

# 城乡居民医疗保险制度的优化与创新

马宏梅

赤峰市松山区当铺地满族乡人民政府, 中国·内蒙古 赤峰 024045

**【摘要】**随着我国经济的持续增长和社会结构的深刻变化, 城乡居民医疗保险制度作为保障国民健康的重要机制, 其优化与创新显得尤为迫切。当前制度面临覆盖不全面、保障力度不足等问题, 亟需改革以适应社会发展和人民需求。本文旨在深入分析医疗保险制度现状, 探讨其面临的挑战, 并提出创新优化路径, 以期实现制度的可持续发展, 更好地服务于广大城乡居民的健康保障需求。

**【关键词】**城乡居民; 医疗保险; 制度优化; 创新路径; 可持续发展

## 引言

在全面建设社会主义现代化国家的进程中, 城乡居民医疗保险制度作为社会保障体系的关键一环, 对于维护社会稳定和促进人民福祉具有不可替代的作用。然而, 随着人口老龄化、医疗需求增长等社会问题的日益凸显, 现行医疗保险制度亟需优化与创新。本文将从制度现状出发, 分析存在的问题, 探讨优化路径, 以期为推动医疗保险制度的改革与发展提供有益的思考和建议。

## 1 城乡居民医疗保险制度现状分析

### 1.1 制度覆盖范围与存在的问题

城乡居民医疗保险制度覆盖范围的广泛性直接影响着民众的健康保障, 当前虽然医疗保险制度已经实现了基本覆盖, 但仍然存在着一些亟待解决的问题。不同地区之间的覆盖程度存在差异, 一些经济欠发达地区的医疗保险覆盖率相对较低, 导致当地居民在面临疾病时难以获得足够的保障。一些特殊群体, 如农民工、自由职业者等, 由于工作性质和流动性较大, 其医疗保险参保率不高, 这部分人群的医疗保障需求往往得不到满足。医疗保险的参保门槛相对较高, 部分低收入群体因经济负担而难以参保, 这无疑加大了他们因病致贫的风险。扩大医疗保险的覆盖范围, 降低参保门槛, 确保所有居民都能享受到基本的医疗保障, 是当前制度优化的首要任务。

### 1.2 保障水平与实际需求的差距

医疗保险的保障水平直接关系到参保居民在面临疾病时能否得到及时有效的治疗, 当前的医疗保险制度在保障水平上与居民的实际需求还存在一定差距。一方面, 医疗保险的报销比例和范围有限, 对于一些重大疾病和特殊治疗, 报销额度往往难以覆盖全部医疗费用, 导致居民需要承担较高的自费部分。另一方面, 随着医疗技术的发展

和新药物的不断涌现, 医疗费用逐年上涨, 而医疗保险的报销标准和额度却未能及时调整, 使得居民在实际就医过程中感受到的经济压力越来越大。医疗保险的报销流程繁琐, 报销周期长, 也给急需治疗的居民带来了不便。提高医疗保险的保障水平, 扩大报销范围, 优化报销流程, 以满足居民不断增长的医疗需求, 是制度创新的重要方向。

## 2 城乡居民医疗保险制度面临的挑战

### 2.1 人口老龄化对医疗保险制度的影响

随着我国人口老龄化的加速, 医疗保险制度面临着前所未有的挑战。老年人口的增加意味着对医疗资源的需求将不断增长, 这对医疗保险基金的可持续性构成了巨大压力。老年人往往患有多种慢性疾病, 需要长期、持续的医疗照护, 这不仅增加了医疗保险的支出, 也对医疗保险制度的支付能力提出了更高的要求。此外, 人口老龄化还可能导致劳动力市场的变化, 影响医疗保险基金的筹集。年轻劳动力的减少将减少医疗保险基金的缴纳基数, 而老年人的增加则增加了医疗保险的支付需求, 这种供需矛盾需要通过制度创新来解决。例如, 通过调整缴费比例、延长缴费年限、引入商业保险等方式, 来增强医疗保险基金的筹集能力和支付能力, 确保制度的可持续发展。

### 2.2 医疗费用持续上涨的压力

医疗费用的持续上涨是医疗保险制度面临的另一个重要问题。随着医疗技术的进步和新药的研发, 治疗成本不断增加, 这直接导致医疗保险基金的支出压力增大。医疗资源的过度集中和不合理使用, 也加剧了医疗费用的上涨。一些患者为了获得更好的医疗服务, 往往选择大城市的三甲医院, 这不仅增加了个人的医疗支出, 也加剧了医疗保险基金的负担。为了应对这一挑战, 医疗保险制度需要通过优化支付结构、引导合理就医、控制医疗费用等方式,

