

农民工医疗保险评估指标体系的构建

Establish Migrant Workers Health Insurance Evaluation Index System

王翠琴, 黎民

Wang Cui-qin, Li Min

(武汉大学社会保障研究中心, 武汉430072)

[摘要]探索建立起一个科学有效的农民工医疗保险评估指标体系,对我国农民工医疗保险政策的制定和完善,以及改善农民工的医疗保险状态有着很重要的作用。文章借鉴国内外医疗保险评估的经验,运用层次分析法建立了我国农民工医疗保险评估指标体系。

Abstract: Explore the important role of establish a scientific and effective of migrant workers health insurance evaluation index system on establish and improve of migrant workers' medical insurance policy and improve medical insurance status of migrant workers. Referring to the experience of health insurance at home and abroad, using analytic hierarchy process to establish China's migrant workers health insurance evaluation index system.

[关键词]农民工; 医疗保险; 评估; 指标

Key words: migrant workers; medical insurance; assessment; index

[中图分类号]F840.61 **[文献标识码]**A **[文章编号]**1002-6487 (2009) 02-0023-03

[基金项目]教育部人文社会科学重点研究基地重大项目 (07JJD840204)

1 医疗保险评估的国内外经验

农民工医疗保险属于医疗保险的大范畴,并且,世界各地的医疗保险制度都有相通之处,所以,我们在进行农民工医疗保险的评估时,可以借鉴国内外相关的医疗保险评估经验。

1.1 医疗保险评估的国内经验

在国内,我们可以借鉴城镇职工基本医疗保险和新型农村合作医疗的相关评估经验来进行农民工的医疗保险评估。

在城镇职工基本医疗保险方面,我国的医疗保险改革时间较短,对其进行评估的研究尚未成熟。在现有的指标体系的研究中,主要围绕构成要素、运行环节或者特定方面效果的研究,还没有形成一套统一的、全面的、系统的城镇职工基本医疗保险评估指标体系。有学者认为医疗保险统计应包括如下指标:医疗保险机构数、医疗保险人员数、基本医疗保险基金额、个人医疗保险基金额、医疗卫生费总额、人均医疗卫生费用额、劳动者医疗保险率。我国的统计年鉴从2004年开始有对医疗保险方面的统计内容,但其指标只涉及到两个方面:年末参保人数和基金收支情况。有学者提出在现阶段要加强医疗保险的微观评价研究,特别是要加强从参保人员角度出发的知情度和满意度研究,并对知情度和满意度研究的内容和在评价过程中的注意点作了相关探讨。另外一些医疗改革试点也尝试着对医疗保险进行评估,如镇江和深圳,它们都根据本地区医改的特点提出评估指

标。

在新型农村合作医疗的评估方面,其评估体系大致可分为两种类型:区域性评估和综合性评估。区域性评估指标体系,如江苏省启东市采用资金到位率、人口覆盖率、受益率、有效补偿比、疾病经济负担、基金的使用、费用控制和服务质量控制等指标,对启东市合作医疗改革实施一年期间的过程进行评价。综合性评估指标体系,大部分学者运用层次分析法和 DelPhi 法建立了农村健康保险综合评价指标体系,指标分为正向指标、负向指标和双向指标,综合评价时对指标进行标化,计算标化值的加权和作为被评单位的综合评分。有的从被评单位是否具有开展健康保险的基本要求、保险管理和保险效益三方面进行综合评价,有的从抗风险、公平、效率、费用控制、健康效果、服务利用、促进卫生服务等七个方面构建评价指标体系。有的学者采用 Donabedian 质量评价理论 Structure-process-outcome 的改良模式,建立了结构、过程、结果和影响评价模式等。总体来看,这些评估指标体系分别从新农合运行内容角度,如参保情况、保险基金筹集、运作和管理情况、医疗服务和质量情况、参合人满意度情况;医疗保险社会效益和经济效益角度进行评价,如社会经济情况、覆盖率、可及性与可得性、居民健康状况、保险基金收支管理情况以及公平性情况等方面进行评价。

