

제 2 발제

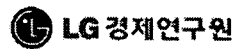
의료서비스산업의 육성 (경쟁력 강화) 방안

김영민

LG경제연구원 산업기술그룹 그룹장

의료서비스산업 육성의 필요성과 정책 제언

2005년 6월 10일
김 영 민 상무

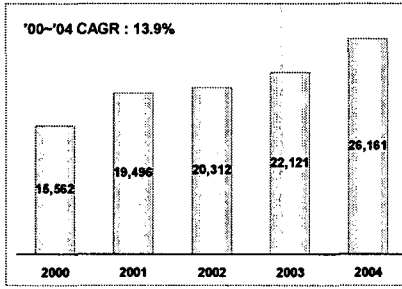


목 차

- I. 최근 의료 시장 환경
- II. 국내 의료서비스 산업 현황
- III. 의료서비스 산업 경쟁력 강화 방안

현재 국내 의료서비스 시장의 규모는 약 30조원으로 추정되며, 의료 부문에 대한 지출은 꾸준히 증가하고 있음.

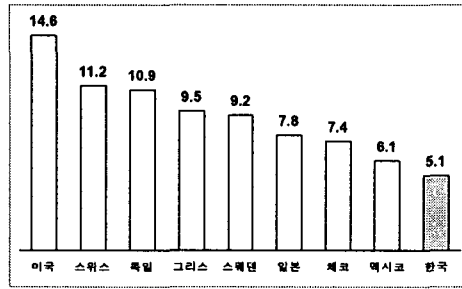
국내 의료비 급여 추이
(2000-2004, 억원)



- 2004년 전체 의료급여비용은 2조 6천억원으로 2000년 이후 꾸준한 증가세를 나타내고 있음.
- 진료비 증가의 주요한 원인은 난치성 질환 및 노인 계층의 증가로 보여짐.

자료 : 보건복지부

각국별 GDP 대비 의료비 비중
(2002년 기준, %)

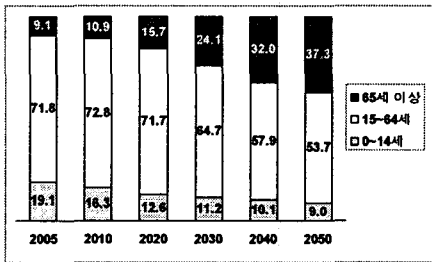


- 국내의 GDP 대비 의료비 비중은 5.1%로 선진 OECD 국가들에 비해(평균 8.2%) 낮은 수준
- 우리나라의 의료비 지출이 더욱 늘어날 가능성이 있다는 것을 방증

자료 : OECD Health Data 2004

특히 고령화 사회로의 이행은 향후 의료시장 규모의 확대를 더욱 가속화시킬 것으로 전망됨.

인구구조 변화 전망
(2005-2050, %)



- 2005년 현재 65세 이상 고령 인구는 9.1%에 달함.
- 우리나라는 이미 고령화 사회로 진입한 것으로 판단되며, 출산율 급감과 평균수명 연장에 따라 노인 인구의 비율은 점점 증가할 것으로 예상

자료 : 통계청, 장래인구특별추계(2005)

소비자들의 의료 수요 증대

만성 질환의 증가

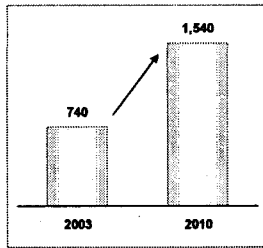
- 전염병이 주요 질환이었던 과거와는 달리, 최근에는 당뇨·고혈압 등 만성 질환이 주요 질병으로 나타나고 있음.
- 따라서 이제는 환자 개인의 질병 예방 및 관리 역할이 더욱 중요해짐.

건강에 대한 관심 증가

- 소득 수준 향상으로 웰빙 등 삶의 질 측면을 강조하게 되면서 소비자들의 의료서비스에 대한 요구 수준 또한 높아지고 있음.

