



长期护理保险

中国未来极富竞争力的险种

—— 荆涛 著 ——

ZHONGGUO WEILAI JIFU JINGZHONGLI DE

XIANZHONG

对外经济贸易大学出版社

长期护理保险

——中国未来极富竞争力的险种

荆 涛 著

对外经济贸易大学出版社

(京) 新登字 182 号

图书在版编目 (CIP) 数据

长期护理保险/荆涛著. —北京: 对外经济贸易大学出版社,
2006

ISBN 7-81078-619-9

I. 长... II. 荆... III. 医疗保险 - 研究 IV. F840.684

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 004194 号

© 2006 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

——中国未来极富竞争力的险种

荆涛 著

责任编辑: 张志群

对外经济贸易大学出版社

北京市朝阳区惠新东街 12 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: 140mm × 203mm 7.875 印张 157 千字

2006 年 3 月北京第 1 版 2006 年 3 月第 1 次印刷

ISBN 7-81078-619-9

印数: 0 001 ~ 4 000 册 定价: 16.00 元

总 序

随着全球经济日益一体化、技术进步日新月异、市场竞争日趋激烈，个人、企业和社会面临着越来越多的不确定性和风险，如何识别、应对、管理和控制风险成为社会经济生活的一个主题，从而使得社会和市场对风险管理与保险业的需求越来越大。

面对不确定经济时代的挑战和发展机遇，经过 19 年的建设，对外经济贸易大学保险系已形成自己的特色并在全中国高校同行中处于规模领先地位，在教学、科研和服务社会等方面取得了相当进展，成为我国风险管理和保险及社会保障理论乃至理论经济学研究、知识传播、信息交流的重要思想库之一。我校是全国高校中最早设立专业保险课程的院校，从 1951 年建校时就开始讲授“国际货物运输保险”课程。保险系现正在建设独立的保险经济学院，设有风险管理与保险、员工福利与社会保障、保险公司经营管理等三个学系和多个研究中心，是中国保监会北京保监局指定的保险经纪人、公估人考试中心，此外，还设有日本精算师学会资助的日本精算师资格考试中心、美国恒康保险公司资助的 LOMA 考试中心。

我们深信，服务于社会、服务于学生，帮助他们拓展风险管理与保险的国际视野、掌握更多的风险管理方法、构筑合理的知识平台、培养卓越的管理风险能力是我们神圣的职责。我们的办学理念是：以一流的学院、一流的学科、一流的师资、一流的管理，培养“宽口径、厚基础”，能够胜任风险管理与保险经营管理工作的一流的高级复合型专门人才。

基于这样的责任和理念，我们强调保险专业课程体系和教材建设的方针是，必须注重素质教育、重视学生创新能力的培养，

既要积极吸收国际上风险管理与保险理论研究的最新成果，采用一流的高质量的经典英语原版教材；又要结合中国风险管理与保险业改革与发展的实际，编写出适合我国高等院校保险专业使用的本土教材，努力培养和造就具有国际化视野的高素质的风险管理和保险人才。

为此，我们组织一些优秀教师，进行了风险管理与保险专业的系列课程体系建设，并制定了本系列教材及专著的建设计划，力图使受教育者学以致用、学有所成。为了配合出书，近年来我系从美、英、日等国及我国的香港、台湾地区购进了大量原版书籍，为教师作了大量的文献储备。为了保证教材及专著的质量，选题均由著名教授组织的学术委员会讨论通过，在教材写作过程中设有中期审查及评定。

本系列教材及专著包括《长期护理保险》、《保险公司经营管理》、《企业风险管理》、《人寿与健康保险》、《财产与责任保险》、《保险经济学》等。本系列教材及专著的大多数作者具有博士学位及国外受教育和工作学习的背景，他们热爱教学、潜心钻研，能够把理论与实际相结合，把科研与教学相结合。这些教材及专著适用于保险本科及研究生教学，并可作为对保险感兴趣者及保险政策制定者的参考用书。

该系列教材及专著能够出版得益于对外经济贸易大学出版社的顾永才老师，我谨代表诸位老师向他表示感谢。

我很欣慰有这样合作与向上的团队，我们的努力将会有所收获！

对外经济贸易大学保险系主任

王稳

2006年初春于北京

作者简介

荆涛，博士，现为对外经济贸易大学保险系副教授，硕士研究生导师。曾赴德国格宁保险公司科隆总部及英国保诚保险公司香港分公司工作、学习。长期从事人寿与健康保险方面的教学与科研工作，已出版《保险学》、《国际风险与保险》等多部著作和译著，在《金融研究》、《保险研究》、《上海保险》、《国际商务》、《经济评论》等核心期刊上发表研究论文十余篇，并主持和参加过多个科研项目。

