

商业保险在上海某三甲医院中的实践与探索

王韵舟 曹 凤 汤文丽

上海市第七人民医院, 中国·上海 200137

【摘 要】近几年,随着我国经济的快速发展,我国的各行各业也在飞速前进,尤其是医疗行业,更是当下的热点,老百姓看病贵、看病难也是国家关注的重点和难点。众所周知,我国当下推行居民医保政策,在国家的扶持下,医保政策给予居民一定的优惠,缓解居民看病贵的矛盾。另外,随着我国商业保险的快速发展,很多有条件的居民在医保基础上还为自己参保商业保险,这样不但可以更加全面的为自己提供医疗保证,而且更好的满足当下社会居民的需求。本篇文章也是以此为切入点,针对商业保险的具体内容,详细探讨一下商业保险在上海某三甲医院中的实践,从而为后续全面提升商业保险的实际应用水平提供一定的理论基础。

【关键词】商业保险; 医院; 实践与探索

Practice and Exploration of Commercial Insurance in a Tertiary Hospital in Shanghai

Wang Yunzhou, Cao Feng, Tang Wenli

Shanghai Seventh People's Hospital, Shanghai, China 200137

[Abstract]In recent years, with the rapid development of my country's economy, all walks of life in my country are also advancing rapidly, especially the medical industry, which is a hot spot at the moment. As we all know, my country is currently implementing a resident medical insurance policy. With the support of the state, the medical insurance policy gives residents certain benefits to alleviate the contradiction of expensive medical treatment for residents. In addition, with the rapid development of commercial insurance in my country, many qualified residents also participate in commercial insurance for themselves on the basis of medical insurance, which can not only provide themselves with a more comprehensive medical guarantee, but also better meet the needs of current social residents. . This article also takes this as the starting point, aiming at the specific content of commercial insurance, to discuss in detail the practice of commercial insurance in a tertiary hospital in Shanghai, so as to provide a certain theoretical basis for the subsequent comprehensive improvement of the practical application level of commercial insurance.

[Keywords]Commercial insurance; Hospital; Practice and exploration

医疗保障体系改革是当下全国性的问题,而且全世界的医疗保障体系都在不断的完善和建设,不同的国家建立不同的制度,每一个国家都有本国的价值观,医疗体系的建设也是与国家政治有着很大的关系。2009年,我国正式下发关于国家医疗保障体系建设的序幕,要求医疗保障体系需要覆盖面广,可持续的改革原则,像上海这样的大城市,它的城市医保覆盖率是非常的高。不论是城市居民和城镇居民,医疗保障体系的建设还算比较完善。这几年,

随着老百姓生活的进一步提升,商业保险也在融入老百姓的生活,接下来,本人将详细介绍一下商业保险在上海某三甲医院中的实践与探索。

1 上海市现阶段保障体系现状

通过调查了解,上海市基本医疗保险收入主要来自三个方面,即参加者本人的支付部分,职工企业承担的部分以及相关的财政拨款。上海的基本医疗保险的涵盖范围是非常全面的,但是

很多疾病,个人的医疗负担还是承担不起,例如某人出现重大疾病,很多进口药、自费药的使用都会出现很大的成本,而且国家的目录中有300多种药物用于重大疾病,但是上海公立医院只能认定35种,由此可见,这对于患者的医疗成本负担是很重的。

1.1 企业承担大部分医疗支出

这几年,职工工人和所在企业在上海市范围内承担的医疗保险费用支出是比较高的,而且企业为职工付出的医疗成本也

图1 上海市医疗保险现状

参保人员年龄			0-18岁	19-59岁	60-69岁	70岁及以上
个人缴费金额(元)			130	740	555	390
门急诊待遇	起付线(元/年)		300	500	300	300
	村卫生室(不计入起付标准)					
	报销比例		80%	80%	80%	80%
	一级医院报销比例		70%	70%	70%	70%
	二级医院报销比例		60%	60%	60%	60%
	三级医院报销比例		50%	50%	50%	50%
住院待遇	医院级别	起付标准(元/次)	医保报销比例			
	一级医院	50	80%	80%	90%	90%
	二级医院	100	75%	75%	80%	80%
	三级医院	300	60%	60%	70%	70%

是比较高的,这在很大程度上增加了上海市企业的运营成本,降低了企业的市场竞争力,很多企业甚至将地点外迁到别的城市,这样可以降低医疗保险的成本,提高企业的竞争力。因此,对于当下来说,上海市的企业对于职工医疗保障成本付出是比较大的。

1.2 高端人士医疗保险需求很难满足

对于高端人士来说,普通的医疗保险是无法满足他们的需求,很多高端人士对于他们身体的各个部分要求都非常的高,一般的医疗保险很难达到这种定制效果。另外,一些特殊人群,像运动员他们,都需要额外的保险来保证,所以很多定制款的商业保险开始大面积的普及和使用,很多高端人士,他们都开始使用商业保险来作为基本医疗保险的补充。由此可见,商业保险的未来需求量还是很大的。

1.3 内部保障水平参差不齐

现有的基本医疗保障项目虽然内容上比较丰富,但是如果按照人群设计的制度来说,它的缺陷是非常明显的,保障的水平也是参差不齐。现如今,上海市的各类医保制度的待遇是存在差距的,医疗消费的需求也是与当下增长的需求存在差距,很多较低保障的人员发生高额医疗费用,那么基本医疗保险就无法使用了,这样对于这类人群的影响以及生活水平将会带来毁灭性的打击。另外,对于一些没有工作的人群,他们的医疗保险是自行交付,这就导致他们长期处于困难的时期,这对于解决全民医疗也会产生很大的影响。

