

墨香财经学术文库

“十二五”辽宁省重点图书出版规划项目

Research on Establishing

Social Elderly Service System

社会养老服务体系构建研究

张岩松◎等著

墨香财经学术文库

“十二五”辽宁省重点图书出版规划项目

Research on Establishing
Social Elderly Service System

社会养老服务体系建设研究

张岩松 ◎ 等 著

图书在版编目 (CIP) 数据

社会养老服务体系研究 / 张岩松等著. —大连: 东北财经大学出版社, 2016.11
(墨香财经学术文库)

ISBN 978-7-5654-2515-8

I. 社… II. 张… III. 养老-社会服务-研究-中国 IV. D669.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 251846 号

东北财经大学出版社出版发行

大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@dufe.edu.cn

大连美跃彩色印刷有限公司印刷

幅面尺寸: 185mm×260mm 字数: 274 千字 印张: 12.5 插页: 1

2016 年 11 月第 1 版 2016 年 11 月第 1 次印刷

责任编辑: 张晓鹏 责任校对: 贺 欣

封面设计: 冀贵收 版式设计: 钟福建

定价: 35.00 元

教学支持 售后服务 联系电话: (0411) 84710309

版权所有 侵权必究 举报电话: (0411) 84710523

如有印装质量问题, 请联系营销部: (0411) 84710711

前言

根据国家统计局的权威数据，2015年，我国60岁以上人口升至2.2亿，占比16.1%。也就是说，中国每6个人中就有1个人是老年人，10年间比重提高了6个百分点。“银发浪潮”还将奔涌不息，据预测，2025年我国老龄人口将突破3亿人，2034年将突破4亿人，到21世纪中叶将达4.87亿人的峰值，届时“三人行必有一老”，人口老龄化水平将达33%以上。其中，需要重点照顾的80岁以上的老年人将达到1.03亿。随着老年人口呈现总体基数大、增长快，并伴随高龄化、空巢化、独生子女家庭普遍化的发展态势，人口老龄化形势日趋严峻已成为我国的基本国情。

老龄化是我们面对的头号挑战，解决养老问题，已成为社会与时代的呼唤。在新形势下，如何关爱老年人，让其老有所养、安度晚年，完善社会养老服务体系是全社会共同关心的问题。建立完善的适应社会经济发展水平、符合市场经济规律的社会养老服务体系，对应对人口老龄化问题，满足老年群体多层次、多样化的服务需求，使所有老年人过上幸福、体面的晚年生活具有重要的意义。

不难看出，从现在到2025年的近10年是我国老年人口从2亿增长到3亿的阶段，也是我国养老服务业迅猛发展，建立全面、完善、雄厚的养老服务体系的关键阶段，抓住我国养老服务体系建设这一重要“机遇期”，才能应对我国老年人口峰值的到来。

鉴于此，我们完成了这部《社会养老服务体系研究》。它是辽宁省教育厅科学研究2015年度一般项目“辽宁省养老服务业人才吸引力评价与提升对策研究”(W2015118)、辽宁省教育科学“十二五”规划2015年度立项课题“养老服务业人才培养模式创新研究”(JG15EB040)和傲堂集老年产业投资管理有限公司委托的大连职业技术学院横向课题“多种运营模式下的养老企业个案研究”(DZHX-15-35)的阶段成果，是大连职业技术学院老年服务与管理科研创新团队、老龄产业研究所以及老年服务与管理专业教学团队集体智慧的结晶。本书第一

章对我国人口老龄化的现状、老年人服务需要及其挑战进行了分析。第二章是社会养老服务体系总论，在对养老服务、养老服务业、社会养老服务体系进行界定的基础上，重点探讨了社会养老服务体系建设的目标与原则、成效与问题、总体路径与重点对策等。第三章至第七章重点就社会养老服务体系建设路径进行了论述，深刻剖析了社会养老服务体系的三大构成——居家养老服务、社区养老服务和机构养老服务存在的不足，并提出了加强相关服务体系建设的策略。此外，还对养老服务人才培养、养老服务方式创新和养老服务政策取向等体系建设的保障措施进行了探讨。需要特别关注的是，本书第六章重点对大连职业技术学院1999年首创的老年服务与管理专业16年来人才培养的创新模式进行了实证研究，其在养老服务人才培养上的宝贵经验，将给兄弟院校养老服务专业的人才培养提供借鉴。

本书将给老龄事业管理部门、各级民政部门、各类养老机构、已经开设或即将开设养老服务相关专业的院校、培训机构以及广大关心中国养老事业发展的人士以深刻启迪，对加速我国社会养老服务体系建设、促进养老服务业的快速发展、应对人口老龄化的严峻挑战将发挥重要作用。

