

供给侧改革下的 健康保险盈利模式研究



Research on Profit Model of Health Insurance
under Supply Side Reforms

■ 主编 宋福兴

 中国金融出版社

供给侧改革下的 健康保险盈利模式研究



Research on Profit Model of Health Insurance
under Supply Side Reforms

■ 主编 宋福兴



 中国金融出版社

责任编辑：贾 真

责任校对：孙 蕊

责任印制：程 颖

图书在版编目 (CIP) 数据

供给侧改革下的健康保险盈利模式研究 (Gongjice Gaigexia de Jiankang Baoxian Yingli Moshi Yanjiu) / 宋福兴主编. —北京: 中国金融出版社, 2016. 5

ISBN 978 - 7 - 5049 - 8456 - 2

I. ①供… II. ①宋… III. ①健康保险—盈利—研究—中国
IV. ①F842. 62

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 068160 号

出版 **中国金融出版社**
发行

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010) 63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010) 63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010) 66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 北京市松源印刷有限公司

尺寸 169 毫米 × 239 毫米

印张 15.75

字数 206 千

版次 2016 年 5 月第 1 版

印次 2016 年 5 月第 1 次印刷

定价 30.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 8456 - 2/F. 8016

如出现印装错误本社负责调换 联系电话: (010) 63263947

编委会名单

主 任：宋福兴

副 主 任：董清秀 冯祥英 郭东旭 陈志刚 高兴华

课 题 指 导：（按姓氏笔画为序）

王 稳	宁 威	刘如海	刘 洋	朱铭来
陈龙清	陈 华	初丽丽	吴 剑	李晓峰
邱 彬	经中保	胡宗良	徐伟成	黄本尧
潘 安				

编写组成员：范娟娟 孙梦龙 王 朋 郭禹希 王璇子
刘泮浩 曾明峰 周文韬 葛 元 黄 儒
孙 结 张会文 袁 芳

前言

连接东西方文明的丝绸古道上，有一颗璀璨的明珠。它是世界上海拔最低的盆地，四周高山环抱，增热快、散热慢，是典型的干旱荒漠气候，“大漠孤烟直，长河落日圆”描绘的就是这里的景象；它又是中国最炎热的“火州”，夏季长达150余天，气温高于35度的天数占全年天数的1/3，“火云满山凝未开，飞鸟千里不敢来”的火焰山就在此地；它还是中国最干燥的地方，全年降水仅有16毫米，蒸发量却达到了3000毫米。纵然如此，千百年来，人类文明从未在这里间断。这片神秘的土地孕育了无数生命，成为了祖国锦绣山河中鲜艳夺目、独具特色的花圃。它，就是融合了众多古老民族、浓缩了百般西域风情的戈壁绿洲吐鲁番。

行走在吐鲁番外围戈壁滩上，会发现一个个错落有序的圆土包，宛如珍珠串结的项链伸向郁郁葱葱的绿洲。这，就是吐鲁番的奥秘，被称为“戈壁滩生命之源”的坎儿井。它与万里长城、京杭大运河并称为中国古代三大工程。民族英雄林则徐眼见坎儿井盛况，亲笔写下“见沿途多土坑，询其名，曰‘卡井’能引水横流者，由南而弱，渐引渐高，水从土中穿穴而行，诚不可思议之事”。坎儿井是井渠结合水利工程，是吐鲁番等南疆地区独有的灌溉工程，通过地下渠道将天山积雪下渗的地下水一点点收集并输送出来，向地处戈壁的土地供水，是一种利用自然、结构巧妙的工程。据记载，坎儿井始于西汉，但直至今日，都在吐鲁番及南疆发挥着重要作用。现在，吐鲁番的坎儿井总数1100余

