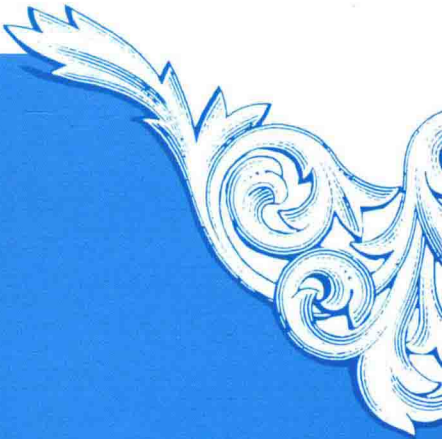
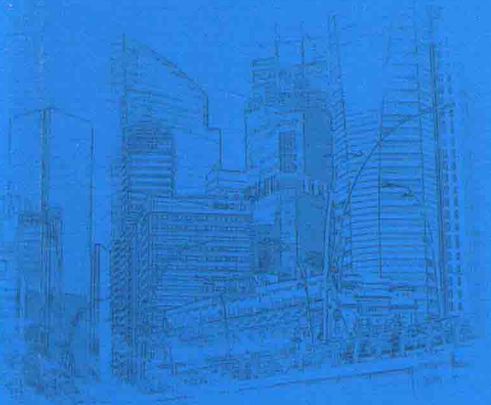




长期护理保险理论与 实践研究：

聚焦老龄人口长期照料问题

荆涛◎ 著



对外经济贸易大学出版社
University of International Business and Economics Press

长期护理保险理论与实践研究： 聚焦老龄人口长期照料问题

荆 涛 著

对外经济贸易大学出版社
中国·北京

图书在版编目 (CIP) 数据

长期护理保险理论与实践研究: 聚焦老龄人口长期照料问题 / 荆涛著. —北京: 对外经济贸易大学出版社, 2015

ISBN 978-7-5663-1275-4

I. ①长… II. ①荆… III. ①老年人-护理-医疗保险-保险制度-研究-中国 IV. ①F842.684

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 019182 号

© 2015 年 对外经济贸易大学出版社出版发行

版权所有 翻印必究

长期护理保险理论与实践研究:
聚焦老龄人口长期照料问题

荆涛 著

责任编辑: 汪洋 许磊

对外经济贸易大学出版社

北京市朝阳区惠新东街 10 号 邮政编码: 100029

邮购电话: 010-64492338 发行部电话: 010-64492342

网址: <http://www.uibep.com> E-mail: uibep@126.com

北京市山华苑印刷有限责任公司印装 新华书店北京发行所发行

成品尺寸: 170mm×230mm 11.5 印张 164 千字

2015 年 2 月北京第 1 版 2015 年 2 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-5663-1275-4

定价: 42.00 元

本书受到中央高校基本科研业务费专项资金资助 (14CB-03)

摘 要

根据民政部 2014 年 6 月 17 日印发的《2013 年社会服务发展统计公报》显示,截至 2013 年年底,我国 60 岁及以上老年人口 20 243 万人,占总人口的 14.9%,比 2010 年第六次全国人口普查上升 1.64 个百分点,其中 65 岁及以上人口 13 161 万人,占总人口的 9.7%,比第六次全国人口普查上升 0.83 个百分点。一个国家老龄化越严重,需要得到医疗卫生服务和长期照料的老年人就越多,对医疗护理服务机构、设施及人员的需求就越多,所需的医疗护理费用就越高。老龄化趋势会使包括我国在内的世界各国共同面临老龄化社会带来的老年医疗卫生服务及长期照料的巨大压力。因此,如何在我国老龄化社会中,深入探寻人口与经济协调和可持续发展的途径,利用经济手段解决老龄化社会的危机,从而达到稳定低生育水平、提高人口素质、改善人口结构,成为极具理论意义与现实意义的课题。

由于中国是世界第一人口大国,其持续下降的生育率和平均期望寿命延长共同作用导致的老龄化速度要远远快于其他国家,同时与 20 世纪 70 年代独生子女政策共同作用下,使得我国“四二一”“四二二”结构的家庭及“空巢家庭”大量出现,导致对日常照料、生活护理等各种服务的需求飙升。而对老年医疗护理服务需求的增加将直接导致大量医护费用的支出,加之我国人口老龄化进程与经济发展速度不同步导致的“未富先老”,会给个体、家庭、企业及国家带来沉重负担。因此,如果对老龄化问题处理不当,不仅可能在微观上造成家庭经济危机、企业人心涣散,甚至在宏观上会波及整个国家的政策制定,并给处于社会主义初级阶段的中国社会带来严重的负面效应。这一切给我们提出了一个非常现实的社会问题,即现在和不久的将来应如何

