

基于Nvivo 20质性分析的我国医保信用体系建设政策研究

庞容容

(甘肃中医药大学, 甘肃省兰州市, 730101; 15025914011@163.com)

摘要:我国正处于医保信用体系建设的关键阶段, 医保信用体系的完善是医保体系发展的重要因素, 关乎医疗保障事业的稳步前行。然而我国目前的医保信用体系建设现状不容乐观, 蓄意欺诈和过度医疗等不良现象频发, 构建医保信用体系以规范医保使用, 控制医保支出显得尤为迫切。本文采用Nvivo 20进行结合政策工具理论进行文本分析, 发现我国医保信用体系建设存在问题, 讨论提出“医保信用体系建设在顶层设计和统筹方面亟待完善”、“各机构在发布环节的参与度与协同度有待提升”、“守信激励和失信约束的设计理念有待加强”三个优化建议。

关键词: 医保信用体系; 质性分析; 建议

引言

近年来, 随着全民医保的实现, 医疗卫生费用激增的问题也凸显出来, 需要构建医保信用体系以规范医保使用, 控制医保支出[1], 在庞大的医保体系下如何遏制各方主体趋利行为、提高医保资金使用效率将是长期话题, 然而现实情况表明, 因医保的第三方付费机制加上信息不对称等因素, 医保基金监管难题突出, 供需双方存在过度供给或过度消费的冲动, 医药企业回扣式销售等问题频发[2]。为应对我国医保体系发展中出现的问题, 国家先后出台医疗保障领域相关政策推动医保信用管理体系建设。2019年, 国家医保局开展了医保基金监管的“两试点一示范”工作, 初步构建医保信用管理制度、信用评价指标、评价结果应用等体系和奖惩机制, 信用修复机制等[3], 2020年, 《中共中央 国务院关于深化医疗保障制度改革的意见》中提出: “建立医疗保障信用体系, 推行守信联合激励和失信联合惩戒。2021年国务院发布的《医疗保障基金使用监督管理条例》以及国家医保局发布的《医疗保障法(征求意见稿)》, 都要求医疗保障行政部门建立信用评价体系, 根据信用评价等级分级分类管理[4]。

与此同时, 学者们关于医保信用管理建设方面的研究相对来说较少, 尤其近两年来明显, 主要有田蓝岚、秦才欣等研究者基于政策工具对医保信用体系建设政策进行量化研究[2], 周绿林、陈志远等研究者通过对多元利益主体间合作博弈关系的分析, 对构建医保信用无感支付多元利益主体从合作博弈到激励相容的实现路径进行了讨论[5]。苏承音、苏雪峰等人在医保医师信用评价指标体系的构建中使用内容分析法和德尔菲法对医保医师信用评价指标体系的建立做出了讨论[6]。张金穗, 胡敏等研究者基于医保战略购买理论对定点医疗机构信用评价指标体系的构建进行了讨论, 指出我国医疗保险领域的信用体系建设正处于发展阶段, 并提出需要用指标多维度、全方位对定点医疗机构信用情况进行评价和指标设计融合守信激励和失信约束的设计理念[4]。本文旨在基于Nvivo 20质性分析的方法, 结合政策工具理论对对我国现行医保信用体系建设政策进行深入探讨。通过对国家层面的医保信用体系建设政策文本进行编码和分析, 为医保信用体系建设政策的提供优化建议, 推动我国医保信用体系的不断完善和发展。

1. 资料与方法

1.1. 资料来源

本研究样本来源于国务院、国家医保局及有关国家部委发布的与医保信用体系建设相关的政策性文件; 使用“医保”、“医保信用体系建设”、“医保信用”等关键词于中央人民政府、国家发展改革委、人力资源和社会保障部、国家卫生健康委、国家医疗保障局等相关部门官方网站, “北大法宝”等数据库及人民网、新华网等主流媒体进行检索; 时间选取为2020年1月1日至2025年6月10日, 最终梳理出共计21份政策文本, 见表1。

