



北大赛瑟—英杰华保险研究系列丛书

Beida CCISSR-Aviva Insurance Research Series



AVIVA

商业健康保险与中国医改

——理论探讨、国际借鉴与战略构想

Commercial Health Insurance and China's Healthcare Reform
—— A Theoretical, International and Strategic Perspective

孙祁祥 郑伟 等著

经济科学出版社
Economic Science Press

北大赛瑟—英杰华保险研究系列丛书
Beida CCISSR-Aviva Insurance Research Series

商业健康保险与中国医改

——理论探讨 国际借鉴与战略构想

Commercial Health Insurance and China's Healthcare Reform
—— A Theoretical, International and Strategic Perspective

■ 孙祁祥 郑伟 等著 ■



经济科学出版社
Economic Science Press

图书在版编目 (CIP) 数据

商业健康保险与中国医改——理论探讨、国际借鉴与战略
构想 / 孙祁祥 郑伟等著. —北京: 经济科学出版社, 2010. 9
(北大赛瑟—英杰华保险研究系列丛书)
ISBN 978 - 7 - 5058 - 9892 - 9

I. ①商… II. ①孙… III. ①健康保险 - 研究②医疗保健
制度 - 体制改革 - 研究 - 中国 IV. ①F840. 62②R199. 2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 177715 号

责任编辑: 齐伟娜
责任校对: 杨晓莹
版式设计: 代小卫
技术编辑: 董永亭

商业健康保险与中国医改
——理论探讨、国际借鉴与战略构想
孙祁祥 郑伟 等著
经济科学出版社出版、发行 新华书店经销
社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142
总编部电话: 88191217 发行部电话: 88191540
网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)
电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)
北京中科印刷有限公司印刷
华丰装订厂装订
787 × 1092 16 开 12 印张 200000 字
2010 年 9 月第 1 版 2010 年 9 月第 1 次印刷
ISBN 978 - 7 - 5058 - 9892 - 9 定价: 26.00 元
(图书出现印装问题, 本社负责调换)
(版权所有 翻印必究)

致 谢

ACKNOWLEDGEMENT

本课题研究得到英杰华集团的大力支持，
在此致以衷心感谢！

**This research project has received great
support from Aviva, which we hereby
gratefully acknowledge.**

《商业健康保险与中国医改 ——理论探讨、国际借鉴与战略构想》

课题组成员

课题主持人：孙祁祥 郑 伟

课题组成员：

孙祁祥

经济学博士，北京大学教授、博士生导师，北京大学经济学院院长，北京大学中国保险与社会保障研究中心（CCISSR）主任。

王国军

经济学博士，对外经济贸易大学教授、博士生导师，对外经济贸易大学保险学院院长助理，北京大学中国保险与社会保障研究中心（CCISSR）研究员。

郑 伟

经济学博士，北京大学副教授，北京大学经济学院风险管理与保险学系主任，北京大学中国保险与社会保障研究中心（CCISSR）秘书长。

朱俊生

经济学博士，首都经济贸易大学教授，北京大学中国保险与社会保障研究中心（CCISSR）研究员，中国保险学会理事。

雒庆举

经济学博士，首都经济贸易大学讲师，北京大学中国保险与社会保障研究中心（CCISSR）研究员。

郑后成

北京大学经济学院风险管理与保险学系博士研究生。

李明强

北京大学中国经济研究中心硕士，美国哈佛大学公共卫生学院卫生经济学博士研究生。

序

经过多年的不懈努力，我们初步探索了一条具有中国特色的保险业发展道路。对于什么是中国特色的保险业，我们形成了几点初步的认识：一是必须始终坚持以科学发展观统领保险业发展全局；二是必须始终坚持把服务最广大人民群众作为保险业发展的根本目的；三是必须始终坚持用发展的办法解决保险业前进中的问题；四是必须始终坚持把加强改善监管和防范化解风险作为保险业健康发展的根本保证；五是必须始终坚持把建设创新型行业作为保险业发展的必由之路；六是必须始终坚持把政府推动和政策支持作为保险业发展的重要动力。

