



卫生部“十一五”规划教材

全国高等医药教材建设研究会规划教材

全国高等学校教材

供预防医学类专业用

社会医疗保险学

第 2 版

主 编 / 卢祖洵

副主编 / 陈金华 汪 凯



人民卫生出版社
PEOPLE'S MEDICAL PUBLISHING HOUSE

卫生部“十一五”规划教材
全国高等学校教材
供预防医学类专业用

社会医疗保险学

第 2 版

主 编 卢祖洵

副主编 陈金华 汪 凯

编 委 (以姓氏笔画为序)

王 芳 (劳动和社会保障部)

卢祖洵 (华中科技大学同济医学院)

刘国祥 (哈尔滨医科大学公共卫生学院)

李小芳 (郑州大学公共卫生学院)

李绍华 (安徽医科大学卫生管理学院)

毕勇毅 (武汉大学公共卫生学院)

汪 凯 (四川省医疗保险中心)

陈金华 (中山大学公共卫生学院)

张 晓 (东南大学公共卫生学院)

郑建中 (山西医科大学公共卫生学院)

周卫平 (广东药学院公共卫生学院)

袁兆康 (南昌大学公共卫生学院)

梁 渊 (华中科技大学同济医学院)

(兼秘书)

人 民 卫 生 出 版 社

图书在版编目 (CIP) 数据

社会医疗保险学 / 卢祖洵主编. —2 版. —北京: 人民卫生出版社, 2007.7

ISBN 978-7-117-08959-3

I. 社… II. 卢… 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 (2007) 第 104373 号

本书本印次封底贴有防伪标。请意识别。

**社会医疗保险学
第 2 版**

主 编: 卢祖洵

出版发行: 人民卫生出版社 (中继线 010-67616688)

地 址: 北京市丰台区方庄芳群园 3 区 3 号楼

邮 编: 100078

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

E - mail: [pmph @ pmph. com](mailto:pmph@pmph.com)

购书热线: 010 - 67605754 010-65264830

印 刷: 尚艺印装有限公司

经 销: 新华书店

开 本: 787 × 1092 1/16 印张: 20.25

字 数: 460 千字

版 次: 2003 年 12 月第 1 版 2007 年 7 月第 2 版第 3 次印刷

标准书号: ISBN 978-7-117-08959-3 / R · 8960

定 价: 29.00 元

版权所有, 侵权必究, 打击盗版举报电话: 010-87613394

(凡属印装质量问题请与本社销售部联系退换)

全国高等学校预防医学专业第六轮卫生部规划教材

出版说明

全国高等学校预防医学专业第五轮卫生部规划教材，自 2003 年出版以来，经过几年的教学实践，得到广大师生的普遍好评。为了更好地体现近年来预防医学和公共卫生领域的发展，及时地反映国内外新的理论与技术，并使教材的理论与实践更加紧密地结合，2005 年 11 月，全国高等学校预防医学专业教材评审委员会三届三次会议决定对第五轮卫生部规划教材进行修订，并确定了第六轮卫生部规划教材的修订原则、进度和主编人选。2006 年 4 月，全国高等学校预防医学专业教材评审委员会三届四次会议暨预防医学专业第六轮卫生部规划教材主编人会议在合肥召开，会议确定第六轮教材共有 16 个品种，其中《卫生统计学》，《社会医学》，《卫生事业管理学》，《健康教育学》，《卫生经济学》，《卫生信息管理学》为与卫生管理专业共用教材。会议强调第六轮教材仍然必须坚持“三基、五性、三特定”的基本要求，并希望本轮教材内容要立足于反映培养新时代学生的需要，满足社会对人才培养的需要，以及预防医学专业学生学习的需要。既要注意教材的系统性与完整性，也提倡突出重点，消减一般内容的作法，体现出各章的不均衡性与重要性，较好地处理“系统、完整与突出重点、割舍一般内容”之间的关系。全套教材提倡整体优化，并编写配套教材和实用的配套光盘，以适应预防医学教育和教学改革的需要。

本套教材均为卫生部“十一五”规划教材，除《卫生化学》、《健康教育学》和《社会医疗保险学》外，其余十三种教材均为普通高等教育“十一五”国家级规划教材。全套教材将于 2008 年春季前全部出版。

