

多层次可持续发展的医疗保障体系的构建

张磊

平安医疗健康管理股份有限公司

DOI:10.12238/ej.v3i4.487

[摘要] 为改善当今社会医疗保障质量,推进全民医保制度的建设及其长足发展,本文对多层次可持续发展的医疗保障体系构建进行分析。文章首先分析了多层次医疗保障体系的组成,然后分析了多层次医保体系构建过程中遇到的困境,最后对多层次可持续发展医保体系的构建策略进行分析。

[关键词] 医疗保障体系;多层次;可持续

中图分类号: R197.1 **文献标识码:** A

引言

目前,医疗保障问题越来越受到国家和社会的关注。在当今的社会发展中,传统的单一医疗保险制度已经无法满足居民对于医疗保障方面的需求。应积极进行多层次可持续发展医疗保障体系的构建,以此来为社会民众提供更好的医疗保障服务,全面提升社会群众身体健康与生活质量,促进社会经济的和谐稳定发展。

1 多层次可持续发展医保体系的组成

在我国,多层次可持续发展医疗保障体系可以按照四层来进行划分,核心层仍然是国家的基本医疗保险,即职工缴纳的“五险一金”中的医保,是国家强制实施的。在这个核心的外层是企业自主选择给员工购买的补充医疗保险,与基本医保互为补充,进一步给职工提供医疗保障。第三层则是个人自主选择购买的商业健康险,而最外层是医疗互助和慈善捐赠。具体情况如下:

1.1 国家基本医疗保险

国家基本医疗保险是国家和政府为企业员工和城乡居民设立的基本医疗保障制度,它需要参保人员缴纳相应的资金。国家基本医疗保险主要包括基本的医疗保险,大病保险以及医疗救助。其中,基本医疗保险有城镇职工的基本医疗保险以及城乡居民的基本医疗保险;大病保险有城镇职工的大数额

医疗费用补助、城乡居民的大病医疗保险以及公务员的医疗补助;医疗救助指的是一种不需要缴纳费用的社会性救援制度,其所有的费用都来源于我国的财政转移支付。

1.2 企业补充医疗保险

企业补充医疗保险是在不降低一些行业员工目前医疗保险消费的基础上,由企业所实施的医疗保险补充。这种医疗保险主要是一些有着较好经济效益的企业给员工建立的基于基本医疗保险水平上的额外医疗保险,以此来解决企业员工超出基本医疗保险限额范围内或者是超出大病救助医疗保险限额范围内的医疗费用,减轻员工个人经济负担。

1.3 商业健康保险

通常情况下,此类医疗保险大多由商业保险公司根据相应的市场规则来进行办理,也就是由保险公司对此保险项目进行经营,并按照自愿原则和企业或者是个人签订相应的保险合同,以此来为企业或员工提供给付或者是补偿的一种方式。在商业健康保险中,主要包括普通商业健康险和个人税收优惠的商业健康险。

1.4 医疗互助和慈善捐赠

医疗互助和慈善捐助是由政府支持社会组织所发起的捐助和互助活动,以此来为一些特殊疾病或者是特殊人群所提供的医疗保障,以此来降低特殊疾病患者或特殊人群的医疗负担。比如“红

十字基金”、“青少年疾病救助基金”等,都属于慈善捐助和医疗互助类的医疗保障服务。

2 多层次可持续发展医疗保障体系构建面临的困境

2.1 相关政策法规的不完善

因为我国以往一直执行的都是劳动保障以及工费医疗制度,医疗体系改革的时间比较短,且改革的经验存在不足,这样的情况就使得我国在医疗保障方面的法规和政策并不是十分完善。虽然近年来我国在医疗保障方面设立了很多的法律法规与相应的政策,但是由于立法层次不足,法律效力与责任制度依然不能发挥出理想效果,在权威性和强制性方面依然有待进一步加强。另外,在当今社会科技的发展中,我国的相关法律制度建设比较滞后,医疗保障费用的征缴、统筹、支付、管理方面的法律法规依然不够健全,这就为多层次可持续发展医疗保障体系的构建带来了诸多不利。

2.2 相关资金筹集问题

因为不同企业和不同个人的经济状况也显著不同,一些企业或者是个人由于自身经济条件不足,医疗保障意识不强等的原因,并未对医疗保障体系做到足够重视,甚至利用相关法律法规的漏洞而逃避监管,进而为医疗保障资金的筹集带来更大难度。同时,因为医疗保障资金的缴纳与给付之间存在一定的时间差,所以国家在很长一段时间之后的经