表1 纳入分析的文件汇总

序号	文件名称	发布单位	发布时间
1	《国家医疗保障局关于印发医疗保障系统全面推行行政执法公示制度执法全过程记录制度重大执法决定法制审核制度实施办法（试行）的通知》（医保发〔2020〕32号）[7]	国家医疗保障局	2020
2	《国家医疗保障局办公室关于加快落实医药价格和招采信用评价制度的通知》（医保办发〔2020〕59号）[8]	国家医疗保障局	2020
3	《医疗器械监督管理条例中华人民共和国（国务院令第739号）》[9]	中央人民政府	2021
4	《国家医保局医药价格和招标采购指导中心关于印发医药价格和招采信用评价的操作规范（2020版）的通知》（医保价采中心函〔2020〕24号）[10]	国家医疗保障局	2020
5	《国家医保局医药价格和招标采购指导中心关于印发《医药价格和招采信用评级的裁量基准（2020版）的通知》（医保价采中心函〔2020〕25号）[11]	国家医疗保障局	2020
6	《国家医疗保障局关于建立医药价格和招采信用评价制度的指导意见》（医保发〔2020〕34号）[12]	国家医疗保障局	2020
7	《国务院办公厅关于印发“十四五”全民医疗保障规划的通知》（国办发〔2021〕36号）[13]	中央人民政府	2021
.....			
16	《国家医疗保障局办公室关于加强和改进医药价格和招采信用评价工作的通知》（医保办发〔2023〕23号）[14]	国家医疗保障局	2023
17	《国务院关于加强监管防范风险推动保险业高质量发展的若干意见》（国发〔2024〕21号）[15]	中央人民政府	2024
18	《国家医保局 国家卫生健康委员会关于完善医药集中带量采购和执行工作机制的通知》（医保发〔2024〕31号）[16]	国家医保局 国家卫生健康委员会	2024
18	《国家医疗保障局关于开展2025年定点医药机构违法违规使用医保基金自查自纠工作的通知》（医保函〔2025〕2号）[17]	国家医疗保障局	2025
21	《国家医疗保障局办公室关于推进基本医保基金即时结算改革的通知》（医保办发〔2025〕1号）[18]	国家医疗保障局	2025

1.2. 研究方法

Nvivo是QSR公司开发的质性分析软件[19, 20]，适用于定性和混合方法研究，包括内容、对话、音频分析，可实现资料可视化[20, 21]。本研究采用质性方法，基于扎根理论，用Nvivo 20整理分析政策文本。通过词频分析找高频词，三级编码抽取信息，发现医保信用体系建设的主要问题[22]。

政策工具理论：本研究基于政策工具理论，采用政策工具中的内容分析法对有关创新药的政策文本内容进行文本分析，构建有关我国信用医保体系建设的“X-Y”二维分析框架[23]，从政策工具（X维度）、信用要素（Y维度）二个维度分析我国在信用医保体系建设政策方面的侧重点以及不足之处，进而推动我国信用医保体系建设健康发展[24]。

2. 研究过程与分析

2.1. 词频分析

本研究选用Nvivo 20版本，设置检索条件为词频长度为2，文本内容语言为中文，同义词，显示样本文献中出现频率最高的100个词，并将无效关键词添加至“停用词列表”，对21项关于医保信用体系建设的政策文本进行“词频统计”，导出“词云”，见图1，词云中越靠近中间位置且字号越大的词汇在文本中出现的频率越高。选取前十位使用频率最高的词汇导出，见表2，词汇中出现频次较多的词汇依次为“医疗”、“管理”、“工作”等，即医保信用体系建设体系中关注的重点。但“词云”并不能深入反映医保信用体系建设的全貌，还需进一步对政策文本内容进行编码分析[25]。

3. 结论及讨论

3.1. 亟需完善顶层设计，借鉴地方经验

对国家层面医保信用体系建设的政策文本进行了系统归纳，并对近年来关于医保信用体系建设的相关文献进行了全面检索，本研究发现，我国的医保信用体系政策文本经过不断修订和完善，现已变得更加清晰和规范。发现我国医保信用体系的文本种类和文本数量相对较少，顶层设计存在明显短板，缺乏全面且深入的规划布局。这也许导致医保信用体系在建设过程中方向不明确，标准不统一，进而影响体系的整体效能。基于此，在国家层面，需要尽快完成医保信用监管的顶层设计，出台国家医疗保障信用管理指导意见。明确信用主体的基础信息、失信信息的目录清单、评价标准、信用信息公开的范围和渠道以及联合奖惩等办法。逐步将医保信用管理纳入国家社会信用管理的法治化范畴[29]。同时，各地区可借鉴广东省惠州市信用医保模式整合的成功经验，因地制宜、循序渐进、完善医保信用体系，使医保信用体系发挥其最大价值，培养医保体系诚信氛围。这是未来我国医保信用体系建设整合发展的统一模式，也是实现诚信全民医保制度目标的必由之路[30]。

