

《卫生管理丛书》

医疗保险原理与方法

HEALTH INSURANCE-THEORY
AND METHOD

张笑天 王保真 主编

中国人口出版社

图书在版编目(CIP)数据

医疗保险原理与方法/张笑天,王保真主编. —北京:
中国人口出版社,1996
ISBN 7-80079-324-9

I. 医… I. ①张… ②王… III. 医疗保险-基本知识
IV. F840.62

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (96) 第 05764 号

医疗保险原理与方法

主编 张笑天 王保真

中国人口出版社出版发行

(北京市海淀区大慧寺 12 号 邮编 100081)

华中理工大学印刷厂印刷

开本:850×1168 毫米 1/32 印张:13.5 字数:348 千字

1996 年 3 月第 1 版 1996 年 3 月第 1 次印刷

印数:1—3000 册 定价 16.5 元

ISBN 7-80079-324-9/R·80

《卫生管理丛书》编审委员会

名誉主任委员	钱信忠	陈敏章					
顾问	陈海峰	朱 潮	林 伟				
主任委员	何界生						
副主任委员	朱敖荣	毛 磊	殷大奎	黄永昌	彭瑞聪		
	顾杏元	梁浩材	韩复笑				
委 员	(以姓氏笔画为序)			马文元	马永祥		
	马鸣岗	马 骏	文历阳	王均乐	倪宗璠		
	石大璞	史以庆	史自强	史秉章	刘海林		
	许文博	朱仪娴	吕海清	李作述	李佩琴		
	李九如	杜乐勋	何延尉	迟心志	吴雁鸣		
	陈宪松	陈育德	周寿祺	周采铭	胡善联		
	张自宽	胡浩波	张觉民	龚幼龙	陶 志		
	高良文	梅人朗	蔡仁华	谭绪昌	鲁安平		
	黎碧莹	戴志澄					
秘 书 长	毛 磊	(兼)					
副 秘 书 长	韩复笑	(兼)					
秘 书	张嵩莲	陈丽君	陈绍福	叶宜德	刘 捷		

《医疗保险原理与方法》编委

主 编 张笑天 王保真

副主编 马实践 吕海清 郑先荣

编 委 (以姓氏笔画为序)

马实践	王保真	左汉宾	吕海清
张亚林	张笑天	陈启鸿	陈迎春
郑先荣	周志钢	胡 楚	徐才万
徐文思	唐风华	董 军	焦家泉
戴 伟			

开展医疗保险研究
保障人民健康促进
社会发展

孫隆椿
九六
月

序 言

《医疗保险原理与方法》应时问世，可喜可贺！

医疗保障制度的改革与完善，是我国经济体制向社会主义市场经济转型过程中的一个社会热点，也是一个“世界级”的难题。从我国国情出发，预期建立一种新型的既能保障全体社会成员公平地获得基本医疗保健服务，又能有效调控医疗消费、合理利用卫生资源的社会医疗保险制度，真是一场从观念到体制的深刻的革命。当然也是一个需待时日的艰难的探索过程。值得庆幸的是江苏镇江与江西九江两市的医疗保障制度改革试点，已经取得了突破性的进展，并正在全国范围内掀起更为宽广的改革波澜，这表明改革势在必行，也预示着改革终将成功！

这些年来，涉及医疗保险理论研究的探讨文章数量颇丰，各有新意，关于现行医疗保障制度局部性改革实践的经验评述也屡有创见，均多启示。但是，比较系统地研究医疗保险的专门论著实在屈指可数，远不能适应需要。《医疗保险管理与方法》在总结实践经验与借鉴国内外理论研究成果的基础上，以医疗保险运作中的若干主要环节为贯串线，提出了一个比较全面的理论体系，无疑是可贵的探索。就科学研究而言，医疗保险是综合社会学（如社会结构与社会均衡理论等）、经济学（保险基金的筹措、分制、给付、结算，直至统计分析等理论与方法）、管理学（反映医疗行为固有规律的宏观管理与微观管理）等众多学科知识，并能将其融为一体的交叉学科，构建医疗保险的理论体系，也就是为创立医疗保险新学科奠定基石。《医疗保险原理与方法》在这方面的创

造性劳动已经结出硕果，其意义是深远的。

我国医疗保障制度改革实践将使人们越来越感到科学理论的指导何等重要，基础知识的普及多么紧迫，无论是探索性起步前的运筹谋划阶段，还是实际运作初战告捷后的休整时期，均会有此共识。《医疗保险原理与方法》结构较完整，论证甚严谨，条理清晰，文章通畅，深入浅出，对于理论研究或操作管理人员，均有广泛的适用性，只要是认真的读者都会受益不浅。

