

学校编码: 10384  
学 号: B200112006

分类号 \_\_\_\_\_ 密级 \_\_\_\_\_  
UDC \_\_\_\_\_

厦 门 大 学  
博 士 学 位 论 文

二元医疗保险问题研究

Research Dual Medical Insurance

杨新民

指导教师姓名: 邓子基教授

专业名称: 财 政 学

论文提交日期: 2005年5月

论文答辩时间: 2005年9月

学位授予日期: 2005年 月

答辩委员会主席: \_\_\_\_\_

评 阅 人: \_\_\_\_\_

2005年5月

## 厦门大学学位论文原创性声明

兹提交的学位论文，是本人在导师指导下独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考的其他个人或集体的研究成果，均在文中以明确方式标明。本人依法享有和承担由此论文而产生的权利和责任。

声明人（签名）：

年 月 日

## 内 容 摘 要

从我国目前的经济发展和社会状况看,大部分民众基本上解决了温饱问题。按照马斯洛的需求理论,在解决了生存问题之后,健康需求就会排在主要位置,成为人们的首要需求。我国 1998 年之后所进行的医疗保险体系改革,其对象只是涵盖了城镇职工;一度实行的农村居民合作医疗制度因失去了赖以存在的集体经济基础而处于崩溃的边缘。按照公共财政的要求,为社会公众提供基本的医疗保险服务是政府的职责所在。因此,本论文针对我国现存的二元经济结构和二元社会结构,结合我国经济和社会水平,探讨应该如何设计具有中国特色的医疗保险制度,以满足社会公众“病有所医”的公共需求。

全文共分 7 章:

第 1 章是导论,主要介绍了本文研究的背景、主要目标、选题的意义、采用的研究方法和创新与不足。

第 2 章是医疗保险的理论基础。论文分析了西方社会保障理论的发展历史,认为有多种理论可作为社会保障的理论基础,但从医疗保险制度本身的特点和运行模式出发,公共产品理论和福利经济学是医疗保险制度分析的理论基础。

第 3 章是医疗保险的历史分析和国际比较。这一章首先分析了我国古代的医疗保险制度的发展和演变,认为政府在医疗保险中应该发挥主要作用,而民间救助则是政府医疗的重要辅助。接下来分析了其他国家的医疗保险制度,从资金来源、管理模式和支付模式对四种典型的医疗保险模式进行了简单比较分析,认为四种模式既有共性,又各有其优势和缺陷。

第 4 章分析论文我国的二元经济结构、二元社会机构和二元医疗保险制度。文章首先对二元经济结构和二元社会结构在我国的具体表现进行了分

析,总结了我国二元经济结构和社会结构的特点,指出:在二元经济结构和二元社会结构长期存在的情况下,社会保障必然也表现出一种二元性,进而,医疗保险也必然会表现出一种二元性,因此,我国的医疗保险制度只能针对城镇居民、农村居民和低收入群体采用不同的保障方法。

第5章分析了我国社会医疗保险的需求、价格及最优数量问题,并提出了我国医疗保险制度设计的原则和应该选择的模式。首先对影响社会医疗保险供给和需求的因素进行了分析,然后,结合我国的实际情况,通过历史数据来测算我国社会基本医疗保险的需求量,并对所测算的需求量的可行性进行了分析。

第6章对我国现代医疗保险制度的演进及选择进行了分析。分别分析了建国后我国城镇职工医疗保险制度和农村医疗保险制度的演变,总结了我国医疗保险制度的成败得失,并在前面几章分析的基础上,提出了我国医疗保险的模式选择和设计原则。

第7章就我国的医疗保险制度提出了设想。我国应该建立的是筹资渠道多元化、保障水平较低、覆盖面较广的多层次的二元医疗保险体系,并分别对城镇职工的医疗保险制度、农村居民的医疗保险制度、低收入群体的医疗保险制度以及商业医疗保险制度设计提出了建议。

**关键词:** 二元经济; 二元社会; 医疗保险

## **Abstract**

In accordance with the present economic and social development, most people are able to dress warmly and eat their fill. Maslow's Demand Theory indicates that health would become the most significant demand for public after resolving the surviving problem. After 1998, China government implements the reformation of medicinal insurance system, which yet only applies for urban residents. Along with the downfall of Collective Economy, cooperative medicinal system for rural residents collapsed gradually as it lost the economic basis that was ever depended on. The public finance requires that government should be obligated to provide the basic medicinal insurance for public. Therefore, this dissertation, focusing on the existing dual economy and dual social structure, will integrate the status of economic development and social development in China and discuss how to design Chinese medicinal insurance system so that public are able to have medical treatment.

