

# 医院**医疗保险**管理制度

## 与医疗保险人员资格评定标准

## 及相关法律法规

②

## 目 录

## 第一编 医疗保险管理制度基础

第一章 医疗保险 .....	( 3 )
第一节 社会医疗保险概述 .....	( 3 )
第二节 社会医疗保险的特征 .....	( 7 )
第三节 社会医疗保险的功能和作用 .....	( 9 )
第四节 社会医疗保险的基本原则 .....	( 11 )
第五节 社会医疗保险的管理模式 .....	( 13 )
第六节 社会医疗保险的产生和发展 .....	( 16 )
第七节 社会医疗保险学科体系 .....	( 19 )
第二章 医疗保障界定原则和依据 .....	( 24 )
第一节 经济学原则 .....	( 24 )
第二节 保险学原则 .....	( 27 )
第三节 医学原则 .....	( 30 )
第四节 社会学原则 .....	( 32 )
第五节 基本医疗保险界定的技术依据 .....	( 35 )
第六节 北京市基本医疗保险方案的由来 .....	( 41 )
第三章 医疗保险系统组成 .....	( 46 )
第一节 社会医疗保险系统概述 .....	( 46 )
第二节 社会医疗保险机构 .....	( 48 )
第三节 社会医疗保险的参保人 .....	( 52 )
第四节 社会医疗服务的提供者 .....	( 54 )
第四章 医疗保险管理体制与组织机构 .....	( 59 )
第一节 医疗保险管理体制 .....	( 59 )
第二节 医疗保险组织机构 .....	( 64 )
第五章 医疗保险市场 .....	( 71 )
第一节 医疗保险需求 .....	( 71 )
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 )
第六章 医疗保险体系与模式 .....	( 78 )

第一节	医疗保险的体系 .....	(78)
第二节	医疗保险的主要模式 .....	(84)
<b>第七章</b>	<b>医疗保险基金筹集制度 .....</b>	<b>(87)</b>
第一节	社会医疗保险基金的筹集 .....	(87)
第二节	社会医疗保险基金的支付 .....	(93)
第三节	社会医疗保险基金的投资 .....	(99)
<b>第八章</b>	<b>医疗保险精算制度 .....</b>	<b>(103)</b>
第一节	社会医疗保险精算 .....	(103)
第二节	健康保险精算 .....	(106)
<b>第九章</b>	<b>医疗保险费用控制制度 .....</b>	<b>(111)</b>
第一节	影响医疗保险费用的因素 .....	(111)
第二节	医疗保险费用控制途径 .....	(116)
第三节	政府在医疗保险费用控制方面的职责 .....	(125)
<b>第十章</b>	<b>医疗保险监督制度 .....</b>	<b>(130)</b>
第一节	医疗保险监督概述 .....	(130)
第二节	对医疗服务供方的监督 .....	(130)
第三节	对医疗服务需方行为的监督 .....	(135)
第四节	对医疗保险机构行为监督 .....	(138)
第五节	医疗保险监督的难点原因及对策 .....	(140)
<b>第十一章</b>	<b>医疗保险立法 .....</b>	<b>(146)</b>
第一节	医疗保险法概述 .....	(146)
第二节	医疗保险立法的内容 .....	(151)
第三节	医疗保险法的制定与实施 .....	(154)
第四节	医疗保险中的纠纷处理和违法责任 .....	(159)
<b>第十二章</b>	<b>医疗保险制度国际模式比较 .....</b>	<b>(165)</b>
第一节	社会医疗保险模式及分类 .....	(165)
第二节	各国社会医疗保险基金的筹集与支出模式比较 .....	(169)
第三节	几个主要国家医疗保险制度介绍 .....	(171)
第四节	国外医疗保险制度的主要问题及改革 .....	(181)

## 第二编 医疗保险制度基金财务会计

<b>第一章</b>	<b>社会保障基金 .....</b>	<b>(187)</b>
第一节	社会保障基金内涵 .....	(187)
第二节	社会保障基金运行 .....	(190)
第三节	社会保障基金监管 .....	(198)
<b>第二章</b>	<b>基金预算与筹集制度 .....</b>	<b>(204)</b>
第一节	职工医疗保险基金财务制度的一般说明 .....	(204)

