

Some Thoughts on Introducing Social Business Cooperation Mechanism to Innovate Medical Insurance Management Method

Fuqiang Chen

Rugao Social Medical Insurance Administration, Rugao, Jiangsu, 226500, China

Abstract

The profit-seeking nature of commercial insurance is different from the pure public welfare of social medical insurance sponsored by the government, but as a supplement to social insurance, it plays an indispensable role in the field of people's livelihood security. In line with the tenet of "social insurance people's office, do a good job of ensuring for the people", medical insurance centers in various localities make innovative use of the advantages of the management system of commercial insurance companies and introduce them into social medical insurance management. From the advantages of commercial insurance companies in undertaking social insurance to the experience of medical insurance practice in Rugao City of Jiangsu Province in recent years, this paper expounds that the cooperation between social security departments and commercial insurance companies has brought good management effect, and demonstrates that it is a trend cooperation in line with the current medical insurance fund management.

Keywords

social business cooperation; innovation; medical insurance management

引入社商合作机制创新医保管理方法带来的几点思考

陈富强

如皋市社会医疗保险管理处, 中国·江苏如皋 226500

摘要

商业保险的逐利性与政府主办的社会医疗保险的纯公益性看似风马牛不相及,但是作为社会保险的补充,在民生保障领域却发挥了不可忽缺的作用。各地医保中心本着“社会保险人民办,办好保障为人民”的宗旨,创新性地利用商业保险公司管理制度的优越性,将其引入社会医疗保险管理,解决了医保部门在单一行政管理机制上存在的问题,克服管理瓶颈,加强医保基金监管,提高服务水平,促进了医保事业健康、安全的发展。论文从商业保险公司的社商承办优势,到中国江苏省如皋市医保近几年工作实践的心得,阐述了社保部门与商业保险公司合作共同焕发生机,带来了良好的管理效果,论证这是符合当前医保基金管理的一种趋势性合作。

关键词

社商合作; 创新; 医保管理

1 社商合作的背景及如皋做法

1.1 社商合作的背景

由政府主办的社会医疗保险是一项基本民生保障工程,当前中国医疗保障水平与人民群众健康需求及经济社会发展要求不相适应的矛盾还比较突出^[1]。

城乡和区域医疗卫生事业发展不平衡,资源配置不合理,农村、社区医疗医疗保障水平比较薄弱,医疗保障制度不健

全,医疗机构管理体制和运行机制不完善,政府对医疗的投入不足,医疗费用过快上涨,个人负担过重,人民群众反映强烈^[2]。

1.2 中国如皋社商合作的基本情况

2018年,如皋市社会医疗保险管理处在充分论证的基础上,开拓了一条医保管理新思路——社商合作,充分利用商业保险公司的经办优势,让商业保险公司参与医疗保险管理,分别将城镇职工大病医疗保险交由中国人民财产保险股份有限公司承办,城乡居民大病医疗保险交由中国人寿保险股份

【作者简介】陈富强(1975-),男,中国江苏如皋人,本科学历,高级经济师,从事医疗保险研究。

有限承办,城镇职工自费补充医疗保险交由利安人寿保险股份有限公司承办,城镇职工基本照护保险交由上述三家公司联合承办。

2 社商合作的管理优势

2.1 用人机制的优势

医保经办机构作为政府的职能部门,用人是以级别和定员为依据,不利于人员主观能动性的激发,留不住优秀人才和个别不适应人员的流出现象较明显,很难突破编制内用人机制。而商业保险公司经营体制是以经营目标为用人准则,只要经营成本能够承受,按实际工作需要去确定进多少人和进什么人,执行严格的考核制度,对各个岗位人员进行考核,个别不适应岗位人员,执行退出制度,形成能进能出,充分保证队伍的稳定和技能的提升,解决了用人机制的瓶颈。

如皋市社会医疗保险管理处将部分业务委托给商业保险公司后,商业保险公司根据所承办项目灵活自主招聘了具有相应计算机、会计、医学、药学等相应需求专业人才,派驻医保各科室,共同参与。

