

THOMSON



卫生管理经典译丛·医院管理系列

卫生经济学

——理论、案例和产业研究
(第3版)

雷克斯福特·E·桑特勒 (Rexford E. Santerre)

史蒂芬·P·纽恩 (Stephen P. Neun)

著

程晓明 叶露 刘宝 徐林山 田国栋 译

程晓明 审校

Health Economics:
Theories, Insights,
and Industry Studies

北京大学医学出版社
北京大学出版社

THOMSON



卫生管理经典译丛·医院管理系列

卫生经济学

——理论、案例和产业研究
(第3版)

雷克斯福特·E·桑特勒 (Rexford E. Santerre)

史蒂芬·P·纽恩 (Stephen P. Neun)

著

程晓明 叶 露 刘 宝 徐林山 田国栋 译

程晓明 审校

北京大学医学出版社
北 京 大 学 出 版 社

Rexford E. Santerre and Stephen P. Neun

Health Economics: Theories, Insights, and Industry Studies

ISBN: 0-324-17186-2

Copyright (c) 2004 by South-Western, a division of Thomson Learning

Original language published by Thomson Learning (a division of Thomson Learning Asia Pte Ltd). All rights reserved.

本书原版由汤姆森学习出版集团出版。版权所有，盗印必究。

Peking University Medical Press is authorized by Thomson Learning to publish and distribute exclusively this Simplified Chinese edition.

This edition is authorized for sale in the People's Republic of China only (excluding Hong Kong, Macao SAR and Taiwan). Unauthorized export of this edition is a violation of the Copyright Act. No part of this publication may be reproduced or distributed by any means, or stored in a database or retrieval system, without the prior written permission of the publishers.

本中文简体字翻译版由汤姆森学习出版集团授权北京大学医学出版社独家出版发行。此版本仅限在中华人民共和国境内（不包括中国香港、澳门特别行政区及中国台湾地区）销售。未经授权的本书出口将被视为违反版权法的行为。未经出版者预先书面许可，不得以任何方式复制或发行本书的任何部分。

981-254-742-8

北京市版权局著作权合同登记号 图字：01-2005-3196

WEISHENG JINGJIXUE

图书在版编目 (CIP) 数据

卫生经济学：理论、案例和产业研究（第3版）/（美）桑特勒（Santerre, R. E.），
（美）纽恩（Neun, S. P.）著；程晓明等译．—北京：北京大学医学出版社，2005.6

