关于城镇居民医疗保险缴费方式的探索

Exploration on the Payment Mode of Medical Insurance for Urban Residents

翟敏
ZHAI Min

中国石油大连石化公司 辽宁 大连 116032
Petro China Dalian Petrochemical Company,
Dalian 116032, China

作者简介：翟敏（1964 年 -），女，山东省莒县人，在大连石化公司人事处（党委组织部）工作，主要从事基本医疗保险和企业补充医疗保险工作。

【摘　要】随着医疗保险参保人数的不断增加，现行的医疗保险缴费模式烦琐且落后，已经严重影响了经办机构的工作效率，影响了参保人员正常享受的待遇。论文试对现阶段医疗保险缴费模式存在的问题进行总结，探索更合理有效的缴费模式，实现医疗保险缴费方式的多样化。

【Abstract】With the increasing number of medical insurance premiums, the current medical insurance payment model is cumbersome and backward, which has seriously affected the efficiency of the agencies, and affected the normal treatment of insured employees. This paper tries to summarize the problems existing in the medical insurance payment mode at present stage, and explores a more reasonable and effective payment model to realize the diversification of medical insurance payment methods.

【关键词】城镇居民；医疗保险；缴费方式

【Keywords】urban residents; medical insurance; payment methods

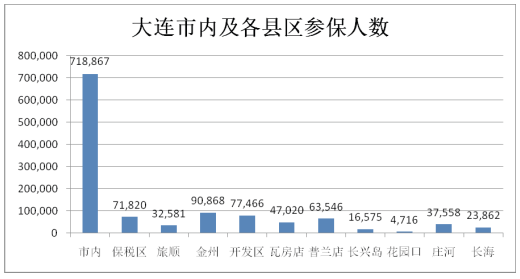
1 引言

大连市城镇居民医疗保险自2007年9月启动至今，各方面取得了突破性的进展。目前参保人数达118万多人，覆盖了未成年居民、老年居民、低保人员、大学生及残疾人五类人群。广大的参保人也确实从中得到了实惠与好处，据统计，2015年全市城镇居民享受门诊统筹129301人次，基本统筹基金支付门诊统筹医疗费1106万元；发生住院结算82977人次，基本统筹基金支付住院医疗费42477万元。

在看到成绩的同时，我们不能忽视其中存在的问题。随着参保人数的增加和覆盖面的扩大，保费的征缴越来越成为困扰各经办机构的难题。因此实现缴费方式的多样化，让参保人根据需要进行选择，从而更加方便快捷地缴纳保费成为各经办机构迫切需要解决的问题。

2 大连市城镇居民医疗保险参保征缴情况

据统计，目前参加大连市居民医疗保险的人数为1184879人。其中市内718867人，保税区71820人，旅顺32581人，金州90868人，开发区77466人，瓦房店47020人，普兰店63546人，长兴岛16575人，花园口4716人，庄河37558人，长海23862人。如下表：



按照人员类别划分，未成年居民718407人，老年居民124729人，大学生308918人，低保人员32233人，残疾人592人。如图1，市内及各县区分布情况如下表。

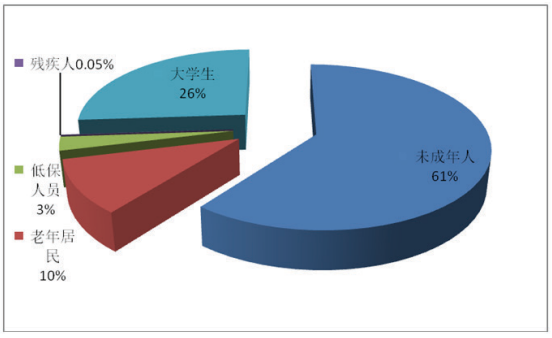


图1

市内及各县区分布情况如下：

人员类 / 所属区	未成年居民	老年居民	大学生	低保人员	残疾人
市内	403, 873	61, 296	238, 692	14, 785	221
保税区	7, 428	4, 015	60, 107	267	3
旅顺	21, 757	9, 620	0	1, 195	9
金州	73, 496	5, 499	10, 119	1, 695	59
开发区	75, 669	1, 495	0	292	10
瓦房店	35, 082	8, 287	0	3, 606	45
普兰店	49, 163	8, 596	0	5, 729	58
长兴岛	8, 472	7, 512	0	531	60
花园口	2, 995	1, 695	0	26	0
庄河	28, 969	5, 797	0	2, 774	18
长海	11, 503	10, 917	0	1, 333	109
合计	718, 407	124, 729	308, 918	32, 233	592

