

中国人养老模式的 变迁与选择

——基于武汉市的个案研究

黄红云◎著

GMSKWK



光明社科文库

GUANGMING
SHEKE WENKU

光明日报出版社

中国人养老模式的 变迁与选择

——基于武汉市的个案研究

黄红云◎著

光明社科文库 GUANG MING
SHE KE WEN KU

光明日报出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中国人养老模式的变迁与选择: 基于武汉市的个案研究 / 黄红云著. -- 北京: 光明日报出版社, 2018. 9
ISBN 978 - 7 - 5194 - 4695 - 6

I. ①中… II. ①黄… III. ①养老—社会服务—服务模式—调查研究—武汉 IV. ①D669. 6

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2018) 第 230583 号

中国人养老模式的变迁与选择——基于武汉市的个案研究 ZHONGGUOREN YANGLAO MOSHI DE BIANQIAN YU XUANZE—— JIYU WUHANSHI DE GEAN YANJIU

著 者: 黄红云

责任编辑: 刘兴华

特约编辑: 万 胜

责任校对: 赵鸣鸣

封面设计: 中联学林

责任印制: 曹 诤

出版发行: 光明日报出版社

地 址: 北京市西城区永安路 106 号, 100050

电 话: 010 - 63131930 (邮购)

传 真: 010 - 67078227, 67078255

网 址: [http: //book. gmw. cn](http://book.gmw.cn)

E - mail: [liuxinghua@gmw. cn](mailto:liuxinghua@gmw.cn)

法律顾问: 北京德恒律师事务所龚柳方律师

印 刷: 三河市华东印刷有限公司

装 订: 三河市华东印刷有限公司

本书如有破损、缺页、装订错误, 请与本社联系调换, 电话: 010 - 67019571

开 本: 170mm × 240mm

字 数: 261 千字

印 张: 16

版 次: 2019 年 1 月第 1 版

印 次: 2019 年 1 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978 - 7 - 5194 - 4695 - 6

定 价: 58.00 元

版权所有 翻印必究

代 序

这本奉献给读者的《中国人养老模式的变迁与选择》一书终于脱稿了。1974年至1984年的10年,我走过了下乡、读大学、在华中科技大学留校任教的历程,1984年又从华中科技大学调入武汉市社会科学院,直到2015年退休。我的职业历程总共41年,在市社科院工作的30多年中,致力于老年问题的观察和研究,至今已达33年。回想这漫漫岁月,真是感慨万千。从1985年开始研究武汉市老年人问题至今,自己也从一个青年变成了老年人。在30多年的老年问题研究中,我没有间断对中国养老问题的关注,先后对老年人自杀、犯罪、心理、家庭及社区服务与老年人、贫困老人、空巢老人、高龄老人、失能失智老人等问题投入了巨大精力,前后做了各级各类有关养老的课题几十项,公开发表或给政府提供调查报告和文章计几十万字。这里选取其中的一部分集结在本书里,以献给能读到这本书的朋友,了却自己的心愿。

我们作为改革开放过程中成长起来的一代人,是这个国家实行“一对夫妇只生一胎”国策的见证者、亲历者和实践者。同时,我作为社会学、人口学等领域的研究学者,又目睹了“一胎”政策所带来人口老龄化快速变化的过程。目前,中国已成为世界上老年人口最多的国家,据国家统计局最新统计,截至2017年,60周岁及以上人口已达2.4亿,占总人口的17.3%;其中65周岁及以上人口1.58亿,占总人口的11.4%。预计到2020年,60周岁以上人口将达到2.43亿,占17.8%;2030年将达到25%,成为超老年型国家。如何应对如此严峻的老龄化问题,全社会都在探索。