为老年人提供医疗服务及长期照料以及如何为老年人的医疗及长期照料费用提供经济保障，这就使得运用保险——长期护理保险这个经济手段解决我国人口老龄化医疗卫生服务和长期照料问题的研究成为极具学术价值和应用价值的课题。

本书为国家社科基金研究成果，课题组通过发放调查问卷的方式，采用定性定量的方法逐步分析我国老年人对医疗服务、长期照料和长期护理保险的需求情况，提出利用长期护理保险制度这一经济手段解决我国老龄化对医护的大量需求以及发展该制度的步骤等创新性观点，并提出相应的对策。

首先，课题组通过发放调查问卷的方式搜集最新的有关我国老年人现状及对老年医疗服务、长期照料和长期护理保险需求的相关数据。利用第一手数据，采用统计学方法对其进行多角度的交叉分析研究，总结出当前我国老年人医疗护理服务需求、长期护理保险需求的新特征以及当前中国社会对长期护理保险这一新兴险种的认可度，并试图通过调查得出影响居民购买长期护理保险的最主要因素。

继而，课题组利用定性方法通过对长期护理保险制度运行较为发达的美国、日本和德国等国家的先进经验的介绍和评述，创新性地提出在我国建立适合中国国情的长期护理保险制度分步走的设想：第一步，采取商业长期护理保险的模式；第二步，针对大部分人群的社会基本长期医疗护理保险和商业长期护理保险相结合，社会基本长期医疗护理保险为基础，商业长期护理保险作为补充的保险模式；第三步，实行政府强制的全民社会长期护理保险模式，包括基本长期医疗护理保险和日常生活照料保险，当然商业长期护理保险仍可在层次上作补充。并提出把“管理式医疗”引入长期护理保险的做法，大力发展团体长期护理保险以及大力发展家庭健康护理和社区健康护理，发展有偿护理服务，开发低费用、低补偿、低保费的符合中国居民承受能力的长期照料及长期护理保险模式，最终建立一个“低生育水平，高人口素质，老有所养，人人能有尊严生活”的高效率的和谐老龄化社会。同时，采用定量的方式对该设想进行实证分析，结论为：可以考虑首先在发达地区、高收

入中青年人群中引入纯粹的商业保险模式（目前我国已开始有商业长期护理保险经营模式），逐步过渡到社会保险为基础、商业保险为补充，最终全民强制保险的运行模式。继而，在进行微观运行模式实证分析的基础上，从宏观层面研究多种经济因素对我国商业长期护理保险需求的影响机制和效果。

最后，课题组提出在我国发展适合中国国情的长期护理保险制度的政策建议，即加大宣传力度、增强民众及保险公司的意识、大力发展企业团体长期护理保险、完善护理机构及充实护理人员队伍、大力发展家庭健康护理和社区健康护理、规范法律政策、加快专业人才的培养、引入管理式医疗和完善保单条款的设计等。

关键词：医疗卫生服务；长期照料/长期护理；长期护理保险；老龄化

Abstract

According to the Statistical Bulletin of Social Service Development by China's Ministry of Civil Affairs on June 17 of 2014, by the end of 2013, the elderly population at and over 60 had reached 202.43 million in China, accounting for 14.9% of the total population, which increased by 1.64% compared with that of 2010. The elderly population at and over 65 accounted for 9.7% of the total population, which increased by 0.83% compared with that of 2010. The increasing severity of a nation's aging tendency results in more demand for medical services and long-term care services, as well as more demand for health care institutions, facilities and staff, which will lead to greater health care expenditure. Aging trends will force all countries including China to confront the enormous pressure brought by the elderly medical services and long-term care services. Therefore, it becomes both theoretically and practically important to explore ways for sustainable and harmonious development of the population and the economy in the rapidly aging society. And then the aging problem can be solved through economic means so that the goals of low birth rate, high population quality and improved population structure can be achieved.

As we all know, China is a country with the largest population in the world. Due to the combined effect of fertility rate reduction and longer life expectancy, China is aging faster than any other country. Meanwhile, the "one-child policy" established in the 1970s results in teeming with the "4-2-1" or "4-2-2" family structure and "empty nest family", which boosts a sharp increase in the demand for

daily care and services. The rising demand for the elderly population health care services will directly lead to a large increase in health care expenses. Moreover, the “old before getting rich” phenomenon of inconsistency between the population aging process and the speed of economic development will impose heavy burdens on individuals, families, enterprises and social infrastructures which are not yet fully developed. Hence, if the aging problem is mishandled, it may not only generate family financial crisis and workforce shortages in micro, but also obstruct policy-making of the entire country in macro as well as trigger serious negative effects on our society. All of the above present us with a very practical social problem, that is, now and in the near future how to provide medical services and long-term care for the elderly population and how to provide financial security for the elders’ medical services and long-term care expenditure. That makes it both theoretically and practically significant to take advantage of long-term care insurance to solve our country’s elderly medical services and long-term care problems.

