

「2023 Win the PRIDE：用指標說故事」競賽文稿

無價之「保」？探討海外臺裔為何不願放棄健保

柯奕安、蔡亞桀、商沐群

☒ 高中生組

☐ 大學生組

☐ 研究生組

臺北市立大同高級中學

主辦單位：財團法人國家實驗研究院科技政策研究與資訊中心

中華民國 112 年 12 月

摘要

由於經濟、教育等因素，許多臺灣人選擇前往歐美、紐澳、日韓等國留學、定居或養老，但出國後仍會固定每兩年舟車勞頓回到國內，以避免被取消健保。本文將探討境外國民不願放棄健保的原因，並分析馬來西亞、波蘭、美國等國家現況及對於人民看診所做出的健保政策，從臺灣政策指標資料庫（PRIDE政策指標資料庫）所提供的數據參考後，針對每人健康支出、醫療保健基礎環境比較、照護指數等數據，綜合討論各種原因，大致歸納出了以下幾點：

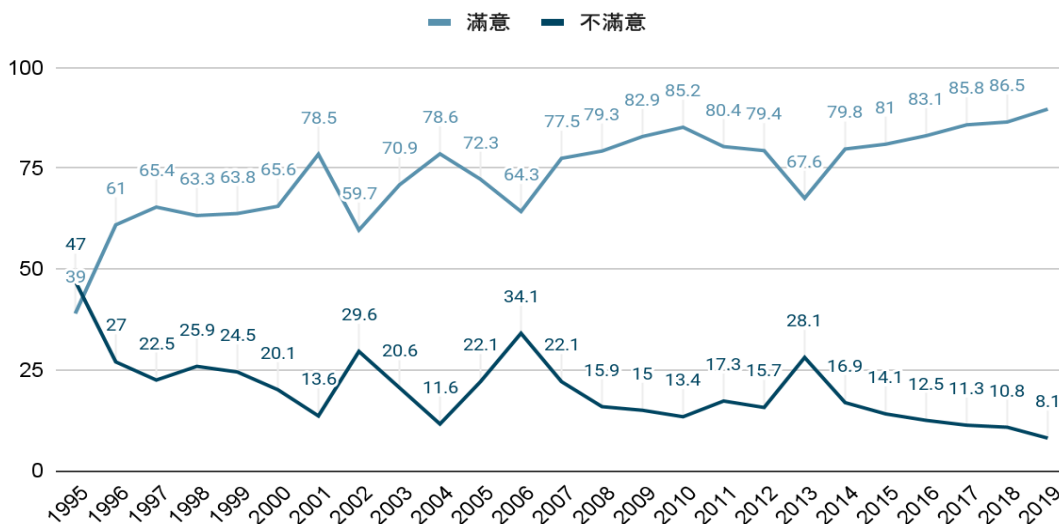
1. 臺灣的健保費用相對他國而言便宜
2. 臺灣的醫療保健基礎環境較佳
3. 全球醫療照護指數較高，並在文中舉出部分案例。

最後進而探討臺灣健保的缺點及不斷虧損問題，例如國內長者浪費健保資源的不良風氣習慣、境外中華民國國民拖欠保費等，提供可行的預防方法。

壹、前言

自西元1995年起，先總統李登輝推動全民健康保險制度⁽¹⁾，由行政院衛生署主責規劃，希望讓民眾不會因為昂貴的醫療費而疏忽了自身的健康。我們可以從圖一看出健保制度建立開始每年國民的滿意度。起初國民對健保制度並不滿意，國民以自身需負擔的角度來思考，認為自己並無義務為他人的健康照護買單，但隨著制度的推行，尤其對家中有重大疾病的長者或小病頻繁的幼者而言，健保不僅減輕了許多費用的負擔，也帶來很多看診的便利性，因此國民逐漸接受了這項政策，從2009年開始突破八成的滿意度，扭轉了他們原先對健保的負面印象，從起初只有四成的滿意度在數年內翻倍成長，在相對低廉的醫療費、看診費與治療費福利下，就醫國民甚至只需要支付便宜的掛號費，讓許多家庭不會因為生老病等健康因素影響生活的品質。然而每一件事都是一體兩面的，不少年長族群抱持著貪小便宜、吃藥有吃有拿有保佑的心態，或者生病時不了解應去哪科就診而索性前往大型醫院治療等現象，造成許多醫療資源的浪費與國家政策的財政負擔。

