

真正的健康服务不仅是治病，更重要的是防病

我省发展商业健康险迎多项利好



□ 本报记者 李铁
本报通讯员 马骏川

用基本医疗保险购买商业健康险

我省商业健康险仍存在基础薄弱、覆盖面不宽、功能作用发挥不充分、健康保障需求供给不足等问题。论坛上，山东保监局副局长赵东生对《意见》进行了解读。

除了丰富商业健康险产品和扩大商业健康险增值服务外，赵东生表示，“鼓励有条件的地区探索使用职工基本医疗保险个人账户结余资金购买商业健康险”是该文件的亮点之一。

在法律层面上，基本医疗保险个人账户资金已经做实，属于私有产权，应当在保证基本医疗保险资金正常运转基础上，体现参保职工的个人支配权。在目标取向层面上，无论是职工基本医疗保险还是商业健康险，都是以大数法则为基础，将疾病风险在参保人中进行分散，二者的基本思想和对

风险的处理方式是相同的，总体目标取向完全一致。在保障层面上，基本医疗保险的基本特征是“低水平、广覆盖”，而利用商业保险可以提供更高层次、多元化的医疗保障。从这个意义上讲，基本医疗保险与商业健康保险有着很强的互补性。使用基本医疗保险个人账户资金购买商业健康险产品，具备必要性和可行性，能够在保证人们基本医疗保障水平的基础上，为一部分人提供更高层次的医疗保障。

赵东生介绍，从我省情况来看，日照市已经有了使用基本医疗保险个人账户资金购买商业健康险的探索和探索。

控制医疗费用是关键

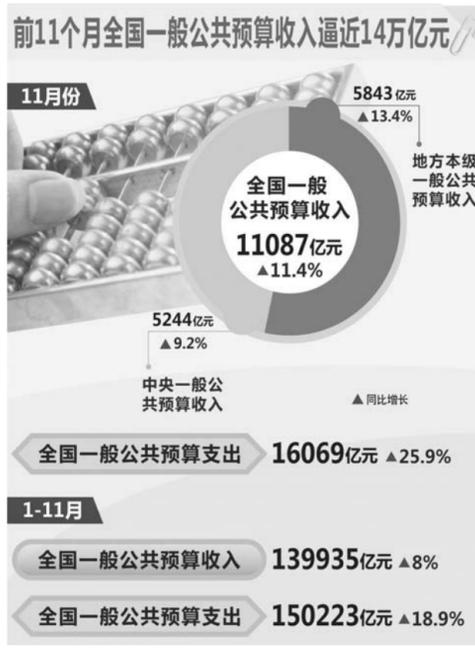
复旦大学社会发展与公共政策学院院长梁鸿认为，在实践中，某些商业健康险公司已经出现赔付率过高的问题，商业健康

险步履艰难的原因在于，未能在发展健康产业和控制医疗费用间达到平衡。

梁鸿说，商业健康险的目的是要保健康，获得收益的渠道应来自于降低发病方面。真正的健康服务不仅是治病，更重要的是防病，健康管理不是管指标，应该是管状态，健康保险不是保健，应该是保健康。

对此，《意见》也明确提出，发展中医药养生保健、治未病保险产品；支持商业保险机构设立各类健康管理中心类机构，提高健康服务水平。

同时，鉴于医疗过度问题备受社会诟病，由此引发医患矛盾频发，《意见》也提出，要探索建立复杂疑难病例医疗费用专家评审制度。不论是政府有关部门还是商业保险机构，在遇到疑似医疗费用不合理的复杂疑难病例时，可以通过申请专家评审，对不合理医疗费用进行界定，从而防止过度医疗，引导医疗机构规范化、标准化操作。



▲财政部14日发布数据显示，11月份，全国一般公共预算收入11087亿元，比去年同期增长11.4%，同口径增长8.6%。前11个月累计，全国一般公共预算收入139935亿元，同比增长8%，同口径增长5.7%。

临近年底，中央和地方财政收入增速均有所回升。其中，11月，中央一般公共预算收入5244亿元，同比增长9.2%，同口径增长9%；地方本级一般公共预算收入5843亿元，同比增长13.4%，同口径增长8.3%。全国一般公共预算收入中的税收收入8775亿元，同比增长8.4%。

从主要税种来看，11月，国内增值税2587亿元，同比下降0.3%，主要是工业增加值增速回落，工业生产者出厂价格持续下降等影响；国内消费税763亿元，同比增长21.4%，主要是提高成品油、卷烟消费税增收效应体现；营业税1309亿元，同比增长11.2%；企业所得税724亿元，同比下降6.5%。

