

*Bachelorarbeit*

Christian Walther

# **Morbiditätsorientierter Risikostrukturausgleich und die Krankenkasse**

**Beeinflussbar über die  
Krankenhausabrechnungsprüfung?**

**Bachelor + Master  
Publishing**

Christian Walther

**Morbiditätsorientierter Risikostrukturausgleich und die Krankenkasse  
Beeinflussbar über die Krankenhausabrechnungsprüfung?**

Originaltitel der Abschlussarbeit: Chancen und Risiken der Gesetzlichen Krankenversicherung unter den Bedingungen des morbiditätsorientierten Risikostrukturausgleichs - Die Krankenhausabrechnungsprüfung als steuerungsrelevantes Instrument?

ISBN: 978-3-95549-557-2

Herstellung Bachelor + Master Publishing, ein Imprint der Diplomica® Verlag GmbH,  
Hamburg, 2013

Zugl. Hochschule Magdeburg-Stendal, Magdeburg, Deutschland, Bachelorarbeit,  
September 2010

---

Dieses Werk ist urheberrechtlich geschützt. Die dadurch begründeten Rechte, insbesondere die der Übersetzung, des Nachdrucks, des Vortrags, der Entnahme von Abbildungen und Tabellen, der Funksendung, der Mikroverfilmung oder der Vervielfältigung auf anderen Wegen und der Speicherung in Datenverarbeitungsanlagen, bleiben, auch bei nur auszugsweiser Verwertung, vorbehalten. Eine Vervielfältigung dieses Werkes oder von Teilen dieses Werkes ist auch im Einzelfall nur in den Grenzen der gesetzlichen Bestimmungen des Urheberrechtsgesetzes der Bundesrepublik Deutschland in der jeweils geltenden Fassung zulässig. Sie ist grundsätzlich vergütungspflichtig. Zuwiderhandlungen unterliegen den Strafbestimmungen des Urheberrechtes.

Die Wiedergabe von Gebrauchsnamen, Handelsnamen, Warenbezeichnungen usw. in diesem Werk berechtigt auch ohne besondere Kennzeichnung nicht zu der Annahme, dass solche Namen im Sinne der Warenzeichen- und Markenschutz-Gesetzgebung als frei zu betrachten wären und daher von jedermann benutzt werden dürften.

Die Informationen in diesem Werk wurden mit Sorgfalt erarbeitet. Dennoch können Fehler nicht vollständig ausgeschlossen werden, und die Diplomarbeiten Agentur, die Autoren oder Übersetzer übernehmen keine juristische Verantwortung oder irgendeine Haftung für evtl. verbliebene fehlerhafte Angaben und deren Folgen.

© Bachelor + Master Publishing, ein Imprint der Diplomica® Verlag GmbH,  
Hamburg, 2013

