

# EKONOMI KESEHATAN (HEALTH ECONOMICS)

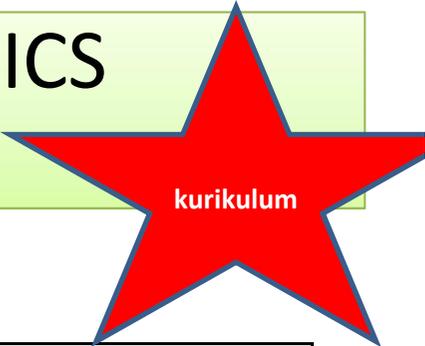
BANDI

Ilmu Kesehatan Masyarakat UNS

# EKONOMI KESEHATAN DAN APLIKASINYA: RISK

Bandi

# PRINCIPLES OF HEALTH ECONOMICS for non-economists



kurikulum

ISI

## 1. Economics and Health Economics

1.1 What is economics about?

1.2 What is health economics? Elements of HE; Organization, actors of the health care market; Structure of a health care system

## 2. The agents of the economy

2.1 Demand: consumers, patients, elasticity

2.2 Supply: firms, hospitals physicians; Efficiency, Efficacy, Effectiveness, Equity, Opportunity cost

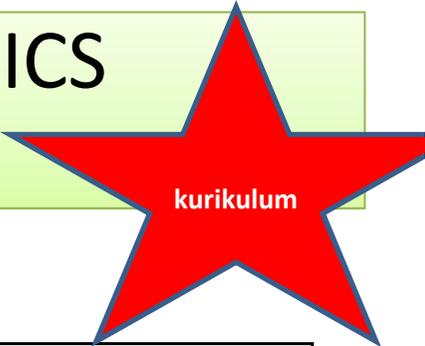
2.3 Insurers

## 3. The market and the health care market

3.1 Why is the health care market different?

3.2 Perfectly competitive markets

# PRINCIPLES OF HEALTH ECONOMICS for non-economists



kurikulum

ISI

## 4. Regulation

4.1 The public sector

4.2 Mechanisms of regulation

4.3 Reasons for regulation

4.4 Regulation in the health care market

## 5. Public goods

## 6. Nonprofit organizations

6.1 Why do nonprofit enterprises exist?

6.2 Modeling a nonprofit hospital

# PRINCIPLES OF HEALTH ECONOMICS for non-economists

kurikulum

ISI

7. **A health policy** exercise

8. **Uncertainty**, risk and **insurance**

8.1 Attitudes facing risk

8.2 Health insurance

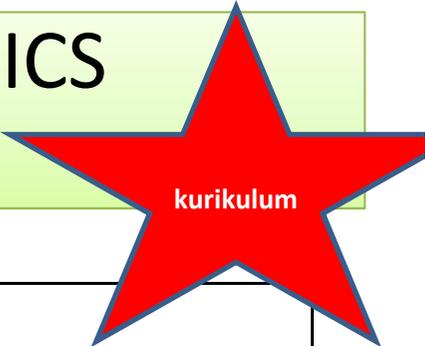
9. **Contract theory**

9.1 Contracts, information and agency relation

9.2 Adverse selection, moral hazard and signalling

9.3 Supplier induced demand

# PRINCIPLES OF HEALTH ECONOMICS for non-economists



kurikulum

ISI

## 10. Economic evaluation

10.1 QALYs

10.2 Components in economic evaluation

10.3 CEA, CUA, CBA

## 11. Macroeconomics

11.1 What is macroeconomics about?

11.2 The working of the economy

11.3 Macroeconomics of the health sector

## 10. Economic evaluation

10.1 QALYs

10.2 Components in economic evaluation

10.3 CEA, CUA, CBA

# Definisi-umum

## RISIKO-Wikipedia:

- potensi bahwa tindakan atau aktivitas yang dipilih akan menyebabkan kerugian (hasil yang tidak diinginkan).
- Gagasan ini menyiratkan bahwa pilihan memiliki pengaruh pada hasilnya yang ada (diadakan).
- Potensi kerugian itu sendiri juga dapat disebut "risiko"

# Definisi-umum

- *Oxford English Dictionary*
  - mengutip penggunaan awal kata tsb dalam bahasa Inggris sejak 1621, dan ejaan sebagai *risiko* dari 1655
  - Risiko: (Paparannya) kemungkinan kerugian, cedera, atau keadaan yang merugikan atau tidak diinginkan lainnya, kesempatan atau situasi yang melibatkan kemungkinan seperti itu.

# Definisi-Ekonomik

- Risiko ekonomi:
  - pendapatan lebih rendah atau
  - pengeluaran yang lebih tinggi dari yang diharapkan,  
Penyebabnya:
    - kenaikan harga untuk [bahan baku](#) ,
    - yang tergelincir tenggat waktu untuk pembangunan fasilitas baru operasi,
    - gangguan dalam proses produksi,
    - munculnya pesaing serius di pasar,
    - hilangnya personil kunci ,
    - perubahan rezim politik, atau
    - bencana alam.