当前保险业发展的总体形势很好。从宏观形势看，发展的外部条件十分有利；从行业自身看，我们具备了又好又快发展的基础；从政策环境看，政策支持力度不断加大。国务院领导同志十分重视和关心保险业发展，多次对保险工作作出重要指示。温家宝总理指出，保险是一个重要的行业，保险业发展有利于稳定人们未来预期，从而促进消费，扩大内需，这是关系全局的一件事。《国务院关于保险业改革发展的若干意见》发布后，保险业在国家经济社会整体布局中的定位更加清晰，即保险具有经济补偿、资金融通和社会管理功能，是市场经济条件下风险管理的基本手段，是金融体系和社会保障体系的重要组成部分，在社会主义和谐社会建设中具有重要作用。很多地方政府和行业主管部门把保险业纳入自身发展规划统筹考虑，社会各界对商业保险在现代经济社会中重要作用的认识逐步提高，保险业发展的社会环境逐步改善。

保险业改革发展的成绩得到了社会各界的普遍认可。但是，发展的形势越好，我们越是要保持清醒的头脑。我们要以对事业高度负责的态度，居安思危，未雨绸缪，认真发现和解决保险业前进道路中的

苗头性问题，不断提高保险业贯彻落实科学发展观的能力。当前，我国保险业发展仍面临一些差距和挑战：一是与国际保险业相比还有较大差距；二是保险公司的竞争能力与国外先进保险企业相比还有较大差距；三是与经济社会发展的要求相比还有较大差距。此外，随着金融综合经营的逐步发展，以及不同金融行业之间产品替代性的不断增强，保险业还面临着来自其他金融行业竞争的压力。由于我国保险业仍然处在发展的初级阶段，保险市场、保险经营者、保险监管机构和保险消费者都还不成熟，因此存在这样那样的问题并不可怕，关键是要对问题的本质和成因有清楚的认识，并在保险业发展实践中切实加以解决。

总体来看，保险业加快发展的机遇与挑战并存。我们必须从经济社会发展全局和保险业长远发展的战略高度，充分认识抢抓机遇、加快发展的重要性和紧迫性。

保险理论研究是保险工作中一个很重要的方面，对推动保险业改革发展实践具有十分重要的作用。坚持以反映时代特征和实践要求的科学理论指导实践，并根据实践的新鲜经验不断推进理论创新，是推进保险事业发展的有力保证。当前保险业改革发展取得了一些显著成绩，但同时也存在不少的突出矛盾和难点问题。要回答和解决好这些问题，就必须进一步加强保险理论研究，通过不断地从实践到理论、从理论到实践、再从实践到理论，为解决好当前的难点问题提供科学的理论指导，促进保险业加快发展。

北京大学作为国内一流的高等学府，是我国学术研究和理论创新的重要基地。北京大学中国保险与社会保障研究中心（CCISSR）自2003年成立以来，秉承北京大学“爱国、进步、民主、科学”的校训精神，以搭建政产学研沟通平台、推进理论研究和知识创新为宗旨，为我国保险业发展做出了积极的贡献。此次推出“北大赛瑟-英杰华保险研究系列丛书”，每年选取一个中国保险业发展面临的重大、难点或焦点问题进行深入系统的研究，并将研究成果出版发行，这是我国保险理论研究领域一件非常有意义的事情。我借此机会，向该系列丛书的出版表示衷心祝贺，并预祝我国保险学术界在未来有更加丰富的优秀研究成果不断面世，为我国保险业的发展起到更大的推动作用！

吴定富

中国保监会主席

贺 辞

值此“北大赛瑟－英杰华保险研究系列丛书”出版之际，我要向本系列研究的承担者北京大学中国保险与社会保障研究中心致以诚挚的祝贺，祝贺他们经过艰辛的努力取得了丰硕的研究成果！