城镇居民医疗保险业务是由市内各区医保办事处及各县区医保中心具体经办的。街道办事处和学校作为参保代办单位，负责办理参保登记、保费收缴和发放医疗保险卡、证和册。居民保费的征缴采取现金和银行代扣两种形式。居民首次参保全部以现金形式缴费，其中在校学生（包括大学生）由学校代收保费后统一上缴至各医保机构；老年居民、低保人员、残疾人、学龄前儿童由户籍所在的社区代收保费后统一上缴至各医保机构。续缴保费根据参保人群类别采取不同的缴费方式，其中老年居民、学龄前儿童（县区户口）可持银行卡或存折到银行各营业网点缴费，由银行统一代扣，其他人群以现金形式缴费。

3 现阶段参保缴费模式存在的问题

3.1 代办机构存在漏缴、错缴问题，影响参保人正常享受待遇

每年预缴期（9月1日至12月31日）各街道社区的医保专管人员都要负责为本辖区内符合参保条件的居民进行参保登记，将姓名、身份证号等个人信息录入指定的报盘文件中，并且复印相关的材料，收取保险费后统一上交到所属的医保经办机构。由于社区医保专管人员来自不同岗位，综合素质参差不齐。有的年龄偏大，不具备基本的微机操作能力；有的学历和文化水平低，理解能力差，对居民报盘程序不掌握；有的工作懈怠，态度不端正，不认真学习居民医保政策，缺乏上进心和责任心，再加上街道医保专管人员调动频繁，工作交接不到位，漏缴、错缴、延迟缴费的现象严重，造成了参保人虽然在预缴期正常缴费，却不能正常享受医保待遇。根据2015年数字统计表明，全市共有1594人由于逾期缴费医保账卡处于封锁状态，不能正常享受医保待遇，其中代办机构漏缴、错缴原因导致的封锁人数160人，约占总人数的10%。

3.2 居民医疗保险银行代扣流程存在弊端

①银行代扣流程复杂繁琐。目前大连市承办居民医疗保险代扣业务的银行有三家，分别为交通银行、大连银行和中国银行。每家银行的扣款流程有所不同，大连银行的扣款程序最复杂，其具体的经办流程为：社区医保专管人员携带相关的材料及代收的保费到医保中心经办窗口办理参保，经办窗口审核申报的材料后，打印社保收据和《银行开户通知单》给社区专管人员；社区专管人员将《银行开户通知单》发放给参保人，参保人持此单到大连银行开户，银行柜员将校验码与医保编号邦定之后建立扣款帐户（活期存折或卡），打印《存款回单》给参保人，参保人再将《存款回单》返回社区，由社区专管人员统一上交至医保中心经办窗口，并凭此单领取医保卡、证和册，经办窗口根据参保人医保编号将《存款回单》中的银行帐号录入系统，最终实现银行代扣。整个经办流程涉及参保人和社区、医保中心、银行三家单位，经过社区代缴、参保受理、单据传递、银行开户、帐号录入等多个环节，哪个单位和环节出现问题都会造成扣款的失败。

②银行扣款程序存在缺陷，造成银行扣款失败。目前大连市内老年居民缴纳保费是通过交通银行代收并进行扣缴的，具体代扣流程为：医保经办机构每年12月份由业务系统自动生成当年老年居民应缴账信息，再通过专线以报盘的形式发送给银行，银行接受到报盘信息后进行扣款，完成后将扣款结果返回给医保经办机构，医保经办机构根据返回的结果将数据回写到系统中，最终实现代扣。其中存在的问题是：

第一、医保经办机构在后台生成应缴账后、前台窗口将无法收取保费或进行人员调转，待银行扣款结束后才能正常办理业务。

第二、银行后台只有在前台营业结束后（晚五点到九点）才能进行扣款，而且服务器运行速度缓慢，20000条数据需要至少2小时的时间才能处理完毕，由于首次扣款的数据量较大，每年都在60000条以上，因此只能选择在周五进行，医保经办机构最早于下个周一才能收到银行的数据返回结果进行回写，因此银行扣款受到时间的限制。