（卫生管理经典译丛·医院管理系列）

书名原文：Health Economics: Theories, Insights, and Industry studies

ISBN 7-81071-718-9

I. 卫... II. ①桑... ②纽... ③程... III. 卫生经济学 IV. R1

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2005）第 046078 号

卫生经济学：理论、案例和产业研究（第三版）

原 著：Rexford E. Santerre, Stephen P. Neun

译 者：程晓明等

出版发行：北京大学医学出版社（电话：010-82802230）

地 址：（100083）北京市海淀区学院路 38 号 北京大学医学部院内

网 址：<http://www.pumpress.com.cn>

E-mail: booksale@bjmu.edu.cn

印 刷：北京地泰德印刷有限公司

经 销：新华书店

责任编辑：简浦 责任校对：朱晨 责任印制：郭桂兰

开 本：787mm×1092mm 1/16 印张：41 字数：660 千字

版 次：2006 年 1 月第 1 版 2006 年 1 月第 1 次印刷

书 号：ISBN 7-81071-718-9/R·718

定 价：108.00 元

版权所有，违者必究

（凡属质量问题请与本社发行部联系退换）



Health Economics: Theories, Insights, and Industry Studies

《卫生管理经典译丛·医院管理系列》

编译委员会

- 顾问** **韩启德** (全国人大常委会副委员长、北京大学常务副校长、北京大学医学部主任、北京大学卫生政策与管理研究中心主任、中国科学院院士)
- 陈洁** (卫生部医院管理研究所副所长、复旦大学公共卫生学院医院管理学教研室教授、博导)
- 主任** **海闻** (北京大学中国经济研究中心常务副主任,北京大学卫生政策与管理研究中心常务副主任、教授、博导)
- 郭岩** (北京大学医学部党委书记、北京大学卫生政策与管理研究中心常务副主任、教授、博导)
- 总策划** **闻洁**
- 编委** (以下按姓氏笔画为序)
- 王昕** (汉普管理咨询有限公司高级咨询师)
- 王健** (北京大学卫生政策与管理研究中心研究员)
- 刘健** (北京和君创业企业管理顾问有限公司副总经理)
- 刘建平** (德国马普分子遗传所 博士)
- 李玲** (北京大学中国经济研究中心副主任 教授)
- 应向华** (复旦大学公共卫生学院医院管理学教研室 博士)
- 孟庆跃** (山东大学卫生管理与政策研究中心主任、教授、博导)
- 耿健** (教育部全国工商管理教育指导委员会委员、丰佳国际企业发展有限公司总裁)
- 龚幼龙** (中华预防医学会社会医学学会主任,复旦大学公共卫生学院教授、博导)
- 曹建文** (卫生部医院管理研究所经营管理研究部主任、复旦大学公共卫生学院医院管理学教研室副主任、副教授)
- 程晓明** (复旦大学药物经济学研究与评估中心常务副主任)

丛书序言

随着我国经济体制的改革和发展，人民的生活水平有了极大的提高，人们对医院和医务人员提供服务的要求也日益提高，多数患者已不满足于仅仅得到及时、正确的诊断和治疗，还希望医务人员有良好的服务态度，便利、整洁的就医环境，良好的医患沟通以及合理的医疗服务价格。因此，现代化的医院除了必须具备良好的医疗设备及医术高超的医务人员外，还必须具备良好的就医环境、高效便捷的医疗流程以及优秀的医院文化和医院经营理念，把服务的着眼点从以单纯重视医疗技术为主的模式转变为“以患者为中心”的服务模式。

现代化的医院是一个集医学技术、高科技装备、医疗、科技人才于一体的服务机构。医院内部临床科室之间，临床科室与医技科室、医辅科室之间有着特定的分工协作关系。如果这种关系不协调或不配套，就会造成患者在就医过程中的不便和医院医疗资源的浪费，严重的甚至会危及患者的身心健康与生命安全。因此，医院内部的系统管理与协调，流程设计与重组就显得尤为重要。此外，随着我国从计划经济模式向社会主义市场经济模式的转变，现行医疗体制中与新的经济环境不相适应的因素也在严重制约着医院的发展。随着市场经济机制的逐步建立和完善，医院也将更多地运用市场经济的手段和方法来经营医疗服务。诸如：需求分析、市场调研、市场营销、竞争分析、兼并重组等企业常用的方法，也会逐步应用于医院的日常经营管理。然而，

大多数医院管理者“业务是专家，管理是外行”的现状，已远远不能适应新形势下医院管理的需求，他们迫切需要学习经济学和管理学知识。

目前国内许多医学院校和一些商学院虽然开设了医院管理课程，但由于刚刚起步，尚缺少成熟的教材。北京大学医学出版社经过两年多的市场调研和选题论证，与国外著名的汤姆森学习集团、培生教育集团等出版公司进行版权合作，翻译出版了这套《卫生管理经典译丛·医院管理系列》，全面、系统地介绍了国际上医院管理方面先进的理念、有效的运作方法和成功的经验，希望本套丛书的引进出版能促进我国医院管理水平的提高，为深化卫生保健领域的改革，提高人民健康水平做出贡献。

韩启德

全国人大常委会副委员长

北京大学常务副校长

2004年4月

译者前言

当前,我国卫生改革与发展正面临着一个关键的时期。《卫生经济学》这一门学科在我国城乡医疗卫生服务体系、医药体制和医疗保障制度的改革与发展中正发挥着越来越重要的作用。卫生资源是有限的;有限意味着一个国家、一个地区或城市,对与医疗卫生服务和产品有关的消费、生产和分配必须做出重要的抉择,以保障人民群众的基本医疗卫生服务和满足不同层次的医疗卫生需求,提高健康水平,促进经济发展,使有限的卫生资源产生最大的社会效益和经济效益。

雷克斯福特 E. 桑特勒 (Rexford E. Santerre) 教授和史蒂芬 P. 纽恩 (Stephen P. Neun) 教授的《卫生经济学》(第三版)一书,就国外关注的主要卫生经济问题,结合案例,介绍了卫生经济学的基本理论、方法和实践。通过对该书的学习,特别是学习作者对卫生资源的配置效率和生产效率、医疗卫生服务的公平性、政府和私人医疗保险以及从医疗服务市场和产业的角度对医疗服务供方进行的精辟论述,对我国卫生经济学学科和卫生事业的发展都具有一定的借鉴意义。

