

금융위원회 간담회

# 장기요양산업 현황과 과제

일시: 2021.07.15

장소: 영상회의

주최: 금융위원회

발표: 조용운(보험연구원 연구위원)

# 목 차

I. 장기요양서비스 현황

II. 일본 사례

III. 시사점

# I

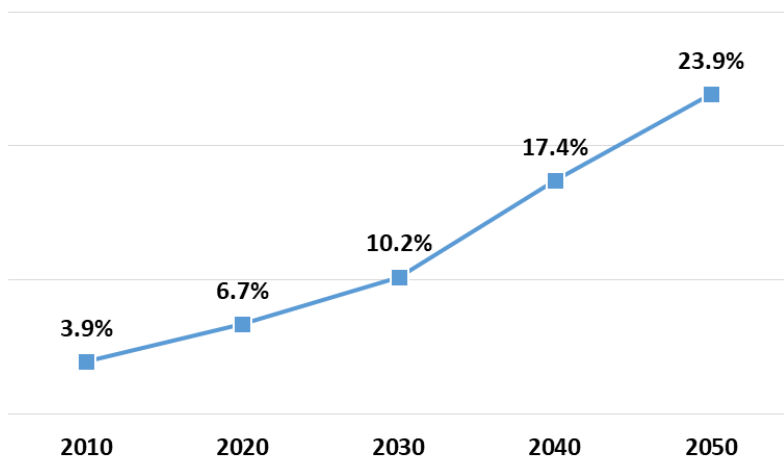
## 장기요양서비스 현황

1. 장기요양 대상 인구 증가
2. 가정 내 부양 기능 약화
3. 공적 장기요양보험 제도
4. 지정 요양기관 현황
5. 대형 법인기관 현황
6. 소결

# 1. 장기요양 대상 인구 증가

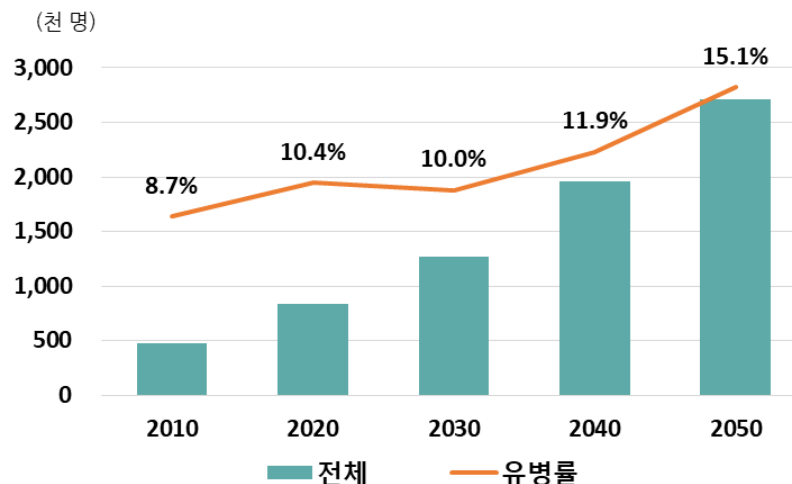
- 치매 등 장기요양서비스가 필요한 노인성 질환 위험에 노출된 인구 비중 증가
  - 2019년 기준 65세 인구의 기대여명은 남녀 각각 19.1세, 23.4세, 남녀 합산 21.3세
  - 75세 이상 인구 비중은 2040년 17.4%까지 증가 예상
- 65세 이상 노년층의 치매 유병률은 2020년 10.4%에서 2050년 15.1%로 증가 전망

