

• 指南与共识 •

多元化照护银行建设标准的构建及应用专家共识

陆华贞¹, 成浩阳¹, 张涛梅¹, 丁慧¹, 周兰姝², 李惠玲¹

(1. 苏州大学苏州医学院 护理学院, 江苏 苏州 215006; 2. 海军军医大学 护理系, 上海 200433)

【摘要】 目的 制订《多元化照护银行建设标准的构建及应用专家共识》(以下简称《共识》), 探索符合中国国情的时间银行养老照护模式。方法 成立《共识》构建小组, 通过系统文献检索, 结合多元化照护银行的实践经验及 2 轮专家小组会议共同讨论, 形成《共识》初稿; 通过 2 轮德尔菲专家咨询形成《共识》终稿。结果 《共识》围绕照护银行的构成要素及管理措施展开, 包括多元化照护人员、多样化照护内容和多元化储存兑换机制以及招募、培训、照护、储兑、保障、信息管理。结论 《共识》综合了国内外相关文献报道和实践经验, 具有科学性和实用性, 可为照护银行的构建、管理和应用提供有效指导。

【关键词】 照护银行; 时间银行; 多元化照护; 专家共识

doi: 10.3969/j.issn.2097-1826.2025.01.001

【中图分类号】 R47 【文献标识码】 A 【文章编号】 2097-1826(2025)01-0001-04

Expert Consensus on the Standards of Construction and Application of Diversified Care Bank

LU Huazhen¹, CHENG Haoyang¹, ZHANG Taomei¹, DING Hui¹, ZHOU Lanshu², LI Huiling¹ (1. School of Nursing, Medical College of Soochow University, Suzhou 215006, Jiangsu Province, China; 2. School of Nursing, Naval Medical University, Shanghai, 200433, China)

Corresponding author: LI Huiling, Tel: 0512-65221486

【Abstract】 Objective To formulate the Expert Consensus on the Standards of Construction and Application of Diversified Care Bank (hereinafter referred to as the Consensus), and to explore a time-banking model of elderly care that meets China's national conditions. **Methods** A Consensus Building Group was set up to form the first draft of the Consensus through systematic literature search, combined with the practical experience of the Diversified Care Bank and 2 rounds of joint discussion at the expert group meeting; the final draft of the Consensus was formed through 2 rounds of Delphi expert consultation. **Results** The Consensus focused on the components and management measures of a care bank, including diversified caregivers, diversified care contents and diversified storage and exchange mechanisms, as well as recruitment, training, care, storage and exchange, protection and information management. **Conclusions** The Consensus synthesizes relevant literature reports and practical experiences at home and abroad. It is scientific and practical in nature, and can provide effective guidance for the construction, management and application of care banks.

【Key words】 care bank; time bank; diversified care; expert consensus

[Mil Nurs, 2025, 42(01): 1-4]

随着人口老龄化的加速发展, 失能老年人群体日益庞大^[1]。然而, 当前养老照护资源匮乏, 长期照护问题严峻^[2-3]。国外有研究^[4]表明, 时间银行在养老服务中作用显著, 能有效缓解政府的养老压力。但由于国情的不同, 时间银行在我国试点过程中遇到了诸多挑战^[5-6]。照护银行是在国外时间银行的基础上,

结合中国本土国情, 形成的一种照护储存与激励系统^[7], 旨在通过扩大照护人群、丰富照护内容、优化激励措施来解决时间银行本土化过程中所遇到的困难^[8]。目前, 照护银行仍处于初步发展阶段。为此, 本研究通过文献检索、广泛征求专家意见, 制订了《多元化照护银行建设标准的构建及应用专家共识》(以下简称《共识》), 旨在探索符合中国国情的失能老年人照护模式, 为养老照护事业注入新活力。

1 《共识》的形成

苏州大学苏州医学院护理学院老年长期照护团队通过系统的文献检索, 充分参考国内外相关医疗及护理指南、共识, 结合多元化照护银行实践经验和

【收稿日期】 2024-11-04 **【修回日期】** 2025-01-06

【基金项目】 国家自然科学基金(72074164); 苏州市老年智慧护理与康养重点实验室(SZS2024009); 老年长期照护教育部重点实验室(海军军医大学)

