

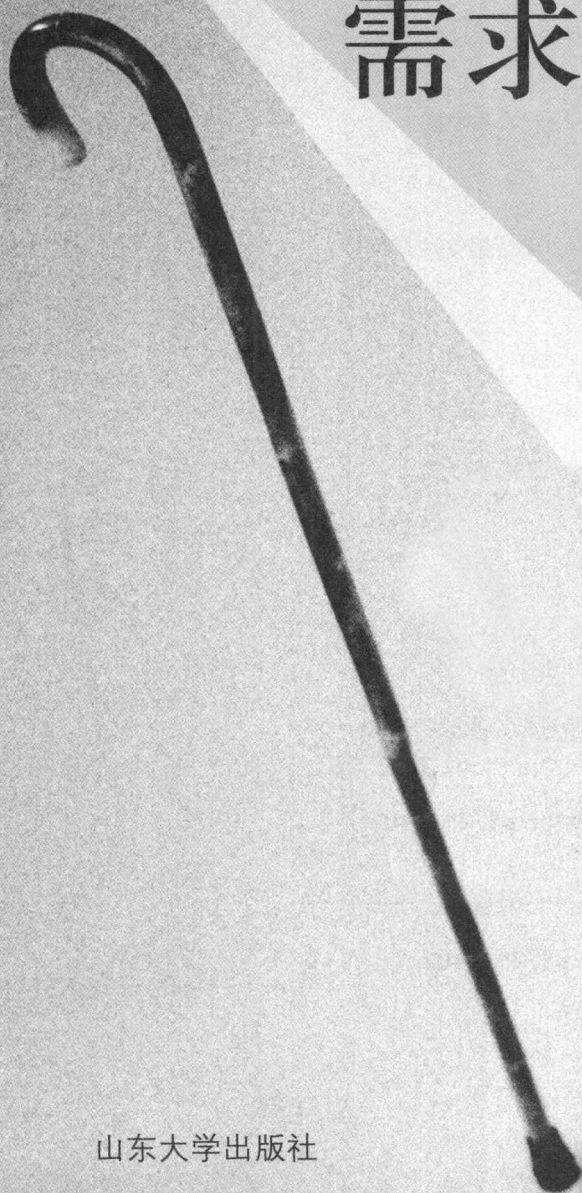
于保荣
高 静
于龙凤
著

农村老年人 日常生活照顾服务 需求与供给研究

山东大学出版社

于保荣
高 静
于龙凤
著

农村老年人 日常生活照顾服务 需求与供给研究



山东大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

农村老年人日常生活照顾服务需求与供给研究/于保荣,高静,于龙凤著.
—济南:山东大学出版社,2012.12
ISBN 978-7-5607-4711-8

- I. ①农…
- II. ①于…②高…③于…
- III. ①农村—养老—社会服务—研究—中国
- IV. ①D669.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 310102 号

责任编辑:唐 棣
美术编辑:张 荔

出版发行:山东大学出版社

社 址 山东省济南市山大南路 20 号

邮 编 250100

经 销:山东省新华书店

印 刷:济南景升印业有限公司印刷

规 格:720 毫米×1000 毫米 1/16 13.5 印张 249 千字

版 次:2012 年 12 月第 1 版

印 次:2012 年 12 月第 1 次印刷

定 价:36.00 元

版权所有,盗印必究

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社营销部负责调换

前言

“高龄少子”化的日本于 1997 年 12 月 9 日通过、2000 年 4 月实施了《介护保险法》，解决了国民忧心忡忡的养老问题。笔者于 2001 年 10 月至 2005 年 9 月留学日本，期间学习和了解了其介护（长期照顾）保险及介护服务产生的背景、内容、居民申请和得到介护服务的工作流程及其对社会发展的巨大意义；深深感受到介护保险及介护服务是解决中国未来养老问题的重要借鉴。