我國國民對全民健保滿意度調查



資料來源：衛生福利部⁽²⁾

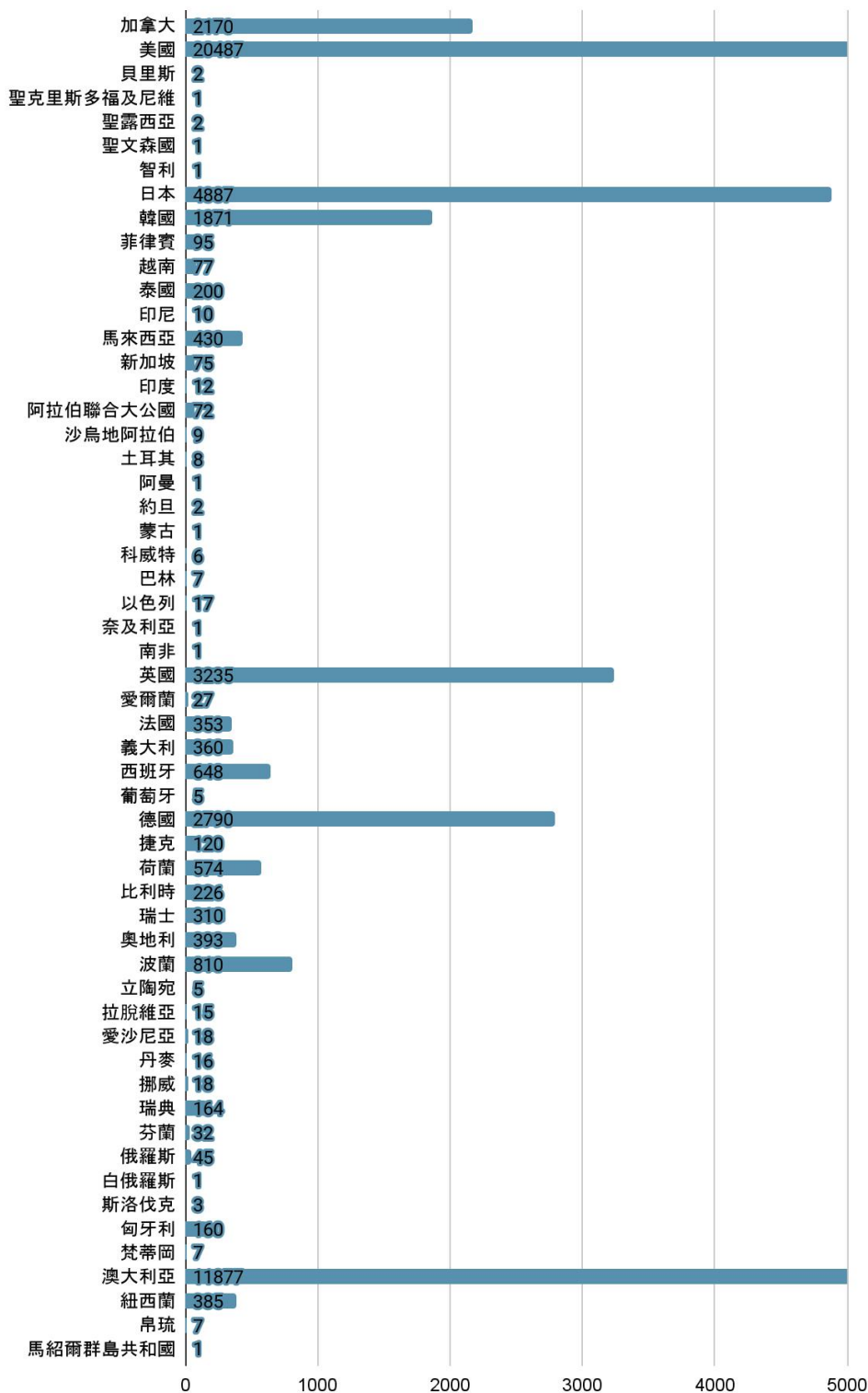
圖一：我國國民對全民健保滿意度調查

貳、探究臺灣華僑不願放棄健保的原因

（一）大宗臺籍留學生、華僑所選擇的地區

在現今全球化的時代，資訊與科技的發展日新月異、工資提高與社會福利的重視，使許多家庭有能力負擔更多元的消費活動，這些原因讓許多臺灣學子選擇遠赴海外留學，增廣見聞與擴展視野，也有許多國民為了尋找更好的就業機會或者享受更好的退休生活而選擇移民國外，圖二為111年臺灣學生赴各國的人數統計，從中可以看到各大洲如北美洲、大洋洲、東亞，以及歐洲各國等都有臺灣留學生的蹤影，圖三為截至111年底，臺灣國民移民至各大洲的比例，發現以美洲（美國、加拿大）為最大宗，這些國家與臺灣的生活模式通常會有一些差異，在文化背景方面也都不盡相同，然而無論是臺籍海外留學生或者移居國外的臺灣僑胞，在外生活通常都動輒數個月甚至好幾年，期間不免有受傷或生病等需要醫療救護或照顧的時候，再從圖三延伸出各洲比較熱門的國家（如圖四），發現也大多是技術較先進或者豐衣足食的國家。倘若如此，是什麼原因讓海外的臺籍留學生們寧可大費周章的每兩年回臺灣一次以繼續使用，享有健保的福利，而非當地就醫治療就好呢？

111年度世界各主要國家之我國留學生人數統計

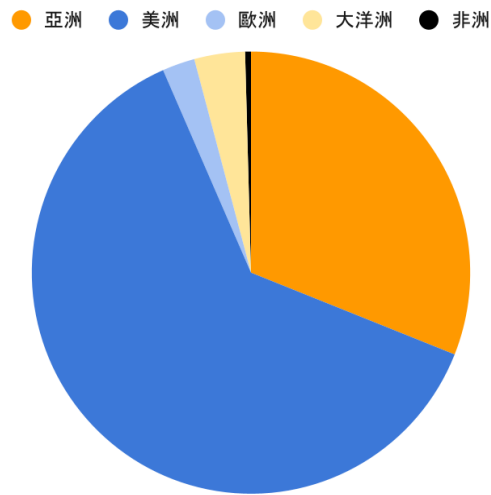


資料來源：教育部國際及兩岸教育司⁽³⁾

圖二：111年度世界各主要國家之我國留學生人數統計

「2023 Win the PRIDE：用指標說故事」競賽文稿

111年底國外台灣僑民移民各大洲比例

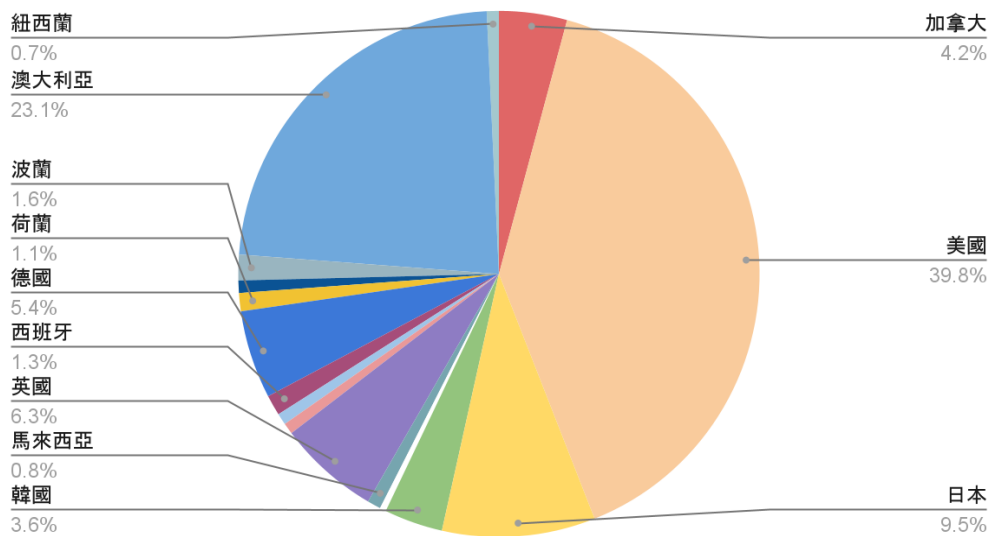


資料來源：中華民國僑務委員會⁽⁴⁾

圖形繪製：參賽者自行繪製

圖三：111年底國外臺灣僑民移民各大洲比例

111年度世界各主要國家之我國留學生人數統計(粗估)