## 75세 이상 인구 비중



자료: 통계청, 생명표

## 65세 이상 치매 환자수 및 유병률 추이

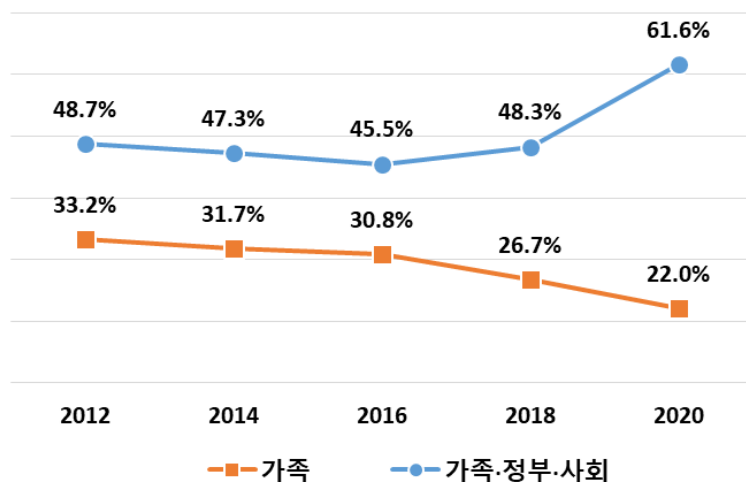


자료: 국민건강보험통계연보

## 2. 가정 내 부양기능 약화

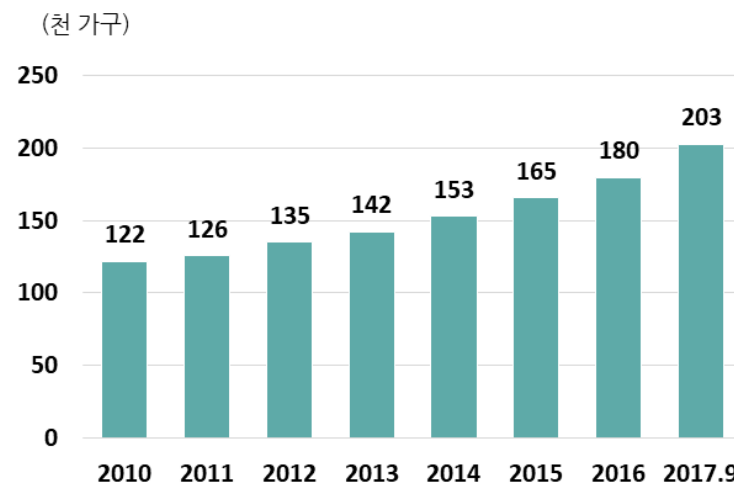
- 가족의 부모 부양에 대한 사회적 인식은 지속적으로 약화
  - 부모를 가족이 부양해야 한다는 인식 2012년 33.2% -> 2020년 22.0%
- 인구의 전반적인 고령화로 인한 노노(老老)부양 문제로 물리적 부양능력 축소

