医疗保险一些指标间的关系,我们扩大了调查范围。

表2-2调查对象收入情况

| 550元以下 | 550-1500元 | 1501-2500元 | 2501-4000元 | 4000以上 | 合计 |
|--------|-----------|------------|------------|--------|------|
| 38人 | 73人 | 128人 | 46人 | 15人 | 300人 |
| 12.7% | 24.3% | 42.2% | 14.8% | 5% | 100% |

除上述外,居民了解程度是我们此次问卷调查的关键。通过问卷可以看出,绝大多数城镇居民知道医疗保险,不同阶层并对医疗保险有不同程度的了解,且关心程度也不相同。

表2-3对医疗保险了解和关心程度

| 了解程度 | 百分比 | 关心程度 | 百分比 |
|--------|-------|------|-------|
| 知道 | 15% | 非常关心 | 40.2% |
| 知道但不了解 | 62.7% | 关心 | 36.3% |
| 不知道 | 22.3% | 不太关心 | 15% |
| | | 不在乎 | 8.5% |
| 合计 | 100% | 合计 | 100% |

4 我国城乡居民医保的现状问题分析

4.1 我国城乡医保现状分析

我国城乡居民医保的参保人数虽然总体保持稳定,但部分地区出现了参保人数下降的趋势。这主要是由于保费逐年上涨、看病自费金额增加以及部分医保政策变动大等因素导致部分群众参保意愿降低。

参保居民在门诊、住院、慢性病治疗等方面均可享受医疗费用报销,报销比例和最高支付限额逐年提高。然而,随着医疗费用的快速上涨,部分群众仍然感到医保保障水平不足,特别是大病患者的经济负担依然较重。此外,医保目录的更新和报销政策的调整也影响着参保居民的待遇保障水平。近年来,医保目录

不断扩大, 纳入了更多新药、新技术, 但部分地区在报销政策执行上存在差异, 导致部分群众在享受医保待遇时遇到困难。

4.2 城乡居民医保存在问题

在经济下行的大环境下, 我国城乡居民医保参保率呈现出一些值得关注的变化。相关数据显示, 在部分经济受冲击较为严重的地区, 城乡居民医保参保率增长速度放缓, 甚至出现了局部的小幅下滑现象。

从城乡对比来看, 农村地区的参保率波动相对更大^[1]。这是因为农村居民收入来源较为单一, 主要依赖农业生产和外出务工, 经济下行时, 农产品价格下跌和农民工返乡潮导致其收入锐减, 许多农村家庭在权衡生活成本时, 会优先考虑解决眼前的温饱问题, 而对医保的投入则有所削减。

经济下行带来就业不稳定, 大量城乡居民面临失业或临时性就业的情况。在这种不稳定的就业状态下, 居民的医保参保容易出现间断。特别是一些长期失业人员, 他们可能在失业救助金用完后, 连基本生活都难以保障, 更无暇顾及医保缴纳。

5 建议

在当前经济下行与延迟退休的大环境下, 城乡居民医保缴纳情况呈现出复杂的态势, 政府、保险公司和居民均应发挥各自作用, 保障医保体系的稳定与可持续发展。

5.1 政府: 强化支撑, 优化医保缴纳保障体系

在经济下行与延迟退休的大环境中, 政府对于城乡居民医保缴纳的政策扶持与保障力度至关重要。

(1) 加大财政补贴与政策激励。政府的财政补贴如同医保体系的稳固基石。政府应该依据地区经济差异与居民收入水平实施差异化补贴策略。对于经济较为落后、居民收入较低的地区, 应给予更高比例的补贴, 确保低收入群体也能毫无负担地参与医保。同时, 借助税收优惠等手段鼓励企业助力员工及其家属参保。(2) 强化医保政策宣传。通过多样化的宣传渠道, 如社区宣传、新媒体推广等, 全方位地向居民阐释医保政策的优势、报销范围、缴费标准等关键信息。社区可以定期组织医保知识讲座, 邀请专业人员详细解读医保政策; 利用新媒体平台, 制作生动形象的宣传视频和图文资料, 广泛传播医保知识, 提升居民对医保的认知度与信任感。(3) 优化医保报销制度。简化报销程序, 减少繁琐的手续, 取消不必要的证明材料, 实现一站式报销服务。提高报销比例与限额, 尤其对于重大疾病保障要进一步强化。对于癌症、心脑血管疾病等重大疾病, 提高报销比例, 增加报销限额, 让居民在面对重大疾病时不会因经济负担而放弃治疗。并且建立起医保缴费与待遇挂钩的动态调整机制, 激励居民长期持续参保。