我对医疗保险的理论与方法知之甚少，作为一个读者还来不及细读本书，只是先睹为快，写下几句肤浅的感受，表示对编写者所花心血的谢忱。愿有更多的同道来研究医疗保险理论，参与医疗保障制度改革实践！

蔡仁华

一九九六·三

前 言

医疗(健康)保障制度是一个国家维护人民健康,促进社会发展的重要制度。多年来,我国的卫生事业在经济尚不发达的情况下取得了举世公认的成就,这是与我国的公费医疗、劳保医疗和合作医疗等保障制度发挥的巨大作用分不开的。然而,当我国由计划经济向社会主义市场经济转变的时候,这些传统的制度已经不能适应新的社会发展要求了。因此,建立与社会主义市场经济相适应的社会医疗保险制度成为了我国健全社会保障制度的一项跨世纪重要任务。

医疗保险制度的建立关系到我国经济体制改革的成就,关系到亿万人民的健康幸福,意义重大。医疗保险又是世界公认的最复杂、最艰巨的社会保障事业。在我国,它又是一项开创性的工作,更是困难重重。面对这一形势,我们有许多艰巨的任务要去完成。其中一项最基本的任务,或者说改革的前提条件,是让干部和群众,特别是正在和将要从事医疗保险工作的有关人员,学习了解什么是医疗保险以及如何开展医疗保险。然而,现在我国还缺乏系统介绍医疗保险知识的专著,这是与我国迅速发展的医疗保障制度改革形势不相适应的。正是在这样一种背景下,我们怀着一种时代赋予的责任感,开始了编写这本医疗保险专著的尝试。本书的作者主要由武汉地区的专家教授组成,他们中有卫生部的专家顾问,专修医疗保险的回国学者,多名研究生,以及有多年医疗保障管理实际经验的管理干部。作者们在广泛搜集国内外有关资料,综合多门学科知识,大量调查研究的基础上,经过

反复讨论多次修改，终于使这本《医疗保险原理与方法》同广大读者见面。

医疗保险尽管复杂，但是同其他事物一样有其自身规律。本书以医疗保险实际运作中几个基本环节为中心，首次提出了医疗保险学科的理论体系，并按照这一体系形成本书的结构，这对于真正掌握医疗保险的原理，打好应用和研究的基础是十分有益的。同时，由于本书紧扣医疗保险实际运作的基本环节，围绕这些环节提供了许多医疗保险运作的基本方法，所以，本书又具有实用性和操作性。作为首次系统研究医疗保险的活动，本书的写作过程是一次探索和创新的过程，书中的许多理论、观点和方法有些是作者从国内外大量最新资料中归纳、提炼和分析得出的，有些是作者长期研究的成果和多年实践经验的总结，不少内容是第一次问世。因而，本书内容新颖、信息量大，为全面深入研究医疗保险开拓了思路，创造了条件。

全书分为十二章。前三章为医疗保险的基础理论，内容涉及风险与疾病风险，保险、社会保险与医疗保险，以及医疗保险系统概况。第四章至第十一章为医疗保险的实际运作部分，内容基本按照医疗保险运作过程的几大环节编排，包括医疗保险中医疗服务的范围和提供，医疗保险资金筹集，费用支付，基金运用，医疗保险信息管理，法律和评价。最后一章，介绍了医疗保险改革进展。

参加本书编写人员及写作情况如下：第一章，徐文思、吕海清、张笑天（湖北医科大学）；第二章，王保真（湖北中医学院）、焦家泉（湖北省卫生厅）、张笑天；第三章，张笑天、吕海清、徐才万（湖北医科大学）；第四章，陈迎春（同济医科大学）、张笑天；第五章，董军（湖北医科大学）、张笑天、胡楚（湖北医科大学）；第六章，张笑天、戴伟、魏秀琼（湖北省卫生厅）；第七章，左汉宾（湖北医科大学）；第八章，马实践、唐风华（湖北省财政

厅)、王保真;第九章,张亚林(湖北医科大学)、张笑天、陈雪莲(武汉市青山区卫生局);第十章,周志钢(湖北医科大学);第十一章,郑先荣(同济医科大学);第十二章,陈启鸿(武汉市职工医学院)、姚岚(同济医科大学)。本书由吕海清、张笑天、马实践、王保真策划,并总撰统稿。

本书适于作为高等院校医疗保险、保险、社会保险、卫生管理等专业的教材和其他相关专业选修、参考教材,以及医疗保障制度改革过程中干部和管理人员的培训教材;也可作为与医疗保险有关的各类人员工作和学习的参考书。正如前面所说,本书的写作过程是对医疗保险学科的一次研究和探索,不足之处在所难免,敬请读者批评指正。