该书可供卫生管理和医疗卫生专业的本科生和研究生作为学习和参考用书,也可以作为卫生管理干部和医疗卫生工作者的培训教材和参考用书。

相信,该书的翻译出版,对我国卫生经济学的教学、科研和卫生事业改革与发展将起到积极的推动作用。

程晓明

2005年3月25日

英文版序言

就经济活动而言，卫生保健部分在目前几乎相当于美国经济的 1/7，并继续以难以琢磨的方式在不停地变化。卫生保健提供者的组织结构的广泛变革，新的医疗技术的开发，新的健康保险产品的产生，以及各项公共政策的发展和评估，所有这些都使卫生服务部门成为应用经济分析工具和方法进行研究的活跃和富有吸引力的领域。的确，过去的每一天都会出现一些医疗事件需要应用经济学的观点来深入了解它的内涵。

作为第三版，这本书主要抓住卫生保健领域内的热点问题，和前面两版相似，我们采取了与时俱进的方法研究卫生经济学。在书中有大量最新的现实世界中的例子，这使本书更生动并且引人入胜。同时，我们不愿使这本书成为一本百科全书，因而避免那些只吸引研究人员而非学生的纯技术性的文章。

由于以上原因，这本书拥有广泛的读者。很多商业学校，文科学院，医学院，公共卫生学院，药学院和卫生管理学院，不论本科生还是研究生，都选择了这本书作为教材。除此之外，由国际员工福利项目基金会和宾夕法尼亚大学的沃顿学院合办的全国员工福利专家认证（Certified Employee Benefits Specialist）项目，也选择了这本书。读者的多样性也证明书中内容的相关性和实用性，卫生经济原理和概念的一致性和引人入胜。

第三版中什么是新的？

根据读者和评论家的意见，本版书在以前的基础上进行了一些改动。第一，书中的章节进行了重新组织。“健康和医疗服务”，“成本和效益分析”现

在被分别编在第2和第3章。把健康和医疗服务的内容移到前面,可以使学生及早地在学这门课时更好地理解医疗服务的重要性和健康产品的影响因素。同时,把成本和效益的讨论移到第3章,是使学生能够更早地理解效率所必须的。

我们还把竞争性市场和非竞争性市场的理论放在一个章节里,并且深入讨论了寡头卖主垄断(oligopoly)。我们删除了这一章中的“非营利性目标”,把它的内容合理分散到产业研究的章节中。例如,医院这一章中包括了划分医院类型的多种非营利行为。很多教师认为这种变化是一种更整体化的观点,我们希望大家也会发现这种正确的变化。此外,“长期护理”作为一个产业章节也加入到本书中。

应以前一名学生的要求,本书采用了一种重要的教育学特色。我们在每一个图下面插入了注解进行说明,从而更清晰地阐述所介绍的每一种理论。由于图式的理论表述相对比较独立,学生学习起来更方便,而不停地前后翻页来理解图形含意的情况会减少。我们相信这本书是市面上采用这种教育学特色的惟一的卫生经济学课本。

除了章节的重新组织,加入了一个新的章节和插入图形注解外,我们还更新和扩展了每一个主题的讨论。例如,我们在医生服务章节对医疗事故和自卫性医疗进行了更深入地讨论。你会发现在医生这一章中包括了医生行为的 McGuire 的计量模型。因此,本书可能是首次提供关于价格和服务数量方面描述医生决策过程的一种直观模式。还有一个例子,我们在医药产业章节中增加了药品效益管理公司的内容,并且在医疗保险产业章节中加入了当健康维持组织(HMO)拥有垄断能力时的情况。

补充材料

网址 卫生经济学的支持网址可以浏览 <http://santerre.swlearning.com>, 内容包含章与章之间的网络链接,学期报告告示,师资情况,其他教学和学习资料。

网上的教师手册 卫生经济的支持网站 <http://santerre.swlearning.com>, 包括只针对教师并通过密码保护的资料,每一章练习题的答案,有网络链接的课程提纲,每章阅读目录和课程设计的思路。

Powerpoint 幻灯 在支持网站上也有 Powerpoint 幻灯,对于那些没有拿

到讲义的同学很有帮助，并且有助于教师的讲课。这些幻灯包括讲义的提纲，主要图表和简要总结。

InfoTrac 大学版 InfoTrac 大学版包括了全书的拷贝。它可以在网上大学图书馆检索到，包括文章全文和图表。它的数据库对很多学术和科普出版社开放，它有很多可靠的资源，如杂志、期刊、百科全书和信件。

