



# 健康保险蓝皮书

BLUE BOOK OF HEALTH INSURANCE

*No.1*

## 中国健康保险 发展报告 (2019)

主编/于莹 阎建军

ANNUAL REPORT ON HEALTH INSURANCE OF CHINA  
(2019)

 社会科学文献出版社  
SOCIAL SCIENCES ACADEMIC PRESS (CHINA)

2019  
版





健康保险蓝皮书

**BLUE BOOK OF  
HEALTH INSURANCE**

# 中国健康保险发展报告 (2019)

---

ANNUAL REPORT ON HEALTH INSURANCE OF CHINA  
(2019)

主 编 / 于 莹 阎建军



社会科学文献出版社  
SOCIAL SCIENCES ACADEMIC PRESS (CHINA)

## 图书在版编目(CIP)数据

中国健康保险发展报告. 2019 / 于莹, 阎建军主编  
-- 北京: 社会科学文献出版社, 2019. 9  
(健康保险蓝皮书)  
ISBN 978 - 7 - 5201 - 5429 - 1

I. ①中… II. ①于… ②阎… III. ①健康保险 - 研究报告 - 中国 - 2019 IV. ①F842. 62

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2019) 第 184204 号

## 健康保险蓝皮书 中国健康保险发展报告 (2019)

---

主 编 / 于 莹 阎建军

出 版 人 / 谢寿光

组稿编辑 / 任文武

责任编辑 / 王玉霞 李艳芳

文稿编辑 / 刘如东

出 版 / 社会科学文献出版社·城市和绿色发展分社 (010) 59367143

地址: 北京市北三环中路甲 29 号院华龙大厦 邮编: 100029

网址: [www.ssap.com.cn](http://www.ssap.com.cn)

发 行 / 市场营销中心 (010) 59367081 59367083

印 装 / 天津千鹤文化传播有限公司

规 格 / 开 本: 787mm × 1092mm 1/16

印 张: 16.25 字 数: 210 千字

版 次 / 2019 年 9 月第 1 版 2019 年 9 月第 1 次印刷

书 号 / ISBN 978 - 7 - 5201 - 5429 - 1

定 价 / 120.00 元

---

本书如有印装质量问题, 请与读者服务中心 (010 - 59367028) 联系

 版权所有 翻印必究

# 《中国健康保险发展报告（2019）》

## 编 委 会

主 编 于 莹 阎建军

副 主 编 钱芝网 万广圣 武晓明

评审专家 朱泓旭 邵晓军 刘洪波 董向兵

委 员 冯鹏程 沈 浩 范娟娟 袁 梅 黄春芳  
赵静怡 施毓凤 濮桂萍 陈 楠 陆明涛

## 主要编撰者简介

**于莹** 研究员，研究生导师，上海健康医学院党委副书记。主要从事社会医学和卫生事业管理、医学伦理学等领域研究。兼任中华医学会医学伦理学分会法规专业学组委员，上海医学伦理学会伦理教育专委会主任委员，中国卫生信息与健康医疗大数据学会智能医疗健康专委会副主任委员。曾获全国医学伦理学和生命伦理学优秀著作奖，中国医院协会医院文化专业委员会创新项目奖。近年来，主持并参加了上海市科委、上海市卫计委、申康医院发展中心、中国医院协会专委会等科研项目近 10 项。

**阎建军** 中国社会科学院金融研究所创新工程执行研究员，国家金融与发展实验室保险与发展研究中心主任，中国保险学会理事。研究领域主要包括健康保险与医药卫生体制改革、健康经济学、医疗责任保险等。发表论文百余篇，主持各类课题 20 余项。主要专著有《强制私营健康保险：双目标逻辑》（2013 年）、《医药卫生体制改革与上海健康保险交易所设立构想》（2015 年）。

# 前 言

中共中央、国务院制定的《“健康中国 2030”规划纲要》从两方面推动了健康保险业发展，一是要积极发展商业健康保险，二是要逐步引入社会力量参与医保经办。在市场经济环境下，健康保险业在医疗保障体系和医疗服务体系中的重要性日益凸显，但是，业界和理论界对其发展规律仍然存在许多模糊的甚至似是而非的认识，有必要对此持续关注 and 深入研究。

