

中国健康保险 发展研究报告

2011

李玉泉◎编著

ZHONGGUO JIANKANG BAOXIAN
FAZHANYANJIUBAOGAO



中国经济出版社

CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

中国健康保险 发展研究报告

2011

李玉泉◎编著

ZHONGGUO JIANKANG BAOXIAN
FAZHANYANJIUBAOGAO



中国经济出版社

CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

·北京·

图书在版编目 (CIP) 数据

中国健康保险发展研究报告. 2011/李玉泉编著.

北京: 中国经济出版社, 2013. 5

ISBN 978 - 7 - 5136 - 2521 - 0

I. ①中… II. ①李… III. ①健康保险—保险市场—
研究报告—中国—2011 IV. ①F842. 62

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 090983 号

责任编辑 彭彩霞

责任审读 贺 静

责任印制 常 毅

封面设计 任燕飞装帧设计工作室

出版发行 中国经济出版社

印 刷 者 三河市佳星印装有限公司

经 销 者 各地新华书店

开 本 710mm × 1000mm 1/16

印 张 11.5

字 数 180 千字

版 次 2013 年 5 月第 1 版

印 次 2013 年 5 月第 1 次

书 号 ISBN 978 - 7 - 5136 - 2521 - 0/F · 9755

定 价 45.00 元

中国经济出版社 网址 www.economyph.com 社址 北京市西城区百万庄北街 3 号 邮编 100037

本版图书如存在印装质量问题, 请与本社发行中心联系调换 (联系电话: 010 - 68319116)

版权所有 盗版必究 (举报电话: 010 - 68359418 010 - 68319282)

国家版权局反盗版举报中心 (举报电话: 12390)

服务热线: 010 - 68344225 88386794

序 言

PREFACE

2011 年是我国“十二五”开局之年。面对复杂多变的国际形势和国内经济运行状况,我国加快推进经济发展方式转变,实施积极的财政政策和稳健的货币政策,实现了“十二五”时期经济社会发展良好开局,国民经济保持了平稳较快发展,为健康保险的发展提供了坚实的经济基础。国务院公布了《医药卫生体制五项重点改革 2011 年度主要工作安排》,围绕“保基本、强基层、建机制”的思路,惠民力度空前加大,为健康保险带来了新的发展机遇。随着我国医疗卫生费用的快速增长、人口老龄化趋势的加速和城镇化步伐的明显加快,广大居民健康保险的需求加速释放,未来一段时期,健康保险将步入快速增长通道,成为保险业新的业务增长点 and 重要的业务板块。

健康保险的快速发展,要求我们不断加强对我国社会保障事业和健康保险市场的研究,深化对健康保险发展规律的认识。为此,我们专门抽调了公司邱彬、刘如海、李征途、杨星、余海丰、武晓明、王朋等专业人员,在广泛调查和深入研究的基础上,撰写了《中国健康保险发展研究报告(2011)》(以下简称《报告》)。中国对外经济贸易大学雷昊、张博洋、关星煜、潘秋嘉等同学在资料收集方面提供了很大帮助,在此一并表示感谢。

《报告》立足于我国经济发展大局,从 2011 年我国健康保险的发展形势和格局入手,分析梳理了我国健康保险产品、销售和服务创新、健康保险承保和理赔实务以及医疗风险管控等内容,系统总结了健康保险参与社会保障体系建设的实践经验,并对进一步促进健康保险可持续发展提出了相关建议。受水平所限,《报告》本身仍有许多疏漏之处,需要我们在今

后进一步加以完善。

健康保险是我国多层次医疗保障体系的重要组成部分，在服务民生健康保障、维护社会公平正义、促进和谐社会建设等方面都具有重要作用，能充分体现保险的社会管理功能。希望《报告》的研究成果，能够成为健康保险理论与实务工作的重要参考，为加快推进中国健康保险事业的发展 and 进步发挥积极作用。

