



快 訊

SSL Express

2023 年第 25 期 (总第 564 期, 7 月 14 日) 中国社科院世界社保研究中心 主办



7 月 7 日, 在《每日经济新闻》举办的 2023 中国保险业创新与发展论坛上, 第十三届全国政协委员、中国社科院世界社保研究中心主任郑秉文发表了题为《税优型商业保险对接社保体系: 差距、试错、展望》的演讲。郑秉文表示, “提高税优型保险产品 in 保险业保费收入中的占比和提高税优型保险产品在‘大社保’支出中的占比, 是从保险大国迈向保险强国的两个重要标志。” 以下为媒体报道:

郑秉文: 税收政策支持的商业保险发展的好坏, 是从保险大国走向保险强国的一个标志

7 月 7 日, 在《每日经济新闻》举办的 2023 中国保险业创新与发展论坛上, 第十三届全国政协委员、中国社科院世界社保研究中心主任郑秉文发表了题为《税优型商业保险对接社保体系: 差距、试错、展望》的演讲。

郑秉文表示, 提高税优型保险产品 in 保险业保费收入中的占比和提高税优型保险产品在“大社保”支出中的占比, 是从保险大国迈向保险强国的两个重要标志。

当前健康险支出占比仍较低

“测算健康险与基本险相结合的情况可以从两个维度来衡量: 健康险赔付水平占全国医疗费用的比例和健康险赔付水平占人均医疗费用的比例。” 郑秉文表示, 从第一个维度来看, 中国在 2019 年至 2021 年的几年间, 健康险的赔付占比在逐年提高, 从 3.6% 提高到 5.3%,

但这跟欧盟和 OECD 等国家的占比还有差距。

具体来看，我们的健康险赔付水平跟欧盟国家 10%的占比还差 5 个百分点，跟 OECD 国家 24%的占比还差 18个百分点。郑秉文指出，“我们曾设定过关于健康险发展的目标：2025 年健康险的保费收入达到 2 万亿元，不过从去年的数据来看，想达到这个目标恐怕非常困难。”

郑秉文测算到，2 万亿元在 GDP 的占比中为 1.4%，这也就意味着 2022 年的 9000 亿元健康险保费在 GDP 中的占比仅为 0.7%，占比非常低。从健康险赔付水平在全国医疗卫生总费用的占比来看，如果要将现在的 5%提升到 10%，困难是非常大的，估计得 10 年左右。

从第二个维度来看，人均医疗费用支出总额已经从 2018 年的 1100 元左右上升到 2021 年的 1500 左右，个人自付在人均医疗费用中的占比在 27%至 28%之间。聚焦到健康险领域，在全国人均卫生费用支付结构中，多年来，健康险赔付水平都是很低的，2021 年全国人均不到 300 元。“所以，提高健康险的赔付率，是促进商保与社保紧密结合的关键。”



建议养老保险的改革力度再大一点

回归到养老险，郑秉文认为，当前的养老险产品可以分为五大类。从没有税收政策支持到支持力度很大的产品，他们依次是：**第一类**是没有任何优惠的普通商业保险产品，比如惠民保产品；**第二类**是有点政策支持的保险产品，比如大病医疗、长护险等；**第三类**是创新型保险产品，比如住房反向抵押养老保险产品；**第四类**是补贴型的保险产品，比如养老机构综合责任险、老年人意外伤害险等；**第五类**就是税优型保险产品，比如税延养老险和税优健康险。

郑秉文分析称，“从目前的情况来看，在上述五类保险产品中，有税收政策支持的产品，

不如那些没有税收政策支持的产品，税收政策支持越大的产品，参与大社保的程度反倒不如那些税收支持小的产品。”

比如，惠民保没有任何税优政策支持，但覆盖 1.5 亿人，而税收支持力度很大的税延型养老金和税优型健康险却只有几万人，并且付出了巨大的努力，进展还是不明显。政策支持力度越大，这类产品的发展效果反而越不好，而税收和其他政策支持力度越小的产品，发展效果反而很好。对此，我们应该仔细分析各种原因。