<http://www.diplom.de>, Hamburg 2013

Printed in Germany

# Inhaltsverzeichnis

|  |           |
|--|-----------|
| <b>Abkürzungsverzeichnis .....</b>   | <b>I</b>  |
| <b>Abbildungsverzeichnis.....</b>  | <b>IV</b> |
| <b>Tabellenverzeichnis .....</b>   | <b>V</b>  |
| <b>1. Einleitung.....</b>  | <b>1</b>  |
| 1.1 Fragestellungen der Arbeit.....  | 1         |
| 1.2 Aufbau der Arbeit .....  | 1         |
| <b>2. Notwendigkeit der Entwicklung des RSA .....</b>  | <b>3</b>  |
| 2.1 Historische Wurzeln .....  | 3         |
| 2.2 Situation bis zur Einführung des Risikostrukturausgleiches .....   | 4         |
| 2.3 Gesetzgebung bis zur Einführung des Morbi-RSA .....  | 11        |
| 2.3.1 Gesetze zum Leistungsausschluss und zur Kostendämpfung.....  | 12        |
| 2.3.2 Gesetze zur Schaffung und Förderung des Wettbewerbs und<br>Erweiterung der Solidarität .....                     | 14        |
| 2.4 Risikostrukturausgleich von 1994 bis 2008.....   | 16        |
| <b>3. Morbi-RSA ab 01.01.2009 .....</b>  | <b>27</b> |
| 3.1 Funktionsweise .....   | 27        |
| 3.2 Chancen .....  | 34        |
| 3.3 Risiken .....  | 34        |
| 3.4 Wie groß ist der Einfluss von ambulanten und stationären Diagnosen auf<br>die Zuweisungen aus dem Morbi-RSA? ..... | 35        |
| <b>4. Krankenhausabrechnungsprüfung .....</b>  | <b>39</b> |
| 4.1 Warum überhaupt eine Krankenhausabrechnungsprüfung? .....  | 39        |
| 4.2 Grundlagen des DRG-Systems .....   | 40        |
| 4.3 Wirkung unter RSA bis 2008.....  | 51        |
| 4.4 Wirkung unter Morbi-RSA-Bedingungen .....  | 52        |
| 4.5 Kann die Krankenhausabrechnungsprüfung ein steuerungsrelevantes<br>Instrument sein? .....                          | 54        |
| 4.5.1 Wechselwirkungen mit anderen Indikatoren für Zuschläge aus dem<br>Morbi-RSA.....                                 | 54        |
| 4.5.2 Einsatzchancen durch das Instrument der Kodierrichtlinien und –<br>Empfehlungen .....                            | 55        |
| 4.5.3 Ist die Krankenhausabrechnungsprüfung steuerungsrelevant? .....  | 57        |

|  |           |
|--|-----------|
| 4.6 Vorschlag zum Einsatz in der Praxis durch Optimierung der<br>Krankenhausabrechnungsprüfung ..... | 58        |
| <b>5. Fazit und Ausblick .....</b>   | <b>59</b> |
| <b>Literaturverzeichnis .....</b>  | <b>60</b> |

## Abkürzungsverzeichnis

|                    |   |
|--------------------|---|
| AGG                | Alters- und Geschlechtsgruppe                                     |
| AOK                | Allgemeine Ortskrankenkasse                                       |
| BEK                | Barmer Ersatzkasse  |
| BIP                | Bruttoinlandsprodukt  |
| BKK                | Betriebskrankenkasse  |
| BKN                | Bundesknappschaft   |
| BMG                | Bundesministerium für Gesundheit                                  |
| bpE <sub>GKV</sub> | beitragspflichtige Einnahmen der GKV                              |
| bpE <sub>K</sub>   | beitragspflichtige Einnahmen der Krankenkasse                     |
| BU-Rente           | Berufsunfähigkeitsrente   |
| CDU                | Christlich Demokratische Union                                    |
| DAK                | Deutsche Angestellten-Krankenkasse                                |
| DDD                | Defined Daily Doses = definierte Tagesdosen                       |
| DIMDI              | Deutsches Institut für Medizinische Dokumentation und Information |
| DMP                | Disease-Management-Programm                                       |
| DRG                | Diagnosis Related Group = Diagnosenbezogene Fallgruppe            |
| DTA                | Datenträgeraustausch  |
| DxG                | Diagnosegruppe  |
| EAN                | Ersatzkrankenkassen   |
| EKA <sub>An</sub>  | Ersatzkrankenkassen für Angestellte                               |
| EKA <sub>Ar</sub>  | Ersatzkrankenkassen für Arbeiter                                  |
| EM-Rentner         | Erwerbsminderungsrentner  |
| Erw.               | Erweiterung   |
| EU-Rente           | Erwerbsminderungsrente  |
| EW                 | Einwohner   |
| FDP                | Freie Demokratische Partei  |
| FoKA               | Fachausschuss für ordnungsgemäße Kodierung und Abrechnung         |
| FPV                | Vereinbarung zum Fallpauschalensystem für Krankenhäuser           |
| G-DRG              | German Diagnosis Related Group                                    |
| GEK                | Gmünder Ersatzkasse   |
| GKV                | Gesetzliche Krankenversicherung                                   |
| HMG                | Hierarchisierte Morbiditätsgruppe                                 |