经验告诉我们，学术研究在推动产业的健康发展方面具有十分重要的价值。英杰华集团希望通过支持这一系列研究，来促进中国保险业更加专业化和良性的发展。

英杰华集团是世界第五大、英国第一大保险集团。凭借 300 多年的专业经验，我们正通过合资企业中英人寿致力于在中国的发展。中国业务的增长也使我们意识到要为中国在保险行业的发展以及未来的领先地位贡献绵薄之力。

中国是全球未来几十年最具活力的经济体之一，经济的增长预示着中国保险业发展的光明前景。“北大赛瑟－英杰华保险研究系列丛书”的应时推出在这一发展中具有里程碑式的意义。

再次祝贺北大中国保险与社会保障研究中心出版该系列丛书。英杰华集团以能够分享这一成功为傲。

Sharman 勋爵

英杰华集团主席

CONGRATULATION

I would like to express my sincere congratulations to the China Center for Insurance and Social Security Research (CCISSR) of Peking University, on the publication of “Beida CCISSR-Aviva Insurance Research Series”. The success of this Series is a result of the tremendous efforts by Beida’s CCISSR research team.

Our past experiences tell us that academic research is extremely valuable in steering the right course of development for any growing industry. Indeed, in supporting this Research Series, Aviva wants to encourage the professional and prudent development of a Chinese insurance industry.

Aviva is the world’s 5th largest insurance group and the largest in the United Kingdom. Building upon 300 years’ of expertise and experience, Aviva is firmly committed to our life insurance business through our China joint venture Aviva-COFCO. As we grow our business, we are also mindful of our commitment to China’s development and future leadership in the insurance industry.

The Chinese economy will present one of the world’s most exciting growth opportunities in the decades to come. This growth augurs well for the development prospects for the Chinese insurance industry and we see the “Beida CCISSR-Aviva Insurance Research Series” as a major milestone in this development.

Once again, congratulations to the Beida’s CCISSR research team on the publication of this series. Aviva is very proud to be associated with this success.

Lord Sharman
Chairman, Aviva plc

前言

本书是北京大学中国保险与社会保障研究中心（CCISSR）承担的英杰华（Aviva）集团支持研究课题《商业健康保险与中国医改——理论探讨、国际借鉴与战略构想》的最终成果，也是“北大赛瑟-英杰华保险研究系列丛书”的第四本专著。

2009年4月，中共中央、国务院发布了《关于深化医药卫生体制改革的意见》，新医改方案开始实施。按照改革目标，到2020年，要基本建立覆盖城乡居民的基本医疗卫生制度（包括公共卫生服务体系、医疗服务体系、医疗保障体系和药品供应保障体系），实现人人享有基本医疗卫生服务。在医疗保障方面，除了要坚持建立和完善基本医疗保障之外，新医改方案还指出，应当“积极发展商业健康保险”。在中国新医改的大背景下，从理论和国际经验角度探讨商业健康保险与中国医改的关系，并由此审视中国商业健康保险的发展，我认为具有十分重要的理论和现实意义。

本课题从2009年5月启动，历时一年多完成。课题由我和北京大学经济学院的郑伟副教授共同主持，课题组成员包括：北京大学孙祁祥教授、对外经济贸易大学王国军教授、北京大学郑伟副教授、首都经济贸易大学朱俊生教授、锥庆举讲师、北京大学博士研究生郑后成、北京大学硕士研究生李明强（他现在是美国哈佛大学卫生经济学博士研究生）。郑伟博士在课题的总体设计、组织协调、课题出版等方面做了大量工作，陈东博士翻译了本书的英文摘要。我要感谢他们及课题组全体成员对本课题的辛苦付出。

在本书出版之际，我要特别感谢中国保监会主席吴定富先生为“北大赛瑟-英杰华保险研究系列丛书”作序，感谢英杰华集团主席 Sharman 勋爵为本系列丛书出版所做的贺辞。

本课题是在英杰华集团的大力支持下完成的。我要借此机会特别感谢英杰华集团亚太区董事总裁 Simon Machell 先生、中英人寿保险有限公司总裁张伟先生、中英人寿助理总裁马旭先生对本课题研究和本书出版的大力支持。