1.2 医疗保险评估的国外经验

世界各国都十分重视对医疗保险的评估,对其评估是为了对医疗保险的质量及社会效益、经济效益作出判断,从而为医疗保险的运作与管理提供决策依据。国外评估医疗保险的首要指标是公平性,其次才看其经济效益与影响。

2000年 NHS(英国国民医疗保险制度)制定的全民保健制度运行效果评估指标体系,共分6方面51项终端指标。这6方面分别是:社会健康水平的提高、可及性的公平、适当健康服务的有效供给、效率、病人和家属国民健康服务的经历、医疗服务的健康结果。

美国的医疗保险评价技术非常发达,医疗保险机构在签约医疗服务供方、选择医疗保险支付范围时,都要对医疗技术、服务项目、药品、医疗服务质量等进行费用效果评价。医疗保障公司会不间断地对其保险计划进行评估,以不断修正、完善,美国政府对其实施的 Medicare 和 Medicaid 则更加注意各方面的评估,以满足人们的基本医疗,稳定社会。

法国在全国聘请了3000多名精通医术的监督顾问,他们的任务就是巡查医生诊断、处方和实施的医疗方案,有权向医生提出质疑,有权访问患者,对医生和医疗机构的违法行为可以诉诸法律。

加拿大医疗保险模式受到了该国绝大多数居民的支持。本着公平、效率、效果以及卫生服务提供者自主性的原则,该国联邦政府采取了一系列改革政策与举措,使加拿大人民能获得更高质量的卫生保健服务。

2 我国农民工医疗保险评估指标体系的构建

2.1 农民工医疗保险评估指标体系构建的原则

农民工医疗保险由于涉及的利益方众多,评估指标体系变量多而错综复杂。为使构建的指标体系达到粗而不失描述农民工医疗保险的主体本质特征,细而不失评估和建模实施可能性的目的,在设置具体指标时,本研究按照以下原则来构建农民工医疗保险的评估体系:(1)系统整体性原则,农民工医疗保险是社会保障制度的一个重要有机组成部分;(2)科学性原则,指标能尽量科学全面地反映农民工医疗保险的内涵和运行状况;(3)可操作性原则,指标的数据容易收集、可量化、并易于计算,从而减少由于主观臆断而产生的误差;(4)可比性原则,

指标能在不同统筹规模的城市间进行比较；(5) 动态导向性原则，农民工医疗保险具有明确的目标和发展趋势。

2.2 农民工医疗保险评估指标体系的具体构建

2.2.1 指标的选取及解释

农民工是一个过渡群体，是农村剩余劳动力转移的一个中间表现形式，农民工的医疗保险制度是全民医保制度的一个特殊部分。我国农民工医疗保险评价指标体系可从业绩、财务和管理三个方面来评价，构成一个统一的体系。

农民工医疗保险主要是一项公平性社会政策，目标是给农民工应有的国民待遇，提高农民工的健康水平，所以农民工医疗保险的业绩可从公平性和健康水平两方面来评价。对于公平性具体可设置覆盖率（参保农民工人数/应参保农民工人数）、参保人数增长率、参保者患病就诊率、统筹基金支付金额占医疗费总额比重、参保者年门诊诊疗人次数占总门诊诊疗人次数比重、参保者年住院人次数占总住院人次数比重、就诊者对大型医疗设备年人均利用次数。前四个指标反映农民工享有医疗保险的情况，后三个指标主要是将农民工群体与其他群体进行对比，其参加农民工医疗保险之后的医疗情况。

对于健康水平具体可设置两周患病率、职业病发病率、职业病治愈率、职业病总死亡率、意外死亡率、遗传病死亡率，这几个指标在一定程度上可以反映农民工在参加了医疗保险后的健康水平状况。