本书是集体智慧的结晶，由张岩松、乌玉洁、李健等著，具体分工如下：

张岩松：第一章和第三章。

乌玉洁：第二章、第四章、第五章和第六章一、二。

张岩松、乌玉洁、李健、侯晓霞、刘志敏：第六章三、四、五。

张岩松、李健、刘志敏、王允：第七章。

全书由刘志敏统稿。

本书在写作过程中参考了大量文献，在此向各位作者表示衷心的感谢。东北财经大学出版社对本书的出版给予了热情帮助和大力支持，在此一并致谢。

由于作者水平所限，书中不足之处在所难免，恳请各位同仁批评指正。

张岩松

2016年9月

目录

第一章 人口老龄化及其挑战 / 1

一、我国人口老龄化的状况 / 1

二、老年人服务需要分析 / 14

三、人口老龄化的挑战 / 20

第二章 社会养老服务体系建设的总论 / 23

一、养老服务与养老服务业 / 23

二、养老服务的相关理论 / 27

三、社会养老服务体系的内涵与特征 / 33

四、社会养老服务体系建设的目标与原则 / 39

五、社会养老服务体系建设成效与问题 / 40

六、社会养老服务体系建设对策 / 46

第三章 坚实基础：居家养老服务 / 55

一、居家养老服务的概念 / 55

二、居家养老服务兴起的根源及优势 / 57

三、居家养老服务体系构建的难点 / 59

四、居家养老服务体系构建的有效措施 / 63

第四章 重要依托：社区养老服务 / 73

一、社区养老服务的内涵、特点与作用 / 73

二、社区养老服务体系构建的难点 / 76

三、社区养老服务体系构建的有效措施 / 79

第五章 有力支撑：机构养老服务 / 86

- 一、社会养老机构与机构养老 / 86
- 二、机构养老服务体系建设的难点 / 89
- 三、机构养老服务体系构建的有效措施 / 92
- 四、傲堂集养老服务有限公司个案研究 / 97

第六章 瓶颈突破：养老服务业人才培养 / 101

- 一、养老服务业人才的界定与素质要求 / 102
- 二、加强养老服务业人才培养的举措 / 107
- 三、构建养老服务业人才培养的长效机制 / 120
- 四、提升养老服务业人才吸引力 / 123
- 五、大连职业技术学院养老服务人才培养模式创新研究 / 130

第七章 切实保障：服务方式创新与政策取向 / 178

- 一、养老服务方式的创新 / 178
- 二、养老服务体系建设的政策保障 / 185
- 三、我国养老服务业发展的政策取向 / 188

参考文献 / 196

第一章 人口老龄化及其挑战

开展应对人口老龄化行动，加强顶层设计，构建以人口战略、生育政策、就业制度、养老服务、社保体系、健康保障、人才培养、环境支持、社会参与等为支撑的人口老龄化应对体系。

——“十三五”规划纲要

人口老龄化是当今世界各国普遍面临的重大问题，已经引起国际社会的广泛关注。21世纪以来，我国人口老龄化更是呈现出加速发展的态势，积极应对人口老龄化，解决目前有限的养老资源与急剧增长的养老需求之间的矛盾，合理构建适应老龄化的社会养老服务体系，不仅是国家发展的战略需要，更是一项惠及民生的紧迫任务。国务院将养老服务“十二五”规划列为专项规划，是中华人民共和国成立以来第一次将社会养老服务体系纳入专项规划范围，标志着我国对加快构建适应老龄化的社会养老服务体系的重视。^①

2016年1月25日在民政部例行新闻发布会上，民政部明确提出要制定包括《社会养老服务体系建设工程规划》在内的五个规划，实施社会养老服务体系建设工程等四大工程，在“十三五”期间重点支持老年养护院、医养结合设施、社区日间照料中心、光荣院、农村敬老院建设等设施建设。由此可以看出，加强社会养老服务体系建设工程已成为我国“十三五”甚至更长时期内应对人口老龄化的一项战略性举措。

一、我国人口老龄化的状况

1. 老龄化的界定

老龄化是指一个国家或地区老年人口增长的趋势，按国际通行的标准界定，65

^① 钱亚先. 老龄化背景下的社会养老服务体系研究 [J]. 理论探讨, 2014 (1): 162.

岁及以上人口占总人口的比重达到 7% 或者 60 岁以上人口占总人口的比重达到 10%，社会就进入了老龄化社会。

人口老龄化引发的“银发浪潮”呼啸而至，老龄化问题已引起举世关注。1999 年是联合国确定的第一个国际老人年，其主题被确定为建设“不分年龄人人共享的社会”。当年的联合国大会通过决议，强调开展国际老人年的“国家后续行动”的重要性——因为不同区域和不同国家的人口老龄化阶段不同，需要确定具体的对策，以实现“不分年龄人人共享的社会”的美好目标。^①

2002 年，联合国在西班牙的马德里召开了第二次世界老龄问题大会，通过了《2002 年马德里老龄问题国际行动计划》。这项计划再次强调，要“应对 21 世纪人口老龄化的挑战，促进不分年龄人人共享的社会的发展”；同时郑重宣布：“我们在这个行动计划中，责成包括国家和国际的各级机构采取行动，并对以下三个方面给予优先：老年人与发展、老年人的健康与福利、保证有切实可行的支持环境。”

联合国在世纪之交采取的一系列行动表明，老龄化问题已经成为一个世界性的普遍问题。2002 年，联合国秘书长安南在第二次世界老龄问题大会开幕式上的讲话中特别指出：“世界正经历着一个史无前例的人口转变，从现在到 2050 年，老年人口总数将从大约 6 亿增加到 20 亿左右。今后不到 50 年，全世界将会第一次出现 60 岁及以上老年人口超过 15 岁以下少年儿童人口。更为重要的是，在老年人口的增长中，发展中国家的速度最快。这是一个非常重要的迹象。据预测，50 年后发展中国家的老年人口将是现在的 4 倍。”^②

