

高等学校劳动与社会保障专业核心课程系列教材

医疗保险

仇雨临 主编

Health
Insurance



中国劳动社会保障出版社

高等学校劳动与社会保障专业核心课程系列教材

《劳动经济学》 曾湘泉主编

《劳动关系学》 常凯主编

《职业生涯规划》 杨河清主编

《社会保障学》 郑功成主编

《社会保险》 侯文若编著

《社会救助与社会福利》 陈良瑾主编

《劳动法学与社会保障法学》 贾俊玲主编

《社会保险精算》 宋世斌 申曙光主编

《工伤保险》 孙树菡主编

《医疗保险》 仇雨临主编

策划编辑：刁翠萍
责任编辑：梁雨聆
责任校对：张 苏
封面设计：小 薛
版式设计：沈 悦

ISBN 978-7-5045-7315-5



9 787504 573155 >

定价：39.00元

高等学校劳动与社会保障专业核心课程系列教材

医疗保险

仇雨临 主编

Health
Insurance



中国劳动社会保障出版社

图书在版编目(CIP)数据

医疗保险/仇雨临主编. —北京:中国劳动社会保障出版社, 2008

高等学校劳动与社会保障专业核心课程系列教材

ISBN 978-7-5045-7315-5

I. 医… II. 仇… III. 医疗保险-中国-高等学校-教材 IV. F842.684

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 158705 号

中国劳动社会保障出版社出版发行

(北京市惠新东街 1 号 邮政编码: 100029)

出 版 人: 张梦欣

*

中国铁道出版社印刷厂印刷装订 新华书店经销

787 毫米×1092 毫米 16 开本 28.25 印张 2 插页 473 千字

2008 年 10 月第 1 版 2008 年 10 月第 1 次印刷

定价: 39.00 元

读者服务部电话: 010-64929211

发行部电话: 010-64927085

出版社网址: <http://www.class.com.cn>

版权专有 侵权必究

举报电话: 010-64954652

编审委员会名单

召 集 人 曾湘泉 中国人民大学教授（劳动领域）
郑功成 中国人民大学教授（社会保障领域）

首席专家 赵履宽 中国人民大学教授（劳动领域）
陈良瑾 民政部原社会福利与社会进步研究所
教授（社会保障领域）

编 审 委 员
(按姓氏笔画排序)

文 魁 首都经济贸易大学教授（劳动领域）
史柏年 中国青年政治学院教授（社会保障领域）
李永杰 华南师范大学教授（劳动领域）
杨河清 首都经济贸易大学教授（劳动领域）
林 义 西南财经大学教授（社会保障领域）
周永新 香港大学教授（社会保障领域）
侯文若 中国人民大学教授（社会保障领域）
姚先国 浙江大学教授（劳动领域）
袁志刚 复旦大学教授（劳动领域）
赖德胜 北京师范大学教授（劳动领域）
穆怀忠 辽宁大学教授（社会保障领域）

总 序

劳动与社会保障专业，是在劳动人事专业的基础上，因中国社会保障制度变革的促进而逐步成长起来的一个新专业。随着我国社会保障制度的确立和社会保障事业的发展，各级劳动保障行政机关、事业单位、研究机构以及经营单位，对劳动和社会保障专业人才的需求不断增加，据不完全统计，目前全国已经有 80 余所高校开设了劳动与社会保障专业。为满足迅速发展起来的劳动与社会保障专业教学需要，有关部门及高校组织编写了一系列教材，为这一专业的教学、人才培养、学科发展作出了贡献。但应该看到，由于劳动与社会保障专业设立时间不长，我国劳动和社会保障事业发展变化较大，教材编写人员水平参差不齐等原因，劳动与社会保障专业教材建设从总体上讲还相当薄弱，存在体系不健全、内容陈旧、大量交叉重复等问题。这些问题不解决，不仅影响教学活动的顺利进行，而且影响这一专业的健康发展。

鉴于以上背景，基于对劳动和社会保障专业及这一专业人才培养高度负责的精神，中国劳动学会劳动科学教育分会、中国人民大学劳动人事学院联合中国劳动社会保障出版社，在全国劳动和社会保障领域著名专家学者的支持和共同努力下，发起“高等学校劳动与社会保障专业核心课程系列教材”建设工程，并于 2002 年年底正式启动。

该系列教材在编写伊始，即确定了六条编写原则：

1. 根据劳动与社会保障专业人才的培养目标及其对知识体系的要求，确立完整的课程体系与教材体系，充分满足该专业的学历教学和专业人员知识培训的需要。

2. 以服务于全国所有开设劳动与社会保障专业的院校为目标，动员国内一流的专家学者编写本专业的核心课程教材。

3. 理论与实践相结合。每种教材既系统地阐述该专业课程的基本原理、基本知识，又与各国尤其是中国的劳动和社会保障实践紧密结合。

4. 立足现实，反映前沿，力求创新。在教材建设中，既反映已经成熟或公认的理论学术思想，又能够反映具有代表性的劳动和社会保障领域的最新理论、最新技术和方法，在理论体系、结构框架、体例格式和写作风格上有自己的特色。

