

医疗保险 信息系统

金新政 沈继权 主编

YILIAO BAOXIAN XINXI XITONG

人民卫生出版社



197
XZ
c.2

医疗保险信息系统

主 编 金新政 沈继权
副主编 高燕婕 张新平 余仲民
编写人员 (按姓氏笔画为序)
余仲民 沈继权 张新平
杨碧亮 金新政 高燕婕
黄世建 董全富

人 民 卫 生 出 版 社

医疗保险信息系统

主 编：金新政 沈继权

出版发行：人民卫生出版社（中继线 67616688）

地 址：（100078）北京市丰台区方庄芳群园3区3号楼

网 址：[http://www. pmph. com](http://www.pmph.com)

E - mail: pmph @ pmph. com

印 刷：北京市卫顺印刷厂

经 销：新华书店

开 本：787×1092 1/16 印张：14.75

字 数：312千字

版 次：2000年12月第1版 2000年12月第1版第1次印刷

印 数：00 001—3 000

标准书号：ISBN 7-117-04125-0/R·4126

定 价：23.00元

著作权所有，请勿擅自用本书制作各类出版物，违者必究

（凡属质量问题请与本社发行部联系退换）

5670/34 33

前 言

近年来,随着管理科学、信息技术和卫生保健事业的飞速发展,医疗保险信息系统的理论和实践的内容已发生了很大的变化,越来越多的新思想和新技术对传统理论产生了强烈的冲击,而与之不相称的是国内尚缺少这方面的教材。许多专家、学者都呼吁:要尽快撰写反映时代变化的医疗保险信息系统教材。在这种情况下,对传统医疗保健信息系统理论的创新,对新思想和新技术的引进,尽快将前沿理论反映到教材中来,就成为撰写本书的主要特色。

然而撰写这类教材的一个困难在于,如何对浩繁复杂的信息技术进行归纳,如何对医疗保险这个世界公认的最复杂、最艰巨的社会保障事业的理论方法进行总结,筛选出如何反映近年来信息技术的新发展,并适合我国医疗保险事业的实际,我们在此进行一次尝试。本书试图对医疗保险信息系统涉及的主要知识领域的整体性进行描述,给读者提供一个学习医疗保险信息系统的概念、技术和方法的框架,读者可根据自己的情况进一步深入学习有关的技术性知识。

在本书写作过程中,得到国内外和港台地区大学中许多教授、专家的鼎力支持,他们提供了很多宝贵的参考资料,使我们受益匪浅。

本书的编写,立足我国医疗保险及社会经济环境,注重理论与实际相结合,借鉴国外医疗保险系统的成功经验和有关的研究成果,力求具有实用性、综合性、理论性、针对性,目的是通过本书的出版,为建立具有中国特色的医疗保险信息系统,促进我国医疗保险事业的发展,作出我们的一份贡献。

本书共有 11 章,其中:第 1、2 章由张新平、金新政编写,第 3 章由金新政、黄世建编写,第 4 章由金新政、余仲民编写,第 5、6 章由金新政、高燕婕编写,第 7 章由金新政、杨碧亮编写,第 8、9 章由沈继权、董全富编写,第 11 章由 [德] Rolf Bartkowski 博士撰写, [德] Till Bäernighausen 博士翻译,最后全书由金新政统稿完成。在出版过程中,人民卫生出版社的领导给予大力协助,在此谨向上海圣德医用软件公司和所有对本书的问世有所贡献的人们表示衷心的感谢。

由于医疗保险信息系统是一个发展速度极快、涉及知识范围很广的领域,本书在尝试一种新的风格的同时,肯定会有疏漏偏颇之处。我们相信本书将随时代的发展而不断更新,因此必须重视读者的各种意见和反馈,恳请各位读者不吝赐教。

编 者

2000 年 8 月于武汉

目 录

第一章 医疗保险系统	(1)
第一节 系统.....	(1)
第二节 保险、社会保险、医疗保险.....	(6)
第三节 医疗保险系统.....	(11)
第四节 医疗保险模式.....	(25)
第二章 医疗保险管理信息系统 (MIS) 开发背景	(31)
第一节 医疗保险系统.....	(31)
第二节 医疗保险改革及发展.....	(44)
第三节 医疗保险管理.....	(58)
第四节 建立医疗保险管理信息系统的必要性.....	(72)
第三章 医疗保险管理信息系统 (MIS) 的结构与功能	(76)
第一节 医疗保险管理信息系统 (MIS) 的特点.....	(76)
第二节 中国医疗保险管理信息系统 (MIS) 的结构与模块.....	(77)
第三节 医疗保险管理信息系统 (MIS) 的功能.....	(81)
第四章 医疗保险管理信息系统开发方法	(96)
第一节 医疗保险管理信息系统开发原则与方法.....	(96)
第二节 管理信息系统的建设过程.....	(100)
第三节 医疗保险管理信息系统总体方案与设计.....	(109)
第四节 医疗保险系统的信息处理.....	(115)
第五章 医疗保险管理信息系统开发规划及应注意的问题	(121)
第一节 系统建设的目标和原则.....	(121)
第二节 系统的结构和主要功能.....	(123)
第三节 医保管理信息系统开发的有关问题.....	(125)
第六章 系统调查与分析	(131)
第一节 系统分析的任务.....	(131)
第二节 系统分析的方法和工具.....	(134)
第三节 系统调查.....	(139)

