

# Économie de la santé

## Assurance santé : ce qu'il faut retenir

### Transcription vidéo

---

*Ce cours vous est proposé par Jérôme Wittwer, professeur des universités en économie, Université de Bordeaux, et AUNEGe, l'Université Numérique en Économie Gestion.*

---

#### **Diapo 3**

Voici ce que vous devez retenir sur les enjeux de la régulation du marché de l'assurance santé. Dans un premier temps, nous verrons quel est le rôle de l'assurance santé. Nous nous intéresserons ensuite aux différentes formes d'alea moral. Nous en étudierons son coût et la manière de le réduire.

#### **Diapo 4**

La plupart des individus étant averses au risque, ils préfèrent éviter l'incertitude liée à des dépenses de santé potentiellement très élevées. L'assurance santé répond à ce besoin en mutualisant le risque. Elle ne sert pas uniquement à protéger financièrement les individus : elle garantit aussi l'accès aux soins, notamment pour les plus modestes. Elle joue donc un rôle central en matière d'équité. Toutefois, cette protection complète n'est pas sans conséquence économique.

#### **Diapo 5**

L'assurance peut modifier les comportements de deux façons. Avant la maladie, elle peut encourager certains comportements à prendre plus de risque : c'est l'aléa moral ex ante. Mais en santé, cet effet reste limité car les individus tiennent compte des conséquences pour leur santé des risques pris. Après la maladie, les prix subventionnés par l'assurance peuvent conduire les patients à consommer plus que s'ils avaient été confrontés aux prix réels des soins : c'est l'aléa moral ex post qui a donné lieu à de nombreux débats.

#### **Diapo 6**

Le raisonnement économique repose sur la notion de disposition à payer. Si un individu consomme un soin uniquement parce que l'assurance en réduit le prix, alors même qu'il ne l'aurait pas payé à son coût réel, il peut y avoir une inefficacité. La perte sociale correspond à la différence entre le coût du soin et la valeur que l'individu lui attribue. C'est ainsi que l'assurance peut générer un coût collectif.

#### **Diapo 7**

L'ampleur de l'aléa moral dépend de la sensibilité des individus au prix des soins. Si la baisse du prix entraîne une forte augmentation de la demande, alors le coût pour le système sera important. Attention cependant, l'augmentation de la consommation de soins permise par l'assurance en augmentant de fait le revenu des individus, c'est-à-dire par le fait d'ajouter au revenu la valeur nette des soins, ne génère pas de coût pour la

société, elle rend compte du rôle de l'assurance comme moyen de transférer des richesses vers les malades. L'élasticité prix doit être comprise comme l'effet sur la demande d'une variation du prix des soins pour un revenu donné (en incluant à ce revenu la valeur des soins consommés). C'est approximativement le cas quand on s'intéresse à des soins peu coûteux qui n'ont que peu d'effet sur le revenu augmenté des soins consommés.

### **Diapo 8**

Pour limiter l'aléa moral, deux grandes stratégies existent. La première consiste à introduire ou augmenter les copaiements afin d'agir sur la demande de soins. Mais cela peut nuire à l'équité et à l'accès aux soins. La seconde consiste à agir sur l'offre de soins, en encadrant les pratiques médicales ou en modifiant les modes de rémunération des professionnels. Le véritable défi est de trouver un équilibre entre efficacité économique et équité.

# Références

## Comment citer ce cours ?

Économie de la santé – L'assurance santé, Jérôme Wittwer, AUNEGe (<http://aunege.fr>), CC – BY NC ND (<http://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/4.0/>).



Cette œuvre est mise à disposition dans le respect de la législation française protégeant le droit d'auteur, selon les termes du contrat de licence Creative Commons Attribution - Pas d'Utilisation Commerciale - Pas de Modification 4.0 International (<http://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/4.0/>). En cas de conflit entre la législation française et les termes de ce contrat de licence, la clause non conforme à la législation française est réputée non écrite. Si la clause constitue un