

의료시장 개방과 의료기관의 대응방안

서 창 진

〈한국의료관리연구원〉

1. 배 경

• 세계국제무역질서의 개편

세계무역기구(WTO)체제의 출범과 함께 세계는 하나의 시장, 하나의 경제권으로 변화되고 있다. WTO는 7년 이상의 협상 끝에 타결된 UR협상의 결과를 총체적으로 집행하기 위해 만들어진 새로운 세계무역질서의 관장기구이다. 1995년부터 새로운 세계무역질서를 조정하고 있는 WTO의 궁극적인 목표는 상품은 물론 서비스의 국가간 자유이동을 확대하여 세계를 완전 자유경쟁지대로 만드는 것이다. 따라서 지난 50년간 GATT(관세와 무역에 관한 일반협정)체제 하에서 가능했던 제한적인 경쟁과 정부의 보호막은 의료서비스 분야를 포함한 모든 산업분야에서 더 이상 기대하기 어렵게 된다. 또한 WTO체제의 출범은 국가간 상품과 서비스 시장 접근의 확대와 자유경쟁을 보장하기 위한 관련 제도의 확립을 의미한다. 이러한 WTO체제의 출범은 단순히 시장개방 뿐 아니라 국내정책을 마련하는데 있어 국제규범을 반영하도록 강요할 것으로 예측되고 있다. 이러한 개방화, 세계화의 흐름은 선택의 여지가 없는 시대적 요청이다.

• 의료시장의 개방

이 글은 1995년 11월 3일 개최된 본협회 제54차 세미나에서 강연한 내용을 요약한 것입니다.

우리나라 의료서비스분야는 외국인 투자제한 업종으로 규정되어 있던 조항이 1995년부터 폐지됨에 따라 의료시장개방과 더불어 외국자본의 진출이 가능하게 되었다. 그러나 향후 WTO체제 하에서 다자간 시장개방협상의 진행에 따라 국내의료법 및 의료제도 중 외국자본이나 의료인력의 자유로운 이동에 제약을 주는 규제조항의 완화 내지는 철폐가 불가피하게 될 것이 예상된다. 이러한 의료시장의 개방은 외국의 의료기관에 대해 높이 쌓여있던 진입장벽이 무너지고 선진외국의 막대한 자본, 발달된 의료기술과 경영기법을 갖춘 의료기관들이 우리나라 의료시장에 자유롭게 진입할 수 있게 됨을 의미한다. 이는 다시 말해 우리나라 의료기관들이 지금까지와는 전혀 다른 차원의 경쟁적인 환경에 노출되는 것을 의미하는 것이다. 따라서 우리나라 의료산업분야도 다른 분야와 마찬가지로 지금까지와는 전혀 새롭게 전개되고 있는 국경을 초월한 완전자유경쟁이라는 세계경제질서의 흐름속에서 살아남기 위한 새로운 생존전략이 필요하다.

2. 우리나라 의료환경 현황

• 우리 병원산업은 수요조건에서는 그 성장성 측면에서 외국기관이 투자할 가치가 있다고 판단할 만한 많은 유인을 가지고 있다. 의료산업의 경쟁우위 확보에 필수적인 생산요소 조건과 관련 산업조건에서 미국, 일본 및 유럽선진국에 비해 크게 낙후되어 있다.

수요 조건
<ul style="list-style-type: none"> • 소득수준과 의료비 지출규모 증대 • 인구구조의 변화(노인인구 증가) • 특정의료기관 선호경향 (고급 의료수요 증가) • 특수의료서비스에 대한 잠재수요 • 질병구조의 변화

생산 관련 요소
<ul style="list-style-type: none"> • 의료인력의 질적, 양적 수준 • 의료기관의 부족(선진국과 비교) - 기관수, 병상수 • 의학기술 수준 • 조직, 마케팅 등 병원경영기법

병원 관련 산업
<ul style="list-style-type: none"> • 의료장비 및 용구 • 병원정보 체계 • 병원관련 용역 • 제약

경영 환경
<ul style="list-style-type: none"> • 급속한 의료환경 변화 <ul style="list-style-type: none"> - 의료보장개혁추진 - WTO체제 출범 - 지방자치제 실시 • 대형병원의 신증설과 경영혁신 운동 • 낮은 의료수가 수준

3. 의료시장개방의 의미와 파급효과

• 의료시장개방의 파급효과는 외국 의료기관의 우리나라 시장진출 혹은 잠재적인 시장진출 가능성으로 인한 국내외 의료기관간의 경쟁심화로 요약될 수 있다. 의료시장개방으로 인한 경쟁의 촉진은 우리나라 의료기관의 혁신을 유도하는 강력한 압력수단으로 작용할 것이다.

