

精准扶贫中商业医疗保险的应用研究

张 博

中国人民财产保险股份有限公司河南省分公司 河南郑州 450000

摘 要: 随着一系列切实可行的措施支持扶贫工作, 贫困人口的生活条件和物质保障水平明显提高。中国逐步建立了以城乡居民基本医疗保险、大病保险, 城镇职工基本医疗保险、职工补充医疗保险为重点的社会医疗保险制度, 辅以临时救助措施的医疗保险保障体系。但在一定程度上, 对于贫困人群现有医疗保险制度发挥的作用还有限, 贫困家庭的医疗水平要提高, 疾病造成的贫困仍然存在。近年来, 一些地方政府在国家相关扶贫政策引领下, 开始提供商业医疗保险服务, 通过提高对贫困人口的医疗保险水平, 解决因疾病造成的贫困问题, 在脱贫攻坚中取得一定成效, 但在实际实施过程中也还存在一些问题。

关键词: 精准扶贫; 商业医疗保险; 应用; 研究

Research on the application of commercial medical insurance in targeted poverty alleviation

Zhang Bo

People's Insurance Company of China Limited Henan Branch Zhengzhou 450000

Abstract: With a series of practical measures to support the work of poverty alleviation, the living conditions and material security level of the poor have been significantly improved. China has gradually established a social medical insurance system focusing on basic medical insurance for urban and rural residents, serious illness insurance, basic medical insurance for urban workers and supplementary medical insurance for workers, and a medical insurance security system supplemented by temporary relief measures. However, to a certain extent, the role of the existing medical insurance system for the poor is still limited, the medical level of poor families should be improved, and the poverty caused by disease still exists. In recent years, under the guidance of relevant national poverty alleviation policies, some local governments have begun to provide commercial medical insurance services. By improving the level of medical insurance for the poor, they have solved the problem of poverty caused by diseases and achieved some results in poverty alleviation. However, there are still some problems in the actual implementation process.

Keywords: targeted poverty alleviation; Commercial medical insurance; Application; Research

前言:

本文探讨了县级政府如何利用商业医疗保险扶贫, 从减少贫穷人口的角度, 探讨扶贫医疗保险与减少贫困人口因病致贫的相关关系。综合选择, 精准运用商业医疗保险惠及贫困人口, 以创新和有针对性的方式解决贫

困问题, 更好地利用分配给贫困人口的扶贫资金, 提高贫困人口医疗保障水平, 多样化运用市场手段, 完善扶贫攻坚, 同时针对商业保险机构参与社会治理的意愿薄弱, 提供的保险服务不足的问题, 寻找实现商业保险与扶贫医疗救助的可持续发展之路, 这一进程中可能会出现进展缓慢, 能力不足等各种问题。因此, 要从优化政企合作机制、完善激励机制方面采取措施, 促进政企合作机制, 扩大宣传, 提高商业医疗保险对贫困人口的效益。

一、精准扶贫中引入商业医疗保险的价值

1. 促进了困难群众的健康公平

作者简介: 张博, 1982年10月出生, 男, 汉族, 籍贯: 河南郑州, 中级经济师, 硕士研究生学历, 研究方向: 健康保险、社会医疗保险研究与实务; 商业保险与社会保障体系研究。

通过在商业医疗保险服务中精准减贫，政府可以更好地保障贫困人员的医疗健康，促进贫困人员健康权的实现，促进社会公平。从资金来源看，购买商业医疗保险的资金主要来自政府筹集资金。作为主要投保人，政府有权利和义务为贫困人员家庭购买商业医疗保险，这反映了政府扶贫攻坚的承诺。因此，在扶贫工作中，对扶贫工作负主要责任的政府，把扶贫资金作为扶贫医疗救助保险的主要资金来源，实行扶贫商业医疗保险制度，大大提高了贫困人口的医疗保障水平，有利于实现社会公平^[1]。

我国是社会主义国家。全民小康、全面小康。这是每个公民都应该享有的权利，这与减轻贫困有着不可分割的联系。政府投资等于以转移支付的形式为贫困人员购买商业保险，体现了政府对贫困人口的关怀，有利于促进贫困人口的健康和公平。

