

# 商业健康保险与社会医疗保险 制度的对接机制研究

张颖 著

A Study on the Cooperative Mechanisms between Social Health Insurance and  
Private Health Insurance

 中国社会科学出版社

# 商业健康保险与社会医疗保险 制度的对接机制研究

张颖 著

A Study on the Cooperative Mechanisms between Social Health Insurance and  
Private Health Insurance

 中国社会科学出版社

## 图书在版编目 (CIP) 数据

商业健康保险与社会医疗保险制度的对接机制研究/张颖著. —北京:  
中国社会科学出版社, 2014. 12  
ISBN 978 - 7 - 5161 - 5346 - 8

I. ①商… II. ①张… III. ①健康保险—研究—中国 IV. ①F842. 62

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 308027 号

---

出版人 赵剑英  
责任编辑 王曦  
责任校对 周晓东  
责任印制 戴宽

---

出版 中国社会科学出版社  
社址 北京鼓楼西大街甲 158 号  
邮编 100720  
网址 <http://www.csspw.cn>  
发行部 010 - 84083685  
门市部 010 - 84029450  
经销 新华书店及其他书店

---

印装 北京君升印刷有限公司  
版次 2014 年 12 月第 1 版  
印次 2014 年 12 月第 1 次印刷

---

开本 710 × 1000 1/16  
印张 14  
插页 2  
字数 236 千字  
定价 48.00 元

---

凡购买中国社会科学出版社图书, 如有质量问题请与本社营销中心联系调换  
电话: 010 - 84083683  
版权所有 侵权必究

本书是教育部人文社科研究项目（14YJC630202）的阶段性成果。研究和出版过程中，获得国家自然科学基金项目（71473036）、高校哲学社会科学基金指导项目（2014SJD013）、江苏省社科联应用研究精品工程重点项目（14SWA-015）、东南大学经济管理学院、东南大学社会科学处的支持，一并致谢。

## FOREWORD

For many decades, rising health care costs have posed a serious challenge to governments around the globe. Given current demographic, technological, and social trends, this pattern is likely to continue throughout the foreseeable future. In the present volume, Professor Zhang Ying offers a thoughtful and compelling analysis of the central role of health insurance in addressing this difficult policy issue.

Although individual payments for medical services typically satisfy certain conventional requirements for “insurability” – large numbers, statistical independence, and relatively well – behaved underlying probability distributions – they often deviate from other requirements because of both (1) the inherent danger of adverse selection and (2) uncertain cost increases associated with aging populations, improving technology, and social change. Not surprisingly, different nations have chosen distinctly different health care reimbursement schemes to suit their specific needs.

Zhang Ying’s analysis provides the broad perspective and technical rigor necessary for a successful treatment of her subject. Over a period of seven years, she conducted research in more than ten countries, drawing insights from the experiences of numerous health care systems on four continents.

As indicated by the book’s title, her approach focuses on the relative advantages of public and private health insurance designs, and how these mechanisms may be used to complement each other in managing the serious problems of health care financing. Toward the end of the volume, she devotes several chapters to a close study of China’s developing health insurance system, culminating in a novel proposal for financing critical illness under China’s New Urbanization Plan.

Professor Zhang's work will be of great interest not only to policy makers and insurance researchers/practitioners, but also to general readers desiring a deeper understanding of health care policy evolution in the years to come. I am confident that her book represents an important milestone in China's health insurance literature.

Michael R. Powers, Ph. D.