条，全长约 5 000 公里，灌溉盆地数十万亩良田。

坎儿井意为“井穴”，由竖井、暗渠、明渠、涝坝（蓄水池）四部分组成。春夏时节，吐鲁番盆地周边高山有大量融化的积雪和雨水流下山谷，潜入戈壁滩下。工匠们在高山雪水潜流处，寻其水源，在一定间隔打深浅不等的竖井，然后再依地势高低在井底修通暗渠，沟通各井，引水下流。地下渠道的出水口与地面渠道相连接，把地下水引至地面灌溉桑田。

坎儿井的水来自天山，而挖掘坎儿井却是从远离天山的村庄开始的。村民们在村口开挖竖井，每隔 30 ~ 50 米，就会有一口竖井。竖井的深度从几米到几十米不等，主要是为开挖暗渠时松动淤泥以及给井下通风。竖井不断向着天山的方向延伸。离天山越近，竖井越深。名气最大的米衣木·阿吉坎儿井，最深处达 90 米。

连接竖井的是地下隧道式的引水暗渠，地下暗渠很长，最长的超过 20 公里。一般按一定的坡度由低处向高处挖，这样就可以最大限度地避免挖掘时的溺水事故。暗渠一般高 1.7 米，宽 1.2 米，短的达 100 ~ 200 米，最长的长达 25 公里。暗渠的掏捞工程十分艰苦，全是在黑暗中进行，先挖渠底，后挖顶部，仅靠油灯照明定位（在竖井内垂挂两盏油灯，依据油灯灯影方向校正挖掘方向）。由于吐鲁番的钙质土壤质地坚硬，暗渠空间狭窄仅容一人弯腰前行。匠人们下到井底，要背靠着井壁，跪在冰冷的冰山融水中，拿着砍土曼（刨锤）蜷缩着向前挖土。为了防止挖偏，匠人们必须用两手轮流交叉挖。遇到松散砂层时，还要用板来支撑顶部。但即使如此，塌方仍是防不胜防。还有的匠人挖了一辈子，也挖不出一条有水的坎儿井，未完成的工程由儿孙接着挖。前面提到了米衣木·阿吉坎儿井，全长 25 公里，日水量浇地 70 余亩，是阿吉家族花了近 100 年时间挖掘的。很难想象，这 5 000 公里的“地下长城”，就是南疆的父老乡亲，祖祖辈辈，从家门口，一镐一镐挖到天山脚下。如今，这些犹如人体血脉延展到茫茫戈壁的坎儿井，成了戈壁文

明得以发展的生命线，成了人们生活中不可或缺的生命之泉。

世间万物，道法相通。任何成就的取得，都不是一朝一夕之功。但只要认准方向，努力前行，始终不渝，就会创造奇迹。2016年，距专业健康保险公司成立已逾十年。十年前的健康保险人没想象到经营一家专业健康保险公司会有多么艰难，甚至很多从事过健康保险业务的专家精英认为经营健康保险会是项非常有趣的事。但随着经营的前行，危机似乎越来越多，挑战似乎越来越大，这让健康保险人常常感到力不从心，常常茫然不知所措，常常为之焦灼难眠，也常常考问自己是否有毅力坚持下来……这个过程是相当漫长和折磨人的，绝对是一个自我分离和自我统一的过程。但真正经历过后，蓦然发现已在无声无息中成长了很多，就像那天山脚下的坎儿井，能一镐一镐地从家门口挖到天山脚下。这本书，是我们对专业健康保险公司经营的阶段性思考。我们祝愿所有的专业健康保险公司都能在政策的春天里茁壮蓬勃地发展！我们也坚信，只要我们始终保持一种激情、一种勇气、一种希望和一种信心，专业健康保险公司一定会像传承千载的坎儿井，虽历经艰辛，但终成大业，成为国家社会医疗保障体系的重要组成部分，为祖国的国计民生贡献力量。

