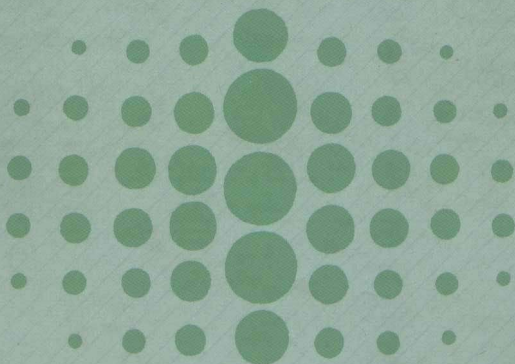


医疗保险学

概论

主 编：陈智明
副 编：洪旺全

沈华亮
施裕王



海天出版社

医疗保险学概论

主 编 陈智明
副主编 洪旺全 施裕壬 沈华亮



一九九六年一月十日



ZL039157

海天出版社

(中国·深圳)

1995·8

R-05

C 5

. 368497

500237



ZL039157

(粤)新登字 10 号

责任编辑 文 奕 刘东力
装帧设计 王晓珊
责任技编 卢志贵 李镜明
督 印 梁京京

医疗保险学概论

陈智明 主编

海天出版社出版
(中国·深圳)

海天出版社发行 深圳时代设计印务有限公司印刷
开本 850mm×1168mm 1/32 印张 21 字数 550 千
1995 年 8 月第 1 版 1995 年 8 月第 1 次印刷

印数: 1—5000 册

ISBN 7—80615—202—4

C·4 定价: 38.00 元

《医疗保险学概论》编委会

主 编
副主编
编 委

陈智明

洪旺全 施裕壬 沈华亮

(按姓氏笔划顺序):

牟一新	刘小平	许小鹏	李平文	李庆国
李良军	齐 灵	刘纪权	陈 硕	陈智明
陈 翔	孙煌辉	吴之寿	何心远	沈华亮
吴 挺	吴 桦	邱晓舟	张甲袖	苗 华
罗登发	洪旺全	施裕壬	高祖明	曹肃宜
盛宝军	曾思克	雷玉珍		

医疗保险学概论出版纪念

认真探索实践总结

完善健康事业新体系

一九九五年夏月 吴阶平 题

·全国人民代表大会常务委员会副委员长、九三学社中央主席、中国科学院院士、中国医科院院士吴阶平为本书题词

研究医疗险理论
发展我国医疗险
事业

孫隆椿



一九五〇年

• 中华人民共和国卫生部副部长孙隆椿同志为本书题词

贺“医疗保险学概论”出版

大胆探索
勇于实践

厉有为

一九九五年七月

• 深圳市市委书记厉有为同志为本书题词

实践的结晶
认识的飞跃

李容根

一九九五年五月

· 深圳市市委副书记李容根同志为本书题词

序

医疗保险是社会保障体系中影响范围最广、复杂程度最高的一种制度，因此众口一词，社会保障制度改革难，医疗保险制度改革更难。但是，作为我国第一个经济特区——深圳市的改革志士们，以维护人民健康为己任，知难而上，在全国率先进行医疗保险制度改革试验，并且在实践的基础上，合作编写了我国从传统计划经济向社会主义市场经济转轨时期的第一部《医疗保险学概论》，又一次证明了世上无难事、只要肯登攀的朴素真理，可喜可贺！

深圳市以医疗保险局为中心，聚集了一批在医疗保险方面既有理论素养，又有操作才干的年富力强的英才，可谓人杰地灵、精英荟萃。他们运用医疗保险的基础知识与基本理论，指导医疗制度改革实践，又在实践中检验、充实、发展医疗保险理论，努力创建适合国情的具有中国特色的医疗保险学说，《概论》就是近些年来大胆探索、认真总结和辛勤笔耕的硕果。本书的显著特点是理论性、知识性与具体操作管理的密切结合与和谐统一，无论是初学医疗保险理论的青年学子，还是正在改革实践的管理干部，都能从《概论》中得到启迪、增长见识。

医疗保险制度的改革与完善是个世界性课题，也许还是个研究永无止息的课题。我国的医疗保险制度改革方兴未艾，各地的经验将不断丰富具有中国特色的医疗保险学。《概论》得改革之气，开治学之先，愿有更多的同道来研究这门新学问，开拓新的学术领域，推进医疗保险制度改革，为社会进步，为人民健康有所建树、有所创新、有更大的作为！