【作者简介】 陆华贞, 硕士在读, 护士, 电话: 0512-65221486

【通信作者】 李惠玲, 电话: 0512-65221486

2轮专家小组会议形成《共识》初稿。经过2轮专家咨询,最终形成《共识》终稿。专家纳入标准:从事老年长期照护及相关专业领域工作10年及以上;中级及以上职称;自愿参与。21名专家平均年龄(53.62 ± 9.53)岁;工作年限(23.89 ± 7.87)年;高级职称17名、中级职称4名。

2 《共识》内容

2.1 多元化照护银行构成要素

2.1.1 多元化照护人员

2.1.1.1 专职照护人员 专职照护人员包括专职医护人员和长期照护人员(以下简称照护员)。在养老机构及社会组织从事养老服务的为专职医护人员,经培训后主要提供医疗护理、康复训练、安全急救及安宁疗护等。照护员指独立于医生、护士等医疗群体,经培训后在长期护理机构或居家环境中为失能、失智老人提供部分医疗护理照护、急救照护、康复训练、安全与急救、安宁疗护等服务的人员,分为初级照护员、照护师、照护督导3个层级^[9-11]。初级照护员需具备基础照护知识与技能,能为照护对象提供生活照料为主的照护;照护师(中级)需具备专业理论知识与技能,并能对照护对象及其家属、照护员进行照护指导与培训;照护督导(高级)则需在掌握专业理论知识与技能的基础上,能对照护员、照护师进行培训、监督、管理。

2.1.1.2 兼职照护人员 兼职照护人员指平时能够利用业余时间作为志愿者加入照护银行并提供照护的人员,由专业的医护志愿者、在校医护大学生、低龄老年人及社会志工组成^[12]。其中:医护志愿者属于专业照护志愿者,经培训后主要提供医疗护理照护、急救照护、康复训练、安全与急救、安宁疗护等;在校医护大学生、低龄老年人及社会志工属于非专业照护者,经培训后可提供生活照料、精神心理支持、部分安宁疗护等^[13-14]。

2.1.2 多样化照护内容

2.1.2.1 生活照料 生活照料包括协助进食/水、头面部清洁与梳理、协助沐浴、协助更换衣物、协助如厕等10项内容,主要由经过培训的非专业照护志愿者提供^[15]。

2.1.2.2 医疗护理照护 医疗护理照护包括协助用药、鼻饲照护、生命体征监测、物理降温、吸氧、血糖监测、伤口换药、留置导尿、消毒隔离、静脉血标本采样、肌肉注射、经外周留置的中心静脉导管(peripherally inserted central catheter, PICC)维护等18项内容,主要由专职照护人员、医护志愿者提供^[16]。

2.1.2.3 安全与急救 安全与急救共包括安全防护、海姆立克、心肺复苏、危象识别4项内容,主要由

专职照护人员、医护志愿者提供。

2.1.2.4 康复训练 康复训练涵盖排尿、排便功能锻炼、肢体功能康复锻炼、语言功能锻炼、呼吸功能锻炼、吞咽功能锻炼6项内容,主要由专职照护人员、医护志愿者提供。

2.1.2.5 安宁疗护 安宁疗护包括症状控制、舒适照护及心理支持3项内容,主要由专职照护人员、医护志愿者提供。

2.1.2.6 精神心理支持 精神心理支持包括自我实现、情绪调节及社会陪伴3项内容,主要由经过培训的非专业照护志愿者提供。

2.1.3 多元化储存兑换

2.1.3.1 劳务币 根据照护人员类型,提供多元化的储存兑换形式。专职照护人员以劳务币作为储存形式,在有需要时可根据意愿将其兑换成工薪币或奖金币。工薪币支持近期薪资及远期薪资的提取,而奖金币则用于兑换除薪资外的优质照护的奖金奖励。

2.1.3.2 “惠”护币 兼职照护人员可通过“惠”护币储存照护时长,并在有需要时根据其意愿,将其兑换为时间币(用于兑换未来照护服务)、荣誉币(可兑换成志愿者荣誉证书及称号等)、礼品币(可兑换想要的礼品)、照护币(可兑换成想要的照护)、保险币(可兑换成个人保险)或赠予币(转赠给直系亲属使用)^[5,17]。

2.2 多元化照护银行管理机制

2.2.1 招募管理

2.2.1.1 人员招募 照护对象招募首先面向参加长护险的失能老年人,并逐步扩大至失能、失智、高龄(年龄 ≥ 80 岁)的老年人群。专职照护人员可从护理院、养老机构等养老照护单位的照护员及专职医护人员中招募;照护志愿者可从医院、学校、社区及社会各单位组织中进行招募^[18]。