财务可以从农民工医疗保险的收支状况和成本两方面来评价。收支状况主要反映医疗保险资金的收支平衡情况，具体可以设置三个指标：当期医疗保险基金总额占当地 GDP 的比重、基金当期结余率、基金人均累计结余占当地农民工平均工资的比重。因为农民工医疗保险的成本主要是农民工本人和单位双方承担，所以，成本可以设置农民工个人医疗保险费用负担率、企业医疗保险费用负担率这两个指标。

管理可以从农民工医疗保险的医疗费用控制状况和行政效率两方面来评价。其中医疗费用控制状况反映农民工医疗保险水平是否适应当前经济发展水平，农民工本人是否能承担，农民工医疗保险能否可持续发展，具体可以设置人均门诊费用占当地农民工平均工资比例、人均住院费用占当地农民工平均工资比例、人均医疗保险费用支出占当地农民工平均工资的比例、人均农民工医疗保险费用支出的增长率与当地人均 GDP 的增长率的比值这四个指标。行政效率可以设置农民工医疗保险转移接续的便利性、医疗保险缴费方式的便利性、农民工医疗保险数据入库率这三个指标。

2.2.2 基于 AHP 的农民工医疗保险评估指标层次分析与指标权系数赋值

层次分析法（Analytic Hierarchy Process）是由美国运筹学家萨蒂（Satty T. L.）教授于20世纪70年代提出的，是一类将定性分析与定量分析相结合的多目标、多属性决策方法。由专家和决策者对所列指标通过两两比较重要程度而逐层进行判断评分，利用计算判断矩阵的特征向量确定下层指标对上层指标的贡献程度，从而得到基层指标对总目标而言重要性的赋权结果。其具体方法为：

（1）构造指标两两比较的判断矩阵

对每一层次单个因素的相对重要性，由数值形式给出判断，并写成矩阵形式，如表1。矩阵表示相对于总指标 A 而言，各准则层指标 B_i 的相对重要性。通常取 1, 2, ..., 9 及它们的倒数作为标度，其标度含义见表2。

表 1 判断矩阵形式

A	B ₁	B ₂	B ₃
B ₁	b ₁₁	b ₁₂	b ₁₃
B ₂	b ₂₁	b ₂₂	b ₂₃
B ₃	b ₃₁	b ₃₂	b ₃₃

表 2 标度及含义

标度	含义
1	两指标相比,具有同等重要程度
3	两指标相比,一个指标比另一个指标稍微重要
5	两指标相比,一个指标比另一个指标明显重要
7	两指标相比,一个指标比另一个指标非常重要
9	两指标相比,一个指标比另一个指标极端重要
2,4,6,8	取上述两相邻判断的中值

(2) 层次单排序和一致性检验

层次单排序是根据判断矩阵计算,相对于上一层某指标而言,本层次与之相联系指标的重要性次序的权值,它可以归结为计算判断矩阵的特征根和特征向量问题,即对判断矩阵 B, 计算满足 $BW = \lambda_{\max} W$ 的特征根和特征向量,并将特征向量正规化,将正规化后所得到的特征向量 $W = [W_1, W_2, \dots, W_n]^T$ 作为本层次指标 $b_1, b_2, \dots, b_n$ 对于其隶属指标 A_k 的排序值。

为了检验判断矩阵的一致性,需要计算它的一致性指标 CI, 定义 $CI = (\lambda_{\max} - n) / (n - 1)$ 。当 $CI = 0$ 时,判断矩阵具有完全一致性。 $\lambda_{\max} - n$ 愈大, CI 就愈大,那么判断矩阵的一致性就差。并且需要将 CI 与平均随机一致性指标 RI 进行比较。RI 的取值见表3。

表 3 阶数及 RI 值

阶数 n	1	2	3	4	5	6	7	8	9
RI	0.00	0.00	0.58	0.90	1.12	1.24	1.32	1.41	1.45

CI 与 RI 的比值称为判断矩阵的一致性比率。如果判断矩阵 $CR = CI / RI < 0.10$, 则此判断矩阵具有满意的一致性; 否则就需要对判断矩阵进行调整。

