



京 师 经 管 报 告

2015/16

中国人本发展报告

何以养老

2015/16 Report on China's Human-oriented Development Research
How to support the elderly

北京师范大学人本发展与管理研究中心

- ◆ 李宝元 / 主编
- ◆ 于然 仇勇 蒯鹏州 肖祖刚 张静 / 副主编

中国财经出版传媒集团



经济科学出版社
Economic Science Press



2015/16

中国人本发展报告

何以养老

2015/16 Report |
How to support

Development Research

北京师范大学人本发展与管理研究中心

- ◆ 李宝元 / 主编
- ◆ 于然 仇勇 蒯鹏州 肖祖刚 张静 / 副主编

中国财经出版传媒集团



经济科学出版社
Economic Science Press

图书在版编目 (CIP) 数据

2015/16 中国人本发展报告：何以养老 / 李宝元主编.
—北京：经济科学出版社，2016. 12
ISBN 978 - 7 - 5141 - 7569 - 1

I. ①2… II. ①李… III. ①养老 - 研究报告 -
中国 - 2015 - 2016 IV. ①D669. 6

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 293966 号

责任编辑：高进水 于庆昭
责任校对：北京辰轩文化传媒有限公司
责任印制：王世伟

2015/16 中国人本发展报告：

何以养老

李宝元 主编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100142

总编部电话：010 - 88191217 发行部电话：010 - 88191522

网址：www. esp. com. cn

电子邮件：esp@ esp. com. cn

天猫网店：经济科学出版社旗舰店

网址：http://jjkxpbs. tmall. com

北京季蜂印刷有限公司印装

787 × 1092 16 开 16. 25 印张 320000 字

2016 年 12 月第 1 版 2016 年 12 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5141 - 7569 - 1 定价：38. 00 元

(图书出现印装问题，本社负责调换。电话：010 - 88191510)

(版权所有 侵权必究 举报电话：010 - 88191586)

电子邮箱：dbts@ esp. com. cn)

本书编委会

主 编：李宝元

副主编：于 然 仇 勇 蒯鹏州 肖祖刚 张 静

编 委：仇 勇 常 筱 董 青 刘 珍 韩天慧 蒯鹏州

李宝元 李楠竹 李晓峰 李 静 李 菁 李 飏

江 燕 贾洪图 孙玉杰 田雅琳 王文周 王 越

王明华 肖祖刚 许 葵 严 帆 于 然 张 静

张晓峰 朱 芳

课题联系人：刘 珍 李楠竹 常 筱

前 言

中国，正处于市场化、工业化和城镇化多重转型期，而且，作为世界唯一老年人口总规模过亿（已经超过2个亿）的发展中大国，近年来伴随着人口快速老龄化进程，银发市场需求日益膨胀，养老产业发展何去何从？十三亿人民近三亿老人“何以养老？”问题成为社会各界的聚焦点。

鉴于此，围绕“何以养老”问题，从理念到行动，在人口老龄化及转型发展大背景、银发市场需求状况及养老产业总体格局、前沿探索典型案例及商业模式上，以马克思所倡导的“历史的与逻辑的相统一”方法论，进行纵横向梳理和全方位调查研究，拿出一个高端权威、真实可信、具有广泛深刻影响力的研究报告，无疑是一件具有重大理论及现实意义的事情。

北京师范大学人本发展与管理研究中心团队，围绕“何以养老”这个重大课题，并将之作为2015/16年度“中国人本发展报告”的主题主线，历时两年时间，基于一手问卷调查、典型调查数据及业界有关公开报道资料，粗线条展示了中国养老问题面临的战略性挑战，重点梳理了近年来中国养老产业发展的内外部环境条件、总体格局及态势、典型案例及运营特点，并有针对性地提出了四个结论、八大判断和六大政策建议，希望能够对政府有关部门及业界同仁做相关研究或决策有一定参考启发作用。

需要特别说明的是，在报告撰写过程中，我们大量参阅了各大媒体公开报道资料，由于行文所限有关数据来源文献出处未能一一注释出来，请相关作者及读者见谅！受编者水平所限披露误差在所难免，也欢迎各界朋友批评指正！