This dissertation is divided into seven chapters, as follows:

Chapter One is introduction, which includes background, main target, meaning of the topic and methodology.

Chapter Two explains academic frameworks of medicinal insurance. It suggests the development of social security theory in west countries and figures several theories, which is regarded as academic foundation of social security. However, both public goods theory and welfare economy are academic frameworks of medicinal insurance system in accordance with its characteristics and operational model.

Chapter Three reviews history of medicinal insurance and make horizontal

comparison with other countries. This chapter analyzes the development of historical medicinal insurance in China and presents that government should play great effects on medicinal insurance whereas civilian salvation is only regarded as assistant measure. Subsequently, it discusses the medicinal insurance system in other countries and compares with four typical medicinal insurance models in capital source, management model and payment model. As a result, it believes that four models not only have some commonness, but also have their own characteristics.

In Chapter Four, it suggests dual economy, dual social structure and dual medicinal insurance system. First, this dissertation discusses the detailed representation of dual economy and dual social structure in China and summarizes the characteristics of Chinese dual economy and dual social structure. It points out that it is necessary for social security to represent duality in the long-term existing of dual economy and dual social structure. Consequently, duality will be presented in medicinal insurance system. Therefore, Chinese medicinal insurance system should adopt different methods to urban residents, rural residents and low-income individual respectively.

In Chapter Five, it analyzes the demand, the price and the optimal amounts of Chinese medicinal insurance and proposes the principles of medicinal insurance design and optional models. First, this dissertation discusses some factors that impact on supply and demand of medicinal insurance system. Accordingly, it measures the basic demand amount of Chinese medicinal insurance by historical data and analyzes the feasibility of measured demand amount. In terms of former analysis, this dissertation suggests the principles of medicinal insurance system design and optional model.

Chapter Six analyzes the development and option of Chinese modern medicinal insurance system. It explains the evolvement of medicinal insurance system for urban residents after 1949 and that for rural residents respectively, and summarized the successes and failures of Chinese medicinal insurance system. In addition, it presents the model options and principles of medicinal insurance system design on the basis of former chapters.

In Chapter Seven, the dissertation envisages the optimized Chinese medicinal insurance system. In conclusion, China shall diversify financing portfolio, and establish more comprehensive dual-medicinal insurance system, which offers different levels of services to citizens both in cities and countries, and those low-income individuals.

**Key Words:** Dual Economy; Dual Social; Medical Insurance

## 目 录

第 1 章 导论.....	1
1.1 选题意义与简要综述.....	1
1.2 研究方法.....	2
1.3 论文结构.....	4
1.4 创新与不足.....	5
第 2 章 医疗保险的理论基础.....	7
2.1 西方社会保障理论的发展.....	7
2.2 福利经济学与医疗保险.....	12
2.3 市场失效理论与医疗保险.....	14
第 3 章 医疗保险的历史分析和国际比较.....	18
3.1 我国古代的医疗保险制度.....	18
3.2 医疗保险的主要模式的比较分析.....	23
3.3 四种医疗保险的模式比较与分析.....	28
第 4 章 二元经济、社会结构及二元医疗保险制度.....	33
4.1 二元经济结构的界定及其在我国的表现.....	33
4.2 城乡二元性的衡量.....	36
4.3 我国的二元社会结构.....	47
4.4 我国社会保障的二元性.....	51
第 5 章 社会医疗保险的最优供给.....	56
5.1 社会医疗保险的供给分析.....	57
5.2 社会医疗保险的需求分析.....	60



---

5.3 社会医疗保险的合理供给.....	62
<b>第6章 我国现代医疗保险制度的演进及选择.....</b>	<b>72</b>
6.1 建国后城镇职工医疗保险制度的演变.....	72
6.2 农村医疗保险制度的演变.....	80
6.3 我国医疗保险制度的成败分析.....	84
6.4 我国医疗保险的模式选择.....	92
6.5 医疗保险制度设计的原则.....	97
<b>第7章 我国医疗保险制度的设计.....</b>	<b>102</b>
7.1 城镇职工医疗保险制度设计.....	102
7.2 农村居民的医疗保险制度.....	108
7.3 低收入群体的医疗保险制度.....	114
7.4 商业医疗保险.....	117
7.5 医疗保险的配套改革.....	122
<b>参考文献.....</b>	<b>127</b>

