

文章编号:1006—2106(2005)03—0032—03

# 对推进企业补充医疗保险的思考

王正芹\*

(中国铁路工程总公司,北京 100055)

**摘要:**目前我公司系统多数企业均按属地原则参加了当地的基本医疗保险,但是在“低水平、广覆盖”的原则下,企业职工患病自负负担过重,不利于职工队伍的稳定。因此,企业需要建立补充医疗保险来解决这些问题。本文从建立补充医疗保险的必要性;如何建立补充医疗保险;建立补充医疗保险的实践;企业补充医疗保险的完善等方面进行分析,从而将建立补充医疗保险的方法、措施形成一个较为完整的体系,真正达到促进企业医疗改革,解除职工医疗后顾之忧,稳定职工队伍,对树立以人为本,构建和谐企业,增强企业凝聚力,促进企业发展起到积极作用。

**关键词:**企业;补充医疗保险;推进

**中图分类号:** C939      **文献标识码:** A

按照国务院的总体部署,医疗保险制度改革正在加快推进。医疗保险制度的建立是完善社会保障体系的一项重要举措,是社会进步的标志。其特点是建立社会统筹医疗基金与个人医疗帐户相结合的医疗保险制度,职能是保障职工的基本医疗需求,水平是与当地的社会生产力发展水平以及各方面的承受能力相适应。国务院颁布的《关于建立城镇职工基本医疗保险制度的决定》,〔国发(1998)44号〕,把“低水平、广覆盖”确定为医疗改革的基本原则,这就意味着基本医疗保险制度对各类人群的医疗保障将主要体现社会的公平原则,而难以充分照顾不同人群的现实差别,难以满足多层次的医疗需求。特别是在具体的实施细则中,国家制定了基本医疗诊疗目录、药品目录及服务设施标准,超出目录以外及服务设施标准以外的医疗费用需参保职工全额自费,而且各地区均设立了起付线和统筹基金最高支付限额、部分支付诊疗项目及药品的自负比例。这就需要依靠建立包括企业补充医疗保险在内的多层次医疗保障体系加以解决。因此在推进基本医疗保险的同时,需要同步发展企业补充医疗保险,从而促进医疗保障制度的进一步完善。

## 1 企业建立补充医疗保险的必要性

企业补充医疗保险是企业在参加基本医疗保险的

基础上,由企业自主决定,根据自身情况筹资建立的补充性医疗保险计划。企业补充医疗保险依法享受国家的有关优惠政策。它是在基本医疗保险之外存在及发展,并对基本医疗保险起补充作用的医疗保障制度,是作为基本医疗保险制度的一个配套政策提出来的,是医疗保险体系中不可或缺的重要组成部分。企业补充医疗保险重点用于解决退休人员个人负担的医疗费用,以及职工住院治疗需个人自付的医疗费用。

我国实行社会主义市场经济,多种经济形式并存,多种用工制度并举。由于社会用工制度不同,劳动者的经济收入就不同,使得不同行业间客观上存在着不同的医疗保障需求。基本医疗保险实行统一缴费政策和给付待遇,主要体现了社会互助共济和普遍公平的原则,基本医疗保险是“低水平”起步且制定了起付标准和“封顶线”,故基本医疗保险难以满足不同企业的职工医疗保障需求。特别是一些效益好的企业,客观上有为职工提供更高的医疗保障待遇的需求。因此,在医疗保险企业保障向社会保险转轨的同时,为了不降低这些企业原有的医疗待遇水平,满足职工对医疗保险高层次上的客观要求,企业通过建立补充医疗保险,更能体现企业对职工的关心,有利于增强企业的凝聚力、向心力,也有利于企业的深化改革,促进企业的不断发展,解除职工对医疗的后顾之忧。