3.2. 加强跨部门协同，完善政策发布机制

在表1中，政策文本的发布机构主要集中于单一机构或部门，且以国家医保局为主导。由此本研究认为各机构在政策发布环节的参与度相对较低，医保局与其他机构之间的协作紧密度有待提升。鉴于医保信用体系建设中各机构的责任边界难以清晰界定，医保局在引领信用体系建设工作时，亟需加强与各部门的协同合作，这种合作通常体现为联合发文的形式。对10份由医保局或其内部机构独立发布的文件进行细致剖析，我们发现存在其他部门的必要性和空间。例如，《国家医疗保障局办公室关于加强和改进医药价格和招采信用评价工作的通知》（医保办发〔2023〕23号）这一文件，若能与国家市场监管总局、国家药品监督管理局等部门联合发布，将能更有效地发挥各部门在资金、信息等关键资源上的独特优势，从而推动医保信用体系建设的进一步完善。因此，在国家医保局的主导下，充分考虑到医保信用体系建设的复杂性与现实挑战，根据各部门的职责分工，构建了一个多部门参与的政策制定与发布机制[2]。我们持续优化跨部门政策制定与发布协同机制，建立了高效的决策程序，以协调政策的制定过程，确保政策质量，并提高政策执行的协调程度[31]。

3.3. 守信激励和失信约束的设计理念有待加强

信用结果处理在信用管理政策中占据重要地位，国家颁布的指导性方案明确指出，信用体系的建设应围绕守信激励与失信约束这一核心奖惩机制展开[32]。具体而言，就是要根据参保人的信用等级，设计相应的管理措施：对信用等级较差的失信参保人实施惩戒措施；对信用等级优秀或良好的参保人给予激励，引导其在医保活动中的行为模式。然而，目前大多数省市的信用管理实践主要侧重于制定失信惩戒制度，而守信激励方面的探索相对薄弱。这种单一的管理方式难以全面发挥信用管理的作用。因此，应力求做到“双管齐下”，既要严格实施失信惩戒，也要积极探索守信激励的新途径，从而不断拓宽管理手段，弥补传统监管方式的不足。

参考文献

- [1] 张宇. 第三方助力医院构建“信用医保”格局[J]. 中国医院院长, 2024, 20(6): 76-79.
- [2] 田蓝岚, 秦才欣, 金圣珏, 等. 基于政策工具的医保信用体系建设政策量化研究[J]. 中国医院管理, 2022, 42(9): 36-42.
- [3] 潘莉萍. 泸州市医保基金信用监管研究[D]. 西南医科大学, 2022.
- [4] 张金穗, 胡敏, 刘孟嘉, 等. 基于医保战略购买理论的定点医疗机构信用评价指标体系构建研究[J]. 中国卫生经济, 2022, 41(5): 1-4+23.
- [5] 周绿林, 陈志远, 白焱斌, 等. 医保信用无感支付中多元利益主体关系：从合作博弈到激励相容[J]. 中国卫生经济, 2024, 43(6): 40-43.
- [6] 苏承音, 苏学峰, 张云霞, 等. 医保医师信用评价指标体系的构建[J]. 山西医科大学学报, 2024, 55(4): 494-499.
- [7] 国家医疗保障局. 医疗保障系统全面推行行政执法公示制度执法全过程记录制度重大执法决定法制审核制度实施办法（试行）[EQ/QL]. https://www.gov.cn/zhengce/zhengceku/2020-11/05/content_5557629.htm. 2020-7-15.
- [8] 国家医疗保障局. 国家医疗保障局办公室关于加快落实医药价格和招采信用评价制度的通知[EQ/QL]. https://www.nhsa.gov.cn/art/2020/12/25/art_53_4206.html. 2020-12-25.