## Contents

<b>Chapter 1 Introduction.....</b>	<b>1</b>
1.1 Meaning of Topic.....	1
1.2 Methodology.....	2
1.3 Dissertation Structure.....	4
1.4 Innovations and Insufficiencies.....	5
<b>Chapter 2 Academic Frameworks of Medicinal Insurance.....</b>	<b>7</b>
2.1 Development of Social Security Theory in West Countries.....	7
2.2 Welfare Economy and Medicinal Insurance.....	12
2.3 Market Failure Theory and Medicinal Insurance.....	14
<b>Chapter 3 History of Medicinal Insurance and Comparison     with Other Countries.....</b>	<b>18</b>
3.1 Historical Medicinal Insurance System In China.....	18
3.2 Comparison with Main Models of Medicinal Insurance.....	23
3.3 Comparison and Analysis with four Medicinal Insurance Models .....	28
<b>Chapter 4 Dual Economy, Social Structure and Dual     Medicinal Insurance System.....</b>	<b>33</b>
4.1 Definition of Dual Economy and its Representation in China.....	33
4.2 Scale of Urban-rural Duality.....	36
4.3 Dual Social Structure in China.....	47
4.4 Duality of Social Security in China.....	51

<b>Chapter 5 Optimal Supply of Social Medicinal Insurance.....</b>	<b>56</b>
5.1 Supply Analysis of Social Medicinal Insurance.....	57
5.2 Demand Analysis of Social Medicinal Insurance.....	60
5.3 Rational Supply of Social Medicinal Insurance.....	62
<b>Chapter 6 Development and Option of Medicinal Insurance System.....</b>	<b>72</b>
6.1 Development of Medicinal Insurance for Urban Residents after 1949.....	72
6.2 Development of Medicinal Insurance for Rural Residents.....	80
6.3 Successes and Failures of Chinese Medicinal Insurance System.....	84
6.4 Model Option for Chinese Medicinal Insurance System.....	92
6.5 Principles for Medicinal Insurance System Design.....	97
<b>Chapter 7 Design for Chinese Medicinal Insurance System.....</b>	<b>102</b>
7.1 Medicinal Insurance System for Urban Residents.....	102
7.2 Medicinal Insurance System for Rural Residents.....	108
7.3 Medicinal Insurance System for Low-Income Individual.....	114
7.4 Business Medicinal Insurance.....	117
7.5 Relevant Reformation of Medicinal Insurance System.....	122
<b>References.....</b>	<b>127</b>

厦门大学博硕士学位论文摘要库

## 第1章 导 论

本章首先简要综述已有的研究成果,说明选题意义;其次提出论文的研究方法;对所研究问题的基本思路和论文的基本结构予以说明;最后简要说明论文的创新与不足。

### 1.1 选题意义与简要综述

为人民谋福利一直是现代政府的首要职责。在政府所提供的福利中,保障公民的健康应该是政府的主要目标之一。同时健康权也是公民的基本诉求。完善的医疗保险制度是保证全社会公众健康的重要手段。它对于提高劳动生产率、加速经济增长、促进社会发展、保证社会公平都有重要的意义。

但是,现实的问题是:医疗保险改革是一个世界性的难题,对于我们这样一个二元经济结构和二元社会结构特征都非常明显的发展中国家来说,其难度可想而知。

很多专家学者也都意识到了这个问题,对我国的医疗保险制度和国外的已有模式进行了探讨。这些研究主要集中在三个方面:

第一,对国外医疗保险模式的分析和研究。周云(2003)、李洪珍(2003)、岳颂东(2000)、汤文巍(2003)等分别介绍了国外的医疗保险制度,并总结了许多值得借鉴的结论。吕学静(2001)的分析应该是国内目前研究这一问题最全面的,但是,她的研究也只是局限于比较分析,没有把国外医疗保险制度与我国国情的兼容性问题进行探讨。

第二,从政府公共卫生体系来研究这一问题。政府的公共卫生体系的建立和完善是一个宏观问题,特别是在 SARS 发生后,对这方面的研究取得了长足的进展。刘宗杰(2003)、胡鞍钢(2000)等从整个卫生体系与国民经济和社会发展的角度分析了我国卫生体系的改革。应该说,这是他们站在战

略高度上来为我国的卫生体系改革提出对策。但是，医疗保险毕竟只是卫生体系的一部分，虽然医疗保险的改革和设计必须在这个卫生体系的框架下来进行，但太过宏观的政策设计不一定适合于医疗保险。