第四节	系统分析·····	(142)
第五节	系统说明书的编写·····	(146)
第七章	医疗保险管理信息系统的技术基础·····	(148)
第一节	软件工程·····	(148)
第二节	数据管理技术·····	(155)
第三节	计算机网络技术·····	(167)
第八章	医疗保险管理信息系统的系统设计·····	(175)
第一节	系统设计的任务、内容和原则·····	(175)
第二节	代码设计·····	(175)
第三节	系统物理配置方案设计·····	(178)
第四节	功能结构图设计·····	(179)
第五节	信息系统流程图设计·····	(180)
第六节	数据存储设计·····	(183)
第七节	输出设计·····	(185)
第八节	输入设计·····	(186)
第九节	处理流程图设计·····	(189)
第十节	制订设计规范·····	(189)
第十一节	编写程序设计说明书·····	(191)
第十二节	提交系统设计报告·····	(192)
第九章	医疗保险管理信息系统的系统实施·····	(193)
第一节	物理系统的实施·····	(193)
第二节	程序设计·····	(194)
第三节	软件开发工具·····	(195)
第四节	程序和系统调试·····	(197)
第五节	系统转换、运行及维护·····	(198)
第六节	系统保护与管理·····	(202)
第七节	项目管理·····	(204)
第八节	系统的评价·····	(205)
第十章	中国医疗保险有关的政策法规·····	(208)
第一节	城镇职工基本医疗保险定点医疗机构管理暂行办法·····	(208)
第二节	城镇职工基本医疗保险用药范围管理暂行办法·····	(210)
第三节	城镇职工基本医疗保险定点零售药店管理暂行办法·····	(212)
第四节	关于城镇职工基本医疗保险诊疗项目管理的意见·····	(214)
第五节	关于确定城镇职工基本医疗保险医疗服务设施范围和支付标准的	

意见.....	(216)
第六节 关于加强城镇职工基本医疗保险费用结算管理的意见.....	(217)
[附] 德国 ICPM 编码系统在医疗保险及补偿系统的应用	(220)
一、医学文件.....	(220)
二、国际疾病分类系统.....	(221)
三、ICPM 在保险系统医疗分类系统的应用	(224)

第一章 医疗保险系统

第一节 系 统

一、系统的概念

系统的概念来源于人类的长期社会实践。人类很早就已经有了系统思想的萌芽，这主要表现在对整体、组织、结构、等级等概念的认识。我国是一个具有数千年文明的古国，在丰富的历史文化宝库中可以找到很多有关系统的朴素思想。在古代农业、工程、医药、天文等方面的知识和成就，都在不同程度上反映了朴素的系统概念的应用。《管子·地员》篇、《诗经》中的农事诗《七月》等古书，对农作物与种子、地形、土壤、水分、肥料、季节、气候诸因素的相互联系，都有着辩证的论述。战国时期（公元前 250 年）秦国李冰任蜀郡太守后，率领民众修建的都江堰水利工程，包括“鱼嘴”岷江分水工程、“飞沙堰”分洪排沙工程、“宝瓶口”引水工程三大主体工程和 120 个附属渠堰工程。三大主体工程互相联接，紧密结合，它的设计体现了系统思想，形成了一个运转的工程总体。我国古代最著名的医学典籍《内经》根据阴阳五行的朴素辨证法，把自然界和人体看成是由五种要素相生相克、相互制约而组成的有秩序、有组织整体。《内经》和其他古代医学中的藏象、病机、气血、津液、经络等学说，以及在此基础上建立起来的辨证论治，都充分体现了系统的概念。我国古代天文学很早就揭示了天体运行与季节变化的联系，编制出历法和指导农事活动的廿四节气。所有这些全说明人类在知道系统工程之前，在社会实践中就已在辩证地进行系统思维了，并应用朴素的系统概念于改造自然与社会之中。