另外受银行年终决算及系统升级的影响，医保经办机构12月31日生成的银行报盘信息，银行无法处理，造成了一批参保人虽然在预缴期内缴纳保费，但是医保卡却处于止付状态，不能正常享受医保待遇。

第三、由于医保业务系统与银行扣款系统关联上存在一些问题，参保人如果有多个医保编号经过合并处理的或参保人银行卡挂失后补办新卡的，银行都无法正常扣款。

另外，参保人基本信息发生变化时需要同时到医保经办机构和银行进行变更，否则就会因信息不一致而造成扣款失败。根据2015年统计数字表明，大连市通过银行代扣医疗保险费的城镇居民总人数为83939人，其中代扣成功的人数为57341人，代扣失败的人数为26598人。

在代扣失败的人员当中，参保人银行卡余额不足造成扣款失败的为15959人；银行年终决算及银行系统升级而未在预缴期实现代扣的为3457人；参保人基本信息发生变化（姓名变更、身份证号码变更及升级）而造成扣款失败的为3192人；参保人存在多个医保编号经过合并处理而无法扣款的为2660人；参保人银行卡挂失补卡后无法扣款的为1330人。如图2所示：

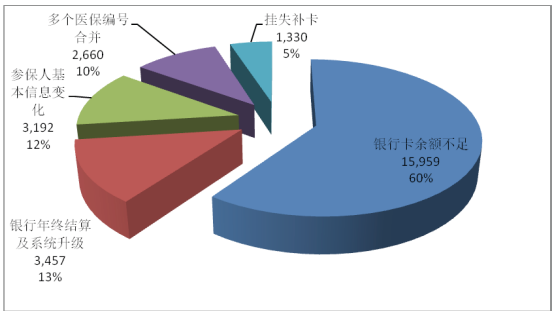


图 2

3.3 经办机构人员配备不足，工作繁重

据数字统计，市内及各县区医保中心每年要处理全市约100个街道（镇），1000个社区（村）和700家学校（包括幼儿园）上百万居民的参保缴费业务。每到预缴期，医保经办机构的办公大厅里人群簇拥，经办窗口队伍冗长。窗

口人员需严格审核代办机构申报的材料，并将报盘文件导入系统中与公安库信息进行比对，校验通过的建立医保账户，收取医疗保险费；未通过的需要同代办机构专管人员核对信息，修改报盘文件后重新导入，才能进行下一步业务的操作。由于系统的限制，数据量大的报盘文件在导入的过程中，常常会出现错误提示或运行停止的现象，严重影响业务经办的效率。

随着市医保中心业务的不断下移，各个医保经办机构在做好居民医疗保险业务的同时，还要承办城镇职工医疗保险的各项业务，包括参保账户管理、医疗保险关系转移接续管理、定点医疗机构费用结算管理、异地医院待遇审核、职工工伤和生育保险待遇审核等。现有工作人员的配备已经远远不能满足业务发展的需要，如果还不增加各个医保经办机构的人员编制，势必影响居民医疗保险工作的顺利开展。

4 实现缴费方式的多样化，方便居民缴费

4.1 通过个人网上银行缴纳保险费

随着互联网技术的应用和发展，网上银行已经被广泛的应用于各个领域，通过网上银行缴纳信息通讯费、煤气水电费已经被大众所接受。

作为居民医疗保险的经办机构，应同银行技术部门积极沟通，搭建合理有效的网络平台，实现网上银行缴纳医疗保险保费。网上银行缴纳保费方便快捷，参保人不需要到医保经办机构，也不需要到代办机构，只要持有银行卡，在银行营业网点注册成为个人网上银行的客户，登录银行网站，按照相关提示，就可以完成缴费，这不仅方便了参保人，更大程度上减轻了代办机构和医保经办机构的工作压力。

4.2 通过个人手机银行缴纳保险费

手机银行是网上银行的延伸，也是继网上银行之后又一种方便的金融业务服务方式。网上银行缴纳保费实现后，通过手机银行缴纳保费的问题也将迎刃而解。手机银行具有网上银行无法比拟的特色优势：