생명공학, IT 융합 의료기술 등 과학기술의 발달은 의료산업에도 기술 혁신을 가져와 관련 분야의 성장에 기여할 것으로 예상됨.

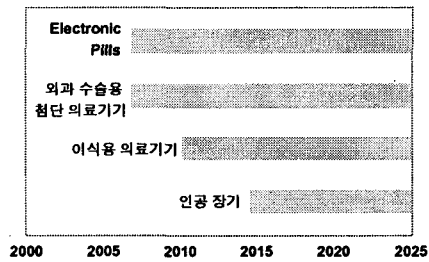
바이오산업의 성장
(세계 기준, 억 달러)



- 최근 생명공학의 발달로 바이오산업 급성장
- 보건의료 부문이 바이오산업의 성장을 견인
- 미국의 경우 바이오산업에서 보건의료 부문이 차지하는 비중은 85%에 달함(2002년 매출액 기준)

자료 : 산업연구원, 2004

혁신적 의료기술의 실현 시기 전망



- 향후 10년 동안은 보건의료 분야 중심으로 바이오테크가 발달할 것으로 예상
- 인공 장기 등 첨단 의료기술의 개발은 현재의 치료 수준을 고도화시켜 의료 산업의 발전과 확대에 기여할 것으로 예상

자료 : SRIBIP, 2003

또한 WTO DDA 협상 이후 의료서비스 시장 개방이 현실화되면서 국내 의료 기관들 또한 글로벌 경쟁 체제에 직면하게 되었음.

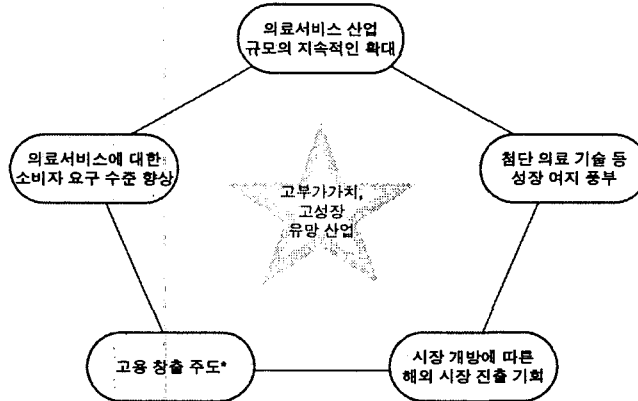
의료시장 개방을 통한 세계화 추세

- 2002년부터 진행되어 온 WTO DDA 협상에 따라 의료서비스 분야의 시장 개방이 가시화됨.
- **보건의료 서비스 분야의 최대 쟁점**
 - 의료시설과 복지시설에 대한 외국인 투자의 허용
 - 다른 국가와의 의사 면허 상호 인정
 - 원격진료 서비스 관련 등
- 국내의 경우 2004년 12월 국회에서 경제자유구역의 지정 및 운영에 관한 법률' 개정안 통과
- 2007년까지 외국 병원 설립 추진
- 현재 미국 Pennsylvania대 병원 등이 국내 진출을 고려하고 있는 것으로 알려지고 있음.

- 경제자유구역에 진출하는 외국 병원의 내국인 진료가 허용됨에 따라 국내 의료 기관과 해외 병원과의 경쟁이 불가피해짐.
- 의료 시장이 개방되면 의료 인력의 자유로운 상호 진출이 가능해져 국내 의사들의 해외 진출 기회가 증대되고, 병원 간 경쟁을 유도하여 환자들에게 보다 양질의 의료서비스를 제공하게 되는 등의 효과가 있을 것으로 보임.
- 그러나 경쟁력이 떨어지는 중소 병원의 경우 우수 인력 유출 등으로 인한 인력 수급에 어려움을 겪게 될 수 있으며, 과잉 경쟁으로 인한 자금난으로 생존에 위협을 받을 수 있음.

이와 같은 환경적 측면에서 볼 때 의료서비스 산업은 차세대 성장 동력으로서 향후 집중적으로 육성해야 할 고성장 유망 산업이라고 할 수 있음.