第六轮卫生部规划教材的目录如下：

- | | |
|----------------|-------------|
| 1. 卫生统计学 第 6 版 | 主 编 方积乾 |
| | 副主编 孙振球 |
| 2. 流行病学 第 6 版 | 主 审 施倡元 |
| | 主 编 李立明 |
| | 副主编 叶冬青 詹思延 |

- | | |
|----------------------|-----------------------------------|
| 3. 卫生化学 第6版 | 主 编 郭爱民
副主编 杜晓燕 毋福海 |
| 4. 职业卫生与职业医学 第6版 | 主 审 梁友信
主 编 金泰虞
副主编 孙贵范 |
| 5. 环境卫生学 第6版 | 主 审 陈学敏
主 编 杨克敌
副主编 衡正昌 |
| 6. 营养与食品卫生学 第6版 | 主 审 吴 坤
主 编 孙长颢
副主编 孙秀发 凌文华 |
| 7. 儿童少年卫生学 第6版 | 主 编 季成叶
副主编 刘宝林 |
| 8. 毒理学基础 第5版 | 主 审 庄志雄
主 编 王心如
副主编 周宗灿 |
| 9. 卫生微生物学 第4版 | 主 编 张朝武 |
| 10. 社会医学 第3版 | 主 编 李 鲁 |
| 11. 卫生事业管理学 第2版 | 主 编 梁万年
副主编 饶克勤 常文虎 |
| 12. 卫生经济学 第2版 | 主 编 程晓明
副主编 罗五金 |
| 13. 公共卫生法律法规与监督学 第2版 | 主 编 樊立华 |
| 14. 健康教育学 第2版 | 主 编 马 骁 |
| 15. 卫生信息管理学 第2版 | 主 编 罗爱静
副主编 李 康 |
| 16. 社会医疗保险学 第2版 | 主 编 卢祖洵
副主编 陈金华 汪 凯 |

全国高等学校预防医学专业第三届教材

评审委员会名单

主任委员 陈学敏

副主任委员 孙贵范

委员 (以姓氏笔画为序)

马 骁 孙振球 刘宝林 姜庆五

胡永华 凌文华 梁万年

秘 书 孙秀发

前 言

《社会医疗保险学》教材主要供预防医学、社会医学与卫生事业管理学两个专业的本科生使用，亦可作为其他相关专业本科生的教材及有关专业人员的参考书。本教材第一版自 2003 年出版后，使用者反映良好，尤其是社会医疗保险学科体系的基本构架和基本内容得到了广泛的认可。第 2 版编写主要在社会医疗保险管理实践方面进行了调整和加强。

社会医疗保险制度是维护人民健康、促进社会发展的社会保障制度。改革和完善社会医疗保险制度不仅是我国社会保障体系和卫生保健制度发展的重要方面，而且是经济体制改革过程中的一个社会热点，也是国际卫生保健制度改革的难题。我国社会医疗保险的研究与实践起步较晚，有关医疗保险的运营模式、保障策略、管理措施等仍在探索过程中，不成熟或有争议的内容颇多，客观上增加了教材的编写难度。但是，我国城镇职工基本医疗保险发展较快，城镇居民基本医疗保险制度即将建立，新型农村合作医疗制度正逐步覆盖全体农村人口，基本医疗保障制度的社会性和福利性的特点越来越明显。这些都为社会医疗保险学科的研究和发展奠定了坚实的基础。

尽管社会医疗保险只是医疗保险（包括商业医疗保险和社会医疗保险）的一种类型，而且健康保险与医疗保险的范围存在一定的差别，但它们在基本理论、方法、管理策略与措施等方面有许多相似之处，其目的和功能都是抵御疾病风险，保障民众健康。社会医疗保险不仅是现代医疗保险的主要形式，而且是国际医疗保健制度的发展方向。因此，在以社会医疗保险为主线，构建社会医疗保险学科体系的前提下，仍然可以全面介绍医疗保险的基本内容。

根据教育部、国务院学位委员会关于学科、课程体制改革与建设规划，编写《社会医疗保险学》的主要思路以培养医学生的基本理论、基本知识和基本技能为重点，注意借鉴或介绍有关社会医疗保险的实践经验、教训和进展，紧密联系我国医药卫生体制改革的实际及培养医药卫生管理人才的需要，体现中国特色，展示教材的思想性、科学性、先进性、启发性和实用性。

本教材编委会由具有相关研究和教学经验的高等医药院校教师及社会医疗保险机构的管理人员组成，各位编委作出了富有成效的贡献。人民卫生出版社、华中科技大学对教材编写和出版工作给予了大力支持。在教材的统稿工作中，华中科技大学同济