“健康保险蓝皮书”是国家金融与发展实验室和上海健康医学院合作编写的系列性研究报告，致力于对中国健康保险业发展面临的长期性、根本性、前沿性问题进行研究，汇聚政产学研力量，走理论与实践相结合、国际视野与国内实际相结合之路，为主管部门提供政策储备，为健康产业链中的相关机构提供经营参考。其创新之处表现为两点。

一是分析框架有所创新。报告分为三部分，第一部分是总报告，对 2018 年中国健康保险业总体发展情况进行了回顾和展望。第二部分立足于市场现状，对当年国内外健康保险业发展和运行中的主要情况进行概括、分析和评述，可以称为“市场报告篇”。第三部分立足于未来发展，致力于对我国健康保险业未来发展产生深远影响的医改试点进行持续跟踪和分析评价，并对国际医保控费改革以及德国黑森林地区以价值为导向的医改试点进行了介绍，以期为我所用，可以称为“制度创新篇”。目前，我国健康保险业、国家金融与发展实验室和上海健康医学院参与了一系列医改试点，包括基层医疗服务体系改革试点、DRG 支付方式改革试点等，既对“健康中



国”战略的落地有积极意义，又推动健康保险功能创新，打开了健康保险业未来发展空间，有必要对其进行持续跟踪和评价。

二是研究视角有所创新。国内外大多数研究报告把“健康保险业”（Health Insurance Industry）和“商业健康保险”混为一谈，我们对二者加以明确区分，因为健康保险业的业务包括两部分：一是基于民商法、自愿原则和营利性原则，经营商业健康保险业务；二是基于强制原则、保本微利甚至非营利原则，经营公私合作（PPP）业务，比如我国保险业经营的大病保险、城乡居民基本医疗保险和城镇职工基本医疗保险经办业务。从美国和德国的经验看，健康保险业的发展受到基本医保公私合作制改革的深刻影响，基本医保公私合作（PPP）业务成为健康保险业功能创新的基础<sup>①</sup>。鉴于研究对象的复杂性，研究视角需要相应改变，基于自愿原则的健康保险市场供需分析视角需要加以拓展。

基于自愿原则和保险合同，《健康保险管理办法》把健康保险界定为“保险公司通过疾病保险、医疗保险、失能收入损失保险和护理保险等方式对因健康原因导致的损失给付保险金的保险”。在本报告中，为了符合国内外健康保险业发展实际，健康保险的内涵除了包括上述内容之外，还包括由保险公司经营的基于公私合作制的基本医疗保险和大病保险。

本报告是集体研究成果，作者团队来自国家智库、上海健康医学院、保险业、医药行业和社保研究机构等多个领域，于莹和阎建军对报告全文进行统编、修改和定稿。作者团队成员还包括钱芝网、万广圣、武晓明、刘洪波、冯鹏程、沈浩、袁梅、范娟娟、赵静怡、黄春芳、崔妍妍、郭红艳、胡浩、施毓凤、濮桂萍、陈楠。

---

<sup>①</sup> 阎建军：《政府基本医保对商业健康保险有“促进效应”吗？》，《金融评论》2018年第2期。

本报告得到国家金融与发展实验室李扬理事长的亲自指导和大力支持，上海健康医学院黄钢校长给予了多方面的支持，业内专家朱泓旭、邵晓军、董向兵等为本书的撰写提供了评审意见和多方面的帮助，谨致谢忱，但文责由作者自负。

期盼着各种批评建议，也希望我们的成果能够为我国发展健康保险业和深化医药卫生体制改革提供些许智力贡献。

编者

2019年3月5日

## 摘 要

《中国健康保险发展报告（2019）》是“健康保险蓝皮书”的年度系列报告，主要内容如下。

总报告对2018年中国健康保险业总体发展情况进行了回顾与展望，认为在监管当局大力发展保障型业务的政策导向下，健康保险业实现了高速增长。其中，商业健康保险业务在产品、渠道和商业模式等诸多方面出现了值得关注的创新发展，背后有着数字科技革命带来的深刻影响。政府委托经办业务在基本医疗保险、大病保险、医疗救助和长期护理保险等众多领域继续拓展，成为转变政府职能的抓手。

