



中国特色社会主义经济建设协同创新中心

《 成 果 要 报 》

2016年第31期

（总第49期）

中国特色社会主义经济建设协同创新中心 编

2016年08月29日

以高校为依托，深化健康保险公司与医院的合作， 将天津建设成全国健康保险发展的示范城市

戴成峰 张连增

【内容简介】近年来，在国家政策支持下，我国商业健康保险得到了较大发展，但还没有形成较为成熟的商业健康保险体系。为此，我国的高校、企业以及地方政府需要密切合作，通过产学研相结合的方式推动商业健康保险的有序快速发展。天津作为环渤海地区的经济中心，正处于经济转型发展的关键时期。本文通过论述将天津建设成全国商业健康保险示范城市的必要性和可行性，建议天津市抓住国家大力发展商业健康险的时机，依托天津高校，并出台专门政策，推动商业健康险公司与医院的深度合作。本文最后为进一步将天津建设成全国商业健康保险示范城市提出了相关政策建议。

2013年9月份以来，国家先后出台了《国务院关于促进健康服务业发展的若干意见》、《国务院关于加快发展现代保险服务业的若干意见》，及《关于加快发展商业健康保险的若干意见》等文件，意在推动商业健康保险的发展，将商业健康保险建设成国家医疗保障体系的重要支柱，满足人民群众对健康保障的多样化需求。

近几年来，我国商业健康保险在国家政策的支持下，健康保险经营主体在逐步增加，商业模式也在逐步发展和完善。但截至目前，我国还没有形成较为成熟的商业健康保险体系，没有成熟的可供复制的模式，在一定程度上阻碍了我国商业健康保险参与国家医疗保障体系的建设。为此，我国的高校、企业以及地方政府需要密切合作，共同研究和探讨商业健康保险参与医疗体系建设的模式和方式，通过产学研相结合、地方政府的政策支持和引导，创建新型的高校、商业健康险公司和医院的合作模式，以推动商业健康保险的有序、快速发展。

天津作为我国四大直辖市之一，是环渤海地区的经济中心、国家首批沿海开放城市、全国先进制造研发基地、北方国际航运核心区、金融创新运营示范区、改革开放先行区、京津冀一体化的重要组成城市，正处于经济转型发展的关键时期，发展现代服务业正契合天津市转型发展的需要。

为此，建议天津市抓住国家大力发展商业健康险的时机，依托天津高校，利用天津滨海新区和于家堡金融区的地缘优势和政策优势，吸引健康险总公司落户天津，并出台专门政策，推动商业健康险公司与医院的深度合作，将天津建设成全国商业健康保险发展的示范城市。

天津建设成全国商业健康保险示范城市的必要性和可行性：

一、天津建设成全国商业健康保险示范城市的必要性

（一）天津作为金融运营示范区、北方金融中心，客观需要进一步发展金融产业

天津作为全国金融创新运营示范区，尽管在过去几年聚集了一些金融机构，但整体来说，目前天津的金融企业发展不是很好，相比较上海、深圳、广州及成都来说，其金融服务业发展相对滞后，与天津市成为北方金融中心的目标仍存在一定差距，客观需要天津进一步增加金融机构总量。商业健康保险作为国家医疗保障体系的重要之处，预计在未来一段时间内将快速发展。如果天津市能抓住这次机会，必将为国家商业健康险的发展、为提升天津市在全国金融业的地位，奠定坚实的基础。

（二）天津市GDP总量的提升、天津滨海新区的开发开放，需要发展金融企业总部为其提供资金支持

滨海新区是天津国家综合配套改革试验区和国家级新区，国务院批准的第一个，也是唯一一个国家综合改革创新区，聚集了国家级开发区、保税区、高新区、出口加工区、保税物流园区和中国面积最大、开放度最高的保税港区，是全国综合配套改革试验区。滨海新区通过二十多年的发展，初步形成了自己的特色产业，支持了天津经济的增长和GDP的提升。目前，滨海新区正在发展高端制造业，打造“三机一箭一星一站”航空航天产业。这些产业的发展，需要大量的建设资金，在天津市发展商业健康保险总部，可以利用保险的资金聚集功能，为天津市的进一步发展提供大量的、低成本的建设资金。

（三）京津冀一体化和转型发展，需要天津进一步发展医疗卫生、养老等社会事业，发展绿色GDP

根据国家发展战略，“十三五”期间，京津冀三地将协同发

展教育、医疗卫生、养老等社会事业，进一步缩小基本公共服务差距，提高区域基本公共服务均等化程度，促进三地一体化发展。在天津市创新发展商业健康保险，正符合国家战略的需要，不仅能推动天津的金融产业的发展，也能促进医疗卫生事业的发展，发展绿色GDP，改善京津冀地区的生态环境和居住质量。

（四）中国人口老年化加剧，华北地区持续多年的雾霾天气，增加了我国公民的健康需求，有利于商业健康保险的发展

截至2014年底，我国60周岁及以上老年人口21242万人，占总人口的15.5%；65周岁及以上人口13755万人，占总人口10.1%。与此同时，近年来，华北地区出现较为严重的雾霾天气，雾霾的有害物质提高了呼吸系统、心血管系统等方面疾病的发病率，客观要求增加健康医疗方面的支出。在天津市建设全国健康保险示范城市，迎合了中国城市人口老龄化和医疗健康服务的需求，有利于提高民众对健康保险的接受程度。