支宝元

2016年8月15日于
北京师范大学后主楼1626办公室
人本发展与管理研究中心
(RCHRDM)

目 录

01 “未富先老”大背景与“何以养老”大课题 / 1

- ◇ 人口老龄化：概念、趋势及问题 / 2
- ◇ “未富先老”：中国人口老龄化及养老问题宏观描述 / 3
- ◇ “何以养老”：研究思路及调查设计 / 8

02 “老有何所需”：问卷调查及其结果 / 17

- ◇ 调查问卷设计：以点带面摸清养老需求空间 / 18
- ◇ 样本代表性：调查问卷发放及回收区域分布情况 / 19
- ◇ 调查对象群体：人口统计学特征及基本生活状态分析 / 21
- ◇ 目前中国老年人群消费需求基本状况及主要特点 / 25
- ◇ 关于老年人养老需求的个体特征差异分析 / 30
- ◇ 中国健康老龄化状况、主要特征及特殊引致需求分布 / 34
- ◇ 聚焦针对老年心理健康问题的特殊精神需求分析 / 44
- ◇ 小结：传统居家养老消费需求旺盛而社会化程度有限 / 56

03 “人老有养所”：家庭、社区与机构 / 59

- ◇ 走向“家庭+社区+机构”三位一体养老服务体系 / 60



- ◇ 家庭养老传统：从“天伦之乐”到“不孝子孙” / 63
- ◇ 社区养老：以公民社会为依托的居家养老新模式 / 68
- ◇ 机构养老：从政府包揽独办到市场多元化民营 / 76
- ◇ 小结：目前中国养老服务供给主体基本格局 / 79

04 “银发有市场”：商业模式与典型案例 / 83

- ◇ 中国养老产业基本格局及宏观走势 / 84
- ◇ 传统行政性养老事业管理格局及其产业化转型之路 / 91
- ◇ 依托“住宅地产”延伸拓展养老产业生态链 / 98
- ◇ 医疗机构以“医养结合”为导向布局养老产业 / 103
- ◇ 人寿保险投资商涉足养老产业进展情况 / 108
- ◇ 基于 CCRC 理念探索“准太阳城”复合型养老社区模式 / 113
- ◇ 跨区域流动、旅游度假及候鸟式新兴养老业态 / 120
- ◇ “中国老年大学”形成背景及其转型发展方向 / 126

05 基本结论、总体判断及政策建议 / 131

- ◇ 关于“何以养老”的四个基本结论 / 132
- ◇ 关于中国养老产业发展状况的八大总体判断 / 136
- ◇ 关于国家养老政策导向的六项对策建议 / 143

附录1 中国养老需求状况典型调查问卷 / 147

附录2 中国养老相关法规政策辑录 / 154

参考文献 / 245

图表目录

- 图 1-1 1982~2014 年中国老年人口系数变化情况 / 4
- 图 1-2 “何以养老” 课题聚焦研究关键亮点 / 9
- 图 1-3 “何以养老” 课题聚焦研究重点：中国养老产业宏观扫描 / 14
- 图 1-4 “何以养老” 课题聚焦研究重点：中国养老商业运营模式及其案例分析 / 15
- 图 2-1 被调查对象居住地区分布情况 / 20
- 图 2-2 问卷调查对象年龄分布情况 / 21
- 图 2-3 问卷调查对象婚姻状况分布情况 / 22
- 图 2-4 问卷调查对象职业分布情况 / 23
- 图 2-5 被调查对象的收入水平分布 / 23
- 图 2-6 问卷调查对象收入构成（来源）分布情况 / 24
- 图 2-7 问卷调查对象信息获取方式（多选）频度分布 / 24
- 图 2-8 问卷调查对象总体满意度评价 / 25
- 图 2-9 被调查老年人群产品服务消费需求频次分布 / 26
- 图 2-10 被调查老人每月花费情况 / 26
- 图 2-11 被调查老年人购买保健品倾向频次分布 / 27
- 图 2-12 被调查老年人每月保健品花费分布情况 / 27
- 图 2-13 被调查老年人每月护理花费分布情况 / 28
- 图 2-14 被调查老年人金融理财投资倾向分布情况 / 28
- 图 2-15 被调查老年人日常生活起居照料者分布情况 / 29
- 图 2-16 被调查各年龄段老年人养老方式分布情况 / 30
- 图 2-17 不同居住类型老年人的养老方式选择差异性 / 31
- 图 2-18 不同经济状况老人养老形式的选择差异性 / 32
- 图 2-19 不同经济状况老人公私立养老机构选择差异性 / 32
- 图 2-20 不同经济状况老人对养老公寓和养老地产选择差异性 / 33