在课题研究过程中，我们曾于2009年9月组织赴中国人民健康保险股份有限公司进行调研。在此，我要特别感谢人保健康总裁李玉泉先生、副总裁谭启俭先生、副总裁董清秀先生以及他们的同事对课题调研活动所提供的大力支持。此外，课题组成员还通过参加卫生部调研等方式为本课题积累了宝贵的研究资料。这些实地调研对我们的课题研究起到了重要的推动作用。

本课题研究还得到了北京大学中国保险与社会保障研究中心以及北京大学经济学院风险管理与保险学系有关师生的有力支持。在此一并致谢。

最后，我还要感谢经济科学出版社，感谢齐伟娜编辑和她的同事，他们细致高效的工作保证了本书的顺利出版。

孙祁祥

2010年7月31日于北大蓝旗营

摘要

2009年4月，中共中央、国务院发布了《关于深化医药卫生体制改革的意见》，新医改方案开始实施。按照改革目标，到2020年，要基本建立覆盖城乡居民的基本医疗卫生制度（包括公共卫生服务体系、医疗服务体系、医疗保障体系和药品供应保障体系），实现人人享有基本医疗卫生服务。在医疗保障方面，除了要坚持建立和完善基本医疗保障之外，新医改方案还指出，应当“积极发展商业健康保险”。

本书将在中国新医改方案的大背景下，从理论和国际经验两个方面对商业健康保险在医疗保障体系中的角色进行探讨，并在我国商业健康保险参与医保体系建设现状与困境的基础上，提出商业健康保险服务国家医疗卫生体制改革的发展阶段和战略构想。

本书除导论之外，分为五章。第一章是“中国医改的背景、方案和相关争议”，第二章是“商业健康保险在医疗保障体系中的角色：理论探讨”，第三章是“商业健康保险在医疗保障体系中的角色：国际经验”，第四章是“商业健康保险参与医保体系建设：中国现状与困境”，第五章是“商业健康保险服务医疗卫生体制改革的发展阶段及战略构想”。

导论。在中国新医改的大背景下审视商业健康保险的发展，有一系列重要基础性问题值得认真思考。关于商业健康保险与中国医改，我们提出五个基本理念，它们是：（1）商业健康保险是国家医疗保障体系的“阀式稳定器”；（2）“公私合作”是解决医疗保障改革难题的一剂良方；（3）商业健康保险应当成为实现多方共赢的“价值创造者”；（4）商业健康保险市场需要更加严格的专业监管；（5）超越部门利益是医疗保障改革成功的关键。

第一章“中国医改的背景、方案和相关争议”。医疗体制改革在民生、经济、政治三个层面都发挥着重要的作用。在民生层面上，医改有利于缓解“看病难、看病贵”现象，减轻群众生活负担；缓和医患之间的利益对立，维护和谐大局；遏制医疗机构趋利现象，树立良好社会风范。在经济层面上看，医改刺激消费需求与投资需求；增加、提升人力资本的数量与质量；降低企业成本，提高企业竞争力。在此基础之上，医改增强了政权凝聚力，巩固了执政党统治的合法性。在回顾改革开放以来我国医疗体制改革所走过的“提高效率”、“强化公平”、“注重民生”三个阶段之后，本章介绍了2009年医改新方案的主要内容，尤其是详细介绍了医改新方案中的医疗保障体系与商业健康保险。最后，本章从理念、制度、技术等三个层面梳理了医改中与商业健康保险有关的争议，如政府主导还是市场主导、医疗保障模式选择、商业健康保险进入医疗保障领域的程度、补供方还是补需方、优先保大病还是优先保小病、如何界定基本医疗以及免费全民医保需要多少投入等。