回国后，一边进行国内养老及家庭照顾服务相关的文献综述，一边在寻找相应的研究机会。2008 年底，一个偶然机会，本人与山东大学卫生管理与政策研究中心的王健（男）教授、山东大学护理学院的臧渝梨副教授一起，得到了德国安颐公司（北京）的资金资助。资金虽然有限，但酝酿多年的“农村老年人日常生活照顾服务需求与供给研究”终于得以成行。

研究的目的，包括：①进行国内外相关的研究综述。②测量农村地区的日常生活照顾服务的需求量，及其主要的影响因素。③测量农村地区的日常生活照顾服务的劳动力供应能力，了解劳动力市场的基本特征。④测量日常生活照顾服务的支付意愿和日常生活照顾服务的提供意愿，探索劳动力市场买方与卖方价格情况。⑤测量日常生活照顾服务的供求均衡情况。

研究中“家庭照顾服务”的内容，是在臧渝梨老师的帮助下确定的；硕士生陈春辉和钟爽两位同学，早期曾在本人的指导下，热情地进行了一些文献综述工作；褚金花同学虽然毕业论文为其他课题，也自始至终地参与了本课题的调研、数据分析和报告撰写。当时来自哈佛大学公共卫生学院（现就职于斯坦福大学国际研究所）在山东大学做访问学者的 Aleris Medina 女士也充满激情地校对了英文部分并将调查表翻译成英文。

在此一并表示诚挚的感谢！

于保荣
2012 年 5 月

目 录

绪言 我国老龄化现状及研究老年照顾服务的迫切性·····	(1)
------------------------------	-----

上 篇 农村老年人日常生活照顾服务需求现状研究

第1章 日常生活照顾服务的基本概念和理论基础·····	(7)
第2章 日常生活照顾相关的国外文献综述·····	(11)
第3章 日本的长期照顾保险制度介绍·····	(15)
第4章 日常生活照顾相关的国内文献综述·····	(19)
第5章 对农村老年人日常生活照顾需求进行研究的必要性·····	(22)
第6章 农村老年人日常生活照顾需求的研究设计·····	(24)
第7章 研究人群的基本情况·····	(33)
第8章 研究的老年人群的基本情况·····	(39)
第9章 老年人日常生活照顾需要分析·····	(48)
第10章 老年人对日常生活照顾的需求意愿分析·····	(53)
第11章 老年人得到家庭照顾情况分析·····	(65)
第12章 老年人日常生活照顾服务需要、需求和得到比较·····	(71)
第13章 讨论与结论·····	(79)
第14章 政策建议·····	(86)

下 篇 农村老年人日常生活照顾服务潜在劳动力供给研究

第15章 概 述·····	(91)
第16章 资料来源与方法·····	(99)
第17章 研究人群的社会学特征·····	(105)
第18章 农村居民对日常照顾服务的提供意愿·····	(110)
第19章 现有日常照顾服务的潜在劳动力供给量·····	(121)

第 20 章 日常照顾服务供需双方期望的劳动力价格情况 (138)

第 21 章 未来能够提供日常生活照顾服务的劳动力预测 (145)

第 22 章 研究相关内容的讨论 (153)

第 23 章 发展农村社区照顾服务的政策建议 (157)

附 录 (160)

A Study on the Demand and Supply of Daily Life Care for the Elderly in Rural China

Chapter 1 Introduction (171)

Chapter 2 Labor provision market for Daily Life Care (DLC) in village
..... (174)

Chapter 3 Willingness to provide DLC and to pay for DLC (181)

Chapter 4 Main findings from this study (193)

Supplement (201)