5. 避免教材与教材之间的过多重复。作为一套完整的专业教材体系,虽然教材之间内容有所重复难以完全避免,但各门课程的设置又必然具有自己的核心内容和知识要点。因此,教材与教材之间强调相互配合,重点突出,避免以往教材之间内容大量重复的现象。

6. 立足高起点、权威性。在中国人民大学劳动人事学院以往出版的劳动人事、劳动经济、社会保障系列教材和中国劳动社会保障出版社出版的有关教材,以及其他高校零散出版的相关教材基础上,立足高起点、权威性来建设“高等学校劳动与社会保障专业核心课程系列教材”。为确保这一目标的实现,专门成立了由内地和香港在劳动与社会保障专业领域治学严谨的知名专家组成的编审委员会,召集人为曾湘泉教授(劳动领域)、郑功成教授(社会保障领域),老一代著名专家赵履宽教授、陈良瑾教授分别担任劳动领域与社会保障领域的首席编审专家,一批著名专家学者担任教材编审委员会委员(见名单)。为使对各门课程所涉领域素有研究的专家承担教材建设的任务,在确立核心课程教材目录的基础上,编审委员会采取招标或邀标的方式,确定合适的主编与主审人选,并实行主编负责制。

经过各位教材编写者的辛勤努力,包括《劳动经济学》《劳动关系学》《职业生涯规划》《社会保障学》

《社会保险》《劳动法与社会保障法学》在内的首批六种教材已经在2005年出版,它作为代表我国劳动与社会保障学科领域最新、最权威研究水准的教科书,不仅适用于高等学校劳动与社会保障专业的教学需要,同时也适用于经济、管理、人口及社会学专业的师生选用,一出版就受到了众多高校的欢迎。2007年推出的《社会保险精算》(列入教育部普通高等教育“十一五”国家级规划教材项目)、《社会救助与社会福利》《工伤保险》等第二批教材,使这一套凝聚着国内众多一流劳动与社会保障专家学者心血的教科书基本形成了体系,它将能够更好地满足开设劳动与社会保障专业的高校师生的需要。

在本套教材陆续分批出版之际,我们期望着,这套教材能够以科学且丰富的内容、相互配合却又较少交叉重复的体系以及创新的结构体例,满足各高等院校不断发展的劳动与社会保障专业的需要。同时,我们也期望着,各位劳动与社会保障专业同仁能够提供有益的批评意见,以使我们进一步修订、完善该系列教材。

我们衷心祝愿我国的劳动与社会保障专业能够真正获得健康、长足的发展,在劳动与社会保障专业领域深造的众多学子能够在本系列教材的引导下茁壮成长起来。

高等学校劳动与社会保障专业
核心课程系列教材编审委员会

2007.5

主编简介

仇雨临，北京人。现任中国人民大学劳动人事学院社会保障系主任，教授，博士生导师。1983年毕业于北京大学经济学系，获经济学学士学位；1986年毕业于北京大学社会学系，获法学硕士学位；2003年毕业于中国人民大学劳动人事学院，获经济学博士学位。1998年在法国孟德斯鸠大学做访问学者，研究欧盟国家社会保障制度。2001年在加拿大马尼托巴大学做访问学者，研究加拿大社会福利制度。

主要教学和研究领域：医疗保险、社会保障、社会保障国际比较、员工福利管理、企业年金。出版的主要著作有：《医疗保险》《员工福利管理》《加拿大社会保障制度的选择及其对中国的启示》等。发表医疗保险方面的学术论文30余篇。

社会兼职有：中国社会保险学会常务理事、中国社会保险学会学术委员会委员、中国医疗保险研究会理事、劳动和社会保障部中国—欧盟社会保障合作项目中国社会保障论坛专家、国务院城镇居民基本医疗保险试点工作评估专家(2007.10—2010.12)、卫生部城市医疗保障制度研究协作委员会委员、北京市劳动和社会保障学会常务理事、北京市第二届社会保险监督委员会委员。