부모 부양에 대한 견해



자료: 통계청(2020), 2020년 사회조사 결과

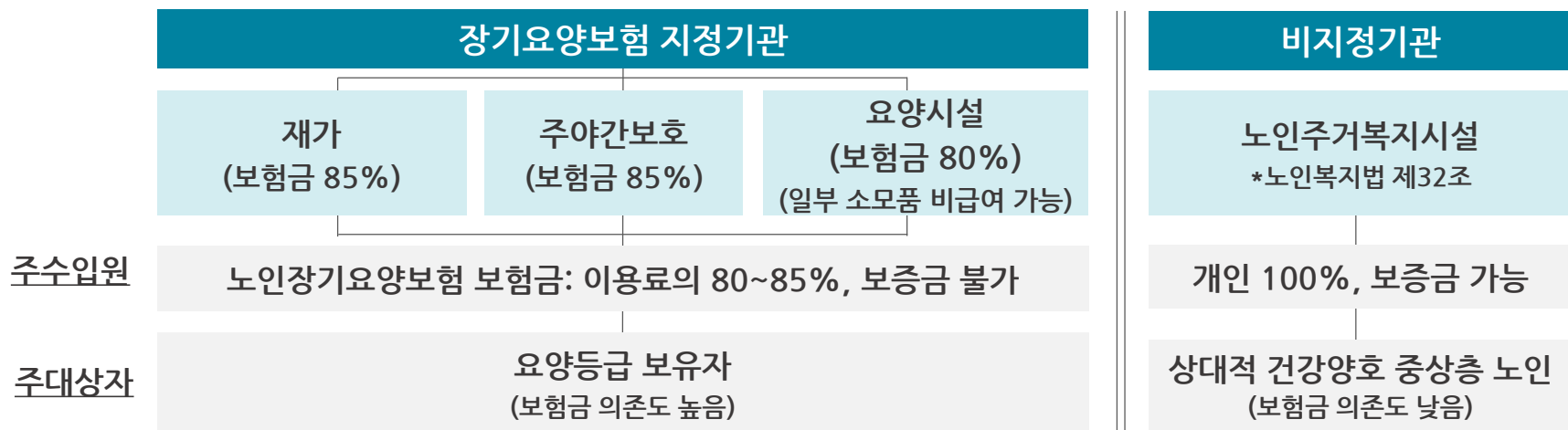
노노(老老) 부양가구 현황



자료: 보건복지위원회 김상훈 의원 보도자료, 2017

### 3. 공적 장기요양보험 제도 (1)

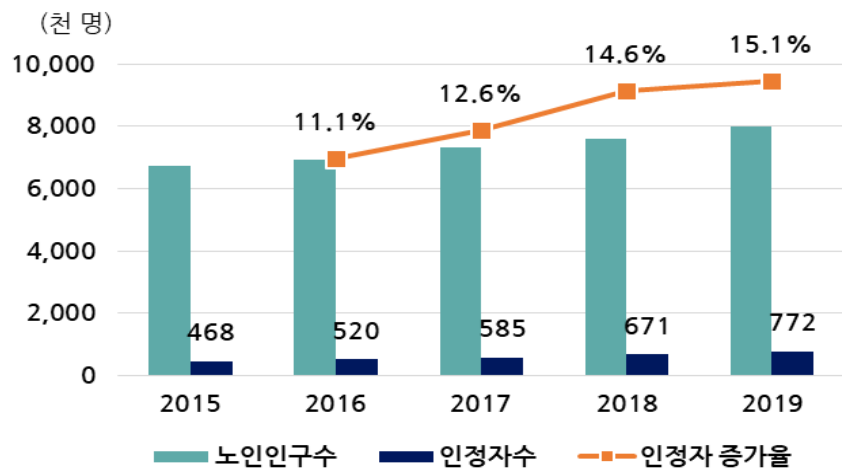
- 노인장기요양보험제도는 2007년 제정된 노인장기요양보험법에 근거하여 2008년 도입됨
- 노인장기요양보험 지정기관에 한해 노인장기요양보험금을 지급
  - 건강상태가 상대적으로 양호한 노인 대상 노인주거복지시설은 지정기관 신청 불가



### 3. 공적 장기요양보험 제도 (2)

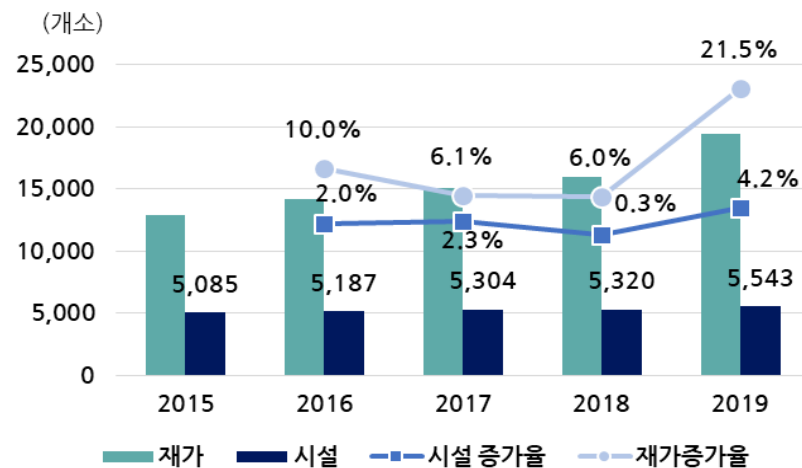
- 노인장기요양보험 급여 인정자 수 급속히 증가 추세
  - 2019년 전년대비 15.1% 증가한 77만 2천 명 (65세 이상 건강보험 가입자 중 9.6%)
- 장기요양 공급 지정기관은 재가서비스 기관을 중심으로 증가추세
  - 2019년 재가서비스 지정기관수는 전년대비 21.5% 증가하고 요양시설은 4.2% 증가