此外，郑秉文认为，商业保险对接大社保经历了一个不断试错的过程。以税优健康险为例，从 2015 年发布暂行管理办法到 2023 年公布《关于适用商业健康保险个人所得税优惠政策产品有关事项的通知》，税优健康险经历了一个连续试错的过程。

郑秉文指出，“从目前的情况来看，税延养老金的发展也经历了一个不断试错的过程，从 2007 年提出在天津滨海新区试点到 2018 年开始试点，再到目前第三支柱个人养老金的落地，试点时间都不短、都有反复，过渡时间更长。这两个保险试点都是摸着石头过河与加强顶层设计相结合的结果。”

此外，郑秉文也建议行业及从业者能进行一些反思。“为什么有政策优惠的保险产品的发展反而不如没有政策优惠的保险产品。”

郑秉文认为，出现这个问题的原因可能是在摸着石头过河与加强顶层设计相结合的过程中，应高度重视加强顶层设计，顶层设计的重要性所占权重越来越大。这就需要在顶层设计中广泛征求社会、业内、学界的意见，准确结合我们的具体国情，细致耐心地打磨产品设计，把案头工作做足了、做好了，然后再拿到市场去试点。

展望未来，郑秉文认为，虽然我们已经是世界排名第二的保险大国，但是我们的保险密度和保险深度跟保险强国比，还是有较大差距的，这中间还有很长的路要走，这个过程也是保险业慢慢地壮大自己的过程。

在这个过程中，我们应该充分认识到，税收政策支持的保险产品的命运是个标志，他们发展得好，保险业就肯定发展得好，多层次的大社保就能建立起来，反之，税收政策支持的保险产品都发展不起来，保险业的发展和社保的建立都必然受到约束。

郑秉文总结，“就是说，**提高税优型保险产品在保险业保费收入中的占比和提高税优型保险产品在‘大社保’支出中的占比**，是从保险大国迈向保险强国的两个重要标志，我们解决掉这两个问题，离保险强国就不远了。”

（来源：每日经济新闻）

原文链接： **每经网**
www.nbd.com.cn

声明：

中国社会科学院世界社保研究中心(简称“世界社保研究中心”),英文为 The Centre for International Social Security Studies at Chinese Academy of Social Sciences, 英文缩写为 CISS CASS, 成立于 2010 年 5 月, 是中国社会科学院设立的一个院级非实体性学术研究机构, 旨在为中国社会保障的制度建设、政策制定、理论研究提供智力支持, 努力成为社会保障专业领域国内一流和国际知名的政策型和研究型智库。

中国社会科学院社会保障实验室(简称“社会保障实验室”)英文为 The Social Security Laboratory at Chinese Academy of Social Sciences, 英文缩写为 SSL CASS, 成立于 2012 年 5 月, 是我院第一所院本级实验室。“社会保障实验室”依托我院现有社会保障研究资源和人才队伍, 日常业务运作由“世界社保研究中心”管理, 首席专家由“世界社保研究中心”主任郑秉文担任。

“社会保障实验室”于 2013 年 2 月开始发布《快讯》和《工作论文》。《快讯》产品版权为“社会保障实验室”所有, 未经“社会保障实验室”许可, 任何机构或个人不得以任何形式翻版、复制、上网和刊登, 如需使用, 须提前联系“社会保障实验室”并征得该实验室同意, 否则, “社会保障实验室”保留法律追责权利; 《工作论文》版权为作者所有, 未经作者许可, 任何机构或个人不得以抄袭、复制、上网和刊登, 如需引用作者观点, 可注明出处。否则, 作者保留法律追责权利。

如需订阅或退订《快讯》《工作论文》, 请发送电子邮件至: cisscass@cass.org.cn。

地址：北京东城区张自忠路 3 号院东院北楼

电话：(010) 84083506

传真：(010) 84083506

网址：www.cisscass.com

Email: cisscass@cass.org.cn

联系人：董玉齐