21세기 유망 산업으로서의 의료



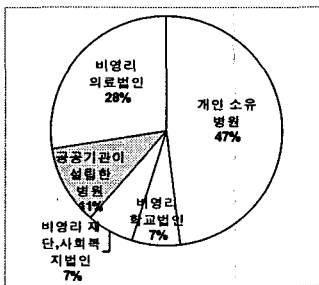
*의료서비스 산업의 취업 유발 계수는 16.3명으로 전체 산업 평균 12.2명보다 높고, 제조업의 4.9명보다 3.3배나 높음(보건산업진흥원).

II. 국내 의료서비스 산업 현황

공공의료 수준

국내 의료서비스 산업은 공공재적 성격이 강조되고 있지만 실제로는 민간 부문이 주도하고 있으며, 공공 의료 수준도 다른 나라에 비해 매우 열악한 수준에 머무르고 있음.

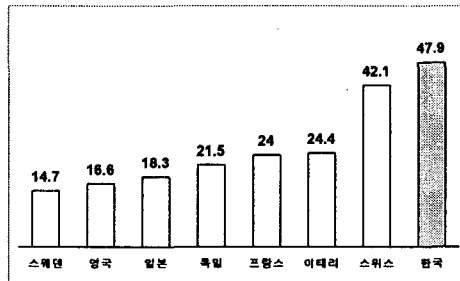
소유 형태별 국내 병원 현황 (2004년 기준)



- 우리나라 병원을 소유 형태별로 구분하면 공공 병원은 11%에 불과
- 학교나 재단 법인, 개인이 운영하는 병원이 대다수를 차지하고 있어(89%), 민간이 의료 공급을 전담하고 있는 실정

자료 : 보건복지부

각국별 의료비 본인 부담율 (2002년 기준, %)

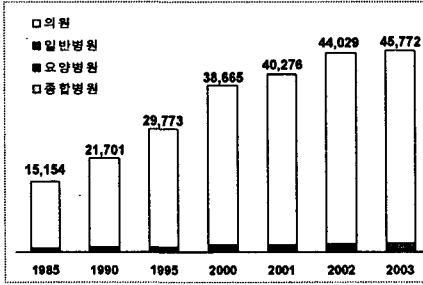


- 우리나라의 의료비 본인 부담율은 48%로 선진 국가들에 비해 매우 높은 편임.
- 특히 감기 등 간단한 질병의 경우 보험 지급률이 높은 반면, 막대한 진료비가 필요한 중증 질환의 지급률이 낮음.

자료 : OECD Health Data 2004

의료 기관 수는 계속 증가해 병원의 경영난이 가중되고 있으나, 대형 병원 선호 현상·급성 병상 위주 공급 등으로 인해 수요 측면의 만족도는 개선되지 않음.

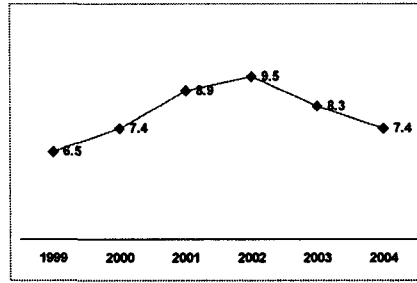
국내 의료기관 수 추이
(1985~2003)



- 2003년 전체 의료기관의 수는 45,772개로 1980년보다 3배 가까이 증가
- 특히 종합병원(1.5배), 병원(2.3배)보다도 개인 의원(2.9배)이 높은 비율로 증가하고 있음.

자료 : 보건복지부

국내 병원의 도산율 추이
(1999~2004, %)



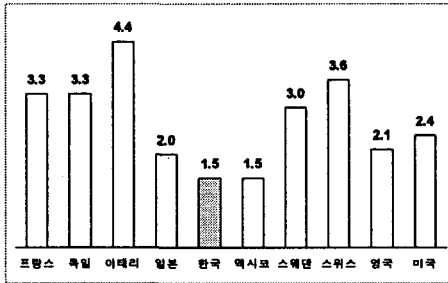
- 국내 의료비 지출 증가율이 꾸준히 상승함에도 불구하고 의료 기관의 경영난은 계속 악화

자료 : 대한병원협회

의료서비스의 질적 수준

그러나 실제로 내부를 들여다보면 국내 의료 인력의 수는 선진국에 비해 아직 부족한 편이며 의료서비스의 질적인 수준도 아직 개선점이 많은 것으로 나타나고 있음.