李 原

2013 年 3 月

目 录

CONTENTS

第一章 2011 年中国健康保险发展环境	1
第一节 经济金融环境	3
第二节 人口和社会环境	9
第三节 医药卫生体制环境	17
第四节 卫生服务环境	24
第五节 政策法规环境	30
第二章 2011 年中国健康保险市场格局	41
第一节 健康保险市场概述	43
第二节 健康保险市场主体	46
第三节 健康保险竞争格局	51
第四节 健康保险区域格局	58
第三章 2011 年中国健康保险服务创新	69
第一节 健康保险产品创新	71
第二节 健康保险销售创新	81
第三节 健康管理服务创新	98

第四章 2011 年中国健康保险风险控制	111
第一节 健康保险核保管理	113
第二节 健康保险理赔管理	126
第三节 医疗服务网络管理	135
 第五章 2011 年中国健康保险参与社会保障体系建设情况	143
第一节 健康保险参与医疗保障体系建设情况	145
第二节 健康保险参与医疗保障体系建设的典型做法	151
第三节 健康保险参与工伤保障体系建设情况	164
 参考文献	175

| 第一章 |

2011 年中国健康保险发展环境

【内容提要】 2011 年,受欧洲债务危机影响,世界经济复苏势头减弱,国际金融市场波动下行。中国坚持实施积极的财政政策和稳健的货币政策,国民经济保持平稳较快发展。中国金融市场在改革创新中稳步发展,整体保持健康平稳的运行态势。中国人口老龄化趋势加速,城镇化速度加快,人口流动性增强,疾病谱发生深刻变化,全社会对健康保险的消费需求加速释放。我国三年医药卫生体制改革的各项任务如期完成,卫生服务事业继续保持快速发展,覆盖全民的基本医疗保障体系全面建成,朝着实现人人享有基本医疗卫生服务的目标迈出了坚实步伐。医药卫生体制改革、社会保障和保险监管政策法规体系不断完善,健康保险发展面临的政策法规环境不断优化。



第一节 经济金融环境

一、宏观经济环境

(一)世界经济复苏势头减弱

2011 年,主要受欧洲债务危机影响,世界经济复苏势头减弱,主要发达经济体经济复苏受阻,失业率维持高位,新兴市场经济体经济增速有所回落。总体而言,发达经济体继续执行宽松的货币政策,财政政策侧重点各有不同;主要新兴市场经济体紧缩的货币政策有所松动,继续执行稳健的财政政策。

美国经济:2011 年美国实际 GDP 增速为 1.7%,同比下降 1.3 个百分点,私人存货投资下滑、联邦及地方政府支出减少是 GDP 增速减缓的重要原因。受油价上涨及汽车和飞机进口增加的影响,美国的贸易逆差持续扩大,升至 11.6%,达三年来的最高水平。

欧元区经济:欧元区经济形势仍处于衰退的进程之中,实体经济增长受到主权债务危机的显著影响,出现明显减速,经济增速只有 0.5%。2011 年全年欧元区的失业率一直处于高位,失业人数逼近 1650 万,同比增加 75.1 万,而 CPI 也保持在 2.6% 的水平,远高于欧洲央行的 2% 控制目标。

日本经济:日本东部地区地震和海啸及随之而来的核泄漏事件使得日本经济增速持续萎缩,GDP 全年负增长 0.9%,CPI 较上年下降 0.3 个百分点,外需对 GDP 的贡献度为负值。由于日本经济面临较多的不确定性因素,日本经济复苏的时间和力度尚难预测。

新兴与发展中经济体:2011 年新兴经济体增长态势总体良好,随着经济刺激政策的逐步退出与全球信贷紧缩,经济增长态势有所放缓。据 IMF 的数据,2011 年新兴与发展中经济体 GDP 增速约为 6.4%,同比下降 0.9 个百分点,但仍远高于发达经济体的 1.6%。2011 年,新兴与发展中经济体按购

买力平价(PPP)和市场汇率计算的 GDP 在全球经济中的比重分别占 49.0% 和 35.9%, 同比分别提高 1.1 和 1.6 个百分点。

(二) 中国经济平稳较快发展

2011 年, 面对复杂多变的国际形势和国内经济运行状况, 党中央、国务院以科学发展为主题, 以转变发展方式为主线, 坚持实施积极的财政政策和稳健的货币政策, 不断加强和改善宏观调控, 国民经济继续朝着宏观调控的预期方向发展, 实现了“十二五”时期经济社会发展的良好开局。

