

社会医疗保险中道德风险控制的经济学研究

李爱英

(安阳县社会医疗保险中心 河南 安阳 455100)

摘要: 社会医疗保险在保障人民群众的身体健康以及抵抗疾病费用风险等具有一定作用,也是社会保障体系一项重要组成。现阶段,随着医疗费用的快速增长,不但影响医疗保险作用,还在一定程度上影响其存在性。所以为确保社会医疗保险的良性发展,就需要从根本上分析医疗费用增长的原因。其中道德风险作为社会医疗保险所面临的主要风险,通常是造成医疗费用增长不合理的主要原因。本研究通过对社会医疗保险中道德风险控制进行经济学分析,保证我国社会医疗保险的健康发展。

关键词: 社会医疗保险;道德风险控制;经济学

社会医疗保险的道德风险不仅能够侵蚀社保基金,而且还会对医疗保障体系产生一定损害,将其进行控制和约束是确保社会医疗保险制度运行的重要前提。社会医疗保险费用异常增长是一种世界性问题,而对道德风险控制则成为了解决上述问题的关键,尤其是对其经济学研究方面具有一定的现实意义,可有效推动社会医疗保险体系的发展。

一、社会医疗保险中道德风险的概述

社会医疗保险道德风险是在社会医疗保险下,医疗的提供方与需求方通过借助各自优势所引起的社会医疗保险费用异常增长的行为。其中社会医疗保险道德风险包含医疗需方和供方道德风险。其中需方道德风险是参保者对社会医疗保险机构做出了不良行为,如过度利用医疗服务等。而供方道德风险是医疗服务的提供方对保险机构或者患者做出了不良行为,如医疗费用异常增长、服务质量降低。假如社会医疗保险机构可以合理对医疗费用进行控制,就不会发生道德风险,但是从现实方面来说,其保险机构并不能很好地掌控医疗费用。从实际费用方面而言,最大程度上是受到参保者、医疗机构以及医生等的影响。一般情况下,许多参保者会主动或者非主动提高医疗消费水平,导致道德风险的发生。

第一,表现形式。一方面个体生活方式能够在一定程度上影响疾病的出现,而社会医疗保险可以影响个体生活方式,这种情况就被称为事前道德风险。另一方面则是当发生疾病后存在多种治疗方案。参保者由于错误观念认为医疗服务价格与临床疗效呈正比,从而选取较为昂贵的方案。而道德风险的发生则与疾病治疗费用的价格存在密切联系,一般来说弹性较大的医疗服务会面临较大的道德风险。道德风险作为一种对医疗服务价格弹性的反应,因提供了社会医疗保险则导致个体直接承担的费用大多低于实际成本,进而发生了过度利用医疗卫生资源的情况。

二、道德风险发生原因

第一,环境。首先表现为信息不对称性,主要是社会医疗保险市场中参与方间,是造成道德风险的重要原因。因医疗服务存在一定地特殊性,临床医师会垄断性的掌握各项医疗信息,而且在疾病发展中具有充分的认知,其治疗方法也具有合理性与有效性。若患者缺乏医学知识,其信息收集能力也存在限制,不能很好地搜集、吸收相关医疗信息,再加之信息传递不充分,患者多处于劣势地位,而且对于疾病还存在一定地恐惧心理,所以对医

生十分信任^[1]。在这种情况下,则为医生过度医疗提供了机会,而且信息越不对称,医生的诱导能力就会越强,从而为供方道德风险的发生产生了可能。其次则是不确定性,其指的是事前不能了解某个事件的结果,简单来说如果事件的结果不止一种,就会发生不确定性。不确定性则主要表现在两个方面,(1)疾病治疗,主要包括患者差异性、治疗方式和结果的不确定性,不同的患者其治疗方式也存在一定地差异性,由此便形成了疾病治疗方式的不确定性。而同样的治疗方式,最后产生的治疗结果也有所不同。所以若诊断不明确,为了最大程度上减少医疗事故的发生,降低自身损失,医师则会采用相关措施,多建议患者精密的医疗设备检查,在一定程度上导致了难以比较医疗服务的价格和质量,使医师只注重自身利益,忽视自己所承担的责任。(2)医疗保健需求,其多存在不规则性与难预料性,这种情况只有在疾病发生时才会发生需求。医疗需求可能与人们的健康损害存在密切联系,每发生一次疾病都会或多或少增加死亡和损害身体功能的几率,而且还具有潜在的丧失获取收入能力的风险。虽然足够的收入能够确保获取食物等必需品,但是并不能使人们完全免除疾病。