“银发浪潮”席卷全球，中国当然也不能例外。20 世纪末，中国 65 岁及以上人口接近 7%，60 岁及以上人口超过 10%，正式迈进了老龄化国家的门槛。^③改革开放以来的 30 多年间，我国不仅创造了经济社会发展的奇迹，而且仅用 1/3 世纪的时间就实现了许多发达国家用一个世纪甚至更长时间才实现的人口再生产类型的转型，步入了低生育率水平国家的行列，也创造了世界人口发展史上的奇迹。与此同时，我国也提前迎来了人口老龄化时代。1999 年，我国 60 岁以上老年人口达到 1.32 亿，占总人口的比重超过 10%，标志着老龄社会的开始。

民政部 2015 年 6 月 11 日印发的《2014 年社会服务发展统计公报》显示，截至 2014 年年底，全国 60 岁及以上老年人口 21 242 万人，占总人口的 15.5%。其中，65 岁及以上人口 13 755 万人，占总人口的 10.1%。这一比例明显高于“10%”“7%”的联合国老龄社会标准。^④所谓联合国老龄社会标准，是指根据 1956 年联合国《人口老龄化及其社会经济后果》确定的划分标准，当一个国家或地区 65 岁及以上老年人口数量占总人口数量的比例超过 7% 时，则意味着这个国家或地区进入老龄化社会。1982 年维也纳老龄问题世界大会确定 60 岁及以上老年人口占总人口的比例超过 10%，意味着这个国家或地区进入老龄化社会。当前，我国的老龄化程

① 联合国秘书处. 国际老人年的后续行动 [EB/OL]. [2000-07-20]. <http://www.un.org/chinese/ga/55/doc/A55-167.htm>.

② 熊必俊. 人口老龄化与可持续发展 [M]. 北京: 中国大百科全书出版社, 2003.

③ 黄黎若莲, 张时飞, 唐钧. 中国人口老龄化进程与老年服务需求 [J]. 学习与实践, 2006 (12): 103.

④ 中商情报网. 2014 年我国 60 岁及以上老年人口 2.12 亿人占总人口 15.5% [EB/OL]. [2015-06-11]. <http://www.askci.com/news/2015/06/11/9516nz12.shtml>.

度正在急剧加深,随着中华人民共和国的同龄人进入老年,我国将进入人口老龄化快速发展阶段。鉴于人口老龄化的速度快以及老龄人口规模巨大的特点,我国的人口老龄化必将给社会经济发展的各个方面带来深远影响。

2. 我国人口老龄化的进程

中华人民共和国成立的60多年时间,是我国人口转变的过渡时期。在此期间,我国经历了死亡率的率先大幅度下降和三次出生高峰,完成了人口转变,基本实现了稳定的低生育水平,人口平均预期寿命不断延长。这为21世纪不可逆转的老龄社会蓄积了巨大的潜在能量。^①

我国的人口老龄化进程分为如下两个阶段:

(1) 蓄势待发阶段(1949—2000年)。这一阶段以1979年年末为界限,又可分为人口结构年轻化阶段和启动人口老龄化进程阶段。

①人口结构年轻化阶段(1949—1979年)。从1949年中华人民共和国成立到改革开放前近30年两次人口出生高峰和死亡率迅速下降导致人口结构年轻化。到目前为止,我国所经历的三次人口出生高峰中有两次发生在中华人民共和国成立到改革开放前的近30年间,而且这两次人口增长速度最快、增加规模最大。第一次人口出生高峰出现在1950—1959年(其中,1950—1954年间的平均出生率高达37‰以上),年均出生人口数为2 034万人,为人口规模实现“由缓到快”增长提供了基础。第二次人口出生高峰出现在1962—1975年,一般认为是由灾害后的补偿性生育和年龄推移形成的,年均出生人口数达到2 583万人。其中1963年更是达到2 959万人,是中华人民共和国成立后出生人口最多的一年。这两次人口出生高峰累计使我国的总人口增加了近4亿。这两次出生高峰期出生的队列也直接导致了当时人口年龄结构的年轻化。65岁及以上人口比例从1953年的4.41%降低到1964年的3.56%,老龄化程度下降了0.85个百分点。人口年龄中位数也从1950年的23.9岁下降到1970年的19.7岁^②。从另一个视角分析,这两次人口出生高峰为60年以后的人口老龄化积蓄了能量。

除高生育率造成的新生人口增加对人口结构年轻化的促进之外,中华人民共和国成立初期在降低死亡率方面取得的巨大成就也在客观上推进了人口结构的年轻化。根据人口转变的基本规律,死亡率下降对人口老龄化的影响是双向和分阶段的:死亡率下降初期,主要是婴儿死亡率和儿童死亡率下降导致人口年轻化,死亡率下降后期才会促进人口老龄化。从我国人口死亡率来看,1949年,我国人口死亡率是20‰,到1962年迅速降低到10‰(三年自然灾害时期除外),到70年代中期则降低至6‰~7‰的低水平并保持至今;同期的婴儿死亡率从200‰左右下降到50‰上下;平均出生预期寿命从不足50岁增加到62岁。这些数据充分说明了当时我国人口结构的年轻化现实。

总之,在高生育率和死亡率迅速降低的双重作用下,在改革开放前,我国的人口

① 刘士杰,原新.中国人口老龄化:进程、问题与政策[J].中州学刊,2011(6):122.