1. 工农业生产平稳较快增长, 企业效益大幅提高

全年全国粮食总产量达到 57121 万吨, 比上年增产 2473 万吨, 增长 4.5%, 连续八年增产。全年全国规模以上工业增加值按可比价格计算比上年增长 13.9%, 增速相比上年有所下降。全国规模以上工业企业实现利润 54544 亿元, 同比增长 25.4%。

2. 固定资产投资保持较快增长, 投资结构继续改善

2011 年, 全社会固定资产投资 31.1 万亿元, 同比增长 23.6%, 增速小幅回落 0.2 个百分点, 扣除价格因素, 实际增长 15.9%。西部和中部地区的固定资产投资增速高于东部地区, 区域协调性进一步增强。

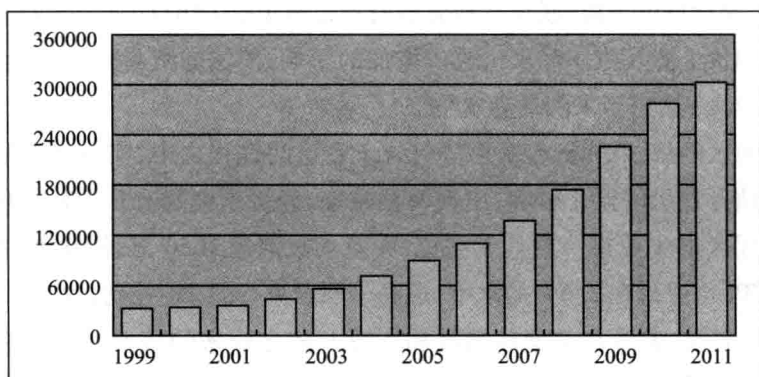


图 1-1 1999—2011 年我国固定资产投资数据

数据来源: 国家统计局网站。

3. 消费品市场快速增长, 物价水平呈上涨态势

2011 年, 全国社会消费品零售总额为 18.4 万亿元, 同比增长 17.1%, 扣除价格因素, 实际增长 11.6%。全年居民消费价格比上年上涨 5.4%, 其中食品价格上涨 11.8%。固定资产投资价格上涨 6.6%。工业生产者出厂价

格上涨 6.0%。

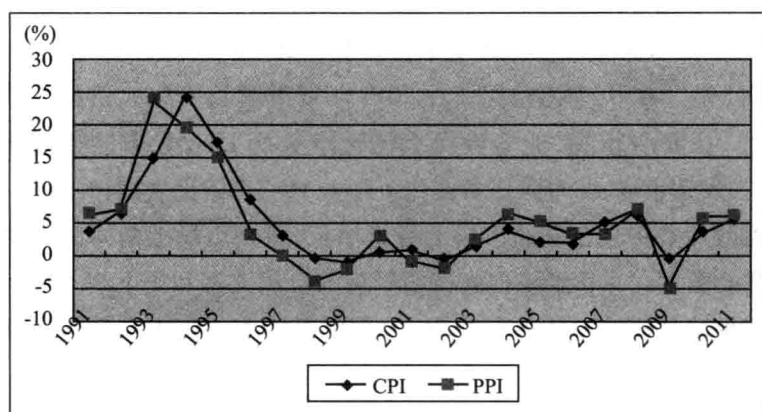


图 1-2 我国 CPI、PPI 运行趋势

数据来源：国家统计局网站。

4. 居民收入稳定较快增长

2011 年我国 GDP 总量为 471564 亿元,按可比价格计算,同比增长 9.2%。全国农村居民人均纯收入 6977 元,同比增长 17.9%;剔除价格因素影响,实际增长 11.4%,增速同比提高 0.5 个百分点。2011 年城镇居民人均总收入 23979 元,其中,人均可支配收入 21810 元,同比增长 14.1%;剔除价格因素影响,城镇居民人均可支配收入实际增长 8.4%,增速同比提高 0.6 个百分点。

5. 进出口总额增长较快

全年进出口总额 3.6 万亿美元,同比增长 22.5%;出口 1.9 万亿美元,同比增长 20.3%;进口 1.7 万亿美元,同比增长 24.9%。进出口相抵,顺差 1551 亿美元,同比减少 264 亿美元。