資料來源：教育部國際及兩岸教育司

圖形繪製：參賽者自行繪製

圖四：111年度世界各主要國家之我國留學生人數統計

（二）臺灣健保保費與他國健康保險支出的比較

從圖五中我們可以看到：在臺灣，擁有國籍者需要支付的年健康費用約只佔美國的五分之一，自從臺灣在1995年納入健保以後，每個人需要負擔的醫療費用大幅下降，在這樣的誘因下，許多留美的臺灣學生在受傷、生病以後寧可選擇回到臺灣就醫也不願意在美國負擔高額的醫療費用，有人計算出從美國趕回臺灣治療就算需要承擔往返的機票費，也比在美國當地就醫便宜許多。

從中探究兩國的健康保險，會發現其性質是南轅北轍的，美國採「私人保險制」，政府通常不介入，人民從各家醫療保險公司購買醫療保險⁽⁵⁾，再依據每次就醫治療費的多寡，由公司承擔大部分或一定額度的費用，而人民必須貼補少部分的金額，卻造成了很多人沒有能力負擔醫保，或者重大手術後因為所費不貲而破產，使得當地人在受輕傷或得輕症後，大都是前往藥局購買成藥，而不是前往醫院進行治療。

反之臺灣的健保制度，採行「社會保險制」，此類保險制度是自德國首創，目前日本、南韓等大部分國家都採用此制度，政府會適當地介入保費的控制，按月份向人民收取保費，並依照收入或地區，保費可能有所差異，政府得到的保險基金可以支付每個人就醫時大部分的費用，民眾通常只需負擔掛號費，這樣的制度不但減輕了民眾就醫的負擔，讓民眾可以更重視自身的健康狀況，也讓經濟較困難的族群可以從中獲得醫療資源，進而實現人民的基本權利。

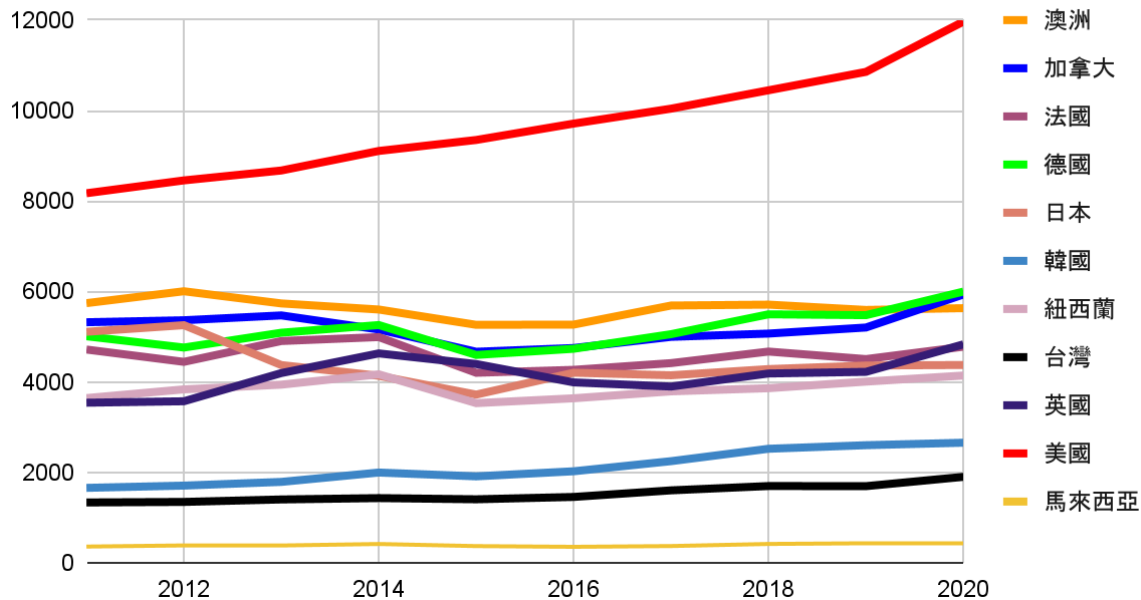
臺灣所採納的健保制度，使每人健康支出遠低於美國，甚至英國，原因之一為英國採行的第三種健保制度－國民健保制，此種制度政府通常介入最多，保費通常來自人民繳納的一般稅，經由政府編預算以支持國民保健署（NHS）的開銷⁽⁵⁾，然而此類的醫療支出每年增加，政府為了控制其增長，反而會縮減提供的治療項目或者降低醫護人員的薪資，使得人民並不是所有治療費用都有保費幫助，像是看牙就必須額外自掏腰包，健康支出因而無法降低。

另一個值得探討的國家是馬來西亞，馬國每人健康支出不到500美金，連臺灣的四分之一都沒有，難道是因為馬來西亞的醫療制度落後嗎？其實不然，馬來西亞在保費支出上較少，但因民眾等候會診的時間長，民眾在治療過程沒有太多選擇的權利（如

「2023 Win the PRIDE：用指標說故事」競賽文稿

選擇單人病房或選擇醫生)⁽⁶⁾，這些原因導致有保費負擔的公立醫院在滿意程度的比例上較不樂觀，相較富有的人民寧可進入私人企業的醫院治療，享有更好的照護品質。

歷年主要國家每人健康支出(US)



系統編號：IM10208-0090

資料來源：PRIDE政策研究指標資料庫⁽⁷⁾

圖形繪製：參賽者自行繪製

圖五：歷年主要國家每人健康支出（US）

（三）臺灣醫療保健基礎環境與他國的比較

從圖六我們可以清楚的看到各國的保健基礎環境比較，圖中是較多的臺籍學生會前往留學的國家，可以看到其醫療保健基礎環境評分皆在臺灣之下，就更貼合了為什麼台籍留學生們願意回臺灣治療的原因。