朴素的系统概念，不仅表现在古代人类的实践中，而且在古代中国和古希腊的哲学思想中得到了反映。古中国和古希腊的朴素唯物主义思想家都从承认统一的物质本源出发，把自然界当作一个统一体。我国春秋末期思想家老子就强调自然界的统一性。南宋陈亮（公元前 1143—1194 年）的理一分殊思想，称理一为天地万物的理的整体，分殊是这个整体中的每一事物的功能，试图从整体角度说明整体与部分的关系。古希腊卓越的唯物主义哲学家德谟克利特（公元前 467—370 年）也从唯物主义立场出发阐述了系统的概念。他在物质构造的原子论基础上，认为世界是由原子和虚空组成的原子组成万物，形成不同系统层次的世界，人也是一个小世界，宇宙中有无数世界，这些世界不断产生、发展和消灭。亚里士多德（公元前 384—322）的“四因”（目的因、动力因、形式因、质料因）的思想，以及关于事物的种属关系和关于范畴分类的思想等，可以说是古代朴素系统观念中最有价值的

遗产。他曾经说过：“一般说来，所有的方式显示全体并非部分的总和”。他以房屋作例子说明一所房屋并不等于它的砖瓦、木料等建筑材料的总和，并指出：“由此看来，很清楚你可以有了各个部分，而还没有形成整体，所以各个部分单独在一起和整体并不是一回事”。以后人们把亚里士多德的这个思想概括成“整体大于部分的总和”。至今还有不少学者把这句话看成是系统论的基本原则。

古代朴素唯物主义哲学思想虽然强调对自然界整体性、统一性的认识，但缺乏对这一整体各个细节的认识能力，因而对整体性和统一性的认识是不完全的。恩格斯在《自然辩证法》中指出：“在希腊人那里——正因为他们还没有进步到对自然界的解剖、分析——自然界还被当作一个整体而从总的方面来观察。自然现象的总联系还没有在细节方面得到证明，这种联系对希腊人来说直接的直观的结果。这里就存在着希腊哲学的缺陷，由于这些缺陷，它在以后就必须屈服于另一种观点。”对自然界这个统一体各个细节的认识，这是近代自然科学的任务。

15 世纪下半叶，由于近代科学的兴起，力学、天文学、物理学、化学以及生物学等科目逐渐从混为一体的哲学中分离出来，并获得了日益迅速的发展。随着这些学科的发展而产生了研究自然界的独特的分析方法，它包括了实验、解剖和观察，这样就把自然界的局部细节，从总的自然联系中抽出来而分门别类地加以研究。这种考察自然界的方法引进到哲学中，就形成形而上学的思维方法。形而上学的出现是有历史根源的，是时代的需要，在深入的、细节的考察文献后可以看出，它与古代哲学相比是一个显著的进步。但是也要看到，形而上学是撇开了总体的联系来考察事物和过程，这就正如恩格斯所指出的：“以这些障碍堵塞了自己从了解部分到了解整体、到洞察普遍联系的道路”。

19 世纪上半期，自然科学已取得了伟大的成就，特别是能量转化、细胞和进化论的发现，使人类对自然过程的相互联系的认识有很大提高。恩格斯指出：“由于这三大发现和自然科学的其他巨大进步，我们现不仅能够指出自然界中各个领域内的过程之间的联系，而且总的说来也能指出各个领域之间的联系了，这样，我们就能够依靠经验自然科学本身所提供的事实，以近乎系统的形式描绘出一幅自然界联系的清晰图画。”这个时期的自然科学为马克思主义哲学提供了丰富的资料，为唯物主义自然观建立了更加巩固的基础。马克思、恩格斯的辩证唯物主义认为：物质世界是由无数相互联系、相互依赖、相互制约、相互作用的事物和过程形成的统一整体。辩证唯物主义体现的物质世界普遍联系及其整体性的思想，就是系统的哲学概念。

系统的确切含义依照学科不同、使用方法不同和解决的问题不同而有所区别。根据国内外通用的解释，“系统”就是由相互作用和相互依赖的若干组成部分结合而成的，具有特定功能的有机整体。

对上述系统的含义说明如下：

第一、它们都是由两个以上的要素组成的整体，构成这个整体的各个要素可以是单个事物，也可以是一群事物组成的小系统。

第二、这些要素之间、要素与整体之间以及整体与环境之间，存在着一定的有

机联系，从而在系统的内部和外部形成一定的结构和秩序，任一系统又是它所从属的一个更大系统的组成部分。

第三、任何系统都有特定的功能，这是整体具有不同于各个组成要素的新功能，这种新功能是由系统内部的有机联系和结构所决定的。

二、系统的形态

系统是以不同的形态存在的。系统可以有各种各样不同的形态，系统的形态与它们所要解决的问题密切相关。系统的一般形态分述如下：

（一）自然系统与人造系统

自然系统就是说它的组成部分是自然物质，如矿物、植物、动物、海洋等。它的特点是自然形成的，例如生物系统、植物系统、生态系统、大气系统等。

人造系统是为达到人类所需求的目的，由人所建立起来的系统，例如，生产、交通、经营管理、经济、运输等系统。这类系统一般可包括三种类型：一是由人将零部件装配成工具、仪器、设备，以及由它们所组成的工程技术系统；二是由一定的制度、组织、程序等所组成的管理系统和社会系统；三是根据人对自然现象和社会现象的认识不断深化而建立的科学技术系统。

