

中国人民大学经济学院以研究生毕业同等学力

申请硕士学位论文写作报告

姓 名： 潘 涛

资格证号： 01040510

专业名称： 西方经济学

拟定学位论文题目：我国长期护理制度对失能人员

医疗费用支出的影响研究

一、选题依据

|  |
| --- |
| 1.目的及意义（800字以内）（主要内容：阐述选题要解决什么问题，选题有何理论和现实意义）  第七次全国人口普查结果显示，2020年底我国60岁及以上人口总数已高达2.64亿、占人口总量18.7%，65岁及以上总量为1.91亿人、占比13.5%。根据中国发展基金会发布的报告，预计2050年我国老龄化将达到峰值，65岁以上人口将占总人口的27.9%，人口老龄化程度正在加深。伴随老龄化而来的，除了“未富先老”、“渐富快老”以外，我国老年人中的失能人数也在持续增加。根据有关抽样调查成果和调研报告显示，大约有5%的老年人口处于重度失能状态，7%则处于中度失能状态，ADL（日常生活能力）和IADL（工具性生活能力）均为重度依赖状态的老年人占比则达到了25%，并有进一步增长趋势。  为解决这一数量庞大的失能老人的生活照护问题，减轻需要照护家庭的负担，早在2016年，我国人社部便发布文件，选择国内15座城市开展长期照护制度的试点工作，数年间取得了不错的成绩。据悉，截至2020年，在这些试点城市中享受照护待遇人数达42.6万人，平均每人年均享受服务价值达9200多元。长护险也因此有了“社会第六险”之称。  由于各试点城市的政策差异较大，对于长期护理制度的筹资机制有所差别（包括职工社会医疗保险基金划拨、基本医疗保险个人账户计入、政府补助、个人缴费及福彩基金等），支付方式也各不相同（现金或实物给予失能人员自身或其照护人、上门照护机构的费用花销的比例报销、对接纳失能人员的养老机构进行资金补贴等），再结合我国医疗资源处于供小于求的实际情况，如何使用好这项政策、通过这一制度实实在在减轻医疗机构的门诊、住院等的“无谓”占用，显得尤为重要。经过数年的政策实施，长期护理制度对于失能人员的医疗费用支出到底是起到了替代作用还是释放作用，对医疗资源的占用情况如何等都还需要进一步研究，这事关国家未来如何有效应对老龄化局面，十分具有战略意义、实际和理论意义。本文将通过不同地区的经济发展水平区间，对于制度实施的效果影响进行验证，以期对随后的政策推广和全社会资源的有效利用提供参考。 |