第二节	职工医疗保险基金财务管理的原则和任务	(207)
第三节	职工医疗保险基金预算管理	(208)
第四节	职工医疗保险基金预算编制和审批	(209)
第五节	职工医疗保险基金预算执行	(211)
第六节	职工医疗保险基金的筹集原则	(212)
第七节	职工医疗保险基金的内容	(213)
第八节	职工医疗保险基金筹集方式	(215)
第九节	职工医疗保险基金收入的划分	(220)
第三章	保障基金投资管理	(221)
第一节	社会保障基金投资的资产类别	(221)
第二节	社会保障基金投资管理	(228)
第三节	社会保障基金投资组合	(237)
第四节	内部控制制度	(244)
第四章	基金支付与结余管理制度	(247)
第一节	职工医疗保险基金支出的原则和要求	(247)
第二节	职工医疗保险基金支出的内容	(247)
第三节	职工医疗保险基金支出的划分	(248)
第四节	职工医疗保险基金支出管理	(249)
第五节	职工医疗保险基金入不敷出的处理	(251)
第六节	职工医疗保险基金结余的内容	(252)
第七节	职工医疗保险基金结余的管理	(253)
第五章	现收现付制度与基金管理	(255)
第一节	现收现付制概述	(255)
第二节	中国现收现付制社会保险制度	(257)
第三节	社会保险资金筹集和基金管理	(266)
第四节	社会保险基金支付管理	(269)
第六章	基金决算与资产负债管理制度	(274)
第一节	财务报告	(274)
第二节	财务分析	(277)
第三节	资产与负债	(282)
第四节	资产的管理	(283)
第五节	负债的管理	(285)
第七章	社会保障基金监管	(286)
第一节	社会保障基金监管的理论基础	(286)
第二节	社会保障基金监管的适度性	(291)
第三节	社会保障基金监管的目标	(295)
第四节	社会保障基金监管的原则	(297)
第五节	社会保障基金监管的特点	(299)
第八章	职工医疗保险基金会计核算办法	(301)

第一节 概 述	(301)
第二节 职工医疗保险基金收入的核算	(306)
第三节 职工医疗保险基金支出的核算	(314)
第四节 职工医疗保险基金结余的核算	(321)
第五节 职工医疗保险基金资产和负债的核算	(324)
第六节 会计报表	(330)
<b>第九章 基金专户管理与检查</b>	<b>(344)</b>
第一节 职工医疗保险基金专户管理的目的和意义	(344)
第二节 职工医疗保险基金的专户设置和基金流转	(345)
第三节 监督检查概述	(347)
第四节 监督检查的意义及体系	(347)
第五节 监督检查的内容、要求和方法	(349)
第六节 违法违纪行为及其处理	(350)

### 第三编 医疗保险与商业健康保险制度

<b>第一章 商业健康保险</b>	<b>(355)</b>
第一节 商业健康保险概念	(355)
第二节 商业健康保险历史	(359)
第三节 我国商业健康保险概况	(362)
第四节 我国商业健康保险发展趋势	(368)
<b>第二章 商业健康保险合同</b>	<b>(372)</b>
第一节 健康保险合同及其基本特征	(372)
第二节 健康保险合同的条款	(374)
第三节 个人健康保险合同	(381)
第四节 团体健康保险合同	(383)
<b>第三章 商业健康保险市场与产品销售</b>	<b>(385)</b>
第一节 概 述	(385)
第二节 商业健康保险销售的构成要素	(387)
第三节 商业健康保险市场影响因素	(388)
第四节 商业健康保险销售	(390)
<b>第四章 商业健康保险核保制度</b>	<b>(406)</b>
第一节 健康保险核保的概念和原理	(406)
第二节 健康保险的风险评价	(408)
第三节 健康保险核保的资料来源	(412)
第四节 健康保险的核保过程	(416)
<b>第五章 商业健康保险产品</b>	<b>(421)</b>
第一节 概 述	(421)

第二节	医疗费用保险	(423)
第三节	失能收入保险	(426)
第四节	长期护理保险	(433)
第五节	我国市场上常见的商业健康保险产品介绍	(438)
第六章	商业健康保险精算制度	(442)
第一节	健康保险定价的概念和原则	(442)
第二节	健康保险的定价基础	(445)
第三节	健康保险的定价过程	(449)
第四节	健康保险的准备金和精算监管	(451)
第七章	商业健康保险客户服务制度	(455)
第一节	概    述	(455)
第二节	商业健康保险的客户服务方式	(460)
第三节	商业健康保险的保费收取	(462)
第四节	商业健康保险的续保	(464)
第五节	商业健康保险保单保全	(466)
第六节	商业健康保险客户服务质量管理	(475)
第八章	商业健康保险理赔制度	(478)
第一节	健康保险理赔的概念和特征	(478)
第二节	健康保险的索赔过程	(480)
第三节	健康保险的赔案处理过程	(483)
第四节	健康保险的理赔管理	(487)
第九章	商业健康保险组织系统与经营风险管控	(491)
第一节	商业健康保险组织系统	(491)
第二节	商业健康保险的经营风险	(501)
第三节	商业健康保险风险专业化管理与控制	(507)