② Department of Economic & Social Affairs and Population Division. World Population Prospects: The 2008 Revision [R]. New York: UN, 2009.

结构经历了一个年轻化过程,同时为60年后人口老龄化的迅速爆发蓄积了巨大能量。

②启动人口老龄化进程阶段(1979—2000年)。改革开放以来,人口生育率迅速降低并最终保持低水平和平均寿命延长,启动了我国人口老龄化进程。改革开放30多年的这段时间,是我国人口老龄化水平迅速升高的时期,老龄化水平从初期的7.5%左右上升到如今的12.04%。其间的1999年,我国老年人口达到1.32亿,老龄化水平达到10%,标志着我国步入老龄社会。

根据人口转变的一般规律,生育率的转变通常要晚于死亡率的转变,生育率最终稳定在低水平是人口转变完成的标志,生育率下降并稳定在低水平上可以加快人口老龄化进程^①。20世纪70年代中期以来,我国人口死亡率水平一直稳定在6‰~7‰的低水平,婴儿死亡率进一步下降,目前为21‰^②,平均出生预期寿命达到73岁,在世界同等经济发展水平的国家中居于领先地位。由于强有力的计划生育政策的实施以及社会经济的快速发展,总和生育率仅用10年时间就从20世纪70年代初期的5.8降到80年代初期的2.5左右。但是,由于人口惯性规律,80年代形成了第三次出生高峰,年均出生人口规模为2225万人,90年代年均出生人口数量依然保持在2097万人的水平。在1992年,生育率降到了更替水平,并一直在更替水平以下徘徊,开启了我国的低生育率水平时代。21世纪以来,我国年均出生人口数一直维持在1600多万的较低水平。

死亡率维持低水平、平均预期寿命大幅度延长、生育率快速下降并稳定在更替水平以下,开启了加速人口老龄化的闸门,人口老龄化迅速到来。在1982—2007年间,我国65岁及以上人口老龄化水平由4.93%升至7.92%,其中的27.11%来自于生育率下降的贡献,18.67%归因于平均预期寿命的增加;人口惯性作用(即年龄结构)的影响最大,对人口老龄化水平升高的贡献率为56.06%;出生人口性别比升高极其微弱地延缓了人口老龄化的进程。^③

(2)高速发展阶段(2001—2100年)。任何一个时点的人口年龄结构都是既往和现时、生育和死亡两个变量综合作用的结果^④。既往60多年所积累的人口老龄化的能量将全面爆发,21世纪,尤其是21世纪前60年将是我国人口老龄化高速发展时期。根据人口学专家的预测,21世纪我国将是一个不可逆转的老龄社会。我国当前的人口老龄化形势已经十分严峻,未来将更加突出。

根据我国老龄工作委员会办公室提供的数据,我国已于1999年进入老龄化社会。截至目前,我国60岁以上老年人口已突破2亿人,占比超过人口总数的15%。按照我国人口老龄化的发展趋势,2001—2100年的100年间,我国的人口老龄化趋势大致可以划分为快速老龄化、加速老龄化、重度老龄化三个时期^⑤。

第一时期(2001—2020年)是快速老龄化时期。这一时期,人口老龄化进程明显加快,我国平均每年新增596万老年人口,年均增长速度达3.28%,大大超过总人口年均0.66%的增长速度。到2020年,老年人口将达到2.48亿人,老龄化水

① 李竞能. 当代西方人口学说[M]. 太原:山西人民出版社,1992:126.

② Population Reference Bureau. 2009 World Population Data [R]. Washington DC, 2009.

③ 原新,刘士杰. 1982—2007年我国人口老龄化原因的人口学因素分解[J]. 学海,2009(4):142.

④ 刘士杰,原新. 中国人口老龄化:进程、问题与政策[J]. 中州学刊,2011(6):123.

⑤ 尹章海. 我国人口老龄化发展特点、影响及对策[J]. 人口与计划生育,2009(6):22.

平将达 17.17%。其中, 80 岁及以上老年人口将达 3 067 万人, 占老年人口总数的 12.37%。

第二时期(2021—2050 年)是加速老龄化时期。在这一时期, 20 世纪 60 年代到 70 年代中期中华人民共和国成立以后第二次生育高峰时期出生的人群开始进入老年, 我国老年人口数量开始加速增长, 平均每年增加 620 万人。同时, 由于总人口逐渐实现零增长并开始负增长, 人口老龄化将进一步加速。到 2023 年, 我国老年人口数量将增加到 2.7 亿人, 与 0~14 岁少儿人口数量相等。到 2026 年, 我国老年人口将超过 3 亿人; 到 2050 年, 我国老年人口将超过 4 亿人, 老龄化水平达到 30% 以上。其中, 65 岁以上老年人口总数将达 3.36 亿人, 占总人口数的 24.3%; 80 岁及以上老年人口将达 944.8 万人, 占老年人口总数的 21.78%。

