

新时代规范医保业务档案管理的路径思考

张亚娟

(平昌县特殊人群医疗保险服务中心, 四川 巴中 636400)

【摘要】 医疗保险是国家实施的关系国民健康的民生工程。医疗保险管理部门在履行医保管理职责和开展医保服务过程中, 会产生大量的珍贵的医保档案资料。近些年来, 随着医保政策的逐步落实和参加医保的城乡居民逐渐增多, 医保档案数量大幅增长。规范管理医保档案是做好医保工作的重要内容之一, 对于保障医保工作顺利开展发挥着重要作用。因此, 文中分析了规范医保档案管理的重要性, 探究了新时代山区县的医保档案管理存在的问题与不足, 并结合工作实际探索提出了当前规范管理医保档案的一些策略, 旨在为优化山区县医保档案管理提供参考。

【关键词】 医保档案; 新时代; 规范管理; 路径

引言:

医疗保险档案, 是真实和详细记录居民参加医疗保险(以下简称“医保”)信息和就医情况的重要载体。医保档案不但能够对医保部门开展医疗保险工作的情况进行真实记载, 而且还能有效推动区域医保工作顺利开展, 同时, 为化解医疗矛盾和医保政策落实、维护参保居民合法权益等事项, 提供翔实的证据^[1]。从近些年来的情况来看, 随着城乡居民生活水平逐步提高和人们对身体健康意识的逐渐增强, 积极响应国家医保政策并踊跃参加医保的城乡居民越来越多, 因而形成的医保档案数量也就快速增长, 这就给档案管理带来了很大压力, 从中也暴露出了医保档案管理中的问题与不足。为此, 本文结合新时代山区县的医保档案管理实际, 在分析医保档案管理中问题与不足基础上, 探索提出了规范山区县医保档案管理的创新路径, 有效促进推动医疗保险事业健康、稳步发展提供档案服务。

一、把握特点——提升医保档案规范管理的针对性

医保档案是一种特殊的医疗保险业务档案, 与其他档案相比具有自身的特点。认真把握了医保档案的特点, 有利于在今后的管理中, 采取针对性强的措施, 不断提高档案管理质量和效率。

(一) 医保档案包括的种类多

就当前来看, 已经收集储藏的医保档案来看, 一是种类繁多。按照现行医保政策要求, 在实施医疗保险过程有关部门所形成的医保档案, 其内容繁杂、牵涉范围较广^[2]。总体来说, 目前医保档案涉及“医, 保, 患, 药”等4个大类: “医”指的是指定实施医

保项目的正规医疗机构, 它们开出的“医疗消费清单、医保服务协议、结算凭证”等医疗认证资料; “保”指的是医疗保险管理和具体经手办理的机构, 在履行过程中所产生的“医保单位审核, 医保管理、监督与服务业务开展, 医保有关文件”等专业类和综合类档案; “患”, 指的是患者, 涵盖患者“各种基金转移, 医保手续, 基本医疗信息, 医保账户”等个人档案资料; “药”, 指的是医疗管理机构指定实施医保项目的各大零售药店, 它们提供的“结算凭证, 药费清单, 医保服务协议”等档案资料。

(二) 医保档案涉及的人员多

近些年来, 各级医疗保险部门加大医保政策宣传力度, 全面推行医疗保险制度改革, 山区县的医疗保险的覆盖面、惠及居民数量均得到了质与量的大大提高。以山区县四川省平昌县为例, 截至2022年底, 全县就有72.26万人城乡居民参加了基本医疗保险, 参保率实现98.61%, 基本实现了全民医保的目标。显然, 实施医保制度改革过程中涉及的人员众多, 产生的医保档案数量也就十分庞大。

(三) 医保档案关乎患者切实利益较多

医疗保险档案不仅仅是记录患者有关医疗保险原始资料的记录, 更多是为维护广大医疗保险参保对象的切实利益提供依据, 是患者能否凭借这些档案资料享受到医疗保险服务; 同时, 在处理有关医保的医疗纠纷、医保费用报销等问题中, 医保档案能为维护患者的合法权益提供真实、可靠的依据。