# Definisi-Ekonomik

- Dari sudut pandang sosial, kerugian jauh lebih tidak mengenakan (*lucrative*) daripada keuntungan,
  - karena badan-badan pemerintah akan melakukan apa pun yang diperlukan,
  - untuk menghindari kehilangan atau beralih ke posisi inferior

# DEFINISI- Keuangan

- Risiko didefinisikan secara harfiah sebagai
  - bahaya (*a hazard*),
  - hambatan (*a peril*),
  - lawan dari aman (*security* atau *safety*),
  - mengarah ke rugi atau molor (*injury*).

# DEFINISI- Keuangan

- Risiko merujuk pada kemungkinan terjadinya peristiwa yang tidak menguntungkan
- Dalam investasi risiko didefinisikan sebagai kemungkinan bahwa perolehan return lebih kecil daripada return harapan.
  - Semakin besar kemungkinan bahwa return lebih rendah atau negatif, maka investasi lebih berisiko.
- Risiko:
  1. Stand-alone risk (tunggal): risiko yg muncul jika investor hanya dg aset tunggal
  2. Portfolio risk: risiko dr aset pada portofolio investasi.

# Definisi-Keuangan

## Risiko:

- kemungkinan bahwa pengembalian dicapai pada suatu investasi akan berbeda dari yang diharapkan, dan
- juga memperhitungkan ukuran perbedaan. Ini termasuk kemungkinan kehilangan sebagian atau seluruh investasi awal.
- Damodaran, risiko: tidak hanya mencakup "[risiko downside](#)" tetapi juga "risiko terbalik (upside)" (pengembalian yang melebihi harapan).

# Definisi-Keuangan

- pengukuran risiko:
  - [standar deviasi](#) dari return (hasil) historis atau pengembalian rata-rata investasi yang .
- Risiko keuangan mungkin tergantung pasar,
  - ditentukan oleh banyak faktor pasar atau operasional,
  - yang dihasilkan dari perilaku penipuan
  - (misalnya studi oleh [Bernard Madoff](#) ):
    - menunjukkan bahwa tingkat *testosteron* memainkan peran utama dalam mengambil risiko dalam pengambilan keputusan keuangan

# Mengukur Risiko: Keuangan

## 1. Varian

→ mengukur simpangan return aktual dari return ekspektasi

→ = rata-rata deviasi kuadrat

$$\sigma^2 = \sum_{i=1}^n ((R_i - E(R))^2) \dots i$$

R=return

# Mengukur Risiko: Keuangan

## 2. Deviasi Standar

→ Akar pangkat varian

† = Standard deviation

$$\dagger = \sqrt{\text{Variance}} = \sqrt{\dagger^2}$$

$$= \sqrt{\sum_{i=1}^n \left( r_i - \hat{r} \right)^2 P_i}$$

# Mengukur Risiko: Keuangan

## 2. Deviasi Standar

- Akar pangkat varian
- mengukur risiko berdiri sendiri suatu investasi.
- Semakin besar SD, semakin tinggi probabilitas bhw return akan jauh di bawah return harapan

† = Standard deviation

$$\begin{aligned}\dagger &= \sqrt{\text{Variance}} = \sqrt{\dagger^2} \\ &= \sqrt{\sum_{i=1}^n \left( r_i - \hat{r} \right)^2 P_i}.\end{aligned}$$

# Mengukur Risiko: Keuangan

## 3. Koefisien variasi=Kovarian

- Koefisien variasi=Kovarian
- ukuran alternatif dari risiko berdiri sendiri.

= return/standard deviation

# Mengukur Risiko: Keuangan

## 4. Beta

- Risiko pasar untuk suatu saham (*stock's beta coefficient*)
- juga mengukur naik-turunnya return saham relatif pada return pasar
- Untuk saham-i, besarnya beta adalah:

$$b_i = (\rho_{iM} \sigma_i) / \sigma_M$$

# Definisi Risiko-Kesehatan

- **Risiko kesehatan:**
  - kemungkinan terjadinya hal-hal yang tak diinginkan (sakit)
  - yang menimbulkan kerugian (biaya berobat)

# Definisi-Kesehatan

- Risiko kesehatan:
  - Kondisi fisik yang lebih rendah/ menurun atau
  - Kondisi badan yang menyebabkan tidak bisa melakukan aktivitas sebagaimana mestinya
  - Sakit
    - Sakit merupakan peristiwa yang tidak pasti, tidak teratur, dan mungkin jarang terjadi
    - Untuk memulihkan memerlukan biaya

