

田勇 冯振翼 主编

医疗保险 基本理论与实践



中国劳动社会保障出版社

医疗保险基本理论与实践

主 编 田 勇 冯振翼
副主编 蒋炳武 唐启群

中国劳动社会保障出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

医疗保险基本理论与实践/田勇, 冯振翼编著. —北京: 中国劳动社会保障出版社, 2003

ISBN 7-5045-4104-4

I. 医… II. ①田… ②冯… III. 医疗保险 IV. F840.684

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 063786 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

*

北京乾沅印刷有限公司印装 新华书店经销

850 毫米×1168 毫米 32 开本 10.25 印张 246 千字

2003 年 8 月第 1 版 2003 年 8 月第 1 次印刷

印数: 4000 册

定价: 23.00 元

读者服务部电话: 010-64929211

发行部电话: 010-64911190

出版社网址: <http://www.class.com.cn>

版权专有 侵权必究

举报电话: 010-64911344

内 容 简 介

本书以医疗保险运作的若干重要环节为主线，系统介绍了医疗保险的理论知识与操作实践。其主要内容包括医疗保险的构成要素、医疗保险市场、医疗保险的体系和模式、医疗保险基金的筹集、医疗保险精算、医疗保险基金的监管、医疗保险费用的支付与控制、医疗保险管理信息系统、医疗保险的法律制度、中国医疗保险制度的改革与发展以及外国医疗保险制度等内容。

本书可作为大中专院校相关专业的教材选用，也可作为系统内干部的培训教材。

前 言

建立医疗保险制度，保障人民基本医疗是发展社会主义市场经济的客观要求和重要保证。党中央和国务院做出了在全国范围内建立基本医疗保险制度的重大决定，对于我国持续发展国民经济，有效保障人民健康，积极维护社会稳定，都有深远的意义。学习、宣传和普及医疗保险基本理论与基本知识，提高有关医疗保险管理人员和操作人员的能力和水平，是适应改革形势发展的需要。为此，河北省唐山市医疗保险基金管理中心和华北煤炭医学院从事教学和研究工作的同志们共同编写了《医疗保险基本理论与实践》一书，以适应教学、培训的需要。

医疗保险本身很复杂，被称为世界性难题。100多个国家搞了100多年，迄今为止没有哪一个国家的医疗保险制度是完美无缺的，有许多问题有待进一步探讨。近年来，我国在基本医疗保险制度改革试点过程中进行了积极、有益的探索，取得了一定的成绩，积累了不少经验，这些都为医疗保险制度改革奠定了基础。《医疗保险基本理论与实践》是在总结实践经验与借鉴国内外研究理论成果的基础上，以医疗保险运作中的若干重要环节为主线，提出了一个比较系统的理论体系，在研究医疗保险制度上进行了探索。

本书由田勇、冯振翼主编，蒋炳武、唐启群副主编。全书由田勇策划和组织，冯振翼提出编写提纲。参加编写人员及写作情

前 言

况如下：万泉、田勇编写第一、二、四章，陆广春、田勇编写第三章，王明慧、唐启群编写第五、六章，曹志辉、蒋炳武编写第七、八、九章，曹志辉、冯振翼编写第十、十一章，陶四海、田勇编写第十二章。

本书在写作过程中参考了国内外一些有关著作的论述和最新科研成果，恕不一一列举，在此一并表示感谢；本书在出版过程中，得到了唐山劳动社会保障局潘泽印、张建设两位局长的大力支持，在此表示诚挚的感谢。由于编者水平有限，不足之处在所难免，敬请读者批评指正。