商业医疗保险可以更好地补贴贫困人员的医疗费用，社会医疗保险在保障全体公民的健康方面发挥着不可替代的作用。但是，根据中国社会医疗保险“覆盖面广、保障基本”的目标，中国的基本医疗保险保障范围广，但保障比例不足。特别是对于贫困人员和低收入人群，保障水平相对较低，这就是为什么中国的社会医疗保险覆盖率超过90%，但仍然存在因病致贫问题。对贫困家庭来说，如他们只是有资格享受基本的社会医疗保险，无疑是不足够的。通过引入商业医疗保险制度，政府采取措施保障贫困人口的医疗费用支出，更好地满足穷人的健康保险需求，促进“健康权的公平”^[2]。

2. 提升了政府扶贫的工作效率

地方政府实行商业医疗保险，参与社会医疗保险制度的管理和服务，创新公共行政方式，提高公共行政效率，增加财政效益。大力鼓励和支持商业医疗保险机构参与医疗保险的管理和服务，第一，可以“大大加快我国医疗保险制度建设进程”，进一步提高政府管理效率，特别是公共行政方面的创新。通过商业保险制度，地方政府可以提供更丰富、更优质的公共商品和服务，以及提高供给和监管两方面的效率。第二，引入商业医疗保险可以进一步完善我国的医疗保险制度。我国有城乡居民医保、城镇职工医保等医疗保障体系，但存在保障水平低、保障不完善的问题。商业医疗保险在赔付金额、赔付比例和服务能力上具有优势，可以为贫困家庭提供更全面的医疗保障，扩大医疗服务覆盖面和覆盖范围，提高医疗保障水平。第三，提高公共医疗服务供给效率。政府用资金购买的商业医疗保险，使商业医疗保险机构

为国家所用，由商业保险机构提供服务。政府使用市场工具来确保政府采购的规模，使商业保险机构能够提供广泛的灵活的商业医疗服务并丰富其实际供应。它可以更有效地利用社会资源，提高效率。第四，它节省了国家的财政资源。商业医疗保险用市场化方式支付贫困人员的医疗保险费用，全部或大部分由政府财政出资，这无疑是更好的使用国家公共资源扶贫攻坚的一种创新^[3]。

因此，政府利用资金购买商业医疗保险，参与有针对性的扶贫工作并将其纳入社会管理，是公共管理的创新，扩大了财政资金的有效性，完善贫困人口医疗保障体系，全面提高政府扶贫工作效率。

3. 增强了帮扶的精准性

我国的社会医疗保险筹资制度是根据支付水平确定医疗保险水平。当然，我国现行的社会保险制度为低收入群体提供了优惠待遇，然而，由于其“广泛覆盖和保障基本”的设立初衷，使其无法获得更高水平的保障水平，单靠目前的社会保障制度难以解决不平等和不均衡的保障问题。地方政府可以购买商业医疗保险，向社会贫困阶层提供扶贫服务和补充医疗服务。这就可以在一定程度上消除社会保障制度的不平衡和缺陷，而贫困家庭可以得到更准确、更充分的医疗救助。

首先，商业医疗保险对被保险人来说可能是“准确的”。商业医疗保险不包括广泛的目标，只针对特定群体。对于政府减少因病致贫的期盼，长期患病的贫困家庭和一般贫困家庭需要额外的医疗保障。商业保险为不同的项目提供了不同层次的保障，支持为贫困家庭提供了动态的保障。其次，商业保险的保障程度也可以更加精准。不同于以往的社会保障、政府援助和其他类似的公共援助制度，商业保险在补偿计划上可能会有更大的变化。因此，以“准确性”为基础的商业保险合同可以达成一项协议，保证所有医疗保障的稳定性。最后，商业医疗保险可以更加标准。地方政府对不同地区和贫困家庭的政策必然会有所偏差，商业保险机构可以提供更高水平的标准化赔偿和服务，在不同的城市提供标准化的服务，县（区）市之间可以有效避免因政策执行人的差异而产生的新的不公平现象。保险机构可充分发挥保险和损害赔偿的优势，提供更准确的医疗服务，提高公平性。