蔡仁华

1995年7月于卫生部

前 言

我国经济体制改革以社会主义市场经济为取向,迫切需要建立一套完整的社会保障体系与之相适应。1989年国务院决定在深圳进行社会保障制度综合改革试点,1994年国务院又决定在九江、镇江进行社会统筹与个人帐户相结合的医疗保险模式试点,目的在于为全国全面实行医疗保险制度摸索、积累一些经验。目前,全国许多地方正准备或已经开始实行社会医疗保险制度。在医疗保险方案设计或实施过程中,各地普遍反映缺少医疗保险理论指导,尚无一本系统介绍医疗保险知识的专著。另外,设立了医疗保险系或专业的高等医学院校,反映缺少医疗保险专业教材。为了配合我国经济体制改革和满足社会的需要,深圳市医疗保险管理局发挥人才优势,总结三年来的医疗保险实践经验和理论研究成果,借鉴保险学的基本理论和国外医疗保险的经验、理论,以6名具有高级职称的专家和14名具有硕士以上学位的专业人员为主,编写了这本《医疗保险学概论》。

本书共分十八章,另加附录,共55万字。第一章至第四章介绍医疗保险总论,即对医疗保险总体的研究;第五章至第十六章介绍医疗保险的经营和管理,侧重于对医疗保险运营的研究;医疗保险分论是对各种具体保险的个别研究,不是本书的重点,仅用最后两章较小的篇幅介绍补充医疗保险和再保险;附录主要包括两个方面的内容,一是介绍比较有特色的国家或地区的医疗保险制度,二是介绍深圳职工医疗保险的原方案、新方案以及配套管理办法。

本书可作为高等医学院校医疗保险专业教材和卫生管理等专业的选修课教材,也可作为广大卫生行政管理人员、卫生经济和卫

生管理研究人员的参考书,还可作为医疗保险、公费医疗、劳保医疗和合作医疗管理干部及业务人员的指导性工具书。

由于医疗保险学是一门新型学科,系统研究工作才刚刚起步,加之编写时间仓促和编写人员水平有限,错误和欠妥之处在所难免,恳请读者批评指正。

编 者

1994年7月于深圳

目 录

第一章 绪 论

第一节 医疗保险的概念	(1)
一、保险的定义	(1)
二、医疗保险的定义	(2)
三、医疗保险与健康保险的区别	(4)
四、社会医疗保险与商业医疗保险的区别	(6)
第二节 医疗保险发展史	(7)
一、国外医疗保险发展史	(7)
二、我国医疗保险发展史	(9)
第三节 医疗保险的分类	(12)
第四节 社会医疗保险的性质	(15)
一、福利性	(15)
二、公益性	(15)
三、普遍性	(15)
四、强制性	(16)
五、保障性	(16)
六、共济互助性	(16)
七、储蓄性	(17)
第五节 医疗保险的社会作用	(17)
一、提高劳动生产率,促进生产的发展	(17)
二、减少劳动者收入差别,体现社会公平性	(18)
三、维护社会安定	(18)
四、促进社会文明与进步	(18)
五、确保社会经济体制改革顺利进行	(19)

第六节	医疗保险与政府职能	(19)
第七节	医疗保险学的概念、研究对象及研究内容	(21)
一、	医疗保险学的概念	(21)
二、	医疗保险学的研究对象	(21)
三、	医疗保险学的研究内容	(21)

第二章 医疗保险的基本原理与基本原则

第一节	医疗保险的基本原理	(23)
一、	保险学说	(23)
二、	保险与危险管理	(28)
三、	保险费从商品价格中得到补偿的理论	(30)
四、	马克思关于建立保险基金的理论	(31)
第二节	社会医疗保险的基本原则	(34)
一、	社会化原则	(34)
二、	全员参保原则	(35)
三、	谁参保、谁受益原则	(36)
四、	保“大病”原则	(37)
五、	国家、单位、个人三方合理分担费用原则	(38)
六、	以支定收、量入为出、收支平衡、略有 积累原则	(39)
七、	保障基本医疗原则	(40)
八、	两次付费原则	(41)
九、	公平与效率相结合原则	(42)
十、	鼓励节约、减少浪费原则	(43)
十一、	合理偿付医疗费用原则	(43)
十二、	满足不同层次需求原则	(44)
十三、	法制化管理原则	(45)
十四、	属地化管理原则	(46)