- 图 2-21 不同自理能力老年人养老方式选择差异性 / 33
- 图 2-22 被调查老年人群各健康子维度雷达图 / 39
- 图 2-23 被调查老年人群各健康子维度频次分布图 / 40
- 图 2-24 问卷调查不同引致消费类型老人受访者性别分布 / 41
- 图 2-25 问卷调查不同引致消费类型老人受访者年龄分布 / 42
- 图 2-26 被调查老年人需求性别差异性 / 52
- 图 4-1 三维养老产业生态链 / 84
- 图 4-2 “亲和源”组织架构及运营管理体系示意图 / 115
- 表 1-1 根据四次人口普查和预测数据计算的中国人口结构指标 / 4
- 表 1-2 2010 年中国人口年龄及性别结构 / 6
- 表 2-1 问卷调查对象学历状况分布情况 / 22
- 表 2-2 城乡老人健康问题及自评健康得分 / 34
- 表 2-3 问卷调查男女性健康老龄化程度差异性分布情况 / 36
- 表 2-4 问卷调查各年龄段健康老龄化程度分布情况 / 37
- 表 2-5 问卷调查不同婚姻状况健康老龄化程度分布情况 / 38
- 表 2-6 被调查老年人群不同引致消费类型分布情况 / 40
- 表 2-7 问卷调查各类型引致消费老人幸福感方差分析 / 42
- 表 2-8 被调查老年人偏好分类及其成因（以正常老人为对照组） / 43
- 表 2-9 被调查老人心理健康状态数据分析 / 45
- 表 2-10 被调查老人心理健康状态性别差异分析 / 45
- 表 2-11 心理健康状态的年龄差异分析 / 46
- 表 2-12 不同年龄群体心理健康状态的单因素方差分析 / 47
- 表 2-13 心理健康状态的地域差异分析 / 48
- 表 2-14 不同地区老年人心理健康状态的单因素方差分析 / 49
- 表 2-15 被调查老人心理健康状态的婚姻状况差异性分析 / 50
- 表 2-16 不同婚姻状况老年人心理健康状态的单因素方差分析 / 51
- 表 2-17 被调查老年人心理需求均值统计表 / 51
- 表 2-18 老年人需求性别差异分析 / 52
- 表 2-19 老年人需求年龄差异分析 / 53
- 表 2-20 老年人需求的年龄差异的单因素方差分析 / 54
- 表 2-21 老年人需求的婚姻状况差异分析 / 55
- 表 2-22 不同婚姻状况老年人需求的单因素方差分析 / 56
- 表 3-1 2010~2014 年养老服务机构发展情况 / 63
- 表 4-1 中国养老产业典型发展总体格局及典型案例一览表 / 86

“未富先老”大背景与“何以养老”大课题

进入 21 世纪以来，伴随着医疗水平的进步和生育率的不断下降，全球“老龄化”甚至“超高龄”步伐加快，养老问题正在成为世界性难题，“未富先老”，以及“何以养老”，也是正处于转型期的发展中大国面临的一个紧迫、严峻而重大的挑战性问题。



◇ 人口老龄化：概念、趋势及问题

一般地说，“人口老龄化”（Population Aging），是指某一国家或地区人口总体中老年人口所占比重逐渐提高的动态过程，或者说，老龄化描述的是人口年龄结构的一种动态变化趋势。