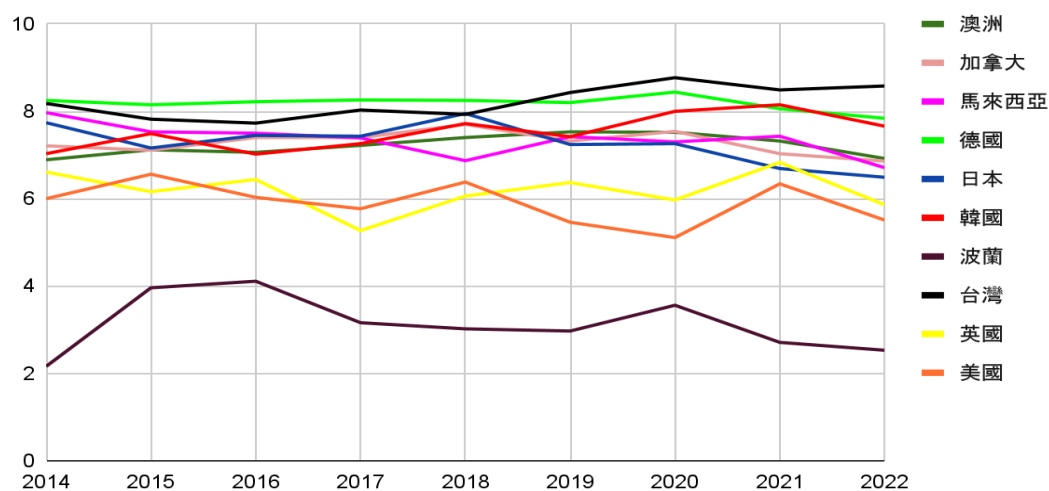
馬來西亞的醫療基礎環境雖然比臺灣差，但是在整體而言，卻也有媲美於澳洲與日本的實力，甚至優於英美的程度，這可能是因為馬來西亞的醫療品質多由大城市（吉隆坡、檳城與麻六甲等等）中的私立醫院所維護，但是由於前段所說，馬來西亞的公立醫院服務品質較臺灣來的不足，學生只能選擇用低廉的費用換取較不完善的治療，或是花費大筆金額才能在私立醫院享有更好的醫療品質，所以在馬來西亞的臺籍學生也有非常大的可能性選擇回到臺灣進行治療以及手術。

「2023 Win the PRIDE：用指標說故事」競賽文稿

值得注意的是，波蘭的醫療⁽⁸⁾基礎環境在諸多臺灣學生經常到訪留學的國家中敬陪末座，這是由於波蘭的醫生約有四分之一早已超過退休年齡，醫療體系已經處在非常缺乏醫護人員的情況，尤其年輕醫生都希望到國外尋找就業機會導致國內的年輕醫生短缺。除此之外，波蘭的健保制度為防止健保破產，規定由健保全額支出的醫療行為將限定額度，這也使得他們在等待免費的健保手術時可能等待數年的時間，在等待急診時也會出現評估患者是否有必要看急診，資格不符者甚至會當場被請離醫院，即使可以入院看診，仍有可能等待數小時，以上種種因素導致波蘭的基礎醫療環境比起他國顯得較為遜色，也是波蘭的臺灣學生傾向回臺治療的主因。

還好，臺灣的健保覆蓋率已幾乎達到100%，全民都可以成為健保共同負擔醫療費的對象，而且人民在繳納保費也因為有政府適當管理而不會造成人民巨大負擔，再者，臺灣有許多培育醫學藥學方面人才的大學、研究所和實驗室等，醫學技術的相關培育如火如荼的進行著，比如疫苗的研發就是很好的例證，這樣較高端的技術倘若沒有相對的環境品質是不可能進行的，從日常生活中也不難體會，人民問診、檢查、開立藥方、回診等等，並未因實施健保而影響醫療品質。綜合上述，只要臺灣可以持續產出年輕、具有潛力的醫學人才，必能繼續維護甚至提升整體的醫療環境品質，加上健保制度的保障，人民的健康就可以得到更完善的照顧。

各國醫療保健基礎環境比較



資料來源：PRIDE政策研究指標資料庫⁽⁷⁾

系統編號：IM10208-0092

圖形繪製：參賽者自行繪製

圖六：各國醫療保健基礎環境比較（10為最佳，0為最差）

「2023 Win the PRIDE：用指標說故事」競賽文稿

（四）臺灣與他國整體醫療照護的比較

圖七是全球資料庫網站Numbeo於2022年8月公布的全球醫療照護指數排行，圖中國名後有括弧數字者表示在全球之排名，無數字者表示由高至低的前二十名，此指標排名結合民眾在醫療服務方面的滿意度調查，以及醫療人員技術及專業、臨床檢驗報告效率、現代化診斷及治療儀器、醫療報告精準及完整性、醫護人員友善及禮貌、醫療機構等待時間、醫療收費滿意度及就醫資源地理及方便性等八個項目⁽⁹⁾，雖然不是學術性的數據，但可以作為全球各地人民評估一個國家之醫療完善程度的重要指標。臺灣自2015年起就因這項醫療指標名列前茅而被受矚目，後續更連續多年蟬聯第一穩居首位，超越許多西方先進國家。

另外一項世界第一是關於最佳的醫療照護城市，圖八是依據Numbeo全球資料庫網站中，各國的醫療基礎設施、醫藥費、醫護與醫務人員的服務品質、以及能否獲得優良藥物為指標所做的全球最佳醫療照護城市排名，其中臺北市與高雄市獨占鰲頭，以86,4分的雙冠領先世界各大城市。

臺灣能得到這些殊榮，可以從臺灣各項優勢進行分析⁽¹⁰⁾，包括高品質、合理價格、高科技、感動服務、完整專科服務與專業團隊等六大優勢：

1. 評鑑制度⁽¹¹⁾（高品質）

我國是亞洲第一、全球第四建立評鑑制度的國家，評鑑制度是透過遴選評鑑委員，客觀地為醫療機構進行各方面的評比，包含範圍很廣，旨在確保醫療品質以及病人權利，比如風險分析與緊急災害應變、急診及加護病房人員訓練等等。評鑑制度使受評機構可以有效改善可能潛在的問題，比如程序或者病患照顧的疏失等，整體醫療水平也因此能夠提升。

2. 醫療成本合理（合理價格）

我國人民在負擔醫療費用上較其他歐美國家來的輕鬆，多虧健保給付，使得病患或家屬不必承擔過於龐大的醫療支出，另外像是藥局販賣的藥品，也都在合理的價格之中，達到降低民眾負擔的功能。