2.2.1.2 招募方式 线上招募可借助各地志愿者服务平台及微信、腾讯社交软件、微博等多媒体渠道发布招募海报。线下招募则可通过护理院、养老机构、医院、社区、学校等机构举办招募宣传会,并利用报纸、公益宣传栏、广告牌、海报及横幅等传统媒介进行宣传。

2.2.1.3 审核筛选 照护对象申请加入照护银行时需审核其身份信息、失能等级、疾病状况、照护情况、是否存在不良记录等。专职照护人员及照护志愿者申请加入则需经过资质审查、面试、心理健康测评及身体健康测评等流程。

2.2.2 培训管理

2.2.2.1 培训准备 专职照护人员与照护志愿者均需接受通用知识培训,涵盖照护银行的规章制度、组织结构、职业规范(职责权利、礼仪规范、职业安全、

个人防护、法律法规等)、理论知识(失能老人特征、基础照护知识、照护操作流程、沟通技巧、人文心理关怀、家属沟通技巧等)。专职医护人员及专业照护志愿者还需接受适老化技术应用、最新照护技能培训等;非专业志愿者则需学习生活照料、社会陪伴等技术。

2.2.2.2 培训方式 培训方式包括线上微视频教学、线下理论与实践操作培训以及实地见习。管理人员需将录制好的专业培训微视频上传至照护银行网络信息平台,以供照护人员在线学习并交流经验与问题探讨;此外,中级职称及以上护士/照护督导负责开展线下理论与实操技能培训。完成上述培训后,照护人员将在照护督导的指导下进行实地见习培训。

2.2.2.3 培训考核 可自主设计失能老年人照护知识问卷,通过线上线下途径对照护人员进行理论考核^[19]。实操考核则采用“标准化患者+情景模拟”的方式,由中级职称及以上护士/照护督导担任考核成员,并采取双人考核模式。完成培训并通过考核者,将由照护银行颁发培训合格证书。

2.2.2.4 培训监督 照护银行管理人员定期通过后台跟踪、监督照护人员的线上学习进度及线下培训状况,对未达标者及时提醒,连续3次提醒无效则取消其培训资格。培训期间,由中级职称及以上护士/照护督导进行随机抽查,评估授课质量及照护人员知识技能掌握情况;同时,照护银行管理人员需对照护人员的培训考核情况进行监督,确保考核的真实性与培训质量。

2.2.3 照护管理

2.2.3.1 人员匹配 采用“系统+人工”双重匹配方式,依据照护对象的需求,对照护人员的性别、类型、工作经验、教育程度等因素进行个性化匹配^[20]。

2.2.3.2 照护实施 匹配成功后,照护人员应着统一工作服上门提供服务。到达照护地点后,照护人员首先向照护对象及其家属自我介绍,征得同意后方可实施照护。照护过程中需遵循操作规范,密切观察照护对象状况,及时处理异常情况。照护结束后整理照护对象衣物、床单位等,告知照护对象及其家属,获同意后方可结束照护。

2.2.3.3 照护评价 照护结束后,照护人员需自评照护质量,鼓励照护人员主动查找问题并对照护环节进行意见反馈,优化照护管理。同时,邀请照护对象及其亲属/代理人评价照护满意度并反馈意见,助力照护银行提供更贴合需求的照护服务^[21]。

2.2.3.4 照护监督 照护银行管理人员对照护过程进行线上监督,若发现异常情况及时处理,并定期安排照护督导进行线下监督,以保障照护服务质量^[17]。

2.2.4 储兑管理

2.2.4.1 储存类型 储存类型分为活期储存和定期储存,照护人员可将“照护内容及时长”储存,其中活期储存允许按需随时兑换,而定期储存则可根据需求选择在未来特定时间兑换。

2.2.4.2 储兑内容 专职照护人员的服务时长以劳务币储存,可兑换为工薪币与奖金币。照护志愿者的服务时长以“惠护币”储存,可兑换为时间币、礼品币、服务币、荣誉币、赠币及保险币^[22]。

2.2.4.3 储兑审核 照护银行管理人员需对照护人员储存及兑换的照护内容、时长、类型、币种等进行审核。

2.2.5 保障管理

2.2.5.1 政策法律保障 参考《志愿者服务条例》、《中华人民共和国劳动法》、《中华人民共和国老年人权益保障法》及《中华人民共和国劳动合同法》等相关政策法规^[23],将其融入照护银行规章制度,以实现对照护人员及照护对象的政策性管理和法律保护。