实际上，多数系统是自然系统与人造系统相结合的复合系统，因为许多系统是有人参加活动，由人们运用科学力量，认识、改造了的自然系统。如社会系统，看起来是一个人造系统，但是它发生和发展是不以人们的意志为转移的，是有其内在规律的。从人类发展的需要看，其趋势是越来越多地发展和创造更新的人造系统。了解自然系统的形成及其规律是建立人造系统的基础。

（二）实体系统与概念系统

实体系统的组成要素是物质实体，例如，由机构、能源、矿物、生物等所组成的系统。而概念系统是由概念、原理、原则、制度等非物质实体所组成的系统。

在实际生活中，实体系统和概念系统两者是不可分的，概念系统为实体系统提供指导和服务，而实体系统是概念系统的服务对象。

（三）开放系统与封闭系统

开放系统是指系统内部与外界环境有交换的系统。例如医院就是一个开放系统，能将材料、能量和信息与环境进行交换。当某一个系统与环境无任何形式的交换时，称此系统为封闭系统。

（四）静态系统与动态系统

静态系统是状态参数不随时间改变的系統，而动态是指系统的状态变量是时间的函数。因此，系统的特征由其状态变量随时间变化的信息来描述，在实际工作中要以考虑和分析动态系统为主要目的。

（五）控制系统与行为系统

控制系统是具有控制功能和手段的系统。控制就是为了达到某个目的给对象系统所加的必要动作。控制对象要由控制装置操纵，使其符合规定的目的。当控制系统由控制装置自动进行时，称之为自动控制系统。

行为系统是以完成目的的行为作为组成要素而形成的系统。社会系统、经济系统都可看作是行为系统。所谓行为是为了达到某一确定目的，而去执行某特定功能的一种作用，这种作用能对外部环境产生某些价值和效用。

具体系统形态可能千变万化，但是基本上可以看作是由上述各种系统形态相互组合而形成的，它们之间往往是相互交叉和相互渗透的。

三、系统的特征

明确系统的特征，是我们认识系统、研究系统、掌握系统思路的关键。系统应当具备以下四个特征。

(一) 集合性

系统至少是由两个以上的可以相互区别的要素所组成。系统的集合性主要表现为系统的整体功能。系统的整体功能不是各组成要素功能的简单叠加，不是由组成要素的简单拼凑，而是呈现出各组成要素所没有的新功能。例如，把钟表的各种零部件组装成一个钟表，就可发挥出任一零部件所不能发挥的功能，这样，钟表呈现出各个零部件所不具备的特定功能。这也就表述了系统整体的功能大于各个组成要素功能的总和。

(二) 相关性

系统内部各要素是相互作用而又相互联系的。集合性确定系统的组成要素，相关性则说明这些组成要素之间的关系。系统中任一要素与存在该系统中的其他要素是互相关联又是互相制约的，它们之间某一要素如果发生了变化时，则应对其他相关联的要素也要相应地改变和调整，从而保持系统整体的最优状态。

一个复杂系统是由许多相互依赖、相互制约的要素所组成的，同时也受到系统外部环境的影响。因此，在系统的整体规划设计中存在着许多需求和约束的关系，这可通过相互影响矩阵来进行综合分析。相互影响矩阵如图 1-1 所示。

		需 求				
约 束	甲	乙	丙	丁		
	×	×	×			A
		×		×		B
	×		×	×		C
	×	×	×	×		D

图 1-1 相互影响矩阵

例如，某工程系统的规划设计有甲、乙、丙等方案，这些方案要受到 A、B、C 等众多因素的约束，这可根据对某方案需求和约束的关系，对系统中相互有关的项目用符号“×”来表示。甚至在这些约束之中的某些因素还可能受到其他因素的约束，再进一步用相互影响矩阵进行分析。

(三) 目的性

人造系统都是具有目的性的，而且通常不是单一的目的性。例如，企业的经营管理系统，在限定的资源和现行的职能机构配合下，它的目的可能是完成和超额完成生产任务，达到产品规定的质量和成本利润指标等。