编 者

2003 年 7 月

目 录

第一章 绪论	(1)
第一节 健康与疾病风险.....	(1)
第二节 医疗保险.....	(13)
第三节 医疗保险制度的历史沿革.....	(35)
第二章 医疗保险的构成要素	(39)
第一节 医疗保险系统概述.....	(39)
第二节 医疗保险机构.....	(42)
第三节 医疗保险参保人.....	(50)
第四节 医疗服务的供方.....	(55)
第五节 政府的作用.....	(63)
第三章 医疗保险市场	(67)
第一节 医疗保险需求.....	(67)
第二节 医疗保险供给.....	(74)
第三节 医疗保险市场及存在的问题.....	(76)
第四章 医疗保险的体系和模式	(80)
第一节 医疗保险的体系.....	(80)
第二节 医疗保险的主要模式.....	(93)
第五章 医疗保险基金的筹集	(96)
第一节 医疗保险基金概述.....	(96)
第二节 医疗保险基金的筹集原则.....	(99)

目 录

第三节	医疗保险基金的筹集方式·····	(102)
第四节	医疗保险基金的筹集程序·····	(109)
第五节	医疗保险基金的划分·····	(111)
第六节	我国当前在基金筹集过程中存在的问题 及解决办法·····	(115)
第六章	医疗保险精算·····	(124)
第一节	社会医疗保险精算·····	(125)
第二节	健康保险精算·····	(130)
第七章	医疗保险基金的监管·····	(138)
第一节	医疗保险基金监管的必要性和基本原则·····	(138)
第二节	医疗保险基金监管体系·····	(142)
第三节	医疗保险基金经办风险的监管·····	(153)
第四节	医疗保险基金财务的监管·····	(155)
第五节	医疗保险基金运营的监管·····	(158)
第八章	医疗保险费用的支付与控制·····	(166)
第一节	医疗保险费用支付概述·····	(166)
第二节	被保险方的支付方式·····	(170)
第三节	医疗保险供方的费用支付方式·····	(174)
第四节	医疗保险费用支付的审核与控制·····	(181)
第九章	医疗保险管理信息系统·····	(189)
第一节	医疗保险管理信息系统概述·····	(189)
第二节	医疗保险管理信息系统的开发和建设·····	(196)
第十章	我国医疗保险的立法问题·····	(215)
第一节	医疗保险法概述·····	(215)
第二节	医疗保险立法的内容·····	(225)
第三节	医疗保险法的制定与实施·····	(232)
第四节	医疗保险中的纠纷处理和法律责任·····	(241)

第十一章 中国医疗保险制度的改革与发展·····	(251)
第一节 中国医疗保险制度的建立与发展·····	(251)
第二节 中国医疗保险制度的改革·····	(259)
第十二章 外国医疗保险制度·····	(282)
第一节 新加坡医疗保险制度·····	(282)
第二节 英国医疗保险制度·····	(287)
第三节 德国医疗保险制度·····	(293)
第四节 美国医疗保险制度·····	(307)
参考文献·····	(318)

第一章 绪 论

医疗保障制度是一项国家维护人民健康、促进社会进步发展的重要制度。其在我国的发展与完善，关系到我国经济体制改革的成就，关系到亿万人民的健康幸福，是我国经济体制向社会主义市场经济转型过程中的一个社会热点。

在社会保险的五大险种即养老保险、失业保险、医疗保险、生育保险、工伤保险之中，医疗保险是保障范围最广、保险内容最多以及运行机制最为复杂的社会保险项目。

第一节 健康与疾病风险

一、健康的概念

健康和疾病是人类生活中始终存在的一对矛盾。任何一个人，从生命开始到生命结束，健康与疾病这两种状态将伴随其一生。

几千年来，随着社会的发展，人们对健康和疾病的思考与认识也在不断深化，从传统的生物医学模式向生物—心理—社会医学模式转变。人不仅是具有生物属性的自然人，而且是具有各种复杂心理、社会特征的社会人，一切不良的生活方式、心理行为、环境和社会因素都可以危害健康，产生疾病。