|  |
| --- |
| 2.文献综述（3000字左右）（主要内容：做文献梳理和研究动态的综述，归纳已有的研究所做的工作，形成了哪些共识？列举出在哪些问题上仍未形成共识？各种不同的观点是什么？针对目前的研究，你发现了哪些问题想要继续研究？）  本文的文献综述部分，将通过对目前养老护理体系较为发达的国家的类似制度运行情况进行简要介绍，再通过对国内已有研究的总结概括来描述，我国当前在部分城市试点的长期护理制度对医疗体系的实质影响，从中找出共通点和异质点，并发现其中的遗缺部分，加以研究和分析，从而体现出本文的价值。  1.国际当前已建立长期护理制度比较与借鉴  当前国际上主要的OECD国家基本在老龄化程度加剧、传统的正式照护资源（照护机构、护理人员数量等）无法满足实际需求、对失能老人的照护所需的财政支出逐年增加等共同背景下设置了不同形式的长期护理制度或相应的社会福利保障体系。同时，也受到各国不同的政治传统、文化理念、经济发展阶段、财政水平、民众认知等因素的影响，导致建立的相关制度之间有所差别，大致可分为福利型（以北欧高福利国家挪威、丹麦、瑞典等为代表）、保险型（以较早建立民众福利制度的德国以及东亚的日韩等国为代表）、救助型（以长于对“弱势群体”提供救助的美、英两国为代表）、补助型和混合型。上述各种不同制度的筹资模式及支付方式虽各有不同，体现出各国思想理念、政治、经济和制度差异，但基本上在执行了不同时期后，都给予主体国家带来一定程度的挑战，即护理费用过快增长带来的财政与个人负担逐步加重、长期护理与医疗体系边界不清带来的支付困难、护理供给不足带来的护理质量不高等。我国未来的长护险制度的推行既要借鉴国际上的先进经验，也需要认清各种问题和弊端。（严妮，2022）  2.长护险制度对我国老龄化趋势会带来一定影响  长期护理制度的主要内容，是对失去部分能力的老人，即基于Katz量表中与老年人生活息息相关的无法独立完成的“吃饭、穿衣、上下床、控制大小便、室内走动、洗澡”等项目的其中一项或几项的老人，提供正式照护服务、机构照护服务、给予现金支持等，确保老年人在晚年及生命的最后阶段能够活得幸福与有尊严。同时，该制度还旨在减轻照护失能老人的非正式照护人，即失能老人的配偶、子女、家人等，他们的经济压力、生活压力和心理压力。该项政策制度通过不同方式作用于失能老人本身，让他们能够享受到较为科学的医疗护理服务。据相关数据分析，部分试点地区失能老人的平均寿命为86.71岁，以60周岁满足长期护理条件为起点计算，在不考虑个体差异的情况下，未来纳入相关护理范围的老人的失能期至少为26年左右，这意味着该制度对于失能老人的帮助是一个非常长的时间段，进而从反方向也对我国该项制度的顶层设计与落地实施提出较高的要求。（石明磊 万晓萌，2018）  据测算，我国到2050年时的失能老人数量可能将达到4000万，虽然长期护理制度建立的初衷是为了给予失能老人照护福利，减轻多方的经济负担、降低社会总体的资源消耗，但是否因为这一制度的实施会引导国民产生“社会护理”的心理预期进而降低现期的生育欲望、带来未来人口增长率的进一步放缓和老龄化率的提升？或者，正因为这一制度能从一定程度上减轻非老年人对于未来老龄阶段经济负担的担忧，从而选择将当期资源用于辅助下一代、增加子女的生育量？根据有关作者的分析，长期护理制度对我国首批的12个试点城市的人口增长率已经产生影响，表现在短期内的生育抑制效应，但也随着经济增长和时间的推移，猜想从长期来看、这种对人口出生的抑制作用将逐步减弱。从上述视角可以看到，我国长护险制度的推行要防止陷入“老龄化价加剧 → 失能人数增多 → 长护险制度实施 → 出生率下降 → 老龄化加剧 → 老年照料供求持续失衡”的局面，并采取有效举措鼓励相关行业发展与政府的配套措施的针对性落地。（荆涛 邢慧霞，2022）  3.我国失能老人的长期照护费用会给社会尤其是失能老人家庭带来沉重财务负担  伴随在改革开放以来的持续发展，我国经济虽取得不小成就，但当前的城乡差距、东西差距、贫富差距的缩小速度并不理想，同时叠加少子化与老龄化的双重影响，当前的421与8421型家庭形态并不少见，进而造成拥有失能老人的家庭的财务负担十分沉重。通过模拟我国老年人口增长趋势、失能率的变化趋势、失能人员家庭的收入与支出的测算，在我国城镇中一旦发生老人失能的情形，2020年至2050年，长期照护的个人财务负担比值将从75.11%逐步升至100.06%、家庭财务负担比值将从25.04%逐步升至33.35%，并且这一负担还将随着失能程度的加重和城乡差异呈现倍数增长。换而言之，我国拥有失能老人的家庭将从一开始就背上沉重的经济负担枷锁、并随着时间的推移越来越重，并且也将呈现巨大的差异性，即农村地区的长期护理照护的财务负担与难度将比想象得更大。鉴于此种情况，若再不采取行之有效的举措，并将对未来的我国人民的生活质量造成不小影响，从而在我国加速推进长期护理制度显得刻不容缓。（曹信邦 杨翌凌，2020）  4.当前的长期护理制度对我国医疗资源的影响存在不确定  长期护理相关政策的目的之一，是通过这一制度安排让失能老人在家庭中或养老机构中等处享受正式护理服务，从而减少前往医院门诊或住院进行护理的次数，减轻公共医疗资源负担。国外学者对长期护理制度对医疗负担的作用研究日深，基本得出相关政策可以通过正式护理服务来降低医疗费用的开支或减少失能人员的住院天数等结论。由于我国2016年正式在15个城市开展试点，在该项政策是否对我国也可以产生相同或相近的影响这一问题上说法颇多。基于对其中的6个试点城市的双重差分加双向固定效应模型分析，该项政策能够减轻居民人均每年890元的医疗费用、同步降低门诊和住院的费用支出，但在人均住院时间上却增长了0.66天。（荆涛 邢慧霞，2022）  医疗（护理）与长期护理在本质上的区别，是“是否可逆”。通过医疗护理是可以对病人的病症进行可逆性挽回的，但对于无法逆转的人群，即失能人员，长期护理的干预效果更好、更长久、更经济。我国当前的长期护理制度在试点城市的覆盖人群略有差异，有包含参与城镇职工基本医疗保险的个体、也有将城乡居民基本医疗保险个体予以纳入的，还有将失智人员、或将60岁以上人群全部纳入的，从而在分析该制度对医疗费用造成的影响时需要考虑异质性。基于微观调查数据和倾向得分基础上的倍差法，有研究显示长期护理制度对门诊费用的替代效应要更强、而其对于住院费用支出的影响并不显著，对住院费用支出的控费效果有待进一步提升。（高旭瑶 乐章，2022）  一项具备广泛适用性的制度实施效果的传递是具备多因素性的，伴随着我国当前的长期护理制度在部分试点城市的推广，其对于正式医疗资源的替代或遮掩作用的影响路径可能有所差别。当前大多数试点城市的政策倾斜多侧重于对重度失能人员的保障，经研究显示，在不同的照护模式下相关效果并不相同，即对于重度失能人员的正式照护支持（如报销护士上门费用等方式）会对其支付给公共医疗机构的费用支出造成影响、且住院费用的扩张要强于门诊费用。而非正式照护补贴（如发放家庭成员照料津贴等）会使重度失能人员减少住院费用支出，但对门诊频次的影响并不明显，即重度失能人员可能因为本身健康状况欠佳或患有慢性疾病、从而保持既往的前往医疗机构门诊问询的习惯但却不会因此增加前往次数。此外，因为长期护理制度的宣传实施对失能人员个人健康需求的激发和定期体检的行为的侧面激励，也会带来一定的影响，即该项政策的实施可能会引导失能人员进一步关注自身的健康状况并倾向于作出定期体检的决定，加之我国基本医疗制度对于住院、门诊类费用报销比例的差异，导致体检行为通过住院方式进行、从而进一步增强了长期护理制度对住院类费用支出的扩大效应。倘若依照不同的失能程度进行观察又可以看到，重度失能人员在两类医疗费用支出增长效果更为明显，中度失能人员费用放大性不甚明显、尤其是他们的门诊费用支出扩张并不显著。（郑文渊 惠广宇，2021） |