• 혁신은 경쟁을 통한 압력과 도전에서 나오며 경쟁에 많이 노출될수록 경쟁능력은 강화됨을 인식하고, 의료시장개방에 따른 경쟁심화를 의료기관들이 자기혁신과 변화를 통하여 적극적으로 극복해 나간다면, 의료시장개방은 우리나라

라 의료산업의 운영과 생산의 효율성 제고 및 의료의 질적 수준 향상 그리고 이를 통한 국내 의료기관들의 국제경쟁력 강화로 이어지게 될 것이다. 이러한 시장개방의 영향은 궁극적으로 우리나라 병원과 의료소비자인 국민에게 혜택을 주게됨을 인식하고 시장개방에 대하여 의료산업의 각 경제 주체들은 적극적 자세 견지가 필요하다.

3.1 의료공급 측면에서의 파급효과

• 경쟁촉진을 통한 의료기관의 효율성 증대와 경쟁력 강화효과(+)

• 효율성증대를 통한 의료서비스 수준의 향상(+)

- 선진의료기술 및 경영기법의 이전 및 확산 (+)

- 새로운 의료재원 조달 및 우리나라에 미비한 특수의료시설 등의 취약점 보완 효과(+)

- 의료기관의 경영악화와 도산압력(+, -)

- 장기적인 의료수급계획이 정립되지 않은 우리의 실정을 감안할 때 외국의 물적, 인적 의료자원의 유입은 의료자원의 수급계획에 혼란을 가져올 수 있음(-)

- 고가첨단 의료장비, 의료기기 등의 증대를 통한 과잉경쟁으로 의료자원의 낭비초래 가능성 (-)

- 장기적으로 국내의료기관 및 의료인의 해외 진출확대(+)

3.2 의료수요 측면에서의 파급효과

- 의료서비스의 선택의 폭을 증대 시키고 양질의 서비스를 제공받음으로써 소비자들의 효용 증대효과(+)

- 잠재적인 의료수요의 충족효과(+)

4. 진입예상모형

4.1 진입 형태

- 의료기관에 대한 외국자본투자

우리나라 의료시장은 성장잠재력이 크고 매력적인 시장이지만, 의료시장 진입장애 요인으로 영리 의료법인이 허가되지 않고 있기 때문에 영

리추구를 목적으로 하는 외국의료 기관들이 당분간 의료기관의 개설 등과 같은 단독투자의 형태로 접근하기 쉽지 않은 시장으로 존재할 것이다. 따라서 초기의 외국의료기관의 우리나라 진출전략은 시장선점을 위한 소규모 합작투자나 병원경영자문, 병원용역제공 등과 같은 형태를 띠게 될 것이 예상된다.

-이러한 판단은 국내의료제도나 의료정책의 변화에 따라 바뀌어 질 것이다. 즉, 향후 WTO 체제 하에서 서비스협상의 진행에 따라 외국의료기관의 투자저해요인으로 작용하는 국내의료법이나 의료제도 등은 협상의 대상이 될 것이고 그러한 규제조항의 완화 내지는 철폐가 불가피할 것이 예상된다. 결국 이러한 협상의 진행에 따라 우리나라 의료서비스 시장은 시장의 성장성과 외국의료기관에 대한 수용성이 모두 높은 시장으로 이동해 나갈 것이고 궁극적으로는 우리나라 의료시장에서 외국의료기관의 단독 투자를 통한 의료기관 개설이나 인수를 보게 될 것이 예상된다.

- 의료인의 이동

각국의 의료인 면허제도의 규제적 성격때문에 의료인의 자유로운 국가간 이동은 많은 시간의 경과 후에 달성될 전망이다. 하지만, 간호조무사 등 저급 의료인력의 이동은 다른 산업분야와 마찬가지로 저개발국으로 부터의 이동이 빠른 시일내에 이루어질 가능성이 많을 것으로 예측된다.

진 입 유 인	진 입억 제 유 인
<ul style="list-style-type: none"> • 의료시장의 성장성 : 경제규모의 확대와 더불어 의료수요의 지속적인 증대 • 의료보험의 비급여부분이 많고 이 부문에서의 높은 수익성 보장 • 노인인구의 증가에 따른 노인성 질환 및 실버산업 등에 대한 상당한 시장 잠재력 • 특수의료서비스에 대한 잠재적인 의료수요 존재 • 소비자들의 우리나라 병원에 대한 높은 불신과 불만 ; 선진 의료서비스 선호경향 	<ul style="list-style-type: none"> • 영리법인이 허가되지 않음 • 의료인 면허제도 • 낮은 의료수가 • 민간의료보험의 미발달 • 언어장벽 및 문화적 차이

4.2 진입 예상분야

• 시장의 성장 가능성이 크고 수익성이 높은 분야에 외국의료기관의 진입이 예상된다. 즉, 의료보험의 비급여 항목, 노인인구 대상 의료서비스, 특수의료서비스 등.