第二,个体。首先表现在社会道德方面的缺失。虽然社会生活水平有了显著提升,但是人们的素质以及诚信意识较低,而且在市场经济下,人们主要以物质利益来对经济行为进行衡量。由于现代社会的高速发展,人们的思想与行动却愈发浮躁。随着社会责任感的丧失和贫富差距日益明显,导致一部分人出现了心理失衡情况,受到自私品质的影响为了达到目的会触碰法律以追求价值最大化。其次则是受到医疗市场的不完全竞争。虽然医疗机构不能操纵市场,但是却能在法律范围内规定自身的服务行为和价格。为了获取更高的利润,许多医疗服务机构会借助相关技术手段进行垄断,导致了市场出现恶性竞争^[2]。

三、道德风险的控制

第一,供给控制。比如在纵向一体化的社会医疗保险模式下,如果医师符合风险中立的经济人设定,其目的是期望效用最大化^[3]。假如医师的效用由收入 Y 和每个患者的治疗水平 Z_i 决定,那么每个患者都会存在一个最佳治疗水平 Z_0 ,而最佳治疗水平出现诱导消费等情况均会在一定程度上对医师的期望效用造成影响。而通过纵向化社会医疗保险模式,保险机构与医师利益存在高度一致性,医师若存在控制医疗费用的情况,保险机构则会按照患

者以及医师的实际情况、疾病种类、疾病症状等,分析出各项数据结果,并根据不同地区和疾病类型来获取最佳治疗费用,就可以最大程度上避免医生追求利益最大化而产生的供方道德风险。

第二,扩展拒保的范围。在保险承保范围中排除道德风险发生率高的保险疾病。一方面对于不同疾病类型,若疾病发生道德风险几率比较高则将其排除在承保范围外。另一方面则是对于同一疾病类型来说,为费用开支过高的疾病类型设置某段时间内的资金封顶线,防止出现保险资金黑洞。

第三,分级转诊制度。大部分患者选择去大型的综合性医院,也能够造成社会医疗保险资源浪费的情况。为有效避免患者盲目去大医院诊疗和鼓励个人合理就医,就需要在社会医疗保险行业构建相关制度,简而言之就是门诊服务由社区卫生机构进行承担,专科医疗服务则由医院来进行。

四、道德风险控制的经济学研究

从经济学方面分析,社会医疗保险的道德风险对其体系的安全运行具有十分重要的作用,因此控制社会医疗保险的道德风险需要引起人们的重视。道德风险控制的主要目的是为了保证医疗费用的科学性,控制其风险因素。

第一,整体层面。医疗费用会受到许多因素的影响,除了患者影响因素之外,还会受到医疗服务提供行为的影响。按照医师与患者的自身信息特点,医师不仅掌握了疾病信息,还存在专业的治疗知识,患者一般会按照他们决定进行执行。因此在一定程

度上通过利用医生控制医疗费用可以提高成功的可能性。要想实际解决社会医疗保险中出现道德风险,就需要从需求和供给进行着手。与需求方控制费用相比而言,供给方控制医疗费用具有一定特点,而对医疗保健者来说,就需要给予其一定地激励机制,比如预先支付费用等,给予供给方明确指示,可以让其主动的限制诊疗和药物的费用,控制经济成本。