济形势将会对医疗保障资金实际的价值造成较大影响,进而导致医保资金在很长一段时间之后不能达到收支平衡。

虽然在近年来我国政府开始加大力度进行医疗卫生方面的资金投入,但是相比较很多的发达国家而言,我国政府在医疗卫生方面的投入依然有待进一步提升。由于政府医疗卫生方面投入的相对不足,导致我国医疗保障体系的多层次可持续建设很难达到理想效果。

2.3 医保费用未来增收压力

首先,根据相关统计显示,截止2025年,我国老年人抚养比将占到32%;其次,就目前的医保收费情况来看,65岁以上人口医疗费用是65岁以下的2-8倍;同时,由于当今我国的医保范围已经覆盖到了全国的95%以上,所以扩展的空间十分有限;最后,我国五险一金的缴纳数额已经超过了工资的30%。由于医保费用的增收,越来越多逃避医保甚至骗保的情况开始出现,这对于多层次可持续医保体系的构建十分不利。

3 多层次可持续医疗保障体系的构建策略

3.1 注重立法方面的进一步完善

为实现多层次可持续医疗保障体系的建设,国家和相关部门应将我国近年来的医疗保障体系实际运行情况作为基础,通过相关经验的总结与问题的分析来进行相关法律体系的进一步完善,尽快优化和出台符合当今时代社会的医疗保障方面法律法规。通过这样的方式,才可以为多层次可持续的医疗保障体系构建提供足够动力,促进我国医疗保障体系的进一步完善。

2020年2月国务院发布的《关于深化医疗保障制度改革的意见》中提出“到2025年,医疗保障制度更加成熟定型,基本完成待遇保障、筹资运行、医保支付、基金监管等重要机制和医药服务供给、医保管理服务等关键领域的改革任务。到2030年,全面建成以基本医疗保险为主体,医疗救助为托底,补充医疗保险、商业健康保险、慈善捐赠、医疗互助共同发展的医疗保障制度体系,待遇保障公平适度,基金运行稳健持续,管理服务优化便捷,医保治理现代化水平显著提升,实现更好保障病有所医的目标。”

3.2 引用新技术和措施促进医保合理使用

应变革医保支付方式,引入人工智能算法和大数据技术,对医院端药房端诊疗、住院、买药等环节进行人脸识别监控和大数据分析,避免过度治疗和骗保等行为。应持续优化《基本医疗保险药品目录》和药品准入谈判及采购机制,应推动异地结算和一站式结算的实施。

2019年7月国家医保局《关于建立医疗保障待遇清单管理制度的意见(征求意见稿)》中提到几点:“国家统一制定国家基本医疗保险药品目录”;“国家统一制定基本医疗保险医疗服务项目和设施范围”;“国家统一制定支付标准的,按国家规定执行,各统筹地区参照国家规定”等。

3.3 部分地方多层次保障制度体系探索

深圳2015年的“深圳重疾险”去年750万人投保、南京2018年的“惠民保”次年近40万人投保、广州2019年的“惠

民保”当年66万人投保、珠海2019年的“大爱无疆”当年104万人投保等等,均是政府深度参与,加大商保引入作为基本医保的补充的探索实践。

4 结束语

综上所述,社会发展让人们的医疗卫生需求实现了不断提升。基于这样的情况,国家和政府应着力进行多层次可持续医疗保障体系的合理构建。具体构建中,应对面临的困境加以深入分析,及时找出原因,并根据实际的问题和原因采取合理的措施加以改进。在此过程中,应对国外先进的经验加以借鉴,注重相关法律法规和政策的健全,加强医疗保障基金筹措和经营机制的建立,并加大政府在公共医疗卫生方面的资金投入。

为实现2030年全面多层次保障,不仅需要政府政策上给与制度保证,还需要积极引入商保作为补充的机制,鼓励个人出资和个人自选缴费,辅以医保基金精算分析技术、大数据分控技术、人工智能审核技术,打通各地医院联网,实现普惠民生为基础、定制化个性化需求为补充的保障产品方案,才能有效促进多层次可持续医保体系的构建。

[参考文献]

- [1]刘庆宇.商业医疗保险与社会保障体系研究[J].中文信息,2020(4):246.
- [2]于彩霞,孙静,闻岚,等.完善医疗保障体系降低居民卫生负担[J].中国卫生经济,2019(12):13-17.
- [3]尹燕.我国商业健康保险参与多层次医疗保障体系建设研究[J].中国保险,2019(12):32-36.