## 第四编    医疗保险信息管理制度

第一章	概    论	(517)
第一节	医疗保险管理信息系统概述	(517)
第二节	医疗保险管理信息系统的开发和建设	(521)
第二章	医疗保险管理信息系统科学管理	(531)
第一节	建设的原则	(531)
第二节	设计的原则	(534)
第三节	用科学的方法进行管理	(536)
第三章	医疗保险信息系统的规划	(547)
第一节	系统初步调查	(547)
第二节	系统的开发条件	(550)

第三节	可行性分析	·····	(551)
第四节	方案的设计与选择	·····	(554)
第五节	可行性分析报告	·····	(555)
第四章	医疗保险管理信息系统的规范化与功能构建	·····	(557)
第一节	医疗保险业务需求分析	·····	(557)
第二节	医疗保险管理信息系统的规范化	·····	(560)
第三节	医疗保险管理信息系统的功能构造	·····	(562)
第五章	医疗保险管理信息系统运行与维护	·····	(565)
第一节	验收与鉴定	·····	(565)
第二节	系统维护	·····	(571)
第三节	系统管理	·····	(582)
第六章	医疗保险信息系统分析与设计	·····	(588)
第一节	医疗保险的有关政策要点	·····	(588)
第二节	医疗保险计算机业务流程	·····	(594)
第三节	医疗保险基金财务基本业务	·····	(596)
第四节	医疗保险计算机网络信息系统	·····	(599)
第五节	系统的基本功能	·····	(601)
第六节	决策支持系统	·····	(614)
第七节	知识库系统	·····	(616)
第七章	医疗管理信息系统网络技术方案	·····	(617)
第一节	局域网建设	·····	(617)
第二节	广域网建设	·····	(619)
第三节	综合布线	·····	(621)
第四节	网络设备选型原则	·····	(622)
第五节	常用的网络操作系统	·····	(623)
第六节	计算机网络在社会保险管理信息系统中的应用	·····	(626)
第八章	医疗保险管理信息系统建设	·····	(628)
第一节	医疗保险管理信息系统建设的内容总体结构	·····	(628)
第二节	医疗保险管理信息系统建设的硬软件要求	·····	(629)
第三节	医疗保险管理信息系统基本业务功能设计	·····	(634)
第四节	医疗保险管理信息系统同其他系统的关系	·····	(657)

## 第五编 医疗保险制度改革与运行实施

第一章	医疗保险制度	·····	(675)
第一节	我国医疗保险制度的沿革	·····	(675)
第二节	我国城镇职工基本医疗保险制度	·····	(678)
第三节	补充医疗保险和社会医疗救助	·····	(683)

第二章 医疗保险业务管理与规范化	(688)
第一节 医疗保险管理机构	(688)
第二节 医疗保险业务特征及与其他社会保险险种业务的关系	(691)
第三节 社会保险业务基本程序分析	(693)
第三章 劳保医疗制度	(699)
第一节 劳保医疗的历史沿革	(699)
第二节 劳保医疗制度的改革	(710)
第四章 城镇职工基本医疗保险的运行实践制度	(717)
第一节 账户划分及管理	(717)
第二节 基本保障水平的确定	(724)
第三节 定点服务机构的管理	(727)
第四节 基本医疗保险的管理	(730)
第五节 基金监管	(740)
第五章 农村医疗保险制度改革	(760)
第一节 我国农村合作医疗制度反思	(760)
第二节 我国农村医疗保障改革的探索与实践	(766)
第三节 我国农村医疗保障的发展方向与出路	(773)
第六章 城市医疗保险制度改革	(780)
第一节 中国医疗保险制度的发展历史	(780)
第二节 中国城市医疗保险制度发展与改革探索	(784)
第三节 我国城镇职工基本医疗保险制度的建立	(792)
第四节 中国现阶段多层次医疗保障体系	(796)
第五节 医疗保险制度改革配套政策	(802)
第七章 医疗保险法律制度	(807)
第一节 医疗保险法律制度概述	(807)
第二节 医疗保险法律关系	(809)
第三节 医疗保险法的基本原理和基本原则	(812)
第四节 医疗保险立法主要内容	(816)
第五节 医疗保险中的纠纷处理和法律责任	(819)
第六节 中国医疗保险立法问题	(822)
第七节 中国医疗保险法的制定与实施	(829)
第八节 我国医疗保险法律制度的完善	(831)
第八章 政府对医疗保险和医疗服务的管制	(835)
第一节 政府在医疗保险中的作用	(835)
第二节 政府对医疗保险与医疗服务的管制	(836)
第三节 政府对医疗保险与医疗服务系统的管制方式	(847)
第九章 医疗保障制度的评价与反馈	(849)
第一节 医疗保障评价与反馈的必要性	(849)
第二节 劳保医疗制度实施情况评价	(853)



