

# 长期护理保险在应对老龄化医疗护理需求中的作用

赵 甜

南京林业大学马克思主义学院, 江苏 南京

收稿日期: 2024年11月19日; 录用日期: 2024年12月13日; 发布日期: 2024年12月24日

## 摘 要

随着全球人口老龄化程度的不断加深, 老年人的医疗护理需求日益增长, 给家庭和社会带来了沉重的负担。长期护理保险作为一种重要的风险分担机制, 在满足老龄化背景下的医疗护理需求方面发挥着关键作用。本文分析了老龄化带来的医疗护理需求的现状及挑战, 阐述了长期护理保险的内涵与发展历程, 详细探讨了其在提供资金保障、提升护理服务质量、减轻家庭负担以及优化医疗资源配置等多方面的作用, 并针对当前长期护理保险存在的问题提出了相应的完善建议, 旨在进一步发挥其积极作用, 更好地应对老龄化的医疗护理需求。

## 关键词

长期护理保险, 老龄化, 医疗护理需求

# The Role of Long-Term Care Insurance in Addressing the Medical Care Needs of Aging

Tian Zhao

School of Marxism, Nanjing Forestry University, Nanjing Jiangsu

Received: Nov. 19<sup>th</sup>, 2024; accepted: Dec. 13<sup>th</sup>, 2024; published: Dec. 24<sup>th</sup>, 2024

## Abstract

With the deepening of the aging of the global population, the medical care needs of the elderly are increasing day by day, which brings a heavy burden to the family and society. As an important risk-sharing mechanism, long-term care insurance plays a key role in meeting medical care needs in the context of aging. This paper analyzes the current situation and challenges of medical care needs brought by aging, expounds the connotation and development history of long-term care insurance,

文章引用: 赵甜. 长期护理保险在应对老龄化医疗护理需求中的作用[J]. 老龄化研究, 2024, 11(6): 2777-2782.

DOI: 10.12677/ar.2024.116408

discusses in detail its role in providing financial security, improving the quality of nursing services, reducing family burden and optimizing the allocation of medical resources, and puts forward corresponding suggestions for the improvement of current problems in long-term care insurance. It aims to further play its active role in better responding to the medical care needs of aging.

## Keywords

Long-Term Care Insurance, Aging, Medical Care Needs

Copyright © 2024 by author(s) and Hans Publishers Inc.

This work is licensed under the Creative Commons Attribution International License (CC BY 4.0).

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



Open Access

## 1. 引言

在全球化的浪潮中，人口老龄化问题逐渐成为了世界各国共同面对的严峻挑战。根据联合国的相关统计数据，全球老年人口数量正以较快的速度增长，预计在未来几十年内，老年人口占比将持续攀升。在中国，同样面临着严峻的老龄化形势，老年人由于身体机能衰退，患慢性疾病、失能半失能的风险增加，对医疗护理服务的需求也越来越迫切。然而，传统的医疗保险和养老保障体系在应对长期、持续的医疗护理需求方面存在一定的局限性，长期护理保险应运而生，其在保障老年人生活质量、缓解社会养老压力等方面展现出了独特的优势，对其作用进行深入探讨具有重要的现实意义。

## 2. 老龄化背景下医疗护理需求的现状与挑战

### 2.1. 老年人口规模及健康状况

近年来，全球老年人口规模呈现出迅猛增长的态势，这一现象在我国表现得尤为突出。据国家统计局发布的数据显示，截至 2022 年，我国 60 岁及以上老年人口已高达 2.8 亿，占全国总人口的比重达到了 19.8%，较上一年度又有了明显的提升。

从老年人的健康状况来看，形势颇为严峻。多项权威健康调研数据表明，慢性疾病在老年群体中的患病率居高不下，并且呈现出逐年上升的趋势。更为值得关注的是，我国还有相当一部分老年人存在不同程度的失能、半失能情况，这些老年人由于身体机能的衰退，生活无法完全自理，像穿衣、洗漱、进食等日常基本活动都需要他人协助，并且他们大多需要长期、规律的医疗护理服务，以此来维持基本生活状态以及助力健康状况的恢复。而这无疑对我国现有的医疗护理保障体系提出了巨大的挑战，凸显出完善相应保障机制以应对老龄化医疗护理需求的紧迫性。

### 2.2. 医疗护理需求特点

#### 2.2.1. 长期性

老年人在进入失能或半失能后，常需长达几个月乃至几年的长期照护，如重度阿尔茨海默病患者，则需终生有人照料和健康监护，这与普通疾病的短期治疗要求存在显著差异。

#### 2.2.2. 专业性

老年人的医疗保健包括康复训练、生活照料、疾病管理等多个专门的行业，例如骨折后康复期的老年人，一般的生活照料不能完全满足老年人的全面健康需要，需要有专门的康复师做有针对性的肢体功