年龄是表示一个人生存的时间尺度。在人口统计上，是指出生日期到调查日期的间隔时间，以整数太阳年下限表示；可以按照不同的标志进行分组，并将各年龄组男女人数或构成比绘制成年龄金字塔图式来直观描述人口结构状态。按照国际人口统计惯例，通常利用老年人口系数（65岁及以上人口占总人口比重）、少年儿童人口系数（0~14岁人口比重）、老少人口比或年龄中位数等指标，来反映一个国家或地区的人口结构类型。

按照这些指标计量，一般是将老年人口系数在5%以下、少年儿童人口系数在40%以上、老少人口比15%以下或年龄中位数在20岁以下的人口结构状态称作“年轻型人口”或“增长型人口”，将老年人口系数在5%~10%、少年儿童人口系数在30%~40%、老少人口比在15~30%或年龄中位数在20~30岁的人口结构状态称作“成年型人口”或“稳定型人口”，将老年人口系数在10%以上、少年儿童人口系数30%以下、老少人口比在30%以上或年龄中位数在30岁以上的人口结构状态称作“老年型人口”或“缩减型人口”。年龄结构是随着人口自然再生产过程变动而不断变化，并受复杂的社会经济文化因素影响，是一种长期耦合互动演变的动态历史过程。

人口转变有其动态规律，一般是从“高高低”到“高低高”再到“低低低”，即：先是高人口出生率、高人口死亡率和低人口自然增长率，而后演变为高人口出生率、低人口死亡率和低人口自然增长率，最后发展到低人口出生率、低人口死亡率和低人口自然增长率。人口老龄化特别是指，处于人口转变最后阶段，一个接近或已经属于老年型人口的社会中，老年人口比重不断上升的人口结构变化情况。

从西方发达国家人口转变的历史过程来看，人口年龄结构演变的大致顺序是：从原始低增长年轻型人口（18世纪前），演变到高增长年轻型人口（18世纪到20世纪初），后逐渐过渡到成年型人口，20世纪后半叶开始了人口老龄化过程，逐渐向老年型人口转变。20世纪70年代，一些西方发达国家，如瑞典、英国、德国、法国、美国以及日本等，相继步入人口老龄化阶段；目前，对于发达国家来说，人口老龄化已经成为不可逆转的史实。从发展中国家的情况来看，直到第二次世界大战结束后才逐



渐从原始低增长年轻型人口演变到高增长年轻型人口，由于出生人口快速增长、死亡率下降，一些国家人口年龄结构出现高度年轻化趋向。

人口老龄化是人口转变的必然结果，它不仅意味着人口个体生命衰老变化，更重要的是，其社会结构性变化对社会经济发展将产生重大影响，因此而产生需要特别研究和应对的一系列“社会经济问题”。一般地说，人口老龄化意味着：

——劳动人口的养老负担系数提高，家庭、企业负担沉重，投资动力不足，经济增长乏力；

——劳动力人口相对减少，劳动力供给短缺将引发劳动力市场非均衡状态加剧，并由此带来一系列矛盾和冲突；

——兵源不足、储蓄和投资倾向及消费需求改变，这将会带来国家军事竞争力、社会投资和消费总量及结构的一系列变化；

——养老金、退休金和医疗费用急剧增加，社会养老、医疗保险和福利制度将面临更大压力；

——弱势群体人数增加、性别比例失调，从而引发更为普遍的生活贫困、利益矛盾和社会问题；

——社会秩序、代际关系和文化模式的重塑，社会意识形态和政治法律制度也会发生相应变化。

◆ “未富先老”：中国人口老龄化及养老问题宏观描述

中国人口年龄结构变化具有特殊性，旧中国人口长期处于原始低增长年轻型人口状态，新中国成立后，人口逐渐演变到高增长年轻型人口，进入20世纪90年代开始步入老龄化过程（见表1-1根据中国四次人口普查数据计算的人口年龄结构指标）。由于严格实行计划生育政策和人口出生率迅速下降，虽然才刚进入人口老龄化阶段，但在未来数十年内人口老龄化势头将会异常凶猛、猝不及防；并且，由于人口老龄化进程超前于经济发展阶段，以及人口老龄化时间动态上具有非均衡性等原因，人口老龄化对于社会经济各方面的冲击将具有更大的不确定性风险。