二、提升商业医疗保险精准扶贫效力的对策

1. 优化商业医疗保险用于精准扶贫的工作协调机制

为了使这项工作取得成功，必须提供可靠的工作制度、标准。解决商业医疗保险制度扶贫协调机制运行不

畅的问题，建立了有效相互作用的联络机制，以加强统一标准的实施，确保公共行政部门，特别是贫困人员医疗保险制度的有效运作，以及保险公司和贫困人员家庭之间的有效沟通。充分发挥商业保险在确保适当扶贫、充分满足贫困群众医疗需求中的现实作用。

第一，提高执行标准的效率。为理顺思路，优化扶贫医疗业务保险，宣传、提供保障、报告、申诉、政策整合，部门合作等。规范各部门职责分工，确保脱贫保险事业顺利有效发展。至于保险业最初的宣传及广告，各级扶贫服务按照务实高效的原则，为贫困家庭提供商业化医疗救助，并通过商业保险公司为贫困群众提供商业医疗保险规定的补偿手段和渠道，明确分配原则。让贫困家庭学会用保险来保护自己的权益，并由党和政府进行严密的监督。在供应保障方面，县级以上扶贫部门在扶贫资金综合规划中发挥主导作用，根据程序要求进行有效和受监管的投标，确保商业保险公司在中标后为贫困家庭填写表格，走访了不同地区的贫困家庭并提供了专门服务^[4]。

第二，地方政府正在探索建立联席会议制度，充分发挥扶贫开发领导小组的作用，定期举办研讨会，支持工作进度，建立沟通渠道和机制通过人员和资源的整合确保财政资源和政策的整合。在扶贫商业医疗保险方面，我们可以研究成立工作小组的可行性，由扶贫部门或公共卫生部门领导，建立跨部门、跨地区的工作组织。在实践中探索建立定期会议制度，由市扶贫办（乡村振兴局）、保险公司、医疗机构和民政管理部门共同领导。所有利益方有效参与，及时反馈问题和相关工作细节，确保扶贫医疗保险制度正常运行。

2. 完善市场化工具用于精准扶贫的激励机制

改善扶持政策，增加市场供应，帮助贫困人员，利用商业医疗作为市场导向工具，参与政府的扶贫工作，调动市场力量，提高资金使用效率，并取得良好的效果。但是，地方政府应探讨建立市场机制的可能性，将商业医疗保险的管理和激励制度纳入标准和规范的制定，以加强保险机构的积极性，确保有效参与市场工具。鉴于贫困人员的医疗费用是贫困家庭致贫的重要原因，如何解决低效率和资金分配不足的问题是关键，减少因病造成的经济贫困，但贫困家庭的医疗费用负担不是简单的转移到保险公司身上，它还影响保险公司和其他市场参与者研究和创造公平有效的营销工具的积极性，以及管理和促进贫困医疗保险的制度。例如，为提供贫困人员医疗保险的保险公司提供税务优惠，政府和工会为这

些商业保险公司提供更多雇主保险和工伤保险资源。加强对保险公司的管理，与行业管理部门合作，完善扶贫医疗保险服务状态，进行定量审查，通过有效的管理政策和激励措施，促进商业健康保险的发展，以减少贫困。

3. 加强商业医疗保险工具与其他扶贫政策的协同

作为减轻贫困和保障健康的重要手段，扶贫医疗救助的商业医疗保险可以将商业保险机构的高效率和强大的资源匹配能力应用到扶贫之中。同时，为了最大限度地发挥扶贫措施的效果，为贫困家庭提供医疗保障，防止因病致贫，还需有效的整合其他的医疗政策，形成政策合力。

一是融合医疗政策。商业补充医疗保险是健康扶贫工作的重要一环，想要达到全面保障贫困户健康的目的，必须要整合各项帮扶政策，同时，用好各项健康扶贫政策也能分散保险公司承保的费用。比如在降低贫困户实际支付的医药费用上县域可以探索提高新农合的报销比例，同时衔接民政救助，之后剩余的费用由保险公司兜底负责，保障贫困户的实际报销比例可以达到90%以上，通过资源的整合，极大的保障贫困人员的医疗需求，同时由于和各项政策的有效衔接，减轻了保险机构的承保压力，通过整合合力，各级救助帮扶政策起到了很好的协调统一的效果。