3. 設備水準高（高科技）

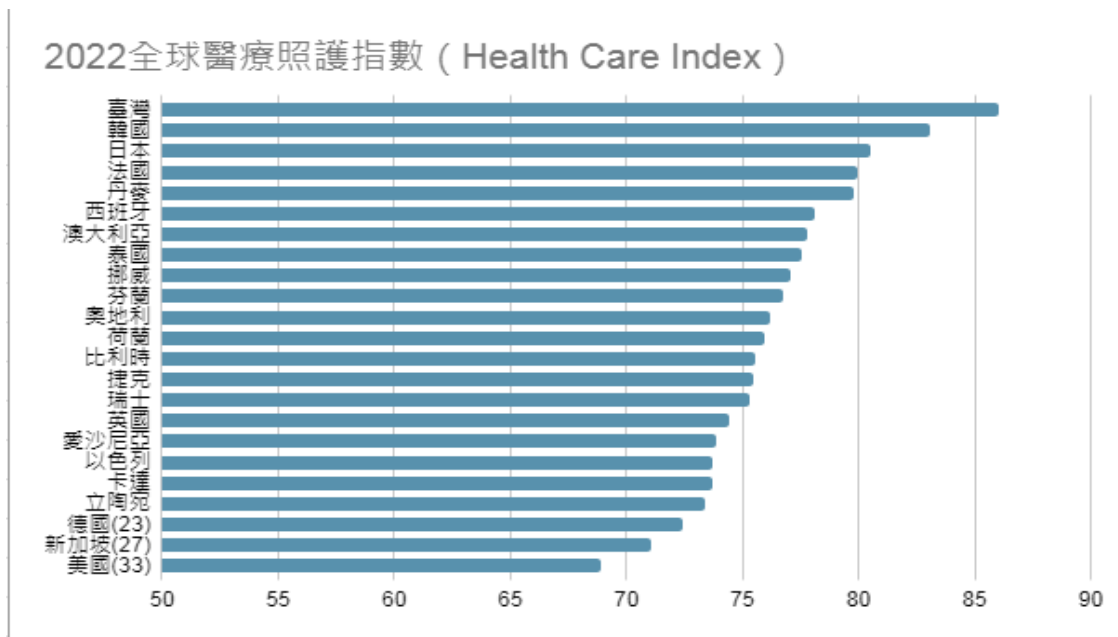
「2023 Win the PRIDE：用指標說故事」競賽文稿

科技快速發展的時代，臺灣並沒有落後世界的腳步，大部分醫院都會採購較高科技的設備，比如MRI（核磁共振成像）、ECMO（體外循環機）與心導管設備等，e 世代的降臨也讓許多醫院提供病患24小時線上健康管理、線上健康紀錄等等。

4. 顧客至上（感動服務）

從問診、檢查、治療到複診，臺灣有需多的團隊致力於協助病患完成每個安排，並且提供病患最充足的醫療服務，比如治療後的持續追蹤與給予病患舒適的休養期等。

臺灣的醫療品質大家有目共睹，多虧政府的管理與醫療人員的竭力奉獻，才有這樣一個醫療完善的烏托邦，這是遠赴先進國家的臺灣留學生們可以抬頭挺胸娓娓道來的事，也是身為臺灣國民可以得到的莫大福氣。

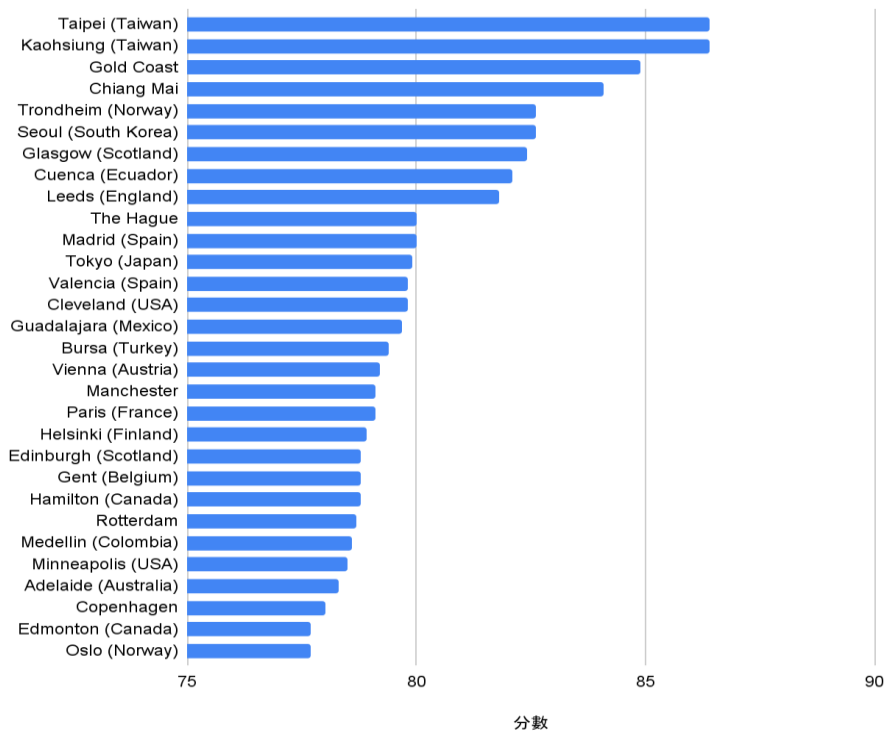


資料來源：全球資料庫網站Numbeo⁽¹²⁾

圖形繪製：參賽者自行繪製

圖七：2022全球醫療照護指數 (Health Care Index)