二、研究方案

|  |
| --- |
| 1.论证方法及数据来源（主要内容：说明论证拟采用的方法，如数理模型法、计量分析法等等，以及需要用到的数据及其来源）  由于本文涉及政策实施前后的效果影响分析，故拟采用stata软件对样本数据进行实证分析的方法，具体运用DID模型系统进行探讨，以对比长期护理制度实施前后对我国失能老人医疗费用、即公共医疗资源的影响。  因本文所分析的问题涉及面较广、点多且杂，数据至少涉及各年的国家统计年鉴、试点城市政府网站、中国老人健康长寿跟踪调查数据（CLHLS）、中国健康与养老追踪（CHARLS）等。 |
| 2.核心观点（主要内容：初步阐述可能得到的观点及结论）  我国长期护理政策的实施在不同的经济发展水平的城市对医疗费用的替代与释放效用可能存在一定规律：即经济发展水平较低的城市整体存在释放效应，随后伴随经济增长逐步由释放效应转变为替代效应。换句话说，长期护理制度在GDP较低城市将造成医疗费用的额外增长、在GDP较高城市造成医疗费用的相对降低，增长影响随着GDP增长呈现倒U形。从而，随后我国在选择试点城市或实施过程中，可有所指标参照。 |
| 3.创新之处（主要内容：简要阐述创新点，比如方法创新、方向创新、观点创新等等）  目前的研究多从失能人员本身失能程度、不同照护的方式、失能后的财务负担等角度入手，对该制度本身还处于试点阶段、未来推广是否可以有一个相对量化的指标（如城市总体GDP或人均GDP等）方面鲜有研究。结合目前的相关分析来看，类似制度对医疗费用的确会产生影响，从而鉴于我国国情实际，本文所创新的方向显得有进一步研究的必要性和紧迫性。 |