来控制医疗费用的不合理增长。通过推广分级诊疗制度、鼓励使用基本药物和适宜技术,来降低医疗费用,减轻医疗保险基金的压力。

### 2.3 医疗资源分配不均的问题

医疗资源分配不均是影响医疗保险制度公平性和效率性的关键因素,在我国优质的医疗资源主要集中在大城市和发达地区,而农村和欠发达地区的医疗资源相对匮乏。这种不均衡的资源分配导致了医疗服务的不公平,使得一些地区的居民难以享受到高质量的医疗服务。医疗资源的过度集中也加剧了医疗保险基金的使用压力,因为大城市的医疗费用往往更高。为了解决这一问题,需要通过政策引导和资源配置,促进医疗资源向基层和农村地区倾斜,提高这些地区的医疗服务能力和水平。医疗保险制度也需要通过差异化的支付政策,鼓励患者就近就医,减少不必要的跨区域就医,从而缓解医疗资源分配不均带来的问题。通过这些措施,可以提高医疗保险制度的公平性和效率性,更好地满足广大居民的医疗需求。

## 3 医疗保险制度优化的理论基础

### 3.1 社会保险与商业保险的融合

社会保险作为国家提供的基本保障,其覆盖面广,但保障水平有限,难以满足多样化的医疗需求。而商业保险则以其灵活性和个性化服务,为参保人提供更高层次的医疗保障。将社会保险与商业保险进行有效融合,不仅能够拓宽医疗保险的覆盖范围,还能提高保障水平,满足不同人群的医疗需求。这种融合可以通过政策引导,鼓励商业保险公司开发与社会保险相衔接的补充医疗保险产品,为参保人提供更全面的保障。政府可以通过税收优惠等措施,激励个人和企业参与商业保险,形成多层次的医疗保险体系。通过建立信息共享机制,实现社会保险与商业保险之间的数据互通,可以提高保险服务的效率和质量,减少重复投保和资源浪费。这种融合模式有助于构建一个更加完善、可持续的医疗保险体系,为应对人口老龄化、医疗费用上涨等挑战提供有力支持。

### 3.2 风险管理与成本控制的平衡

医疗保险制度的核心在于风险管理和成本控制。风险管理要求制度能够合理预测和应对未来可能出现的医疗风险,确保基金的长期稳定;而成本控制则要求制度能够有效控制医疗费用的增长,避免基金的过度消耗。实现这两者之间的平衡,需要制度设计者深入分析医疗风险的特点和成本构成,制定科学合理的政策。例如,通过建立风险

评估机制,对不同人群的医疗风险进行分类管理,可以更精准地配置资源,提高基金的使用效率。同时,通过推广健康教育和疾病预防措施,可以降低疾病的发生率,减少医疗风险。在成本控制方面,可以通过建立医疗服务和药品的采购谈判机制,降低医疗服务和药品的价格,控制医疗费用的不合理增长。此外,通过建立激励和约束机制,引导医疗机构和医务人员合理使用医疗资源,避免过度医疗,也是实现风险管理和成本控制平衡的重要手段。

### 3.3 制度设计与社会公平的考量

医疗保险制度设计必须充分考虑社会公平,确保所有参保人都能享受到基本的医疗保障。社会公平不仅体现在制度的覆盖面上,还体现在保障水平和服务质量上。制度设计要确保所有人群,无论收入高低、职业差异,都能平等地参与医疗保险,享有基本的医疗保障。这需要政府通过立法和政策,消除参保的障碍,降低参保门槛,扩大覆盖范围。制度设计要考虑到不同人群的医疗需求和支付能力,通过差异化的保障措施,实现保障水平的合理分配。例如,对于低收入群体,可以通过提高报销比例、扩大报销范围等方式,提供更多的保障;对于高收入群体,则可以通过提供补充医疗保险,满足其更高层次的医疗需求。此外,制度设计还要考虑到医疗服务的质量和可及性,通过优化医疗资源配置,提高医疗服务水平,确保所有参保人都能享受到高质量的医疗服务。

## 4 城乡居民医疗保险制度创新路径

### 4.1 多层次医疗保险体系的构建

构建多层次医疗保险体系是应对当前医疗保险制度面临的挑战、满足不同人群医疗需求的有效途径。多层次体系意味着在基本医疗保险之上,通过政策引导和市场机制,发展补充医疗保险和商业健康保险,形成基本保障与个性化需求相结合的保障模式。这种体系能够为参保人提供从基础到高端的多样化选择,满足不同收入水平和健康状况人群的医疗需求。基本医疗保险作为第一层保障,确保所有参保人享有最基本的医疗保障;补充医疗保险作为第二层保障,为有更高保障需求的参保人提供额外的保障;商业健康保险则作为第三层保障,提供更为个性化和高端的医疗服务。多层次体系还应包括医疗救助和慈善捐助等,为贫困和特殊困难群体提供必要的医疗帮助。构建多层次医疗保险体系,需要政府、市场和社会三方面的共同努力,通过政策支持、市场运作和社会参与,形成协同发展的医疗保险生态。

