

后疫情时代视阈下我国医疗保险体系改革探究

李成干

湖南大学金融和统计学院, 湖南 长沙

收稿日期: 2022年8月23日; 录用日期: 2022年10月21日; 发布日期: 2022年10月28日

摘要

随着医疗保险体系的深入改革, 如何让医疗患者享受到更加丰富的保险产品, 已经成为保险行业发展的重要研究内容。尤其是随着疫情防控常态化、后疫情时代的到来, 对医疗保险体系改革来说既是挑战, 又是发展契机。本文着眼于后疫情时代的视角, 探索我国医疗保险体系改革。首先分析了后疫情时代与医疗保险体系改革之间的关系, 之后分析了后疫情时代医疗保险体系改革面临的困难, 最后从三个方面分析了后疫情时代视阈下我国医疗保险体系改革的有效途径。

关键词

后疫情时代, 医疗保险体系, 改革

The Reform and Exploration of Chinese Medical Insurance System in the Post-Pandemic Era

Chenggan Li

College of Finance and Statistics, Hunan University, Changsha Hunan

Received: Aug. 23rd, 2022; accepted: Oct. 21st, 2022; published: Oct. 28th, 2022

Abstract

With the in-depth reform of the medical insurance system, how to make medical patients enjoy more abundant insurance products has become an important research content in the development of the insurance industry. Especially with the normalization of epidemic prevention and control and the advent of the post-epidemic era, it is not only a challenge but also a development opportunity for the reform of the medical insurance system. This paper explores the reform of China's medical insurance system from the perspective of the post-epidemic era. This paper first

analyzes the relationship between the post-epidemic era and the reform of the medical insurance system, then analyzes the difficulties faced by the reform of the medical insurance system in the post-epidemic era, and finally analyzes the effective ways of the reform of the medical insurance system in China from three aspects.

Keywords

Post-Pandemic Era, Medical Insurance System, Reform

Copyright © 2022 by author(s) and Hans Publishers Inc.

This work is licensed under the Creative Commons Attribution International License (CC BY 4.0).

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



Open Access

1. 引言

近年来,我国医疗保险体系得以不断完善,并且处在深化改革之中。在疫情防控进入到常态化过程中,后疫情时代新形势的到来对于医疗保险体系的改革提出了新的要求。这既是机遇也是挑战,因此要深入改革医疗保险中的发展障碍,建立与后疫情时代要求相符合的新机制、新体系,从而更好地服务广大社会大众,让医疗患者享受到更好的医疗保险产品与服务。

2. 后疫情时代医疗保险体系改革研究现状

随着疫情的不断发展当下疫情防控或将逐步进入常态化,而疫情的出现给我们的生活工作带来严重影响的同时,也给我国的保险体系提出了新的需求,如何更好的让医疗保险为广大人民提供更加完善的服务,是当下保险体系改革的主要方向。石国本(2021)认为解决全体人民对于疾病的后顾之忧,是当下医疗保障体系的重要发展方向[1]。周明月(2022)认为应当扩展当下的医疗保障服务体系,对失业人员无业人员和在校学生等特殊社会群体,纳入医疗保障体系,让更多的个体享受到更加合理的医疗保险服务[2]。王延中、龙玉其(2022)认为我国的医疗保险应当向多层次、高效率、高公平前行,坚持发展可持续的健康体系,不断提升服务质量,拓展服务群体完善保险体系[3]。

3. 后疫情时代医疗保险体系改革的作用与机遇

3.1. 医疗保险体系改革在后疫情时代中发挥着重要的作用

1) 降低了广大群众的医疗负担

后疫情时代,疫情防控进入到常态化阶段。新冠肺炎症状患者在确诊的过程中,需要一定的时间。这一病症的确诊发展期所需的医疗费用,要有患者自身进行负担。医疗保险体系的改革,能够为患者提供一定的诊断费用补偿。现对于传统的保险方式,改革后的医疗保险体系能够为患者带来更大的安全感。一些针对疫情防控的医疗保险措施,例如取消免赔额等等,给患者提供更加贴心的服务。

2) 完善了我国多层次的健康保障体系

从目前医疗费用的组成部分来看,医保支出占有绝对的比重,商业医疗保险所占的比例非常少,甚至没有超过5%。从中可以看出,商业医疗保险发展不足,仍然具有广阔的市场空间。作为医保的重要补充,商业医疗保险在保障范围方面所受的局限更小。在医疗保险体系深入改革之后,商业医疗保险产品的种类将会越来越丰富,在满足疫情防控需求的同时进一步完善多层次的健康保障体系[4]。