第三章 医疗保险管理的基本理论

第一节 医疗保险管理的基本原理	(47)
一、系统原理	(47)
二、反馈原理	(48)
三、整分合原理	(48)
四、封闭原理	(49)
五、能级原理	(50)
六、弹性原理	(51)
七、动力原理	(51)
八、效益原理	(52)
九、人性的假设	(53)
十、激励理论	(56)
第二节 医疗保险管理的职能	(59)
一、计划	(59)
二、组织	(65)
三、指导与领导	(67)
四、协调	(70)
五、控制	(72)

第四章 医疗保险的需求与供给

第一节 医疗保险需求	(76)
一、医疗保险需求的内容	(76)
二、影响医疗保险需求的因素	(78)
第二节 医疗保险供给	(82)
一、医疗保险供给的内容	(82)
二、影响医疗保险供给的因素	(84)
第三节 医疗保险供给与需求的均衡	(86)
一、医疗保险供求关系的不同形式	(86)

二、实现医疗保险的供求均衡	(88)
---------------------	------

第五章 医疗保险模式

第一节 全免费的医疗保险模式	(92)
一、主要特点	(92)
二、存在的问题	(94)
第二节 费用分担型医疗保险模式	(95)
一、按比例分担	(95)
二、扣除法分担	(98)
三、限额法分担	(99)
四、复合分担方式	(101)
第三节 一次性偿付的医疗保险模式	(101)
一、主要特点	(102)
二、实例	(102)
第四节 个人保健储蓄模式	(104)
一、保健储蓄水平	(104)
二、保健储蓄计划的费用支付	(105)
三、保健储蓄计划的设计依据	(106)
四、保健储蓄计划的优缺点	(106)
第五节 社会统筹与个人帐户相结合的医疗保险模式	(107)
一、个人医疗帐户的概念	(107)
二、该模式的特点	(108)
三、医疗保险基金的筹集	(109)
四、医疗保险费中分配到个人帐户的比例	(111)
五、个人帐户的形式	(111)
六、个人帐户的用途	(112)
七、个人帐户的管理方式	(112)
八、医疗保险待遇	(115)

九、费用偿付办法·····	(116)
十、对约定医疗单位的制约措施·····	(118)

第六章 医疗保险管理体制与组织机构

第一节 医疗保险管理体制 ·····	(121)
一、医疗保险管理体制的概念·····	(121)
二、医疗保险管理体制的几种模式及其发展趋势 ·····	(123)
三、我国现行的管理体制及其改革的必要性·····	(125)
四、我国医疗保险管理体制改革的方向与目标·····	(128)
第二节 医疗保险组织机构 ·····	(131)
一、医疗保险组织的概念·····	(131)
二、医疗保险组织机构的职能·····	(131)
三、医疗保险组织机构的设置·····	(133)
四、医疗保险机构内设部门与人员编制·····	(136)
五、医疗保险组织机构的人员配备·····	(139)

第七章 医疗保险合同

第一节 医疗保险合同的概念及其特点 ·····	(142)
一、医疗保险合同的概念·····	(142)
二、医疗保险合同的特点·····	(145)
第二节 医疗保险合同的当事人与关系人 ·····	(147)
一、医疗保险合同的当事人·····	(147)
二、医疗保险合同的关系人·····	(147)
第三节 医疗保险合同的签订与终止 ·····	(149)
一、医疗保险合同的签订·····	(149)
二、医疗保险合同的消灭·····	(157)

第八章 医疗保险中的精算原理和精算方法

第一节	医疗保险的特点和精算的重要性	(165)
第二节	精算的基本原理和主要内容	(166)
第三节	保险费的精算	(167)
第四节	管理费的精算	(168)
第五节	储备金的精算	(168)
第六节	精算医药费补偿比的三要素	(169)
一、	医药费基线数据的搜集	(169)
二、	增加系数的测算	(170)
三、	保险因子的测算	(175)
第七节	医药费补偿比的测算方法	(183)
一、	以数学模型为基础的“精细法”	(183)
二、	非数学模型的“粗估法”	(186)
第八节	“大病保险”中的简易测算方法	(188)
第九节	以定额为基础的医疗保险中的测算方法	(189)
第十节	健康保险中预防保健费的测算方法	(191)

第九章 医疗保险基金

第一节	医疗保险基金的概念与特性	(193)
一、	概念	(193)
二、	特性	(194)
第二节	医疗保险基金的筹集	(195)
一、	筹集的一般原则	(195)
二、	筹集的依据	(195)
三、	筹集的标准和渠道	(196)
四、	筹集的程序与方式	(196)
五、	筹集中存在的主要问题及解决的办法	(200)
第三节	医疗保险基金的分配与使用	(202)