|  |
| --- |
| 4.参考文献（顺序和格式参考模板如下，参考文献应当主要是近5年的相关资料）  [1] 罗家琪，“我国长期护理保险对医疗费用支出的影响研究”,《硕士学位论文》，2021年。  [2] 李红，“长期护理需求及其保险试点政策评估研究”，《博士学位论文》，2021年。  [3] 严妮，“OECD国家长期护理保障制度模式的比较与借鉴”，《社会保障研究》，2022年第1期，102页~111页。  [4] 高旭瑶 乐章，“我国长期护理保险对中老年人医疗费用支出的影响研究 ——基于中国健康与养老追踪调查数据”，《新疆农垦经济》，2022年第2期，38页~46页。  [5] 荆涛 邢慧霞，“长期护理保险制度对人口出生率的影响 ——来自12个试点城市的经验数据”，《保险职业学院学报》，2022年第3期，5页~14页。  [6] 陈奕男，“长期护理保险费用控制的机理、类型与策略”，《卫生经济研究》，2022年第2期，45页~49页。  [7] 戴卫东 付王巧，“贫困失能老年人长期护理津贴救助的财政投入 ——基于老年福利津贴整合的视角”，《财经论丛（浙江财经学院学报）》，2021年第6期，33页~34页。  [8] 张峰，“日本老年失能预防体系的构建与启示”，《财政科学》，2022年第4期，144页~154页。  [9] 乐章 刘二鹏，“医疗服务对农村老人失能状况的影响机制研究——基于CLHLS数据的经验分析”，《中国农业大学学报（社会科学版）》，2016年第6期，124页~132页。  [10] 熊吉峰，“农村失能老人家庭照护者对社会支持的需求研究”，《统计与信息论坛》，2014年第2期，107页~112页。  [11] 石明磊 万晓萌，“我国长期照护保险政策制定建议——基于失能老年人寿命影响因素的研究”，《中国经贸导刊》，2018年第32期，71页~73页。  [12] 邓汉慧 谷应雯，“老龄化背景下失能老人经济收入对正式照护选择的影响——基于CHARLS数据的实证分析”，《河南师范大学学报（哲学社会科学版）》，2022年第1期，90页~96页。  [13] 惠广宇，“长期护理保险对于中重度失能老人医疗费用影响研究”，《硕士学位论文》，2022年。  [14] 杨翌凌，“中国失能老人长期照护的城乡财务负担能力差异的研究” ，《硕士学位论文》，2021年。  [15] 陈凯 赵娜 焦阳，“财政补贴政策与长期护理保险市场演化”，《运筹与管理》，2021年第10期，169页~174页 。  [16] 荆涛 邢慧霞，“长期护理保险政策对医疗负担的影响研究”，《保险职业学院学报》，2022年第1期，5页~13页。  [17] 凌文超，“农村失能老人上门照护服务困境及其纾解路径”，《江苏商论》，2022年第3期，85页~87页。  [18] 宗庆庆 张熠 陈玉宇，“老年健康与照料需求：理论和来自随机实验的证据”，《经济研究》，2020年第2期，36页~51页。  [19] 王晓亚 黄德海 卜鹏滨，“医疗保险的双重效应与居民医疗支出：作用机理及实证检验”，《当代经济科学》，2018年第5期，1页~11页。  [20] 马超 俞沁雯 宋泽，“长期护理保险、医疗费用控制与价值医疗”，《中国工业经济》，2019年第12期，42页~59页。 |

|  |
| --- |
| 5.论文提纲（写到二级标题）  题 目：我国长期护理制度对失能人员医疗费用支出的影响研究  主题词：长期护理 失能人员 医疗费用 老龄化  第1章 绪论  1.1 研究背景  1.1.1 中国老龄化和失能率加剧  1.1.2 我国长期护理制度介绍与试点  1.2 研究意义  1.2.1 理论意义  1.2.2 实际意义  1.3 研究思路与方法  1.3.1 研究思路  1.3.2 研究方法  1.4 研究创新点及不足  1.4.1 研究创新点  1.4.2 研究不足  第2章 文献综述  2.1 国内文献综述  2.2 国外文献综述  第3章 理论基础和研究假设  3.1 理论基础  3.2 研究假设  第4章 研究设计和现状分析  4.1 研究设计  4.1.1 数据来源  4.1.2 变量定义与选取  4.1.3 模型构建  4.2 描述性分析  4.3 相关性分析  第5章 长期护理制度对医疗费用支出影响的实证分析  5.1 长期护理制度对医疗费用支出的回归分析  5.2 异质性分析  5.3 稳健性分析  第6章 结论与政策建议  6.1 研究结论  6.2 政策建议  参考文献  致谢 |