医学院社会医学与卫生事业管理系的教师和研究生，在内容的规范、文字校对和加工等方面付出了辛勤的劳动。在此，对关心和支持本教材编写及出版的各位同仁致以衷心的感谢。

本教材存在的缺点在所难免，甚至可能存在一些错误，恳切希望各院校师生和读者提出宝贵意见。

卢祖洵

2007年6月

目 录

第一章 绪论	1
第一节 概述	1
一、健康与疾病风险	1
二、保险和医疗保险	2
三、社会医疗保险的概念与内涵	4
第二节 社会医疗保险的性质与特征	5
一、社会医疗保险的性质	5
二、社会医疗保险的特征	6
第三节 社会医疗保险的基本原则和作用	7
一、社会医疗保险的基本原则	7
二、社会医疗保险的作用	9
第四节 社会医疗保险的产生与发展	10
一、社会医疗保险产生与发展的基础	10
二、国外社会医疗保险的形成与发展	13
三、我国社会医疗保险的形成与发展	15
第五节 社会医疗保险学与相关学科的关系	17
一、政治经济学	17
二、保险学	17
三、医学科学	17
四、数学与统计学	18
五、卫生经济学和卫生管理学	18
六、社会保障学与社会保险学	18
七、人口学和社会学	18
八、社会医学	19
九、健康管理学	19
第六节 社会医疗保险学研究内容和方法	19
一、社会医疗保险学研究内容	19
二、社会医疗保险研究方法	21
第二章 社会医疗保险系统	24

第一节 社会医疗保险系统的构成	24
一、社会医疗保险系统的含义	24
二、社会医疗保险系统的发展过程	24
三、我国社会医疗保险系统的基本构成	26
四、社会医疗保险系统中各方之间的关系及作用	28
五、医疗保险系统与其他系统的关系	28
第二节 社会医疗保险机构	29
一、社会医疗保险机构的特征和分类	29
二、社会医疗保险机构与商业医疗保险机构的区别	30
三、社会医疗保险机构的组织结构	30
四、社会医疗保险机构的作用和任务	32
五、社会医疗保险机构的管理原则	33
第三节 社会医疗保险系统中的需求与供给	33
一、医疗保险需求	33
二、医疗保险供给	37
三、医疗保险供给与需求的平衡	39
第四节 政府在医疗保险市场中的作用	40
一、医疗保险市场及存在的问题	40
二、政府在医疗保险中的职能和作用	41
第五节 社会医疗保险系统监督	43
一、社会医疗保险监督的概念和作用	43
二、社会医疗保险监督的基本原则	43
三、社会医疗保险的需方监督	44
四、社会医疗保险实施中对定点医疗机构的监督	45
五、社会医疗保险实施中对定点零售药店的监督	46
第三章 医疗保险模式	48
第一节 国家医疗保险模式	48
一、国家卫生服务制度的形成和发展	48
二、医疗保险的组织和筹资	49
三、医疗服务提供及其费用的支付	50
四、国家医疗保险模式的作用和局限	51
第二节 社会医疗保险模式	53
一、社会医疗保险制度的形成和发展	53
二、医疗保险的组织和筹资	53

三、医疗服务提供与管理	54
四、医疗保险费用的支付	55
五、社会医疗保险模式的作用和局限	56
第三节 市场医疗保险模式	58
一、美国的商业医疗保险	58
二、美国的公共医疗保险	59
三、医疗服务的提供和费用补偿	60
四、美国医疗保险制度的特点及问题	60
第四节 储蓄医疗保险模式	62
一、基金的筹集	62
二、组织与管理	63
三、费用的支付及控制	63
四、储蓄医疗保险模式的特点及问题	64
第五节 我国社会医疗保险模式	65
一、我国的公费医疗、劳保医疗制度发展历程	65
二、我国城镇职工基本医疗保险制度	67
三、多层次的医疗保险制度	69
第六节 我国农村居民社会医疗保险	70
一、我国农村合作医疗制度的发展	70
二、我国农村合作医疗制度的基本特点与形式	71
三、我国新型农村合作医疗制度	72
第四章 社会医疗保险基金的测算	75
第一节 概述	75
一、医疗保险基金测算的基本思想	75
二、医疗保险基金测算的基本原理	76
三、社会医疗保险基金测算的基本原则	77
第二节 社会医疗保险基金的测算	79
一、医药补偿费的测算	80
二、风险储备金的测算	82
三、管理费的测算	83
四、社会医疗保险基金测算的基本方法	84
第三节 城镇职工医疗保险基金的测算	85
一、城镇职工医疗保险的原则和特点	85
二、城镇职工医疗保险基金测算的依据	86