二、了解不足——提升医保业务档案管理的实效性

根据近几年医保档案管理的实践情况来看, 山区

县的医保档案管理还存在一些问题和不足。全面了解这些问题与不足,对于改善医保档案管理措施,提高档案管理实效具有重要价值。

(一) 档案资料标准和质量参差不齐

医疗保险的档案资料具有广泛的历史记录和有效举证等作用,涉及内容繁杂,档案数量巨大,这就给医保档案的管理带来了极大的挑战,尤其是在现代信息化、电子化和办公现代技术运用的背景下,医保档案的规范化管理对管理人员的管理水平提出了更高的要求。有关“保险、医疗、患者、药品”这些医保档案,大多来自公共卫生机构、私营卫生机构、药品零售商或者医疗保险管理部门,因此,档案中的管理文件、凭证信息、其他医保资料都分别来自不同的单位、部门和组织,其格式规范不尽统一,要求也有差距,档案管理参差不齐。一些公共卫生机构特别是一些私人医疗机构仍然坚持着旧有的资料格式在运作,一些规模相对较小的药房对于医疗保险的记录管理也存在着缺陷,这导致了医疗保险档案管理标准不统一,管理质量也就出现差异。

(二) 档案信息安全风险较高

医疗保险文件的复杂性、专业性以及全面性都很高,它涵盖了居民的医疗保险涉及的各个领域,其中包括众多的患者的个人资料信息,比如就医记录、个人病历、医疗情况等。如果这些资料被破坏或泄露,不仅会对参保者的权益产生影响,还可能干扰到医疗保险制度正常实施。随着信息化的持续发展,医疗保险档案管理已经由传统的实体模式逐步向网络模式转变,这种转变对计算机软硬件的依赖性增加,也引发了档案信息一些新的安全威胁隐患。在最近的几年里,公共医疗保障信息的泄漏问题依然时有出现,个别患者因医疗信息的泄漏而遭受欺诈。因此,防范医保档案管理中各种安全风险要高度重视,要采取有效措施增强信息安全的风险预警和控制能力。

(三) 档案服务开发能力滞后

医保档案的使用频率和运用价值都非常高,所以,这些档案资料不仅要储存在档案室或者硬盘等存储媒介中,还要注重开发它的应用价值,让“死”档案变成有效资政当地政府决策医保事项、服务患者的“活”档案。就目前的情况来看,开发和使用医保档案工作还比较滞后,开放和运用成果不太显著。注重档案的前期完备、真实、高效、有序管理,忽略了后期储存和开发、利用的联系,深度挖掘档案的潜力不够,医保档案更好地起到促进医保事业发展和为患者和医疗单位佐证的作用发挥不明显。

(四) 管理人员缺乏工作经验和专业素质

鉴于山区县实施医疗保障制度时间不长,医保档案的管理体制机制尚未完全健全,档案管理的专业人员缺少,专业人才短缺,大部分的医疗保障档案管理岗位大多为兼职人员负责,他们参加系统的医保档案业务培训较少,这使得他们在档案管理方面的专业知识上匮乏、专业的操作技能掌握较少。尤其是在现代信息化、电子化和办公自动化时代,从事专业性很强的医保档案管理,一些管理人员的档案专业的知识与技巧缺乏外,还未能具备一定的法律基础知识和医学基本常识。这样,他们才能在医疗档案资料的收集、鉴别、整理、归档、储存、利用等工作中难以做到规范;同时,在为医疗保险定点的医疗机构、药店和医保管理部门提供查询、提供佐证服务、有效推动区域医保事业健康发展等方面也存在不足,管理效率和质量也有打折扣的现象。

三、优化策略——提高医保档案规范化管理的创新性

(一) 提升法治意识,依法管理医保档案

山区县的医保档案管理有关部门从领导到工作人员,都要高度重视医保档案的规范化、法治化管理。一是医保管理部门要负好牵头责任,建立医保档案管理的领导机构,安排领导班子成员分管档案管理工作,协调处理管理中的问题,将医保档案管理纳入本部门的年初工作计划,与其他工作一道同部署、同监督、同考核。二是医保管理部门要求牵头加大医保档案工作的宣传力度,通过网络、会议、活动、文件、简报等各种宣传渠道和宣传手段,大力宣传医保档案管理的法律、规章和政策,宣传医保档案管理的重要意义和价值,进而提高定点医疗机构、零售药店、医保管理部门的档案意识、法治意识、服务意识,增强城乡居民医保档案的利用意识,让有关部门高度重视医保档案的规范化管理^[3]。

(二) 建立档案管理制度,统一医保档案管理要求

医保档案除有自身的特点外,同样具备普通档案的基本属性,因此,其规范化管理做到合法、合规、合乎政策规定,就要严格执行国家颁布的《档案法》《保密法》以及实施细则和办法、文件等有关法规和政策,要结合医保部门和医保档案的实际情况,按照国家医保部门印发的医保档案管理有关要求,制定切合山区县实际的医保档案管理制度,如医保档案资料的《收集制度》《整理制度》《归档制度》《查阅制度》《保密制度》《安全制度》《销毁制度》《档案室管理制度》等,健全比较完善的医保档案管理的