第三节 职工对基本医疗保险认知程度调查·····	(857)
第十章 中国医疗保险制度的改革与发展·····	(866)
第一节 中国医疗保险制度的建立与发展·····	(866)
第二节 中国医疗保险制度的改革·····	(870)

## 第六编 发达国家医疗保险制度

第一章 概 述·····	(883)
第一节 医疗保险存在的问题及原因分析·····	(883)
第二节 改革的措施及发展趋势·····	(886)
第三节 国际医疗保险制度模式的比较·····	(894)
第四节 国际医疗保险支付制度的发展趋势·····	(902)
第五节 卫生费用的控制策略·····	(905)
第二章 日本医疗保险制度·····	(912)
第一节 概 况·····	(912)
第二节 卫生行政·····	(912)
第三节 卫生资源·····	(913)
第四节 医疗保险制度·····	(914)
第五节 医疗服务体系·····	(916)
第六节 医疗费用·····	(917)
第七节 医疗制度改革·····	(918)
第三章 瑞典医疗保险制度·····	(921)
第一节 概 况·····	(921)
第二节 卫生保健服务·····	(921)
第三节 卫生组织系统及管理体制·····	(924)
第四节 卫生人力政策及规划·····	(924)
第五节 医疗保险制度·····	(925)
第四章 新加坡医疗保险制度·····	(927)
第五章 澳大利亚医疗保险制度·····	(930)
第一节 概 况·····	(930)
第二节 卫生行政组织·····	(930)
第三节 卫生资源·····	(932)
第四节 医疗保健制度·····	(933)
第五节 卫生服务·····	(934)
第六节 卫生经费·····	(936)
第六章 德国医疗保险制度·····	(938)
第七章 美国医疗保险制度·····	(946)
第一节 概 况·····	(946)

第二节	卫生行政管理体制	(947)
第三节	卫生资源	(948)
第四节	医疗保健制度	(950)
第五节	医疗卫生费用	(953)
第六节	医疗服务提供方式	(955)
第七节	医疗保健制度的弊端及其改革	(956)
第八章	英国医疗保险制度	(959)
第九章	加拿大医疗保险制度	(963)
第一节	概 况	(963)
第二节	卫生行政组织	(964)
第三节	卫生资源	(965)
第四节	医疗保健制度	(966)
第五节	医疗卫生服务	(967)
第六节	医疗卫生费用	(969)
第七节	医疗制度评析	(970)

## 第七编 医疗保险规定与医保人员评定标准

第一章	医疗保险基本制度和医保人员保费规定	(975)
第二章	职工医疗待遇和公费医疗标准	(983)
第三章	医保基金和保费管理标准	(989)
第四章	医疗保险险种相关标准	(995)
第五章	个人保险投保单样本规范	(1008)

## 第八编 国家基本医疗保险药品目录

西药药品目录	(1013)
第一章 抗微生物药	(1013)
第一节 抗生素类抗感染药	(1013)
第二节 合成抗菌药	(1032)
第三节 其 他	(1037)
第四节 抗分枝杆菌类药	(1038)
第五节 抗真菌药	(1042)
第六节 抗病毒类	(1045)
第二章 抗寄生虫病药	(1047)
第一节 抗吸虫病药	(1047)
第二节 抗疟药	(1048)

