

# 我国商业性长期护理保险机制研究

张冰倩, 刘 泉

(辽宁大学经济学院, 辽宁 沈阳 110036)

**摘要:**近年来,我国人口平均寿命延长,人口老龄化问题日益严峻,同时老年人患病几率大,对长期护理需求更大。长期护理保险在一定程度上能减轻家庭长期护理负担并提高老年人的晚年生活质量,更重要的是有助于推动养老服务业的发展。本文介绍了长期护理保险的现状、存在问题,最后提出解决策略,给我国商业性长期护理保险的长远发展提出具体建议。

**关键词:**长期护理保险;存在问题;解决策略

**[DOI]10.12231/j.issn.1000-8772.2021.04.000**

长期护理保险产生背景,一是我国老龄化持续加重,2019年底,我国65岁以上的人口占总人口的11.5%,我国正向着深度老龄化方向前进。老龄化的加深会增加社会对长期护理保险的需求,也为保险公司创造长期护理保险产品提供了动力。二是家庭照顾老人能力的弱化。由于以前计划生育政策的实施,中国家庭结构变为小型的三口之家,然而这一代的独生子女面临着二孩政策的实施,他们的经济压力较大。三是医护费用升高。完善的医护照料收费多在4000元以上,如此高的费用普通工薪阶层退休老人和广大农村老人很难承受。

## 1 我国商业长期护理保险发展的现状

我国商业性长期护理保险仍处于起步阶段。在2005年我国首次出现商业性长期护理保险,截至2017年9月,我国共有19家保险公司设计长期护理保险产品,2018年我国长期护理保险保费收入为6.5亿元,仅占健康险保费收入的0.12%。2020年,“十四五”规划进一步要求“稳步建立长期护理保险制度”。近来,国家医保局同财政部印发了《关于扩大长期护理保险制度试点的指导意见》,明确扩大试点范围。

## 2 长期护理保险机制存在的问题

### 2.1 资金筹集问题

资金筹集是长期护理保险实施的第一个步骤,长期护理保险资金筹集是否顺利会影响长期护理保险的实施效果。长期护理保险资金筹集存在以下问题,首先,长期护理保险资金筹集覆盖面较为狭窄,我国长期护理保险的资金筹集未全面覆盖农村地区,但农村的老人们大多数为空巢老人,对长期护理保险的需求更高,这使得保险丧失了公平性原则。第二,长期护理保险的筹资渠道过于单一,我国大多数的资金还是直接从社会保险中划拨,这导致个人或者用人单位在长期护理保险筹资体系中筹资责任缺位。最后,长期护理保险筹资标准较低。

### 2.2 保障范围问题

我国长期护理保险试点的保障范围可大致分为两种类型全覆盖型和选择型,实际情况是大多试点地区并未实现参保人群和区域的全覆盖。我国长期护理保险制度没有保障大部分农村老年人,他们依靠养老金生活,一旦失能就没有能力支付医疗费用和高额的长期护理费用,只能靠其他家庭成员,这种情况会改变一个农村家庭的生活方式甚至要失去一个劳动力,农村失能老年人口对护理费报销的欲望更强烈,但农民的保费承受能力较低,长期护理保险的缴费金额应更加灵活以使农民有能力支付。

### 2.3 养老护理行业发展不完善

长期护理保险对于养老护理服务行业的要求高。而我国的养老护理行业发展不健全。体现在以下两点:第一,护理服务供需不匹配,截止2015年中国的失能老人约有4063万人,约占老年人口的18.3%,预计2030年会增长到6168万人。随着社会失能老人数量的急剧上升,加上老年人因身体素质不同而对养老护理服务呈现出各种各样的要求,我国目前的养老护理行业只能提供基础的服务。第二,护理人员缺失,在专业的养老机构中,护理人员要求具备护理相关资格认证,即使是家庭护理人员也需要经过专业的护理培训。这种

严格的要求加上护理行业的平均工资水平较低在一定程度上导致护理人员的缺失。

## 3 商业长期护理保险的优化策略

### 3.1 增强长期护理保险的宣传

我国的长期护理保险投保率比较低,如社会保险作为强制保险已经普及到全体公民,但是长期护理保险的保障范围并没有包括农村地区,农村人口对长期护理保险了解较少,且农村的人口老龄化已经超过了城镇人口的老齡化,应积极向农村推进长期护理保险并加强开展长护险相关知识的宣传和教肓,使得居民意识到未来的生活里需要长期护理保险的保障,同时商业保险公司应该创新长期护理保险产品,使其更好满足人们的需求并吸引人们的注意力,从而尽快覆盖城乡居民。

### 3.2 投资护理行业,培养高端护理人才

缓解专业护理人员的缺失需要做到:第一,加大对护理行业的投资以提高护理人员的工资。这需要国家和社会双方的共同重视以引起社会各方面的响应,尤其是企业的投资,另一方面,国家也应给予护理行业补贴。第二,投资高校,鼓励更多的高校开设护理专业,以培养更多的专业人员,通过专业的培养,使学生熟悉掌握高科技治疗仪器。第三,应加大社会对养老行业的宣传力度,鼓励年轻人投身护理行业,应用更多的高科技来建设护理行业,如,智能机器人。

### 3.3 优化资金运筹模式

目前我国长期护理主要依靠医疗保险,但从长远发展来看,它必须有独立的筹资机制。要做到:第一,建立多形式、多渠道、多层次的养老资金筹资方式,鼓励企业、社会、个人积极参与互助养老事业,推动老年人长期护理问题的解决。第二,强化资源的整合,提高资金的利用效率。第三,建立公开透明的财务制度,接受社会各界的监督,向社会公布财务报表,明确资金的用途,并接受社会各方面的建议。

### 3.4 探索符合本国国情的产品定价机制

长期护理保险的价格影响着人们对长期护理保险的需求,在长期护理保险定价的过程中,一定要发挥政府、市场和个人的作用,制定符合中国国情的长期护理保险的定价机制,政府可以补贴保险公司以低价促销的方式吸引大众购买基本的长护保险。同时也可以借鉴美国的产品定价方式,鼓励保险公司开发新的保险产品,并给投保人提供一定的税收优惠。长期护理保险的定价不仅要结合国家的经济发展水平和长期护理的费用水平,还要考虑国民对长期护理的认知度以及健康风险管理意识的强弱。

## 4 结束语

我国对于长期护理保险的需求不断的上升,长期护理保险的供给赶不上需求,我国长期护理保险要不断的创新长期护理保险产品,相关部门应该加大宣传力度,国家颁布相关法律法规对长期护理保险进行监管从而使长护保险深入的发展,造福中国社会,给老年人带来福音。

## 参考文献

[1] 尤宇鸿.长期护理保险制度实施现状及对策研究[D].东北财经大学,2018.