Through questionnaires, the research group employs qualitative and quantitative methods to measure the elderly’s demand of our country for medical services, long-term care (LTC) and long-term care insurance (LTCI), and then brings forward some innovative viewpoints including how to take advantage of economic means to satisfy growing demand for health care of our country’s aging population and outlines the steps needed to implement these corrective measures.

First, by using questionnaires, the research group collects the latest data relevant to the current situation of China’s elderly population, its demand for senior citizen’s medical services, long-term care and long-term care insurance. By using statistical methods to carry out multi-angle cross analysis of the data gathered from the original questionnaires, the research group characterizes the elderly’s demand for medical services, long-term care, long-term care insurance and people’s current recognition of this new long-term care insurance. Further, the research group tries

finding the most important factors which influence people's decision to purchase long-term care insurance.

Afterwards, the research group introduces and comments on the advanced experience of the long term care insurance in U. S. , Japan, and Germany by using the qualitative method. And then the research group proposes an innovative step-by-step assumption of reasonable policy-making for long-term care insurance on the basis of our country's conditions. The first step: commercial long-term care insurance programs; the second step, combination of the social basic long-term care insurance and commercial long-term care insurance; a insurance model based on social basic long-term care insurance and complemented by commercial long-term care insurance; the third step, the implementation of the compulsory universal long-term care insurance, including basic long-term care insurance and daily care insurance, with the commercial long-term care insurance acting as a supplement. The research group proposes to bring the managed care into long-term care insurance, attempting to develop group long-term care insurance, home care, community care and paid care services and explore a long-term care insurance mode which is of low cost, low compensation, low premium and economically suitable for Chinese residents. Eventually an efficient and harmonious aging society will be set up in which "the birth rate is low, the population quality is high, the elderly can be looked after properly and people can live in dignity." At the same time the research group carries out empirical analysis on the assumption through quantitative methods. The research group draws a conclusion that we could try to introduce the commercial long-term care insurance to the young and middle-aged with high income and developed areas (at present our country has started commercial long-term care insurance business in some big cities). Then it gradually transits to the mode in which the social insurance is the foundation and the commercial insurance is the supplement, and the last stage is the universal compulsory social insurance. The research group studies the

influential mechanism and effect of our country's commercial long-term care insurance demand on the basis of microscopic operational empirical analysis and in macro.

Finally, the research group puts forward policy suggestions suitable for China about the development of long-term care insurance system; strengthen publicity; enhance the insurance awareness of the people and insurance companies, boost the group long-term care insurance, improve nursing facilities and increase the number of caregivers, encourage the development of care at home and care at community, improve the legal systems about long-term care and long-term care insurance, standardize the insurance law and regulations, accelerate the training of insurance specialists, introduce managed care into the long-term insurance system and perfect the design of insurance policy, etc.

Key words: medical services; long term care; long-term care insurance; ageing

目 录

第一章 绪论	1
一、研究背景及意义	1
二、文献回顾	4
三、研究目的及创新	19
四、结构	21
第二章 调查问卷基本情况介绍	23
一、相关概念的界定	23
二、调查问卷概况及统计方法	29
第三章 我国老年人对医疗卫生服务及长期照料需求的实证分析	
——基于调查问卷	37
一、我国老年人对医疗卫生服务及长期照料需求基本情况分析	37
二、老年人医疗护理服务费用与失能程度之间的关系	48
三、老年人医疗护理服务需求与人口社会学特征分析	51
四、我国现有老年人护理服务模式及影响因素	56
五、小结：当前我国老年人对于医疗护理服务需求的特征分析	61
第四章 我国老龄化对长期护理保险需求情况的实证分析	
——基于调查问卷	65
一、居民长期护理保险购买意愿及能力描述分析	65
二、居民长期护理保险购买意愿与人口社会学特征分析	68
三、居民长期护理保险购买意愿与生活形态特征分析	74