第三节 驱肠虫药 .....	(1050)
第四节 抗丝虫病及抗黑热病药 .....	(1052)
第五节 抗阿米巴病药及抗滴虫病药 .....	(1053)
第三章 解热镇痛及非甾体抗炎镇痛药 .....	(1054)
第一节 解热镇痛及非甾体抗炎镇痛药 .....	(1054)
第二节 抗痛风药 .....	(1058)
第四章 麻醉用药 .....	(1060)
第一节 全身麻醉药 .....	(1060)
第二节 局部麻醉药 .....	(1063)
第三节 镇痛药 .....	(1064)
第四节 麻醉辅助药 .....	(1067)
第五章 维生素及矿物质缺乏用药 .....	(1070)
第六章 营养治疗药 .....	(1075)
第七章 激素及调节内分泌功能药 .....	(1078)
第一节 下丘脑垂体激素及其类似物 .....	(1078)
第二节 肾上腺皮质激素类药 .....	(1079)
第三节 雄激素及同化激素类药 .....	(1082)
第四节 雌激素及孕激素类药 .....	(1084)
第五节 胰腺及其他影响血糖药 .....	(1088)
第六节 甲状腺激素类及抗甲状腺药 .....	(1091)
第七节 甲状旁腺及钙代谢调节药 .....	(1093)
第八节 其 他 .....	(1094)
第八章 调节免疫功能药 .....	(1096)
第九章 抗肿瘤药 .....	(1098)
第一节 烷化剂抗肿瘤药 .....	(1098)
第二节 抗代谢类抗肿瘤药 .....	(1102)
第三节 抗生素类抗肿瘤药 .....	(1104)
第四节 天然来源抗肿瘤药 .....	(1106)
第五节 激素类抗肿瘤药 .....	(1109)
第六节 其 他 .....	(1110)
第七节 抗肿瘤辅助药 .....	(1112)
第十章 抗变态反应药 .....	(1114)
第十一章 神经系统用药 .....	(1118)
第一节 抗震颤麻痹药 .....	(1118)
第二节 抗重症肌无力药 .....	(1120)
第三节 抗癫痫药 .....	(1121)
第四节 脑血管病用药 .....	(1123)
第五节 中枢兴奋药 .....	(1127)
第六节 镇静催眠药 .....	(1129)

第七节 其 他 .....	(1130)
第十二章 治疗精神障碍用药 .....	(1132)
第一节 抗精神病药 .....	(1132)
第二节 抗焦虑药 .....	(1137)
第三节 抗抑郁药 .....	(1139)
第四节 抗躁狂药 .....	(1142)
第十三章 呼吸系统用药 .....	(1143)
第一节 祛痰药 .....	(1143)
第二节 镇咳药 .....	(1144)
第三节 平喘药 .....	(1147)
第十四章 消化系统用药 .....	(1151)
第一节 抗酸药及抗溃疡病药 .....	(1151)
第二节 助消化药 .....	(1155)
第三节 胃肠解痉及胃动力药 .....	(1155)
第四节 泻药、止泻药 .....	(1159)
第五节 肝胆病辅助药 .....	(1162)
第六节 其 他 .....	(1165)
第十五章 循环系统用药 .....	(1168)
第一节 强心药 .....	(1168)
第二节 抗心律失常药 .....	(1169)
第三节 防治心绞痛药 .....	(1174)
第四节 抗高血压病药 .....	(1176)
第五节 抗休克血管活性药 .....	(1185)
第六节 降血脂药 .....	(1187)
第七节 其 他 .....	(1189)
第十六章 泌尿系统用药 .....	(1192)
第一节 利尿药 .....	(1192)
第二节 前列腺疾病用药 .....	(1194)
第三节 其 他 .....	(1196)
第十七章 血液系统用药 .....	(1198)
第一节 止血药 .....	(1198)
第二节 抗凝血药及溶栓药 .....	(1202)
第三节 血容量扩充剂 .....	(1204)
第四节 抗贫血药 .....	(1204)
第五节 升白细胞药 .....	(1207)
第六节 抗血小板药 .....	(1208)
中药药品目录 .....	(1210)
第一章 内科用药 .....	(1210)
第一节 解表药 .....	(1210)