通过业务委托服务,三家保险公司共配备52人(其中派驻23人)参与医保业务管理,解决了医保工作用人难题,保证了医保各项工作的稳步推进。

2.2 人才培养专业优势

经济社会的发展、人民群众的就医需求的增加,给医保事业的发展提出了更多的要求^[3]。很多专业人才和业务在相关地区都是创新性的,因此对专业人才的需求也有其特殊性。

如何系统性地快速培养所需专业的人才队伍是值得医保经办机构思考的问题。而大型商业保险集团是一个人才聚集地,还可以通过商业保险公司本身的核保、核赔、调查及精算队伍配备情况,灵活地面向社会定向招聘人才、根据需要培养人才,根据经营项目组建人才队伍,为承办项目提供专业技能的支撑,对新项目人员进行专业化和系统性培训,使之能快速适应岗位要求,融入医保管理的各个岗位。同时,各商保公司均成立了“健康保险事业部”,抽调具有核赔、调查方面丰富工作经验的管理人员充实到项目经办工作中,专人专职服务承办项目,直接增强了医保经办的业务能力和水平。

2.3 制度管理的系统优势

社会医疗保险是不以盈利为目的,坚持收支平衡,略有

节余原则^[4],有利于统筹社会各种要素,形成管理服务平台,但对于发现问题和解决问题的迫切性往往没有商业保险经营机制强烈。

商业公司经营机制是一种重过程管理的制度,在经营目标确立的前提下,及时发现问题和解决问题,对问题的解决具有内生动力的机制,具有完善的经办模式和制度体系,经办资质也得到监管部门的认可。其制度健全,运营模式合理,系统建设高效,拥有总部统一开发的大病保险、照护保险、异地委托调查等项目经办业务系统,能快速适应项目需求、组建业务队伍、提高人员的专业性和权威性,为辅助管理医保基金提供系统支持。

2.4 异地服务网络优势

经济越发展,人口的流动性就越趋频繁、地域越趋广泛,做好异地就医服务管理、加强对异医疗服务行为的监管是当前医保工作急需解决的问题^[5]。

如皋医保社商承保险公司均为大型的国企(利安公司是江苏省政府主办,具体有全省性的服务网点),拥有得天独厚的遍布全中国的网点,均能充分发挥公司内部的协查机制,降低了异地调查的成本,提高了调查效率,为跨省、市的异地调查工作提供有力保障。2018年,城乡居民大额费用和外伤异地调查2399例,拒付外伤84例,涉及金额280万元,查获虚假发票一例,涉及骗取医保基金200多万元,有力保障了基金的安全。

2.5 医疗保障待遇互补优势

商业保险产品作为社会保险的补充,在加强自我政策宣传的同时,可以利用社商合作平台,深入调研,因地制宜,开发出适应本地区的医疗保险补充产品,供群众自主选择,减轻患者的就医负担,协同减少“因病致贫、因病返贫”的现象,提升人民群众生活的满意度和幸福感。

3 当前社商合作面临的困难

3.1 项目受政策的测算影响,容易造成赤字的风险

引进商业保险参与医保管理是一个新颖事物,各统筹地区都在尝试性开展,但由于开展项目内容不同,没有一个可以完全借鉴的成熟经验和方法。在做项目预算时,只能以历史数据和个人的主观经验进行模型类推,稍有不慎,易造成赤字。

2018年,如皋医保分别将城乡居民大病医疗保险、职工

大病医疗保险、职工自费医疗保险、职工照护保险委托给中国人寿保险股份有限公司、中国人民财产保险股份有限公司、利安人寿保险股份有限公司和这三家公司联保经营,职工大病医疗保险、职工自费医疗保险、职工照护保险均能本微利运营,但城乡居民大病医疗保险定价缺乏历史经验数据,待遇标准实施市级统一,结果导致承办单位250多万的年度亏损,严重影响了承办公司的积极性。

3.2 对承办项目缺少按实调整机制

作为商业保险公司,需要坚持收支平衡、略有结余的经营原则^[6]。政府对重大项目均采取招标的方式,一旦招标文件确定,招标过程完成,合同双方均根据招标合同完成承办项目。但由于各统筹地区的经济发展水平(筹资能力)、地区发病率的特点、医疗机构的服务能力、人民群众的就医习惯、地方政策的调整等都不完全一样,招标测算时形成的数据的滞后性(有的项目是参照国家标准、有的是参照其他地区、有的是参照本地区历史数据)与真实执行会有一定差距,一旦写入合同,双方只能按合同结算,如出现偏差,无法进行按实际运行情况修正调节,否则就是违反合同标的,变为违规操作,形成责任风险,还容易违纪被纪委问责,如不进行调整却又违反了商业保险参与承办项目“保本微利”的经营原则。而且,合同一旦签订,往往都是三年或以上,中途不得改变,也就是说承保公司要连续多年处于亏损状态,严重影响承办公司的积极性,也不利于项目的健康持续发展。