|                      |  |
|----------------------|--|
| ICD                  | Internationale Statistische Klassifikation der Krankheiten   |
| ICD-10-GM            | Internationale Statistische Klassifikation der Krankheiten,<br>10. Revision, German Modification       |
| IKK                  | Innungskrankenkasse  |
| INEK                 | Institut für das Entgeltsystem im Krankenhaus GmbH   |
| KBS                  | Knappschaft-Bahn-See Krankenversicherung   |
| KG                   | Krankengeld  |
| KHEntgG              | Gesetz über die Entgelte für voll- und teilstationäre<br>Krankenhausleistungen                         |
| KHG                  | Gesetz zur wirtschaftlichen Sicherung der Krankenhäuser und<br>zur Regelung der Krankenhauspflegesätze |
| KV45                 | Vordruck für die vierteljährlichen Rechnungsergebnisse der<br>Krankenkassen                            |
| LA <sub>GKV</sub>    | Leistungsausgaben der GKV  |
| LA <sub>GKV,VG</sub> | Leistungsausgaben der GKV je Versichertengruppe  |
| LBFW                 | Landesbasisfallwert  |
| LKK                  | Landwirtschaftliche Krankenkasse   |
| M2Q                  | mindestens zwei Quartale   |
| MDC                  | Major Diagnostic Category = Hauptdiagnosegruppe  |
| MDK                  | Medizinischer Dienst der Krankenversicherung   |
| MDS                  | Medizinischer Dienst des Spitzenverbandes Bund der<br>Krankenkassen e.V.                               |
| Morbi-RSA            | morbiditätsorientierter Risikostrukturausgleich  |
| MVWD                 | Mittlere Verweildauer  |
| NonOR                | Non-Operation Room = nicht operativ  |
| OPS                  | Operationen- und Prozedurenschlüssel   |
| OR                   | Operating Room = operativ  |
| PCCL                 | patientenbezogener Gesamtschweregrad   |
| RSA                  | Risikostrukturausgleich  |
| RSaV                 | Risikostruktur-Ausgleichsverordnung  |
| SeeKK                | See-Krankenkasse   |
| SEG 4                | Sozialmedizinische Expertengruppe der MDK-Gemeinschaft<br>für Vergütung und Abrechnung                 |

|               |  |
|---------------|--|
| SGB IV        | Sozialgesetzbuch (viertes Buch) – Gemeinsame Vorschriften für die Sozialversicherung |
| SGB V         | Sozialgesetzbuch (Fünftes Buch) – Gesetzliche Krankenversicherung                    |
| SPD           | Sozialdemokratische Partei Deutschlands  |
| $T_K$         | Transfervolumen Krankenkasse   |
| TK            | Techniker-Krankenkasse   |
| uGVD          | untere Grenzverweildauer   |
| oGVD          | obere Grenzverweildauer  |
| $V_{GKV, VG}$ | Summe der Versichertenjahre der GKV je Versichertengruppe                            |
| $VG_K$        | Anzahl der Versicherten der Krankenkasse je Versichertengruppe                       |

## **Abbildungsverzeichnis**

|  |    |
|--|----|
| Abb. 1: Allgemeine Beitragssätze je Kassenart 1992.....                                      | 6  |
| Abb. 2: Regionale Unterschiede des BIP je Einwohner 2006 .....                               | 8  |
| Abb. 3: Einordnung der Reformgesetze für die GKV .....                                       | 12 |
| Abb. 4: Leistungsausgaben in Abhängigkeit von Alter, Geschlecht und<br>Erwerbsminderung..... | 18 |
| Abb. 5: Beitragssatzunterschiede mit und ohne RSA je Kassenart 2007 .....                    | 25 |
| Abb. 6: Funktionsweise des Morbi-RSA.....  | 32 |
| Abb. 7: Diagnosenursprung der Zuweisungsgruppen und finanziellen<br>Zuweisungen.....         | 37 |
| Abb. 8: Aufbau einer DRG .....   | 43 |
| Abb. 9: Funktion des Groupers.....   | 45 |
| Abb. 10: Beispiel für einen Ablaufplan gemäß Definitionshandbuch.....                        | 46 |
| Abb. 11: Abhängigkeit zwischen Verweildauer und Erlös bei der DRG G17Z....                   | 48 |
| Abb. 12: Ablaufschema für die Feststellung einer Wiederaufnahme .....                        | 50 |