由于复杂系统具有目标和多方案，当组织规划这个错综复杂的大系统时，常采用图解方式来描述目的与目的之间的相互关系，这种图解方式称为目的树，如图

1-2 所示。

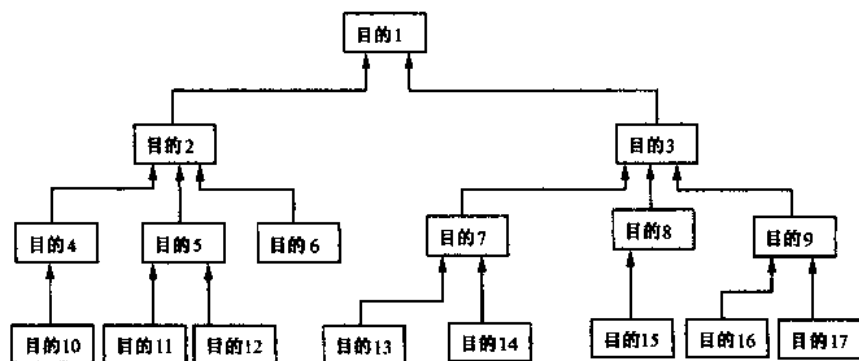


图 1-2 目的树

从图 1-2 中可看出，要达到目的 1，必须完成目的 2 和目的 3；要达到目的 2，必须完成目的 4、目的 5 和目的 6，以此类推。这样表述一个复杂系统内各项目之间的联系，可以使其层次更为鲜明，次序更为明确。通过图解可对目的树各个项目的目的进行分析、探讨和磋商，以统一规划和进行协调。

（四）环境适应性

环境是指存在于系统以外的事物（物质、能量、信息）的总称，也可以说系统的所有外部事物就是环境。所以，系统是处于环境之中，环境是一种更高级的、复杂的系统，在某些情况下它会限制系统能力的发挥。

环境的变化对系统有很大的影响，系统与环境是相互依存的，系统必然要与外部环境产生物质的、能量的信息的交换，因此，系统必须适应外部环境的变化。能够经常与外部环境保持最佳的适应状态的系统，是理想的系统，不能适应环境变化的系统是难以存在的。一个企业必须经常了解同行企业的动向、用户和外贸的要求、市场需求等环境信息，并从许多经营方案中选取最佳决策，否则它就不能生存。

系统所处的环境又是系统的限制条件或者称为约束条件。环境对系统的作用表现为对系统的输入，系统在特定环境下对输入进行工作，就产生了输出，把输入转变为输出，这就是系统的功能。所以系统又可能解为把输入转换为输出的转换机构，如图 1-3 所示。

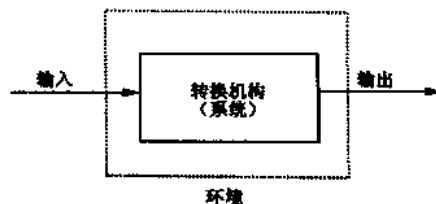


图 1-3 系统与环境

从辩证唯物主义关于客观事物发展中外因与内因辩证关系的原理出发，绝不能认为系统能够脱离环境而独立存在，它是处于与环境的密切联系之中，它既要通过环境的输入受到环境的约束，又要通过对环境的输出而对环境施加影响。

由于客观事物的发展要经过量变到质变的过程，所以当系统处于量变阶段时，系统与环境之间的关系是相对稳定的，这就表现为系统对于环境的适应性。因此，从本质上说，系统对于环境的适应性，可以说是系统稳定性在系统外部关系上的表

现。

系统与环境因素是密切交织的，在确定系统的具体环境因素时，往往会遇到一定的困难，这就是如何明确系统与环境的边界问题。边界就是把系统和环境分割开的设想界线，它并不是严格不变的。例如，若以某企业及其活动作为一个经济系统，则系统主要包括的是人力、资金、厂房、原材料和设备等；环境主要包括的是用户、竞争者或协作者、政府法令、市场信誉、污染以及技术发展水平等。这些因素究竟是划归系统还是划归环境，划归的比例有多大？这要按所解决的问题来确定。对于技术发展水平来说，当考虑到投入产出率时应划归到系统内部；而在考虑科学技术对经济发展的影响时则应划归到环境。

我们可以通过系统的转换机构与环境对系统的输入以及系统对于环境的输出间的相互关系，对系统进行内描述和外描述。通过输入与输出来描述系统变量的方法称为系统的外描述。“黑箱理论”就是在系统外描述的基础上发展起来的一种考虑系统的方法。根据黑箱理论可以将系统内部状态认识不清的复杂对象看作是一个黑箱，把外部对它的作用看作输入，而把它对外部的作用看作输出。研究“黑箱”，便可以通过研究“黑箱”的输入和输出的情况来预测“黑箱”的行动，进而了解“黑箱”的内部状态。