4.3 진입예상국가

• 자국시장에서의 수익률과 외국진출시장에서의 예상수익률의 차이가 크면 클수록 외국시

표 : 서비스부문별 진입예상분야

부 문	수익성 있는 분야*	신규 분야**
특수클리닉		
암센터	*	
심혈관센터	*	
성형클리닉	*	
이식센터	*	
응급의료센터		*
재활센터		*
스포츠상해클리닉		*
뇌손상클리닉		*
시험관아기기술센터		*
통원수술센터		*
동통클리닉		*
신장투석클리닉		*
전문병원		
노인병원	*	
여성병원		*
아동병원		*
장기요양시설		*
특수서비스		
건강검진	*	
임상병리검사		*
방사선검사		*
이브닝클리닉		*
의료기관 운영		
병원전산	*	
의료사고보험		*
경영컨설팅		*
의료기관위탁운영		*

* 현재 시장규모가 크고 수익성이 높은 분야로 외국의료기관의 진입이 예상되는 부문

** 현재 시장규모가 작으나 잠재적 수요가 클 것으로 예상되어 새로운 시장으로의 성장가능성이 높은 분야

장진출은 촉진된다. 미국의 경우 정부차원의 각종 의료비 억제정책과 병원들 간의 치열한 경쟁을 유도하는 정책 등으로 점차 수익성 확보가 어려운 시장으로 변해가고 있다. 이러한 자국시장에서의 수익성 확보의 어려움으로 자연히 미국 영리추구병원들은 외국 시장으로 눈을 돌리게 될 것이다. 또한, 미국의 영리병원들은 치열한 경쟁을 치루어야 하는 미국내의 의료환경속에서 꾸준히 생존을 위한 경쟁력강화를 추구해 온 결과, 현재 세계최고의 의료기술수준과 서비스수준 그리고 효율적인 병원운영 노하우 등으로 최고의 국제경쟁력을 갖춘 것으로 판단된다. 이에 따라 미국 영리병원들의 우리나라 진출가능성은 매우 높을 것으로 여겨진다.

• 여타 선진 유럽국가들의 경우 국가의료보장제도 하에서 영리병원들이 제한적으로 운영되고 있는 실정으로 이들 유럽국가 영리병원들의 우리나라 진출 가능성은 적을 것으로 판단된다.

5. 국제경쟁력 향상을 위한 병원의 대응전략

• 병원의 경쟁력은 혁신과 개선으로 환경변화에 신속하게 대응하는 적응력에 기인한다. 즉, 병원을 둘러싸고 있는 구조적이고 광범위한 국내의 의료환경의 변화는 그 변화를 잘 포착하여 변화에 적극적으로 대응하고 그것을 유용하게 이용할 수 있는 병원에게는 도약과 발전의 기회를 의미하며, 기존의 고정관념에 얽매어 변화와 혁신을 모색하지 못하는 병원에게는 위험과 도태를 의미할 것이다.

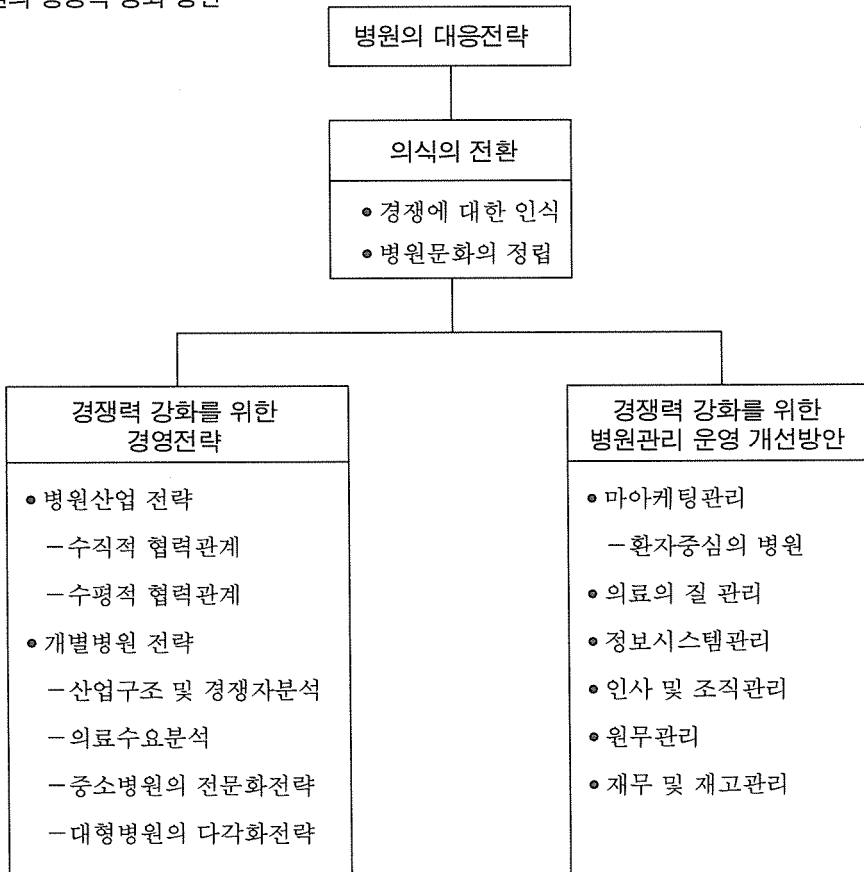
• 최근 병원들은 촌지 받지 않는 깨끗한 병원, 환자중심실현을 통한 따뜻하고 편안한 병원, 환자의 권리를 존중하는 전자동 인텔리전트 병원 등과 같은 독특한 캐치프레이즈를 내걸고 다른 병원과의 차별화를 시도하고 있다. 이러한 병원들의 노력은 최근 심화되고 있는 병원간 경쟁에 대응한 전략인 동시에 각자의 독특한 병원문화를 형성해 나가는 첫 단계로 볼 수 있다. 개별 병원들의 독특한 병원문화의 형성은 서비스 차별화를 이룸과 동시에 소비자들에게 매력을 줌

