

马云离实现医疗梦还有多远？

陈琼 电话：(86) 13810898259

✉: chenqiong_zb@chinastock.com.cn

引言

“从去年12月初传出马云与中信21世纪在亲密接触，到2014年1月23日阿里巴巴宣布控股中信21世纪，马云迈出了实现自己医疗梦的第一步。依据马云的设想，未来，阿里云计算和中信21世纪联手推进药品信息化平台建设，共同开发、建立一整套基于医疗和健康领域的信息化标准。”最近，各大与资本市场、互联网有关的媒体都报道了上述消息。马云为什么选择在医疗领域有大动作呢？从其经历来看，他本人对医疗行业并不熟悉，那么他实现医疗梦有什么基础呢？我们尝试对其分析。

一、目前存在的医疗问题及其原因

一个国家或一个社会医疗运行状况恐怕是最复杂的一个运行系统。世界所有国家中，没有任何一个国家的医疗运行可以作为样本。前段时间网上流行的用支付宝支付医疗费用的调侃段子，也只是说出国医疗现状存在的一个表面问题，实际的情况可能比这个还要复杂一些。

从医疗领域花费来看，我国医疗费用呈现出快速上涨趋势。上涨部分中，有合理的医疗需求导致的，也有不合理的医疗行为导致的。不合理医疗行为导致的部分，我们称之为不合理医疗费用。不合理医疗行为主要包括两种：一是医生或者患者为了降低医疗事故风险，采取不必要的高成本治疗方案；二是医疗从业者出于增加自身经济利益的驱动，能够使消费者额外增加医药费用的直接原因在于医疗服务提供者可以诱导消费者的医疗需求，即医疗提供者出于自身的利益（追求自身而不是消费者的利益最大化），让消费者接受其不了解相关信息的治疗方案，从而让消费者增加使用了不必要的医疗产品。

而无论是第一种不合理医疗行为还是第二种不合理医疗行为的根本原因都是信息不对称。医患双方严重的信息不对称使医疗市场的竞争机制不同于一般商品或服务的竞争机制。有时候表现为医疗提供者有动力采取高成本的医疗方案（为了降低医疗事故率、为了自身经济利益等），有时候表现为患者有动力采取高成本的医疗方案（盲目追求不必要的高质量医疗服务、骗取医保支付等）。对于这种信息不对称导致的医患双方的行为共同推高了不合理医疗费用。与此对应的，在一些医疗条件相对落后的地区，还有部分合理医疗需求得不到满足，这部分需求只能由政府提供或由政府购买来提供。但长期来看，政府提供医疗服务会有负担不起，效率低下等等问题。

二、解决医疗信息不对称的思路及目前的做法

医疗市场存在问题的根源找到了，只有让患者拥有与医生同等的信息，才能解决上述问题。但对患者而言，这么做既不可能，也没有必要。这是因为，首先，患者在患病时通常需要及时消费医疗产品，不可能在短时间内通过自己的学习掌握足够的医疗信息；其次，即使患者可以通过自己的学习掌握足够的信息，但是患者搜集信息的成本（包括时间和金钱）较高，由于该信息只能让该患者本人使用，通常成本会高于减少的利益损害，因而对患者是不经济的。因此，必须通过第三方力量（通常被认为应该是政府、医保机构等）来帮助患者这一信息弱势群体掌握足够的信息，对医疗行为进行约束，以保障医患双方公平交易。这个第三方力量需要符合以下几点：第一，第三方力量应具有较强的专业技术人员，可以在大量研究医疗行为的基础上制定具体规范，并及时提供给医患双方。第二，第三方力量因搜集信息而付出的高额成本需要补偿。这个通常被认为应该由政府或医保机构来扮演的第三方力量在我国的实际运行中也确实是由政府扮演的。

从我国近期的医改实践来看，作为第三方力量的政府主要做法是通过制定医疗行为的规则，并加强对医疗过程的监管，使医患双方的信息大致平衡，减少信息不对称对社会的损害。针对医疗市场信息不对称的特点，政府制定的监管措施大致是三个方面：一是保障患者的知情权和选择权。医疗提供方应将患者的病情、治疗措施和治疗效果等情况及时通知患者或者其委托人（家属等），努力克服患者信息弱势。二是加强对医疗过程的规则制约。由于疾病治疗结果不可预期，难以通过制定明确的目标控制约束医疗行为，只能对过程进行控制，主要是通过制定具体规则，所遵循的原则不仅要保证安全有效，还要保证经济合理，并要求把这些规则作为医疗行业的基本要求。三是要强化对医疗行为的事后监督，由于在治疗过程中难

以及时纠正不合理的医疗行为，因此事后监督实际上是给患者事后追索的权利。

上述政府对医疗领域的监管措施取得了良好的效果，但是仍没有从根本上解决医疗信息不对称的问题。前段时间爆出的医药领域的负面事件也可见一斑。

三、马云的思路与做法

针对信息不对称的医疗市场，市场机制是失灵的，政府心有余而力不足，这给善于处理信息的拥有互联网技术的民间资本进入医疗市场留下了巨大的想象空间。但是其必须能够解决政府所不能解决的问题，且其做法得到政府的监管许可。

根据公开信息，马云的设想是建立一整套基于医疗和健康领域的信息化标准。其思路是处理医疗信息，根据前文分析，我们认为马云的思路方向是正确的，找到了医疗市场信息不对称这一问题根源所在，但是如何生成医疗信息、如何传递医疗信息，如何使用医疗信息，这些具体问题马云都还没有公开。具体的运作是相当有难度的。其运作过程中必须能使合理的医疗需求得到满足并从中盈利以补偿自己的成本，最关键的是能够抑制前文所述的两种不合理医疗行为，只有这样才能得到政府的监管许可。

目前，马云通过各种资本运作拥有的只是网售非处方药品的监管许可和全国药品监管码体系。前者无足轻重，后者才是可以用来生产医疗信息的初步数据，不过也只是迈向“一整套基于医疗和健康领域的信息化标准”的一小步。

马云医疗梦的方向正确，但离实现医疗梦还有很远的距离。

中国银河证券股份有限公司 博士后科研工作站

北京市西城区金融街 35 号国际企业大厦 C 座 100033

电话: (86) 13810898259

传真: 010-66568641

中国银河证券网址: www.chinastock.com.cn

中国银河证券博士后科研工作站网址: <http://www.chinastock.com.cn/yhwz/postdoc/index.shtml.chinastock.com.cn>