“市场报告篇”包括3个专题报告。

大病保险和个人税优健康保险是我国健康保险业两类独特的险种。报告对大病保险和个人税优健康保险制度创立和发展进程进行回顾，肯定了发展成绩，指出了面临的诸多问题和挑战，基于对制度设计当中不完善之处的分析，对深化改革提出了政策建议。

2018年，五家美国健康险集团进入《财富》世界500强。报告认为美国健康保险集团在医疗服务体系中承担三大功能，实现了功能扩展，是做大做强关键。

开展长期护理保险制度试点，是我国应对人口老龄化的重要举措。报告总结了长期护理保险试点工作总体进展，肯定了“政府主导、保险公司经办”模式，认为长期护理保险试点取得了明显成效，并提出了加强顶层设计等政策建议。

“制度创新篇”共有3个专题报告。

“健康黄骠”基层医改赋予家庭医生“提供健康管理服务，提供



基本医保控费服务”两项新职能，引入健康保险业参与基层医疗服务体系治理，逐渐触及一些深层次的体制机制问题，旨在明晰“健康黄骅”基层医改机理。

基本医保控费改革成为我国深化医药卫生体制改革的重心，也为健康保险业参与基本医保经办管理提供了契机。本报告梳理国际基本医保控费改革的历史演变和内在逻辑，分析“政府控费模式”和“公私合作控费模式”的成败得失，为我国基本医保控费改革提供参考。

德国黑森林金河谷整合型医疗模式，受到国际多家卫生政策权威研究机构的推崇。我们在专题报告中从四个方面探讨了黑森林金河谷整合型医疗模式运行机理，包括组织方式、激励模式、医疗模式和持续改进的机制，探讨了对我国的启示。

**关键词：**健康中国 健康保险业 医疗保险

# 目 录



## I 总报告

<b>B.1</b>	2018年的中国健康保险业……	于莹 武晓明 沈浩	/ 001
一	改革开放四十年来的发展沿革		/ 002
二	总体情况		/ 003
三	业务状况与特点		/ 007
四	业务创新、服务创新及其与健康产业链整合		/ 017
五	发展趋势展望		/ 026
六	政策建议		/ 028

## II 市场报告篇

<b>B.2</b>	我国大病保险和个人税优健康保险发展再认识		
	……	阎建军 钱芝网 万广圣	/ 032
一	大病保险发展回顾与再认识		/ 033
二	个人税优健康保险发展回顾与再认识		/ 052



<b>B.3</b>	世界500强健康保险集团发展回顾（2018）	陈楠 施毓凤 / 066
	一 总体情况	/ 066
	二 在医疗服务体系中的功能	/ 071
	三 美国健康保险业全面承接基本医保民营化	/ 085
	四 规模经济效应分析	/ 091
<b>B.4</b>	我国长期护理保险制度实践	刘洪波 冯鹏程 等 / 098
	一 长期护理保险试点工作总体进展	/ 099
	二 长期护理保险试点地区经验总结	/ 100
	三 案例：青岛长期护理保险试点	/ 116
	四 国内长期护理保险业务发展趋势	/ 122
	五 发展建议	/ 123

### III 制度创新篇

<b>B.5</b>	“健康黄骅”基层医改样本	阎建军 陆明涛 / 127
	一 “健康中国”建设亟待解决的问题	/ 128
	二 “健康黄骅”基层医改的机理分析	/ 137
	三 推动健康黄骅模式进一步成熟	/ 154
	四 总结：“健康黄骅”对于“健康中国”建设的借鉴意义	/ 156
<b>B.6</b>	国际基本医保控费改革的演进历程与逻辑	阎建军 陈楠 / 157
	一 行政化的基本医保控费改革面临难题	/ 158

二 以“管理型医疗”为导向的基本医保控费改革缘起 和演变 .....	/ 163
三 进入 21 世纪后基本医保改革演变趋势：控费转为 价值导向 .....	/ 180
四 启示 .....	/ 191
<b>B.7 以价值为导向的医改试点：德国黑森林地区案例</b> .....	阎建军 陈 楠 / 193
一 试点背景与概况 .....	/ 193
二 组织方式 .....	/ 196
三 激励模式 .....	/ 203
四 医疗服务模式 .....	/ 208
五 持续改进的机制 .....	/ 216
六 试点效果 .....	/ 218
七 启示 .....	/ 220
<b>B.8 参考文献</b> .....	/ 222
Abstract .....	/ 230
Contents .....	/ 233