从地方小税种来看，11月，契税363亿元，同比增长26.6%；土地增值税292亿元，同比增长11.6%；耕地占用税203亿元，同比增长30.3%；城镇土地使用税128亿元，同比增长1%。

(据新华社北京电)

31市启动商业健康险个税试点

青岛市成为我省首个实施试点的城市

□记者 李铁 报道

本报济南讯 财政部、国税总局、保监会日前发布《关于实施商业健康险个人所得税政策试点的通知》(下文简称《通知》)，在北京、上海、天津等31个城市实施商业健康险个人所得税政策试点，青岛市成为我省首个实施试点的城市。通知明确，对试点地区个人购买符合规定的商业健康险产品的支出，按照2400元/年的限额标准在个人所得税前予以扣除，试点自2016年1月1日起执行。

在个人购买商业健康险时，保险公司会开具发票和保单凭证，载明产品名称及缴费金额等信息，即个人税前扣除

的凭据。扣缴单位自个人提交保单凭证的次月起，在不超过200元/月的标准内按月扣除。一年内保费金额超过2400元的部分，不得税前扣除。

对此，保险业人士均认为，此举等于提高了个人所得税的起征点。目前个人所得税的起征点为3500元，如果个人全年购买商业健康险费用达到2400元，则相当于个人所得税的起征点调高为3700元。

关于个人所得税前扣除征管问题，《通知》规定，对试点地区个人购买符合规定的商业健康险产品的支出，按照2400元/年的限额标准在个人所得税前予以扣除。一年内保费金额超过2400元

的部分，不得税前扣除。单位统一组织为员工购买或者单位和个人共同负担购买符合规定的商业健康险产品，单位负担部分应当实名计入个人工资薪金明细清单，视同个人购买。

同时，《通知》明确，符合试点规定的商业健康险，是指保险公司参照个人税收优惠型健康保险产品指引框架及示范条款开发的、符合下列条件的健康保险产品：健康保险产品采取具有保障功能并设立有最低保证收益账户的万能险方式，包含医疗保险和个人账户积累两项责任；被保险人须为16周岁以上、未满足法定退休年龄的纳税人群；健康保险产品坚持“保本微利”原则等。

第六届全国大学生金融创意大赛收官

□记者 王爽 通讯员 段维斌 报道

本报北京电 12月11日，第六届“工商银行杯”全国大学生金融创意大赛全国总决赛在北京隆重举行，来自东北财经大学的《生活委员——大学生组织资金管理工具》凭借独具匠心的创意在众多参赛作品中脱颖而出，夺得本届大赛总冠军。同时，所有晋级到全国总决赛的参赛团队成员将获得进入中国工商银行工作的直通卡，只要他们在毕业时符合工行基本招聘条件，就可以任选一家工行机构签订就业协议。

在总决赛现场，共有来自北京、上海、广州、成都、长春5大分赛区的10支参赛队伍角逐全国总冠军。参赛团队分别通过现场作品阐述和专家评审打分环节，最终决定名次。本次大赛自6月份启动以来，历时6个月，分为海选报名、工行审核、分赛区现场复赛、全国总决赛等阶段，吸引了来自全国千余所高校的参与和关注，共收到各类作品3327件。

据了解，本次大赛是工行携手共青团中央，大力支持“一呼百应”计划的重要部分，旨在通过金融创意的形式，向大学生普及金融理财知识，增强金融实践锻炼，提升大学生的金融素养。此次大赛不仅激发了同学们学习金融知识的热情，增强了他们的金融意识，而且展示了广大高校学子良好的金融素养和知识储备，对推动“大众创业、万众创新”，培养创新型人才发挥了积极的作用。

济南首家农村金融消费维权联络点挂牌

□记者 王新蕾 通讯员 任平亮 报道

本报济南讯 12月9日，济南市首家农村金融消费维权联络点在济阳县崔寨镇青宁村挂牌成立。据介绍，农村金融消费维权联络点，是为广大农民朋友提供金融咨询服务、受理金融投诉、开展金融知识宣传的重要平台，其职能主要包括开展与村民日常生活紧密相关的金融基础知识、风险防范知识的普及教育、解答村民提出的金融产品和服务的相关问题、受理相关金融消费者投诉等。

该维权联络点的设立，是人民银行济南分行营业部加强农村金融消费者保护，为公众创造更加公平合理的金融消费环境，依法维护消费者合法权益的具体体现。通过该维权联络点的规范运作，将为当地农民朋友了解金融知识、使用金融产品、维护合法权益、共享金融改革发展成果起到积极的推动作用。