(3) 层次总排序

层次总排序从上到下逐层进行。如果总指标 A 隶属的 n 个指标 $B_1, B_2 \dots B_n$ 对 A 的排序数值向量为 $W(A-B)$: $(a_1, a_2, \dots, a_n)$, B_{ik} 对指标 B_i 的层次单排序数值向量为 $W(B_i-B_{ik})$: $(b_1, b_2, \dots, b_k)$ ($i=1, 2, \dots, n$), 那么, B_{ik} 对 A 的数值向量为 $a_i * W(B_i-B_{ik})$ 。表4中各指标后面的数字表示层次总排序的权重。层次总排序权重也就是综合评价指标权重即为所求。农民工医疗保险评估指标体系及权

重的层次分析计算的结果见如表4，具体过程略。评估指标体系建立后，

表 4 农民工医疗保险有效性评估指标体系及权重

总指标	准则层指标	次准则层指标	子指标层	
农民工医疗保险有效性指标 A	业绩指标 B1 0.7332	公平性指标 C1 0.5499	覆盖率 D1	0.1486
			参保人数增长率 D2	0.1313
			参保者患病就诊率 D3	0.05275
			统筹基金支付金额占医疗费总额比重 D4	0.1292
			参保者年门诊诊疗人次数占总门诊诊疗人次数比重 D5	0.02218
			参保者年住院人次数占总住院人次数比重 D6	0.02648
			就诊者对大型医疗设备年人均利用次数 D7	0.0394
		健康水平指标 C2 0.1833	两周患病率 D8	0.05054
			职业病发病率 D9	0.007413
			职业病治愈率 D10	0.03875
			职业病总死亡率 D11	0.03875
			意外死亡率 D12	0.01786
			遗传病死亡率 D13	0.02999
	财务指标 B2 0.1344	收支指标 C3 0.0672	当期医疗保险基金总额占当地 GDP 的比例 D14	0.0224
			基金当期结余率 D15	0.0224
			基金人均累计结余占当地农民工平均工资的比例 D16	0.0224
		成本指标 C4 0.0672	个人医疗保险费用负担率 D17	0.0336
			企业医疗保险费用负担率 D18	0.0336
	管理指标 B3 0.1323	医疗费用控制状况 C5 0.099225	人均住院费用占当地农民工平均工资比例 D19	0.0451
			人均门诊费用占当地农民工平均工资比例 D20	0.0451
			人均农民工医疗保险费用支出的增长率与当地人均 GDP 的增长率的比值 D21	0.00902
			医疗保险转移接续的便利性 D22	0.02002
		行政效率指标 C6 0.033075	缴费方式的便利性 D23	0.003411
			农民工医疗保险数据入库率 D24	0.009641

只需要将各地区农民工医疗保险各项指标的标准化得分乘以指标权重就得到其综合得分，简便可行。本研究构建的农民工医疗保险的综合评估指标体系对农民工医疗保险运行进行监测评估、为相关部门决策提供依据、促进农民工医疗保险的完善和发展、对农民工医疗保险评估理论的发展有一定价值。

[参考文献]

[1]杜栋，庞庆华. 现代综合评价方法与案例精选[M]. 北京：清华大学出版社，2005.

[4]张晓，李少冬等. 社会医疗保险制度改革指标体系构建与评估探索[J]. 中国卫生经济，2005，（1）.

[5]赵文龙，郑美雁. 我国城镇职工基本医疗保险评价指标体系的构建[J]. 统计与决策，2005，（3）.

[6]杜进林. 新型农村合作医疗综合评价指标体系研究[D]. 郑州大学，2006.

- [7] 罗桂华, 张亮. 农民工参加医疗保险的难点与政策建议[J]. 医学与社会, 2007, (4) .
- [8] 曲雅萍, 米红. 农民工医疗保险制度模式研究[J]. 卫生经济研究, 2006, (9) .