2.2.5.2 资金保障 政府支持、组织自筹及社会捐赠是照护银行资金保障的关键要素。鼓励政府通过委托授权、职能转移、购买服务及税收优惠等措施提供资金支持;组织自筹则通过与优质养老照护企业合作实现自我造血;社会捐赠可通过寻求社会基金会、公益组织、企业及个人等对照护银行资金的捐赠支持。

2.2.5.3 风险管理保障 为优化风险管理,应健全风险管理部门,并围绕照护银行当前管理现状组织研讨会,综合多方信息,共同剖析潜在隐患及风险事件的成因、频率、过程、后果及涉事人员等,并提出针对性干预策略。同时,完善风险管理制度,持续更新照护银行规章制度,强化关键环节管理规范,例如建立夜间照护标准化管理制度与节假日照护安全管理制度。此外,开展风险防范教育活动,管理人员需依据现有及潜在照护风险信息,重点加强照护人员的职业道德、薄弱环节风险管理培训,提升其法律素养与风险防范意识及能力。

2.2.5.4 技术保障 构建多元化照护银行网络信息平台,实现招募、培训、照护、兑换等过程的信息化记录与管理。此外,采用区块链等技术对照护银行的信息进行加密处理,确保信息的安全性与保密性^[24]。

2.2.6 信息管理

2.2.6.1 招募信息管理 招募结束后,需系统整理并归档照护对象与照护人员的相关信息。照护对象档案应涵盖基本信息、失能等级、健康状况、照护需求及其亲属/代理人信息等;照护人员档案则需包括基本信息、人员类型(专职/志愿者)、专业技能、身心健康评估结果等。

2.2.6.2 培训信息管理 培训信息管理包括3个部

分:培训项目信息统计、培训考核信息统计及培训反馈信息统计。培训项目信息统计主要涉及照护人员参与各类培训项目的学习频率与培训时长,作为培训考核的参考内容;培训考核信息统计则关注照护人员的培训考核结果,确保培训考核公正有效;培训反馈信息统计旨在收集照护人员对培训内容、方式、考核等的意见反馈,以满足其培训需求,进而优化培训管理体系。

2.2.6.3 照护信息管理 照护信息管理涵盖人员信息统计、照护提供信息记录、照护评价信息等3个方面。人员信息统计通过照护银行网络信息平台,统计照护人员、照护对象的增长率/流失率等数据信息,可作为照护银行评价指标之一;照护提供信息记录通过平台详细记载照护人员提供的服务内容、时长及地点,其中照护时长的增减也可作为评价指标之一;照护评价信息通过平台收集并分析照护评价,并将照护评价作为照护银行的另一重要评价指标。

2.2.6.4 储兑信息管理 通过照护银行网络信息平台,统计照护人员的照护储兑记录(储存内容、储存类型、储存形式、币种兑换频率及币种兑换记录),以保证发生纠纷时有证可循及未来兑换的有效性。

3 小结

多元化照护银行是促进老年长期照护队伍专业化和稳定性的关键手段,也是满足老人长期照护需求、保障其生活质量的积极探索。标准化、规范化的长期照护队伍管理对多元化照护银行的可持续发展至关重要。希望本共识能够为老年长期照护队伍的建设、稳定和管理提供依据,以促进我国老年长期照护工作高质量、可持续的发展。

函询专家组成员构成(按姓氏汉语拼音排序):

白晶珺(苏州工业园区社会事务服务中心)、陈红霞(苏州大学 社会学院)、程瑜(中山大学 社会学与人类学学院)、樊洁(苏州工业园区久龄护理院)、郭桂芳(北京大学 护理学院)、何蓓(苏州市医疗保障基金管理中心)、胡秀英(四川大学华西医院 华西护理创新研究中心)、姜小鹰(福建医科大学 护理学院)、李红(福建医科大学 护理学院)、李红玉(锦州医科大学 护理学院)、李映兰(中南大学 湘雅护理学院)、刘宇(中国医科大学 护理学院)、罗丹(朗诗常青藤养老服务有限公司)、路忠(苏州市居家乐养老服务管理有限公司)、潘红英(苏州市卫生健康委员会)、施雁(同济大学 护理学院)、宋露(苏州大学 政治与公共管理学院)、王倩(中国老年学和老年医学学会 信管部)、吴彬(广西中医药大学 护理学院)、吴金凤(江苏省护理学会)、周英(广州医科大学 护理学院)

利益冲突声明:执笔作者和专家组成员均无相关利益冲突

【参考文献】

[1] 刘倩,安俊红,张英,等.国内外失能老人领域研究热点和前沿可视化分析[J].护士进修杂志,2023,38(19):1803-1807.