能恢复训练。

### 2.2.3. 多样性

在我们的社会中,老年人口不断增加,他们的身体机能和健康状况往往与年轻时期有着显著的不同。这种个体间的差异性导致了医疗护理的需求也变得多样化。一些老人可能只需要基本的生活护理,包括确保他们能够安全地行走、独立进食和排泄等简单日常活动。而对于那些患有慢性疾病或身体残疾的老年人来说,他们可能更需要得到更高层次的医疗护理服务,比如定期更换伤口敷料,以及执行如导尿等复杂且必要的医疗操作。

## 2.3. 现有保障体系面临的挑战

传统的医疗保险主要侧重于疾病的治疗费用报销,对于长期的生活护理、康复护理等费用覆盖有限。而养老保险虽然为老年人提供了一定的经济保障,但并没有专门针对医疗护理服务进行设计。家庭作为传统的养老护理主体,在现代社会面临着家庭成员工作繁忙、护理技能不足等诸多问题,越来越难以独自承担老年人长期医疗护理的重任,社会迫切需要一种新的保障机制来应对老龄化带来的医疗护理挑战。

## 3. 长期护理保险的内涵与发展历程

### 3.1. 定义与基本特征

长期护理保险是国家为了应对人口老龄化作出的重要制度安排,其以保障老年人的护理需求为宗旨[1]。长期护理保险是为因年老、疾病或伤残而需要长期照顾的被保险人提供护理服务费用补偿的一种健康保险。它具有以下基本特征:

保障内容综合性:既涵盖了生活照料方面的费用保障,如协助进食、穿衣、沐浴等,又包含了专业医疗护理费用的补偿,例如护理院的专业护理服务、社区康复治疗费用等。

保险期限长期性:通常保障期限较长,与老年人长期医疗护理需求的周期相匹配,有的保险合同甚至可以可以为被保险人提供终身的护理保障。

给付方式多样性:可以采用现金给付的方式,让被保险人自行选择合适的护理服务提供者;也可以通过与指定的护理机构合作,直接向机构支付护理费用,确保服务的规范性和质量。

### 3.2. 国际发展历程

长期护理保险最早起源于20世纪70年代的美国,当时美国面临着快速的人口老龄化以及老年护理费用不断攀升的问题,一些商业保险公司开始推出长期护理保险产品,随后在政府的引导和支持下,逐步完善相关政策法规,扩大了保障范围和覆盖人群。德国在1994年建立了强制性的长期护理保险制度,作为其社会保险体系的重要组成部分,通过雇主和雇员共同缴费的方式筹集资金,为老年人等有护理需求的群体提供了稳定的保障。日本也在2000年实施了长期护理保险法,构建了以公共保险为主、商业保险为辅的长期护理保险体系,有效缓解了老龄化社会下的护理难题。

### 3.3. 我国的发展情况

我国长期护理保险尚处于试点探索阶段,自2016年起,在全国15个城市率先开展长期护理保险试点工作,开启了探索符合我国国情的长期护理保险制度模式之旅。经过多年的实践,截至2024年,试点城市已扩展至49个,覆盖面不断拓宽,越来越多的地区参与到制度模式的探索与完善之中[2]。

在保障范围界定方面来看:初期试点时,多数地区仅能覆盖如生活照料、基本医疗护理等相对有限的项目,经过不断摸索,如今部分地区已将康复护理、辅助器具适配等服务逐步纳入保障,保障范围涵

盖的服务项目平均可达 20 项以上，更好地贴合了失能、半失能老年人多样化的医疗护理需求。

从筹资机制来看：试点初期各城市筹资标准差异较大，平均每人每年筹资水平在 100~300 元不等。

在服务管理方面来看：各试点地区通过建立专门的长期护理保险服务管理平台，对护理服务的申请、评估、提供及监督等环节进行全流程管控。

在此过程中，部分地区已经开始逐步扩大覆盖人群，从最初重点聚焦于重度失能老年人，逐步向中度失能以及部分患有特定慢性疾病需长期护理的人群延伸，为后续建立完善的长期护理保险体系稳步迈进、为应对老龄化带来的医疗护理需求筑牢保障根基。

## 4. 长期护理保险在应对老龄化医疗护理需求中的作用

### 4.1. 提供资金保障，缓解支付压力

长期护理费用对于普通家庭来说往往是一笔沉重的负担，尤其是对于需要长期专业护理的老年人家庭。例如，入住专业护理机构每月的费用可能高达数千元甚至上万元，长期下来会耗尽家庭积蓄。长期护理保险通过对符合条件的护理费用进行补偿，能够大大减轻个人和家庭在医疗护理方面的经济支出，使得老年人能够获得持续的护理服务而不至于因费用问题中断。