第三时期(2051—2100 年)是稳定的重度老龄化时期。2051 年我国老年人口规模将达到峰值 4.37 亿人, 约为少儿人口数量的 2 倍。这一时期, 老年人口规模将稳定在 3 亿~4 亿人, 老龄化水平基本稳定在 31% 左右, 80 岁及以上老年总人口的比重将保持在 25%~30%, 进入一个高度老龄化的平台期。

3. 我国人口老龄化的特征

根据全国老龄工作委员会的预测, 未来 60 年我国人口老龄化的发展趋势将呈现出以下几个特征:

(1) 规模庞大。首先, 就绝对规模来讲, 21 世纪 70 年代以前, 我国将始终是世界上老年人口最多的国家。此后, 印度的老年人口数将超过我国。人口可划分为少儿人口、劳动年龄人口和老年人口三大类, 在这一人口结构中, 我国老年人口增长速度最快。1991 年我国 60 岁以上老年人口跨过 1 亿大关, 2013 年已超过 2 亿, 据预测 2025 年将超过 3 亿, 2033 年将超过 4 亿。这几个阶段老龄人口每增加 1 亿所需要的时间分别为 22 年、12 年和 8 年。到 2050 年, 我国的老龄人口将比届时世界第一人口大国印度多 1 亿, 比所有发达国家老年人口总和多 3 700 多万, 相当于届时的第三人口大国美国的总人口。^①这种老年人口规模的发展态势在世界上任何人口大国中都是前所未有的。

(2) 增长迅速。1980—1999 年, 在不到 20 年的时间里, 我国人口年龄结构就基本完成了从成年型向老年型的转变, 与世界发达国家相比, 速度十分惊人。而法国完成这一过程用了 114 年, 瑞士用了 85 年, 英国用了 45 年, 最短的日本也用了 24 年。

以日本为例, 直到 1970 年, 65 岁以上人口才超过总人口的 7%。而西方发达国家在第二次世界大战以前甚至在 19 世纪就达到这一标准了。但是, 就 65 岁以上人口占总人口的比重由 7% 上升到 14% 所需时间而言, 日本却比西方任何一个发达国家都快。1970 年以后, 日本仅用了 24 年的时间, 即在 1994 年就达到 14% 的比重; 而法国用了 114 年(1865—1979 年); 瑞典用了 82 年(1890—1972 年); 美国目前仍然没有达到, 预计需要 69 年。我国从 2000 年 65 岁以上人口占 6.96%, 发

^① 李本公. 中国人口老龄化发展趋势百年预测 [M]. 北京: 华龄出版社, 2006: 36.

展到 2008 年的 8.3%，近年来的加速发展将使我国有可能在 20 年内达到这一水平。

老年人口增长迅速集中表现在老年人口高龄化趋势明显。人口学认为，60~69 岁为低龄老年人口，70~79 岁为中龄老年人口，80 岁以上为高龄老年人口。我国高龄老年人口以每年 5.4% 的速度增长，已从 1990 年的 800 万人增长到目前的 1 300 万人，到 2020 年将达到 2 780 万人。高龄老年人口丧偶和患病的概率高，生活自理能力差，因此他们不仅需要经济上的供养，而且需要生活上的照料。一般来讲，刚刚进入老龄阶段的人口在相当长的时期内并不会显著增加医疗、照料等方面的需求。老龄人口中的高龄人口，因属于高失能人群，生活依赖性强，他们是真正需要家庭和社会照料的对象。在整个 21 世纪，我国面临的高龄老年人口压力将是世界上最大的，80 岁以上高龄老人规模将长期保持世界第一。2013 年，我国 80 岁以上老人规模大约为 2 300 万^①，到 2020 年将超过 3 000 万。到 21 世纪中叶，我国高龄老年人口将占全世界高龄老年人口总量的 25%。此外，高龄老年人口还将是老龄人口中增长速度最快的群体，到 2052 年，我国高龄老人占老年人口的比重将从目前的 11% 增长到 23%。21 世纪上半叶，高龄老人将以年均 4.02% 的增长率增加，是同期老年人口增长率的 1.68 倍。

(3) 性别比低。我们已注意到，女性老年人口的绝对数量大。据 2000 年的普查数据，65 岁以上人口总性别比为 89.57，随着年龄的升高，老年人的性别比在迅速下降。2000 年的人口普查资料和 2005 年 1% 的人口抽样调查数据显示，在 65~69 岁年龄段性别比分别为 101.9 和 102.96，而后持续下降。2005 年 80 岁以上女性人口为 700 万，比男性多 200 多万人。中龄老人（70~79 岁老人）及高龄老人（80 岁以上）的性别结构都是女性人口多于男性，且随着年龄的增高，女性人口远多于男性；高龄老人中男性有 47.90% 有配偶，而女性只有 18.20% 有配偶，高龄女性的丧偶率远远高于男性。^②