\* 收稿日期:2005—05—17 王正芹 会计师 女 1963年1月出生  
万方数据

另外,从现行的医疗改革制度看,国家公务员在参加基本医疗保险统筹的同时享受特殊的医疗补助,而企业职工仅是参加基本医疗保险,医疗保障水平较低,广大职工队伍的稳定受到了影响;同时,从企业所处的现状来看,也要求企业有相应的措施作为基本医疗保险制度的补充。所以,建立企业补充医疗保险既是树立以人为本,构建和谐企业的需要,也是企业改革的现实需求,对企业长远发展是非常必要的。

## 2 企业如何建立补充医疗保险制度

建立企业补充医疗保险制度必须依据各地、各企业的实际经济状况,职工的年龄构成,职工对医疗保险的需求层次以及基本医疗保险的开展情况综合考虑。

首先,企业补充医疗保险制度的建立应该在国家相关政策、原则的范围和指导下进行,它是一项政策性很强的社会保障制度。它的根本性质和意义就是为完善基本医疗保险服务的,这就使得它应该而且能够享受国家财政、税收等方面的优惠,并直接接受国家宏观政策的规范,应当属于政策性保险范畴。就用人单位而言,它是激励员工提高效率的利益机制;对劳动者来说,它是减少退休后、疾病后的收入替代风险的一种福利性保障措施。

其次,一开始就应该在两个层次的基础上建立企业补充医疗保险制度,即补充医疗保险制度与大额医疗费用互助制度相结合,连体推进。根据规定,企业补充医疗保险的筹资水平一般应控制在企业工资总额的4%以内,允许从职工福利费中列支,福利费不足列支部分,经同级财政核准后列入成本。根据企业补充医疗保险的特性,企业补充医疗保险费全部由企业负担,职工个人不再缴费。同时应同基本医疗保险同步同范围建立大额医疗费用互助制度,其费用应由企业和个人共同缴纳。单位按全部职工缴费工资基数之和的1%缴纳,个人按每月3.0元缴纳。而大额医疗费用互助制度用于社会统筹调剂,而企业补充医疗保险基金则用于提高本企业职工的医疗保障水平。

## 3 建立企业补充医疗保险的实践

由于基本医疗保险制度改革是一项政策性强、涉及面广、技术难度大、与广大职工利益息息相关的工作,是一项极其复杂的社会系统工程,加上医疗保险制度改革中有些政策和机制目前仍不完善,医疗卫生体制改革和药品生产流通领域体制改革滞后等原因,我公司总部在2002年参加属地医疗改革后,虽然有思想准备,但是还是遇到了一些意想不到的问题。例如,医患之间的矛盾突出、特殊病种职工医疗待遇水平、医院

推诿病人等等现象。改革中出现问题和矛盾,客观上对企业和患者心理造成了较大的压力,引起职工队伍的不满意。为了妥善解决这些矛盾和问题,我公司同步实施了企业补充医疗保险。目前,虽然不能完全解决医疗改革中出现的各种问题,但是企业补充医疗保险缓解了医疗保险制度改革给职工带来的个人负担过重的矛盾,化解、分散职工因患病所承担的经济风险,它不仅体现了人间的爱心和温暖,也使职工对未来感到有希望和依托,稳定了职工队伍,减弱了职工对医疗改革的心理障碍,有利于基本医疗保险制度的顺利推进。

我公司总部在制定企业补充医疗保险制度时,充分地进行了企业内部调研,走访了多个跨省市的子公司,并对总公司与子公司在医疗改革中存在的问题召开了专题研讨会,并进行了问题论证,力求科学、合理。尤其是把握了以下几点:

### 3.1 充分发挥企业内部协调的作用

医疗保险是一项涉及人群广、政策性和专业性都很强的工作,充分利用本企业的卫生资源、财务资源,发挥他们的专业优势。只有多部门密切配合,才能保证制定的政策更科学、更合理。

### 3.2 向弱势群体倾斜

医疗保险属地化管理以后,医疗待遇下降最大的是退休人员和处于即将退休的人员,他们是在计划经济条件下“低工资,高福利”中度过了他们的大半生,年轻时为国家积累了大量的物质财富,而自我积累极少;再就是慢性病、大病人员,这部分人群是最需要企业给予补助的弱势群体。因此,在制定政策时应向弱势群体给予适当倾斜。