Zurich Group Professor of Risk Mathematics

Chair, Department of Finance

School of Economics and Management

Tsinghua University

# 目 录

## 上篇 商业健康保险与社会医疗保险制度的 对接机制——理论分析

|                                  |    |
|----------------------------------|----|
| 第一章 引言 .....                     | 3  |
| 第一节 研究背景 .....                   | 3  |
| 第二节 研究问题的提出 .....                | 4  |
| 第三节 研究意义 .....                   | 5  |
| 一 理论意义 .....                     | 5  |
| 二 实践意义 .....                     | 6  |
| 第四节 研究目标及方法 .....                | 7  |
| 一 研究目标 .....                     | 7  |
| 二 研究方法 .....                     | 7  |
| 第二章 商业健康保险与社会医疗保险制度对接的理论基础 ..... | 9  |
| 第一节 基本概念的界定 .....                | 9  |
| 一 社会医疗保险制度与医疗保险税制度 .....         | 9  |
| 二 私人健康保险与商业健康保险 .....            | 11 |
| 第二节 基于医疗卫生制度发展模式及评价标准的研究 .....   | 11 |
| 一 国际医疗卫生制度发展模式的研究成果评述 .....      | 11 |
| 二 中国医疗卫生体制发展的研究成果评述 .....        | 14 |
| 第三节 基于社会医疗保险制度及其有效性的研究 .....     | 17 |
| 一 国外学者的研究成果评述 .....              | 17 |
| 二 中国学者的研究成果评述 .....              | 19 |

|   |  |    |
|---|--|----|
| 第四节   | 基于商业健康保险及其市场失灵的研究 .....                      | 20 |
| 一   | 国外学者的研究成果评述 .....                            | 20 |
| 二   | 中国学者的研究成果评述 .....                            | 22 |
| 第五节   | 基于商业健康保险与社会医疗保险制度对接的<br>运行效率的研究 .....        | 24 |
| 一   | 国外学者的研究成果评述 .....                            | 24 |
| 二   | 中国学者的研究成果评述 .....                            | 25 |
| 第三章   | 商业健康保险与社会医疗保险制度对接的经济学分析 .....                | 27 |
| 第一节   | 社会医疗保险制度与商业健康保险的物品属性差异 .....                 | 27 |
| 一   | 基本概念的界定 .....                                | 27 |
| 二   | 社会医疗保险属于准公共物品范畴 .....                        | 28 |
| 三   | 商业健康保险是严格意义上的私人物品 .....                      | 29 |
| 四   | 社会医疗救助隶属公共物品 .....                           | 29 |
| 五   | 社会医疗保险市场与商业健康保险市场的属性比较 .....                 | 29 |
| 六   | 医疗筹资体系的帕累托最优 .....                           | 31 |
| 第二节   | 商业健康保险与社会医疗保险制度对接的<br>必要性——供求关系与市场价格扭曲 ..... | 32 |
| 一   | 寡头垄断 .....                                   | 32 |
| 二   | 外部经济效应：逆向选择、道德风险与正向选择 .....                  | 34 |
| 三   | 市场信息不完善 .....                                | 36 |
| 第三节   | 商业健康保险与社会医疗保险制度对接的衡量方式 .....                 | 37 |
| 一   | 帕累托原则 .....                                  | 37 |
| 二   | 补偿检验 .....                                   | 39 |
| 三   | 成本—收益曲线 .....                                | 40 |
| 第四节   | 对接机制的有效性分析——卡尔多—希克斯标准 .....                  | 42 |
| <br><b>中篇 商业健康保险与社会医疗保险制度的<br/>对接机制——国际比较</b><br><br> |  |    |
| 第四章   | 世界医疗保障体系和两种筹资模式的发展历程分析 .....                 | 47 |
| 第一节   | 世界医疗保障体系基本构架 .....                           | 47 |