二、金融市场环境

(一) 国际金融市场波动下行

受欧债危机、日本地震等因素影响,2011 年全球金融市场出现数次较大幅度波动,全球股票市场总体呈下跌趋势,大宗商品市场从第二季度开始大

幅回落。整体看,全球经济复苏乏力、新兴和发展中经济体增速放缓、欧债危机进一步恶化等因素主导着全年金融市场的走势。

2011 年全球保险市场总体呈下行态势,总保费收入约 46 万亿美元,同比下降 0.8%。其中,非寿险保费在 2011 年继续增长 1.9%,寿险保费则下降 2.7%。在新兴市场,非寿险保费同比增长 9.1%,寿险保费同比下降 5.1%。在发达市场,非寿险保费同比下降 1.1%,寿险保费同比下降 2.3%。预计非寿险保费将会在发达市场上稳定增长,新兴市场中的寿险保费的增长趋势将会复苏。尽管经济损失极端严重的自然灾害和史上少有的利率水平降低了保险公司的整体盈利能力,但全球保险业的资本金和偿付能力依旧保持稳健。

表 1-1 2011 年全球主要国家保费收入

排名	国家(地区)	寿险保费收入变化		非寿险保费收入变化		总保费收入		保险密度 (美元/人)	保险深度
		2011 保费收入(十亿美元)	增长速度	2011 保费收入(十亿美元)	增长速度	2011 保费收入(十亿美元)	增长速度		
1	发达市场	2262	-2.3%	1635	0.5%	3897	-1.1%	3712	8.6%
2	美国	538	2.9%	667	-1.3%	1205	0.5%	3846	8.1%
3	日本	525	6.5%	131	2.8%	655	5.8%	5169	11.0%
4	英国	210	-3.3%	109	145.0%	320	-1.8%	4535	11.8%
5	法国	175	-15.6%	98	1.8%	273	-10.0%	4041	9.5%
6	德国	114	-7.1%	131	1.2%	245	-2.8%	2967	6.8%
7	意大利	105	-20.2%	55	-1.8%	161	-14.7%	2530	11.4%
8	中国香港	25	4.4%	3	1.8%	28	4.1%	3904	11.4%
9	新兴市场	365	-5.1%	334	9.1%	700	1.3%	118	2.7%
10	拉丁美洲	65	9.5%	89	10.7%	154	10.1%	261	2.9%
11	中欧东欧	21	10.0%	72	6.7%	93	5.3%	287	2.6%
12	巴西	41	10.2%	37	7.1%	78	8.7%	398	3.2%
13	印尼	60	8.5%	12	13.5%	73	-5.5%	59	4.1%
14	非洲	46	1.3%	22	3.3%	68	1.8%	65	3.6%
15	俄罗斯	1	41.8%	42	11.3%	43	12.0%	303	2.4%
16	中东和中亚	10	9.4%	30	8.9%	40	9.4%	124	1.5%
17	南亚和东亚	228	10.4%	119	10.2%	37	7.1%	78	8.7%

续表

排名	国家(地区)	寿险保费收入变化		非寿险保费收入变化		总保费收入		保险密度 (美元/人)	保险深度
		2011 保费收入(十亿美元)	增长速度	2011 保费收入(十亿美元)	增长速度	2011 保费收入(十亿美元)	增长速度		
18	墨西哥	10	7.2%	12	12.3%	22	9.9%	193	1.9%
19	阿联酋	1	12.9%	5	9.7%	7	10.3%	1380	1.8%
	全球总计	2627	-2.7%	1970	1.9%	4597	-0.8%	661	6.6%

资料来源: Swiss Re: NEW SWISS RE SIGMA STUDY ON WORLD INSURANCE IN 2011。

(二)中国金融市场运行平稳

2011 年,我国金融市场在改革创新中稳步发展,货币信贷增速回归常态,人民币汇率稳中有升,整体保持健康平稳的运行态势。

1. 货币供应量增速放缓

2011 年末,广义货币(M_2)85.2 万亿元,同比增长 13.6%,增速比上年末回落 6.1 个百分点;狭义货币(M_1)29.0 万亿元,同比增长 7.9%,增速比上年末回落 13.3 个百分点;流通中现金(M_0)5.1 万亿元,同比增长 13.8%,增速比上年回落 2.9 个百分点。