2023全球最佳醫療照護城市排名



資料來源：RankingRoyals⁽¹³⁾

圖形繪製：參賽者自行繪製

圖八：2023全球最佳醫療照護城市排名

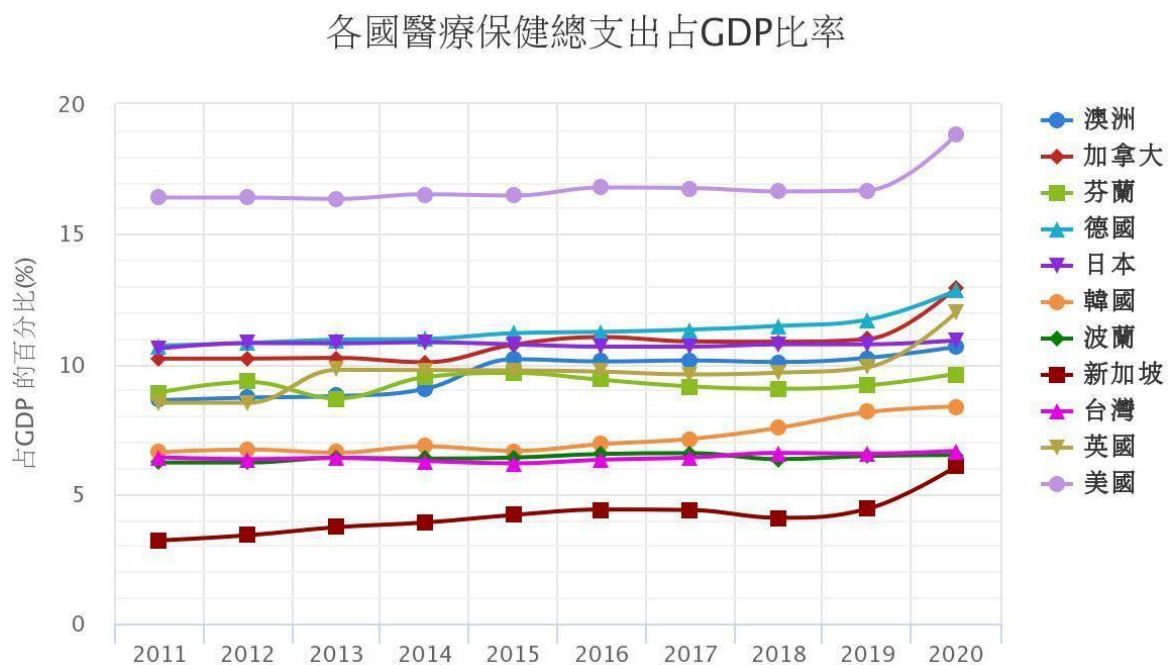
參、臺灣健保的問題

（一）臺灣經常性醫療總支出占GDP比例只有6%

看似在醫療方面為人稱羨的臺灣，其實醫療支出上還是有很大的進步空間。圖九為各國醫療保健總支出占GDP比率，臺灣明顯落後日韓、英美等國，2011年時，臺灣與韓國都投入相似比例的醫療支出，但到2020年臺灣只有小幅度的增長，韓國卻已開始增加醫療方面的開銷預算，這是由於臺灣政府為了控制醫療保健的開銷，在制定預算時不會將金額調動得太高，各醫院能使用的醫療經費就會受到壓迫。

「2023 Win the PRIDE：用指標說故事」競賽文稿

支出持續增加，但預算卻沒有提高，「入不敷出」的情況又要維持醫療品質，往往會需要更多的醫護人員付出更多的心力⁽¹⁴⁾，長期下來會使醫護人員成為光鮮亮麗背後的犧牲者，也可能造成醫生外移等現象。再者，倘若政府一味的以「守護國民荷包」為由，不調漲健保保費導致醫院所得資源被限縮，那麼低廉的健保費用也未必可以帶給人民福祉。



資料來源：PRIDE政策研究指標資料庫⁽⁷⁾

圖形繪製：參賽者自行繪製

系統編號：IM10208-0089

圖九：各國醫療保健總支出占GDP比率

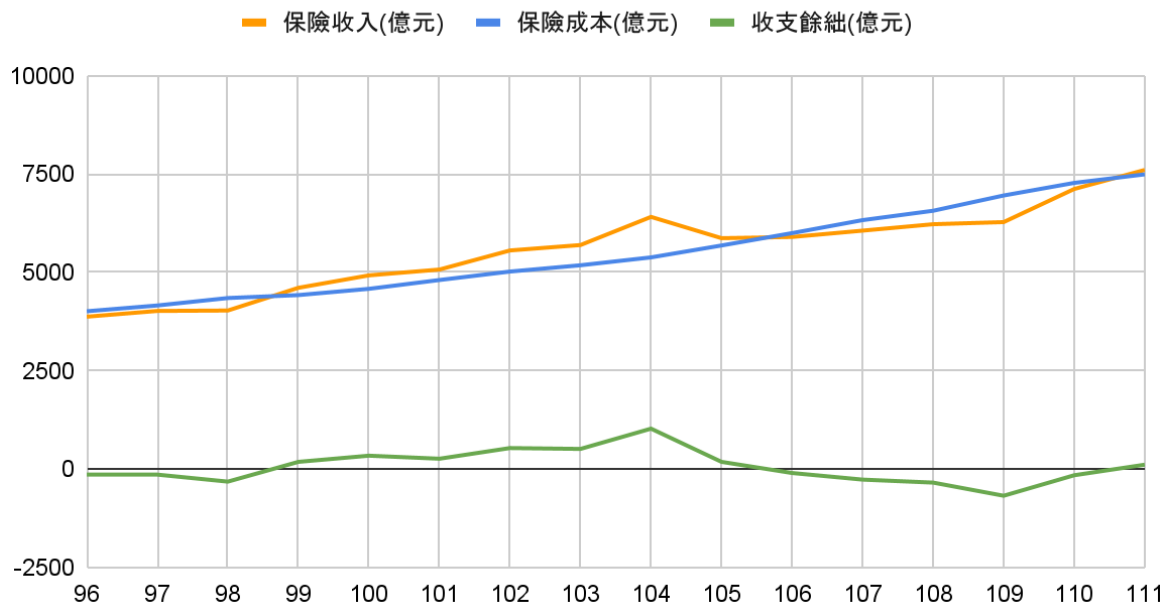
(二) 過度使用健保導致面臨健保財務危機

臺灣的健保制度提供廉價的健保保費，卻成了醫療資源被有心人士大量浪費的幕後推手，在這樣的蠶食鯨吞下健保再也無法支撐龐大的醫療開銷。圖十為96~111年保險收支餘絀表，從健保制度開始歷經14年的時間，於民國96年就曾首度虧損，雖然到了民國99年因為課徵其他健保費用有暫緩緊急的財務虧損狀況，然而或許是臺灣邁入高齡社會（如圖十一）的緣故，老年族群因身體機能退化所衍生的疾病必須得到治療，加上馬英九政府在民國105年推動健保減收政策，降低保險費率⁽¹⁵⁾，使得隔年醫療收支再度虧損，而且往後連續五年赤字，財務缺口擴大的情況木已成舟。