각국별 인구 천명당 활동 의사 수
(2002년 기준, 명)



- 우리나라의 인구 천명 당 활동 의사 수는 1.5명으로, OECD 평균인 2.8명에 못 미치고 있음.
- 즉 의료 인력의 수는 꾸준히 증가하고 있지만 선진국 수준에 도달한 것은 아님.

자료 : OECD Health Data 2004

의료서비스의 질적 수준

항목	내용
응급실 체류 시간	평균 11시간 35분
응급 수술 대기 시간	평균 10시간
인력·장비 충족률	약 70%
장애인 편의 시설 유무	휠체어 환자용 경사로 미 설치 병원 12곳 장애인 전용 주차장 미비 34곳 등

- 국내 의료기술의 경우 세계적 수준에 도달했으나 서비스적 측면에서는 아직 개선할 점이 많은 것으로 드러나고 있음.

자료 : 2005년 전국 78개 종합병원 평가 결과

국제적으로도 의료서비스의 경쟁력은 매우 취약한 것으로 드러나고 있음.

WHO 회원국 보건시스템 성과 순위

(총 191개국, 1997년 기준)

순위	건강 수준에서의 성과	순위	종합 성과
1	오만	1	프랑스
2	몰타	2	이태리
4	프랑스	10	일본
9	일본	18	영국
24	영국	23	스웨덴
35	캐나다	25	독일
39	호주	30	캐나다
72	미국	37	미국
80	뉴질랜드	41	뉴질랜드
89	폴란드	50	폴란드
107	한국	58	한국

- 국내 의료서비스의 경쟁력 약화는 서비스 수지의 악화로 직결
 - 국내에서 치료가 어려운 선진 의료 기술의 혜택을 받기 위해 환자들의 해외 원정 치료가 늘어나면서 한 해 1조원에 달하는 금액이 해외로 유출 (대한병원협회)

- 또한 국내의 각종 의료 규제에 의해 자본의 해외 유출 심각
 - 2001년 해외 투자액 210만 달러 → 2004년 3천 5백만 달러로 꾸준히 증가

자료 : WHO, The World Health Report, 2000

III. 의료서비스 산업 경쟁력 강화 방안

종합적으로 볼 때 국내 의료서비스 산업은 현재의 질적 수준을 극복하기 위한 경쟁력 확보 방안 마련이 절실한 것으로 판단됨.

의료서비스 산업 육성의 필요성

산업으로서의
개념 부재

- 국내에서 의료 산업은 국민들의 건강을 책임지는 공공 인프라 성격으로 성장해 옴.
 - 의료의 공공적인 측면만 강조되어 온 결과 국내 의료서비스는 '산업'으로서의 기능을 제대로 갖추지 못하고 있음.

의료 기관 간
역할 분담 미흡

- 1·2·3차로 나뉘어 있는 의료 기관이 각각의 역할을 제대로 하지 못하고 있음.
 - 소비자들의 대형 병원 선호 현상은 전체 의료비를 증대시키는 결과를 초래
 - 특히 중소 병원의 경우 대형 병원과 개인 의원과의 경쟁을 통해 심각한 경영난을 겪고 있음.