- [9] 中华人民共和国国务院. 国家医疗保障局办公室关于加快落实医药价格和招采信用评价制度的通知 [EQ/QL]. https://www.gov.cn/gongbao/content/2021/content_5595920.htm. 2021-2-9.
- [10] 国家医疗保障局. 国家医保局医药价格和招标采购指导中心关于印发《医药价格和招采信用评价的操作规范（2020版）》的通知 [EQ/QL]. https://www.gov.cn/zhengce/zhengceku/2020-11/28/content_5565653.htm. 2020-11-18.
- [11] 国家医疗保障局. 医药价格和招采信用评级的裁量基准（2020版） [EQ/QL]. www.nhsa.gov.cn/art/2020/11/20/art_53_3992.html. 2020-11-20.
- [12] 国家医疗保障局. 国家医疗保障局关于建立医药价格和招采信用评价制度的指导意见 [EQ/QL]. https://www.gov.cn/zhengce/zhengceku/2020-09/19/content_5544765.htm. 2020-08-28.
- [13] 国务院办公厅. “十四五”全民医疗保障规划 [EQ/QL]. www.nhsa.gov.cn/art/2021/9/29/art_14_6139.html. 2021-09-29.
- [14] 国家医疗保障局. 国家医疗保障局办公室关于加强和改进医药价格和招采信用评价工作的通知 [EQ/QL]. https://www.gov.cn/zhengce/zhengceku/202311/content_6917041.htm. 2023-11-17.
- [15] 国务院办公厅. 国务院关于加强监管防范风险推动保险业高质量发展的若干意见 [EQ/QL]. https://www.gov.cn/zhengce/zhengceku/202409/content_6973835.htm. 2024-09-11.
- [16] 国家医保局, 国家卫生健康委. 关于完善医药集中带量采购和执行工作机制的通知 [EB/OL]. (2024-12-10) [2025-06-10]. https://www.nhsa.gov.cn/art/2024/12/10/art_104_15054.html. 2024-12-10.
- [17] 国家医疗保障局. 国家医疗保障局关于开展2025年定点医药机构违法违规使用医保基金自查自纠工作的通知 [EQ/QL]. https://www.nhsa.gov.cn/art/2025/1/11/art_104_15438.html. 2025-01-11.
- [18] 国家医疗保障局. 国家医疗保障局办公室关于推进基本医保基金即时结算改革的通知 [EQ/QL]. https://www.nhsa.gov.cn/art/2025/1/16/art_53_15486.html. 2025-01-16.
- [19] 胡秀秀. 我国学前教育高质量发展研究的审思与展望——基于Nvivo11的内容分析法 [J]. 黑龙江教师发展学院学报, 2024, 43(10): 113-119.
- [20] 刘江岳, 李思妤. 3P学习分析框架下大学生在线学习参与度的影响因素及提升策略——基于NVivo12的质性研究 [J]. 中国教育信息化, 2024, 30(10): 89-99.
- [21] 张金穗, 胡敏, 陈文, 等. 我国基本医疗保险参保人信用管理内容设计的探索与启示——基于18省市信用管理政策文本的内容分析 [J]. 中国卫生政策研究, 2022, 15(5): 47-51.
- [22] 汪瑶. 政策学习视角下集体产权制度改革的目标及政策选择研究 [D]. 华中师范大学, 2023. DOI: 10.27159/d.cnki.ghzsu.2023.001048.
- [23] 秦丹妮. 社会信用体系建设中的工具选择研究 [D]. 厦门大学, 2021. DOI: 10.27424/d.cnki.gxmdu.2021.000615.
- [24] 史景龙, 罗小兵, 鲁长芬. 论民国时期体育教育家精神及其当代启示——基于Nvivo的编码分析 [J]. 武汉体育学院学报, 2024, 58(10): 81-88. DOI: 10.15930/j.cnki.wtxb.2024.10.011.
- [25] 蔡静, 杨晴, 曾贱吉. 基于政策工具的我国创新药政策文本分析 [J]. 广东药科大学学报, 2025, 41(2): 55-61. DOI: 10.16809/j.cnki.2096-3653.2024092602.
- [26] 许振波, 张悦. 我国县级融媒体中心政策研究——基于Nvivo12 plus的双维度政策文本分析 [J]. 中州大学学报, 2024, 41(5): 71-76. DOI: 10.13783/j.cnki.cn41-1275/g4.2024.05.012.
- [27] 张敏, 龙贝妮, 刘盈, 等. 短视频APP用户持续使用之影响因素探究及其对该领域公共治理之启示 [J]. 现代情报, 2020, 40(3): 65-73.
- [28] 张易宁. 高职院校建筑专业教师消极培训意向影响因素研究——基于建筑专业教师陈述语句的NVivo的分析 [J]. 建筑与文化, 2024, (9): 22-24. DOI: 10.19875/j.cnki.jzywh.2024.09.008.
- [29] 刘齐平, 何国卿, 王伟军. 基于质性分析的知识付费平台用户持续使用行为研究 [J]. 情报科学, 2019, 37(7): 133-138. DOI: 10.13833/j.issn.1007-7634.2019.07.022.
- [30] 杨健, 朱靛. 赣州市建设医保基金监管信用体系的探索 [J]. 中国医疗保险, 2022(3): 50-52. DOI: 10.19546/j.issn.16743830.2022.3.009.
- [31] 陈东权, 程怀志, 郭斌, 等. 医保制度整合背景下城乡居民住院服务利用差异的影响因素研究 [J]. 中国社会医学杂志, 2024, 41(5): 614-618.
- [32] 刘国佳, 韩玮, 陈安. 基于三维分析框架的突发公共卫生事件应对政策量化研究——以新冠肺炎疫情为例 [J]. 现代情报, 2021, 41(7): 13-26+48.