第二节 泻下剂 .....	(1214)
第三节 清热剂 .....	(1216)
第四节 温里剂 .....	(1229)
第五节 化痰、止咳、平喘剂 .....	(1234)
第六节 开窍剂 .....	(1243)
第七节 固涩剂 .....	(1247)
<b>第二章 外科用药 .....</b>	<b>(1248)</b>
第一节 清热剂 .....	(1248)
第二节 温经理气活血剂 .....	(1254)
<b>第三章 妇科用药 .....</b>	<b>(1256)</b>
第一节 理血剂 .....	(1256)
第二节 清热剂 .....	(1258)
第三节 扶正剂 .....	(1260)
<b>第四章 眼科用药 .....</b>	<b>(1262)</b>
第一节 清热剂 .....	(1262)
第二节 扶正剂 .....	(1263)
<b>第五章 耳鼻喉科用药 .....</b>	<b>(1265)</b>
第一节 耳 病 .....	(1265)
第二节 鼻 病 .....	(1265)
第三节 咽喉病 .....	(1267)
<b>第六章 骨伤科用药 .....</b>	<b>(1270)</b>
第一节 活血化瘀剂 .....	(1270)
第二节 活血通络剂 .....	(1273)
<b>第七章 皮肤科用药 .....</b>	<b>(1278)</b>

## 第九编 医疗保险管理与制度改革实践经验及 领导对医疗保险工作指导

全面协调稳妥地推进医疗保险改革 .....	(1283)
先难后易 分步实施 以点带面 .....	(1285)
乘社会保障试点东风加快推进医疗保险制度改革 .....	(1287)
以解决困难企业职工参保为突破口全方位推进医疗保险制度改革 .....	(1290)
开拓创新整体推进上海医改 .....	(1294)
积极探索 不断创新 推进医疗保险制度可持续发展 .....	(1296)
“三张卡”记载的历史 .....	(1300)
立足实际 开拓创新 积极推进医疗保险制度改革 .....	(1303)
新世纪 新理念 为医疗保险事业谱写新篇章 .....	(1308)
以人为本完善措施不断提高医疗保险管理服务水平 .....	(1311)

三招走活“一盘棋” .....	(1315)
完善政策 加强管理 推动医疗保险制度改革 .....	(1318)

## 第十编 相关法律法规与政策医保

在京中央国家机关公务员医疗补助暂行办法 .....	(1323)
关于实行国家公务员医疗补助意见的通知 .....	(1325)
关于实行国家公务员医疗补助的意见 .....	(1326)
关于印发城镇职工基本医疗保险诊疗项目管理、医疗服务设施范围和支付标准意见 的通知 .....	(1327)
城镇职工基本医疗保险用药范围管理暂行办法 .....	(1331)
城镇职工基本医疗保险定点医疗机构管理暂行办法 .....	(1333)
关于建立城镇职工基本医疗保险制度的决定 .....	(1335)
关于调整中央、国家机关离休干部护理费标准的通知 .....	(1338)
关于调整因瘫痪等原因生活长期完全不能自理的离休干部护理费标准的通知 .....	(1339)
关于认真贯彻执行医疗保险制度改革实行属地管理原则的通知 .....	(1339)
关于建立城镇职工基本医疗保险制度的决定 .....	(1340)
关于印发城镇职工基本医疗保险定点零售药店管理暂行办法的通知 .....	(1343)
关于印发城镇职工基本医疗保险定点医疗机构管理暂行办法的通知 .....	(1344)
关于印发城镇职工基本医疗保险用药范围管理暂行办法的通知 .....	(1347)
关于印发加强城镇职工基本医疗保险费用结算管理意见的通知 .....	(1349)
关于铁路系统职工参加基本医疗保险有关问题的通知 .....	(1350)
关于印发城镇职工基本医疗保险诊疗项目管理、医疗服务设施范围和支付标准意见的 通知 .....	(1351)
关于印发《中国人民解放军军人退役医疗保险暂行办法》的通知 .....	(1355)
关于印发城镇职工基本医疗保险定点医疗机构和定点零售药店服务协议文本的通知 .....	(1357)
关于印发城镇职工基本医疗保险业务管理规定的通知 .....	(1364)
关于城镇医药卫生体制改革指导意见的通知 .....	(1369)
国务院办公厅转发劳动保障部财政部关于实行国家公务员医疗补助意见的通知 .....	(1372)
关于实行国家公务员医疗补助的意见 .....	(1373)
关于印发国家基本医疗保险药品目录的通知 .....	(1374)

### 第三节 健康保险的定价过程

#### 一、个人健康保险的定价过程

##### 1. 风险保费的计算

由于健康保险的逆选择和道德风险问题都较其他人身保险业务严重,计算保费时须将风险特征不同的人群分组计算。这对减少健康保险的逆选择是非常有利的,虽然健康保险的风险因素很多,但由于统计资料的限制,实际应用中一般只根据年龄、性别两个主要因素进行分类。因此,个人健康保险保费计算过程的第一步是根据风险因子的水平计算风险保费。