内容提要

本书共分为十二章。第一至三章介绍医疗保险相关理论和医疗保险基本知识，包括医疗保险导论、医疗服务市场、医疗保险中的道德风险与逆选择。目的是使读者对医疗保险的理论基础有一个基本了解，为全面认识和掌握本书的内容打下一个坚实的基础。第四章社会医疗保险模式纵览，全面介绍目前国外几种典型的社会医疗保险制度模式，使读者从总体上了解在不同国家中社会医疗保险制度运行体制、机制和方式。第五至十章具体介绍医疗保险制度的构成要素，包括社会医疗保险基金、社会医疗保险费用偿付方式、社会医疗保险费用控制、社会医疗保险法律制度、社会医疗保险的管理与监督、补充医疗保险。第十一至十二章，分城镇和农村两个区域梳理和分析了中国社会医疗保险制度的历史沿革和改革发展。

与同类教科书相比，本书有以下三个特色：一是体系新。借鉴现有医疗保险教材的经验，结合我国医疗卫生体制和医疗保险制度发展现状，本书在篇章内容的设计上有所突破，增加了卫生经济学方面的知识和健康医学方面的知识。二是内容新。目前中国医疗保障制度改革进程加速，继2003年开始新型农村医疗保险制度试点以来，2007年又开始了城镇居民医疗保险制度的试点，“全民医保”的目标即将实现。本书全面反映了制度的变迁过程和现状。三是编排得当。每一章除了系统介绍医疗保险的理论内容外，还精心选取了若干案例进行剖析，使读者学以致用，学会用所学知识分析现实问题。

前言

我国的社会保障制度改革正在全面加速推进，在社会保障制度中，尤其医疗保障制度的改革和发展更加引起社会各界的广泛关注。党和政府明确提出了医疗保障制度的建设目标，即到2010年，在全国初步建立基本医疗卫生制度框架，努力缓解城乡、地区、不同收入群体之间的基本医疗卫生服务差距扩大的趋势，有效缓解人民群众看病就医过程中的突出问题。到2020年建立覆盖城乡居民的基本医疗卫生制度，形成多元办医格局。“全民医保”正在加速实现。本书正是在这样的背景下编写的，因此具有很强的现实意义。

本人曾经于2001年出版了一部劳动和社会保障专业教材《医疗保险》（由中国人民大学出版社出版）。与其相比，本教材进行了较大的改动，不少章节是新添加的。一是视野更加开阔。由于医疗行为的复杂性，涉及医、保、患三方关系，因此，要想认识医疗保险，就必须了解医疗服务市场和医疗服务体制。本书增加了这些方面的内容。二是在医疗保险内容的介绍方面，也比以前的教材更加细致和深入，力图全面系统反映医疗保险制度运行管理的全貌。三是与时俱进。及时反映我国“医保”和“医改”的改革进程，突出体现了理论与实践的结合。

本书由本人拟定编写大纲并撰写了第四章、第七章和第十一章，赵林海撰写第一章、第十二章，翟绍果撰写第二章、第三章，赵永生撰写第六章、第八章和第九章，庄琦撰写第五章、第十章。在各章作者完成初稿的基础上，本人集中进行了通稿、修订和最终定稿。

本书浸透了编写者们的努力和汗水，在此表示深深谢意。书中一定还有不足和不妥之处，希望得到读者们的指教，以期不断修订完善。

仇雨临

2008年5月19日于北京

目 录

第一章 医疗保险导论 (1)

学习要点	1
关键概念	1
第一节 健康与疾病风险	2
第二节 医疗保险原理	9
第三节 医疗保险的产生与发展	22
本章小结	27
复习思考题	27
案例讨论	27

第二章 医疗服务市场 (29)

学习要点	29
关键概念	29
第一节 医疗服务及市场概述	30
第二节 医疗保险的需求与供给	41
第三节 医疗服务市场失灵	52
第四节 政府对医疗服务市场的干预	65
本章小结	75
复习思考题	76
案例讨论 1	77
案例讨论 2	78

第三章 医疗保险中的道德风险与逆选择 (81)

学习要点	81
关键概念	81
第一节 医疗保险系统——医、保、患三方关系	82
第二节 医疗保险中的道德风险	87
第三节 医疗保险中的逆选择	106
本章小结	114
复习思考题	115
案例讨论 1	116
案例讨论 2	117

第四章 社会医疗保险模式纵览 (121)

学习要点	121
关键概念	121
第一节 医疗保险模式概述	122
第二节 国民健康保障模式	123
第三节 社会医疗保险模式	130
第四节 商业保险主导模式	135
第五节 储蓄医疗保险模式	140
第六节 国外医疗保险制度的主要问题与改革	143
本章小结	147
复习思考题	148
案例讨论 1	148
案例讨论 2	149

第五章 社会医疗保险基金 (151)

学习要点	151
关键概念	151
第一节 社会医疗保险基金概述	152
第二节 社会医疗保险基金的筹集	157
第三节 社会医疗保险基金筹集程序与模式	162
第四节 影响社会医疗保险基金筹集的因素	171
第五节 社会医疗保险基金的分配和使用	181
本章小结	184
复习思考题	185