在过去的30年中，中国总人口中，65岁以上人口所占比重渐次攀升，从1982年的4.90%持续上升到2014年的10.10%（见图1-1），“老龄化”正在加速袭来；截至2015年，60岁以上老年人口已经达到了2.2亿人，约占总人口的16%左右；预计到2050年，中国60岁以上老年人口比例将高达近30%，老龄化趋势越发明显。预计到2020年前后，老龄化水平将达到17%左右，而到新中国成立100周年的21世纪中

叶，老龄化水平将超过30%，并在2051~2100年中一直稳定在这一水平，即到21世纪中叶，每三个中国公民中就有一个老年人。^①

表 1-1 根据四次人口普查和预测数据计算的中国人口结构指标 单位：%

年份	少儿人口系数	老年人口系数	老少人口比	年龄中位数
1953	36.3	4.4	12.2	22.7
1964	40.7	3.6	8.8	20.2
1982	33.6	4.9	14.6	22.9
1990	27.7	5.6	21.0	25.3
2050	16.0	27.4	27.5	27.4

资料来源：熊必俊：《中国人口老龄化趋势》，载于《第23届国际人口科学大会中国人口论坛文选》中国人口学会1997年。转引自佟新：《人口社会学》，北京大学出版社2000年版，第215页。

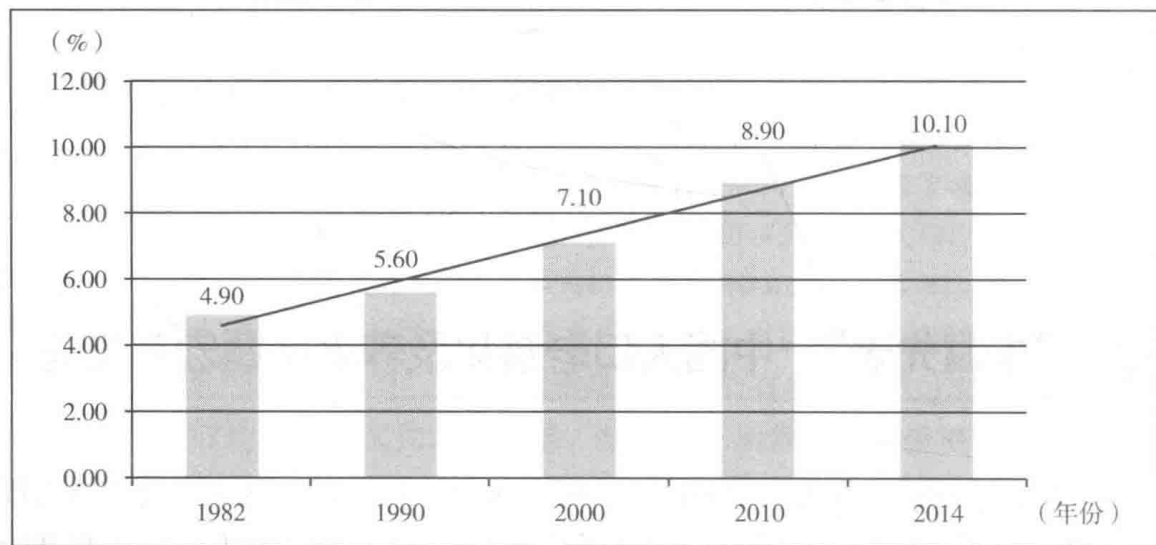


图 1-1 1982~2014 年中国老年人口系数变化情况

资料来源：全国人口普查数据。

与发达国家相比，中国人口老龄化有其特殊性：一是老年人口规模呈现总量扩张、增量提速的发展态势，人口抚养负担正逐步加强。据预测，到2020年，我国65岁及以上老年人口所占比重将达到11.92%，届时每8个人中就有一个65岁及以上老年人；到21世纪中叶，老年人口比重将达到25%，每4个人中就有一个老年人；到