致谢

我们的目的是为学生创造最有利于学习的工具，为教师提供最好的教学材料。我们衷心的感谢那些帮助我们实现这个愿望的人们。我们感谢乔治亚州立大学的 Jay Bae，纽约大学的 Sewin Chan，奥尔巴尼大学的 Diane Dewar，密歇根大学的 Alfredo Esposto，Grinnell 大学的 Irene Powell 和 Gutgers 大学的 Jeffrey Rubin，他们对第三版进行了评审并且提出了很多建设性的意见。我们还要感谢对过去版本进行评审并且提出了很多建议的人们，他们包括 Steven Andes, Mary Ann Bailey, Laurie Bates, Sylvester Berki, Bruce Carpenter, Partha Deb, Randall Ellis, Andrew Foster, A. Mark Freeman, Glenn Graham, Dennis Heffley, Robert Jantzen, Donald Kenkel, Frank Musgrave, Albert Oriol, James Thornton, Kay Unger, Gary Wyckoff and Donald Yett。我们深深地感谢花了大量时间和精力进行校对和评审的 Steven Andes, Mary Ann Bailey and Gary Wyckoff。

我们感谢我们的编辑 Andrew McGuire。Andy 在改编过程中不仅热心地从头到尾进行专业的协调，并且参与了改编。我们还要感谢所有的出版和销售人员，他们在产品的包装和销售中做出了重要的贡献。我们很感谢他们的敬业精神和专业的支持。最后，我们感谢我们的家人给予我们的理解 and 爱。

和前面几版一样，如果我们的读者，学生或者同行对于本书的改进有任何想法或意见，请通过 E-mail 告诉我们。我们先向您表示我们的谢意。

Rex Santerre

Rexford. Santerre@business. uconn. edu

Stephen Neun

sneun@utica. edu

员工福利专家认证 (Certified Employee Benefits Specialist, CEBS) 项目

坐落在威斯康星州 Brookfield 的国际员工福利项目基金会 (IFEBC) 和宾夕法尼亚大学的沃顿学院合作开展了 CEBS 项目。成立于 1954 年的 IFEBC 是一个非营利性教育协会, 它致力于员工福利管理的信息交流。沃顿学院是世界上第一个管理学院, 成立于 1881 年, 并且在当今全球商业竞争的环境中, 学生的培养处于领先地位。IFEBC 和沃顿学院在 1974 年创立了 CEBS 项目, 在健康、福利和退休员工福利方面设立了 10 门课程。课程覆盖了保险、法律、会计、金融, 人力资源管理和经济学的基本概念、原理和它们在员工福利方面的应用。

申请者可以获得三种资格、两种专业认证、团体福利协会 (Group Benefit Associate, GBA) 和退休计划协会 (Retirement Plan Associate, RPA) 的认证和 CEBS 认证。CEBS 认证只有在学完下面的 10 门课并考试合格后才能获得。

- 第一门课 员工福利: 概念和卫生保健福利
- 第二门课 员工福利: 设计、管理和其他福利
- 第三门课 退休计划: 基本特征和限定的付款方式
- 第四门课 退休计划: 限定福利的方法和计划管理
- 第五门课 员工福利计划的当代法律环境
- 第六门课 财务的概念和实践
- 第七门课 资产管理
- 第八门课 人力资源和补偿管理
- 第九门课 卫生经济学

第十门课 当代福利问题和实践, 或者个人财务计划 1: 概念和原理

团体福利协会认证: 完成第 1, 2, 9 门课加上第 8 门或者 PFP 1

退休计划协会认证: 完成第 3, 4, 7 门课加上第 8 门或者 PFP 1

申请者可以选择自学, 网上学习或者在包括沃顿学院在内的 80 多所教育机构面授。

CEBS 申请者来自员工福利产业的各行各业: 项目主办者, 咨询公司, 管理医疗组织, 银行, 医院, 司法人士, 投资和会计事务所, 劳工组织和专业协会。CEBS 认证是员工福利领域中最被认可和尊敬的认证, 在 2002 年 9 月共有 9 300 人获得了认证。CEBS 的毕业生将理论教育和专业经验结合起来, 在最高水平上

满足了雇主和客户的需要。在完成 CEBS 项目的基础上，他们可以加入国际员工福利认证专家协会和参与部分章节的教育活动来继续他们的专业发展。作为社会成员，毕业生可以通过继续学习那些发展了的教育课程来不断完善他们的员工福利知识。