目 录

第一章 导 论	1
第一节 研究背景	3
第二节 国内外研究现状	4
第三节 研究思路和框架	6
一、研究目标	6
二、研究内容	6
三、创新之处	8
第二章 供给侧改革下健康保险盈利模式构建	9
第一节 我国健康保险面临的全球化趋势与战略机遇	11
一、全球的老齡化趋势	11
二、高度关注健康的全球化趋势	12
三、社会大众“碎片化”需求激增的全球化趋势	12
四、物联网强势崛起的全球化趋势	12
五、我国健康保险面临的战略机遇	13
第二节 我国专业健康保险公司的突围	18
第三节 基于健康管理生态圈构想的盈利模式设计	20
一、供给侧改革下健康保险盈利模式的再构建	20
二、多元化盈利模式下的业务发展战略格局	21
三、多元化盈利模式下专业健康保险公司的实施策略	22

第三章 多元化盈利模式下社会保险业务发展的再思考	29
第一节 社会保险业务对我国社会医疗保险的依存度分析	32
一、公共医疗保障体系是决定商业健康保险角色和规模的首要因素	32
二、政府的政策态度对商业健康保险的发展有直接影响	34
第二节 我国社会医疗保险经办体系制度变革趋势	35
一、我国医疗保险经办服务主体运行模式	36
二、我国现行医疗保险经办服务体系存在的问题	38
三、我国社会医疗保险经办服务生产制度变革趋势	51
第三节 基于制度变革预测的社会保险业务发展空间	57
一、基本医疗保险经办市场	58
二、大病保险市场	61
第四节 思考	62
一、为国家公共医疗保障提供经办管理服务	63
二、发展与国家公共医疗保障相配套的社会保险补充业务	63
三、发展目标	64
第四章 多元化盈利模式下传统渠道建设的突破口	65
第一节 传统渠道的定义、定位与影响因素	67
一、营销渠道的定义和分类	67
二、传统渠道的定义、特点及定位	69
三、各渠道存在的问题及解决方向	77
四、渠道销售能力的判断指标和影响因素	80
第二节 多元化盈利模式下传统渠道建设的突破口	85
一、多元化盈利模式对销售能力建设的新要求	85
二、改善和提高销售能力的突破口	86

第五章 多元化盈利模式下新兴渠道的着力点	91
第一节 网络保险创新发展的理论渊源	93
一、发展动因：源自经济增长理论的启示	93
二、运作机制：源自价值链理论的启示	94
三、市场细分：源自长尾理论的启示	95
四、产业生态：源自后现代经济理论的启示	97
第二节 当前国内外网络保险发展概况	98
一、国外及中国香港、中国台湾网络保险发展简要介绍	98
二、国内网络保险发展情况及特点	100
三、国内网络保险的主要做法	101
第三节 网络保险面临的发展机遇与挑战	103
一、网络保险面临的发展机遇	103
二、网络保险面临的挑战	106
第四节 网络保险创新发展的路径选择	108
一、商业模式创新：从电子商务平台跨向“超市化”	108
二、网站建设创新：从单纯交易型到综合社区型网站	110
三、保险产品创新：从标准化转向个性化产品	113
四、业务流程创新：以提升客户体验为目标	114
五、客户端创新：移动互联模式	115
第六章 多元化盈利模式下全产业链的资金运作	119
第一节 长期险业务的来源分析	121
一、我国人口结构变动带来的商业机遇	121
二、我国疾病谱发生深刻变化	130
三、我国公共护理功能缺失带来的商业机遇	132
四、健康保险加快发展的政策机遇	136
第二节 投资领域分析	139

一、具体投资领域市场空间分析·····	139
二、健康产业链一体化发展经验简析·····	167
扩展阅读：目前 OECD 国家有关长期护理服务的制度安排·····	172
第七章 多元化盈利模式下核心业务板块的崛起·····	183
第一节 基于健康视角的健康管理服务范畴·····	185
一、健康内涵的时代演变·····	185
二、不同社会发展阶段因健康引发的需求·····	187
三、对健康产业的预判·····	188
四、现阶段下不同年龄段对健康的需求·····	190
第二节 基于健康概念变化引申出的健康管理产业发展空间·····	191
一、狭义的健康管理·····	191
二、广义的健康管理·····	197
第三节 健康管理实现盈利的几点思考·····	204
一、理念的转变：缓解病症还是提前预防·····	204
二、保险公司实现广义健康管理的路径·····	206
第四节 目前国内健康管理的理论认知·····	209
一、健康管理认知的起源·····	209
二、健康管理认知的发展·····	210
扩展阅读：走近 Discovery——南非 Discovery 集团情况介绍·····	210
结 论·····	231
参考文献·····	233