如保费计算时以年为单位,则年人均风险保费为预期给付发生频率和每一给付的平均给付额之乘积。这里将给付频率和次均给付额分开来考虑,是由于在多数情况下,影响给付频率和给付额的因素往往是不同的,分开考虑有利于对给付率和给付额进行准确的估计。

一年期住院医疗费用保险风险保费的计算公式为:

$$\text{风险保费} = \text{住院率} \times \text{平均住院费用}$$

而一年期住院津贴保险风险保费计算公式为:

$$\text{风险保费} = \text{住院率} \times \text{平均住院天数} \times \text{津贴额}$$

从以上公式可以看出,除了住院率的估计外,住院津贴和费用保险的保费计算还涉及次均住院天数和住院费用的估计,进行长期健康保险的保费计算还要考虑年龄准备金以应付将来可能发生的给付。此外,健康保险中常用的等待期、免赔额和给付限额等风险控制措施也会对给付发生率和每次预期给付额造成影响,这些都需要在计算保费时加以考虑。

##### 2. 纯保费的计算

健康保险的纯保费,或称净保费(net premium),是恰好补偿预期承保风险成本的保费。在健康保险纯保费的计算过程中,还要根据具体情况在风险保费的基础上加一定的安全附加费。在计算人寿保险的保费时,由于计算所用的寿命表是根据大量人群的统计数据得来的,安全附加费的重要性较小;而在计算非寿险,特别是健康保险的保费时,由于很难得到符合精算要求的发病率和医疗费用数据,因而需要考虑附加一定的安全费用。通常,安全附加费是在风险保费的基础上加上10%~30%的安全系数。

有时,在计算健康保险纯保费时还要考虑趋势因子(trend factor)和保险因子(insurance factor)的影响。趋势因子指下一年医疗服务成本比上一年增加的比例,它反映的是由药品价格上涨、医疗服务价格调整等原因导致的医疗服务费用增加的效应。保险因子反映的是引进保险机制后使被保险人医疗需求和费用增加或减少的效应,简记为 $f(R)$ ,表示补偿比为 $R$ 时的医疗费用是无保险(即补偿比例 $R=0$ )时医疗费用的 $f(R)$ 倍。

##### 3. 毛保费的计算

除了恰好补偿预期给付的纯保险费外,各类商业保险机构作为经营风险的经济实体和管理机构,也需要一定的费用开支和业务花费,因此,保险机构必须额外收取一笔费用用以弥补招揽业务和日常管理的费用支出。对保险公司而言,还需留有一定的利润空间,所有这些费用,都必须由被保险人来承担,这就是附加保费,它是保险公司用于招揽业务、印刷单证、进行核保和理赔管理、支付雇员工资和定点医院管理、客户访问等项业务的费用的总和。实际应用

中常将附加保费确定为总保险费的一个比例,此比例又被称为营业费用率。确定这个比例需要各保险公司对实际营业费用进行分析,并对未来的费用情况进行准确预测,还需要考虑营业税和保险保障基金等的缴纳比例等。

在上述风险保费的基础上,加上一定的附加保险费即可得到不同性别和年龄者投保上述保险产品时的总保险费。一般来讲,商业健康保险的管理效率较高,保险公司在确定营业费用率时,个人健康保险的营业费用率一般定为总保险费的 20%,团体健康保险的营业费用率一般定为总保险费的 15%。

## 二、团体健康保险的定价过程

团体健康保险以一年期为主,在逆选择风险的大小和管理方式上都和个人健康保险有一定的差异,因此,两者的定价过程和方法也不完全相同。在计算团体健康保险的风险保费时除了利用与个人健康保险相同的方法计算出标准风险保费外,往往还要根据投保团体的大小和经验给付情况加以调整。团体健康保险风险保费的计算有三种不同的方式,分别叫做表定费率法、经验费率法和混合费率法。