第六章 社会医疗保险费用偿付方式 (189)

学习要点	189
关键概念	189
第一节 社会医疗保险费用偿付概述	190
第二节 社会医疗保险医疗服务需方偿付方式	203
第三节 社会医疗保险医疗服务供方偿付方式	207
本章小结	224
复习思考题	226
案例讨论 1	226
案例讨论 2	228

第七章 社会医疗保险费用控制 (233)

学习要点	233
关键概念	233
第一节 影响医疗保险费用支出的因素	234
第二节 医疗保险费用控制方法	239
第三节 政府在控制医疗保险费用方面的作用	244
本章小结	248
复习思考题	248
案例讨论	248

第八章 社会医疗保险法律制度 (251)

学习要点	251
关键概念	251
第一节 社会医疗保险法概述	252
第二节 社会医疗保险法的内容	262
第三节 社会医疗保险法的制定和实施	275
本章小结	284
复习思考题	285
案例讨论 1	286
案例讨论 2	288
案例讨论 3	291

第九章 社会医疗保险的管理与监督 (293)

学习要点	293
关键概念	293
第一节 社会医疗保险制度管理	294
第二节 社会医疗保险服务管理	314
第三节 社会医疗保险参保人管理	333
第四节 社会医疗保险的监督	336
本章小结	345
复习思考题	347
案例讨论 1	347
案例讨论 2	349
案例讨论 3	350

第十章 补充医疗保险 (353)

学习要点	353
关键概念	353
第一节 补充医疗保险概述	354
第二节 补充医疗保险与商业医疗保险	360
第三节 政府对补充性商业医疗保险的监管	365
第四节 我国现有的补充医疗保险模式	367
本章小结	380
复习思考题	380
案例讨论 1	381
案例讨论 2	382

第十一章 中国社会医疗保险制度的发展 (上) (385)

学习要点	385
关键概念	385
第一节 计划经济时期的城镇职工医疗保险制度	386
第二节 城镇职工基本医疗保险制度改革	392
本章小结	406
复习思考题	406
案例讨论	406

第十二章 中国社会医疗保险制度的发展（下） （409）

学习要点	409
关键概念	409
第一节 传统农村合作医疗	410
第二节 新型农村合作医疗	416
第三节 我国农村医疗保障制度的现状和发展前景	426
本章小结	432
复习思考题	432
案例讨论	433

参考文献 （435）

第一章

医疗保险导论

■ 学习要点

通过本章的学习，重点掌握医疗保险的含义、分类、性质和特征；熟悉医疗保险的建立原则和医疗保险的功能；了解医疗保险的产生和发展历史。

■ 关键概念

疾病风险 社会保险 社会保障 医疗保障 社会医疗保险
商业医疗保险

► 第一节 健康与疾病风险

一、健康与疾病

健康是人类美好的追求，是每一个人最基本的人权。对于个人来说，健康是幸福人生的基石；对于国家来说，健康是社会经济发展、民族兴旺发达的基本保证。1946年，世界卫生组织（WHO）在其章程中就明确指出：“实现每一个民族的健康目标是赢得全世界和平与安宁的最基本的保证。”在今日飞速变化发展的世界中，人类对健康的认识也日趋全面，从最初的单纯的生理层面的“无疾病或不虚弱”到“身体上、精神上和社会适应上的完好状态”，形成了一个整体健康观。^①同时越来越多的人也认识到：政治、经济、文化、医疗、环境、行为以及生物因素等都影响着个人、国家乃至全球的健康水平。

疾病是非健康状态的一种类型，或者说是一种较为严重的非健康状态。疾病与健康相互伴随，是一对矛盾。从生理或生物医学的角度看，疾病是一个医学概念，表明身体的某一部分或系统在功能上的缺失；从生态学的观点看，疾病是人与生态之间关系不适应和不协调的结果；从社会观点看，疾病是个体偏离了正常的身体或行为的状态；从保险学的角度看，疾病是人们不期望发生的非正常状态或损失，它的发生存在不确定性，由此形成疾病风险。

二、风险

风险的存在是保险产生的前提，对风险的识别与估测是保险费率测算的基础。因而风险与保险之间存在着密切的联系，即所谓的“无风险，无保险”。

（一）风险的概念和特征

“风险”一词的由来，最为普遍的一种说法是，在远古时期，以打鱼捕捞为生的渔民们每次出海前都要祈祷，祈求神灵保佑自己能够平安归来，他们在长期的捕捞实践中，深深地体会到“风”给他们带来的无法预测、无法确定的危险，因此有了“风险”一词。经过两百多年的演绎，风险一词越来越

^① 龚幼龙. 社会医学. 北京：人民卫生出版社，2001