「2023 Win the PRIDE：用指標說故事」競賽文稿

圖十二與圖十三就顯示國人對於醫療照護的需求與日俱增，這可能與人口成長有關，或者現代人生活模式的改變造成更多人罹癌或生病，然而醫療保險收支缺口不斷擴大，這可能會造成每個人民得到醫療照護的品質下降，因此如何調整保費，或者加強人民對於醫療資源得來不易的意識，會是現在人民與政府都必須面對的課題。

收支餘絀表(權責基礎)

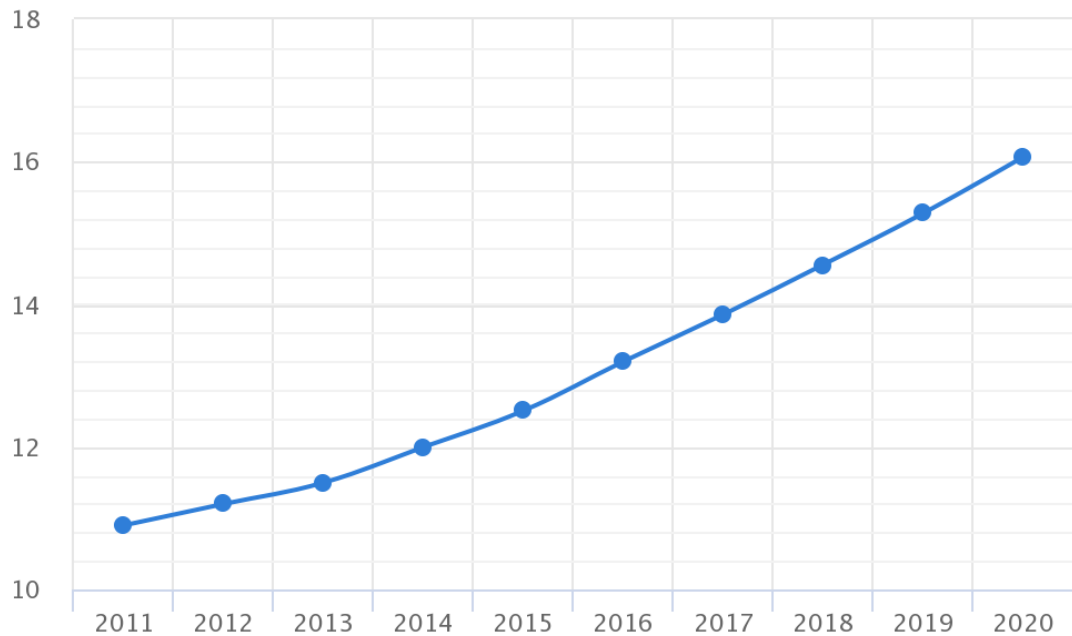


資料來源：健康保險署⁽¹⁶⁾

圖形繪製：參賽者自行繪製

圖十：民國96~111年保險收支餘絀表

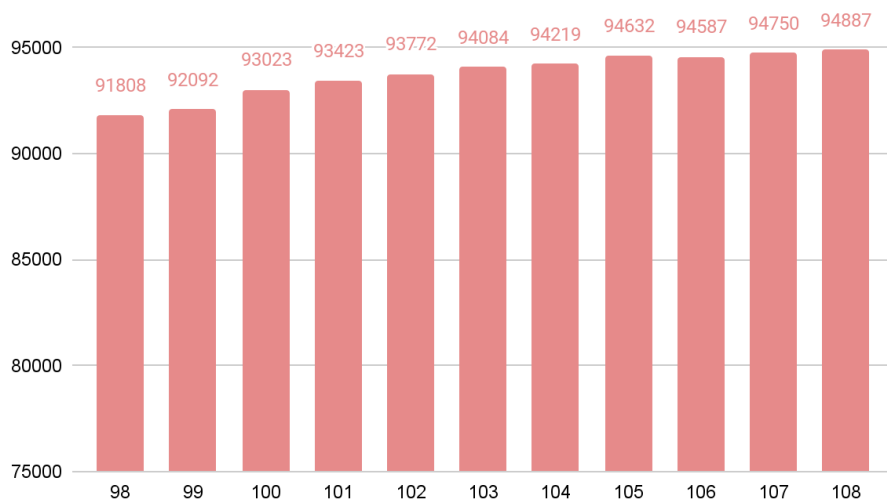
歷年主要國家65歲以上人口占總人口比率



資料來源：PRIDE政策研究指標資料庫

系統編號：IM10206-0400

圖十一：歷年主要國家65歲以上人口占總人口比率⁽⁷⁾

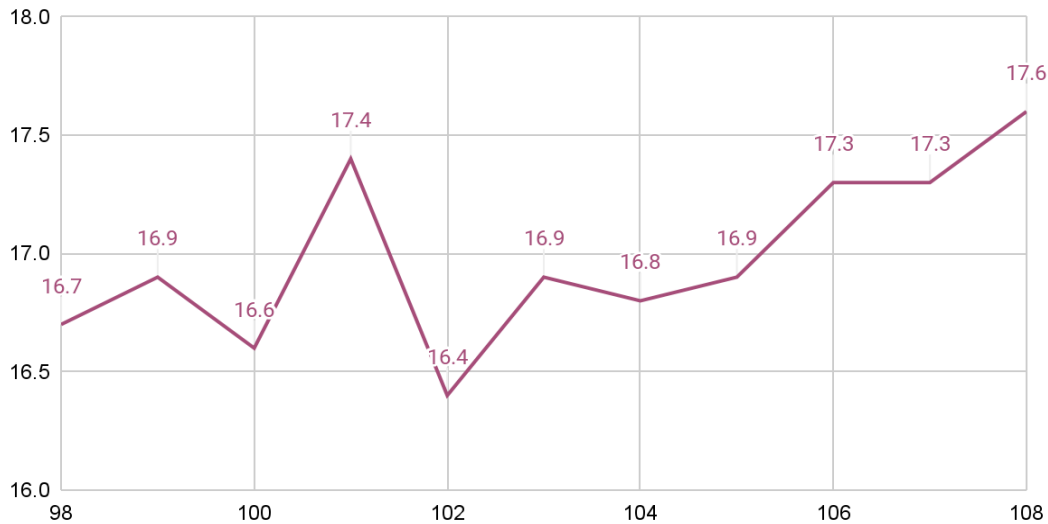


資料來源：衛生福利部⁽¹⁷⁾

圖形繪製：參賽者自行繪製

圖十二：歷年每十萬人門診、住診合計就診率

每人年均就診次數



資料來源：衛生福利部⁽¹⁷⁾

圖形繪製：參賽者自行繪製

圖十三：每人年均就診次數

肆、結論與改善方法

常言道：「生、老、病、死」，人生中四個必經路程大多脫離不了醫療，醫療與人們息息相關，因此一個國家的醫療制度是否完善、醫療資源是否充足、醫療技術是否先進就可以略窺其人民的生活品質，但也不全然是強盛的國家就擁有較佳的醫療品質，比如全球最大經濟體：「美國」的醫療基礎環境就沒有優於臺灣，造成的因素很廣，包括保費昂貴或者資源分配不均，這些都讓在外深造的留學生很難克服，還好臺灣的醫療保險完善，技術方面也是首屈一指，「俗擱大碗」的醫療體系成為海外留學生最可靠的避風港。

然而，仍然會被不少人抱持著貪小便宜的心態，或者生病時不了解應去哪科就診而索性前往大型醫院治療，導致健保被濫用、醫療資源的浪費、健保不斷虧損，長此以往已然對健保產生極大的損傷。

(一) 境外國民拖欠保費問題

「2023 Win the PRIDE：用指標說故事」競賽文稿

對此，或許有一些解決辦法可以逐漸地改變現況。針對境外國民，應縮短他們的續健保週期，使來往的交通費超過支付健保的費用，委婉地逼迫境外國民主動退出健保或者回國居住，大幅解決拖欠保費的問題。

(二)醫療資源的浪費

對於一天內多次看診領藥、浪費醫療資源的民眾，建議採用二次付費制，所謂二次付費制即是若同一患者在一天之內不限治療診所看診，若無轉診單或特定情況，則需負擔第二次的全部醫療費用。並同步於媒體、紙本、各醫療機關宣導，使醫療資源浪費的問題得到有效遏止。

參考文獻

1. 衛生福利部（2016）。「全民健保20週年」走過20邁向未來。檢索日期:2023年10月23日，取自：
<https://www.mohw.gov.tw/cp-2641-21121-1.html>
2. 衛生福利部(2019)。健保全民滿意度創歷史最高紀錄89.7%醫師對健保滿意度逐年改善。檢索日期：2023年10月23日，取自：
<https://www.mohw.gov.tw/cp-4251-50316-1.html>
3. 教育部國際及兩岸教育司（2023）。檢索日期：2023年10月22日，取自：
https://depart.moe.edu.tw/ED2500/News_Content.aspx?n=2D25F01E87D6EE17&sms=4061A6357922F45A&s=8909A553ED67DF78
4. 中華民國僑務委員會（2023）。海外臺灣僑民人數統計。檢索日期：2023年10月23日，取自：
<https://www.ocac.gov.tw/OCAC/Pages/VDetail.aspx?nodeid=58&pid=492837>