表定费率法主要用于小团体,其保险费率是根据以往大量团体的经验数据的平均风险水平计算的。经验费率适用于大团体,团体健康保险的费率是完全根据该团体以往的经验给付情况确定的。混合费率是前两种方法的混合,主要适用于中等规模的团体,这是由于此时团体规模还不够大,不足以完全依赖其经验给付情况来制定费率。因此,团体健康先保险风险保费的计算公式可以简单表示为:

$$\text{团体健康险风险保费} = \text{标准风险保费} \times w_1 + \text{经验保费} \times w_2$$

式中  $w_1$  和  $w_2$  分别为根据团体大小确定的标准风险保费和经验保费在总风险保费中所占的权重,团体规模越大,  $w_2$  越大;规模越小,  $w_1$  越大。在风险保费的基础上加上一定的附加费率,就可以计算出团体健康保险的总保险费了,只是团体健康保险的营业费用率一般较个人业务要低。

在目前中国的健康保险市场上,由于缺乏经营管理的经验和考虑到保险监管方面的原因,大多数团体健康保险业务都采用表定费率的方法来定价,但随着健康保险业务的不断发展,也有人开始在团体高额医疗费用保险等新险种的定价过程中开始使用经验费率和混合费率的方法。

## 三、费率调整

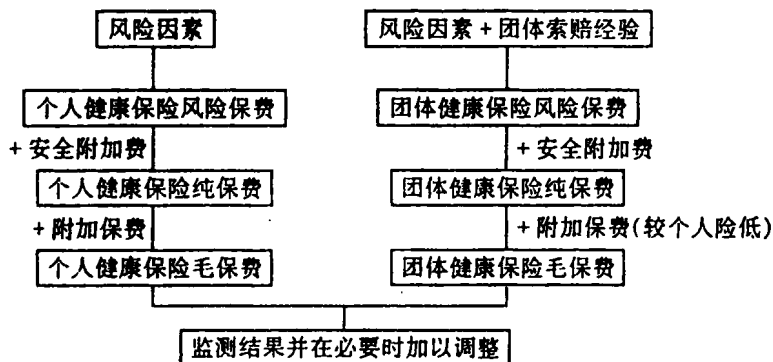
由于影响健康保险费率的因素较多,影响因素的水平和作用也会随时间不断变化,所以通过上述定价过程确定的初始费率并不是健康保险定价过程的终点。

对大多数保险人来讲,向投保人承诺的初始费率通常只能维持 12 个月,精算师必须不断监测该健康保险产品的实际给付情况和整个健康保险业务的运行状况,及时发现健康保险产品各影响因素的显著变化并提出对健康保险产品价格的调整 (rerating)。

因此,健康保险的产品定价工作是一个不断循环的过程。根据精算师调整保险费率的建议,保险人会在保险期满时采用新的保险费率,但在目前的市场环境下,国内的保险人往往会停售那些需要调整费率的老产品而用一个新产品取而代之。

以上保费计算过程可用下图简单表示:





## 第四节 健康保险的准备金和精算监管

### 一、健康保险的准备金

在健康保险实践中,各类健康保险准备金(reserves)的计算和提取标准的确定也是健康保险精算工作中的一项重要内容,它既是保险公司进行健康保险业务盈亏分析的依据,也是保险监管部门进行偿付能力监管的重要基础。因此,在健康保险精算工作中,除了保险费的计算外,各类健康保险准备金的计算也是非常重要的一项工作。健康保险中比较重要的准备金有以下三种:

#### (一)一年期健康保险的未到期责任准备金

对采用年缴方式缴纳保费的一年期健康保险来讲,进行业务考核或会计核算时必须扣除当年承保的保单中续年仍然有效的那部分保险费,即未到期责任准备金。未到期责任准备金又称未收保费准备金,对一年期健康保险业务来讲,未到期责任准备金是最重要的一种准备金形式。由于计算时所用的时间单位不同,一年期健康保险未到期责任准备金  $R_{(t)}$  的计算公式有以下几种不同的形式:

当观察期的时间计量单位为年,而各年的业务规模相对平稳时可用年平均估算法,其计算公式如下:

$$R_{(t)} = \frac{2n - (2t - 1)}{2n} \cdot S = \frac{2(n - 1) + 1}{2n} \cdot S$$

式中  $t$  为观察期末至承保缴费时的时间间隔(年),  $n$  为保险期限,  $S$  为观察期内保费收入总额。

当观察期的时间计量单位为季时,未到期保险费准备金可用按季平均估算法计算,公式如下:

$$R_{(t)} = \frac{8(n - t) + (2m - 1)}{8n} \cdot S_m$$

式中  $m$  为保单承保缴费的季度,  $S_m$  为承保缴费季度所交保费总额。

当观察期内时间计量单位为月时,可假定各月中每天收入的保费均匀一致,用以下公式计