### 3.3 与基本医疗保险政策的衔接

企业补充医疗保险是在基本医疗保险的基础上建立的,结合本企业的特点及实际情况设计方案,在制定每一项具体细则时都要考虑到能否与基本医疗保险衔接的问题,同时,还要注意企业内不同地区间的平衡。这就要求对各地区基本医疗保险政策进行详细分析,找出其共同点及不同点,确保制定的政策既严密又有可操作性。

### 3.4 基金的合理安排

企业补充医疗保险基金的提取额度是工资总额的4%,要使有限的基金发挥最大作用,首先,要保证基金的合理分配;其次是基金的运行方式。这就需要对每项细则的支出进行科学的测算,量入为出,从而保证企业

补充医疗保险制度能够平稳运行。

实践证明,企业补充医疗保险是基本医疗保险的必要补充,只有在建立基本医疗保险制度的同时建立企业补充医疗保险制度,才能形成比较完善的医疗保障体系,才能把改革和职工的切身利益统一起来,减轻大病、重病患者和经常住院患者个人医疗费用负担过重的压力,化解风险,解除职工的后顾之忧,保证企业的稳定性,争强企业的凝聚力。

## 4 企业补充医疗保险制度的完善

每一项政策在执行过程中都有一个逐步完善的过程,随着基本医疗保险制度的不断调整、完善,企业补充医疗保险制度在实践过程中也需要不断地探索和完善。根据实践,我认为,在进行企业补充医疗保险制度调整时应注意:

### 4.1 解决突出问题

企业补充医疗保险政策运行一段时间后,对在调研及实施过程中发现的问题进行归纳、整理,集中力量解决出现的新问题。如在用足两项政策后(基本医疗保险和企业补充医疗保险)个人负担仍然较重时,就需要对企业补充医疗保险基金进行重新平衡、调整。我公司在政策运行中,曾对企业补充医疗保险制度进行二次修订。

### 4.2 设立封顶线

企业补充医疗保险需要设立最高封顶限额,不能一包到底,应鼓励个人参加多种保险,逐步转变职工一切靠企业的观念,增强自我保护意识,使职工的疾病风险得到多层次的分担。

### 4.3 调整制度要有理论依据

通过对大样本的数据分析,发现现行政策的不足,并从中找寻更为科学的补助方法,进行基金的测算。这种有理论依据的政策调整才有可行性。

### 4.4 协调好各部门的关系

医疗保险是一项由社会保险部门主管,财务部门支持,需要多部门配合的工作。因此,在进行政策调整时,各部门关系的协调非常重要。社会医疗保险部门政

策水平高,财务部门专业优势强,部门间应取长补短,密切配合。只有这样,才能保证医疗保险工作的顺利进行,才能保障企业补充医疗保险政策的更加完善。

综上所述,基本医疗保险与企业补充医疗保险配套推出,有利于基本医疗保险的推进,解决多年来基本医疗保险难确定,基本医疗以外无保障的困难;有利于基本医疗保险向全社会医疗保险的过渡。我公司系统在执行属地基本医疗保险制度的同时,配套制定实施企业补充医疗保险制度,是符合我国医疗保险发展趋势和绝大多数职工经济承受能力的,是有可行性的。只要认真组织方案设计,通过精算,保值增值运行,这样利国利民的企业补充医疗保险,一定会在不长的时间内得到更多企业的认可和支持,收到事半功倍的效果。可以预见,企业补充医疗保险必定会为企业的发展带来推动力,而且也必将为发展和完善全社会医疗保险作出历史性的贡献。