#### 4.2 信息技术在医疗保险管理中的应用

信息技术的快速发展为医疗保险管理提供了新的工具和方法。通过信息技术的应用,可以提高医疗保险的管理效率,降低运营成本,提升服务质量。通过建立医疗保险信息管理系统,可以实现参保信息、医疗费用、报销流程等数据的电子化管理,减少人工操作的繁琐和错误,提高管理的准确性和透明度。利用大数据分析技术,可以对医疗保险的运行状况进行实时监控和分析,及时发现问题并采取措​​施,优化资源配置,提高基金的使用效率。通过移动医疗和在线服务平台,可以为参保人提供便捷的医疗咨询、预约挂号、费用结算等服务,改善就医体验。信息技术还可以用于医疗保险的反欺诈工作,通过智能监控和数据分析,识别和预防欺诈行为,保护医疗保险基金的安全。

#### 4.3 激励机制与参保积极性的提升

激励机制是提高参保积极性、促进医疗保险制度健康发展的关键因素。通过建立有效的激励机制,可以激发个人和企业的参保意愿,增加医疗保险基金的筹集,提高制度的覆盖率和保障水平。政府可以通过税收优惠等政策,鼓励个人和企业参加医疗保险,为参保人提供经济上的激励。通过建立个人账户制度,将个人缴费与个人利益直接挂钩,使参保人更加关注自己的健康,积极参与健康管理和疾病预防,从而降低医疗风险,减少医疗保险的支出。通过建立绩效考核和奖励机制,可以激励医疗机构和医务人员提高服务质量,合理使用医疗资源,提高医疗保险基金的使用效率。通过建立信息公开和透明度机制,让参保人了解医疗保险的运行状况和个人权益,增强参保人的信任感和满意度,从而提高参保积极性。

### 5 政策建议与实施策略

#### 5.1 加强顶层设计与政策协调

加强顶层设计是确保医疗保险制度优化与创新成功的关键。顶层设计需要从国家战略层面出发,制定全面、长远的医疗保险发展规划,明确制度发展的方向和目标。这包括对现行医疗保险制度进行全面评估,识别存在的问题和不足,提出改革的总体思路和具体措施。政策协调则要求各级政府和相关部门在顶层设计的框架下,加强沟通和协作,形成政策合力,确保各项改革措施的顺利实施。这不仅涉及到医

疗保险制度内部的政策协调,如缴费标准、报销政策等,还涉及到与其他社会保障制度的衔接,如养老保险、失业保险等,以实现社会保障体系的整体优化。顶层设计和政策协调还需要充分考虑地区差异和社会需求,制定差异化的政策,以满足不同地区、不同人群的医疗保障需求。

#### 5.2 优化资源配置与提高资金使用效率

优化资源配置是提高医疗保险资金使用效率的重要途径。这要求医疗保险制度在资金筹集、分配和使用等各个环节,都要进行科学合理的规划和管理。首先,通过优化筹资机制,确保医疗保险基金的稳定增长,满足日益增长的医疗需求。这可能包括调整缴费比例、拓宽筹资渠道等措施。在资金分配上,要根据不同地区、不同人群的医疗需求,合理分配医疗保险资源,避免资源的浪费和错配。此外,通过建立绩效考核机制,对医疗机构和医务人员的服务进行评估,引导他们合理使用医疗资源,提高服务质量和效率。通过信息化手段,加强对医疗保险资金的监管,确保资金使用的透明和规范,防止滥用和浪费。

### 6 结语

本文深入剖析了城乡居民医疗保险制度的现状与挑战,并提出了一系列创新优化的策略。通过制度的不断革新与实践,我们有理由相信,城乡居民医疗保险制度将更加完善,更有效地满足人民群众的健康需求。随着政策的逐步落实和科技的持续发展,医疗保险制度有望实现更广泛的覆盖、更高效的管理,为构建和谐社会贡献更大的力量。

#### 参考文献:

- [1] 唐小洁. 江西城乡居民基本医疗保险筹资机制优化研究[D]. 江西财经大学, 2023.
- [2] 褚雷. 城乡居民医保整合背景下农民医保服务的改善及其优化策略研究[J]. 理论学刊, 2022, (03): 141-149.
- [3] 晏彩群. 城乡居民医疗保险制度的优化策略探讨[J]. 今日财富(中国知识产权), 2021, (09): 214-216.
- [4] 何建峰, 洪薇. 以民为先制度创新——厦门率先建立城乡居民补充医疗保险[J]. 就业与保障, 2012(10): 1.
- [5] 伍嘉裕. 城乡居民基本医疗保险筹资模式创新研究[J]. 四川劳动保障, 2015.