3.2. 后疫情时代为医疗保险体系改革带来了机遇

1) 疫情常态化以及人口老龄化推动了医疗保险体系改革

从2020年新冠肺炎至今，其持续的时间比较长，而且影响的范围也非常广。与此同时，人口老龄化的现象在近年来非常突出，而且呈现出比重越来越高的态势。在这种情况下，人们对医疗保险产品以及服务的需求将不断加大，无论是短期医疗险还是长期医疗险，均会受到越来越多人的青睐。

2) 保险科技的运用为医疗保险体系改革提供了技术优势

随着信息技术的普遍应用并且与保险行业的深度结合，保险科技的发展成为了医疗保险体系改革的重要推动力。通过云计算等技术的运用，能够提升保险行业对风险的评估分析能力，对医疗保险领域进行精准控费；转变医疗保险行业的经营方式，即从赔付向预防进行转变；能够对医疗保险的费用进行准确识别，进一步提升医疗报销的效率。

4. 后疫情时代医疗保险体系改革面临的困难

4.1. 疫情常态化限制了医疗保险体系改革新成果的全面推广

医疗保险体系改革过程中，会涌现出很多新的保险产品。这些产品中很多则是由个险代理人或者医疗中介来销售。新冠肺炎疫情的突如其来，对医疗中介的发展产生了较大影响，个险或者医疗中介会存在拓展业务较为困难等问题，加以有的消费者对医疗保险新产品持有观望的态度，使得医疗保险人员队伍不够稳定，在某种程度上影响了医疗保险改革新成果的推广[5]。

4.2. “医疗通胀”成为了医疗保险体系改革的阻碍力量

医疗通胀，主要指的是医疗领域的通货膨胀。很多患者都面临这样的问题，即看病的费用越来越高。这种现象的出现是多方面的，患者需要医疗保险的保障力量[6]。但是在这种现象的影响与制约下，医疗保险体系改革涌现出的新成果在应用上容易遇到阻力。例如有的医疗保险产品期限较长，保险公司对该产品不能够有效预估与定价，以至于面临亏本的风险，因此非常谨慎地对待该类产品，不利于其发展。

4.3. 医疗保险产品以及服务质量存在“同质化”现象

从市场上的医疗保险产品来看，“同质化”现象是比较突出的。在承担保险的年龄上，一些保险产品将65周岁作为参保的“硬杠”，过了65周岁就很难获得这类保险产品的保障；在保险的主要内容上，虽然各个保险公司在医疗保险的主打产品上存在差异，但是从总体内容上来看，有很多相似之处；在增值医疗保险服务上，各个保险公司所推出服务的聚焦领域差异较小。

5. 后疫情时代视阈下我国医疗保险体系改革的建议

5.1. 创新设计医疗保险产品，扩大医疗保险群体

医疗保险体系的深入改革要将产品服务的创新设计作为重要内容，根据医疗患者的需求设计多种类型的保险产品，满足其对医疗保障的需要；要在确保保险公司盈利的情况下降低广大居民购买医疗保险产品的费用，不断扩大医疗保险的群体。要着重解决两个方面的问题：首先，要对消费者对保险产品的支付水平予以关注[7]。在后疫情时代，要设计一些针对中低收入且身体状况不佳群体的医疗保险产品，同时再根据居民收入情况扩展一些附加险，满足不同收入群体的医疗保险需求。其次，防止出现逆向选择和过度收费的现象。要对投保者的健康状况予以全面的告知，设计一批参与健康治疗环节的医疗保险产品，引导投保者选择适宜的产品，不会进行逆向选择，防止出现过度就诊以及收费等问题医疗保险体系改革发展如图1所示。

