

本文为大家介绍了第三方支付在智慧医疗领域进展、支付流程解析以及巨头对医院第三方支付服务的态度与布局。



根据第三方机构统计，第三方支付进行挂号及诊间移动支付的方式，能够使得患者平均就诊时间缩短至 0.5-1 小时，就诊总时间由 120 分钟，缩短至 48 分钟，直接优化了就医流程。

因此，第三方支付在医院场景下的应用对于完善患者就医体验具有较为重要的意义。大部分医院已能实现服务窗口支付与移动支付。

第三方支付在公立医院的主要应用形式：

第三方支付形式	实现方式	技术方案	优势
服务窗口	自助终端	条码扫描、 二维码扫描	网络稳定、安全
移动支付	APP 支付/协议代扣、代付	条码扫描、 二维码扫描	便捷
信用支付	先诊疗后付款	120	第三方垫付，资金备用安全
床旁支付	住院照护端	条码扫描、 二维码扫描	预缴住院押金，便捷患者

来源：广发证券发展研究中心

01 第三方支付在智慧医疗领域进展

2014 年 5 月，以支付宝为代表的第三方支付企业开始在医院推广第三方支付。

2014 年陆陆续续在三甲医院上线微信支付，市民可以在家用手机挂号、支付宝付费，到医院直接进诊室就诊，但彼时，仅支持自费用户，约占总就诊量的 10%-30%。

直到 2016 年 6 月，微信率先在深圳五大医院：深圳市第六人民医院（南山医院）、深圳市蛇口人民医院、深圳市西丽人民医院、深圳市南山区妇幼保健院、深圳市南山区慢性病防治院，实现微信支付绑定医保卡，通过医保进行挂号结算。

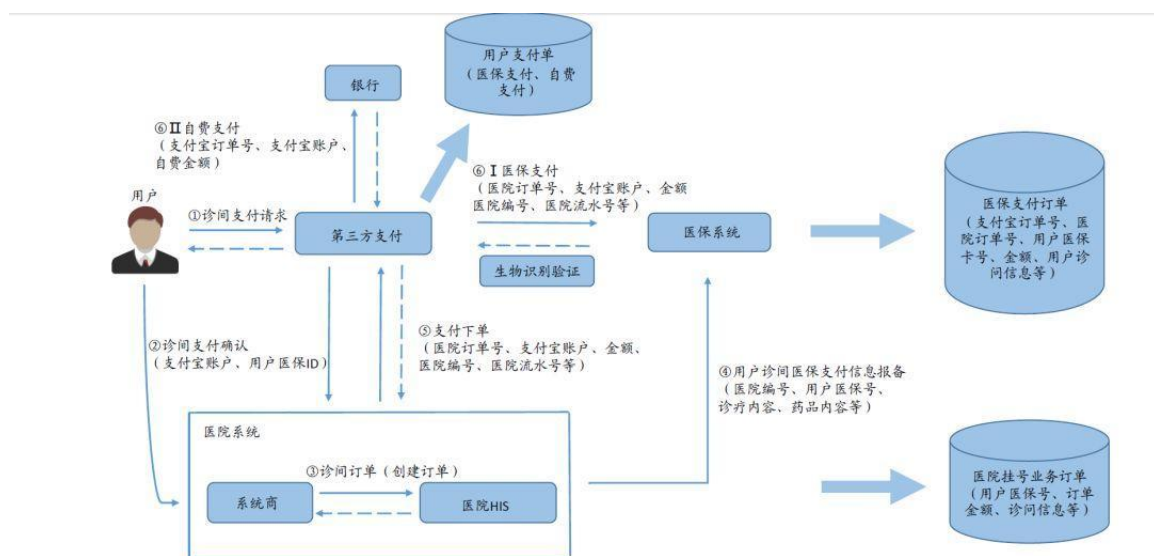
自此，实现了医保分解支付，即用户可以使用第三方支付的方式支付扣除社保支付部分后的医疗费用。考虑我国基本医保覆盖率达到 95%，医保分解支付的实现才真正使得第三方支付得以在医院场景下大规模推广。

相比自费时代的第三方支付，医保分解支付对于系统建设提出了更高的要求，第三方支付平台需要对接医保系统、医院 HIS 系统。

02 支付流程解析

整个分解支付的流程包括：

医保患者绑定信息，经过医保中心和第三方平台双重认定核验后，虚拟社保卡建立成功。在公立医院挂号就诊的信息通过第三方平台传送至医保中心信息库，医保中心根据其享受的医保待遇，实时分解费用并将支付数据返回第三方平台，在第三方平台完成所需担负部分的支付。



第三方支付患者医保缴费结算流程图

过程中，HIS 厂商作用类比其他场景下第三方支付服务商的角色，按照流水规模收取一定的服务费用。

03 巨头以支付为切入点，或意在智慧医疗应用场景

自 2016 年 9 月 6 日以来，明确第三方支付机构为非盈利的医疗机构提供 0 费率的支付服务。而实际应用中，两大巨头正在“自费”提供医院第三方支付服务。

两大巨头贴钱建设医院支付渠道，其本意不在于依靠第三方支付获得收益，而在于以支付为切入点，逐步推进其他互联网+医疗服务，并在未来的运营业务中取得更大的收益。

直接的佐证是，腾讯当前已推出智慧医疗解决方案，提供包括微信医保支付、微信新农合支付、微信商保支付、在线咨询、处方流转服务。

当前医保支付就诊占比达到 70%（资料来源：腾讯科技 2017 年 6 月 12 日《微信医保支付加速全国落地 4 步把社保卡放进微信》），且各地均在推广医保脱卡支付（即医保卡绑定微信/支付宝），因此，预计未来医院收入将越来越依赖第三方支付服务。

2016 年全国医院总收入达到 25784 亿元（数据来源：wind），若考虑移动支付渗透率 35%（根据调研机构益普索《2018 上半年第三方移动支付用户研究报告》，在人们的日常开销中，由第三方支付完成的比例已达 48%，包括占 35% 的移动支付），若以 0.3% 的返佣费率计算，当前市场理论规模约为 27 亿元左右。随着第三方移动支付渗透率在医院进一步提升，该市场规模或进一步扩大。

作者：Rolia，前海康博士联合创始人兼产品总监

题图来自 Unsplash，基于 CC0 协议