绪言 我国老龄化现状及研究 老年照顾服务的迫切性

1 我国的人口老龄化现状

20 世纪下半叶以来,人口老龄化浪潮席卷了越来越多的国家和地区。中国是世界上老年人口最多、老龄化发展速度最快的国家。

根据联合国人口信息网统计及预测数据^①,2000 底中国 60 岁及以上老年人总数为 1.28 亿,占总人口比例达 10.1%,我国正式被列入老龄化国家行列;而到 2050 年,中国 60 岁以上老人总数将达到 4.38 亿,占总人口比例高达 31.1%。我国老龄化具有地区之间发展不平衡的特点,老年人口绝大部分居住在农村,2006 年我国 60 岁以上老年人口数为 1.45 亿,其中农村老年人 1.08 亿,占 73.7%^[2];同年,我国 65 岁以上老年人口已达 1.04 亿,占全国总人口的 7.9%^[3],其中 70%居住在农村。

我国年龄结构的高龄化趋势越来越明显,2000 年至 2006 年底,80 岁及以上的高龄人口从 1199 万增长到 1619 万,增加了 35.0%,占老年总人口的比例从 9.2%增至 10.7%。^[2]

2 研究我国农村老年照顾服务的重要性和迫切性

改革开放以来,随着我国生产力结构的变化和社会环境的变迁,大量农村青年流动到城市;加之计划生育政策的推行,家庭规模缩小,农村养老问题日益突出。而我国农村地区差异性比较大,又缺少社会养老机制,所以解决这个问题的难度比城市要大。^[4]

①国际上通常把年满 60 岁及以上的人口称为老龄人口,把 60 岁及以上人口占总人口比重的 10%以上或 65 岁及以上人口占总人口 7%以上的国家或地区称为“老年型国家”或“老年型地区”。

2.1 农村人口老龄化、家庭小型化、核心化和人口流动化的趋势大大削弱了家庭养老功能

自从20世纪70年代中国开始实行计划生育政策以来,生育率逐渐下降,原本主要依靠子女供养的农村养老体制发生了重大的变化。农村的老龄化进程不断加快,由于年事已高或者身体状况不佳,需要照顾的老年人越来越多;另一方面,虽然农村的生育率高于城市,但也无法改变家庭规模逐渐变小的趋势,1982年到1990年两次人口普查之间,家庭规模从4.3人/户降到3.97人/户^[5],这说明我国农村家庭也逐渐向着小型化、核心化的方向发展;此外,大部分农村青年向城镇转移,有的甚至在城市购买房子安家落户,还有的子女考上大学,参加工作后大都不再回农村生活。这三方面使得农村的养老问题矛盾日益突出,传统的家庭养老模式遇到了严重的障碍和挑战。^[6]

2.2 我国农村目前正在经历空前的工业化、城市化进程

改革开放以来,我国乡镇企业异军突起,大批农业劳动力不再从事农业生产劳动,而是转到了二、三产业中来,我国农村开始了史无前例的工业化、城市化进程。这种进程的加快,所导致的一个必然的结果就是大量土地被低价从农民手中剥夺走。我国人多地少,农民承包的土地数量有限,低价征用农民土地使农民蒙受了很大损失,农民面临失业又失地的威胁。^[7]而这种威胁对于农村老年人来讲显得更加可怕,他们已经无法像年轻人一样在失地后走进城里打工,自己的养老保障变得更加薄弱。另一方面,工业大生产劳动方式的重大转变,在一定程度上影响了劳动者作为养老义务承担者的角色,家庭赡养和生活照料功能随之受到削弱。

2.3 传统的“孝道”正在不断受到各种新思想的冲击,代际倾斜严重

伴随着经济的快速发展,人们传统的价值观也在不断受到效益主义、拜金主义、个体主义、消费主义等新的价值观的挑战和冲击。潜移默化之中,人们的家庭责任观念、家庭义务观念等都在不断更新、蜕变。于是便不可避免地出现一些诸如重权利轻义务、重利益轻道义、重私利轻群体利益,为逃避赡养义务而远离年迈父母另过等一些与中规中矩的传统伦理大相径庭的想法和做法。此外,一些青年夫妇在思想上更加重视子女的教育和成长,有限的时间、精力和财力都向子女倾斜,产生了“重幼轻老现象”,这对老年父母的心理健康和实际的生活质量都产生了负面影响。^[8]