^① 毛毅，冯根福．人口结构转变、家庭教育投资与中国经济增长．西安交通大学学报（社会科学版）．2015，7：25-33．



老龄化高峰期，我国的老年人抚养比将达到 78%，相当于 3 个劳动力养两个老年人。^① 二是国家“未富先老”、“未备先老”。由于人口老龄化超前于现代化，“未富先老”日益凸显。发达国家一般在人均 GDP 为 5000 ~ 10 000 美元时，自然进入老龄化社会，如美国 1950 年 60 岁以上人口占 12.5%，人均 GDP 为 10 645 美元；日本 1970 年 60 岁以上人口占 10.6%，人均 GDP 为 11 579 美元；而中国 2014 年人均 GDP 约为 7485 美元（约合人民币 46 531 元），经济发展水平不高，特别是社会养老保障和养老服务体系远未建立健全，尚未做好应对人口老龄化的准备。三是人口老龄化速度快，劳动年龄人口比重下降，赡养老人负担重、压力大，且老年人口区域分布不均，老龄化呈现由东向西梯度转移趋势。截至 2014 年年底，60 岁以上老年人口已经达到 2.12 亿人，占总人口的 15.5%，其中高龄老年人口数量达到 2400 万人，失能老年人口接近 4000 万人；2025 年之前，高龄老年人口将保持年均增长 100 万人。^② 老年人口的高龄、失能（生活不能自理）和空巢化将进一步加剧应对人口老龄化的严峻性和复杂性；与此同时，人口老龄化发展形势也表现出明显的区域不平衡性。从地区分布来看，东部和中部地区的人口老龄化形势相对严峻，西部地区的人口压力相对较小，随着时间推移，东部地区人口老龄化正逐渐向中部和西部地区转移。综合各方面研究成果，我们可以从如下几个方面对中国老龄化及其养老问题给出一个粗线条的综合描述。

其一，跳跃式的人口政策加剧“老龄化”的趋势。中国作为全世界人口基数最大的发展中国家，在经济高速发展的同时，也面临着全世界最激烈的国家政策大跳跃过程。在短短的六十多年时间内，中国的人口与生育政策经历了基于“人多力量大”诉求的鼓励生育阶段，再到主张“优生优育”的严格限制生育阶段，再到目前试探性的“单独二胎”的放宽生育阶段，以及未来可预期的全面鼓励生育阶段。而就当下而言，中国总和生育率为 1.4，据正常的人口更替水平有较大距离，不利于人口和劳动力的结构性延续发展。这种政策的跳跃性变化，导致中国人口结构出现严重的“空心化”现象，即适龄劳动力人口占比缩减，老年人口和未成年人口占比显著增加，适龄劳动力人口赡养老人的负担和压力都会增加，未来将出现大量的“4 + 2 + N”结构的小家庭，养老负担沉重，多重养老问题随之产生（见表 1-2）。

其二，适龄劳动力人口缩减导致老龄人口偏态显著。目前，中国每年劳动年龄人口维持在 10 亿人左右，但是随着“橄榄球”状人口结构向左平移，未来的劳动人口将会缩减近 20%；2015 年，中国人口年龄中位数为 37 岁；而据联合国相应的人口预测，到 2050 年，中国人口年龄中位数将达到 49.6 岁，接近日本 53.3 岁的水平，远高于瑞典、英美等国家。人口自然结构变动对劳动经济参与率的变化具有显著影响，这一影响在过去 10 年当中已经有所显现。据研究测算：由于人口年龄结构的变化，与

^① 国家统计局. 2010 年第六次全国人口普查数据公报（第 1 号）. 国家统计局网站，2011-04-28. (<http://www.chinanews.com/gn/2011/04-28/3004638.shtml>)。

^② 中国老龄科学研究中心. 中国养老机构发展研究报告. 2015. 7.