序

自改革开放以来，随着我国经济的快速发展，人民生活水平有了大幅度的提高，各地的医疗卫生条件有了不同程度的改善，人口的平均寿命也在不断增长。就人身保险而言，当人们的平均寿命较短时，化解家庭收入来源中断风险的险种是社会的主要需求；而当人们的平均寿命增长之后，社会所需要的则是保证家庭或老年时生活质量的险种。以美国为例，1950 年时寿险、健康保险和年金的保费收入比例是 76%、12% 和 12%，到了 2004 年这一比例变成了 26%、23% 和 51%。这种变化说明，随着人们生活水平的提高和死亡率的降低，人均寿命的增长，社会保障体系的完善，在人身保险中保证人们生活品质的产品需求大于保证人们生命延续产品的需求。

在保证人们生活品质的人身保险产品中，长期护理保险是较晚出现在保险发达国家，却又是发展较快的一个产品。长期护理保险是在被保险人因意外伤害、疾病或年老所致丧失日常行为能力或思维能力而需他人提供必要的生活帮助时，为其住在康复医院的护理、家庭康复护理、送往成人日托护理中心进行护理支付所需的费用。长期护理保险不仅有助于缓解有长期病患者家庭的经济负担、心理负担和身体负担，而且对于人口正在老龄化的国家非常重要。因此，长期护理保险对于保证我国的社会稳定和经济的持续发展，有着十分重要的意义。这就需要我们认真深入地

研究长期护理保险。荆涛博士的《长期护理保险》一书在这方面做了有益的尝试。

《长期护理保险》对保险发达国家的长期护理保险产品进行了比较研究，详细阐述了主要发达国家该险种的发展过程与现状，深入分析了它们成功的发展经验。由于我国还没有真正意义上的长期护理保险产品，也没有这方面的专门著述，所以，荆涛博士的这一研究成果为发展我国的长期护理保险提供了重要的理论依据和丰富的资料。该书在研究保险发达国家的长期护理保险产品的时候，结合我国现阶段的经济和社会发展实际，阐明了在我国发展长期护理保险的必要性，创造性地提出了分三步建立具有中国特色的长期护理保险模式。这对我国正在积极开展健康保险创新的保险公司具有重要的理论与现实指导意义。长期护理保险是发达国家公共卫生政策和体系中的重要一环，《长期护理保险》一书深入研究了发达国家开展长期护理保险的成功经验，这也给我国公共卫生政策的设计和制订者们完善我国国民健康体系提供了重要的参考依据。

本书既可以作为保险高等教育的教学用书，也是保险从业人员、社会保障工作者、医疗卫生方面的专业人士和公共卫生政策制订者们的一本很好的参考书。对于那些关心自己和家人的健康，愿意为保证自己的生活品质未雨绸缪的人们，我相信也可以从阅读此书中获得启发。

陈 欣

2006 年 2 月

摘 要

2000 年中国老年人口比例达到 6.96%，根据联合国的统计标准，说明我国已正式步入老龄化国家的行列。一方面，人口老龄化给中国社会带来快速增多的未富先老的老年人口，另一方面，医疗科学技术不断提高，使得我国人口平均寿命不断延长；同时，20 世纪 70 年代的独生子女政策也“初显成效”——生育率下降，使得我国家庭结构小型化，导致我国目前“四二一”、“四二二”结构甚至“八四二一”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，同时，他们又可能承担着各自工作单位主力的职责。因而，这一切使得中年人对照顾老人感到力不从心。加之老年长期护理费用不断攀升以及社会医疗保险对老年人保障不足等问题，使得急需一种为子女分担压力的老年长期护理服务以及为此服务提供经济保障的老年健康保险产品——长期护理保险。

本书通过对国际上比较流行的长期护理保险产品特色的介绍以及对长期护理保险发展较有特色的国外发达国家——美国、日本的长期护理保险的成功经验的比较分析，阐明了在我国建立长期护理保险的必要性，并创新性地提出建立具有中国特色的长期护理保险分三步走的模式设想，即第一步，采取商业长期护理保险的模式；第二步，由国家、企业、个人共同参与的社会基本长期护理保险和商业长期护理保险相结合，商业长期护理保险作为

补充保险的模式；第三步，实行政府强制的全民长期护理保险模式，以及采用该模式需采取的八项对策：建立长期护理保险市场的风险防范机制；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和完善保单条款的设计。

中图分类号：F8

主题词：保险；长期护理保险；长期护理；老龄化

Abstract

According to statistics given by the United Nation, the ratio of the elderly population in China reached an all time high of 6.96% in 2000, which means that our nation is amongst the ageing societies. On one hand, the ageing population will increase the number of un-wealthy elderly in this nation, on the other hand, with advancements in medical technology, the average age of our county men will increase continuously, and population demographic and illness chart are being changed. At the same time, the “one child policy” established in the 1970’s is showing results with a decrease in the birth rate, resulting in smaller families. This results in the present “four two one”, “four two two”, even the “eight four two one” family structure as well as the “empty family.” So the average middle age in China today— “the sandwich generation” who is stuck between caring for the child and the elderly as a key person or a common employee in their companies feel high pressures and tired. In addition, the remarkably increasing costs of the

long term care (LTC) for the elderly and inefficiency in the elderly social medical insurance generate the need for the long term care insurance (LTCI).