노인장기요양보험 급여 인정자 추이



자료: 국민건강보험, 노인장기요양보험 통계연보

유형별 장기요양기관수 추이



자료: 국민건강보험, 노인장기요양보험 통계연보

## 4. 지정 요양기관 현황

- 지정기관 수는 증가하는 장기요양 수요에 미치지 못하는 실정
  - 2022년 요양시설은 875개, 주야간보호 시설은 515개 부족할 것으로 추정
- 대다수 지정기관은 개인사업자이며 소규모 사업자
  - 2019년 요양시설은 개인사업자 72.7%, 법인 25.2%이며, 공공 요양시설은 2.1%에 불과
  - 2019년 연 인원 30인 미만 소규모 사업자가 69%
  - 개인 사업자 기관평가 점수가 가장 낮음 → 법인 중심의 지정기관 확대 필요

장기요양 인프라 수요 추계

(단위: 개)

구분		요양 시설	주야간 보호
2018년 시설 현황		5,324	3,472
2022년 시설 필요 수		6,999	5,020
추가 필요 시설 수	계	1,675	1,278
	추세 증가	800	763
	부족 예상	875	515

자료: 보건복지부

규모별 장기요양기관 수 비중 및 유형별 기관 평가 점수

규모	비중	기관	점수
30인 미만	69%	공공	87.6
30~70인 미만	16.7%	법인	80.1
70인 이상	14.3%	개인	69.7

자료: 보건복지부



## 5. 대형 법인기관 현황

- 우리나라에서는 아직까지 장기요양서비스를 제공하는 대형 법인기관 진입이 활발하지 못함
  - 최근 일부 보험회사 등 금융기관들이 장기요양서비스 산업에 진입
- 대형 법인기관이 활성화 되지 못한 원인은 불확실한 수익성, 관련 노하우 비축적 등임

### 사례

#### 하나금융공익재단

- 2009년 요양보험 지정기관으로 경기도 남양주시에 '하나케어센터' 설립
  - 요양시설 입소정원 99명, 직원수 54명
  - 의료(각 분야 계약 의사에 의한 진료, 24시간 전문간호서비스)
  - 재활(물리치료, UNIT 방문치료, 외부산책 등)
  - 건강관리(혈압, 맥박, 체온, 호흡, 혈당, 체중), 개인위생(구강관리, 목욕, 틀니), 투약관리, 일상생활능력지원
  - 맞춤 식사

#### KB손해보험

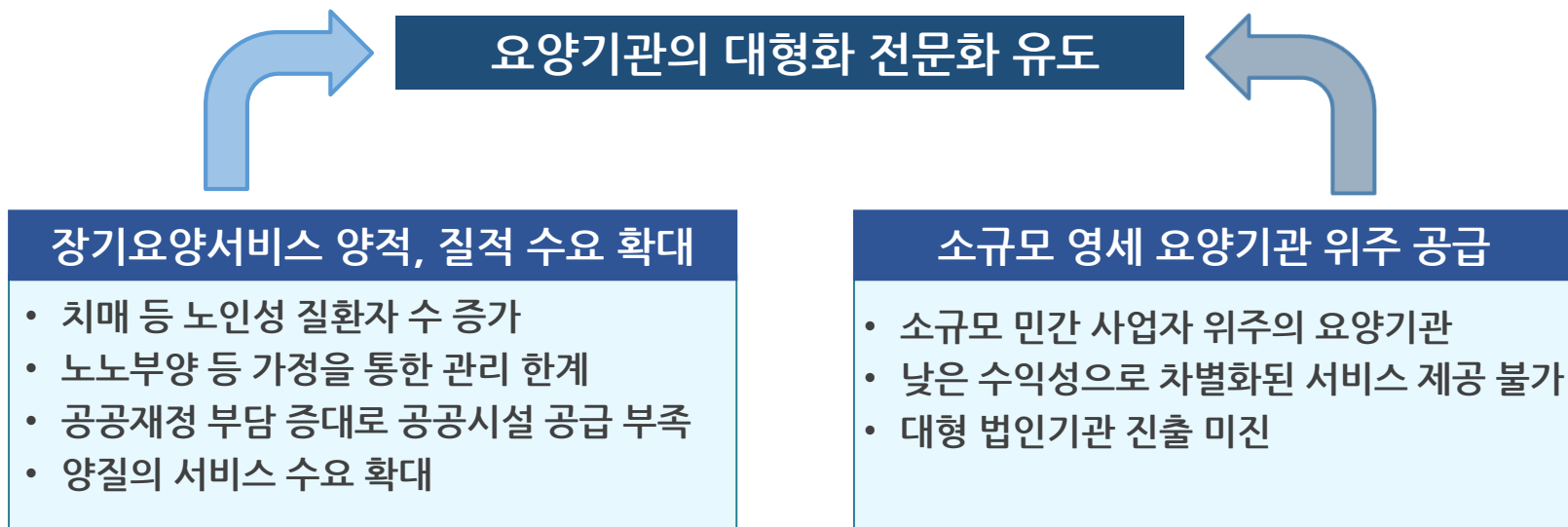
- 2016년 요양보험 지정기관으로 서울시 내에 자회사 '㈜KB골드라이프케어' 설립
  - 현재 요양시설 1개, 주야간보호 시설 2개소를 운영 중이며 요양시설 2호 점을 건축 중
  - 요양시설 입소정원은 132명, 직원수 82명
  - 주야간보호 시설 입소정원은 각 49명, 21명