미국 병원기업의 해외진출 현황(1991)

병 원 명	소 유		관리대행		총 계	
	기관수	병상수	기관수	병상수	기관수	병상수
American Medical International, Inc.	1	131	2	315	3	446
Charter Medical Corporation	3	168			3	168
Community Psychiatric Centers	6	389			6	389
Glenbeigh, Inc.	1	30			1	30
Humana Inc.	3	483			3	483
Jupiter Hospital Corporation	4	701	1	244	4	701
National Medical Enterprises Inc.	2	629			3	873
Paracelsus Healthcare Corporation	38	5,305			38	5,305
The Paul Ramsay Group	14	771			14	771
Universal Health Services, Inc.	3	190			3	190
계	75	8,797	3	559	78	9,356

자료 : FAHS, Directory of investor-owned hospitals residential treatment facilities and centers hospital management companies health systems, 1991.

• 병원의 경쟁력 강화 방안



로써 경쟁력 강화의 한 방안이 될 것이다. 병원 문화는 기업문화의 구성요소에 환자에 대한 봉사정신 및 사회적 사명감 등의 공익적인 측면이 추가되어 형성되어야 하지만, 기업에서와 마찬가지로 병원문화는 끊임없이 혁신을 추구하는 진취적 성향을 내포해야 한다. 병원에서의 혁신은 제공되는 의료서비스의 질 향상과 병원운영체계의 개선 등을 포괄한다. 대형병원들은 조직편성체계를 고려하고, 중소형 병원들은 자기 병원의 인력 및 자본의 한계를 명확히 파악하여 자신의 비교우위를 극대화할 수 있는 병원문화개발에 노력해야 할 것이다.

- 높아진 경쟁의 파고하에서 병원들이 살아남기 위해서는 의료서비스 수준을 향상시키고 다른 병원보다 나은 의료서비스의 제공을 위해서 생산성과 경영효율을 제고시켜야 한다. 지속적인 비용절감노력, 효율적인 병원운영과 환자관리를 위한 병원정보시스템의 구축, 의료의 질 향상을 위한 프로그램 개발 및 실행, 의료진의

수준 향상을 위한 노력, 의료수요의 변화에 민감하게 반응하기 위한 의료수요분석, 지역특성에 맞는 서비스개발 및 경쟁자와의 서비스 차별화, 환자중심 병원으로의 전환 등을 위한 포괄적인 전략 수립과 병원관리개선 방안을 강구함으로써 경쟁력을 강화시켜 나가야 한다.

- ◎ 국제경쟁력 강화를 위한 의료기관들의 혁신 노력은 단순히 의료기관들이 어떻게 하는가에만 달려있는 것이 아니라 그 사회를 구성하고 있는 여러가지 사회구성요소의 효율성에 달려있는 다차원적인 개념이다(의료정책, 수요조건, 생산요소조건, 의료관련산업, 조세·금융제도, 교육제도, 문화, 사회간접자본 등).

- ◎ 의료환경이 의료기관의 운영 및 생산기술의 빠른 축적을 허용하고 도와줄 때 그리고 의료기관들로 하여금 혁신하고 투자하도록 유인하고 압력을 가할 때 의료기관들은 국제경쟁력을 확보할 수 있다.