(4) 地区差异。在东部经济发达的地区和大中城市，人口已经进入老龄化阶段。如截至 2013 年年底，上海市老年人口已达 387.62 万人，占全市总人口的 27.1%；到 2025 年将达到最高峰 468.8 万人，占全市总人口的 32.7%。2013 年年底北京老年人口为 279.3 万人，占全市总人口的 21.2%；2025 年将会猛增到 416 万人，老年人口的比例接近 30%，大大超过目前发达国家人口老龄化的程度。而在中西部地区，人口老龄化的程度低于东部。东部上海在 1979 年最早进入人口老年型行列，与最迟 2012 年进入人口老年型行列的西部宁夏比较，时间跨度长达 33 年。

(5) 城乡倒置。理论上讲，老龄化最重要的人口学原因是生育率水平的降低，因此正常情况下生育率水平高的农村地区理应有着相对低的老龄化水平。但在我国，由于存在大规模的乡-城流动人口（根据国家统计局公布的数字，截至 2008 年年底有 22 542 万人），且他们中的绝大多数是劳动年龄人口，这在客观上提高了农村老龄化水平的同时也降低了城镇的老龄化水平。在 21 世纪的前 40 年，农村人口老龄化水平将始终高于城镇。

① 浙江省发展和改革委员会. 2013 年全国老年人口将突破 2 亿 [EB/OL]. [2013-03-15]. http://www.zjdpc.gov.cn/art/2013/3/15/art_791_511264.html.

② 彭宏业. 改革开放以来我国人口老龄化的主要特点和现实问题 [J]. 内蒙古民族大学学报, 2012 (1): 57.

2010年农村老龄化水平为15.6%，比城镇高出4.67个百分点。预计至2020年，农村老龄化水平将提前突破20%，高出城镇5个百分点；至2030年全国老龄化速度达到最快时，农村和城镇的老龄化程度将分别达到29%和22%，差距也将达到最大值，相差7个百分点。另外，达到20%和30%的人口老龄化水平的时间，农村比城镇分别早13年和19年。在人口老龄化进程中，农村社会经济发展水平滞后、公共资源分配较少，老龄化问题表现得更加突出，农村应对老龄化的能力更弱，而农村又必然率先受到人口老龄化大潮的冲击，使得我国应对人口老龄化的形势更为复杂。^①

此外，农村的人口老龄化问题将表现得更加突出。我们的邻国日本的经验告诉我们，农村地区的人口老龄化水平可能会达到触目惊心的30%甚至更高。到21世纪后半叶，城镇的人口老龄化水平才将超过农村，并逐渐拉开差距。这是我国人口老龄化不同于发达国家的重要特征之一。

(6) 未富先老。这将是我国老龄社会的显著特征。欧美一些发达国家人口老龄化伴随着城市化和工业化呈渐进的趋势。当这些国家的65岁以上老龄人口达到7%时，人均国内生产总值一般都在5 000~10 000美元。而我国进入老龄化国家行列时，人均国内生产总值仅为800多美元，世界发达国家的人口趋势是“先富后老”或“富老同步”，而我国属于“未富先老”。我国目前位于中等偏低收入国家行列，应对人口老龄化各种挑战的种种基础都还比较薄弱。

以日本为代表的一些发达国家在应对老龄化的过程中所暴露出的问题表明，老龄化问题影响深远，涉及政治、经济、文化、社会、制度等方方面面。就我国当前所处的现代化发展阶段来说，人口转变进程显然已经超前，应对老龄化存在如下不足^②：首先，我国当前应对老龄化的经济基础还比较薄弱。以60岁以上老龄人口超过10%为标准，我国1999年进入老龄社会，当时人均GDP为840美元，即便去除人民币被低估的因素按购买力评价计算也仅仅是世界平均水平的一半略多。目前我国经济总量已经超越美国成为世界第一大经济体，但很多人均经济指标依然落后于世界平均水平。其次，城乡收入差距不断扩大。国家统计局2015年1月20日公布的数据显示：2014年我国农村居民人均纯收入10 489元，城镇居民人均可支配收入28 844元^③，城镇居民收入是农村居民的2.75倍。考虑到城乡老龄化的倒挂现象，农村的养老形势令人担忧。最后，老年社会保障制度建设滞后。西方主要发达国家早在老龄社会之前或初期就建立了完善的社会保障制度，而在我国，由于种种原因，社会对人口老龄化问题的严重性认识不足，政策和制度准备严重滞后于老龄化的发展进程。总之，“先老”已经不可逆转，“未富”尚可补救。

(7) 社会变迁。对比西方发达国家的老龄化进程，我国的人口老龄化进程有三个特点，亦即在老龄化进程中还有与其同步发展的“少子化”“家庭规模小型化”和“人口流动”三种社会变迁的大趋势。这些社会结构的深层次变化形成的张力对

① 原新. 中国如何面对人口老龄化挑战 [EB/OL]. [2014-12-08]. <http://www.rmlt.com.cn/2014/1208/355930.shtml>.

② 刘士杰, 原新. 中国人口老龄化: 进程、问题与政策 [J]. 中州学刊, 2011 (6): 124-125.

③ <http://money.163.com/15/0120/10/AGD8BPF00253B0H.html>.