# 总 报 告



## General Report

### B.1

## 2018年的中国健康保险业

于莹 武晓明 沈浩\*

**摘 要：** 本报告对中国健康保险业总体发展情况进行了回顾与述评，在大力发展保障型业务的政策导向下，2018年中国健康保险业总体实现了高速增长。其中，商业健康保险业务在产品、渠道和商业模式等诸多方面出现了值得关注的创新发展，折射出数字科技革命带来的深刻影响；政府委托经办业务在基本医疗保险、大病保险、医疗救助和长期护理保险等众多领域继续拓展，成为转变政府职能的重要抓手。在人口老龄化、“健康

---

\* 于莹，上海健康医学院党委副书记，研究员，研究方向为社会医学和卫生事业管理、卫生经济学、医学伦理学等；武晓明，中国人民健康保险股份有限公司处长，高级经济师，研究方向为医疗保障；沈浩，天安人寿保险股份有限公司健康险事业部副总经理，研究方向为医疗保障。



中国”建设转功能、调结构等诸要素并推下，中国健康保险业既具有广阔的发展前景，也面临新的挑战，亟待医药卫生体制改革进一步深化和监管政策的完善。

**关键词：**“健康中国” 人口老龄化 健康保险业

## 一 改革开放四十年来的发展沿革

改革开放四十年来，中国健康保险业主要经历了起步时期和专业化经营时期两个阶段。健康保险保费收入从无到有，发展速度日益加快，尤其是过去的5年，年均增速达到38%。

起步阶段（2004年以前）。1982年，国内恢复保险业务后，经上海市人民政府批准，中国人民保险公司上海分公司于1983年1月开办了“上海市合作社职工医疗保险”，这是国内恢复保险业务后第一笔健康保险业务<sup>①</sup>。进入20世纪90年代，国民经济保持高速增长，人民生活水平不断提高，医疗保障制度改革加快推进，经过试点，针对企业职工建立了社会医疗保险制度，这为健康保险的发展开辟了广阔的空间。

专业化经营阶段（2005年至今）。专业健康保险公司的出现，形成了多种主体共同经营健康保险的格局。在政府主导下，健康保险业的经营范围由传统的商业健康保险业务拓宽到政府委托经办业务，并与健康产业链上下游积极进行整合，经营领域由提供单一的健康保险产品向全方位、全周期健康服务延伸，保险功能由单一的医疗费用补偿向推动管理型医疗、对医疗服务实施精细化管理等新

---

<sup>①</sup> 段家喜：《我国商业健康保险发展的历史机遇》，《中国保险》2008年第8期。

功能扩展。

截至2018年上半年，我国市场上经营健康保险业务的主体约150家，其中，专业健康保险公司7家（分别是人保健康、平安健康、和谐健康、太保安联、昆仑健康、复星联合健康、瑞华健康）、寿险公司71家、养老险公司4家、财产险公司68家；较2016年新增12家，较2015年新增23家。

## 二 总体情况

2018年，国内保险业经历转型阵痛，寿险业务出现负增长，产险业务也呈低速增长状态，唯独健康保险业务继续保持高速增长。

### （一）原保险保费收入及增长情况

从2016年开始，原保监会强化“保险业姓保”的监管导向，特别是在2017年“1+4”系列文件实施以后，健康保险加快回归本源，以往一些偏理财性质的健康保险产品大幅收缩，健康保险保费增速回落，2017年，全行业实现健康保险保费4389亿元，同比增长8.6%。2018年，全行业实现健康保险保费5448亿元，同比增长24.1%（见图1）。

### （二）健康保险深度和健康保险密度

近年来，随着健康意识的普及，健康保险深度总体呈上升趋势，从2011年的0.14%上升到2018年的0.61%（见图2），说明我国健康保险在国民经济中的比重不断攀升；健康保险密度保持较快增长，从2011年的51.3元/人增长至2018年的389.1元/人（见图3），说明随着人民群众收入的改善和保险意识的增强，健康保险消费正在较