Through comparisons with popular international long-term care insurance in developed countries such as America and Japan, this book establishes the fact that a long term care insurance in China is essential. This book also introduces a three-step long term care insurance model that is created especially for the Chinese population. step one: using commercial long term care insurance; step two: having the government, employers, and employees involved in a combination of social basic long term care insurance and supplementary commercial long term care insurance that strengthens one another; and step three: using compulsory social long term care insurance by government all over the China. For this purpose, eight methods must be carried out: establish the system of risk control in the LTCI market; enhance a good deal of propaganda about LTCI; increase public knowledge of LTCI in general; devote major efforts to developing the group LTCI; improve and perfect nursing facilities and increase the number of caregivers; give energetic support to care at home and care at community; improve the legal systems about LTC and LTCI; enhance

specialist training and perfect LTCI policy.

JEL: G22

Keywords: insurance, long term care insurance, long term care, ageing

目 录

第一章 导言	(1)
一、问题的提出	(1)
二、研究目的及选题意义	(3)
三、文献回顾	(5)
四、特色及创新	(11)
五、结构	(12)
第二章 长期护理保险概述	(15)
第一节 长期护理保险的定义	(16)
一、健康保险的定义	(16)
二、长期护理的定义	(19)
三、长期护理保险的定义	(21)
第二节 长期护理保险的主要内容及其利益	(24)
一、长期护理保险的主要内容	(24)
二、长期护理保险的其他利益	(34)
第三章 发达国家长期护理保险经验比较分析	(42)
第一节 美国长期护理保险经验分析	(42)
一、美国长期护理保险概述	(43)
二、美国长期护理保险快速发展的原因分析	(44)
第二节 日本长期护理保险经验分析	(82)
一、日本开发长期护理保险的背景	(82)

二、日本长期护理保险体系	(87)
第三节 对美国和日本长期护理保险制度的评价	(94)
一、美国和日本长期护理保险制度的共性	(94)
二、美国和日本长期护理保险制度各自的优势及 缺陷	(95)
第四章 中国发展长期护理保险的必要性	(98)
第一节 中国人口老龄化趋势引致长期护理 保险的需求	(99)
一、中国人口老龄化趋势概述	(99)
二、中国人口老龄化特点	(104)
三、中国人口老龄化导致家庭结构的变化引致长期 护理保险的需求	(110)
第二节 我国不断攀升的护理费用引致长期 护理保险的需求	(117)
一、我国老年人口伤残及发病情况	(117)
二、我国老年人护理费用上涨引致长期护理保险的 需求	(121)
第三节 我国社会医疗保险保障不足引致长期 护理保险需求	(124)
一、我国社会医疗保障制度改革概述	(125)
二、我国社会医疗保险改革存在不足引致老年人 对长期护理保险的需求	(129)
第五章 中国发展长期护理保险的构想	(136)
第一节 中国发展长期护理保险可能面临的问题	(136)
一、意识薄弱及保险公司认识偏差	(137)
二、商业长期护理保险市场可能出现	

“市场失灵”	(139)
三、风险控制技术落后	(145)
四、我国低人均收入水平与可能较高的长期护理 保险费的矛盾	(146)
五、筹资方式可能遇到的问题	(148)
六、护理机构和护理人员的缺乏	(152)
七、政策环境不清晰，相关政策法规不健全	(157)
八、统计资料及相关人才的缺乏	(159)
第二节 构建适合我国国情的长期护理保险 模式的设想	(161)
一、建立适合中国国情的长期护理保险模式	(162)
二、建立适合中国国情的长期护理保险模式的 对策	(171)
三、结论	(209)
参考文献	(212)
后记	(232)

图表目录

表 2-1	长期护理保险与其他人身保险产品的对比表	(23)
表 2-2	建议拥有不同资产的保单所有人使用的等待 期情况	(31)
表 2-3	各种影响因素下的保费情况	(33)
表 2-4	典型长期护理保险单的主要内容及利益	(41)
表 3-1	美国不同年龄段需要日常生活活动辅助的人数 比例	(49)
表 3-2	美国不同年份不同年龄需要日常护理的人数及 30 年变化率	(50)
表 3-3	每 1 000 个美国老人中不同年龄段需要日常生活 护理的人数	(50)
表 3-4	纽约不同形式护理的服务费用	(54)
表 3-5	美国各年龄段所缴长期护理保险保费被看作医疗 费用的情况	(77)
表 3-6	日本 1950 ~ 2050 年人口老龄化状况及发展 趋势	(83)
表 3-7	1980 ~ 2025 年日本供养系数的变迁	(85)
表 3-8	日本不同年份需要护理的老年人数量	(86)
表 3-9	日本长期护理护理等级及月护理费用	(93)
表 4-1	我国 1991 ~ 2050 年人口发展状况及预测	(101)
表 4-2	1982 ~ 2003 年我国人口年龄构成变化	(102)