5. 潘柏翰、朱家儀（2020）。【各國制度】比較三種健保模式：台、韓、英、美四國如何應對財務危機。T N L 關鍵評論。檢索日期：2023年10月22日，取自：
<https://www.thenewslens.com/feature/nhi-25th-financial/137264>
6. 林志翰。為何馬來西亞提供免費或高津貼公共醫療，私立醫院依舊蓬勃發展？（2018）。T N L 關鍵評論。檢索日期：2023年10月21日，取自：
<https://www.thenewslens.com/article/99073>
7. 政策研究指標資料庫（2023）。檢索日期：2023年10月21日，取自：
<https://pride.stpi.narl.org.tw/index>。
8. 波蘭女孩x台灣男孩蜜拉士愷（2023）。聊聊波蘭醫生，台灣人第一次在波蘭看急診！比較台灣波蘭醫療環境的差異。檢索日期：2023年10月22日，取自：
<https://www.youtube.com/watch?v=chv8kKFGp3w>
9. 邱琮皓（2020）。2020健康照護指標排名 台灣蟬聯世界第一。工商時報。檢索日期：2023年10月22日，取自：
<https://www.ctee.com.tw/news/20200209700165-430701>
10. Taiwan Medical Travel（2023）。檢索日期：2023年10月22日，取自：
<https://www.medicaltravel.org.tw/Article.aspx?a=17&l=1>
11. 衛生福利部（2015）。醫院評鑑有其存在之必要與價值。檢索日期：2023年10月21日，取自：
<https://www.mohw.gov.tw/cp-2646-20321-1.html>
12. TBO Taiwan 紀路臺灣（2022）。2022年世界醫療照護指數年中排行台灣蟬聯第一。檢索日期：2023年10月22日，取自：<https://tbotaiwan.com/numbeo-health-care-index-2022-mid-year/>
13. TBO Taiwan 紀路臺灣（2023）。2023全球最佳醫療照護城市排名 臺北高雄上榜。檢索日期：2023年10月22日，取自：
<https://tbotaiwan.com/rankingroyals-cities-with-the-best-health-care-2023/>

「2023 Win the PRIDE：用指標說故事」競賽文稿

14. 鄭閔聲(2020)。薄冰上的台灣之光！一窺「健保」背後3大危機：我們該做的，不能只有調漲保費。檢索日期：2023年10月24日，取自：

<https://www.businesstoday.com.tw/article/category/183021/post/202010070006/>

15. 張茗喧(2022)。健保財務連5年赤字 110年短絀176億元。檢索日期：2023年10月24日，取自：

<https://www.cna.com.tw/news/ahel/202204070044.aspx>

16. 衛生福利部(2023)。收支餘絀表。檢索日期：2023年10月24日，取自：

<https://www.mohw.gov.tw/dl-80680-f85f76ee-e50c-4dd8-a697-f3df7a987d6b.html>

17. 衛生福利部(2019)。全民健康保險醫療統計。檢索日期：2023年10月24日，取自：

<https://www.mohw.gov.tw/dl-70641-33764b1d-b662-4c0c-b01a-e57bd6949084.html>