在社会层次上，在没有长期护理保险的情况下，许多老人因为负担不起护理费用，就会选择推迟就医或减少必需的护理服务，从而使病情进一步恶化，在以后的治疗中，需要耗费更多的医疗资源[3]。而长期照护保险的实施，可以让老人得到及时的照顾，帮助他们控制病情的发展，降低随后高昂的医药费，从而降低整个社会的医疗费用。所以长期护理保险能够分担个人及家庭的经济负担，降低社会医疗成本总支出。

### 4.2. 提升护理服务质量，促进专业发展

长期护理保险机构通常会对合作的护理机构进行资质审核、服务质量监督等管理工作。只有符合一定标准的护理机构才能成为保险的定点服务机构，并且在后续运营中，需要持续保持服务质量以维持合作关系。这就促使护理机构不断完善内部管理，激励护理机构规范化运营，规范护理流程，提高护理人员的专业素养，为老年人提供更加优质、安全的护理服务。

随着长期护理保险覆盖人群的扩大，对专业护理服务的需求也日益增长，这就要求有更多高素质的护理专业人才加入到长期护理领域[4]。一方面，保险机构会鼓励护理机构加强对在职护理人员的培训，提升其专业技能；另一方面，也吸引了更多年轻人选择护理专业进行学习，为护理行业注入新鲜血液，促进整个护理专业的发展和壮大。

### 4.3. 减轻家庭护理负担，优化家庭资源配置

在传统的养老模式下，家庭成员往往需要花费大量的时间和精力来照顾失能、半失能的老年人，这在一定程度上影响了他们正常的工作和生活。长期护理保险使得老年人可以选择在专业护理机构接受护理或者由专业护理人员上门服务，家庭成员能够从繁重的护理任务中解脱出来，重新回归到工作岗位或专注于自身的生活，提高家庭整体的生活质量。

更为重要的是，长期护理保险还有助于合理分配家庭的经济资源。通常情况下，为了支付护理费用，家庭可能会削减其他开支。例如，一些家庭可能会削减子女的教育费用，甚至放弃旅游或其他休闲活动。这种做法虽然可以暂时缓解经济压力，但长期来看却可能削弱家庭的经济实力。有了长期护理保险的补偿，家庭就可以将原本用于护理费用的资金重新分配出去，比如用于支持子女教育的投资、改善家庭生活品质的项目等。这样做不仅能够有效缓解家庭的经济压力，还能保障家庭的正常运转，使得家庭成员

能以更加健康和平衡的状态面对生活的各个方面。

#### 4.4. 优化医疗资源配置，提高社会整体效率

长期护理保险在设计上实现了服务和需求的精准匹配。它将长期的生活护理、康复护理等与传统的疾病治疗服务相区分，并引导老年人根据个人实际需求，选择适合的服务类型。这种差异化引导机制有效避免了一些老年人因对长期照护的迫切需求而过度占用医院的病床资源。通过这种方式，医院的医疗资源得以更集中地投入到疾病的诊断和治疗中，从而提高医疗资源的整体使用效率，减少不必要的资源浪费。

长期护理保险大力支持社区护理和居家护理服务模式。通过与社区卫生服务中心、居家护理服务机构的紧密合作，老年人能够享受到便捷的上门护理服务。这一模式既符合老年人居家养老的意愿，又充分利用了社区的基层医疗资源。通过整合不同层级的医疗护理服务资源，我们形成了一个多层次、多样化的医疗护理服务体系，进一步优化了整个社会的医疗资源配置。这样的改革举措提升了社会应对老龄化医疗护理需求的整体效率，为构建和谐社会提供了坚实的医疗保障。

### 5. 长期护理保险目前存在的问题

#### 5.1. 保障范围界定不够清晰

在中国的多个地区，政府正在积极推进长期护理保险的试点项目。这些试点旨在为老年人提供一种经济上可行的护理保障机制，以应对日益增长的护理需求。然而，由于地理和社会文化的差异，各地区对于护理服务的具体覆盖范围和项目设定存在显著差异。另一方面，一些地区已经开始引入新兴的康复护理技术，比如认知症患者的照护、康复训练以及远程医疗服务等。但不幸的是，这些高科技的护理服务项目往往没有被纳入到现有的长期护理保险框架之中。这就导致了一个问题：当老年人遭遇意外伤害或慢性疾病时，他们可能会发现自己无力承担高额的康复费用，从而影响他们及时得到必要的护理支持。