一个社会的养老观念与养老制度紧密相连。改革开放近 40 年来的社会转型,使得中国人的养老观念发生了重大变化,传统的代际养老已被现实冲击和淡化,独立养老、多元化养老的观念正在进入人心。总之,中国人养老模式已经发生变迁,人们期望得到更多的制度支持。这既是经济社会环境深刻变化的反映,也是国家发展战略施实的要求。近年来,我国政府在完善社会养老保障体系方面进行了积极探索,在扩大制度覆盖面、提高保障水平等方面取得了较大进展。与此同时,也有部分举措,如以房养老、延迟退休等遭遇阻力,与预期相差甚远。伴随着 40 年社会转型过程,谁来养老,在哪里养老,如何养老等都面临重大转变。本研究将以武汉市为个案,对我国 30 多年的养老观念及社会养老实践进行回顾,梳理当下养老观念的新变化,探索个人、家庭、社会、政府四结合的养老模式建立的途径及对策,以应对老龄化的社会难题。

这里特别要强调的是,本人作为武汉课题组负责人,曾参加"七五"期间国家社会科学基金项目——1988 年《全国九大城市老年人状况调查》,全程参与了当年的全部研究过程。为了探求当下武汉市民的养老观念及养老模式,本人在 2017 年又承担了武汉市民政局委托的《武汉市居民和社区养老需求调查及对策研究》。在这本书中,我将以我主持或参与的 1985 年《武汉市老年人生活状况调查》,1988 年《中国九大城市老年人状况抽样调查》等研究为参照,并与 2017 年的调查结果做比较,以探寻 30 多年来中国养老模式的变迁与选择。在这个研究过程中,本人力图揭示如下几点:当下中国人的养老观念有哪些?中外的养老观念孰优孰劣?这些转变将对我国养老制度与养老模式的发展产生怎样的影响?哪些因素导致了这些转变的产生?个人、家庭、社会、政府四结合的养老模式是否可以成为切实可行的养老模式?

本着上述关于对养老问题 30 多年的比较研究,我对本书进行了如下谋篇布局:

上篇,我将 2017 年《武汉市居民和社区养老需求调查及对策研究》作为研究的出发点,并将调查结果与 1985 年、1988 年的两次大型调查结果做比较,从老年人的基本状况、家庭变迁、养老观念、养老方式等方面,来系统梳

理老年人养老观念和养老方式的变迁。

下篇,我将自己从事 30 多年老年问题的调查和研究成果进行一个汇集,时间跨度为 1985 年至 2017 年,有公开出版的文章,也有给政府做决策咨询的调查报告。其中的绝大部分是我独自的研究成果,也有少量为合作成果,主要是我作为课题负责人,或执笔人的合作成果。我本着忠实于原作的精神,采用原始的署名,不做改动;之所以汇集于此,本意是想让读者能从一个历史的角度来观察和理解老年人问题的发展过程。

尽管我想对改革开放 40 年的社会转型,特别是对在这个转型过程中的养老观念和养老方式做出历史的、逻辑的、全面的梳理和描述,以便对未来的养老方式进行预判和有针对性的应对,但由于养老本身是一个复杂而艰难的课题,所以我的一孔之见就显得很微不足道,只不过是 30 多年来的一点感悟和理解,敬请读者批评和指教,以便促进我们对中国老年人养老观念及养老方式的理解和支持。

2018 年 4 月 12 日于上海金色雅筑

目 录

CONTENTS

上篇 中国老年人养老模式的变迁	1
第一章 老年人的基本状况及特点比较	3
第二章 老年人居住模式与社区养老需求	11
第三章 老年人养老服务业发展及其变迁	22
第四章 养老事业展望与对策	32
下篇 武汉市老年人状况调查与研究 30 年文集	39
武汉市市区老年人情况调查	41
“老有所为”乃“老之所望”	
——略论分层次、多渠道开发老年资源	67
老年生活与社区文化的交融与发展	74
当代老年人观念的双重心理倾向	81
老年文化建构的方向及其途径	88
大陆与台湾老年人社会福利需求的比较研究	93
社会改革对老年社会心理的撞击	98
当代中国城市老年人消费问题研究	106
当代中国城市老年人家庭生活与性别的比较研究	122
中国九大城市老年人住宅与社区环境研究	130
武汉市空巢老人基本状况调查报告	136
人类的期望——不分年龄人人共享	145
养老模式已进入多元时代	148
关于武汉市养老事业发展情况的调研报告	150