2000年相比,2010年的劳动经济参与率下降了0.22个百分点;而与此同时,由于人口性别结构的变动,也相应引致了劳动经济参与率下降了0.08个百分点。^①另外,从人力资本角度来看,老年人人口的“人力资本禀赋”较低,不利于产业调整和技术革新所引致的职业转换。因此,适龄劳动人口参与率下降,会加剧社会老化的偏态效应。

表 1-2 2010 年中国人口年龄及性别结构

年 龄	人 口 数 (人)			占总人口比重 (%)		
	合计	男	女	合计	男	女
总计	1 332 810 869	682 329 104	650 481 765	100.00	51.19	48.81
0~4岁	75 532 610	41 062 566	34 470 044	5.67	3.08	2.59
5~9岁	70 881 549	38 464 665	32 416 884	5.32	2.89	2.43
10~14岁	74 908 462	40 267 277	34 641 185	5.62	3.02	2.60
15~19岁	99 889 114	51 904 830	47 984 284	7.49	3.89	3.60
20~24岁	127 412 518	64 008 573	63 403 945	9.56	4.80	4.76
25~29岁	101 013 852	50 837 038	50 176 814	7.58	3.81	3.76
30~34岁	97 138 203	49 521 822	47 616 381	7.29	3.72	3.57
35~39岁	118 025 959	60 391 104	57 634 855	8.86	4.53	4.32
40~44岁	124 753 964	63 608 678	61 145 286	9.36	4.77	4.59
45~49岁	105 594 553	53 776 418	51 818 135	7.92	4.03	3.89
50~54岁	78 753 171	40 363 234	38 389 937	5.91	3.03	2.88
55~59岁	81 312 474	41 082 938	40 229 536	6.10	3.08	3.02
60~64岁	58 667 282	29 834 426	28 832 856	4.40	2.24	2.16
65~69岁	41 113 282	20 748 471	20 364 811	3.08	1.56	1.53
70~74岁	32 972 397	16 403 453	16 568 944	2.47	1.23	1.24
75~79岁	23 852 133	11 278 859	12 573 274	1.79	0.85	0.94
80~84岁	13 373 198	5 917 502	7 455 696	1.00	0.44	0.56
85~89岁	5 631 928	2 199 810	3 432 118	0.42	0.17	0.26
90~94岁	1 578 307	530 872	1 047 435	0.12	0.04	0.08
95~99岁	369 979	117 716	252 263	0.03	0.01	0.02
100岁及以上	35 934	8852	27 082			

资料来源：第六次全国人口普查数据（2010）。

^① 王莹莹,童玉芬.中国人口老龄化对劳动参与率的影响[J],首都经济贸易大学学报,2015(1):61-67.



其三，人口性别比例严重失调，导致中国养老的家庭负担失衡。根据国际标准，出生人口男女性别比的正常水平为1.02~1.07，而中国的男女出生比例远高于全球平均水平，而且从1990年以来出生性别比都高于1.15；20~64岁的适龄劳动力人口中，男性的比重普遍高于女性，随后男女性别占比差距在逐渐缩小；但是，由于女性的预期平均寿命更长，随着年龄结构的平移，65~99岁老人中，女性占比逐渐增加。而在相应的社会经济活动中，由于女性在劳动力市场中普遍受到歧视，兼职女性化、工资偏低、工作替代性强等问题突出，劳动力市场上妇女从事的主要是非正式部门、低报酬、临时性工作，而且大多数非正规就业缺乏完善的养老保障政策，这就导致女性在离开劳动力市场后的自我赡养能力较弱，女性养老问题更加严重。此外，中国传统的家庭观念中，儿子和女儿对老人赡养义务的要求不尽相同，对于男方家庭的赡养老人义务认同度高于女方家庭，这导致女方家庭的赡养难度更大。

其四，城乡养老质量差异扩大，养老“数字化鸿沟”日益显现。中国养老乃至整个社会保障，一直是城乡“二元分割”状态，近年来正在逐步调整并轨。在城市中，养老是三方共担机制，即国家、企业和家庭共同承担相应的责任；而在农村，养老问题则主要由国家和收入不稳定的家庭进行负担，农村老年人承受更多的自我照料、自我耕种、隔代教育等责任，这就造成了农村严重的养老难题，而且这个难题在未来会进一步扩大。人口结构，尤其是劳动力人口结构的变动对农村养老影响重大，现在的适龄劳动力大量向城市转移，并产生长期的定向流动，导致“空巢老人”人数迅速增长及常住人口老年抚养比升高。另外，现在很多大城市依托有利的信息技术和物流资源，大力发展农村电商化、社会化、市场化的养老服务，使市场化养老服务和个性化护理走入发达地区农村，而在广大边远落后的农村地区，宽带网络的铺设速度慢、互联网和移动互联设备的占比相对较低，城乡间养老质量的差距将进一步扩大，出现越来越严重的“养老数字化鸿沟”。