制度体系,实现规范化管理“有章可循,依法建档,照章办事”。建立统一可行的质量、格式标准和要求,对涉及的定点医疗机构、零售药店、医保部门在医保工作中所形成的会计账簿、图表、业务报表、文书材料、台账,等等,必须要做到及时收集、及时立卷、及时归档、统一管理,有效做到医保档案的标准化、规范化、集中化管理。

(三)加强工作队伍建设,提高档案管理人员业务素质

医保档案管理是业务性强、政策要求高的一项工作,档案管理工作人员要具有熟练的档案业务知识和一定的医学、财务基础知识,具有较强的档案、医疗、财务等方面的法律法规常识,以及熟练操作办公室电脑、打印、扫描、存储等运用技能。因此,医保管理部门要注重档案管理人员业务培训,可邀请市县档案管理专家到单位进行档案业务专业培训,每年可选派档案管理人员到省档案部门举办的人才脱产培训,支持工作人员参加网上参加档案管理继续教育学习;组织档案管理人员到市医保局或兄弟县区医保单位去参观学习,开展医保档案管理的经验交流;并且医保管理部门要配齐配强档案管理人员,采取考核、奖励、评优、选先、职称晋升等方面优先考虑档案管理人员,激发他们的工作积极性,积极加强他们的政治思想、工作纪律、爱岗敬业等教育,做到人员相对稳定,确保医保档案管理工作连续性和管理人员业务素质提高。

(四)规范档案管理程序,提高医保档案质量管理

要实现医保档案的规范化管理,就要进一步优化档案资料的收集、整理、规定、查询等程序。按照国家医保部门制定档案管理规定和本部门制定的收集、整理、规定、查询、保密、安全等制度要求,尤其是档案管理的安全性、保密性等方面,一定要按照管理程序认真落实,严格档案查阅审批制度和工作程序,确保医保档案规范管理^[4]。

同时,医保档案资料在收集过程中要做到应收尽收,所牵涉的“医,保,患,药”等方面的所有资料,要收集齐全、真实准确,尤其报账的票据和患者的病历档案资料必须完备,这些在医保全过程非常重要且具有独特的价值,因为它是医疗活动的完整记录,准确地记录了患者疾病诊断、治疗以及结果的整个过程,也是医保报销的重要依据之一,还是后续监督检查医疗机构执行医保政策的重要依据来源,并且在医保工作争议纠纷化解中发挥着关键证据的作用^[5]。可见,医保档案资料的收集做到资料齐全、真实可靠,

并规范进行资料鉴别、认真整理、安全存储和有效应用,对于医保事业发展能有效发挥推动作用。

(五)规范建立医保档案室,提高医保档案安全管理

档案室地址选择要考虑防盗、防潮、防火、面积大小等因素,并按照“八防”的配备好档案室的硬件设施,随着电子档案的逐渐增多,储藏电子医保档案的移动硬盘、光盘、U盘等,要购置专用的消磁储柜进行保管;要添置医保档案专用电脑等其他必需的电子设备,确保医保档案室规范达标。

(六)加快信息化建设,推进医保档案管理的标准化

随着现代信息技术的快速发展,医保档案也要与时俱进,创新模式,实现信息化管理。因此,作为医保主管部门以及定点的医疗机构和零售药店要增加资金投入,添置必要的电脑、打印、复印等设备,开通互联网,连接医保管理操作平台,通过档案管理网络平台做到医保档案信息资源的共享、共建;统一医保档案标准和质量,随时加强网络维修,加强安全防护,确保医保档案资料收集快捷、传送方便、信息安全。

四、结语

总之,医保档案在实施医疗保险改革制度中发挥着非常重要的作用。有关部门和机构在医保档案管理中要认真把握医保档案的特点和要求,掌握目前山区县实施医保改革过程中档案管理存在的问题与不足,有针对性地采取措施,加大人力物力财力的投入,加强医保档案管理人员的专业技能培训,增添必要办公设备,规范建设档案室,加快医保档案管理的信息化、制度化、规范化建设,有效实现医保档案管理的规范管理,为山区县的医疗保险制度的实施提供优质服务,有效促进医保事业的健康有序推进。

参考文献:

- [1]王健.基层医保业务档案管理工作存在的问题及对策[J].投资与合作,2022,(02):118-119.
- [2]王凤霞.规范医保业务档案管理实践与思考[J].兰台内外,2021,(21):69-70.
- [3]于欣冉.医保业务档案管理的问题及对策[J].发明与创新(职业教育),2020,(06):107.
- [4]王巍.医保业务档案管理的问题及对策[J].兰台内外,2019,(36):41.
- [5]刘永刚.太仓市规范医保业务档案管理的实践与思考[J].中国医疗保险,2019,(09):53-55.2019.9.011