二是必须优化和补充扶贫资金。研究建立各级政府扶贫综合拨款机制，确保及时有效地向困难人群提供资金，以执行扶贫政策，并有效地为各级政府提供资金。完善扶贫资金筹措的相关合作程序，确保及时拨付扶贫资金。在大多数情况下，随之而来的更高的减贫成本既复杂又昂贵。审查和编制减贫基金具体项目的预算，审查支出制度的下列过程可加快核准扶贫支出的进程。将不同部门的扶贫资金集中在一个部门，以更高效更公平的方式使用。

4. 加强商业医疗保险扶贫的宣传力度

要传播利用商业医疗保险的信息，提高其效率，需要政府、商业保险机构和受益的困难群众群体的相互促进与合作。提高政府、社会和贫困家庭对保险的认识，了解保险，进一步利用保险，提高保险水平。最好在政府中发挥引领作用。减轻贫困的主要责任在于各级地方政府。地方政府有责任宣传和促进商业医疗保险，将其作为减少贫困和保障健康的重要手段。第一，为了掌握公共行政的新思维，必须利用市场手段增加扶贫医疗救助保险供给的比例。第二，在政策宣传工作中，必须大力宣传让贫困家庭知道有此保障，将商业医疗保险作为

医保政策的重要组成部分，帮助政府部门扶贫管理人员掌握商业医疗保险知识，全面实施商业医疗保险政策。第三，要在促进社会层面发挥更积极的作用。促进商业医疗保险为贫困人员服务，努力改善社会民生。我们呼吁各方面促进扶贫医疗保险，并旨在使整个社会改善对保险的态度，更有效地引进社会力量并协助提供商业医疗保险以减轻贫困。整个社会都为扶贫医疗保险领域发挥作用，更好地引导保险机构承担社会责任，增强参与扶贫活动的责任感。第四，更好地发挥保险机构的核心作用。保险机构必须在扶贫发展等方面承担更大的社会责任，传播保险知识，提供优质服务。一是优化保险产品供给，提供更多符合扶贫需求的产品，更好地推动产品和服务的推广。二是对保险广告的监管。可以利用各保险机构的网站，在各网站上宣传保险知识，并根据各地的现状，针对贫困家庭的特点进行生动、通俗、准确的广告宣传^[5]。

总而言之，消灭贫困，实现共同富裕，是我们社会主义国家的应有之义，随着“制度化、管理化、服务化”改革的深入，政府将购买社会服务，权力下放的做法越来越普遍，将会有越来越多的政府通过市场手段管理和供应扶贫医疗救助保险。为了预防因病致贫，增强困难群众的医疗保障能力，更多的地方政府正在研究利用商业扶贫医疗保险作为为贫困家庭提供医疗服务的重

要手段，以提高效益和政府的服务能力。

商业医疗保险是提高贫困家庭医疗保险水平的重要手段。政府建立了一套全面而有效的跨部门制度和标准，有助于有效协调卫生政策，还制定了支持发展商业医疗保险以减轻贫困的政策。要扩大商业医疗保险覆盖范围，造福困难群众，确保公益与效益的一致性，为困难群众提供商业医疗保险。促进商业医疗保险的长期健康发展，减轻贫困。从长远发展的角度，进一步完善贫困人口补充医疗保险的商业制度，可以确保为困难群众提供可靠的医疗保障，更好地与疾病贫困作斗争，为全面建成小康社会构筑更加坚实的基础。

参考文献：

- [1]雷春波.商业保险参与健康扶贫的运行机制研究[D].湖南师范大学, 2020.
- [2]孙佳莹.我国普惠性小额保险助推精准扶贫研究[D].辽宁大学, 2019.
- [3]李永芳.商业保险缓解中国农村家庭贫困脆弱性研究[D].中南财经政法大学, 2020.
- [4]张欣欣.人口老龄化背景下80后商业保险需求研究[D].山西师范大学, 2017.
- [5]文件 中共远安县委 远安县人民政府关于打赢精准扶贫精准脱贫攻坚战的决定.温志刚主编, 远安年鉴, 三峡电子音像出版社, 2017, 348-352, 年鉴.