## 参考文献

- [1] 温冬梅.如何完善企业补充医疗保险[J].石油企业管理,2001,(3):46-47.
- [2] 姚书杰,张军.企业补充医疗保险工作的几点体会[J].中国卫生经济,2003,(3):38.
- [3] 杨华有.发展补充保险完善医保体系[J].中国卫生经济,1998,(3):23-24.
- [4] 刘伟,张冰琦,孔令泉.我省职工医疗补充保险的思考[J].中国卫生经济,1997,(10):20-21.
- [5] 陈遥.企业补充医疗保险若干问题探讨[J].中国卫生事业管理,2001,(11):664-665.
- [6] 佟昌亚,孙国成,商坤俊.呼唤补充医疗保险[J].中国劳动,2000,(1):22-23.
- [7] 张学成.事业单位建立补充医疗保险之我见[J].中国劳动,2002,(12):63-64.
- [8] 陈胜敏.充分发挥企业补充医疗保险的积极作用[J].中国劳动,2003,(8):29-30.
- [9] 侯树山,郝天军,江立.发展补充性医疗保险的可行性探讨[J].中华医院管理杂志,2004,(9):566-568.
- [10] 陈文,应晓华,卢宪中,胡善联.我国补充医疗保险的内涵及其运作方式比较[J].中华医院管理杂志,2004,(11):653-656.
- [11] 张晓.对建立企业补充医疗保险的构想[J].卫生经济研究,2003,(1):40.
- [12] 张先谦,张志坚.对建立电力补充医疗保险的思考[J].安徽电力职工大学学报,2001,(4):49-51.

(下转第 102 页)

电流正常,表明 B、C 相尽管泄漏电流偏大,电流随着电压的升高呈现平稳升高,无明显的陡升,也没有击穿,可以判断电缆并非受损。经过检查也没有发现电缆有明显的外伤以及弯曲超过要求。初步判断可能是电缆作头时工艺控制不好引起。打开 C 相电缆头发现热缩管内外表面均有黑色污物,电缆单独开头试验,泄漏电流非常小,说明电缆没有问题。重新做头试验泄漏电流明显下降到 55  $\mu\text{A}$ ,但与 A 相电缆比较,仍然很大。我们从其做头过程发现,电缆工在使用汽油喷灯进行内衬层胶带和热缩管热缩后没有用酒精擦拭清洁表

面,分析认为喷灯点燃进行热缩时,大量不完全燃烧的游离碳和杂质,吸附在热缩管的表面,造成泄漏电流偏大。在以后的电缆做头控制好工艺后,其他电缆经试验均正常。

#### 4 结束语

该工程经过精心施工和调试,已经于 2003 年 9 月投入运行,确保了地铁各单位工程的供电和调试,该系统运行稳定,安全可靠。

## COMPOSITION OF STEP-DOWN POWER TRANSFORMATION SYSTEM FOR METRO AND ITS TESTS IN CONSTRUCTION

WANG Meng-xiang

Shanghai Rail Communication Engineering Company of Electrification Engineering Bureau Group Co. Ltd. of Chinese Railway

**Abstract:** This paper gives an introduction to the composition of step-down power transformation system for metro, characteristics of power feeding system with vary voltages and tests in construction for power transformation system in order to make people having overall ideas about design and tests on site of the system, for assisting construction, tests and safe running of the system.

**Key words:** metro; step-down transformation system; structure; test



(上接第 34 页)

## THINKING ON PROMOTION OF SUPPLEMENTARY MEDICAL INSURANCE BY ENTERPRISE

WANG Zheng-qin

China Railway Engineering Corporation

**Abstract:** Most enterprises of our company's system participated in the local basic medical insurance according to the possession principle at present. But under the principle of "low-level and wide participation", the medical cost paid by employees is still overburdened, which is unfavorable to stabilize the staff and workers ranks. Therefore it is necessary for enterprise to establish the supplementary medical insurance to solve these problems. This paper analyses from setting up such many aspects as the perfection of supplementary medical insurance, etc., thus setting up the methods and measures of supplementary medical insurance and forming a comparatively intact system to really reach and promote enterprise's health care reform, removing worker's medical worry, stabilizing staff and workers ranks and playing positive roles in the works of taking man as foundation, building harmonious enterprises, strengthening cohesive force in enterprise and advancing development of enterprise.