本书由卫生部陈敏章部长题写书名,卫生部孙隆椿副部长题词,卫生部政策法规司蔡仁华司长作序。在编写过程中,得到了中国卫生管理学会、武汉大学保险系、湖北省财政厅、湖北省卫生厅、湖北省卫生经济学会、深圳市医疗保险局、海南省社会保障局的支持;还得到了安徽医科大学朱敖荣教授、西安医科大学毛磊教授、武汉大学李琼副教授的关心和帮助。湖北医科大学管理系资料室陈少兰、熊燕文教师在提供参考资料方面做了许多工作。在此,特向所有关心和支持本书写作出版的部门和人士致以诚挚的谢意!

作 者

1995年12月 于湖北医科大学

《卫生管理丛书》序

卫生事业管理学会发起和组织编写《卫生管理丛书》，这是加强卫生管理，促进医药卫生事业发展的一项重要工作。

我国卫生管理教育，在卫生部领导下，编写出版过卫生管理的专业教材、专著和参考书，促进卫生管理教育的发展和卫生事业管理科学化、现代化的进程。但是，在这十多年里，卫生管理专业教材建设一直处于自发状态，既不能满足数十万在职卫生管理干部自学对卫生管理专业教材和参考书的要求，也影响了卫生管理教育的健康的发展和教学质量的提高。鉴于上述情况，卫生管理学会成立后把卫生管理专业教材建设作为学会的一项基本任务，提出编写卫生管理专业成套教材的设想和计划，这些想法得到了卫生部主管部门的鼓励和卫生管理教育工作者的响应和支持。由于我国卫生管理科学尚处在总结与提高阶段，组织编写成一套教材的条件还不够成熟，故拟按参考书性质编写卫生管理丛书，既可作为卫生管理专业学历教育和卫生管理干部培训的教材，也可以作为广大在职卫生管理干部自学的参考书。

《卫生管理丛书》编审委员会决定，《卫生管理丛书》分为两大类：一类是专业基础课或具有概论性的专业课参考书；另一类是各部门管理的专业课参考书。计划先编写出版第一类丛书，然后编写出版第二类丛书，争取在五年内完成全套丛书的编写任务。

《卫生管理丛书》的编写工作，一定要遵循马克思主义管理二重性原理，贯彻“以我为主，博采众长，融汇提炼，自成一家”的方针；运用辩证唯物主义与历史唯物主义的观点，认真总结我国

卫生事业管理的经验和卫生管理科学的研究成果，并借鉴国外卫生管理科学和相关学科的先进理论和方法，编写出适合我国国情、具有中国特色的《卫生管理丛书》。

全套丛书的编写出版工作，由我国卫生管理部门的领导同志和卫生管理学界及知名专家教授所组成的编审委员会领导，主要负责审定全套丛书编写出版计划，每本丛书的编写大纲及其编委会组成，各本丛书的具体编写工作，则由各自的编委会负责。

我相信随着这套卫生管理丛书的出版，必将有力地推动我国卫生管理教育的发展和促进我国卫生管理科学化、现代化的进程！

钱信忠
一九九一年十月

目 录

第一章 概论	(1)
第一节 风险与疾病风险	(1)
一、风险	(1)
二、健康与疾病风险	(3)
第二节 保险、社会保险、社会保障	(6)
一、保险	(6)
二、社会保险	(11)
三、社会保障	(15)
第三节 医疗保险	(18)
一、医疗保险的概念	(18)
二、我国医疗保险的性质	(22)
三、医疗保险的基本特征	(24)
四、医疗保险的意义及其作用	(26)
第四节 医疗保险研究	(29)
一、医疗保险研究及其意义	(29)
二、医疗保险学科性质及来源	(31)
三、医疗保险研究的内容	(33)
四、医疗保险研究的方法	(36)
第二章 医疗保险的创立和发展	(39)
第一节 医疗保险的形成和发展	(39)
一、医疗保险的起源、形成与发展	(39)
二、医疗保险产生、发展的原因	(45)