|     |  |     |
|-----|--|-----|
| 一   | 医疗卫生资源分布 .....   | 47  |
| 二   | 医疗保障体系筹资方式 .....   | 49  |
| 三   | 政府角色扮演 .....   | 51  |
| 四   | 医疗保障体系绩效 .....   | 53  |
| 第二节 | 公立医疗保险制度与商业健康保险发展历程简述 .....                                | 54  |
| 一   | 世界公立医疗保险制度的演进 .....  | 56  |
| 二   | 世界商业健康保险的发展 .....  | 60  |
| 第三节 | 政府投入对国家医疗保障体系及其两种筹资模式影响的<br>检验——基于 OECD 国家的面板数据的协整研究 ..... | 61  |
| 一   | 文献简述 .....   | 61  |
| 二   | 模型设计及数据 .....  | 63  |
| 三   | 实证结果及分析 .....  | 64  |
| 四   | 小结 .....   | 76  |
| 第五章 | 典型国家公立医疗保险制度与商业健康保险关系的比较 .....                             | 77  |
| 第一节 | 强强组合——以西欧地区为例 .....  | 78  |
| 一   | 荷兰——基本险与附加险模式 .....  | 79  |
| 二   | 法国——共同保险与险位超赔再保险模式 .....                                   | 82  |
| 第二节 | 弱强组合——以美国为例 .....  | 85  |
| 第三节 | 强弱组合——以北欧地区为例 .....  | 90  |
| 一   | 挪威——公立医疗保险制度垄断型模式（高水平） .....                               | 91  |
| 二   | 丹麦——共同保险模式 .....   | 93  |
| 第四节 | 弱弱组合——以朝鲜、印度、南非三国为例 .....                                  | 95  |
| 一   | 朝鲜——公立医疗保险制度垄断型模式<br>（低水平的挪威模式） .....                      | 96  |
| 二   | 印度——共同保险模式（低水平的美国模式） .....                                 | 98  |
| 三   | 南非——共同保险模式（低水平的美国模式） .....                                 | 100 |
| 第六章 | 公立医疗保险制度对商业健康保险的挤出效应<br>——基于动态视角和系统广义矩估计的实证研究 .....        | 103 |
| 第一节 | 文献简述 .....   | 103 |
| 第二节 | 模型建立与数据说明 .....  | 106 |

|     |                 |     |
|-----|-----------------|-----|
| 一   | 模型建立            | 106 |
| 二   | 数据描述性统计         | 107 |
| 第三节 | 模型估计及实证结果       | 110 |
| 一   | 动态面板数据模型及其广义矩估计 | 110 |
| 二   | 估计结果及分析         | 111 |
| 第四节 | 结论及政策建议         | 114 |

## 下篇 商业健康保险与社会医疗保险制度的 对接机制——中国实践

|     |                                  |     |
|-----|----------------------------------|-----|
| 第七章 | 中国社会医疗筹资体系的历史回顾及框架分析             | 119 |
| 第一节 | 中国医疗筹资体系的建立和发展历程                 | 119 |
| 一   | 中国医疗卫生体制发展的四个阶段<br>(1949—2014年)  | 120 |
| 二   | 新一轮医药卫生体制改革的三个层次<br>(2012—2015年) | 122 |
| 三   | 中国医疗筹资体系的发展方向                    | 124 |
| 第二节 | 中国社会基本医疗保险制度的筹资机制探讨              | 125 |
| 一   | 城镇职工基本医疗保险制度                     | 127 |
| 二   | 城镇居民基本医疗保险制度                     | 128 |
| 三   | 新型农村合作医疗制度                       | 130 |
| 四   | 公费医疗制度及其他医疗保险                    | 131 |
| 五   | 社会基本医疗保险制度的发展方向                  | 131 |
| 第三节 | 中国商业健康保险的发展困境探析                  | 133 |
| 一   | 中国商业健康保险的发展现状                    | 133 |
| 二   | 中国商业健康保险的经营之困                    | 136 |
| 三   | 中国商业健康保险发展的驱动力量                  | 137 |
| 第八章 | 中国商业健康保险与社会医疗保险制度的对接路径设计         | 139 |
| 第一节 | 商业健康保险与社会医疗保险制度<br>对接的社会经济环境     | 139 |