三、城镇职工医疗保险基金测算所需的基本数据	87
四、城镇职工医疗保险基金测算的方法	87
第四节 新型农村合作医疗基金的测算	88
一、新型农村合作医疗的特点	89
二、新型农村合作医疗基金测算的数理基础	89
三、新型农村合作医疗基金测算所需的基本数据	91
四、新型农村合作医疗基金测算的主要内容	92
五、新型农村合作医疗基金测算的方法	96
第五章 社会医疗保险基金的筹集	102
第一节 社会医疗保险基金筹集的基本原则	102
一、多方负担原则	102
二、基本保障原则	103
三、以支定收、收支平衡、略有结余、合理增长的原则	103
四、发展性原则	104
第二节 社会医疗保险基金的征缴对象与征缴方式	104
一、社会医疗保险基金的征缴对象	104
二、社会医疗保险基金的征缴方式	106
第三节 社会医疗保险基金的构成与积累方式	108
一、社会医疗保险基金的构成	108
二、社会医疗保险基金的积累方式	111
第四节 我国城镇职工基本医疗保险基金的筹集	115
一、我国城镇职工基本医疗保险基金筹集的性质	115
二、我国城镇职工基本医疗保险基金的筹集方式	116
三、我国城镇职工基本医疗保险基金的筹集程序	116
四、我国城镇职工基本医疗保险基金筹集的现状与改革	117
第六章 社会医疗保险费用的支付	122
第一节 概述	122
一、社会医疗保险费用支付的概念	122
二、社会医疗保险费用支付分类	123
三、社会医疗保险费用支付的作用	124
四、社会医疗保险费用支付体制	125
第二节 社会医疗保险需方的费用支付方式	127
一、起付线方式	127

二、共同付费方式	127
三、最高限额保险方式	128
四、混合支付方式	128
五、我国社会医疗保险需方的费用支付方式	128
第三节 社会医疗保险供方的费用支付方式	130
一、按服务项目支付方式	130
二、按人头支付方式	131
三、按服务人次支付方式	132
四、按住院床日支付方式	132
五、按病种支付方式	133
六、总额预付制	133
七、一体化方式	134
八、社会医疗保险供方的其他费用支付方式	135
九、我国社会医疗保险供方的费用支付方式	137
第七章 社会医疗保险基金管理	144
第一节 社会医疗保险基金管理概述	144
一、社会医疗保险基金管理的意义	144
二、社会医疗保险基金管理的原则	145
三、社会医疗保险基金管理的主要内容	146
第二节 社会医疗保险基金征缴管理	147
一、社会医疗保险基金征缴管理的基本要求	147
二、社会医疗保险基金征缴程序	148
三、社会医疗保险基金征缴稽核管理	149
第三节 社会医疗保险基金支出管理	151
一、社会医疗保险基金支出管理的基本要求	151
二、医疗费用支付流程	153
三、医疗费用支付的审核	154
第四节 社会医疗保险基金财务管理	156
一、社会医疗保险基金财务管理的主要内容	156
二、社会医疗保险基金账户管理	157
三、社会医疗保险基金预算	158
四、社会医疗保险基金决算	159
五、社会医疗保险基金投资管理	160
第五节 社会医疗保险基金监督	162

一、社会医疗保险基金监督的概念和目的	162
二、社会医疗保险基金监督的原则	162
三、社会医疗保险基金监督的主要内容	163
四、社会医疗保险基金监督组织体系	163
第八章 社会医疗保险的医疗服务管理	167
第一节 社会医疗保险的医疗服务定点管理	167
一、定点医疗服务机构管理	167
二、定点零售药店的管理	170
第二节 社会医疗保险的医疗服务目录管理	171
一、基本医疗保险的诊疗项目管理	171
二、基本医疗保险的服务设施管理	174
三、基本医疗保险的用药范围管理	177
第三节 社会医疗保险中的社区卫生服务管理	182
一、社区卫生服务	182
二、医疗保险	183
三、社区卫生服务与基本医疗保险	184
第四节 社会医疗保险的医疗服务管理模式	187
一、政府调控下的医疗保险部门和卫生部门分工合作模式	188
二、社会保障部门主管模式	189
三、卫生部门主管模式	189
第九章 社会医疗保险管理信息系统	191
第一节 概述	191
一、社会医疗保险信息	191
二、社会医疗保险管理信息系统	192
第二节 社会医疗保险管理信息系统组成	193
一、社会医疗保险管理信息系统的结构	193
二、社会医疗保险管理信息系统的组成及其功能	195
第三节 社会医疗保险管理信息系统的建立	203
一、社会医疗保险管理信息系统建设的原则	203
二、社会医疗保险管理信息系统建设的过程	205
第四节 社会医疗保险管理信息系统的安全	207
第十章 社会医疗保险的评价	211