鄄城金融机构8亿元贷款助力人发产业

□记者 王新蕾 通讯员 巨保银 报道

本报鄄城讯 鄄城人发产业园区日前获批“省级跨境电商产业聚集区”，过去分散在镇村的人发加工企业已经迁往近百家。鄄城是国内知名的人发加工集散地，有为数不多的外贸出口企业和出口代理商，数百家散落镇村的小型人发加工企业，还有数万名从事人发买卖的农民。

中国人民银行鄄城支行积极引导辖区银行业金融机构，加强对人发企业提供金融支撑。今年以来，在扶持企业集中迁驻县工业园区的同时，该县农行获批在全省唯一特许可办“人发动产质押贷款”，22户人发企业进入放贷池，已发放贷款2300万元；该县建行通过对“一达通”出口企业，开办互联网金融产品业务，目前已向6家发制品企业发放3000万元；县农商行有效盘活企业抵押资源，办理应收账款质押贷款1.3亿元，设立3亿元贷款周转金。

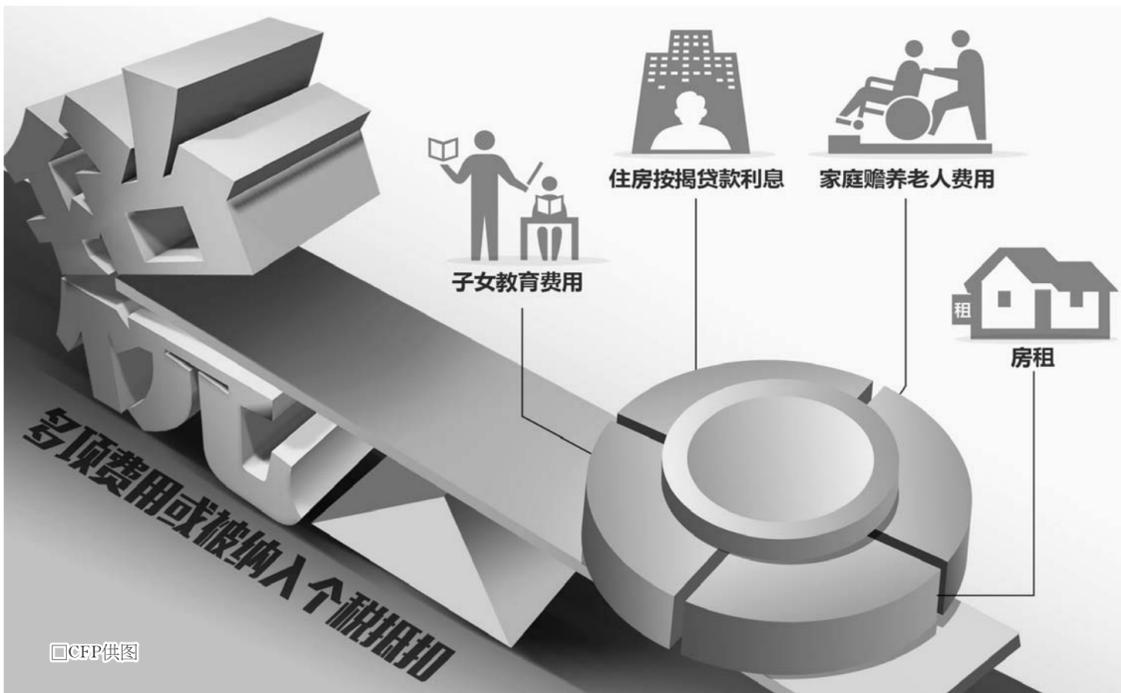
各银行业机构还创新开办了出口订单融资、钢结构资产抵押贷款、中银证通宝、速贷通、商赢宝、信托产品和无缝隙贷款等融资新产品和担保新模式。截至11月末，辖内各银行业金融机构共向人发企业发放各类贷款近8亿元。金融产品创新和大数据的应用，加速企业资金使用运转效率。截至目前，该县规模以上人发企业70多家，人发行业全年工业总产值84亿元，进出口额达15366万美元。

新一轮个税改革方案在财政部内部已经完成，预计最快2016年上半年可以上报，下半年会选择部分方案实施。

长期来看将分四步走，包括合并部分税目、完善税前扣除、适时引入家庭支出申报制度、优化税率结构等。最终目标是以家庭为纳税单位，按照劳务性收入、财产性收入和偶然所得进行分类征税。

