



俞燕：从保重病到重服务， 大病保险“试验田”太仓的 11 年之路





“人生天地间，太仓一稊米。”

苏州辖内的太仓市，素有“金太仓”之名，如今则是全国城乡居民收入差距最小的城市之一。

经济富庶、环境优美、人文和谐，不仅宜居，还宜寿，它还是长三角首个“富裕型中国长寿之乡”。

在金融业，太仓则有另一个标签——城乡居民大病保险（下称“大病保险”）制度的发源地。

早在 2011 年 7 月，太仓市就在全民参保的基础上，引入市场化机制，

为全市参保人员投保了由中国人民健康保险股份有限公司（下称“人保健康险”）苏州中心支公司承办的“太仓大病再保险”项目。在不增加一分钱成本的前提下，社保参保人员便可享受到基本医保待遇基础上同时发生的住院个人付费部分的“二次补偿”。

这种商保承办、政府监管的模式，被称作“太仓模式”，不仅成为彼时江苏省的一大创新试点，更引起了全国的关注。

次年8月，六部委联合发布《关于开展城乡居民大病保险工作的指导意见》（即“2605号文”），正式提出建立城乡居民大病保险。该文件的发布，成为我国医保体系建设由实现“病有所医”向解决“因病致贫、因病返贫”的重要转折点。太仓模式则为大病保险提供了制度蓝本。

如今，大病保险制度已走过了十年，成为化解医保这一世界难题的重要“中国方案”。十年间，中国的微观和宏观环境皆已发生翻天覆地的变化。在“健康中国”战略之下，商业健康保险与基本医保形成了一股合力，医疗保障体系和机制日益完善和健全。

截至2022年上半年，大病保险制度已覆盖12.2亿城乡居民，切实提升了我国的医疗保障水平。作为大病保险先行者的太仓大病保险，实施11年来已赔付67676名参保群众，赔付额达3.25亿元，使其保障水平平均提高了10%。

学医出身的太仓医疗保障局局长杨琴洁，此前在医院工作期间，对老

百姓在医疗保障领域的“急难愁盼”感受颇深。在她看来，太仓模式实施11年来，“医保一路伴”的理念已真正渗入城市肌理，更深入到百姓心中。

经过10多年的探索和实践，人保健康险融入百姓中间开展经办服务，配合太仓医保部门构建了“基本+大病+医疗救助+长护险+精准扶贫+精准管理”的全生命周期保障服务链，实践了一条“逐步完善医疗保障制度网、不断优化医保服务体验，持续提升百姓幸福感”的民生保障道路。

在“健康中国”的重大战略之下，这条保障之路将越走越宽。

太仓模式十年路



大病保险是中国的特有制度，是在基本医疗保障的基础上，对大病患

者发生的高额医疗费基于社保提供另一重保障的一项制度安排。其运行机制概括来说就是“基本医保报销封顶线以上的二次报销”。

早在 2006 年，一些地方出现大病医保，由当地医保统筹资金统一向商业保险公司采购，用于提供社保封顶线以上的高费用的大病保障。

2008 年，太仓市率先完成社会医疗保险城乡全面统筹，实现了全民参保，建立了公平可持续的基本医疗保障体系。

2011 年 7 月，在全民参保的基础上，太仓市医保主管部门整合新农合与城镇居民医保建立居民医保制度，率先实行大病保险制度。

这一制度的核心在于，通过招标引入市场化机制，由当地政府使用医保基金的累积结余部分，向人保健康险投保“太仓大病再保险”项目。在不增加参保人员缴费负担的情况下，对享受基本医保待遇基础上同时发生的住院个人付费部分，给予“二次补偿”。

在该模式下，太仓提高了当地参保城镇职工和居民在医保目录外和目录内自费部分的报销比例，实现了差异化缴费，同时向弱势群体倾斜，城镇反哺农村，提高了参保群众的整体医保待遇。

太仓属于经济发达地区，城乡差异不大，因此主要在“保重病”上下功夫，防止病患家庭因病返贫，使社会经济发展更趋均衡，在化解“因病致贫”问题实现了公正和公平。

据了解，在实施初期，太仓的大病保险按照个人实际支付的医疗费用

来确定补偿标准，采用 56.3%的综合报销比例和分段比例递进报销比例。医保目录外的部分自费费用，亦被纳入了大病报销范围，从而大大提高了实际报销比例。

人保健康险江苏分公司运用精算原理，厘定了经办服务费比例和起付标准。双方建立合理的风险共担机制，以确保方案的“可持续性”和“多赢”格局。

太仓模式实行“政府主导、部门协同、社会参与、全面覆盖”的联动工作机制。医保基金则由苏州市统筹，实现了辖内的无区域化。

太仓模式实施的首年（2011 年），筹资标准为居民 20 元、基本医保 50 元，筹资额度 2167.17 元，起付线为 1 万元。报销比例区间从 53%到 82%，职工和城乡居民患大病人群的实际报销比例分别接近 76%和 56%。

十年间，太仓模式也在不断完善之中。比如，从 2015 年起，增加了门诊 20 元。2016 年起筹资标准改成居民 30 元、基本医保 60 元，起付线改为 12000 元。2019 年报销比例区间改为 50%和 80%。

2020 年，筹资标准统一为 80 元，筹资额度为 5333.53 元，起付线改为自负 6000 元、自负与合规自费 2 万元，报销则按最低 60%，最高 80%。2021 年和 2022 年改为居民 120 元、职工 110 元，起付线改为自负 8000 元、自负与合规自费 3 万元。

杨琴洁介绍，十多年来，太仓医保立足基本医疗保障、大病保险，逐

步将“门诊大病”、“贫困人群倾斜补助”、“特殊疾病保障”等纳入保障制度范围，不断调整起付线、报销目录，“实质性提高了参保群众的保障水平，尤其是向特殊群体、贫困人群进行倾斜补偿”。

杨琴洁表示，随着疾病图谱的变化，很多药品没有进入目录。太仓市正在考虑将一些罕见病的特殊用药的合规费用，纳入大病保险的报销范围，从而进一步降低参保群众的医疗费用负担。

太仓一位 76 岁的老人邵先生，右股骨头坏死后，医生建议其置换髋关节。但高达 3 万多元的材料费，对他来说仍是不小的负担，于是在长达一年的时间默默忍受痛病，倍受煎熬。

今年国家组织集中带量采购的医用耗材——人工髋关节和膝关节在苏州落地，人工膝关节均价从 3.2 万元下降至 4420 元。邵先生所在村的社区工作人员听到这个消息后，马上帮他安排了置换髋关节手术，解除了他的痛苦。

截至 2021 年底，太仓大病保险已赔付 67676 名参保群众，赔付金额达 32465.34 万元，大病参保人员保障水平平均提高 10%，其中，医疗费用 10 万元以上患者实际补偿比超过 80%，个人自负医疗费用比例普遍在 30% 以下，由基本医保、大病保险、医疗救助共同构筑的三重保障机制成为守护太仓人民的安全保障网。

杨琴洁表示，在医疗费用不断上涨的趋势之下，合理控费，才能实现

模式的可持续性。为了更加精准地控费，太仓明年将开展大病一单制的结算，“在缓解在医疗支付方面开展更多的探索”。

打造 15 分钟医疗服务圈

预览已结束，完整报告链接和二维码如下：

https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_45837