2.4 现行的农村社会保障制度的保障能力亟待提高

由于长期以来政府投入的社会保障基金主要用于城市居民,因而城市居民享有住房、医疗、就业、退休金等方面的财政补贴。相比之下,农村的社会保障几乎是空白,即便有也相当薄弱。拿农村养老保险来说,采取的是完全积累模式,

即在个人账户基础上先积累后受益,积累时间越早获益也就越多,短期积累几乎是无意义的。如果一次性交保费 100 元,对于现在 20 岁的人来说到 60 岁开始领取保险金时,每月将能拿到 104 元;对于现在 40 岁的人来说,每月将只能拿到 11 元;对 59 岁的人来说,到 60 岁时将拿不到 1 元钱。^[9]不难看出,这种模式的真正受益人是现在的年轻人,农村养老保险几乎不能解决目前中老年农民未来的养老问题。

2.5 地区间农村经济发展水平的差异导致地区间的养老问题差异较大

我国的经济发展水平在各个省份之间的差异是相当大的,即便是农村也不例外。有了好的经济发展水平,就有了解决农村养老问题的经济基础。我国目前实行农村养老保险制度的大多是经济比较发达省份的农村地区,这些地区的农民本身生活条件就比较好,除了养老保险制度,省、县、乡等各级地方财政还拨付资金对农村的养老进行一定程度的补贴。反观经济落后省份的农村地区,农民收入低,老人的养老问题就比较棘手,养老保险制度又很难覆盖,再加之地方政府又没钱补贴,可以说是雪上加霜。若长此以往,地区间的养老问题差异将会越拉越大。

2.6 农村养老方面的法律保障不力

作为一项重大的课题,农村养老问题关系到国家的稳定,社会的和谐,家庭的幸福。然而,我国目前在农村养老问题上立法工作严重滞后,尚没有一部单独的农村养老法。有关养老的规定散见于《民法通则》《老年人权益保障法》《继承法》《刑法》《婚姻法》等等之中,在与老年人权利关系最密切的养老保险问题上,现有法律没有切实从农村的实际出发确定政策方向和改变不合理现状的具体步骤。不仅立法不健全,而且现有的法规在现实中也缺乏可操作性。^[10]在政府对老年人的养老义务,子女对老年人的赡养等方面并没有明确的量化指标,这使得在现实中一旦遇到纠纷,可依据的法规几乎没有。

老年人口数量日趋庞大,对世界各国的政治、经济、社会、文化发展产生着日益深刻的影响,引发了经济学、社会学、政治学、医学和老龄工作学各领域学者对老年人经济供养和医疗保健等养老问题的重视和研究。1996 年,“经济合作与发展组织”在研究报告《照顾孱弱老人:政策的演进》中指出,随着人口老龄化和高龄化,在维持退休金和健康照顾资金的来源之外,还有一个新的政策议题要提出,就是老年人日常生活照顾问题。^[11]人口老龄化和高龄化意味着人类预期寿命的延长,但同时带来的问题是伴随个体健康恶化和过度孱弱导致老年人日常生活能力下降,人类的失能期也在延长。这就提出了在老年人失能期来临后,老年人对日常生活照顾需要和需求的问题。

参考文献

- [1] United Nations Population Information Network (POPIN). World Population Prospects: The 2006 Revision Population Database, 2006.
- [2] 全国老龄工作委员会. 中国城乡老年人口状况追踪调查. 2006.
- [3] 朱步楼. 人口老龄化问题及其对策研究. 唯实, 2007, 10: 51-55.
- [4] 庄士英. 农村养老面面谈. 经济论坛, 2003, 17: 15.
- [5] 穆光宗. 家庭养老面临的挑战以及社会对策问题. 中州学刊, 1999, 1: 65-68.
- [6] 翟秀海. 我国城市化进程中养老问题初探. 现代农业, 2007, 7: 91-92.
- [7] 张峰. 老龄化背景下农村养老问题研究. 合作经济与科技, 2007, 11: 54-55.
- [8] 于长龙. 当前农村家庭养老存在的问题与对策. 中国农村小康科技, 2007, 3: 15-16.
- [9] 胡亚云. 我国农村养老的主要问题与对策. 理论月刊, 2002, 9: 87-88.
- [10] 刘洪华. 中国农村养老问题探析. 韶关学院学报(社会科学), 2006, 8: 101-103.
- [11] OECD. Caring for frail elderly people: Policies in evolution. Paris: Organization for Economic Co-operation and Development, 1996.