第二节 医疗保险模式	(49)
一、国家(政府)医疗保险型的英国模式	(50)
二、社会医疗保险型的德国、日本模式	(51)
三、私营性医疗保险的美国模式	(54)
四、储蓄医疗保险型的新加坡模式	(56)
第三节 我国的医疗保障制度	(59)
一、职工医疗保障制度	(59)
二、合作医疗保障制度	(63)
三、其他医疗卫生保障制度	(68)
第三章 医疗保险系统	(69)
第一节 医疗保险系统概述	(69)
一、医疗保险系统的涵义	(69)
二、医疗保险系统的构成	(70)
三、医疗保险系统与其他系统的关系	(73)
第二节 医疗保险机构	(75)
一、医疗保险机构概念及地位	(75)
二、医疗保险机构性质和分类	(76)
三、医疗保险机构的任务	(78)
四、医疗保险机构的组织	(80)
五、医疗保险机构的管理特点	(84)
第三节 医疗被保险方	(86)
一、医疗被保险方的概念和地位	(86)
二、医疗被保险方的构成和分类	(87)
三、医疗被保险方的需求和消费特点	(89)
第四节 医疗服务供给方	(96)
一、医疗服务供给方的概念、性质及作用	(96)
二、医疗服务供方的构成和分类	(98)
三、医疗服务供给方的特点及管理	(105)

第五节 政府	(107)
一、政府管理医疗保险的方式	(107)
二、政府在医疗保险中的职责和作用	(109)
三、医疗保险管理体制	(110)
第四章 医疗保险范围	(113)
第一节 概述	(113)
一、卫生服务与医疗保险范围	(113)
二、医疗保险范围的演变	(116)
三、医疗保险范围的选择观	(117)
第二节 医疗保险范围确定	(121)
一、医疗保险范围确定的原则	(122)
二、医疗保险范围确定的程序	(126)
三、医疗保险范围确定的方法	(130)
四、医疗保险范围的监控	(135)
第三节 医疗保险范围介绍	(137)
一、国外医疗保险范围介绍	(137)
二、我国现行医疗保障范围	(141)
三、特殊医疗保险范围介绍	(143)
第五章 医疗服务提供	(145)
第一节 医疗服务提供方的选择与确定	(145)
一、选择医疗服务提供方的意义	(145)
二、医疗服务提供方的选择对象	(146)
三、医疗服务提供方选择的原则	(147)
四、医疗服务提供方选择的标准	(148)
五、医疗服务提供方的选择方法	(150)
六、医疗服务提供方的确定	(151)
第二节 提供医疗服务的形式	(152)
一、病人选择医疗服务供方的自由程度	(152)

二、分级就医制度	(153)
三、病人就医的方法	(154)
第三节 对医疗服务提供方的监督管理	(155)
一、对医疗服务提供方监督的必要性及意义	(155)
二、医疗服务提供方在医疗服务中可能出现的问题	(157)
三、对医疗服务提供方监督管理的组织形式与制度	(158)
四、对医疗服务提供方监督的内容	(159)
五、对医疗服务提供方监督的途径	(161)
第六章 医疗保险资金的筹集	(163)
第一节 医疗保险筹资概述	(163)
一、医疗保险基金的筹资对象及筹资渠道	(163)
二、医疗保险基金的筹资原则	(165)
三、医疗保险基金测算基本依据	(166)
四、医疗保险基金的筹集方式	(168)
五、卫生费用与医疗保险基金	(170)
第二节 基本医疗保险基金的筹集	(174)
一、基本医疗保险基金的常规筹集模式	(174)
二、社会统筹与个人帐户结合的筹资模式	(179)
三、国家对基本医疗保障投入的形式	(184)
第三节 农村合作医疗保险基金的筹集	(187)
一、合作医疗基金概述	(187)
二、合作医疗管理费和储备金的测算	(188)
三、医疗补偿费的测算	(189)
第四节 补充医疗保险资金的筹集	(195)
一、补充医疗保险的筹资特点	(195)
二、社区保费制	(197)
三、累进保费制	(199)
四、均衡保费制	(201)

第七章 医疗费用的支付	(205)
第一节 医疗费用支付的作用和分类	(205)
一、医疗费用支付方式的特殊性和多样性	(205)
二、费用支付在医疗保险中的作用	(206)
三、费用支付方式的分类	(209)
四、医疗费用支付制度	(211)
第二节 被保险方的支付方式	(211)
一、概念及意义	(211)
二、起付线方式	(213)
三、共同付费方式	(215)
四、最高保险限额	(216)
五、混合式	(217)
第三节 保险方的支付方式	(217)
一、按服务项目付费方式	(217)
二、按住院日、病人数的定额支付方式.....	(220)
三、按病种支付方式	(222)
四、总额预算方式	(224)
五、一体化方式	(231)
第四节 我国医疗费用支付方式的选择	(232)
一、支付方式选择的紧迫性	(232)
二、选择支付方式的基本依据	(233)
三、被保险人支付方式的选择	(234)
四、保险机构支付方式的选择	(234)
第五节 支付的审核与鉴定	(236)
一、审核鉴定的作用和意义	(236)
二、审核鉴定的组织和人员	(236)
三、审核鉴定的内容	(237)
四、审核鉴定的程序和方法	(240)