常青花园社区养老服务需求调查报告	167
老年友好城市:可及可托付可持续	
——关于大力发展养老服务业的建议	215
我们可以从香港社会养老模式中学什么	219
中国老年问题的重点和难点:妇女的老有所终	223
武汉市居家和社区养老需求调查及对策研究	225
后 记	245

01

上篇

中国老年人养老模式的变迁

为了观察和研究中国老年人养老观念和养老模式的变迁,我们将以武汉市为研究的个案,在时间跨度为1985年至2017年的30多年中加以分析。研究的数据与资料大多来源于1985年的《武汉市市区老年人情况调查》、1988年的《中国九大城市老年人状况抽样调查》、2014年的《武汉市常青花园社区养老服务需求调查》和2017年的《武汉市居家和社区养老需求调查》。这些调查为我们从横纵两个维度,梳理和研究我国城市老年人的养老观念和养老模式提供了丰富的资料。本书将以2017年的调查为出发点,以上述四次调查为主要依据,对我国的养老问题做回溯、描述和比较研究。

第一章 老年人的基本状况及特点比较

一、调查对象的选择及研究方法的比较

(一)2017 年《武汉市居家和社区养老需求调查》简介

2017 年 5 月,武汉市民政局、武汉市社会科学院联合开展了《武汉市居家和社区养老需求调查》。调查在全市范围内,选取了 13 个城区内 24 个社区的 1000 名 60 岁及 60 岁以上老年人为调查对象,采取整群抽样方式,分别在武昌区、黄浦区各抽取 100 个样本,在江岸区、新洲区各抽取 90 个样本,在江汉区、硚口区和青山区各抽取 80 个样本,在汉阳区、洪山区、江夏区、蔡甸区各抽取 70 个样本,在东西湖区和汉南区各抽取 50 个样本。样本数量及结构的选取比例与武汉市现有老年人口数量的分布比例保持一致,同时以武汉市现有户籍人口总量近 1000 万的万分之一作为抽样概率,共发放问卷 1000 份,完成 1000 份,回收率 100%;其中有效问卷 955 份,有效率为 95.5%。调查问卷从老人现状、养老观念、养老行为、健康水平四个维度设计,共有 26 个调查题目、152 个选项变量。其调查问卷运用 SPSS20.0 系统进行数据录入和统计分析。同时,我们又选取武汉市 24 个社区居家养老服务中心的 40 多名养老专员和社区书记作为调查对象,采取实地考察、现场座谈,个体访问等方式,深入分析和研究现阶段老年人的基本状况,以及社区居家养老服务的现状、问题与困境,以寻找社区居家养老服务发展的突破口和对策。

(二)2014 年《武汉市常青花园社区养老服务需求调查》简介

武汉市常青花园社区为 20 世纪 90 年代中期兴建的大型新型住宅区,经过 20 年的建设发展,现已成为汉口北部集居住、商务、金融、行政、娱乐、教育、卫生、交通、通讯、高科技为一体的多功能综合性新型社区。至 2014 年上半年,定居在该

社区的总人口已增长到6万余人,其中60周岁及以上老年人有10369人,占总人口的18%(注:以上数据不含武汉工业学院人口)。至今,常青花园社区老龄化程度已超过同期武汉市平均老龄化水平。如何科学地构建政府、单位、社会、家庭、老年人“五位一体”的养老服务模式,从而为老年人提供最需要的养老服务,已成为常青花园社区全体居民和管理者共同关注的民生话题。为此,武汉市社会科学院,武汉市东西湖区常青花园管理委员会联合开展了“老年友好社区可及可托付可持续”课题研究。这是常青花园社区20年来首次的大型老龄问题调查。