第一章

导 论

2015 年,对国内专业健康保险公司而言,是满怀希望、雄心壮志的一年,也是忐忑不安、焦灼难耐的一年。一方面,各项有关健康保险利好政策陆续出台,社会各行业、各阶层的关注点越来越聚焦在健康保险领域,各个市场主体都在跃跃欲试,行业似乎已经迎来“冬去春来”的大好时光;另一方面,健康保险的专业化经营似乎还未显露出明显的状态,在全球技术、产业深度革新即将喷涌而出的时刻,专业健康保险公司仍在竭力摆脱人寿保险公司印记的苦旅中奋力求索。对于专业健康保险公司而言,这是一个危机与机遇并存的时代。

我国的健康保险是伴随着人寿保险的发展而成长的,健康保险的经营理念 and 经营方式大都沿用人寿保险模式。绝大部分时间里,健康保险是开展人寿保险业务的“敲门砖”,因而在产品设计时,健康保险产品往往是人寿保险产品的附加,甚至很多健康保险产品具有显著的人寿保险产品特征。20 世纪 90 年代初期,健康保险产品仅有 70 余种,目前,健康保险产品已近千种,但产品设计的高度雷同、细分市场不足导致健康保险产品的有效供给明显不足,消费者仍然无法根据自身风险水平、消费习惯等选择到适宜的健康保险产品,健康保险的供给改革势在必行。机遇与危机并存,专业健康保险公司将何去何从,已经到了刻不容缓的节点。

第一节 研究背景

我国健康保险发展起步较晚,相对于国际健康保险业,我国的健康保险业目前还处于初级阶段。2010 年 4 月,在中国新医改一周年之际,中国保险行业协会发布了《中国健康保险发展报告》,对中国商业健康保险的市场空间进行了预测。报告称,如参照德国模式,预计到 2015 年中国健康保险潜在市场需求为 2 520 亿元;如参照美国模式,预计到

2015 年中国健康保险潜在市场需求为 10 360 亿元。换言之,无论未来中国的社会医疗保障体系如何改革,中国健康保险市场的潜在需求量都是非常庞大的。从这个角度而言,商业保险公司特别是专业健康保险公司应该拥有巨大的发展空间。可事实是,2015 年,我国健康保险业务规模为 2 410.47 亿元。庞大的健康保险需求与专业健康保险公司有限的市场空间形成了一个鲜明对比。纵观各国健康保险业的发展,发达国家都建立了具有本国特色的健康保险公司经营模式,而我国健康保险公司的核心业务及核心盈利模式目前仍未确立,在此情况下,我国健康保险公司如何在日趋激烈的竞争中生存下去,并且通过准确的业务定位,使我国健康保险公司持续、稳定、健康经营,增强自身实力和核心竞争力,已经成为我国健康保险行业当前的紧迫问题。

第二节 国内外研究现状

西方发达国家的健康保险发展时间较长,相关研究也比较丰富。对健康保险的两大主要问题——风险控制和经营效率问题,都有较为深入的分析和研究。早期西方经济学家(Arrow, 1963; Pauly, 1968)强调健康保险和医疗服务保险市场的不完全性理论,特别指出由于道德风险等信息问题造成医疗服务市场的过度消费和相关健康保险的低效运营。经过近二十年的实践探索,美国经济学家(Culter, 2000; Ma and Rior-dan, 2002)指出,上述道德风险可以通过管理式医疗的经营模式得到有效控制。同时,欧洲主要发达国家普遍实施的全民性社会医疗保险制度也纷纷发生了严重财务危机。面对高额的医疗费用开支和沉重的社会保险负担,各国政府逐渐转换传统的保障模式,商业健康保险的地位日益突出。倡导实施社会保险与商业保险混合型保障模式的学者(Blomqvist, 1997; Chernichovsky, 2000; Selden, 1997)指出,商业性