关于健康的概念，世界卫生组织（WHO）在其章程序言中

提出：健康是指一种身体、心理和社会的完美状态，而不仅仅是没有疾病或虚弱现象。根据这个定义，健康应是一种积极的观念，是生物学、心理学和社会学三维组合的概念。

1989年，世界卫生组织进一步提出了有关健康的新概念，除了躯体健康、心理健康和社会适应良好外，还要加上道德健康，只有这四方面健康才算是完全的健康。也就是说，健康要从这四个方面来进行理解。

1. 生理健康

这是人们对健康的基本认识，指人体结构完整和生理功能正常。生理健康是其他健康的基础。

2. 心理健康

心理活动是在生理活动基础上产生的，反过来它又可以通过情绪的中介作用影响人体器官的生理生化变化。心理因素可以致病，也可以治病。良好的心理状态有利于疾病的治疗和身体的康复，甚至有些疾病单靠药物难以治愈，而必须使用心理治疗才能有效。

3. 道德健康

道德健康是以生理健康、心理健康为基础，并高于生理健康和心理健康，是其进一步发展。就人类个体而言，道德健康首先是要认识到公民有维护个体健康的权利，不能恣意破坏身体健康。同时公民对社会对他人的健康应尽自己的责任和义务。

4. 社会适应健康

社会适应健康是以生理健康、心理健康和道德健康为基础的高级健康层次。社会适应健康主要是指社会角色适应，包括职业角色、婚姻、家庭以及工作、学习、娱乐中人际关系等的适应。

疾病是人类不健康的表现形式，不同观点的健康和疾病的定义是有差别的。恩格尔给疾病下定义说：疾病可看做是整个生物

体或其他系统在生长、发育、功能及调整中的失败或失调。生理学观点认为，疾病是一个医学概念，表明身体的某一部分、过程、系统在功能或结构上的反常。流行病学观点认为，疾病是宿主对环境中的致病因素易感而形成的状态。社会学观点认为，疾病是个体偏离了正常的身体和（或）行为的状态。

人类对疾病的认识和对健康的认识一样，是一个不断深入、不断逼近真理的过程。

二、风险

1. 风险的定义

人们常说，“无风险，无保险”，说明风险的存在是保险产生的前提，风险与保险之间存在着密切的联系，因此，学习保险首先要了解风险。

风险是一种客观存在的损失，其发生具有不确定性的状态。

常言道：“天有不测风云，人有旦夕祸福。”人类在进行物质资料生产，向自然界索取生活资料的过程中，乃至在日常生活中，常常可能遭遇各种自然灾害和意外事故，如洪涝、旱灾、地震、交通事故、工程伤害等，同时，作为自然人的人类自身还要受到生、老、病、死等自然规律的支配，影响和危害身体健康的事件总会发生。

正因为存在着上述种种不幸事故的可能性，所以在人类的周围存在着种种风险。

2. 风险的特性

风险具有三个特性：

（1）客观性。风险是一种客观状态，它的实际含义是指，不论人们是否意识到，风险都是客观存在的。很多时候，正是因为人们事先没有预计到意外事件的发生，才未加防范，因而导致损失的出现。但不管人们是否意识到风险的存在及其危害，这种可

能出现意外事故的状态都是一种客观存在，是不以任何人的意志为转移的。例如，在人们对疾病的认识过程中，不论是否了解或研究透彻了某种疾病的病因，该病因引起疾病的现象都是一种无法回避的客观存在。

(2) 损失性。在人们的工作、学习和日常生活中，存在着很多种客观存在的状态，但并不是任何一种客观存在的状态都是风险。风险是和损失相联系的，如果一种状态没有损失，谈论其风险就没有任何意义了。也就是说，如果某种状态不会给你带来损失，这种状态就不能称之为风险。

损失是指价值的灭失或减少，一般来说，损失要能够以一种便于计量的经济单位，如人民币等表示出来。当然，也有一些损失是无法用经济的方法来衡量或表示的，如当亲人因意外事故死亡，其家人在精神上遭受的打击和痛苦是无法用金钱衡量的。