# Definisi-Kesehatan

- Ketika peristiwa sakit terjadi, implikasi biaya pengobatan dapat sedemikian besar, sehingga membebani ekonomi rumah tangga
  - Keadaan yang tidak menguntungkan tersebut dapat disebabkan oleh cara pembayaran pelayanan medis secara langsung dari kantong (*out of pocket*)
  - Perlu adanya alternatif pembayaran, yang salah satunya adalah... kesehatan
  - Ketika sehat mencadangkan/ antisipasi peristiwa tersebut
  - **ASURANSI**

# ASURANSI KESEHATAN

## Cara penanggulangan/menghindari resiko

1. Menghindari resiko (*risk ovoidance*)
  2. Mengurangi resiko (*risk reduction*)
  3. Menahan resiko (*risk retention*)
  4. Membagi resiko (*risk sharring*)
  5. Menstransfer resiko (*risk transfer*)
- Asuransi....?

# ASURANSI KESEHATAN

- Suatu upaya untuk memberikan perlindungan terhadap kemungkinan – kemungkinan yang dapat mengakibatkan kerugian ekonomi

# ASURANSI KESEHATAN

- Sebuah sistem untuk membantu mengurangi risiko perorangan kepada risiko sekelompok orang dengan cara perangkuman risiko (*risk pooling*)
  - ☞ Risiko bersama akan membuat kerugian menjadi lebih ringan

# ASURANSI KESEHATAN

- Suatu perjanjian,
  - dimana seorang **penanggung** mengikatkan diri pada **tertanggung**
  - dengan menerima premi,
  - untuk memberikan penggantian kepadanya karena suatu kerugian, kerusakan atau kehilangan keuntungan, yang mungkin akan dideritanya karena suatu peristiwa yang tidak menentu

# ASURANSI KESEHATAN

- Merupakan cara untuk mengatasi risiko dan ketidakpastian peristiwa sakit serta implikasi biaya – biayanya
  - ☞ Mengubah peristiwa yang tidak pasti dan sulit diramalkan menjadi peristiwa yang pasti dan terencana

# MANFAAT ASURANSI KESEHATAN

- ☑ Membebaskan peserta dari kesulitan menyediakan dana tunai
  - Karena telah ada yang menjamin biaya kesehatan pada setiap kali berobat

# MANFAAT ASURANSI KESEHATAN

## Biaya kesehatan dapat diawasi

- Adanya peraturan yang membatasi jenis pelayanan kesehatan yang diberikan oleh penyedia pelayanan kesehatan atau yang dapat dimanfaatkan oleh peserta

# MANFAAT ASURANSI KESEHATAN

- ☑ Mutu pelayanan dapat diawasi
  - Dilakukan melalui penilaian berkala terhadap terpenuhi atau tidaknya standar minimal pelayanan

# MANFAAT ASURANSI KESEHATAN

## ☑ Tersedianya data kesehatan

- Asuransi kesehatan membutuhkan tersedianya data kesehatan lengkap yang diperlukan untuk merencanakan atau menilai kegiatan yang dilakukan

# PERAN PERUSAHAAN ASURANSI

- Berperan sebagai perantara
  - ✓ Mengumpulkan data – data pelanggan
  - ✓ Mengorganisasikan perangkuman risiko
  - ✓ Menentukan dan mengumpulkan premi
  - ✓ Membiayai pelayanan kesehatan yang diperlukan

# PERAN PERUSAHAAN ASURANSI

- Bagaimana penanggung atau pihak asuransi dapat menghitung perkiraan risiko untuk menentukan klaim...???
- ☞ Penanggung menggunakan ilmu aktuaria untuk menghitung risiko yang mereka perkirakan

# PERAN PERUSAHAAN ASURANSI

- Ilmu aktuarial menggunakan matematika (statistika, probabilitas)
  - yang dapat digunakan untuk menghitung risiko
  - untuk memperkirakan klaim di kemudian hari
  - dengan ketepatan yang dapat diandalkan

# PERAN PERUSAHAAN ASURANSI

- Perusahaan asuransi juga mendapatkan keuntungan
- Diperoleh dari investasi premi yang diterima sampai mereka harus membayar klaim
- Uang ini disebut "float"

# JENIS ASURANSI KESEHATAN

Ditinjau dari:

- a. Pengelola dana
- b. Keikutsertaan anggota
- c. Jenis pelayanan yang ditanggung
- d. Jumlah dana yang ditanggung
- e. Cara pembayaran kepada penyelenggara pelayanan kesehatan

## a. Ditinjau dari pengelola dana

### Asuransi Kesehatan Pemerintah

- Pengelolaan dana dilakukan oleh pemerintah
- Biaya kesehatan dapat diawasi
- Pelayanan kesehatan dapat distandarisasi
- Kurang puasnya para peserta berkaitan dengan mutu pelayanan yang kurang baik