第一 、随身使用。参保人只要随身携带可以上网的手机，无论何时，身在何处，都能缴纳保险费；

第二、申请简便。参保人可以通过银行门户网站、手机网站、个人网上银行三种方式进行自助注册，也可以随时到银行营业网点办理柜面注册手续，简单方便；

第三、登录快速。参保人可以下载安装“快速登录软件”，点击手机菜单中的软件图标即可实现一键登录。

第四、安全可靠。手机银行支付功能有严格限制，必须要求本人到柜台去办理签订协议，才能转账、缴费，同时银行采取静态密码、电子银行口令卡等多种手段确保参保人资金与信息的安全。

4.3 通过微信支付和第三方支付功能缴纳保险费

随着中国互联网金融的兴起以及智能手机等设备的不断完善与普及，第三方支付平台已经被越来越多的人所应用，其中具有代表性的就是微信支付和第三方支付。

微信支付是集成在微信客户端的支付功能，用户可以通过手机完成快速的支付流程。微信支付以绑定银行卡的快捷支付为基础，向用户提供安全、快捷、高效的支付服务。手机微信的注册和使用方法非常简单。客户只要拥有一部智能手机，就能通过手机号或QQ号注册一个微信账号。登录此微信账号，要在微信中关联一张银行卡，并完成身份认证即可将智能手机变成一个全能钱包，之后即可购买商品和服务，用户在支付时只需在手机上输入密码，无需任何刷卡步骤即可完成支付，整个过程简便流畅。目前微信支付已实现刷卡支付、扫码支付、公众号支付和APP支付的方式，从而满足了用户的不同支付场景。

而基于WEB网页开发的第三方支付，有效地解决了用户批量缴费的难题。作为居民保险经办机构，应当制定缴费业务渠道支付平台项目的实施方案，开通医保的微信公众平台，并选择一家信誉良好、有资质的银行与之合作，由银行在公共账号上进行系统开发，银行与医保经办机构通过专线进行系统对接，以报文交互的方式完成交易的流转。具体的操作过程如下：

参保人通过微信关注或二维码扫描在手机端进入医保微信公众平台，在缴费和查询中输入姓名、身份证号和验证码等信息，此信息通过微信平台被发送到银行。银行通过连接的专线，将加密数据发送医保经办机构，医保经办机构对参保人信息进行验证及查询处理，并将查询结果返回银行，银行再将返回结果显示在微信客户端。参保人根据回显的待缴费金额，进行在线支付，银行进行账务处理。如果缴费不成功，则在微信客户端回显缴费不成功；如果缴费成功，则将加密后的缴费数据发送医保经办机构，医保经办机构接收数据后更新参保人的缴费状态，更新完成后将结果发送银行，银行再将缴费成功结果在微信客户端显示。微信支付不仅适用于参保人个人缴纳保费，而且适合用街道、学校这样的代办机构办理批量缴费业务，其操作过程基本相同。

4.4 通过银行查询缴费机缴费

由于银行营业网点没有单独受理居民保险缴费业务的柜台，每年到预缴期银行缴费窗口排队现象严重，给参保人带来极大不便。作为医疗保险经办机构，应当同银行技术人员沟通，在银行营业网点自助服务区的查询缴费机中增加居民保险的缴费功能，让参保人按照操作步骤自助完成缴费，缴费后可以通过余额查询、明细查询实时掌握缴费和扣款情况。这种缴费方式比较适用于习惯在银行营业网点缴费的老年居民。

4.5 通过社区终端自助缴费

居民医保经办机构应当协调区人社局、社保卡管理中心等相关部门，搭建统一的平台，在每个社区都设立社保自助服务一体机，实现自助缴费。居民只要持有社会保障卡，在自助服务一体机上按提示操作，并且卡内余额足够支付医疗保险费，就能够实现扣款。目前大连市80%的城镇居民已经更换了社会保障卡，为实现自助缴费创造了良好的条件。

随着居民医疗保险缴费人群的增加，居民医疗保险的征缴工作将面临更大的困难，只有不断地探索更加合理有效的缴费方式，才能保证居民医疗保险事业的健康发展。