#### 삼성생명공익재단

- 2001년 노인복지법을 따르는 '삼성노블카운티 너싱홈'을 용인시에 설립
  - 장기요양급여수급자 등을 입소대상자로 함

## 6. 소결

- 기대수명 증가로 치매와 같은 노인성 질환자 수는 증가함에도 불구하고, 가정을 통한 부양이 어렵고 공적 제도의 역할도 제한적
- 베이비부머 세대의 고령화로 양질의 장기요양서비스 수요 확대
- 소규모 영세 요양기관 위주의 장기요양서비스 공급은 한계
- 요양기관의 대형화 및 전문화를 유도 필요



# II

## 일본 사례

1. 일본 요양산업 개요
2. SOMPO케어 사례
3. 동경해상 사례

# 1. 일본 요양산업 개요

- 2000년 공공 노인장기요양(개호)보험 도입으로 민간 요양사업자 성장
  - 2000년 이전에는 사회복지법인, 의료법인 등이 공익사업 관점에서 운영
  - 2000년 3.6조 엔(약 36조 원)에서 2017년 10.8조 엔(약 108조 원)으로 연평균 7.5% 성장(후생노동성)
  - 베이비 붐 세대(1946~49)의 고령층(70대) 진입으로 질적, 양적 수요 증가 - 성장 지속 전망
  - 노노케어 증가 등으로 가구의 서비스 줄어 들어 사회가 제공하는 서비스 수요 증가도 성장 요인
- 초기 소규모 사업자 중심에서 현재는 대형 사업자 중심으로 재편 중
  - 보험회사, 파나소닉, 세콤, 츠쿠이 등 다른 산업 대기업이 기존 소규모 요양기업을 인수하면서 신규로 진입
  - 규모의 경제를 통한 효율화, 브랜드 이미지를 통한 인재 확보

일본 보험회사 장기요양사업 진입 현황

보험회사		재가(사업소 수)	시설(침실 수)
손해보험	SOMPO 홀딩스	686	25,500
	동경해상 홀딩스	80	605
	미츠이 스미토모 해상	6	223
	아이오이 닛세이 동화손해	4	-
생명보험	일본생명	3	760
	메이지 야스다 생명	-	137

자료: (일본) 공제 종합연구소 보고서 2018

## 2. SOMPO케어(손해보험지주회사 SOMPO홀딩스 자회사) 사례

- 2015년 진출 시 4개 회사를 M&A하면서 2017년 2위로 성장하고 흑자 전환
  - 요양시설, 주야간보호, 방문간호 등 전반을 제공하는 체제 구축
  - 본업과 시너지 효과를 위해 단체의료보험에 장기요양서포트 플랜을 만들어 종업원 대상 장기요양서비스 제공
  - 대기업의 경영 노하우를 장기요양 사업에 접목 (류재광, 2018)