中国社会传统的生活方式以及相应的社会服务方式产生了很大的冲击。^①

社会变迁趋势一：少子化。在中国人口老龄化的进程中，“少子化”的特征非常突出。“少子老龄化”描绘的是两个密切相关但又相反的发展趋势，就是在老年人口的比重上升的同时出生率则在下降。这两者之间形成的张力又同时作用于社会系统的同一个节点上，这就加速了老龄化的进程，尤其是20世纪80年代以来，我国因为坚决执行计划生育的基本国策，人口出生率、自然增长率分别由1970年的33.4‰和25.8‰下降到1999年的15.2‰和8.77‰，总的生育率下降到生育更替水平以下，进入世界低生育水平国家行列。这里所说的“生育更替水平”（Replacement Level）是指这样一个生育水平：同一批妇女生育子女的数量恰好能替代她们本身以及她们的伴侣，当净人口再生产率为1.00时，恰好等于更替水平。“五普”统计资料表明：中国0~14岁人口占总人口的比重不到23%，比起1990年“四普”时下降了将近5%。而据国家计生委的报告，中国在1980—2000年的20年间少生了2.5亿（一说是3亿）个孩子。这一升一降之间，更促使老年人口比重不断提高。^②“少子化”的特征使社会抚养比发生了巨大的变化。从宏观上说，整个社会的劳动年龄人口在减少，而需受供养的老人却在增加。“五普”的数据告诉我们：目前中国的劳动年龄人口大概占75%左右，老年人口占10%，两者相比是7.5:1，也就是7个半人养1个老人。而到2020年，据专家估算，会达到4~5个劳动年龄人口养1位老人。^③

2015年10月29日发布的中共十八届五中全会公报指出：“促进人口均衡发展，坚持计划生育基本国策，完善人口发展战略，全面实施一对夫妇可生育两个孩子政策，积极开展应对人口老龄化行动。”这意味着中国实施35年的独生子女政策正式宣告终结。而此次人口政策的调整距离2013年11月十八届三中全会决定放开“单独二胎”，还不到两年时间。国务院曾经组织开展的人口发展战略研究认为，中国人口总量峰值应控制在15亿人左右，妇女总和生育率保持在1.8左右，过高或过低都不利于人口与经济社会的协调发展。而最新一次人口普查的结果显示，中国生育率已降至1.18的低水平。全面放开二胎政策，可适当提高生育率，应对包括人口老龄化在内的人口结构性问题。北京大学国家发展研究院名誉院长林毅夫教授认为：“现在调整人口政策已经迟了，但总比不调整要好。”^④客观上，全面放开二胎能在一定程度上减缓老龄化进程，但是由于人们生育意愿普遍都比较低的原因，即使实施全面放开二胎政策，甚至今后全面放开计划生育，可能也生不了多少人，少子化的社会变迁趋势不会改变。

社会变迁趋势二：家庭规模小型化。在中国社会老龄化的进程中，还有一个与老龄化密切相关但方向相反的发展趋势，这就是家庭规模小型化。

根据《老年人口统计资料汇编》（萧振禹主编，华龄出版社，1990年版）《第五次全国人口普查统计公报》（国家统计局网站）的数据：1953年第一次人口普

① 黄黎若莲，张时飞，唐钧. 中国人口老龄化进程与老年服务需求 [J]. 学习与实践，2006（12）：105-107.

② 唐钧. 问题与障碍：中国走向全面小康的社会政策思考 [M]. 宁波：宁波出版社，2003：29-30.

③ 唐钧. 问题与障碍：中国走向全面小康的社会政策思考 [M]. 宁波：宁波出版社，2003：30.

④ <http://www.chinanews.com/gn/2015/11-10/7614189.shtml>.

查,我国户均人口数为4.30人,第二次人口普查为4.29人,第三次人口普查为4.43人,第四次人口普查为3.97人,第五次人口普查为3.44人,2005年实施的1%抽样调查为3.13人。由此不难发现,家庭户均人口规模从20世纪的50年代到60年代中期,基本上是稳定的;到80年代初则有所上升;但是从80年代开始,差不多平均每隔10年就减少0.5。如果分城乡计算,“五普”的数据是,城镇户均人口规模为3.10人,农村户均人口规模为3.65人。目前,中国4人以下的小家庭所占比例已经达到76%以上。2005年1%抽样调查的数据是,城镇平均每个家庭的人口数为2.97人,比“五普”时又减少了0.13人;农村为3.27人,比“五普”时又减少了0.38人。

另据统计,20世纪80年代以来,3代户的比例始终是稳定的,保持在不到两成的水平。1代户在80年代是比较稳定的,但是在90年代,1代户有一个较大的增长,差不多增加了1成。与此同时,同样在80年代保持稳定的2代户在90年代则减少了1成。

家庭规模小型化还表现在“空巢”老年家庭数量不断增加。伴随着稳定持续的低生育率水平,我国家庭平均规模已缩小到3.13人/户。0~30岁独生子女人口规模已经达到1.58亿,占同龄人口的29.3%。家庭结构的变化,使得家庭“空巢”时间提前,“空巢”更容易发生。目前,城市“空巢”老人数占60岁以上老年人口总数的49.7%,农村亦达38.3%^①。大规模的乡-城流动人口,又造成了大批农村留守老人。家庭规模小型化、家庭关系简单化、家庭类型核心化以及家庭成员流动化,加剧了城乡养老服务社会化的迫切性、复杂性和严重性。