|            |                                |     |
|------------|--------------------------------|-----|
| 一          | 社会经济环境分析 .....                 | 139 |
| 二          | 社会经济发展向对接机制提出要求 .....          | 143 |
| 第二节        | 商业健康保险与社会医疗保险制度                |     |
| 一          | 对接的再保险设计 .....                 | 145 |
| 一          | 再保险设计的基本思想 .....               | 145 |
| 二          | 再保险设计的必要性 .....                | 147 |
| 三          | 再保险设计的具体思路 .....               | 147 |
| 四          | 以险位超赔再保险为例 .....               | 149 |
| 第三节        | 商业健康保险与社会医疗保险制度                |     |
| 一          | 对接的共同保险设计 .....                | 152 |
| 一          | 共同保险设计的基本思想 .....              | 152 |
| 二          | 共同保险设计的具体思路 .....              | 152 |
| 三          | 共同保险与险位超赔的比较 .....             | 153 |
| 第四节        | 商业健康保险与社会医疗保险制度对接的中国尝试 .....   | 156 |
| 一          | 委托管理模式 .....                   | 156 |
| 二          | 再保险与共同保险模式 .....               | 160 |
| <b>第九章</b> | <b>中国城乡居民大病保险的模式设计与模拟测算</b>    |     |
| 一          | ——基于商业健康保险与社会医疗保险制度对接的分析 ..... | 166 |
| 第一节        | 基于家庭灾难性医疗支出和大病保险的文献简述 .....    | 166 |
| 第二节        | 构建城乡居民大病保险的必要性分析 .....         | 168 |
| 一          | 中国城乡居民医疗保障水平亟待提高 .....         | 168 |
| 二          | 城乡一体化对大病保险的发展提出迫切要求 .....      | 169 |
| 第三节        | 基于城乡统筹的居民大病保险模式设计 .....        | 170 |
| 一          | 对接路径的技术安排——基于共同                |     |
| 一          | 保险与再保险的视角 .....                | 171 |
| 二          | 对接路径的指标设计——起付线、                |     |
| 一          | 封顶线和补偿比例设计 .....               | 174 |
| 三          | 对接路径的调整改进 .....                | 179 |
| 四          | 对接路径的绩效评估 .....                | 179 |
| 第四节        | 城乡居民大病保险的模拟分析 .....            | 181 |
| 一          | 数据来源与描述性统计分析 .....             | 181 |

---

|      |                   |     |
|------|-------------------|-----|
| 二    | 模拟对接路径的指标设计 ..... | 184 |
| 三    | 模拟对接路径的调整改进 ..... | 185 |
| 四    | 模拟对接路径的绩效评估 ..... | 188 |
| 第五节  | 结论及政策建议 .....     | 189 |
| 第十章  | 研究结论与政策建议 .....   | 191 |
| 第一节  | 主要结论 .....        | 191 |
| 第二节  | 政策建议 .....        | 193 |
| 参考文献 | .....             | 195 |
| 后记   | .....             | 214 |

# 上 篇

## 商业健康保险与社会 医疗保险制度的对接 机制——理论分析



# 第一章 引言

## 第一节 研究背景

生命健康权是公民享有的一项最基本权利，中国共产党十八大报告提出：“健康是促进人的全面发展的必然要求。”健全的医疗保障体系是衡量一国社会经济发展水平的重要指标。社会医疗保险制度与商业健康保险作为现代社会最重要的医疗筹资方式，两者的有效对接，可为中国“广覆盖、保基本、多层次、可持续”的医疗保障体系建设提供有力的技术支持，亦为逐步实现新一轮医药卫生体制改革的总目标保驾护航。

“国富民强，众安道泰”，是华夏儿女千百年来期盼。改革开放以来，中国经济实现了跨越式发展。国内生产总值（GDP）2010年跃居世界第二，外汇储备规模2007年至今连续八年稳居全球第一。经济的高速增长带动公共财政收入的稳步提高，为加大医疗、教育、住房等民生领域投入，增强国家调节收入分配能力等提供了有力的资金保障。然而，另有一些数字值得关切。第一，作为世界第二大经济体，中国人均GDP 2013年全球排名第84位（World Bank, 2014）；第二，国家贫富差距日益扩大，2012年基尼系数为0.474，超过警戒线并持续走高（The Economist, 2013）；第三，居民生存成本增速不减，生活质量待提高。《论语》季氏第十六篇云：“丘也闻有国有家者，不患寡而患不均，不患贫而患不安。”当前处于转轨时期的中国已进入矛盾凸显期（中国社会科学院，2014），在经济高速发展的基础上，通过完善制度设计，健全医疗保障体系，充分发挥其收入分配多次调节的重要功能，真正做到还富于民，实现经济的长期可持续发展，提升居民的幸福指数，是本书研究展开的背景。

## 第二节 研究问题的提出

中国当前社会发展中,民生问题备受关注,医疗卫生领域更是民生焦点。总体而言,中国医药发展水平、医疗保障体系建设速度与经济社会协调发展的基本要求不适应,亦与民众对于健康和生活质量的期待有较大差距,此种不合理的资源配置在不同区域非常明显。“看病难,看病贵”依旧是当今中国城乡居民面临的主要生存压力之一,并且“贫富分化”问题升至城市居民关注问题之首。(中国社会形势分析与预测,2011,2014)因病致贫、因病返贫等问题积重难返,不利于经济社会长期可持续发展。