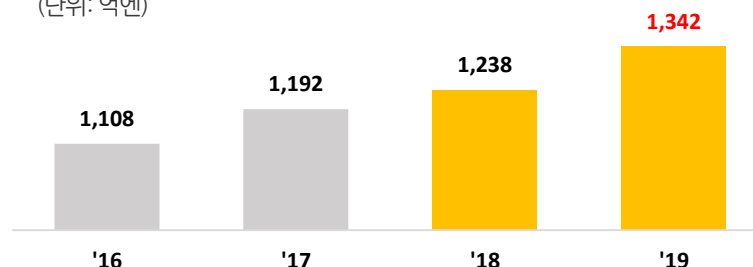
SOMPO케어 시설 현황

(단위: 개)

서비스 고령자 주택	요양 시설				재가		
	고급형	표준형	그룹홈	소계	데이/단기	방문	소계
133	117	174	17	308	61	625	686

SOMPO케어 실적 현황

(단위: 억엔)



### • 중기 성장 전략

대도시 중심으로  
요양사업 확대

- 요양수요의 급격한 증가가 예상되는 대도시권을 중심으로 시설 및 재가 사업 확대 추진

그룹 및 외부  
자원 연계

- 손·생보와 연계, 산학연계 등을 통해 요양을 기점으로 하여 시니어 시장 전체로 사업 확대 추진
- 그룹 브랜드를 활용한 인재 확보 및 처우 개선 추진

ICT, 디지털  
기술 활용

- 디지털 기술로 간호·간병 사업의 생산성, 안정성, 품질, 직원부담 등의 4분야 혁신 추진
  - 센서, 데이터(AI), 로봇, 테블릿 도입 등

### 3. 동경해상 사례

- 일본 최대 손해보험회사 동경해상의 자회사 베티 라이프 서비스(BLS)가 요양사업
  - 맞춤형 서비스, 다양한 인력배치를 통한 생애 건강 수준별 서비스 제공

#### 베티 라이프 서비스

방문	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 도쿄, 가나가와, 치바, 사이티마, 미즈타마 등에 40개의 개호스테이션을 운영               <ul style="list-style-type: none"> <li>- 개호 필요자의 상황에 맞추어 개호서비스의 종류, 이용 스케줄을 구체적으로 정함</li> <li>- 개호 필요자가 자택에서 생활할 수 있도록 케어 플랜에 따라 신체개호(목욕, 배설, 식사 등), 생활 보조(청소, 식사 준비, 장보기 대행) 서비스를 제공</li> </ul> </li> </ul>
유료 노인거주시설 (힐데모어 휴테)	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 개호서비스 제공형 고령자용주택(D-Festa)을 제공               <ul style="list-style-type: none"> <li>- 1단계(7단계 중 가장 경증) 이상 개호 필요자가 주로 입주하는 거주시설로서 높은 가격으로 운영</li> <li>- 질 높은 개호, 건강 상태 별 간호 체계, 의료기관과 연계, 좋은 식사 등을 제공하면서 생애* 마지막까지 안심하고 생활할 수 있도록 지원</li> <li>* 다른 시설의 경우 치매 등이 진행되어 대처하기 힘들어지면 사업자가 입주 계약을 해지할 수 있다는 계약 조항이 있는 것이 일반적이나 힐데모어 휴테는 개호와 간호 대응력을 강화하여 해지 조항 삭제</li> </ul> </li> </ul>
수탁 운영	<ul style="list-style-type: none"> <li>· BLS는 2016년 주택건설 대기업 다이와 하우스 그룹으로부터 서비스 제공형 고령자 주택 2개 건물의 프론트를 위탁 받아 운영               <ul style="list-style-type: none"> <li>- 방문 개호도 함께 실시하여 수익원을 다양화</li> </ul> </li> </ul>
개호 솔루션서비스	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 보험계약자를 대상으로 전문가가 개호 관련 고민 상담을 제공</li> </ul>