系统的内描述就是通过系统的状态变量来描述输入与输出的一种考虑系统的方法。以生产系统为例，生产要靠来自环境的资源（人力、物力、财力）等输入因素，通过生产转换机构为市场提供各种产品和服务，我们既可通过资源等输入因素以及产品等输出因素的变动情况分析企业的生产情况（外描述），也可以根据企业的生产情况分析资源的输入状况并预测企业的生产产量（内描述）。

第二节 保险、社会保险、医疗保险

一、保 险

保险（insurance），是指通过保险人与被保险人（即投保人）签订保险合同，或依据有关法令收取保险费，建立保险基金，保险人对被保险人的财产在遭遇自然灾害或意外事故受到损失时，进行经济补偿，或对人身伤亡疾病给付保险金的一种方法，是一种对风险所造成的意外损失的经济补偿的制度和办法。

从上述保险概念中可以看出，保险具有如下三个含义：

第一、保险是对自然灾害、意外事故所造成的损失进行经济补偿的一种方法和措施。参加保险的人或财产，在遭受到保险责任范围内的灾害事故时，所受到的损失能够得到保险公司的赔偿或给付。

第二、保险是一种契约行为。除国家规定的法定保险外，其余保险都须由保险公司与参保单位或个人签订保险合同，才产生法律效力。被保险人要按照规定向保险公司交付保险费，保险公司则按照合同规定的责任范围，对被保险者承担经济赔偿责任。

第三、保险具有社会经济共济互助、分散风险、共担风险的性质。保险通过收取保险费，积聚社会上的零散资金，建立保险基金，用来补偿人们在社会生产和日常生活中因自然灾害和意外事故所造成的经济损失，因而可以动员整个社会的力量，对受灾者或受损者提供一定的经济补偿，“众人帮一人”，使其生产得以恢复，生活得以稳定，增强人们战胜自然灾害和意外事故的能力。

二、社会 保 险

保险从经营性质上划分，可分为商业性保险和社会保险两大类。

社会保险 (social insurance)，是一种政策性的、强制性的保险。它是根据国家法律规定，由劳动者所在单位，社区或政府多方共同筹资，在劳动者及其亲属或遗属遭遇工伤、疾病、生育、年老、死亡和失业等风险时，给予物质帮助，以保障其基本生活需要的一种社会保障制度，是社会保障体系的核心和最基本内容。

社会保险具有互助共济、分担风险、保障生产、安定生活的功能。而且，社会保险是由国家举办，通过立法形式强制推行的一种社会制度，带有普遍性（保险对象为全体劳动者和社会成员）、强制性（根据立法实施，在国家法律规定范围内应该投保的单位和个人必须参加）、互济性（依靠社会力量举办，费用通常由个人，单位和政府三方面合理分担，为劳动者及其家属提供基本生活保障）、福利性（目的在于保障丧失劳动能力或暂时丧失劳动能力的劳动者的基本生活）、补偿性（在劳动者遇到风险时给予经济补偿）、储蓄性（带有预先储蓄以应付意外需要的性质）等特征。

三、医 疗 保 险

（一）医疗保险的定义

什么是医疗保险？从医疗保险所保险的范围的大小来看，可分为广义的医疗保险和狭义的医疗保险。国际上一般常规把“医疗保险”用“Health Insurance”进行表达，直接翻译即为“健康保险”。很显然，健康保险所包含的内容要比医疗保险广。国外发达国家健康保险不仅包括补偿由于疾病给人们带来的直接经济损失（医疗费用），也包括补偿疾病带来的间接经济损失（如误工工资），对分娩，残疾，死亡也给予经济补偿，以至支持疾病预防、健康维护等等。因此，这是一种广义的医疗保险，将它称为健康保险更为准确。

狭义的医疗保险按其字面的含义，是对医疗费用保险，英文用“medical insurance”表达。需要说明的是广义的概念和狭义的概念之间并无严格界限，只是保险范围和程度的差异。这也正是有些人认为医疗保险就是健康保险的原因所在。

我国以往和现行的职工医疗保障制度表面上看只支付医疗费用，但实际上通过其他制度也补偿了由疾病引起的误工等费用，即是一种广义的医疗保险的内容，我国即将建立的社会医疗保险制度，从发展来看，在保险范围不断完善和扩大，成为一种广义的医疗保险，即健康保险。