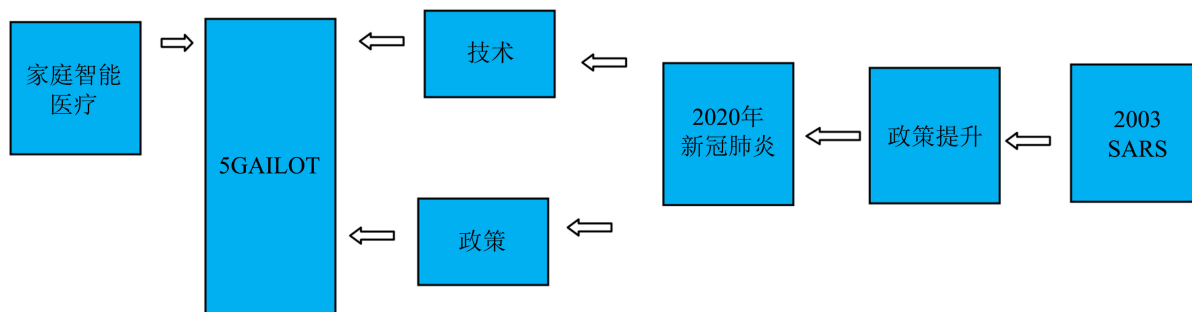


Figure 1. The reform and development of Chinese medical insurance system in the post-pandemic era
图 1. 后疫情时代视阈下我国医疗保险体系改革发展

5.2. 深度运用保险科技，升级信息化系统

要充分利用信息技术的最新成果，建设医疗保险数据信息综合平台，将社会上的医疗机构、药品行业等相关的数据信息予以共享，对长期、短期等新型的医疗保险产品予以灵活定价并适时调整费用，为消费者提供更加权威的医疗保险信息，降低保险销售环节中可能产生的种种误导，使得医疗保险行业更加规范。同时在该平台上通过互动方式可以了解到消费者对医疗保险产品以及服务的需求，缓解医疗保险产品长期以来存在的供需矛盾，并且对消费者的参保率乃至退保率都能够精准预测，从而加强医疗保险精细化管理，及时调整医疗保险产品、服务、销售等相关的策略[8]。

5.3. 严格审批与监管，推进医疗保险中介转型

据不完全统计，我国人口中的 60% 没有参与到商业医疗保险中。在后疫情时代，医疗保险改革体系的重要对象则是这部分群体。一方面需要保险公司经营管理、产品服务方面的转型创新，另一方面则需要政府部门加强对医疗保险的发展进行审批与监管，对保险公司的经营管理予以规范，鼓励其提档升级的同时丰富医疗保险的广大市场。除此之外，鉴于保险中介在医疗保险体系发展中的作用，要推动医疗保险中介的转型，延伸其业务环节，推动各项业务形成新的发展模式；参与设计新的不同种类的医疗保险产品，并且借助于信息技术的发展，形成颇具规模的产业链条，鼓励保险中介的集团化、市场化发展。

6. 结论

后疫情时代对我国的医疗保险体系改革提出了新的挑战，因此要着眼于疫情防控常态化的新形势，建立医疗保险新的机制，扩大保险产品以及服务范围，让医疗患者获得更大安全感，并且推动保险行业的提档升级。随着后疫情时代形势的变化以及社会经济的深入发展，我国的医疗保险体系要不断地引用最新的发展成果，进行与时代发展相契合的医疗保险转型，建立更加科学的健康保障体系。

参考文献

- [1] 石国本. 医疗保障制度改革与社会治理创新发展研究[J]. 中国医疗保险, 2021(10): 17-20.
- [2] 周月明. 社会医疗保险体系存在的问题及对策研究[J]. 中国乡镇企业会计, 2021(6): 3-4.
- [3] 王延中, 龙玉其. 中国医疗保障制度改革的回顾、挑战与展望[J]. 北华大学学报(社会科学版), 2022, 23(1): 77-85+2+153. <https://doi.org/10.19669/j.issn.1009-5101.2022.01.010>
- [4] 杨燕绥, 刘懿, 胡乃军, 孙鑫文, 吴骞. 医疗保障与经济发展相适应的治理机制[J]. 国家行政学院学报, 2016(2): 73-76.
- [5] 韦海蓓. 浅谈商业医保对构建大学生医疗保险体系的重要作用[J]. 人才资源开发, 2018(11): 28-30.
- [6] 申曙光. 多维度把握安全医保与智慧医保的目标要求与实现路径[J]. 中国医疗保险, 2022(1): 4-5.

-
- [7] 鲍曼君. 探寻普惠医疗保险的初心[N]. 中国银行保险报, 2021-12-07(005).
<https://doi.org/10.28049/n.cnki.ncbxb.2021.004417>
- [8] 姚吉泉. 我国新一轮医疗体制改革方向及商业健康保险市场的发展空间研究[J]. 保险理论与实践, 2020(4): 59-72.