#### 5.2. 筹资机制有待完善

目前我国养老保险基金的筹资渠道较为单一，以医保基金划转、单位或个人缴费为主，资金来源较为单一。另外，我国各地区在缴费标准、缴费比例等问题上也没有一个统一的标准，造成了资金水平的不均衡，从而制约了我国养老保险基金的保障能力与可持续发展。由于我国各地区的经济发展水平不同，长期护理保险的可持续运行不能仅依靠医疗保险基金划转与个人缴费来保证；缺乏独立的护理保险账户，长期保险制度的运行就会十分困难。

#### 5.3. 服务管理和监督存在不足

目前，护理人员在提供护理服务时，由于对服务质量的监督不够，有些护士出于经济利益，会降低服务水平，减少服务内容。另外，在理赔审批等服务管理方面，还存在着手续繁琐、效率低下等问题，从而影响到投保人的就医体验及保障功能的发挥。

#### 5.4. 专业护理人员短缺

在我国，随着长期护理保险制度的逐步建立和完善，它对于推动护理专业人才培养起到了积极的促进作用。然而，这一体系的发展并未能完全跟上护理需求增长的步伐。当前，尽管社会各界对护理人员的需求不断攀升，专业护理人员短缺的问题依然严重。特别是那些经验丰富、技术精湛的护理专家更是稀缺，他们的缺乏直接导致了护理服务水平的不均衡发展，从而影响了患者的健康照护质量，以及长期护理保险的有效推广与实施。



## 6. 完善长期护理保险的建议

### 6.1. 明确保障范围，动态调整项目

国家应出台统一的长期护理保险保障范围指导意见，各地在此基础上结合本地实际情况进一步细化，将更多符合老年人实际需求的护理服务项目纳入保障，同时建立动态调整机制，根据护理技术发展和社会需求变化，适时更新保障内容，确保能够覆盖各类老年人的医疗护理需求。

### 6.2. 拓宽筹资渠道，完善筹资机制

在现行筹资办法的基础上，可以考虑引入社会捐赠、福利彩票公益金等多种途径，并在此基础上，由有关部门统一制订一个全国范围的筹资标准，并根据当地的经济发展水平，对其进行适当的调整，保证基金的公平与可持续，增强长期护理保险的保障能力。

### 6.3. 加强服务管理与监督

建立健全严格的护理服务质量评价标准和监督体系，加强对护理机构的日常巡查和定期考核，对于不符合服务质量要求的机构及时进行整改或取消合作资格[5]。简化保险理赔等服务管理流程，充分利用信息化技术，提高服务效率和透明度，为了提升护理服务的整体质量，我们必须建立起一套完善且严格的护理服务质量评价标准及监督体系。对于那些未能达到既定服务质量标准的护理机构，我们将进行警告、责令整改或直接取消其合作资格。同时，我们还应着力简化保险理赔及其他相关服务管理流程，通过运用现代信息化技术，我们能够大幅度提高工作效率并增加服务的透明度，保障参保人员的合法权益[6]。

### 6.4. 加大护理人才培养力度

加强护理专业院校建设，增加护理专业招生规模，同时，鼓励在职护理人员通过继续教育、技能培训等方式提升自身水平。提高护理人员的待遇和社会地位，吸引更多优秀人才投身长期护理行业，缓解专业护理人员短缺的现状，为长期护理保险的良好运行提供人才支撑。

## 7. 结语

老龄化带来的医疗护理需求增长是一个不可忽视的社会问题，长期护理保险作为一种有效的应对手段，在提供资金保障、提升护理服务质量、减轻家庭负担以及优化医疗资源配置等诸多方面都发挥着积极且重要的作用。尽管目前我国长期护理保险在发展过程中还存在一些问题，但通过不断地完善保障范围、筹资机制、服务管理以及加强人才培养等措施，有望进一步提升其保障能力，更好地满足老龄化背景下日益增长的医疗护理需求，为老年人的健康晚年生活以及社会的和谐稳定发展提供有力支持。

## 参考文献

- [1] 谢冰清. 应对人口老龄化的长期护理保险的理念与路径[J]. 武汉大学学报(哲学社会科学版), 2024, 77(3): 174-184.
- [2] 顾海, 陈慧莹, 徐清琳, 等. 扬州市长期护理保险制度试点现状及优化策略[J]. 卫生经济研究, 2024, 41(6): 56-59.
- [3] 朱铭来. 我国长期护理保险制度全面推行的难点与重点[J]. 人民论坛, 2024(20): 60-63.
- [4] 程娜. 老龄化背景下我国长期护理保险制度发展路径探索[J]. 乡镇企业导报, 2024(11): 104-106.
- [5] 邓晨祎. 积极老龄化视角下农村长期护理保险建设必要性及优化路径[J]. 卫生软科学, 2024, 38(1): 36-42.
- [6] 齐佳伟. 健康老龄化背景下我国长期护理保险制度存在的问题及对策[J]. 黑龙江科学, 2023, 14(19): 12-13+17.