由于习惯用词的原因，以及我国的医疗保险在很长一段时间将主要局限在狭义

的医疗保险范围内，所以，在此所谈到的医疗保险指的是狭义的医疗保险概念，探讨的主要内容也是狭义的医疗保险，而且由于疾病及医疗卫生服务的特殊性，医疗保险主要纳入社会保险的范围，因此，一般而言的医疗保险指的是社会医疗保险而非商业医疗保险。

综上所述，医疗保险是指以社会保险形式建立的，为公民提供因病所需医疗费用资助的一种保险制度。具体的说，这一保险是通过国家立法，强制性由国家、单位、个人集资建立医疗保险基金，当个人因病获得必需的医疗服务时，由社会医疗保险机构提供医疗费用补偿的一种社会保障制度。

（二）我国医疗保险的性质

在前面谈到社会保险带有普遍性、强制性、互济性、福利性、补偿性、储蓄性等属性。毫无疑问，作为社会保险重复组成部分的医疗保险必然具有上述这样一些属性。然而，对医疗保险性质的研究，不能仅停留在对于社会保险属性的重复叙述上。而应进一步弄清医疗保险具有哪些属性，与社会保险相比较，有些什么特殊的属性，其中最本质的属性是什么等问题。

社会制度不同的国家其医疗保险具有不同的性质。

在我国现阶段，作为社会保障，社会保险体系中的重要组成部分的医疗保险究竟具有哪些基本属性？它的性质是什么？我们认为可以从以下几个方面进行分析：

1. 医疗保险的福利性 福利性是我国医疗保险制度的本质属性。我国是一个社会主义国家，人民当家作主的政治制度、生产资料公有制为主体的经济制度、社会化的生产力以及在生产提高的基础上不断满足人民群众物质文化生活需要的社会主义生产目的，决定了我国医疗保险必然具有的福利性质。

医疗保险的福利性，是指国家、社会和企业事业单位对劳动者因伤病所需的医疗费用提供的帮助和照顾。它具体表现在：

第一，医疗保险制度为广大劳动者提供医疗保险，是劳动者享有的基本权利，也体现了政府和社会的责任。

第二，医疗保险不能以盈利为目的。其宗旨是全心全意为保障劳动者健康服务，是“取之于民、用之于民”。

第三，医疗保险费用由个人、单位和个人和政府三方合理负担。对劳动者个人来说，不与劳动状况、社会贡献等挂钩，个人虽负担部分费用，但不与投保金额挂钩，不强调等价交换，因而医疗保险具有照顾帮助的性质。

第四，医疗保险基金专款专用的分配使用原则。该原则决定了医疗保险基金的结余资金不得挪作他用，必须积累下来，应付未来更大的疾病风险。

第五，医疗保险的福利性是指国家、社会对劳动者伤病医疗费用的照顾和帮助，不能理解为一切由国家、社会包下来。

我国现在处于社会主义初级阶段，由于受到社会经济发展水平等客观条件的限制，医疗保险的福利性还存在某些局限。但是，随着我国国民经济和社会的发展，医疗保险制度的逐步完善，其福利性将日益充分显示，这正是社会主义制度优越性之所在。

2. 医疗保险的经济性质 经济性质是我国医疗保险制度的一个基本属性。保险作为一种意外损失经济补偿方法，它既是一种社会制度，又是一种分配制度，必然具有其经济性质。在我国现阶段，社会主义市场经济体制决定了医疗保险的经济性质。其主要表现在：

第一，从整个社会再生产看，医疗保险的实施，可使劳动者恢复劳动能力，从而直接参加了劳动力的再生产过程，起到了保护和增强劳动能力的重要作用，成为整个社会再生产的一个重要组成部分。

第二，实行医疗保险，保护劳动力，提高劳动者素质，不仅可以为社会减少大量经济损失，而且可以为社会创造出更多的财富，促进经济与社会的发展。

第三，实行医疗保险，实现劳动者患病后就医的机会均等，作为“按劳分配”原则的补充，体现“效率优先、兼顾公平”原则，合理地调节社会分配关系。

第四，加强医疗保险基金管理，努力提高效益。在医疗保险费用的使用上，必须保证用于劳动者的医疗治病需要，不得移作他用，即使有所结余，也应用于保障、增进劳动者健康方面。

3. 医疗保险的公益性质 公益性是医疗保险不同于其他保险的一种属性。医疗保险的公益性主要表现在：医疗保险制度的实施直接关系到整个社会。医疗保险的实行，不仅使患病的劳动者本人尽快恢复健康而受益，而且还有助于减少疾病流行，有利于社会生产发展，使整个社会全体成员共同受益。因此，谁受益谁出钱，费用理应由国家、企事业单位和个人三方面合理分担。