其五，家庭养老仍是主流养老模式，多样化养老模式稳步发展。中国作为“未富先老”的国家，子女往往与父母间存在更多的互惠互利关联，“养儿防老”观念仍是中国家庭的主流观念。社区养老等模式不符合中国人“叶落归根”的传统观念，会加重老人的心理负担和机能丧失。据统计，中国老年人群中选择在养老机构中养老的老年人比例仅为1%左右，其余绝大多数的老年人均是在家庭中养老。^①但是，一方面，随着现代化乃至后现代化经济社会结构演进，“核心家庭”的结构模式渐次取代了传统的“三世同堂”的家庭结构，成年子女与父母同住的家庭正在迅速减少，而且随着劳动力的迁移和流动，致使子女与父母不在同一城市中生活的现象愈发普遍，子

^① 穆光宗：我国机构养老发展的困境与对策，华中师范大学学报（人文社会科学版），2012（3）：31-38。

女对老人履行赡养义务越发困难；另一方面，随着信息时代的发展，个人获得信息变得越来越便捷，交通与医疗服务、社会保障等条件也不断改善，因此，从长远发展趋势来看，机构养老的认可度在不断增加。

其六，流动人口的养老将成为未来的一大难题。目前，中国有近两亿流动人口，他们为城市发展和中国经济转型做出重大贡献，但是，近年来由于“供给侧改革”和“双创”政策的大力推行，流动人口的就业空间进一步压缩。在未来10~30年的时间里，大量中老年农民工将面临尴尬的养老环境，在难以获得城市身份认同的同时，也难以获得乡镇社区养老的优惠政策。根据全国农民工监测调查的情况显示，近年来农民工平均年龄由35.5岁快速上升到38.3岁，青壮年在进城务工的民工总体中所占比重快速下降到56.3%，同时，50岁以上农民工所占比重为17.1%，比2010年上升4.2个百分点。^①可见，农民工的年龄结构老化明显，未来的“老龄化”风险很大，如何解决农民工等流动人口的养老问题将是一大难点。

此外，出生人口不足，将加重未来养老风险。长期来看，中国人口的生育选择正在发生改变，并会进一步影响未来的养老决策和下一期的劳动力结构。根据联合国人口预测，到2050年，中国0~14岁的儿童人口比例将低至13.5%，仅比日本高1个百分点。据有关调查显示，在生育意愿方面，中国女性意愿生育水平呈现偏低发展走向，这必然导致出生人口不足，不利于形成良好的养老代际传递机制。

✧ “何以养老”：研究思路及调查设计

面对人口老龄化的挑战，一般有两种对策思路：一是适应趋势、积极应对；一是调整政策、改变趋势。鉴于中国人口老龄化主要是由于计划生育政策带来的人口生产率下降引起的，国家已经适当调整和改变了独生子女政策，以缓解未来的人口老龄化势头；但由于中国人口基数大，相当长时期内人口增长是主要矛盾，应对人口老龄化问题，主要应该通过积极采用非生育政策调整手段来解决。也就是说，中国，作为目前世界唯一老年人口总规模过亿（已经超过2个亿）的发展中大国，随着人口快速老龄化，“何以养老？”——靠谁养老？以什么资源条件养老？究竟通过那些渠道、方式、机制和机构来养老？以及养老市场走势、产业政策采取何种取向？——越来越成为“中国人本发展”方方面面的聚焦点。鉴于此，围绕“何以养老”问题，从人本理念、资源要素、环境条件、产业格局、商业模式及政策导向各个逻辑层次及维度

^① 我国农民工年龄结构趋向老化. <http://www.cncaprc.gov.cn/contents/37/78526.html>.