四、小结：当前我国居民对长期护理保险需求的特征分析	77
第五章 建立适合我国国情的长期护理保险制度模式及实证分析	81
一、发达国家长期护理保险制度比较研究	81
二、构建适合我国国情的长期护理保险制度模式	95
三、我国长期护理保险运行模式的微观实证分析	107
四、我国商业长期护理保险需求的宏观实证分析	115
第六章 建立适合中国国情长期护理保险制度模式的对策	125
一、加大宣传力度，增强民众、企业雇主、雇员及保险公司的意识 ..	125
二、大力发展企业团体长期护理保险	130
三、完善护理机构及护理人员队伍	131
四、大力发展家庭健康护理和社区健康护理	135
五、把管理式医疗概念引入我国长期护理保险制度	142
六、规范法律政策	148
七、加快专业人才的培养	150
八、适应民众需求，完善保单条款的设计	151
结论	157
参考文献	159
后记	169

第一章 绪 论

一、研究背景及意义

自 1865 年法国第一个进入老龄化社会以来,世界上众多发达国家已相继步入老龄化社会。进入 21 世纪以后,发展中国家和地区也开始陆续进入老龄化社会。根据联合国的统计标准,在一个国家或地区内,60 岁以上的人口占总人口的 10% 或者 65 岁以上的人口占总人口的 7%,就可称为人口老龄化。1950 年,全世界总人口约有 25 亿,其中,老年人口约有 2.1 亿,占世界总人口的 8.4%。据联合国对 191 个国家和地区的统计,1999 年已进入老龄化社会的国家和地区包括我国在内^①共有 62 个,占国家和地区总数的 32.4%。据联合国人口司预测,到 2025 年,全世界总人口将达到 82 亿,其中,老年人口将达到 11.2 亿,占全世界总人口的 13.66%。也就是说,从 1950 年到 2025 年的 75 年间,全世界总人口将从 25 亿到 82 亿增加 3 倍多,而老年人口却增加 5 倍多(严坤,2000)。到 2050 年,全世界 91.6% 的国家和地区都将进入老龄化社会(陈杰,2002)。

由于我国人口数量巨大,其持续下降的生育率和平均期望寿命延长共同作用下,老龄化速度要远远快于其他国家,由此带来的社会问题比其他国家更为严峻。根据民政部 2014 年 6 月 17 日印发的《2013 年社会服务发展统计公报》显示,截至 2013 年年底,我国 60 岁及以上老年人口 20 243 万人,占总人口的 14.9%,比 2010 年的第六次全国人口普查上升 1.64 个百分点,其

① 根据联合国的统计标准,更准确地说,我国从 2000 年才开始正式进入老龄化社会。

中 65 岁及以上人口 13 161 万人，占总人口的 9.7%，比第六次全国人口普查上升 0.83 个百分点。根据联合国世界人口展望报告（Population Division, World Population Prospects. New York: United Nations）数据，2050 年左右，我国 60 老龄化系数（指达到 60 岁的老年人口数占总人口的百分比）将达到 29.98%；在 2010—2020 年、2020—2030 年、2030—2040 年、2040—2050 年间，60 老龄化系数的增幅分别为 4.57、6.77、3.97、2.41 个百分点。而根据有关学者（桂世勋，2004）预测，截至 2050 年，我国的总人口数将达到 13.95 亿~14.85 亿；其中前 50 年的峰值为 14.51 亿~15.07 亿。而我国 60 岁以上（含 60 岁）的老年人口数量在 2050 年将达到 4.18 亿~4.58 亿；在 21 世纪前 50 年的增长速度为 224.8%~250.5%。到 2100 年，我国 60 岁以上（含 60 岁）的老年人口数量将达到 3.81 亿，21 世纪 100 年内这部分老年人的峰值数量为 4.6 亿。另外，我国 65 岁以上（含 65 岁）的老年人口数量将在 2050 年增加到 3.19 亿~3.43 亿；21 世纪前 50 年，这一群体人口数量的增长速度将达到 264.9%~286.6%。如果用另一方法测算，到 2100 年为止，我国 65 岁及以上老年人口数仍然达 3.06 亿，21 世纪 100 年内高峰时期达到 3.66 亿。尤其值得注意的是，我国 80 岁以上的高龄老年人口数量的增长速度不仅大大快于总人口的增长速度，而且也快于老年人口的增长速度。到 2050 年，我国 80 岁以上的高龄老年人口数量占总人口数量的比例将上升至 6.2%~7.1%，其本身的增长速度也将高达 5.3%~6.2%。由此可见，人口老龄化的问题在我国已经十分突出，更为严峻的是，高龄老年人的问题也将呈现在国人面前。

