

- 杂志
- 地方杂志
- 图书
- 文集
- 论文
- 最新杂志

- 保险资讯 2005年第16...
- 保险资讯 2010年第15...
- 保险资讯 2010年第14...
- 保险资讯 2010年第13...
- 保险资讯 2010年第12...

推荐资料



# 欢迎订阅 << 保险研究 >>

首页 >> 资料库 >> 论文

标题: 保险公司与中国农村医疗保险

作者:

作者单位:

导师:

其他作者:

中文摘要: 中国农村医疗保险必须有商业保险公司进入, 才能形成完整的医疗保障体系。面对巨大的农村医疗保险市场, 保险公司却驻足不前, 究其原因主要是缺乏政府政策支持, 现有农村医疗卫生环境及其卫生管理体制与商业健康保险配套需求差距较大, 风险较高。针对农村医疗保险市场, 保险公司应积极主动地争取改善外部环境, 同时应及早地制定公司进入战略, 以获取新的保险业务增长点。

关键字: 医疗保险 农村

类型: 其他保险 来源: 论文网

正文:

摘要: 中国农村医疗保险必须有商业保险公司进入, 才能形成完整的医疗保障体系。面对巨大的农村医疗保险市场, 保险公司却驻足不前, 究其原因主要是缺乏政府政策支持, 现有农村医疗卫生环境及其卫生管理体制与商业健康保险配套需求差距较大, 风险较高。针对农村医疗保险市场, 保险公司应积极主动地争取改善外部环境, 同时应及早地制定公司进入战略, 以获取新的保险业务增长点。

关键词: 保险公司; 医疗保险; 农村

中国农村医疗保障问题已成为社会关注的焦点。继2002年全国农村卫生工作会议发表了《中共中央、国务院关于进一步加强农村卫生工作的决定》后, 党和国家领导人对我农村医疗保障问题多次做出重要指示, 03年国务院办公厅又下发了《关于建立新型农村合作医疗制度的意见》等一系列的文件。十届全国人大第二次会议及政协十届二次会议上, 农村问题再次成为“两会”热门话题和焦点问题。中国的农村医疗保障问题关系到统筹城乡和经济社会协调发展, 全面实现小康社会目标的问题。作为已聚集相当资本金并具有一定的城市商业医疗保险市场推广和管理经验的保险公司, 面对占全国人口70%的农村医疗保险市场, 却迟迟未显示出其开发这一市场的举动。究其原因, 值得深思。尽快引导商业保险公司研究和制定其进军农村医疗保险市场的战略, 并付诸实施, 对于探讨适宜我国国情的农村医疗保险新的运营模式, 加速和推动正在开展的新型农村合作医疗试点工作, 完善农村医疗保障体系, 拓展商业保险公司新的经营市场, 发挥保险业的社会功能都将有非常现实的意义。

## 一、引导保险公司进入农村医疗保险的必要性

1. 符合农村医疗保险资金筹集来源多元化的要求。国务委员、卫生部长吴仪在《扎扎实实做好新型农村合作医疗试点工作》的报告中分析农村医疗保障制度的建立的艰巨性时指出“农民医疗费用的上涨、合作医疗资金的筹集难”是制约农村医疗保险工作的首要因素。在医药价格猛涨的情形下, 农民医疗费用支出急剧增加, 医疗费用攀升的幅度超过了农民实际收入增长的幅度。从1990年到1999年, 农民平均纯收入由686.31元增加到2210.34元, 增长了2.2倍; 同期卫生部门统计的每人次平均门诊费用和住院费用, 分别由10.9元和473.3元增加到79元和2891元, 增长了6.2倍和5.1倍。医疗费用的增长幅度是农民收入增长幅度的2.5倍左右, 医疗费用远远超出了农民个人和家庭的经济承受能力。在新型农村合作医疗试点中, 地方各级财政按照每人每年10元的标准给予补助, 由县级财政按县级配备4-6人, 乡(镇)配备1-2人解决经办机构经费。但开展起来仍然困难重重。其中一个重要原因就是资金。多年来形成的“三农”问题, 导致许多地方政府都能认识到农村医疗保险好、农村医疗保险迫切必要, 可就是拿不出启动资金。作为每年以30%高速增长的中国保险业, 截止03年底, 保险资金余额达8739亿元。保险公司持有证券投资基金占整个证券市场基金额的26.3%, 保险公司持有的企业债券占企业债券总量的一半。保险业雄厚的资本金将是我国农村医疗保险筹集资金的极佳渠道。

2. 有利于我国农村医疗保险吸收保险公司已具有的医疗保险推广和管理经验。十多年来, 我国商业医疗保险在没享受特别的政策扶持的情况下, 完全按照商业市场的运作模式艰难的发展起来, 从无到有, 从小到大。2003年12月卫生部、劳动保障部、中国保监会三部委高层官员和学者在北京召开的“第二届中国健康保险与健康论坛”报告, 2001年, 我国商业健康保险参保人数达到一亿人次, 截止2003年我国有1.34亿人次进入商业健康保险。全国有23家保险公司, 销售370种健康保险产品。遗憾的是几乎所有的保险公司均对健康险销售地域进行了限制, 即未向县区

用户名:

密码:

[免费注册](#) [登录](#)

### 书刊快讯

- 2010年第13期总第158期
- 2010年第10期总第155期
- 2010年第9期总第154期
- 2010年第3期总第263期
- 2010年第8期总第153期