第一,新一轮医药卫生体制改革正如火如荼推进,然而面临的挑战不容小觑。2009年3月,中共中央、国务院颁布《关于深化医药卫生体制改革的意见》,五年来随着改革的推进,中国开始步入全民医保时代。作为医疗筹资体系的基础层次,新型城乡医疗救助体系基本形成且救助力度不断加大,2012年提供医疗救助2527.9万人次,资助5877.5万城乡居民参加社会医疗保险。作为医疗筹资体系的中坚力量,覆盖全体城乡居民的社会基本医疗保险制度框架亦初步建立。然而,医疗体系运行效率低下、医疗费用上涨过快、医疗服务显著不公平以及医患关系日趋紧张的质疑声接踵而至,社会基本医疗保险保障水平低、报销程序烦琐、基金结余过多以及医保跨地区转移接续困难成为满意度低的突出表现。综合目前的诸多问题,根本上说,是效率与公平的矛盾,是框架设计存在的偏差,是“以市场化为中心”与“以政府干预为主导”的双方博弈。

第二,社会医疗保险制度与商业健康保险各自为政的发展状态,不利于医疗筹资体系的长期可持续发展。商业健康保险与社会医疗保险制度两者的有效对接,符合有中国特色的社会保障体系建设要求,有助于加快推进与社会经济发展水平相适应的社会医疗保障体系建设,稳步提高中国医疗保障总体水平。遗憾的是,长期以来由于基础性立法缺失,监管部门有别,经营主体大相径庭,资金保增值途径迥异,在实际运行中两者鲜有交集,基本处于各自为政的状态。2009年10月1日,二次修订的《保险法》颁布实施,进一步规范了人身保险合同及再保险的经营监管。2010年10月28日,全国人大常委会三审通过《社会保险法》,作为新中国社



会保障发展历程中的第一部权威立法，对基本医疗保险制度的覆盖范围、缴费方式、待遇标准及结算制度做出法律规范。商业保险与社会保险领域权威立法的相继制定完善，为两项制度的有效对接提供了法律保障。

### 第三节 研究意义

#### 一 理论意义

在对文献分析归纳的基础上，结合中国医药卫生体制改革、医疗筹资体系完善的剖析研究，本书对商业健康保险与社会医疗保险制度对接机制探讨的理论意义主要体现在：

第一，有助于丰富信息不对称理论。自 Arrow（1963）开创性提出信息不对称性理论以来，该理论已发展为现代主流经济学的重要研究方向。本书主要涉及信息经济学的两个核心概念：逆向选择（Rothschild、Stiglitz，1976）与道德风险（Cutler、Reber，1998）及衍生概念正向选择（Meza、Webb，2001）。本书以中国医疗筹资体系为研究对象，通过分析异质性投保人的风险类别，保险程度及索赔概率，对逆向选择理论、正向选择和道德风险理论在中国社会医疗保险市场与商业健康保险市场的影响展开实证研究，拟设计一套符合中国国情的商业健康保险和社会医疗保险制度在再保险及共同保险层次的对接方案，最大程度规避信息不对称，提升医疗筹资体系宏观效率，促进医疗服务公平。

第二，为福利经济学理论在医疗保障领域的深入应用提供思路。传统经济学的帕累托效率原则提供了衡量社会经济政策效果的重要方式，新福利经济学即导源于意大利经济学家帕累托的经济思想，他提出了著名的“帕累托最优”概念。评价社会医疗卫生政策是否有效，从旧福利经济学角度看，是通过社会医疗卫生政策的实施，达到资源最优配置和收入最优分配，从而增进总经济福利；从新福利经济学角度看，是通过完善社会公共经济政策实现医疗卫生市场各主体的帕累托改进。当中国目前医疗保障体系广受效率与公平问题质疑时，福利经济学理论的基本思想及评价标准值得研究者思考借鉴。

第三，有助于发展宏观保险经济学理论。保险经济学是一门年轻学科，自博尔奇发表著名的《再保险市场的均衡》（Borch，1962）一文并开