人口老龄化会带来严峻的社会问题。因为随着年龄增长，老年人机体抵抗力明显减弱，各种老年慢性疾病如高血压、糖尿病、冠心病、脑萎缩、老年性痴呆等患病率不断提高，加之医疗技术的进步使人类主要疾病谱发生了明显的改变，人群中与人口老龄化相关的残疾和失能的发生率增加，严重威胁着老年人的健康与生命，很多老年人因此卧床不起，需要更多的医疗服务及长期护理（Long term care，也称长期照料），这给老年人本身及其家人带来了巨大的痛苦和压力。尤其是很多高龄老年人的日常生活（衣、食、住、行）

都无法自理,需要照顾。根据调查资料显示,我国60岁以上老年人两周患病率是全人群的1.7倍;慢性病患病率是全人群的4.2倍,人均患有2~3种疾病;老年人活动受限率为8.1%,为全人群的2.7倍;残疾率为25.2%,是全人群的268倍(卫生部,2001)。最近的一次调查显示,我国65岁以上的老年人中痴呆的患病率已达5%,2014年,安徽卫计委发布卫生服务调查报告显示,安徽省60岁以上老年人有六成患有慢性病。因此,就个体而言,随着年龄的增长(特别是在老年人超过75岁以后),老年人独立生活的能力不断降低,对他人的依赖程度会逐步提高,对医疗、日常照料、生活护理等各种服务及费用的需求会快速增加。因此,老龄化带来的老年人医疗服务及长期照料问题不仅是现在,也会在未来相当长时间内对我国的经济、社会产生负面影响。

可见,一个国家老龄化越严重,需要得到医疗卫生服务和长期照料的老年人就越多,对医疗护理服务机构、设施及人员的需求就越多,所需的医疗护理费用就越高。老龄化趋势会使包括我国在内的世界各国共同面临老龄化社会带来的老年医疗卫生服务及长期照料的巨大压力。

前已述及,由于中国是世界第一人口大国,其持续下降的生育率和平均期望寿命延长^①共同作用导致的老龄化速度要远远快于其他国家。因此,如何在老龄化社会中,深入探寻人口与经济协调和可持续发展的途径,利用经济手段解决老龄化社会对医疗服务和长期照料及医疗护理的需求,从而达到稳定低生育水平、提高人口素质、改善人口结构的目的,成为重要的研究课题。这也是十七大报告第一次明确提出“加强老龄工作”的具体化。

目前,在我国不断加速发展的老龄化现象和20世纪70年代独生子女政策的共同作用下,我国“四二一”“四二二”结构的家庭及“空巢家庭”大量出现。如今的中年人处在既要照顾老年人又要照顾子女的夹缝中,加之又面临高负荷工作的压力,导致他们对照顾老年人感到力不从心,传统的由家

^① 根据第六次全国人口普查详细汇总资料计算,2010年我国人口平均预期寿命达到74.83岁,比10年前提高了3.43岁。

庭提供的长期护理将越来越难以维持，这会使得由社会机构提供的长期护理在未来相当长时间内得到快速发展。但是，由社会机构提供的老年医疗及长期护理费用随着经济和科技的发展却在不断攀升，以北京为例，2005 年有 79% 的老年人有医疗护理费用支出，年平均医护费支出为 6 280 元，比 2000 年翻了一番多。可见，对于“四二一”家庭来说，即使仅有一个老年人需要长期照料，费用也是相当可观的。同时，尽管目前我国经济尚处于发展中国家的水平，但人口老龄化的进程却达到了发达国家的水平。换句话说，我国目前的人口老龄化是在经济尚不发达的情况下提前到来的，即“未富先老”，与经济发展速度不同步，有较大的偏离和超前性。因此，如果对老龄化问题处理不当，不仅可能在微观上造成家庭经济危机、企业人心涣散，甚至在宏观上会波及整个国家的政策制定，并给处于社会主义初级阶段的中国社会带来严重的负面效应。这一切给我们提出了一个非常现实的社会问题，即现在和不久的将来应如何为老年人提供医疗服务及长期照料以及如何为老年人的医疗及长期照料费用提供经济保障，这就使得运用保险——长期护理保险（Long term care insurance）这个经济手段解决我国人口老龄化医疗卫生服务和长期照料问题的研究成为极具学术价值和应用价值、现实意义和理论意义并存的重要课题。

二、文献回顾

长期护理保险在我国是一个较新的险种，荆涛（2006）认为我国老龄化人口护理危机可以使用长期护理保险的方式有效解决。本书分别就老龄化对医疗卫生及长期照料的需求及老龄化对长期护理保险的需求两大方面进行文献综述。

（一）老龄化对医疗卫生及长期照料服务的需求研究

随着世界各国老龄化问题的加剧，老年人的医疗护理服务需求不断增长，