자료: '시니어케어 서비스 활성화와 공사협력' 심포지움 (2018)을 정리함

# III

## 시사점

1. 대형 법인 요양기관 활성화
2. 시장진출 유인 강화
3. 장기요양산업의 중요성 인식

# 1. 대형 법인 요양기관 활성화

- 다양한 요양서비스를 제공하기 위해 상대적으로 규모가 큰 민간 법인의 시장 참여 유도 필요
  - 규모의 경제 실현, 우수 종사자 확보, 관리 전문화를 통한 서비스 품질 개선 등
- 법인은 개인 사업자에 비해 상대적으로 신뢰도가 높음
  - 기관 평가 평균 점수: 공공 87.6 > 법인 80.1 > 개인 69.7
  - 일본은 다양한 기업이 소규모 사업자를 흡수·합병하면서 진출하는 추세
- 보험회사 등의 요양산업 진출 검토

## 기대 효과

- ✓ 요양서비스의 양적, 질적 수요 충족
- ✓ 자본확충을 통한 기관의 안정성
- ✓ AI기술, 디지털화 등으로 요양 서비스의 선진화 가능
- ✓ 고령화 사회에 대응한 고용창출
- ✓ 서비스 전문화 및 표준화로 소비자 신뢰 향상



## 2. 시장진출 유인 강화

- 대형 법인의 요양사업 진출 시 높은 초기 투자 비용, 불확실한 수익성, 전문 인력 및 시스템 부족 등의 제약 요인 존재
  - 비용 효율화를 위해 공사가 협력하여 폐교 등 유휴시설을 활용하는 방안 검토 필요

### 제약 요인

✓ 높은 초기 투자 비용

✓ 불확실한 수익성

✓ 전문인력 및 시스템 부족

### 고려사항

✓ 높은 초기 투자 비용으로 인한  
진입장벽을 낮출 필요

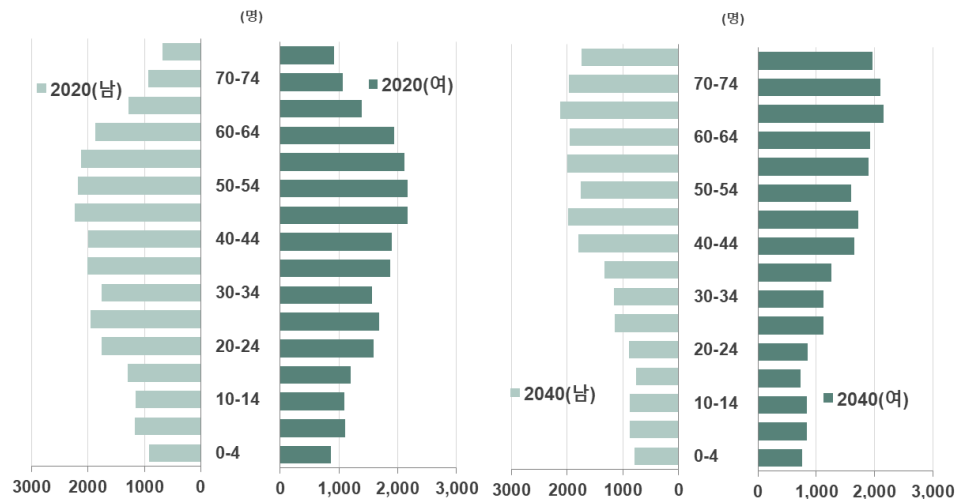
✓ 부가사업을 통한 수익구조 다양화

✓ 전문 인력 양성 프로그램

### 3. 장기요양산업의 중요성 인식

- 우리 사회의 급속한 고령화는 노인을 고려한 사회시스템 구성을 요구하고 있으며, 장기요양서비스 산업은 고령사회의 중요한 축을 담당해야 함
- 초고령 사회에 대비하기 위해서는 장기요양산업의 중요성을 인식하는 것이 중요함
- 향후 장기요양산업 선진화 기반을 조성하기 위한 건설적 논의가 확대되어야 할 것으로 봄

인구 피라미드 변화 (2020년 vs 2040년)



자료: 통계청, 장래인구추계

감사합니다.