2 商业保险在上海某三甲医院中的实践

2.1 研发老年护理保险

对于上海来说,虽然它是大都市,但是上海市的整体年龄结构处于老龄化阶段,老龄人口是当下世界众多城市中的前几名,如何改变这种情况,增加老年护理的保险,这是非常有必要的。通过调查了解,当下我国的老年护理保险属于长期护理保险的范畴,主要是针对身体衰弱,不能自理的情况进行设定保险。这几年,上海的商业保险推出了一系列的附加险,针对老年人提供护理保险产品,这样不断的研发老年护理保险,更好的保证老年人的实际医疗需求。

2.2 发展高端医疗保险

上海的生活水平相比于其他城市来说,是比较高的,而且不论是上海的硬件水平还是上海的软件水平都是比较高的。另外,由于上海市我国的大都市,很多高端人才,外籍人士都会居住在上海,因此,他们对于一些高端医疗保险是存在一定需求的。通过调查了解,现如今上海的很多企业都在开发高端医疗保险,主要是依托高端客户来制定定制化的高端保险,针对被保险人的每一个特殊需求来进行医疗保护。另外,对于一些稀缺的医疗资源,高端的商业医疗保险可以充分发挥对基本医保的补充作用,安装自愿参加,市场运作的原则,建立高端人才医疗保险补充基本医疗保险,从而也可以增加上海作为人才的吸引力,更好的满足上海城市的未来发展需求。

2.3 罕见病推出专项保险

对于一些罕见病的群体,他们很多都是没有工作,收入比较少,家庭生活非常的贫困,在这种情况下,罕见病对于一个家庭来说,就好比“吸血鬼”一般,不断的蚕食家庭,消耗家庭大量的费用,但是相比于一般病种来说,罕见病概率比较小,发病率比较低。但是对于上海这种庞大人口基数的,罕见病人群也是不少的,在这种情况下,推出罕见病的专项保险是非常有必要的,

可以由专业的保险公司对这种罕见病的保险险种进行运营设计,政府基于适当的保费补贴,这样可以更好的为一些罕见病群体提供保障,也极大的缓解罕见病病人的医疗成本。

2.4 适度释放沉淀资金

我国的基本医疗保险主要是针对参保人在医疗过程中提供经济补偿,但是这种医疗补偿都是针对非健康人群,但是对于健康人群,尤其是年轻人群来说,他们很多常年是不需要医疗经济补偿的。在这种情况下,他们的医疗账户长期沉淀资金,对于资金的使用率是非常不利的。因此,当下,我国对于医疗保险尤其是沉淀账户资金,都要全面改革。对于上海来说,可以充分调动沉淀资金,这样可以利于减轻医疗保险资金的负担,还可以发挥政府组织有事,商业保险管理有事,鼓励补充商业医疗保障,全面调整,完善个人账户功能,符合医疗保险个人账户设计初衷,切实可行,全力发展可持续经济目的,充分带动制度创新之路。

3 结论

总而言之,商业保险在实际医疗保险体系的应用是当下的大势所趋。随着我国经济的快速发展,老百姓生活水平的不断提升,人们对于基本的医疗保险需求越来越高,现如今的基本医疗保险已经无法满足很多高端人士的要求,而且对于一些特殊人群,基本的医疗保险也是无法满足的。因此,对于我国商业保险来说,全面适用在基本医疗保险之上,针对不同的人群提供不同的商业保险内容,更好对基本医疗保险做一定基础的补充,这样可以更好的满足老百姓的生活需求和医疗保险体系的建设。因此,未来,对于我国的很多城市来说,全面建设商业保险在医疗体系的实践和应用,更好的满足老百姓的生活需求,这也是我国医疗保险体系发展的根本,为我国的经济快速发展,老百姓生活水平的稳定提供有力保障。

参考文献

- [1] 韩晔,朱兴国,王超,等.商业保险统一支付平台在三级甲等医院场景中的应用设计与实践[J].山东大学学报:医学版,2019,57(8):5.
- [2] 戴小亚,王岚,苗华栋,等.上海市质子重离子医院商业保险模式实践及思考[J].中国医院建筑与装备,2018,22(1):4.
- [3] 杜巍巍,胡弘,朱嘉龙.武汉市某医院开展商业健康保险直付服务的实践及思考[J].医学与社会,2014,27(12):3.
- [4] 赵骞,尚振平,张浩.商业保险实时结算系统在医院的建设实践[C]//中国数字医学杂志社.中国数字医学杂志社,2016.
- [5] 李璐思."醉驾"在商业责任险与交强险中理赔的差异——以太某财产保险股份有限公司佛山中心支公司诉中国太平某财产保险股份有限公司上海分公司保险人代位求偿权纠纷案[J].法治论坛,2018(3):8.
- [6] 钟宏菲,宋平凡.商业保险机构参与大病保险的实践及前景分析[J].上海保险,2013(10):5.
- [7] 宋占军,李海燕,朱铭来.上海市职工医保个人账户购买商业健康保险的实践与探索[J].上海保险,2019(2):3.
- [8] 柴剑虹.2011年-2012年浙江省某三甲医院住院医疗费用影响因素研究[D].浙江大学,2014.
- [9] 曹明,丁江萍.商业保险在农民工社会保险保障中的作用及政策分析——商业保险与社会保险的互替效用研究[J].时代金融,2010(2X):4.
- [10] 何小燕.我院发展商业健康保险高端医疗的实践[J].健康必读 2018(3),284-285.