4. 医疗保险的其他性质

除上述各点以外，医疗保险还具有普遍性、强制性、补偿性、互济性、储蓄性等属性，这些都是属于社会保险的各险种共有的属性，这里就不详加分析了。

（三）医疗保险的基本特征

保险是一种对各种风险所造成的损失的经济补偿制度。由于疾病风险自身的特殊性，因此，为抗御疾病风险而实施的医疗保险与其他保险有所区别，具有如下主要特征：

第一，实行医疗保险是当劳动者患病后对其医疗费用提供帮助，使之尽快恢复身体健康。对劳动者来讲，医疗费用的开支属于“劳动能力的生产费用或再生产费用”，因此，它的支付形式和发放原则有别于其他社会保险。首先，医疗保险费用，必须确定保证用于劳动者的治疗，不能移作他用。只有患病、生育和受伤的劳动者才可享受医疗保险。其次，医疗保险的保障标准只能依患者病情而定，不能受到其经济地位、工资待遇不同的限制和影响，保证劳动者患病后就医机会均等。

第二，由于疾病风险具有较大的不可避免性、随机性和不可预知性。人人都可能生病，还可能生大病，而又不可能知何时生病、生何种病，因此，对之必须实行强制保险。依照法律规定，凡是应该投保的人，不分男女老幼，一律必须参加医疗保险，以有效分担疾病风险、提高全社会的医疗保障能力。

第三，疾病风险常与其他风险紧密相连，相互交织。一般疾病、工伤、职业病、意外事故等，均能危害人体健康，甚至造成伤残，导致劳动能力的丧失或暂时

丧失，不能获得劳动报酬，影响家庭生活。患病或伤残的劳动者既需要得到医疗上的物资帮助，以迅速恢复健康；与此同时因伤病造成的经济损失也需要得到补偿，以维持或保障其生活。医疗保险为劳动者提供医疗保障，而其他社会保险，如工伤、残病、生育等保险则提供基本生活保障。就医疗保险待遇而言，一般疾病患者和因工负伤者应有区别。

第四，财产物资的损失可用金钱计算，其损失可以采用定额补偿办法，而健康不能用金钱计算，人们患病时每个人实际享用的医疗费用无法事先确定，因此医疗保险一般依伤病的实际情况确定补偿金额，而不能采取定额补偿办法。其他保险如健康保险则可事先约定金额。

值得注意的是，由于医疗保险是按病情进行经济补偿，患者（特别是重病患者）急切治疗以求速愈的心理，易使他们提出过高的医疗要求；同时，医疗服务必须由医院及医务人员直接提供或在其指导下进行，否则，容易造成医疗服务的过度消费，致使医疗费用上涨。如何加强管理控制医疗费用，是当今世界各国医疗保险制度面临的突出问题。

第五，由于疾病风险具有群体性、社会性的特征，卫生防疫、卫生监测、健康检查等项必须在全社会范围内开展的卫生工作，亦须纳入医疗保险内容，其费用一般由社会免费提供，全体社会成员基本上都能均等享受。

正确认识医疗保险的特征，对于医疗保险制度的建立、运作、评价、改革和不断完善，有着重要意义。

（四）医疗保险的意义及其作用

医疗保险的意义具体体现在它的作用上。医疗保险属于健康保障，它同良好的医疗服务以及与其他有关各项保险相辅相成，发挥着重要的作用，概括起来，主要有如下几个方面：

第一，医疗保险对于促进改革开放，建立社会主义市场经济体制具有重要积极的作用。医疗保险制度的建立和实施，聚集了企业单位和个人的经济力量，加上政府的资助，将企业的负担，劳动者个人的风险以社会方式来转移，促进企业体制改革，适应市场经济体制要求，同时还可以解除劳动者的后顾之忧，有助于消除社会不安定因素，稳定社会秩序，对确保社会经济体制的顺利进行，具有重大意义。

第二，医疗保险对于保障劳动者及其家庭经济生活有着重要作用。在我国社会主义制度下，个人消费品的分配实行“按劳分配”原则，劳动者及其家庭的生活，主要依靠劳动的报酬维持，而健康的体魄又是劳动者获取劳动报酬的前提条件。劳动者一旦患病，不能从事劳动，正常收入中断或减少，势必影响劳动者本人及其家庭的经济生活。医疗保险制度的实施，可使患病的劳动者从社会获得必要的物质帮助，尽快恢复身体健康，重新从事劳动，取得经济收入，从而可以有效地帮助患病的劳动者从“因病致贫”、“因贫致病”的“贫病交加”困境中解脱出来，并能在社会生产发展的基础上不断改善和提高其物质文化生活。

第三，医疗保险制度的建立，可以有效地依靠国家、单位和个人的经济力量，筹集卫生费用，积极发展各类卫生保健事业，加强重大疾病的防治，改善农村医疗