第三，分别研究城镇职工的医疗保险制度和农村居民的医疗保险制度的发展和完善。这方面的研究可以说是汗牛充栋。王东进（1999）、姚宏（2000）、左学金（2001）、仇雨临（2003）等对我国城镇职工的医疗保险制度设计提出了许多新的思路。在这方面，武汉大学的社会保障研究中心以及中国人民大学的人事和劳动学院的学者们对于我国城镇职工的医疗保险制度提出了许多好的建议，并在实践中得到采纳；梁鸿（2000）、虞国柱（2002）、陶勇（2002）、宋斌文（2003）、王红漫（2004）等则从不同角度研究了农村的医疗保险制度的建立和完善问题，这些研究直接推动了新型合作医疗保险制度的出台。但是，上述这些研究，基本上都是把城镇职工的医疗保险制度和农村的医疗保险制度割裂开来研究，只有有限的几篇论文把二者综合起来考虑。李迎生（2001）在社会结构转型的框架下，探讨了我国二元社会保障体系的建立和完善问题；王飞跃（2004）则根据贵州的情况，提出城乡的社会保险制度并轨方面的研究。

上述研究，对于我国医疗保险制度的改革和完善起到了积极的作用。但是，笔者认为，这些研究没有考虑到我国的医疗保险制度只能在二元经济结构和社会结构的框架下来分析；没有考虑到在公共财政框架下，政府在医疗保险方面的责任；也没有分析我国医疗保险的基本水平应该是多少。

论文在上述研究的基础上，对我国的医疗保险制度提出自己的建议和思路，希望对建立和完善我国的医疗保险制度有所裨益。

## 1.2 研究方法

合理、科学的研究方法对于分析现实的经济问题是至关重要的。研究方

法和研究工具的选择会从根本上影响到一篇论文的质量。从本文的目的出发, 论文所采用的研究方法主要有以下四种:

### 1.2.1 规范方法

规范方法是经济学研究的基本方法之一, 它用于解答“应该是什么”的问题。本文的研究也采用了这一方法。论文首先分析了政府在医疗保险中应该处于什么样的地位? 应该起什么样的作用? 进而分析了我国的医疗保险制度应该是怎么样的。

### 1.2.2 实证方法

实证方法是经济学研究的另一种基本方法, 它回答的是“是什么”这一问题。实证方法在经济学研究中的重要性不言而喻。本文运用这一方法, 用历史数据来分析我国二元经济结构和二元社会结构的特征及表现, 指出我国在长期内仍然是一个二元性特征明显的发展中国家; 同时测算了现阶段我国医疗保险的基本需求量, 并分析了针对这一需求量下我国政府、企业和个人各自的经济承担能力。

### 1.2.3 比较分析的方法

比较分析也是论文采用的一种研究方法。应用这一方法, 通过对典型的医疗保险模式的比较分析, 结合我国的实际情况, 提出了我国的医疗保险模式的选择。

### 1.2.4 问卷调查的方法

问卷调查是获取基本数据的常用方法。由于相关的数据难以取得, 只能根据统计学的基本原理, 通过选取典型样本的方式来获取整体样本的相关数据。论文采用这一方法, 调查了上海在医疗保险改革后对商业医疗保险的需

求，一方面为社会医疗保险的完善提供了数据，另一方面也为商业医疗保险的发展提供了建议。

### 1.3 论文结构

全文共分 7 章：

第 1 章是导论，主要介绍了本文研究的背景、主要目标、选题的意义及所采用的方法。

第 2 章是医疗保险的理论基础。论文分析了西方社会保障理论的发展历史，认为有多种理论可以作为社会保障的理论基础，但从医疗保险制度本身的特点和运行模式出发，公共产品理论和福利经济学是医疗保险制度分析的理论基础。

第 3 章是医疗保险的历史分析和国际比较。这一章首先分析了我国古代的医疗保险制度的发展和演变，认为政府在医疗保险中应该发挥主要作用，而民间救助则是政府医疗的重要辅助。接下来分析了其他国家的医疗保险制度，从资金来源、管理模式和支付模式对四种典型的医疗保险模式进行了简单比较分析，认为四种模式既有共性，又各有其优势和缺陷。

第 4 章分析论文我国的二元经济结构、二元社会机构和二元医疗保险制度。论文首先对二元经济结构和二元社会结构的在我国的具体表现进行了分析，总结了我国二元经济结构和社会结构的特点，指出：在二元经济结构和二元社会结构长期存在的情况下，社会保障必然也表现出一种二元性，进而，医疗保险也必然会表现出一种二元性，因此，我国的医疗保险制度只能针对城镇居民、农村居民和低收入群体采用不同的保障方法。

第 5 章分析了我国社会医疗保险的需求、价格及最优数量问题，并提出我国医疗保险制度设计的原则和应该选择的模式。论文首先对影响社会医疗保险供给和需求的因素进行了分析，然后，结合我国的实际情况，通过历史



Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to [etd@xmu.edu.cn](mailto:etd@xmu.edu.cn) for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库