5.2 保险公司: 创新服务, 保障医保缴纳相关业务

5.2.1 开发补充商业产品。保险公司在城乡居民医保缴纳场景下, 可通过产品创新与多元化服务来拓展业务。保险公司可积极开发与城乡居民医保互补的商业保险产品^[2]。针对医保报销后剩余高额医疗费用的补充保险, 当居民在医保报销后仍需自付大额医疗费用时, 这种补充保险可以承担大部分剩余费用, 减轻居民负担。

5.2.2 优化运营管理。保险公司可以通过数字化手段改造参保登记、缴费、理赔等业务流程, 缩短理赔周期, 提升居民参保体验。在短时间将赔款支付给居民, 增强居民对商业医保的满意度与信任度。

5.2.3 加强风险防控与合作机制建设。保险公司需构建科学合理的风险定价模型, 综合考虑居民年龄、健康状况、地区疾病发病率等因素, 保障保险产品稳健运营。同时, 深化与医疗机构的合作, 搭建医疗信息共享平台, 有效管控医疗费用不合理增长。

5.3 居民: 提升保险意识, 认识医保重要性

5.3.1 主动了解医保政策与参保流程, 按时足额缴纳医保费用。居民可以通过社区咨询、拨打医保热线、查阅官方网站等方式获取准确的医保信息。并且注重自身及家庭成员的健康管理, 通过保持健康生活方式、定期体检等措施, 降低医疗费用支出风险, 减轻医保负担。

5.3.2 合理规划财务。在经济下行与延迟退休压力下, 合理规划家庭财务, 将医保缴费纳入家庭预算, 优先保障医保费用支出。通过合理储蓄、理性消费等方式确保有足够资金缴纳医保费用, 避免因经济困难而中断参保。

5.3.3 积极参与医保监督工作。居民还应积极参与医保监督工作, 对医保基金使用、医疗机构服务质量等进行监督。当发现医保基金存在浪费、挪用等情况, 或者医疗机构存在服务态度差、乱收费等问题时, 及时向相关部门反馈, 维护自身合法权益, 促进医保制度的公平公正与健康发展。

6 结束语

经济下行与延迟退休背景下, 我国城乡居民医保缴纳问题应依托我国国情, 对于目前存在居民参保意愿低等问题, 政府保险公司和居民需三方协同才能提高参保率, 优化保障效果, 让城乡居民医保更好地服务民众, 保障居民健康。

[基金项目]

本文为2024年河北金融学院大学生创新创业训练计划项目资助课题“社缴宝——多方协同破解零工群体社保缴费”(项目编号: 202411420044)。

[参考文献]

[1] 李长远. 政府在城乡居民基本医疗保险中的责任研究[D]. 经济体制改革, 2017.

[2] 何文炯. 我国商业健康保险公司运营效率及其影响因素研究[D]. 中国人口科学, 2018.

[3] 孙健. 城乡居民健康素养与医疗保险利用关系研究[D]. 中国卫生政策研究, 2017.

作者简介:

王馨祺(2004--), 女, 汉族, 河北沧州人, 河北金融学院22级在读本科生, 研究方向为保险学。

孟辰蕊(2004--), 女, 汉族, 河北保定人, 河北金融学院22级在读本科生, 研究方向为保险学。

李鑫浩(2004--), 男, 汉族, 河北邯郸人, 河北金融学院22级在读本科生, 研究方向为金融学。