第二章“商业健康保险在医疗保障体系中的角色：理论探讨”。本章从卫生筹资机制、信息不对称理论以及公共选择理论出发，论证了商业健康保险与社会医疗保险应该协调发展。在构建我国新的医疗保障制度时，要坚持政府的作用与市场机制作用相结合，充分利用好政府财政资源和市场经济制度的优势，努力构建商业健康保险与社会医疗保险相互补充、相互配合、共同发展的医疗保障新模式。基本医疗保障制度要与国家的发展水平、财政负担能力相适应，主要解决城乡居民的基本医疗保障需求，重点体现社会公平，努力使各类人群享受相同程度的基本医疗保障。在基本医疗保障以外的需求，则应当充分发挥市场机制作用，通过灵活多样的商业健康保险予以解决。为此，要重新界定商业健康保险在医疗保障体系中的定位，即商业健康保险绝不仅仅是社会基本医疗保险有限的、简单的补充，而应该成为我国医疗保障体系中必不可少的重要组成部分。在这样的制度定位下，商业健康保险主要承担的角色包括三个方面：一是补充保障的主要提供者；二是基本保障的主要竞争者；三是医疗保险机构与卫生服务提供者关系的探索者。

第三章“商业健康保险在医疗保障体系中的角色：国际经验”。本章结合各国医疗体系的演变探讨商业健康保险在其中的角色。根据经合组织（OECD）的定义，商业健康保险可以归结为四种形态：基本型、重复型、费用补充型和项目补充型。不同的商业健康保险形态与不同的医疗体系相匹配。

在没有全民医疗制度的国家（如美国），商业健康保险可以作为居民获得基本医疗保障的手段；在国家卫生服务体制下（如英国），商业健康保险重复“公医”涵盖的项目，但提供更为完善的保障；在社会保险体制下（如法国），商业健康保险可以为仍需个人缴纳的费用或没有包括在社会保险中的服务项目提供保障。但上述匹配并不是完全对应，比如社会保险体制的德国，商业健康保险也可作为一部分人获得基本医疗保障的手段，他们可以选择用商业健康保险替代社会保险。商业健康保险对完善或巩固发展中国家的医疗体系具有非常重要的意义，如果措施得当，商业健康保险可以在一定程度上降低家庭的高额医疗费用风险，减少个人直接支付的医疗费用比例。在政策的支持下，商业健康保险甚至可以作为政策工具用于覆盖某些特定的群体。商业健康保险还可以帮助社会保险管理者提高管理效率，在发展中国家，缺乏管理能力往往也是阻碍社会保障体系建设的一个关键问题。但国际经验同时启示我们，商业健康保险要良性发展，就需要在一定的监管水平下保持适度竞争。

第四章“商业健康保险参与医保体系建设：中国现状与困境”。当前，我国已经初步建立了一个以基本医疗保障为主体的多层次医疗保障体系，商业健康保险在这一体系中的作用，不仅仅是扮演基本医疗保障的补充角色提供补充医疗保险产品，而且通过基金管理型模式、保险合同型模式、混合型模式等多种形式参与到基本医疗保障的经办管理，并积极参与到卫生服务体系建设中，商业健康保险的参与是医疗保障制度建立与完善的重要推动力。经评估发现，在商业健康保险同时以多种角色参与到医疗保障体系时，体系运作的公平性能得到保障，体系运转的效率会有所提升，体系运转的效果较好，参与也具有可行性，这进一步证明了我国商业健康保险参与医疗保障体系建立与完善的可行性和必要性。但是，商业健康保险发展之路并非一帆风顺，在我国当前环境下，商业健康保险作用的发挥面临三大困境：政策困境、市场困境和行业困境。而这些困境的产生主要源于五个方面的深层次原因：不明朗的政策定位、商业健康保险的逐利性特性、商业健康保险发展的初级阶段、分散的多头管理体制、埋单式的医疗付费模式。

第五章“商业健康保险服务医疗卫生体制改革的发展阶段及战略构想”。商业健康保险在我国卫生体制改革中发挥的作用及其在未来国家健康保障体系中的地位，是受其所面临的政策环境影响的，而在政策处于模糊及渐变状态的情况下，则取决于保险业配合国家医疗卫生体制改革的发展战略，取决于商业