- [2] 周璇,周兰妹.我国老年长期照护的现状 & 未来发展的思考[J].海军军医大学学报,2024,3(45):255-259.
- [3] 何景波,姚依松,江菱,等.中国老年人居家养老意愿及相关因素分析:一项全国横断面研究[J].军事护理,2024,41(4):41-45.
- [4] NAUGHTON DOE R, CAMERON A, CARPENTER J. Time-banking and the co-production of preventive social care with adults; what can we learn from the challenges of implementing person-to-person timebanks in England? [J]. Health Soc Care Community, 2021, 29(5): 1285-1295.
- [5] 安雅梦,邸腾森,王妍妍,等.积极老龄化背景下时间银行互助养老研究现状[J].护理学杂志,2021,36(11):94-98.
- [6] WU Y, DING Y, HU C, et al. The influencing factors of participation in online timebank nursing for community elderly in Beijing, China[J]. Front Public Health, 2021, 9(10): 65-79.
- [7] 李惠玲,张涛梅,王亚玲,等.我国长期照护的机遇和挑战——从时间银行到多元化照护银行[J].中国实用护理杂志,2022,38(21):1601-1605.
- [8] 成浩阳,丁慧,文稀,等.基于长期护理保险制度的多元化照护银行框架构建[J].护理学杂志,2024,39(15):100-103.
- [9] 张露心,傅卓凡,张涛梅,等.长期照护人员分级评价指标体系的构建[J].军事护理,2024,41(4):56-60.
- [10] 汪亚琼,赫晓宏,李艳.基于岗位胜任力的养老护理员培训知识体系的构建[J].解放军护理杂志,2017,34(5):71-74.
- [11] 卞茉莉,王君俏,王静,等.养老机构护理员基于实践导向的认知症照护培训[J].护理学杂志,2022,37(10):75-79.
- [12] 杨兮或,李惠玲,王亚玲,等.基于“照护银行”的医护大学生老年志愿照护方案体验研究[J].护理学报,2022,29(5):6-9.
- [13] FENG Z, GLINSKAYA E, CHEN H, et al. Long-term care system for older adults in China: policy landscape, challenges, and future prospects[J]. Lancet, 2020, 396(10259): 1362-1372.
- [14] WU Y, LIU S, SONG Y, et al. The influencing factors of participation in time banking volunteer service for older adults among university students in Nanjing, China[J]. Front Public Health, 2024, 11(12): 96-107.
- [15] 崔慧英,白慧,邓欢欢,等.失能老人家庭照护者照护技能缺陷的影响因素及路径分析[J].军事护理,2024,41(3):5-9.
- [16] 朱佳露,牟绍玉,黄雨萱,等.养老机构志愿者预立医疗照护计划培训内容的构建[J].解放军护理杂志,2021,38(7):25-28.
- [17] 张文超,杨华磊.我国“时间银行”互助养老的发展现状、存在问题及对策建议[J].南方金融,2019,12(3):33-41.
- [18] 李凯,董金权.养老服务高质量发展视域下我国主要养老模式比较、困境与进路[J].中国卫生事业管理,2022,39(9):647-653.
- [19] 林敏.成都市养老机构老年人能力评估与照护服务指标构建研究[D].成都:成都中医药大学,2020.
- [20] 刘思奇,罗月,付晶晶,等.积极老龄化背景下老年人数字健康素养现状及对策研究[J].护理研究,2021,35(2):250-254.
- [21] 孙燕霞,俞海洋.老年长期护理服务研究现状[J].护理研究,2021,35(12):2176-2180.
- [22] 陈功,吴振东,许可,等.日本时间银行发展历程及对中国的启示[J].调研世界,2021,5(11):73-80.
- [23] 黄海娜.时间银行式互助养老服务模式化发展路径探索[J].新金融,2019,13(7):58-63.
- [24] 陈友华,邵文君.智慧养老:内涵、困境与建议[J].江淮论坛,2021,32(2):139-145.

(本文编辑:沈园园)