## a. Ditinjau dari pengelola dana

### Asuransi Kesehatan Swasta

- Pengelolaan dana dilakukan oleh badan swasta
- Mutu pelayanan relatif lebih baik
- Sulit mengawasi biaya kesehatan

## b. Keikutsertaan anggota

### Asuransi Kesehatan Wajib/Sosial

- Keikutsertaan peserta bersifat wajib
- Diselenggarakan oleh pemerintah atau badan yang ditunjuk pemerintah
- Dana asuransi diperoleh dari kontribusi perusahaan tempat pegawai bekerja, dengan ditambah dari subsidi lainnya

## b. Keikutsertaan anggota

### Asuransi Kesehatan Sukarela

- Keikutsertaan peserta tidak bersifat wajib
- Diselenggarakan oleh badan swasta
- Tingkat premi ditentukan berdasarkan probabilitas sakit peserta

## c. Jenis pelayanan yang ditanggung

- ☑ Menanggung seluruh jenis pelayanan kesehatan
  - Bertujuan untuk memelihara dan meningkatkan kesehatan peserta
- ☑ Menanggung sebagian pelayanan kesehatan saja
  - Biasanya untuk pelayanan kesehatan tertentu yang membutuhkan biaya besar

## d. Jumlah dana yang ditanggung

- ☑ Menanggung seluruh biaya kesehatan yang diperlukan
  - Seluruh biaya kesehatan ditanggung oleh asuransi kesehatan
- ☑ Hanya menanggung pelayanan kesehatan dengan biaya yang tinggi saja
  - Bertujuan untuk mengatasi penggunaan yang berlebihan

## e. Cara pembayaran kepada penyelenggara pelayanan kesehatan

- ☑ Pembayaran berdasarkan jumlah kunjungan peserta
  - Makin banyak jumlah kunjungan, makin besar uang yang diterima oleh penyedia pelayanan kesehatan
- ☑ Pembayaran dilakukan di muka
  - Pembayaran dilakukan sebelum pelayanan kesehatan selesai diselenggarakan

# MASALAH ASURANSI KESEHATAN

- ☑ Mendorong penggunaan yang berlebihan
  - Disebabkan karena peserta tidak mengeluarkan uang tunai pada setiap kali berobat

# MASALAH ASURANSI KESEHATAN

- ☑ Mendorong pelayanan yang berlebihan
  - Untuk menaikkan pendapatan penyedia pelayanan kesehatan, dapat dilakukan pelayanan yang berlebihan

# PENDEKATAN ASURANSI KESEHATAN

- Perlu adanya usaha
  - usaha atau pendekatan yang sesuai terhadap penyelenggaraan asuransi kesehatan,
  - sehingga dapat menciptakan pelayanan yang efektif dan efisien

# PENDEKATAN ASURANSI KESEHATAN

- ☑ Mengganti sistem reimbursement (pembayaran di akhir) menjadi sistem prepayment (pembayaran di awal)
- Terdiri dari 3 metode;
  - ✓ Sistem Kapitasi
  - ✓ Sistem Paket
  - ✓ Sistem Anggaran

# PENDEKATAN ASURANSI KESEHATAN

- Sistem Kapitasi
  - Pembayaran dilakukan berdasarkan kesepakatan harga untuk setiap peserta yang dipertanggungungkan
- Sistem Paket
  - Pembayaran dilakukan berdasarkan kesepakatan harga untuk suatu paket pelayanan kesehatan tertentu

# PENDEKATAN ASURANSI KESEHATAN

- Sistem Anggaran
  - Pembayaran dilakukan berdasarkan kesepakatan harga sesuai dengan anggaran yang diajukan oleh sarana pelayanan kesehatan

# PENDEKATAN ASURANSI KESEHATAN

- ☑ Menerapkan beberapa ketentuan pembatas
  - Hanya menanggung pelayanan kesehatan yang membutuhkan biaya tinggi
  - Hanya menanggung sebagian dari biaya pelayanan kesehatan

# PENDEKATAN ASURANSI KESEHATAN

- ☑ Memadukan badan asuransi dengan penyedia pelayanan kesehatan
  - Pengelolaan dana dapat dilakukan sesuai dengan kebutuhan, sehingga terselenggaranya pelayanan kesehatan yang sebaik – baiknya

# Referensi

- Wikipedia. 2014. Risiko. <http://id.Wikipedia.org>
- Brigham, Eugene F. dan Louis C. Gapenski. 2004. *Financial Management: Theory and Practice*. Eighth Edition. USA: The Dryden Press
- Mustikawati, Intan Silviana. 2016. Ekonomi Kesehatan Pertemuan 12. <http://www.ike244.weblog.esaunggul.ac.id/>. Diunduh Selasa, 07 Juni 2016, 16:16:31