保险在医疗卫生体制改革中的作为和贡献。为了更好地服务医疗卫生体制改革并促进商业健康保险自身发展，本章根据我国医疗卫生体制改革的目标和进程以及商业健康保险的发展路径，将未来我国商业健康保险的发展划分为三个阶段，分别是2010~2013年、2013~2020年、2020年之后这三个阶段。然后，依照发展、改革、提升的思路，借鉴国际经验并结合中国国情，基于轻重缓急的优先次序和实施条件的成熟程度，选择了商业健康保险发展中五种最为重要的战略，即风险管理战略、经营模式战略、业务发展战略、产业整合战略和信息化战略进行发展战略规划，并系统地提出了每种战略在不同阶段中的战略重点，及各个战略在不同阶段彼此衔接的具体思路。

Executive Summary

CHINA'S COMMERCIAL HEALTH INSURANCE REFORM: A THEORETICAL PERSPECTIVE

In April 2009 the CPC Central Committee and the State Council issued the “Opinions on Deepening the Reform of the Healthcare System” and the new healthcare reform program was put into practice. According to the objectives of the reform, by 2020 a basic healthcare system that covers all urban and rural residents is to be established (including a public health service system, a medical service system, a medical security system and a drug supply system), and thus comprehensive access to basic health services is to be achieved. In terms of medical security, in addition to insisting on creating and improving the basic health care assurances, the new healthcare reform program also states that “the commercial health insurance should be actively developed”.

This book will discuss the role of commercial health insurance in the health care system from both a theoretical and an international-experience perspective against the backdrop of China’s new medical reform program. It will also propose the stages of development as well as a strategic framework for the commercial health insurance to serve the national healthcare system reform, based on the current situation and difficulties of the commercial health insurance’s involvement in the building of the healthcare system.

Besides the Introduction, this book is divided into five chapters. The first chapter is “The Background, the Programs, and the Related Disputes of China’s Healthcare Reform”. The second chapter is “The Role of the Commercial Health Insurance in the Healthcare System; A Theoretical Perspective”. The third chapter is “The Role of the

Commercial Health Insurance in the Healthcare System: International Experiences”. The fourth chapter is “The Commercial Health Insurance’s Involvement in the Building of the Healthcare System: The Current Situation and Difficulties in China”. The fifth chapter is “The Stages of Development and a Strategic Framework for the Commercial Health Insurance to Serve the Healthcare System Reform”.

Introduction. A series of fundamental issues are worthy of serious consideration when examining the development of the commercial health insurance against the backdrop of China’s new healthcare reform. On the commercial health insurance and health-care reform, we present five basic rationales, and they are: 1) The commercial health insurance is a “valve-type stabilizer” for the national health security system; 2) The “public-private partnership” is a good solution to the problems in the healthcare reform; 3) The commercial health insurance should become a “value creator” to achieve a win-win situation for multiple parties; 4) The commercial health insurance market requires more rigorous professional supervision; 5) Transcending the sectorial interests is the key to the success of the healthcare reform.

Chapter 1: The Background, the Programs, and the Related Disputes of China’s Healthcare Reform. The healthcare reform plays an important role at all three levels: the people’s livelihood, the economy, and the politics. In terms of the people’s livelihood, the healthcare reform will help alleviate the problem of “expensive and difficult to obtain medical treatment” so as to ease the people’s burden of living; and will help ease the antagonism between the interests of the medical service providers and the patients so as to maintain a harmonious environment. It will also restrain the profit-seeking behaviors by medical service providers and establish a good social demeanor. At the economic level, the healthcare reform will stimulate both the consumer and the investment demand; will increase and enhance the quantity and quality of the human capital; and it will reduce the costs and enhance the competitiveness for enterprises. Based on the above, the healthcare reform will strengthen the cohesion of the regime, and will strengthen the legitimacy of the ruling party’s governance. After reviewing the three stages of the healthcare system reform in China since the reform and opening up of the economy, namely, the stages of “enhancing efficiency”, “strengthening fairness”, and “emphasizing on people’s livelihood,”