(3) 不确定性。即使某种状态是有损失的，但如果能万无一失地预测到损失的发生以及会有多大程度的损失发生，则这种状态也不能称为风险。也就是说，只有当损失的发生无法预料，或者说损失具有不确定性的时候，这种状态才能说具有风险存在。

3. 风险的程度

风险的程度即损失发生的不确定性和严重性的。在现实生活中，人们可能经常听到这样的说法，这件事情风险很大，或风险很小，实际上谈论的就是风险的程度问题。

风险的程度与风险的不确定性之间存在着一种正相关关系，也就是说，损失发生的不确定性大，那么一般认为风险也大；损失发生的不确定性小，即认为风险也小。

风险的严重性也和风险的程度呈正相关关系。如果损失发生的严重程度高，则认为风险也大；如果损失发生的严重程度低，可认为风险相对要小。

我们在说一种风险是大还是小时，要同时考虑到上面两个因素。比如说，如果两种风险发生的概率相同，其中一种风险一旦出现，将会损失 10 万元；而另一种风险出现后可能损失 1 万元，则可认为前一种状态风险的程度要大一些。

同样，如果两种风险状态出现后，损失的严重程度相同，比如都损失 10 万元，而前一种风险发生的概率为 60%，后一种仅为 10%，则可认为前一种状态风险程度要比后者大。

4. 风险因素和风险事故

(1) 风险因素。风险因素是指促使和增加损失发生的频率或严重程度的任何事件。影响风险发生的可能性和程度的风险因素可分为两大类：有形风险因素和无形风险因素。

1) 有形风险因素。有形风险因素是指导致损失发生的物质方面的因素。如财产所在的区域、建筑结构和用途等。例如在发生火灾的可能性和程度上，木质结构的房屋要比水泥结构的房屋大。再如，同样一栋建筑，用来作为生产烟花爆竹的厂房，相比较用作杂货店而言，其发生事故和火灾的可能性要大得多。但需要注意的是，日常生活中存在的风险因素很多，某一种因素对某种风险影响较大，并不代表对其他风险影响也很大，因此，在考虑任何一种风险的影响因素时，都要进行具体分析。

2) 无形风险因素。文化、习俗和生活态度等一类非物质形态的因素也会影响损失发生的可能性和受损程度。这是一种无形风险因素，它包括道德风险因素和行为风险因素。

道德风险因素是指人们以不诚实、不良企图、欺诈行为故意促使风险事故发生，或扩大已发生的风险事故所造成的损失的因素。在保险的场所，道德风险主要表现在投保人利用保险牟取不正当利益。

行为风险因素是指由于人们行为上的粗心大意和漠不关心，

因而易于引发风险事故发生的机会和扩大损失程度的因素。例如，如果某人驾驶车辆时不系好安全带，就增加了发生车祸后伤亡的可能性。

(2) 风险事故。风险事故又称风险因素，是造成损失的直接原因。例如，火灾、地震、洪水、雷电、死亡、爆炸、疾病等都是风险事故。

5. 风险的分类

根据风险分类的基础和标准不同，可将风险划分为很多种类，现选择主要分类方法介绍如下：

(1) 客观风险和主观风险。

客观风险可以定义为实际的损失与预期的损失之间的相对差异，随着风险单位的数量增加，客观的风险就会减少。

主观风险是一种由精神和心理状态所引起的不确定性，风险的含义也非常接近于损失的可能性或事件出现的概率，即根据一些基本条件不变和进行无限次观察的假设所得出的一种事件出现的长期的相对频率。

(2) 人身风险、财产风险、责任风险和信用风险。这是按照风险损害的对象进行分类。

人身风险是指人们因早逝、疾病、残疾、失业或年老而遭受损失的不确定性状态。由于所有的损失最终都是要人来承受，因此，从某种意义上说，所有的风险损害对象都是个人。人身风险包括未老身故、老年、疾病、失业或待业等。