### 热点文章

- 1 扩大人民币跨境贸易结
- 2 中国保险学会2010年学
- 3 中国保监会主席助理陈
- 4 中国保险学会2010年学
- 5 《中国风险管理报告(

### 热点词

- 1 保险法
- 2 企业年金
- 3 交强险
- 4 巨灾风险
- 5 保险学会
- 6 保险营销员
- 7 保险监管
- 8 学术年会
- 9 保险数据
- 10 地方保险

以下的农村销售，保险条款的定点医院指定上也均在县区以上或二级甲等以上城市医院。

多年来，保险公司在医疗产品开发与推广、核保、理赔以及医疗行为规范管控等风险管理手段与方法上已积累了大量经验，逐步摸索出一套适宜中国城市商业医疗保险发展的行业规范管理标准。在提高存量资金和增量资金的使用效率和资金应用安全性方面也表现出其它机构无法比拟的优势。借鉴和应用保险公司已有且日渐成熟的流程与经验，对农村医疗保险能起到快速发展的促进作用。

3. 有利于保险公司开拓新的市场。2003年我国享受城镇职工基本医疗保险的人口达到1亿人，劳动和社会保障部门计划未来我国城镇职工基本医疗保险覆盖面积为2.5亿-3亿人口。虽然中国农村城市化进程在加速，但仍有70%的人口生活在农村。随着“三农”问题的逐步解决，政府对农村政策的扶持和倾斜，中国农村经济状况将有一个质的好转，特别是东南部发达地区农村经济条件已具备了承接商业健康保险的基础。中国农村市场蕴藏着巨大的保险商机。开发农村医疗保险市场将是保险公司新的市场增长点。提早主动介入农村医疗保险市场，制定农村医疗保险战略将对保险公司在我国未来保险市场份额的占有率上起到举足轻重的作用。

## 二、保险公司对农村医疗保险市场处于观望态度的成因。

1. 保险公司自身对进入农村医疗保险市场的准备不足。首先，缺乏大量基础数据，我国农村基层医疗卫生历史统计数据可以说基本上是空白，这给保险精算带来从未有过的难度，无法制定科学的保险费率。健康险的费率确定因素与其他寿险产品明显不同，它依据的不是死亡率而是疾病发生率和医疗费用率等因素，但是目前没有专门机构针对特定人群的发病率和基本医疗费用率进行数据搜集和统计分析工作，这使得险种设计缺乏数据支持，费率厘订缺乏科学性。若费率过低，则保险公司将承担巨额亏损风险；若费率偏高，又将因缺乏吸引力而滞销；其次，任何一家商业保险公司都必须遵循市场规律，在履行社会义务和发挥其社会功能的同时，一定会最大限度地追求市场利润。商业医疗保险在城市的推广过程中所经历太多的曲折，让保险公司对农村医疗保险市场心存顾虑。特别是在部分中西部地区（如湖北、陕西、新疆等）保险公司的城市商业医疗保险业务长期亏损或亏损边缘状态。保险公司对农村医疗保险市场赢利信心受到一定程度影响。

2. 政府对保险公司的商业医疗保险政策支持力度不够。世界各国对医疗保险的政策支持力度都是非常大的。即便是在发达国家中唯一没有实行全民医疗计划的美国，在1970年也对健康维护组织（HMO）给予立法保护，其结果是HMO的医疗费用支出比纯政府医疗保障计划（如Medicaid和Medicaid）节省40%。虽然在十六届三中全会公报中六次提到建立社会保障体系，加速发展保险业。但在具体的配套政策及其实施上还明显滞后。最明显的表现是在国家对商业医疗保险的税收政策方面。商业医疗保险，特别是在农村开展商业医疗保险应该是一项长期的工作。现阶段国家仅对短期（保险期不超过一年）医疗保险免征营业税。国家应该鼓励保险公司开办对农民保障期更长、保障范围更全面的中长期医疗保险，应对对短期医疗保险免征税收政策延伸到中长期医疗保险产品。鼓励保险公司更积极地介入农村医疗保险市场，在一定时期免征介入保险公司的所得税。为配合城镇职工社会基本医疗保险，政府鼓励企业建立由保险公司经营的补充医疗保险，不超过工资4%的补充医疗保险费用开支可以计入成本，在税前列支。中国农民从来都没有过工资，政府如能按相应比例采用冲减农税的办法或其它办法，让农民也同样能享受到与城市人相同的待遇应是可行的。令人欣喜的是最近温家宝总理在政府工作报告上提出五年内我国农村实现“零农税”，亿万农民和农村工作者无不欢欣鼓舞。

上一篇：[中国养老保险逃费行为的成因及对策研究](#)

下一篇：[论我国团体保险的社会管理功能](#)

[点击下载](#)

相关杂志：

- [开展年金、医疗保险，促进集体经济](#)
- [农村大牲畜的发展为开办牲畜保险创造条件](#)

相关图书：

- [医疗保险的基础风险与医疗保障制度建设](#)
- [中国农村人身保险市场研究](#)

相关文集：

相关论文：

- [美国和中国台湾地区医疗保险的思考](#)
- [保险公司发展全球医疗保险的挑战](#)

联系方式 | [LOGO说明](#)

技术支持：北京甘同风险管理咨询有限公司 中国保险网(RMIC.CN)

Copyright(c)1997-2005 www.iic.org.cn All Rights Reserved. 版权所有：中国保险学会 京ICP备05048800号

地址：北京市西城区金融大街15号鑫茂大厦北楼7层 邮编：100033 电话：010-66290379 66290392 传真：010-66290378



中国保险学会网  
THE INSURANCE INSTITUTE OF CHINA