健康保险的作用不仅局限在对社会保险的补充和完善上,更重要的是通过建立竞争机制,减少社会保险成本压力,提高其服务质量,促进医疗保障制度的持续发展。而这种竞争机制是否有效发挥作用取决于商业健康保险的经营模式和效率。

我国健康保险发展起步较晚,1994年以前尚处于萌芽阶段,1994—1997年为起步发展阶段,从1998年开始进入快速发展阶段。随着健康保险的不断发 展,我国健康保险理论研究逐步走向深入。2001年,国务院发展研究中心市场经济研究所与中国保险学会等单位共同组织“中国50城市保险市场调研”,这是中国首次大规模的保险市场需求调研,也是我国对健康保险研究的真正开始。随后,我国政界和学界开始针对健康保险开展研究,通过行业发展报告形式全面研究包括健康保险在内的保险业的发展,如吴定富从2004年起主编的《中国保险业发展改革报告》、陈文辉从2004年起主编的《中国人身保险发展报告》、江生忠从2003年起主编的《中国保险业发展报告》等,均对我国健康保险发展有专门研究。我国学术界对健康保险的研究比较多,其中主要包括对国外健康保险发展的研究与借鉴、中国健康保险市场分析、中国健康保险经营模式探讨、健康保险产品研究、商业健康保险与社会保险的结合等。这些研究侧重以下几个方面:第一,分析研究我国健康保险发展的主要情况,特别是存在的问题和发展对策。有学者指出,我国商业健康保险市场的突破与发展已迫在眉睫,应该努力争取政府对健康保险业务的政策支持,全面评估和改进健康保险业务的经营方式;第二,对我国健康保险精算方法研究现状进行分析,概括我国健康保险的精算方法,包括粗估法、模型法、基于保险损失分布模型的测算方法、经验频数法和限制性 Pareto 分布法等;第三,研究健康保险的专业化经营问题,提出应该树立健康保险专业化经营理念,选择适合的健康保险专业化经营模式,建立健康保险经营的专业化技术体系,加强健康保险专业人才培养。总的来看,我国健康保险发展起步较晚,

理论研究尚处于初级阶段。一是主要借鉴国外发达、成熟市场的经验来研究我国的健康保险市场,而对于我国健康保险的一些特有的问题、特殊的背景缺乏深入分析。二是以定性研究为主,缺乏实证分析。三是关于我国健康保险发展存在的问题和对策方面,已有一些研究成果,但主要以一些明显的且已暴露出的问题为主,对于深层次问题研究不足。

第三节 研究思路和框架

综观现阶段国内外研究成果,有关健康保险的研究正逐步走向深入,但研究主要集中在行业整体发展、健康保险精算方法以及保险业务等领域,对保险公司盈利模式特别是我国的健康保险公司盈利模式缺乏系统、深入分析。实际上,保险公司的战略转型、流程再造、能力构建、风险控制、业务创新等各种改革举措最终必然会反映在盈利模式与盈利能力上,基于这种背景,本书将围绕商业健康保险的盈利模式,根据制度经济学、产业经济学、金融学、行为金融学的相关理论,采用规范分析、事件研究法、统计分析法以及案例分析等方法,对健康保险公司可持续盈利模式应具备的特征进行全面研究。

一、研究目标

全面分析商业健康保险的发展现状,深入探求商业健康保险面临的深层次问题及内在原因,提出有针对性的、切实可行的对策思路,为我国专业健康保险公司持续、健康经营提供理论支持。

二、研究内容

当今社会,人们在健康和保健方面的价值观发生了根本性的转变,这种转变激发了社会的强烈需求,很多专业研究机构预测健康产业将会