综上所述,社会医疗保险中道德风险对保险的实际应用具有一定地影响,使得社会医保体系的实际应用与理想具有较大偏差,降低其自身的价值。受到道德风险的影响,医疗卫生费用会出现异常增长,影响了社会医疗保险的实施,对此控制道德风险,提升人们的社会医疗保险意识具有十分重要的作用。同时根据道德风险的控制进行经济学研究,可提高社会医疗保险的价值和功能,从而为人民群众提供良好的医疗服务。

参考文献:

- [1]于大川,吴玉锋,赵小仕.社会医疗保险对老年人医疗消费与健康的影响——制度效应评估与作用机制分析[J].金融经济研究,2019,34(01):149-160.
- [2]何文,申曙光.医保支付方式与医疗服务供方道德风险——基于医疗保险报销数据的经验分析[J].统计研究,2020,13(8):64-76.
- [3]潘振国.医疗保险支付改革后医疗机构的经济学探析[J].经济学,2021,4(1):28-29.

(上接第32页)

尬的局面。一方面需要合理使用各种现代化医疗手段,另一方面也要提高中医整体服务水平,构建中医特色服务制度,保持中医医院的特色,尽可能减轻患者的医疗负担。

3.协调发展

根据公立中医医院的实际情况,合理选择经营方法,从而达到统筹协调发展,有针对性的加大管理与改革方面的投入,突出中医特色,提高自身的市场竞争力。建立优势中医学科,发挥名科、名医的优势,扶持重点科室建设,从而构建知名中医品牌,构建一批医德高尚、中医基础好、治疗效果好且群众认可的名医,提高自身的竞争力。合理控制投资规模,避免单出扩大基础设施的方式来推动医院发展,需要大力推动现代中医技术发展,规避财务风险,减少药品费用增长速度过快,推动公立中医医院的可持续发展。

4.完善发展政策

需要坚持以政府为主导、社会力量积极参与的发展机制,公立中医医院的建设、设备采购、人员经费以及服务经费都是由相关部门负责审核并实施绩效补助方法。根据中医服务特点,构建完善的中医服务价格调整机制,适当增加中医服务价格,并合理制定中医医疗服务价格标准。可在大型公立中医医院进行试点改革,实施全面预算制度,并制定有效的评价方法,充分发挥中医优势,制定相应的补贴目录名单,对使用补贴目录名单中相关中医服务的医院给予一定的补贴。政府也需要增加公立中医医院的

财政投入,避免以药养医的情况出现,同时要增加公立中医医院补偿途径,合理控制医疗服务收费与药品收入,减轻患者的负担。此外还需要推广安全有效的中医药物,充分发挥中医成本低、毒副作用少的优势,严格按照卫生部门关于中医医院门诊与住院中医治疗的相关要求,避免公立中医医院失去中医特色。

结束语

从目前公立中医医院经济经营状况来看,其近些年来的业务收入增长,但资产利用率不高,业务收益率要低于综合医院,因此需要不断的调整经营模式,坚持中医特色,并推动名科名医建设,提高自身的市场竞争力,从而获得更好的发展。

参考文献

- [1]刘影,罗云,朋元媛.综合医疗改革对三甲中医院经济运营的影响分析[J].行政事业资产与财务,2020(3):60-62.
- [2]王诗意,潘小炎,李秋华,等.广西县级公立中医医院经济运营与发展研究[J].世界科学技术-中医药现代化,2017,19(1):184-189.
- [3]潘佳佳,王长青,张文良,等.价值医疗视角下中医医院DRG综合运营管理方案探索[J].中国卫生经济,2021,40(6):77-81.
- [4]雷偲.基于管理会计视角的公立医院经济运营分析[J].中国乡镇企业会计,2021(4):136-137.
- [5]魏亚卿,李育民,李林贵.药品零差价实施对某市市属公立医院经济运营影响分析[J].卫生软科学,2019,33(4):57-60.
- [6]杜波.新医改背景下对医院经济运营管理的优化探索[J].新金融世界,2021(2):124.