2. 金融机构存款增长有所放缓,贷款增长回归常态

2011 年末,全部金融机构本外币各项存款余额 82.7 万亿元,比年初增加 9.9 万亿元,其中人民币各项存款余额 80.9 万亿元,增加 9.6 万亿元。全部金融机构本外币各项贷款余额 58.2 万亿元,增加 7.9 万亿元,其中人民币各项贷款余额 54.8 万亿元,增加 7.5 万亿元。

3. 人民币汇率弹性明显增强

2011 年,人民币汇率继续保持渐进可控的原则,对美元汇率在震荡中缓慢升值。2011 年末,美元对人民币汇率尾盘收于 6.2940,较年初下跌 4.71%,较 2010 年重启汇改以来下跌 7.81%。

4. 债券市场指数上升,债券发行规模稳步扩大

2011 年,全年债券指数表现为先抑后扬,中债总指数净值由年初的 113.7 下降至 8 月末的 111.3 的年内最低点,后一路上涨至 12 月末的 115.9

的年内最高点。2011 年债券市场债券发行规模继续保持增长。其中利率类债券品种发行量同比增加 4205.8 亿元,而信用类债券品种发行量同比增加 8316.4 亿元。截至 2011 年底,中国债券市场债券存量已经突破 21 万亿元,相当于同期中国 GDP 的 46%。

5. 股票市场指数下跌,股票筹资规模缩减

2011 年,股票指数总体下行,年末上证指数收于 2199.42 点,较 2010 年底下跌 608.66 点,跌幅达 21.7%。2011 年末,沪深股市总市值 20.89 万亿元,其中,沪市总市值 14.66 万亿元,深市总市值报 6.23 万亿元。A 股总市值较年初减少 9.4 万亿元,A 股流通市值减少 2.9 万亿元。全年上市公司通过境内市场累计筹资 6780 亿元,比上年减少 3495 亿元。

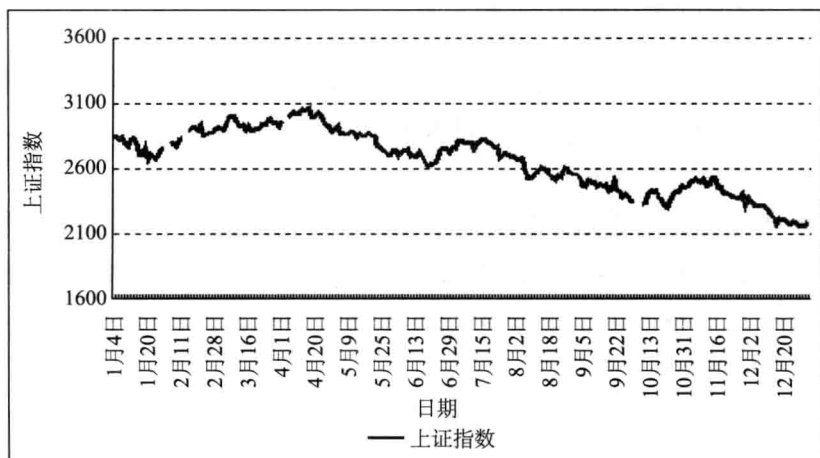


图 1-3 2011 年上证指数走势

数据来源:上海证券交易所。

6. 保险市场保持平稳发展态势

2011 年末,全国共有保险公司 126 家。东部地区保险法人总部数量占全国的 86.4%,集中度继续提高。2011 年,保险业在面临困难和挑战较多的情况下,继续保持平稳发展的态势。保险业总资产保持平稳增长,年末资产总额首次超过 6 万亿元,同比增长 19.1%。全年实现保费收入 1.43 万亿元,同比增长 10.5%。其中:财产保险保费收入 4618 亿元,人寿保险保费收入 8696 亿元,健康保险保费收入 692 亿元,意外险保费收入 334 亿元。保险业原保险赔付支出 3929.4 亿元。受资本市场下行等因素影响,全行业平均