二、天津建设成全国商业健康保险示范城市的可行性

（一）丰富的高校资源，能为天津建设成全国健康保险示范城市提供智力支持

目前，天津有南开大学、天津财经大学和天津工业大学设置了保险相关专业，其中南开大学保险学和精算学专业都是国内成立较早，且综合排名靠前的专业。这些高校的保险专业，不仅能为天津市发展商业健康保险提供专业人才，还可以充分利用高校的资源，进行商业健康保险的研究，探索商业健康保险的发展模式。如，可以利用南开大学的精算资源，合理确定商业健康保险的产品形式及定价模型，准确合理确定产品价格，并通过长期的跟踪管理，调整价格模型，并合理确定商业健康保险的产品价格，让被保险人在享受保险公司优质服务的基础上，尽可能少支

出相关成本，提升生活质量。

（二）天津滨海新区和于家堡金融区的优惠政策，为吸引保险公司到天津设立保险公司总部创造了条件

根据《滨海新区中心商务区促进金融业发展暂行规定》，对注册地在滨海新区的金融机构总部有如下鼓励政策：一是对实缴资本10亿元以上（含10亿元，下同）的公司，补助2000万元；实缴资本10亿元以下、5亿元以上的，补助1000万元；实缴资本5亿元以下、1亿元以上的，补助200万元。二是已设立的总部进行注册资本金增资的，给予一次性资金补助。三是对符合条件的金融机构总部，根据企业对中心商务区的实际贡献程度，给予一定财政扶持。四是对其购建自用经营或办公用房的，按最高每平方米1000元的标准给予一次性资金补贴；五是租赁自用经营或办公用房的，按最高每平方米每月60元的标准，给予最长24个月租房补贴，扶持比例不超过合同房租价格的70%。

通过以上政策的实施，可以看出天津市发展发展金融保险业的决心，也吸引了部分金融机构来到天津设立金融机构总部。但相比国内其他金融发达地区，天津的总部政策还需要进一步加强。

（三）天津本地及北京的医疗资源丰富，有利于形成保险和医疗的协同发展

健康保险的发展，离不开保险与医院的全方位合作。借鉴国际上健康险发达国家的模式，一般采取健康保险公司与医院及医疗研究机构全方位合作的模式，即通过健康保险公司参股、控股医院及医疗研究机构，进行资源整合，变外部利益冲突为集团内部利润分成，以降低沟通、协调成本，提高资源使用效率。

在医院资源方面，发展天津健康保险，不仅可以利用本地较

为丰富的医院资源、医疗研究机构，还可以利用天津的区位优势，充分利用北京的医疗资源，为商业健康保险客户提供多渠道、全方位的医疗服务。

（四）天津北部较好的自然条件，为商业健康保险客户的疗养提供了场所，有利于完善商业健康保险的产业链

商业健康保险的发展需要保险和医疗的有机结合，好的医疗技术及疗养场所是发展商业健康保险的关键。天津市建设成为商业健康保险示范城市，除了以上提及的优势之外，还有天津具备建立医疗疗养中心的相关自然资源，如宝坻的温泉、蓟县优美的自然环境和风光，这些都有利于为天津商业健康保险发展的过程中，提供相关增值服务，提升天津作为商业健康保险中心的形象和潜力。在建成商业健康险中心的同时，天津可以在宝坻和蓟县规划医疗疗养中心，让商业健康险的客户在享受天津、北京的医疗资源后，在蓟县、宝坻的疗养中心养病，通过温泉及清新的空气，调节患者的心情，加快身体的康复。

三、天津建设成全国商业健康保险示范城市需进一步提供的政策

为想把天津建设成全国商业健康保险的示范城市，除了上述可行性和必要性之外，还需要天津市政府提供一系列政策支持，具体如下：

（一）出台相关政策，为商业健康险公司参股或控股医院提供政策支持。如前所述，商业健康险公司的发展，除了需要保险产品和保险服务的完善和发展外，还需要有配套的医院及医疗服务设施，降低商业健康保险公司的运营成本。为此，我国需要逐步允许商业健康保险公司参股或控股医院，通过保险和医院的整合，提高医疗服务的质量，进而提高保险客户的满意度，推动商

业健康保险的发展。

（二）出台吸引人才在天津安家落户的政策

专业人才是商业健康险发展的关键。从目前的情况来看，天津保险经营管理的专业人才比较短缺，这就需要天津市借鉴上海、深圳等城市的经验，出台吸引人才的政策。这些政策包括人才安家落户的补贴、提供子女上学的帮助，以及给予个人所得税减免等政策。

（三）提供对总部在天津的商业健康保险公司相关的扶持政策

这方面的扶持政策包括给予商业保险总公司办公用地、按照财政贡献给予一定的财政扶持政策等。

【作者简介】

戴成峰，天安财产保险股份有限公司高级会计师。

张连增，南开大学金融学院精算学系教授，中国特色社会主义经济建设协同创新中心研究员。