CEBS 项目的分类信息可以通过以下地址与 IFEBP 或者沃顿学院联系而获得：

CEBS 项目**IFEBP**

W. Bluemound 路 18700 号信箱 1270

Brookfield 威斯康星州 53008—1270

电话 (262) 786—6710 转 8579

cebs@ifebp. org

[http: //www. ifebp. org](http://www.ifebp.org)

CEBS 项目**沃顿学院**

Chestnut 街 3819—33St. Leonard
院 217 房间

宾夕法尼亚州费城 19104—3106

(215) 898—2678

课本中复习题部分包括根据 CEBS 课程 9 大纲所选的课后习题和 CEBS 考试的模拟试题。

目 录

第 I 部分 卫生服务经济学的基本工具和卫生保健制度

第 1 章 绪 论	3
什么是卫生经济学?	4
四个基本问题	5
经济学模型与分析	10
案例 1-1 我们应该注重的一些基本问题	14
净效益计算	16
卫生经济学的 X 和 Y 理论	18
案例 1-2 一百万美元医疗服务的机会成本	20
案例 1-3 增长的经济能够支付其卫生服务费用	22
提要	23
复习题	24
网络资源	26
参考文献	26
思考题	27
选择题	27
思考题答案	28
选择题答案	28

第1章附录 回归分析	28
第2章 健康和医疗服务:经济学的展望	33
什么是健康?	34
为什么会有好的健康? 效用分析	34
什么是医疗服务?	37
好的健康产品	39
美国健康生产的经验证据	45
成人健康的决定因素	46
案例 2-1 这就是经济,愚蠢!	47
案例 2-2 2000 年美国主要疾病死因的观察	49
案例 2-3 违禁药品的使用对纽约市低体重新生儿数量的影响	51
提要	53
复习题	53
网络资源	54
参考文献	55
第3章 成本效益分析	58
成本的分类分析	59
成本效益分析	60
案例 3-1 “母亲,你孩子的健康和幸福值多少?”	71
案例 3-2 医疗技术的成本和效益	73
成本效果分析	73
案例 3-3 从 1970~1990 年增进健康的货币价值:这样的成本值得吗? ..	77
提要	77
复习题	78
网络资源	80
参考文献	80
第4章 卫生保健制度和机构	82
卫生保健制度的要素	83
第三方支付者的作用和筹资方法	85
风险管理,补偿和消费者成本分担	88

案例 4-1 薪水和基于费用补偿制度的医生利用率	92
医疗服务的生产	93
案例 4-2 加拿大、德国、英国和美国的医疗技术	96
医师选择和治疗处理的实践	98
三个国家卫生保健制度的概述	99
美国卫生保健制度回顾	100
案例 4-3 加拿大、德国、英国和美国消费者对卫生保健制度的满意度	103
提要	104
复习题	105
网络资源	106
参考文献	106
思考题	107
选择题	107
思考题答案	108
选择题答案	108
第 5 章 医疗服务的需求	109
卫生保健服务的需求和需求法则	110
效用最大化原则	111
需求法则	112
决定需求量变化的其他经济学因素	114
案例 5-1 “灰姑娘”会经常去就诊吗?	123
案例 5-2 中国台湾地区的中医和西医的需求是替代性产品还是互补性 产品?	126
案例 5-3 新主流经济学家	130
案例 5-4 收入和卫生服务支出间关系的全球观	132
案例 5-5 时间就是金钱:今昔对比	137
美国卫生服务支出	138
案例 5-6 2000 年自费部分的卫生支出	141
提要	142
复习题	143

网络资源	145
参考文献	145
思考题	148
选择题	148
思考题答案	149
选择题答案	149
第 6 章 医疗保险的需求:传统型和管理型保健的覆盖率	150
私人健康保险的需求	150
案例 6-1 雇主支付健康保险费的需求	157
健康保险产品:传统型和管理型保健保险	159
对管理型保健计划的规制	165
案例 6-2 瑞士管理型保健的满意度	167
案例 6-3 澳大利亚对私人健康保险需求的增加	168
提要	170
复习题	170
网络资源	171
参考文献	172
第 7 章 医疗保健产品及成本	174
代表性医疗机构短期生产函数	175
案例 7-1 住院的生产函数	182
医疗机构代表的短期成本理论	183
案例 7-2 估计医院服务的短期成本函数	191
最小成本法投入选择	192
案例 7-3 医生的影子价格	194
长期生产成本	195
新古典学派成本理论和医疗服务产品	199
提要	200
复习题	200
网络资源	202
参考文献	203