社会变迁趋势三:人口流动。在中国社会老龄化的进程中,另一个与老龄化密切相关的发展趋势是人口流动的增加。中国的人口老龄化是从城市开始的,早在1979年,上海就已经跨进了老龄化的门槛。北京和天津是在90年代初加入老龄化城市行列中的。此后,东部沿海地区的一些大中城市,如大连、杭州、宁波、无锡等也陆续加入老龄化城市的队伍中来。按照国际经验,一个地区或城市进入老龄社会后,很快就会感受到劳动力短缺的压力,但是这种情况在中国已经进入老龄社会的大中城市中并没有明显的表现。研究表明,这实际上得益于始于20世纪80年代末由社会流动而形成的各大中城市的“人口机械增长”。

4. 我国人口老龄化的影响

老龄化是社会发展的产物,是人类社会文明进步的象征。当今所有发达国家几乎都是老龄化的国家,国际和国内的事实证明,人口老龄化可以与社会经济协调发展,带来积极的影响,如人口红利。但是,从深层次看,人口老龄化的加快终将会成为制约经济发展和产业结构调整的重要因素。其表现在以下几方面:

(1) 有效劳动力不足。改革开放30多年来,我国的发展道路是利用庞大的劳动力比较资源优势进行工业外贸发展,一定程度上这一策略的成功离不开庞大的年轻劳动力资源,并且20世纪90年代以来人口出生率的快速下降使社会总抚养比很

^① 唐钧. 问题与障碍:中国走向全面小康的社会政策思考[M]. 宁波:宁波出版社,2003:29-30.

低,我国得以集中财力、物力与人力投入到经济发展之中。然而,随着快速的老龄化、抚养比的迅速提高,经济投资必然下降,劳动力因为短缺也会使成本有很大提高。中国将逐步丧失过去赖以成功的优势。

人口老龄化的发展会导致劳动年龄人口比重相对下降。劳动年龄人口的相对缩减就意味着有效就业人口的减少。在一定的生产资料和技术条件下,劳动力资源不足可能导致部分生产资料和技术设备的更新停滞,影响社会生产活动的正常进行,社会劳动生产率下降,社会生产的经济总量降低,于是影响生产力和经济的发展。

由于现阶段我国大多数省份还处于“人口红利期”,劳动力资源还很丰富,在相当长的一段时间内将面临的是劳动力过剩而不是不足。但是从2023年开始,随着劳动适龄人口比重的下降,即劳动力老化,将出现劳动力不足。劳动力老化对总体生产率提高和经济增长的抑制作用较大,劳动者的身体素质成为劳动生产率高低的决定性因素之一。人口老龄化是导致劳动生产率和经济增长速度下降的一个因素,而这种消极作用主要体现在其对劳动力资源的影响上。

一些西方学者对中国的老龄化问题提出了善意的警告,如哈瑞·丹特指出,在2008—2020/2023年的这一轮全球性经济大萧条中,中国可能是世界上最强有力的国家。但需要再次强调的是,中国政府需要找到短期吸引外来移民、长期提高人口出生率的方法,以克服其人口统计学趋势的不利影响;否则,当21世纪20年代全球性经济复苏开始之时,中国人口结构方面的劣势将会凸显。

(2) 社会负担加重。人口老龄化增加了社会费用的支出和管理成本,会对经济发展产生较大的压力。以辽宁省为例,由于辽宁省是最先进入计划经济体制和最后一个退出计划经济体制的省份,加之改革开放后,受深层次体制因素和结构性矛盾的影响,国民生产总值从全国第4位退到第8位,经济发展缓慢。同时,老龄化的提前到来,增加了医疗费用及养老金的支出,为满足老人的精神文化需求,兴建了大量的老年活动中心、健身场所等,加重了管理成本。因此,经济压力剧增,老龄事业的发展落后于老龄事业的需求。^①

老龄化还在逐步加重年轻人的养老负担。我国从20世纪80年代开始实行计划生育政策,使家庭人口数量得到逐步控制。随着20世纪80年代出生的子女的父母逐步进入老年阶段,“80后”不仅面临着就业、住房的压力,也在为父母的养老问题而发愁。尤其是在“421”的家庭结构模式中,“80后”面临的赡养父母的压力远远大于“70后”和“60后”。一对“80后”年轻夫妇要照顾四位老人,不论是在精力、财力、人力还是在心理上,都将面临巨大压力。《中国青年报》发布的一项关于“80后”的调查显示,74.1%的人表示,生活、工作压力大,照顾父母力不从心;68.4%的人表示,要承受多位老人的养老负担;50.1%的人表示,生活在两地,无法把父母接到身边照顾;42%的人表示,社会保障、医疗保险不同城市无法互通;37.7%的人表示,养老院等社会养老机构无法让人放心。由此可见,人口老龄化的快速发展将加重年轻人尤其是独生子女的养老负担。

人口老龄化还给医疗体系带来了巨大压力。全社会医疗开支猛增,是人口老龄

^① 赵东霞,赵维良.人口老龄化对辽宁经济社会发展的影响研究[J].大连大学学报,2012(4):109.