第一节 概述	211
一、社会医疗保险评价的概念	211
二、社会医疗保险评价的原则	212
三、社会医疗保险评价的目的	213
四、社会医疗保险评价的分类	213
第二节 社会医疗保险评价标准、步骤和方法	216
一、社会医疗保险评价的标准	216
二、社会医疗保险评价的一般步骤	217
三、政策评价的基本方法	219
四、社会医疗保险评价中值得探讨的几个问题	222
第三节 社会医疗保险质量评价	225
一、社会医疗保险政策方案评价	225
二、社会性医疗保险政策执行过程评价	225
三、社会医疗保险效果评价	226
第四节 社会医疗保险效率与效益评价	226
一、社会医疗保险效率的评价	226
二、社会医疗保险效益的评价	227
第十一章 社会医疗保险的法制管理	230
第一节 社会医疗保险政策和法规的涵义和作用	230
一、社会医疗保险政策和法规的涵义	230
二、社会医疗保险政策和法规的特征	231
三、社会医疗保险政策和法规的作用	233
四、社会医疗保险法制管理的必要性	234
第二节 社会医疗保险法规的内容	236
一、社会医疗保险法律关系	236
二、社会医疗保险法律体系	241
第三节 社会医疗保险法的制定	243
一、社会医疗保险法的基本原则	243
二、社会医疗保险法的制定	245
三、社会医疗保险合同	247
第四节 社会医疗保险法执法	249
一、社会医疗保险法执法的概念	249
二、社会医疗保险法执法的基本原则	250
三、社会医疗保险中的法律责任	251

第十二章 补充医疗保险	254
第一节 概述	254
一、补充医疗保险的概念.....	254
二、补充医疗保险的特征.....	255
三、补充医疗保险的作用和功能.....	255
四、我国补充医疗保险发展的可能性.....	257
五、补充医疗保险与其他保险的关系.....	259
第二节 补充医疗保险的建立	261
一、建立补充医疗保险的原则.....	261
二、补充医疗保险费的筹集.....	262
三、补充医疗保险的保障范围.....	262
四、补充医疗保险的费用制约机制.....	264
五、补充医疗保险的承办机构.....	264
第三节 补充医疗保险的种类	264
一、社会医疗保险机构单独承办的补充医疗保险.....	265
二、社会医疗保险机构和商业保险公司联合承办的保险.....	267
三、企业和单位承办的补充医疗保险.....	268
四、商业保险公司单独承办的补充医疗保险.....	271
第四节 我国补充社会医疗保险的探索与发展	272
一、补充医疗保险的发展概况.....	272
二、补充医疗保险的制约因素.....	272
三、补充医疗保险的商业化运作.....	273
四、完善补充医疗保险体系的构想.....	276
第十三章 社会医疗保险的改革与发展趋势	278
第一节 社会医疗保险改革与发展研究的基本问题	278
一、健康保障与费用控制.....	278
二、公平与效率.....	280
三、社会医疗保险与政治.....	281
第二节 国外社会医疗保险改革与发展趋势	281
一、覆盖范围的全民化.....	282
二、强化政府责任与筹资渠道的多元化.....	283
三、支付方式的多样化.....	284
四、引入市场竞争机制.....	285
五、强化医疗服务质量.....	286

六、社会医疗保险与社区卫生服务的互动发展·····	286
七、卫生事业与保险业的一体化·····	287
八、信息化管理·····	288
第三节 我国社会医疗保险改革的主要趋势·····	289
一、城镇医疗保险的改革与发展·····	289
二、农村医疗保险主要发展趋势·····	295
主要参考文献·····	300
英汉词汇对照表·····	302