上 篇

农村老年人日常生活照顾
服务需求现状研究

第 1 章 日常生活照顾服务的基本概念和理论基础

1.1 日常生活能力

日常生活活动能力(activities of daily living, ADL)最早是由 Katz 于 1963 年提出来的,应用于康复医学领域测定人体机能障碍者的活动能力和康复效果。日常生活活动包括两个方面,即“日常生活活动”(activities of daily living)和“工具性日常生活活动”(instrumental activities of daily living)。前者是指基本的自我照顾活动,譬如洗澡、穿衣、修饰等;后者指更复杂、更高级的自我照顾活动,譬如做饭、洗衣、理财等。^[1]实践证明,测量 ADL 在筛选临床老人、掌握病人的照料需求量方面是非常有效的。Barthel 指数分级是测定日常生活能力的有效方法,其测量内容比较全面,计分简便、明确,可以敏感地反映出患者需要照料的情况。^[2]

1.2 日常生活照顾服务

目前国内研究对日常生活照顾服务没有明确的界定,甚至名称上也并不统一,也有称为日常生活照料^[3]、生活照料^[4,5]、非专业护理、非医疗照料^[6]、老年照料^[7]。尽管没有研究对“日常生活照顾服务”提出明确、规范的界定,但可以通过该定义与其他相似概念定义的区分中概括其内涵。

刘鹏飞(2005)认为日常生活照顾在提供内容方面有广义和狭义之分:广义的老年照料指为全部或部分丧失独立生活能力的老人提供日常生活、医疗康复、经济支持、精神慰藉等方面的支持或服务;狭义的老年照料指为身心功能存在障碍的老人提供日常护理和生活照料的支持或服务。^[7]

孙菲(2006)指出家庭护理有专业和非专业之分,国内将专业护理理解为专业的家庭卫生保健服务,对于非专业的护理多理解为家政服务或家庭服务,如洗

衣、做饭等家务劳动。非专业家庭护理从护理学的角度,界定了日常生活照顾的具体服务内容,将日常生活照顾与专业卫生保健护理作了区分。^[8]

另外,日常生活照顾与一般家政服务对象有所不同。对日常生活照顾的研究多基于老年人在生活不能完全自理,需要依赖他人帮助时所提供的服务,是养老照顾服务的一部分,其服务提供对象和内容有别于对婴儿、儿童、残疾人提供的看护和照顾或者对健康成年人在无时间料理家务的情况下提供的一般家政服务。

1.3 日常生活照顾服务方式

老年人日常生活照顾服务有三种方式:非正式照顾(家庭照顾)、正式的居家或社区照顾(社会照顾)和机构照顾。^[8]家庭照顾界定为亲属提供的照顾或非亲属提供的无酬的且不与任何组织挂钩的照顾。家庭照顾者可以是配偶、子女或其他家庭成员,还可以是亲戚、朋友或邻居。^[9,10]社会照顾被界定为非亲属提供的有偿照顾或者属于某组织的其他人员提供的照顾。社会照顾相对于机构照顾主要区别是居住方式的不同,接受社会照顾的老年人是在自己的家庭中,而非集中居住在各个养老机构。^[11]

