

完善医疗保险基金

之

浅见

○ 高文洪 ○

医疗保险是我国目前社会保障体系的三个组成部分之一。随着我国社会日益步入老龄化,用低廉的支出换取优质的医疗服务,满足广大群众基本医疗保障需求,将是事关我国社会主义政治、经济稳定和发展的重要问题。

按照“建立独立于企业事业单位之外、资金来源多元化、保障规范化、管理服务社会化的社会保障体系”的总体目标自 1989 年进行医疗保险改革以来,我国在建立全国统一的医疗保险保障体系方面取得了显著成绩。以社会医疗保险统筹基金和个人医疗账户为内容的医疗保险体系建设正在全国稳步推进。至 2000 年 6 月,我国医疗保障体系覆盖人数已达 1400 万人。然而,就实践中的医疗保险体系建设看,我们在资金筹集、资金管理等方面还存在着需要改进和完善的地方,突出表现在以下两点。

一是医疗保险资金筹集难度大。由于我国医疗

保险是由国家财政、地方企业、个人共同承担,实行“统账结合”的积累模式,即医疗基金分别按照一定比例进入两个账户:统筹基金帐户和个人帐户,而统筹基金实行的是现收现付制,而个人账户是完全的积累制。由于历史欠帐太多,国家财政、地方企业和个人均无力在较短时间内完全巨额积累,承担数额可观的医疗保险支出,因此,产生医疗保险基金的空账现象实验避免。目前,我国企业的各项社会统筹基金的平均缴纳比例已经超过工资总额的 40%,同时,随着 1994 年财政体制改革,中央和地方进行了财权、事权的分割,因此,中央财政继续增加在这方面的支出和提高个人缴费率的空间都已相对有限。

二是医疗保险资金增值困难。根据现行政策,保险机构应当留足两个月的发放数额,其余结余资金留存财政专户或购买国债。毫无疑问,现行医疗保险资金运作制度虽然保证了医疗保险资金的安

全,使其不被挤占、挪用,但是,却不利于提高基金的保值增值。而只有提高医疗保险基金的运作水平,不断保值增值,才能使医疗保险水平随着经济发展水平的提高而提高,才能不断弥补医疗保险基金缺口。

为解决上述问题,需要我们采取一系列的有效措施。

1. 适时调整医疗保险缴纳率。医疗保险缴纳率应当体现我国社会经济发展水平,充分考虑国家财政收支能力、企业经营状况和个人支付能力等多种因素。近期地看,由于目前我国企业经营普遍存在困难,所以应当保持较低的征收率。这一方面可以统一医疗保障体系,建立基本的制度框架;另一方面易为企业和个人接受,进而提高医疗保险覆盖面。远期地看,按照“三步走”战略,我国医疗保险缴纳率应逐步地相应提高,如将目前按上一年平均工资2%,调整到3%~4%等等。

2. 完善补充医疗保险制度。按照现行国家医疗保险制度的基本要求,参加基本医疗保险的用人单位及其职工和退休人员应当参加大额医疗费用互助,但实行国家公务员医疗补助办法的用人单位及其职工和退休人员除外,这固然与我国经济水平相关,但是它作为一项制度体系尚不能体现出它的公平、公益性,因此,我们有必要建立以下三种制度,以完善之:(1) 公务员医疗补助制度。即在基本医疗保险的基础上,享受医疗补助政策。(2) 企业补充医疗保险制度。即由社会医疗保险经办机构在强制性参加的“基本医疗保险”的基础上开办自愿参保的补充医疗保险,其保险起付线与基本医疗保险的封顶线相互衔接。这样,无力承担补充医疗保险的企业可自愿参呈,经营绩效好的企业则有了更加自由广阔的社会保险空间。(3) 商业保险性质的医疗保险制度,即由参加基本医疗保险的单位和个人向商业保险公司投保补偿高额医疗费用的补充医疗保

险。

3. 减持国有股,补充医疗保险基金。可出售上市企业的部分国有法人股,将所得收用于充实医疗保险基金。这一方面有助于实现国有企业有序地退出竞争性行业,优化国有资产结构;一方面可充实医疗保险基金,弥补医疗保险基金缺口,提高社会医疗保险水平。在实机成熟的条件下,可将募集到的医疗保险奖金以社会医疗保险基金的形式直接上市,从而在增加保险基金的同时,实现医疗保险的基金的资本化运用。

4. 发行医疗保险短期债券。医疗保险短期债券可以弥补医疗保险基金的不足,并且可通过政府贴息等补贴措施,达到增加社会医疗支出,拉动内需的作用。

5. 发行医疗保险彩票。为了解决我国医疗保险基金的不足,可模仿民政部门的作法,通过发行医疗保险彩票的方式。筹集医疗保险基金。美国的哈佛大学、耶鲁大学的医疗保险就是依靠发行彩票得以建立起来的。因引导,我们应赋予卫生部门发行医疗保险彩票的权力,以把社会公益性和筹集医疗保险基金有机地结构起来,达到解决我国医疗保险基金缺口的目的。

6. 规范医疗保险基金运作机制。我国目前医疗保险基金投向单一,运作单调,收益率较低。随着我国证券资本市场的完善和发展,可以考虑医疗保险基金投资渠道的多元化运作,例如购买债券、股票、基金或用于投资,从而不断提高保险基金投资收益率,提高医疗保险基金的自给能力。

总之,我国医疗保险制度的建立和完善是一个长期的过程,弥补我国医疗保险改革成本,解决医疗保险基金巨额缺口,是一个需要不断探索的过程。按照资金来源多元化的原则,采取切合实际的策略和措施,我国医疗社会保险体系就将不断得到发展和完善。