3.3 商业保险公司人员的稳定性不足

商业保险公司灵活用人机制弥补了政府用人机制的缺陷,但其所聘人员的待遇基本都不是太高,属于中下等水平,不利于激发人员的活力,没有一个好的薪酬待遇,难以留住优秀人才,一旦有好的去处,跳槽是正常的事。而且容易引起连锁反映,不利于承办项目岗位的稳定性和项目的连续性,会影响到项目执行的效果。

4 思考与启示

4.1 加大对社商合作的支持力度

政府还有不少人商业保险公司参与政府项目的观念还停留在“逐利”二字上,带着有色眼镜看待商业保险公司,视商业保险公司如洪水猛兽,认为商业保险公司参与社会医疗保险的目的就是为了攒钱,所以对商业保险公司参与社会医疗保险管理不太支持,甚至明确反对,在招标采购、标的

落实、项目执行上不是给予政策和监管,而是人为设限,不利于商业保险公司积极参与到社会医疗保险的管理中来。

4.2 要在制度上予以保障

办好医疗保险,满足群众需求不仅是医保一个部门的职责,更需要财政、卫计、药监、物价、审计、纪检等部门通力配合。各部门应各司其职,完成好本职工作,又要发挥联动机制,共同加强对定点机构的监督,为医保事业的发展想办法、出主意,创造更多的有利于医保事业发展的条件,对开拓性的工作要及时提出指导性意见,创造更好的保障机会。

建立项目盈亏调节机制,对于承保单位因政策性原因带来的亏损要根据实际情况,予以合规合理的适当调节,从制度上调动商业保险公司的积极性和项目的延续性。

4.3 医保部门要加强对商保的监管考核

在社商合作中,要做到职责分明,医保部门主要是负责政策的制定与落实,起主导和决策作用。

商业保险公司侧重于日常的运转和过程操作和管理,起辅助作用。千万不能本末倒置,让商业保险公司主导承办项目。

医保经办部门应制定可行的考核方案,加强对商保公司的日常行为管理和考核,包括派驻人员的管理、业务经办的水平、员工的能力提升、项目的推进序时、是否有定期汇报分析制度等,制定出各岗位的考核办法,结合年度指标、主要工作和年度预算,实行年(季)度考核,根据考核结果拨付项目资金,商业保险公司在年度产生的利润如超出限定的比例,必须将多余部分及时返还,实现盈利共享、风险共担的机制,确保商保公司严格按招标协议执行。

4.4 引入第三方评价机制,接受社会监督

社商合作是一个新鲜事物,项目的履行情况不能仅由医保中心说了算,最重要的是引进由财政、纪检、审计等部门联合的第三方审计制度,对项目招标的必要性和合理性、双方协议的履行情况、产生的社会效应等进行全过程的评估审计,要得到社会和人民群众的认可。符合协议要求的,才能给出资金拨付的建议,对于不符合的情况,责令相关方进行整改,以增加医保工作的社会透明度,获得群众的支持。

探索完善基本医疗保险管理体系,有效整合基本医疗保险经办资源^[7],从整体着眼,细节入手,创造医保管理新动力,社商合作是必然趋势,合作双方也应借助合作平台,探索创新思路和方法。

相信在医保行政主管部门的领导下,在社会各部门、各界支持下,这种合作的道路将会越来越充满活力。

参考文献

- [1] 聚焦社会民生热点 解决社会民生难题 [EB/OL].
<https://wenku.baidu.com/view/82ce8ad10242a8956aece409.html>.2013.10.12
- [2] 朔漠.浅谈对新医改的看法和建议 [EB/OL].<https://wenku.baidu.com/view/f2da7ab387c24028915fc3ec.html?fr=search-1-income6-ps-rec1&fixfr=%2BHZsW98kxEoBOSXMo0l0hQ%3D%3D>.2015.6.29
- [3] 白丹,薛秦香.探讨城乡居民医保整合工作中存在的问题及应对措施 [J]. 饮食保健,2018,5(16):296.
- [4] 杨波.探究医疗保险实施中的安全基金管理 [J]. 现代经济信息,2011(16):38-38.
- [5] 徐艳丽.医疗保险基金监管中存在的问题及建议 [J]. 现代经济信息,2014(19):159-159.
- [6] 季晨明.社保医疗保险与商业保险公司合作焕发生机 [J]. 商情,2014(43):238-238.
- [7] 国务院.国务院关于印发医药卫生体制改革近期重点实施方案(2009—2011年)的通知(国发〔2009〕12号)[J]. 中华人民共和国国家卫生和计划生育委员会公报,2009(05):10-15.