财产风险是指因财产发生损毁、灭失和贬值而使财产的所有权人遭受损失的不确定性状态。这种损失既有直接的，也有间接的。例如，一个人的汽车在碰撞事故中受损，修理费用就是直接的损失，而为修理汽车所花费的时间和努力，以及可能的误工等，则都属于间接损失。

责任风险是指因人们的过失或侵权行为造成他人的财产损毁或人身伤亡，在法律上必须负有经济赔偿责任的不确定状态。在当今社会的任何一种法律制度下，任何一个人都应依法对其给他人造成的损失负赔偿责任。

信用责任是指在经济交往中，权利人与义务人之间，由于一方违约或违法行为给对方造成经济损失的风险。

(3) 纯粹风险和投机风险。

纯粹风险是指只有损失机会而无获利机会的不确定性状态。纯粹风险导致的后果只有两种：或者损失，或者无损失，它并无获利的可能性。上述的人身风险、财产风险、责任风险一般来说，都属于纯粹风险。比如，一个人买了辆汽车，他立即就会面临一些风险，如汽车碰撞、丢失等。对于车主来说，结果只可能有两种：或者发生损失，或者没有损失。

投机风险是指那些既存在损失可能性、也存在获利可能性的不确定性状态，它所导致的结果有三种可能性：损失、无变化、获利。如某人购买股票，就必然面临三种可能的结果：股票价格下跌，持股人遭受损失；股票价格不变，持股人无损失也不获利；股票价格上涨，持股人获利。

对某种风险来说，我们必须判断其是纯粹风险还是投机风险，这是非常重要的，一般来说，只有纯粹风险才是可保风险。但并不是所有的纯粹风险都是可保风险。

6. 对付风险的方法

对付风险的方法取决于风险的性质以及面临风险的个人、公司及组织的不同情况。对付风险的方法主要有以下五种：

(1) 回避。回避这种方法是指人们设法回避损失发生的可能性。如建立一家新的化工厂会给周围环境造成严重污染，取消这一建厂计划就能避免污染的风险。

回避这种对付风险的方法有以下一些特点：

1) 回避风险有时是可能的，但是不可行。在很多情况下，回避风险虽然有其可能性，但不一定具有可行性。例如，远离水源可以避免被淹死的可能性，但这需要排除任何形式的水上运输，也要禁止划船、滑水、游泳和其他水上运动。

2) 回避某一风险可能会面临另一风险。例如，如果人们因为害怕被水淹死而放弃使用水上交通，因而使用其他交通方式，但仍然存在诸如飞机坠毁、汽车翻车、火车出轨等风险。因此，选择回避某一风险并不能真正消除风险。

3) 回避风险可能会造成利益受损。回避风险是一种消极的风险处理手段，往往需要放弃有利条件和可能获得的利益。如开发某种新产品肯定会面临风险，但在回避风险的同时也意味着放弃了新产品开发成功可能带来的巨额利润。

(2) 损失管理。损失管理包括两个阶段：防损和减损。防损即通过对风险的分析，采取预防措施，以防止损失的发生。防损的目的在于努力减少发生损失的可能性，即减少损失发生的频数；减损则是为了尽量减轻损失的严重性程度和危害程度。

(3) 保留风险。保留风险也称为风险自留，即由企业或个人自己承担风险。在选择风险自留时往往出现下面三种情况：

1) 人们对风险的严重性估计不足。很多人最终自己承担风险，并不是因为他们不知道风险的存在，而是他们认为自己遭受这些风险的可能性不大或损失会很小。但事实上，一旦事情发生，对个人、家庭都有可能是一场大的灾难。

2) 人们经过慎重考虑决定自己承担风险。因为有些风险给人带来的损失可能是微不足道的，这些损失即便发生，也只是给个人或家庭的生活带来某些不便，不会构成一种经济负担。

3) 在有些情况下，人们根据对风险和风险管理方法的认真