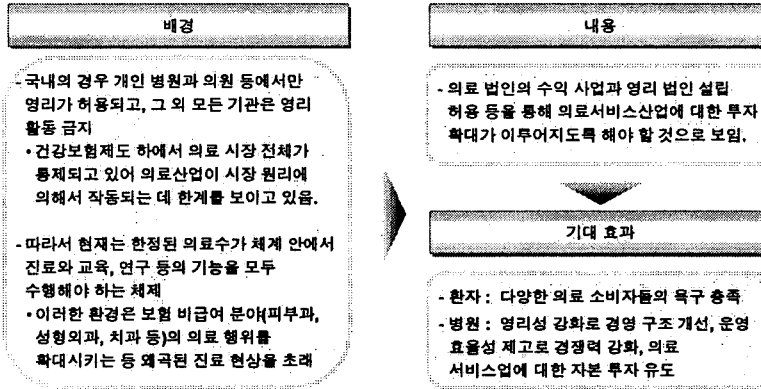
의료서비스의
국제 경쟁력 취약

- 의료 기술은 세계적 수준이지만 서비스 측면에서는 아직도 하위권
 - 국내 의료서비스의 경쟁력 약화는 서비스 수지의 악화로 직결
 - 의료시장 개방이 본격화되면서 어려움은 더욱 가중될 것으로 예상

의료서비스 산업의
시장 기능
확보 절실

의료서비스 산업의 시장 기능 강화를 위해서는 우선 영리 법인의 허용 등 의료 공급에 있어 자본 참여가 활성화되어야 함.

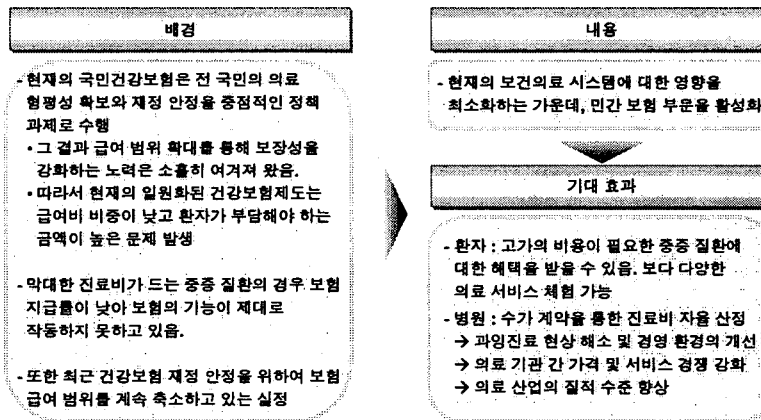
영리 법인의 허용



민간 보험 활성화

또한 기존 건강보험 체제 하에서 민간 보험을 활성화시켜 이원화된 체제로 운영함으로써 의료서비스의 질적 개선을 도모할 필요가 있음.

민간 보험의 활성화



영리 법인이 허용된 싱가포르의 경우 의료서비스가 하나의 산업으로서 자리매김하고 있음.

사례 : 싱가포르의 의료산업

- 싱가포르의 경우 민간 병원의 영리 법인화를 허용
 - 병원의 주식 시장 상장 가능하여 의사들은 병원의 경영자 혹은 병원의 자본 소유주 역할을 가짐.
- 즉 병원이 Hospital이 아닌 Company 개념
- 병원의 설립과 투자가 자유롭고 이로 인해 대규모 투자를 받아 우수한 병원 설비와 의료진 확보
- 투자자는 상장 기업에 투자하는 것과 마찬가지로 합법적 수익 올림.
- 정부에서는 병원의 산업화 추진하여 외국인 환자 유치에 중력
 - 미국의 Johns Hopkins 병원 유치
 - 2002년 중 한 해 20만 명의 외국인 환자 치료를 통해 5억 싱가포르 달러(약 3,500억원) 확보

- 영리를 추구하는 동시에 공공성 측면 또한 더욱 강화
 - 철저한 감사 시스템 통해 과잉 진료 감시
 - 공공 보건 부문은 영리 의료 부문에서 들어오는 정부의 세금으로 지원
 - 각종 보장 보험(Medisave : 개인 의료 보험, Medishield : 재난 지원 의료 보험, Medifund : 저소득층에 대한 기부 의료 보험) 통한 국민 의료서비스 지원

→ 민간 의료의 산업화, 공공 의료 지원을 통해 영리와 윤리를 적절히 조화