上述方案中，住房按揭贷款利息纳入个税抵扣，可能会率先启动；未来随改革进一步推进，家庭赡养老人费用、子女教育费用以及房租等，也有望陆续被纳入个税抵扣。

据《经济观察报》



山东人保财险与省供销社进行战略合作

□记者 王新蕾 通讯员 尚斌 报道

本报济南讯 12月10日，中国人保财险山东省分公司与山东省供销社战略合作协议签约仪式在省供销社举行。本次合作协议涉及三农保险、财产险、车险、责任险、货运险、人身险等多个领域，为双方进一步加强合作、推动县域发展和全面发展提供了有力支持。

金融“输血”外贸进行时

城商行抱团成立金融联盟

资本思维加码“一带一路”

□ 本报记者 王新蕾
实习生 盖琳

金融支持“一带一路”，需要资本思维。随着“一带一路”战略的逐步推进，银行业金融机构正全面助推战略落地，我省的金融机构走在前面。

今年9月末，借助海关总署启用丝绸之路经济带海关区域一体化通关改革的契机，由青岛银行倡导发起，由丝绸之路经济带所辖省份的金融机构共同携手的“一带一路金融联盟”(下称“金融联盟”)在青岛成立。青岛银行、西安银行、青海银行、晋商银行、郑州银行、宁夏银行、兰州银行、乌鲁木齐商业银行等23家金融机构签订了合作协议，依托联盟平台，联盟成员在金融市场、贸易金融、公司银行、零售银行等多个方面优势互补、合作共赢，并通过定期组织会议交流、信息共享、联动管理等，切实推进沿路经济一体化进程。

据介绍，发起成立金融联盟，将自下

而上从资本层面为国家政策落地提供多样可能。金融联盟下设秘书处，负责金融联盟内部各种会议的组织、协调；业务层面，则根据实际需求，设立相应的专业委员会，负责各项业务的推进落实。三个月过去了，金融联盟实施情况如何？为何此次签署联盟的多是城商行？

“对于中小银行而言，区域经济的多样化造就了地方银行金融创新的多样化。成立金融联盟意味着中小银行间的互联互通、优势互补将缩短适应市场新局面的周期，提升应对市场的灵活性，促进区域金融服务水平的整体提升，从而推进沿路经济一体化建设。”青岛银行董事长郭少泉表示。

据介绍，海关总署于今年发布公告，自5月1日起，启用丝绸之路经济带海关区域通关一体化通关方式。以青岛海关为牵头关的十个海关(青岛、济南、郑州、太原、西安、兰州、银川、西宁、乌鲁木齐、拉萨)，将整合丝绸之路海关区域通

关一体化改革板块。丝绸之路经济带企业可自主选择进出地海关或其直属海关办理通关手续，大大提高通关效率。

青岛银行是海关总署首批批准开展海关税费电子支付业务的城商行之一，也是丝绸之路通关一体化区域中唯一具有海关税费电子支付业务资格的城商行，并在“关税垫付保函”、“集中汇总征税”等各个业务领域与海关有深入合作。

金融联盟成立后，青岛银行开放了电子海关税费平台，与成员行共享电子税费支付资格，实现线上缴纳海关税费。仅此一项，将大幅提升成员行的存款水平和中间业务收入，提升“一带一路”金融联盟成员行整体竞争力。

同时，金融联盟还为成员行客户在青岛港装卸、仓储物流、报关报检等各个环节提供更为便利高效的服务，同时，适度降低了成员行客户在青岛港仓储物流过程中产生的各项费用。

对于金融机构来说，“一路一带”建

设首先带来的是资金需求的增长，如基础设施建设、产业构建都需要大量的资金，国家已经成立了“丝路基金”，引导资本投入，但这远远不够。沿边开放建设、平台建设、自贸区建设等，都需要大量的资金投入，也是银行业的发展机遇。

对此，金融联盟搭建了同业金融平台，汇集各成员行的投融资信息，在同业理财、项目资产等方面开展银银合作。通过流动性互助机制，优化成员行间资金配置与流动性管理，提高金融通融能力与资金配置效率。在项目资产合作方面，成员行可以联合投资重大的优质项目，共同参与属地政府平台、大型工程、基础设施等优质项目，可以有效突破投资集中度限制和资金不足的瓶颈。

与此同时，金融联盟各成员行共同发起成立“丝绸之路合作基金”，采用契约型基金模式，成员行的出资份额采用信托方式设立，共同制定投资策略、投资范围，以及对重大投资计划的决策。