我国农村地区老年人口众多,2000年至2006年,全国农村完全失能的老年人由645万增加到746万,同期,部分失能农村老年人由1201万增加到1524万^[12],随着农村老年人日常生活自理能力的减弱,对日常生活照顾的需要比例将大幅增加。家庭照顾是我国农村地区老年人接受日常生活照顾的主要方式,在传统社会里发挥了重大作用。然而社会经济发展过程中,随着子女数量减少、子女外出打工远离父母、子女“孝”观念的变化等使传统的家庭照顾功能大为弱化,当家庭成员无法承受全部或部分老年人照顾服务时,必将期待着社会及社区提供照料服务和指导,以弥补家庭照料功能的不足或缺失。

三种日常生活照顾服务的出现不是一个孤立的社会现象,而是与经济发展水平相适应的。我国一些地区,尤其是北京、上海等经济发达城市,老年人日常生活照顾方式经历了由传统的家庭照顾在老年人日常生活照顾中承担主要责任,到大部分老年人晚年多在机构接受日常生活照顾,然后出现了更为人性化、更符合老年人养老意愿的社区和居家的社会照顾。

目前,我国政府大力提倡居家和社区的社会化养老照顾模式。2006年2月9日,国务院《关于加快发展养老服务业的意见》提出“逐步建立和完善以居家养老为基础、社区服务为依托、机构养老为补充的服务体系”。

1.4 日常生活照顾服务需要

国外在定义“长期照顾需要”方面存在广泛的争议。在卫生服务领域里,“需

要”有时等同于“获得治疗的能力”。^[14]根据卫生经济学中有关需要的定义,可将照顾需要延伸定义为在不考虑支付能力的情况下,为尽量满足正常日常生活活动能力所获得的照顾类型和水平,这些需要包括个体主观觉察到的需要和由专业人员判定的需要。

1.5 日常生活照顾服务需求

照顾需求是指一定时期,一定价格水平上,人们愿意并能够得到的照顾类型和数量。形成需求有两个必要的条件:一是照顾意愿;二是支付能力。同时具备上述两个基本的需求,是马上可以实现的需求,又称现实有效需求;而上述两个条件不能同时具备时被称为潜在需求。

有效需求和潜在需求可以相互转化:在处于潜在需求的情况下,一旦另一个条件具备,这种潜在需求就可以转化为现实有效需求。

1.6 研究日常生活照顾需要和需求的基本理论问题

个体对商品或服务的需求通常被看作个人收入、商品价格、其他能够替代或补充商品的价格以及个人偏好的函数,而这些变量则又可被看作个人年龄、性别、职业、健康状况和其他个人特征的函数。

日常生活照顾(或长期照顾)需求还要考虑至少两个复杂的方面,一是要考虑需要和需求之间的关系;二是区分不同类型的照顾需求,尤其是区分被满足了的非正式照顾、正式照顾以及对机构服务的需求。因此,一般需求函数包括年龄、性别、婚姻状况、自理能力、个人偏好和收入等不同变量。而对正式照顾服务的需求不仅需要包括这些变量,而且还要考虑非正式照顾的得到。没有考虑未来非正式照顾服务提供而去预测未来正式照顾需求是不现实的,London Economics 研究机构的大量研究具体地阐述了可能的非正式照顾供给局限对正式照顾需求的影响。^[15]

对照顾需要、正式照顾服务的需求和非正式的得到进行测量,最终目的是为有效、合理地配置照顾资源提供相应依据。依据照顾需要制订计划,会有较好的公平性,但是也导致卫生资源配置效率不高,即所配置的资源量大于实际使用量,资源呈过剩状态;而根据需求制订计划,可以把有限的卫生资源配置到效益较高的地方,提高资源的使用效率;但若只根据需求制订计划,则部分低收入人群的照顾需求就不能得到满足,公平性得不到很好的保证,影响到低收入人群的照顾需求。John Wrigh 认为,进行需求评价时,必须考虑需要、需求与供应的关系。^[16]