的保险资金投资收益率为 3.57%，同比下降 1.27 个百分点。

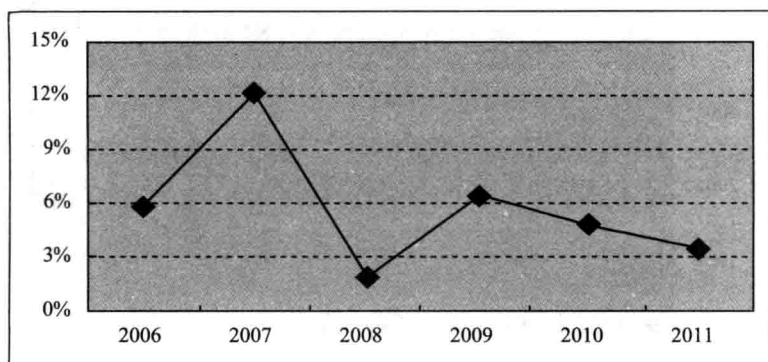


图 1-4 2006—2011 中国保险业资金运用收益率

数据来源:2012 中国保险市场年报。

第二节 人口和社会环境

一、人口老龄化趋势加剧

(一)我国人口老龄化的特点

按国际通行标准,自 2000 年中国已进入老龄化社会。2011 年底,我国 60 岁以上的老年人已达到 1.85 亿,占中国总人口的 13.7%,约占亚洲老年人口总量的二分之一,约占世界老年人口总量的五分之一。目前,中国人口老龄化正处于加速发展阶段。初步预计,中国 60 岁以上的老龄人口到 2013 年将达到 2 亿,2025 年将达到 3 亿,2035 年将达到 4 亿。到 2050 年前后,我国 60 岁以上的老年人口将占国内总人口的三分之一左右,占世界老年人口的四分之一左右。目前,中国已经成为世界上老年人口数量最多和老年人口增长速度最快的国家。

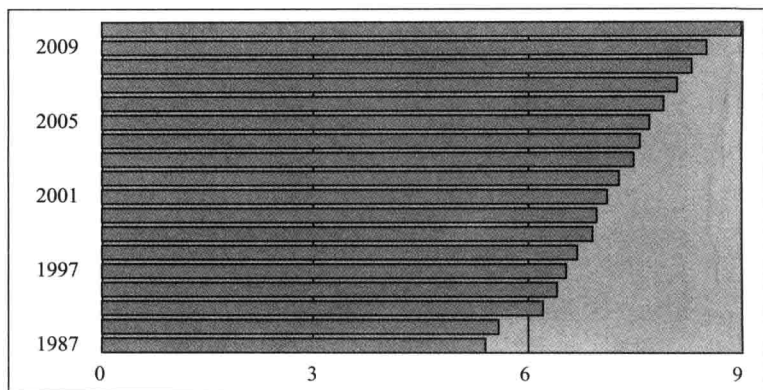


图 1-5 中国 65 岁以上人口占比 (%)

数据来源:国家统计局网站

我国人口老龄化具有如下几个显著特点:

1. 发展速度快

人口结构由成年型迈向老年型的过程,世界上最先进入老龄化社会的国家法国用了 115 年,瑞典用了 85 年,美国用了 66 年,英国用了 45 年,即便是以长寿著称的日本从成年型转入老年型也用了 24 年,而我国仅用了 18 年。

2. “未富先老”特点突出

按照历史发展规律,一个国家的人口老龄化、人口出生率和 GDP 三个指标是同步进行的。而在中国,这样的人口发展规律已被改变。发达国家进入老龄社会时,人均 GDP 一般在 5000 ~ 10000 美元,而我国在 2002 年人均 GDP 只有 980 美元时,就提前进入了老龄化社会。与世界其他已经进入老龄化社会的发达国家相比,我国的经济发展水平不仅跟不上老龄化的进程,而且与其他国家的差距极大。

3. 老龄化程度在地区和城乡之间不平衡

我国东西部地区老龄化程度和老龄化速度差异很大,基本上是呈由东向西梯次递减的趋势,东部发达地区远远快于西部欠发达地区。与此同时,城乡老龄化倒置,农村老龄化比城市严重,农村 65 岁以上老年人口平均占比为 7.5%,城市平均占比为 6.4%。