

覆盖是核心激励是关键——医保的命门

贺方浦

医疗保险全覆盖是和谐社会基础工程的必然选择。除部分特殊群体的医疗靠社会保障解决外，主渠道是依靠政府出政策，群众出钱的社会医疗保险解决。

全覆盖意味着服务大众，也是实现社会保险大数法则，这是社会保险追求的终极目标，是医保的核心。市场经济条件下，百姓都会用市场经济的观念审视社会保险政策，因此，激励机制、多赢的、多层次可衔接的医保政策是医保成败的关键。

符合“三个代表”的医保政策、人性化的服务，必然会受到群众的欢迎和拥戴。如何将既无税赋又无“成本”负担的社保优势发挥的淋漓尽致，是医疗保险能否被“市场”既群众接受的重要因素，也是摆在劳动保障和经办机构面前的严肃课题。以天津市医疗保险工作中的若干典型问题举例说明如下：

一、困难企业为什么不愿参加困企大病（门特）统筹？

2003年七月一日我市出台了“困企大病（门特）统筹”政策。当时批准符合参保资格的1100多户，实际参保340户仅占批准数的30.74%。主要原因在于参加“困企大病（门特）统筹”不如参加“大医保”合算。以03年为例：前者（费率12%）比后者（费率6.3%）每年仅少缴533.52元。而参加“大医保”比后者可多获得如下利益：

1.个人帐户利益：在职人员45岁以下者年可得228.48元、45岁以上者261.12元、退休人员更高；

2.门诊报销利益：按政策全数报销情况下，在职人员45岁以下者年可得2100元、45岁以上者2310元、退休人员比前述人员获利更高；

因此说，此项政策是不符合市场经济规律且不符合当初促进困企参保设计初衷的。他们不愿意参加困企医保是客观的必然。

据介绍吉林省困企参加医保实行多层次、低费率，有6%、4.5%、3%三种费率，供企业自主选择，可供参考。

二、医疗保险个人缴费为什么不够踊跃？

该项政策设计汲取了大医保政策的经验教训。采取了以社平工资为缴费基数以及设立六个月等待期。这些措施都比较好。但忽视了年轻人、低工资的承受能力和政策激励机制。

以03年为例，如个人缴费参加养老和医疗保险，一年需缴费养老1795.2元+医疗872.42元=2667.62元。04年则要缴3042元。仅两项参保就要用去全年收入的近50%，加上年轻人很少患病，因此，45岁以下的人群很少过问。此类应参保人群不少于100万人，实际仅参保2.7万人，且大多数是患病或接近退休人员。

如何让此项政策的激励机制发挥作用？建议采取按参保年龄设计不同费率档次。只要连续参保，就一直执行初始费率。如20岁参保，执行社平工资2%费率，中间不断缴直到退休可一直享受如2%的低费率；中间间断缴费，可宽限至半年内恢复缴费的，仍执行原费率；超过宽限期缴费的，就按照规定的相应费率执行。此举既有利于兼顾年轻职工承受能力又可起到激励职工长期连续缴费作用，可为广覆盖作出举足轻重的贡献。

为什么大病医疗救助每人年缴60元就可以保4.4 - 20万元的上限呢？其中重要道理就是全市

在职、退休参保人员悉数全员缴费——“大数法则”这一客观规律的充分实现。只要参保人数多，费率自然可以低一些。当然，具体操作时，要经过保险专业精算和权威决策把关。

三、效益好的企业、集团为什么不愿参加医保？

权利与义务不对等是症结所在。如：某集团年缴医保费1300万元，而全年报销额不足缴费的半数。他们讲，缴费额足够全额报销有余，何苦参保。缴费高低悬殊，而报销水平相等，差异只在个人帐户那么一点点。因此，效益好的大企业、集团只要稍加计算，就不愿参加医保了。

解决办法：全市各类参加医保单位均按社平工资为基数和统一费率参保，超社平部分参加补充医疗保险，高投入可实现高待遇（可统一由社保经办）险种设计重点应着眼大数法则的实现，统筹共济的主要因素在余命长短与身体健康与否之间。广覆盖成为可能，大数法则能够实现，推动集团参保成功无疑。