参考文献

- [1]尹德挺. 国内外老年人日常生活自理能力研究进展. 中国老年学杂志, 2008,28(5):1032-1035.
- [2] L. I. Perlin, U. T. Mullan, S. J. Semple, et al. Caregiving and the stress process: an overview of concepts and their measures. *Gerontologists*, 1990, 30: 583-593.
- [3] 杨鸿燕. 居家养老中生活照料评估体系研究. 市场与人口分析, 2001, 7(3):61-66.
- [4] 刘晶. 高校退休教职工生活照料状况及意愿调查研究. 西北人口, 2004,3:19-22.
- [5] 陶立群. 高龄老人自理能力和生活照料及其对策. 中国人口科学, 2001,增刊:36-41.
- [6] 孙菲. 老年人社区非医疗照料需求调查. 中国老年学杂志, 2005,25(2):151-152.
- [7] 刘鹏飞. 老年照料需求与成本文献回顾与评述. 中国医药指南, 2009, 7(7):33-35.
- [8] T. M. Norgard, W. L. Rodgers. Patterns of in-home care among elderly Black and White Americans. *The Journals of Gerontology*, 1997, 52B: 93-101.
- [9] The White House Conference Aging. Care for the family caregiver: A place to start. <http://www.caregiver.org>, 2005-11-25.
- [10] National Family Caregivers Association. Who are American's family caregiver? <http://www.nfcares.org>, 2006-12-21.
- [11] 杨宗传. 居家养老与中国养老模式. 经济评论, 2000,3:59-61,68.
- [12] 全国老龄工作委员会. 中国城乡老年人口状况追踪调查. 2006.
- [14] Raphael Wittenberg. Demand for long-term care: projections of long-term care finance for elderly people. <http://www.ukc.ac.uk/PSSRU>, 1998.
- [15] E. Richards, T. Wilsdon, S. Lyons. Paying for Long Term Care. London: Institute for Public Policy Research, 1996.
- [16] J. Wright, R. Williams, J. R. Wilkinson. Development and importance of health needs assessment (educational and debate). *British Medical Journal* (international edition), 1998,316(7140):1310-1314.

第2章 日常生活照顾相关的 国外文献综述

自20世纪80年代后,由于人口老龄化的加剧,日常生活照顾需求增加,欧美一些发达国家建立了比较完善的针对不同类型老年人的养老照顾制度和措施。早期欧美各国的养老政策多以兴建老人安养机构为主,然而由于机构照顾成本过高,各国对老年人的照顾方式逐渐由机构转移到社区,并在财力方面给予倾斜,补助小型、社区化的养老机构,尽量让老年人留在家庭、社区中养老,因此从20世纪80年代后,欧美国家学者对正式照顾(formal care)、非正式照顾(informal care)和机构照顾的需求、利用和提供做了大量的研究。

2.1 日常生活照顾需求量确定方法

国外对日常生活照顾需求的研究,经常结合日常生活照顾利用以及照顾需求预测研究分析一起进行。照顾服务需求量的确定通常有三种方法:

一是根据慢性病残疾率^[1]、日常生活自理能力^[2,3]的调查数据估计照顾需求量,这种方法实际上是一种日常生活照顾需要的测量和估计。如Korbin Liu等(2000)利用1982、1989和1994年国家长期照顾调查中慢性病残疾率的报告数据,对1982~1994年社区中因慢性病而残疾的老年人对非正式的家庭照顾和正式的社会照顾的需求量变化进行了分析,发现正式照顾和非正式照顾服务需求量均呈上升趋势。^[2]

二是直接将在家中、社区和养老机构各不同地点利用长期照顾服务量作为日常生活照顾需求量。^[4,5]如2000年OECD报告中世界经济合作与发展组织成员国中不同日常生活照顾方式的需求量显示:老年人的日常生活照顾4/5来自家庭照顾;1/5来自社会照顾,社会照顾中2/15为居家照顾。^[5]

三是通过构建数学或经济学模型,利用时间序列或队列研究数据预测未来照顾服务的需求量。^[6,7]如美国学者Lakdawalla(2003)使用1992~1996年医疗保险受益人调查资料(medicare current beneficiary surveys)中个体水平的数据