**Key words:** enterprise; supplementary medical insurance; promote

# 对推进企业补充医疗保险的思考

作者: [王正芹](#), [WANG Zheng-qin](#)  
作者单位: [中国铁路工程总公司](#), 北京, 100055  
刊名: [铁道工程学报](#) [ISTIC](#) [PKU](#)  
英文刊名: [JOURNAL OF RAILWAY ENGINEERING SOCIETY](#)  
年, 卷(期): 2005 (3)  
被引用次数: 1次

## 参考文献(12条)

1. [温冬梅](#) [如何完善企业补充医疗保险](#) 2001 (03)
2. [姚书杰](#); [张军](#) [企业补充医疗保险工作的几点体会](#) [期刊论文] - [中国卫生经济](#) 2003 (03)
3. [杨华有](#) [发展补充保险完善医保体系](#) 1998 (03)
4. [刘伟](#); [张冰琦](#); [孔令泉](#) [我省职工医疗补充保险的思考](#) 1997 (01)
5. [陈遥](#) [企业补充医疗保险若干问题探讨](#) [期刊论文] - [中国卫生事业管理](#) 2001 (11)
6. [佟昌亚](#); [孙国成](#); [商坤俊](#) [呼唤补充医疗保险](#) 2000 (01)
7. [张学成](#) [事业单位建立补充医疗保险之我见](#) 2002 (12)
8. [陈胜敏](#) [充分发挥企业补充医疗保险的积极作用](#) [期刊论文] - [中国劳动](#) 2003 (08)
9. [侯树山](#); [郝天军](#); [江立](#) [发展补充性医疗保险的可行性探讨](#) [期刊论文] - [中华医院管理杂志](#) 2004 (09)
10. [陈文](#); [应晓华](#); [卢宪中](#); [胡善联](#) [我国补充医疗保险的内涵及其运作方式比较](#) [期刊论文] - [中华医院管理杂志](#) 2004 (11)
11. [张晓](#) [对建立企业补充医疗保险的构想](#) [期刊论文] - [卫生经济研究](#) 2003 (01)
12. [张先谦](#); [张志坚](#) [对建立电力补充医疗保险的思考](#) [期刊论文] - [安徽电力职工大学学报](#) 2001 (4)

## 本文读者也读过(10条)

1. [补充医疗保险:黎博士答问](#) [期刊论文] - [中国新时代](#) 2004 (5)
2. [娄辉](#) [企业补充医疗保险模式探讨](#) [期刊论文] - [市场周刊·理论研究](#) 2010 (12)
3. [毛圣昌](#) [发展补充医疗保险的形式探讨](#) [期刊论文] - [中国卫生事业管理](#) 2002, 18 (4)
4. [朱蕾](#) [推进企业补充医疗保险健康发展](#) [期刊论文] - [四川劳动保障](#) 2010 (2)
5. [张爱清](#) [浅谈补充医疗保险需求及发展走势](#) [期刊论文] - [科技咨询导报](#) 2007 (21)
6. [于会珍](#) [发挥社会医疗保险与企业补充医疗保险的作用](#) [期刊论文] - [现代经济信息](#) 2010 (5)
7. [陈新中](#); [俞云燕](#) [补充医疗保险体系建设及其路径选择](#) [期刊论文] - [卫生经济研究](#) 2010 (1)
8. [陈文](#); [应晓华](#); [卢宪中](#); [胡善联](#) [我国补充医疗保险的内涵及其运作方式比较](#) [期刊论文] - [中华医院管理杂志](#) 2004, 20 (11)
9. [陈遥](#) [企业补充医疗保险若干问题探讨](#) [期刊论文] - [中国卫生事业管理](#) 2001, 17 (11)
10. [关于企业补充医疗保险有关问题的规定](#) [期刊论文] - [财会月刊\(A会计\)](#) 2002 (12)

## 引证文献(1条)

1. [张承杰](#); [汤淑琴](#); [林艳](#) [为抵御重特大疾病风险构建防线——基于新疆油田建立企业补充医疗保险的实践](#) [期刊论文] - [中国医疗保险](#) 2013 (8)