四、需及时解决的医保若干问题。

1. 农民工综合险值得提倡。

上海、成都等地推广的农民工综合险，费率不高却解决了当前困扰企业的工伤及大病住院两大难题。且有一定的养老保险保障。有人认为该险种有不公平之嫌。笔者认为农民工能够融入城市只是部分且个人根据发展亦需要时间选择决定。若有可与基本养老保险衔接的政策，即：达到规定年限，可由单位与个人补缴差额部分予以解决。实在是即考虑目前企业和个人负担又兼顾今后的农民工各种选择的可能。目前不少地区执行的要么五险全参加；要么只参加大病住院和工伤保险。显然前者更体现国家、企业、个人的多赢；亦体现社会保险与商业保险的双赢，当务之急是周密调研，智库权衡，政策出台，全国推行，各界拥护，实现多赢。

2. 家属（主要是学龄期人员）参加医保问题，也是职工非常关系的事情，原政策涵盖，现医保政策不包括。CCTV报道的白血病患者情况牵动亿万人心…。特别目前执行独生子女政策，一孩有病，全家歇班，因病致贫的已不鲜见。据说上海市已开展家属医保，国家应出台相应的指导政策，好事办好及时推广。

3. 残疾人参加医保问题。

根据调查数据推算，全国各类残疾人的总数为8296万人。按照国家统计局公布的2005年末全国人口数，推算出本次调查时点的我国总人口数为130948万人，据此得到2006年4月1日我国残疾人占全国总人口的比例为6.34%。各类残疾人的人数及各占残疾人总人数的比重分别是：视力残疾1233万人，占14.86%；听力残疾2004万人，占24.16%；言语残疾127万人，占1.53%；肢体残疾2412万人，占29.07%；智力残疾554万人，占6.68%；精神残疾614万人，占7.40%；多重残疾1352万人，占16.30%。残疾人就业和社会保障状况进一步改善。残疾人不仅与健全人一样享有平等的就业、择业、获得劳动报酬和收入的权利，而且应当得到特别的扶持、优惠和保护。五年间，200万农村残疾人实现就业，城镇新安排残疾人就业167.3万。截至2005年底，中国农村残疾人就业人数累计已达1800万，城镇残疾人就业人数达到463.6万。残疾人的社会保障覆盖面进一步扩大，全国共有700余万残疾人得到各种形式的社会保障。上海、天津、辽宁等地按照分类救助的原则，对重度残疾、一户多残等特困残疾人给予了特别扶助，提高了他们的保障标准和水平。残疾人失业登记工作逐步开展，对失业残疾人员制订了优惠扶持政策。

4. 据了解若干困企发生大病人员既与该职工“解除劳动合同”手续，随即参加医保个人缴费后，可当期享受住院待遇，病愈后，再恢复劳动合同。制度建设的不健全，使社保成了秀色可餐的“唐僧肉”…。职工的困难应有正规渠道解决，他们困难之处也正是制度应及时完善的方面。

五. 市场经济条件下社会保险设计的基本原则和途径。

1. 社会保险设计应遵循的基本原则。

- (1) 兼顾权利、义务基本对应基础上的共济原则；
- (2) 满足多层次社会保险需求的原则；
- (3) 按总体设计完善社会保险体系的原则；
- (4) 统筹兼顾注重政策平滑过渡衔接的原则；
- (5) 与我市总体经济发展相适应的原则；
- (6) 着力实现大数法则的原则。

2. 社会保险设计新途径建议。

(1) 借助高校、社会研究力量参与方案设计。如南大、财院保险系及社科院等专业单位，接受行政部门委托，按要求和编制原则，分别提出若干备选方案；

(2) 召开人大、政协、企业在职及退休职工代表、相关部门及社保经办机构等相关人员参加的政策听证会；

(3) 按听证会提出的问题和建议，各单位继续完善方案；（2、3程序视情况可进行几轮。）

(4) 行政部门集思广益汲取各方案之长，结合本市实际并借鉴外地、国外等成功经验，撷英总揽，正式提出方案。经领导审查、人大批准后发布实施；

(5) 进行对参与方案编制单位评审，分别予以表彰奖励。

总之，征缴创新做好了，社保基金支撑力即可大大提高，为群众谋利益就有了雄厚的物质基础，践行“三个代表”才好落到实处。

二00四年二月十八日