根据研究需要,问卷结构设计分为老年人基本状况、老年人养老需求与意愿,以调查和评估辖区内养老服务设施和服务功能、企业和社会组织的养老服务能力,分析当前养老问题中的主要矛盾和问题,并以此为依据推出养老服务、企业经营和社区管理相结合的发展模式,以期早日实现“居家养老、服务到家”的“常青花园老人梦”。

(三)1985年《武汉市市区老年人情况调查》简介

1985年,在当时武汉市政府的支持下,以市政府办公室、市社会科学研究所、市老龄问题委员会三个单位的名义,由武汉市社会科学研究所社会学研究室具体组织实施,于1985年4月,在武汉市市区进行了一次关于老年人生活状况的调查。本人为这项课题的主要参与者,是报告的主要执笔人。

这次调查的对象是武汉市市区60岁及以上的600名老年人。样本数量及结构的选取比例与武汉市当时老年人口数量的分布比例保持一致,同时以武汉市当时户籍人口总量600多万的万分之一,来抽取600名老年人为调查对象。调查采取整群聚类抽样调查为主,同时结合访问调查的方法。在选取调查点时,我们考虑到在不同地区之间存在着地理环境差异和居民身份差异等客观因素,在市区的六个城区中,选了具有典型特征的三个居民区作为调查点。这三个居民区分别为:退休工人集中的工业区——青山区红卫路街;老知识分子集中的文教区——武昌区珞珈山街;一般居民集中的居民区——江汉区前进街。在这三个街区中,又分别确定了三个居委会,并在这三个居委会中对所有年满60岁及以上的老年人都进行问卷调查。我们共发放了600个样本,实际收回598个问卷,其中废卷7份,有效问卷591个。我们聘请了武汉大学、江汉大学的数十名学生担任调查员,在抽样调查中,采取两种不同的问卷填写方法,对有能力自填问卷的老人,我们把问卷发给他们自填,并由调查员送问卷上门给老人讲解调查目的、填写方法和规

则,老人填好后,再由调查员负责检查和回收问卷;对大多数不能独立填写问卷的老人,由调查员对每一个老人进行访问,根据问卷的内容对老人进行提问,得到准确回答后由调查员代为填写。

调查问卷内容共有 82 项,除了 6 项采用开放式外,其他都是封闭的。问卷资料采用电子计算机处理,在统计上运用社会统计的方法,包括总体次数分布、单项描述、交互分类、相关分析等统计项目。调查的内容主要包括以下几大项:

第一:城市老人的基本构成,包括性别、年龄、民族、宗教信仰、文化程度、职业状况等。

第二:老人的家庭生活,包括老人的家庭结构、居住方式、家庭的关系、家庭成员之间的感情联系,老人的经济生活,老人在家庭中的地位和作用等。

第三:老人的精神生活,包括老人心理、老人社会活动和社会交往,兴趣爱好,文化娱乐等。

第四:老人的社会管理,包括老人的医疗保健、社会福利、社会服务等问题。

(四)1988 年《中国九大城市老年人状况抽样调查》简介

1988 年 4 月,哲学社会科学国家重点课题《中国城市老龄问题及调查研究》课题组,进行了全国九大城市(北京、上海、天津、武汉、西安、成都、兰州、哈尔滨、贵阳)老年人状况抽样调查。全国共调查 60 岁及以上老年人 7000 名,武汉作为九大城市之一,调查了 600 名老年人,调查方法与武汉市 1985 年老年人调查基本一致。因为这是首次全国性老年人状况调查,城市多,规模大、调查内容丰富,其成果影响至今。本人作为武汉市的课题负责人,参与全部调查和研究任务。

以上四次调查,我都是主持人或主要参与者,为了研究的需要,我后面的研究中所引用的数据大多来源于此,只有少部分数据和资料来源于我们所做的其他调查。

二、老年人基本状况及特点的比较(总量、比例、发展速度)

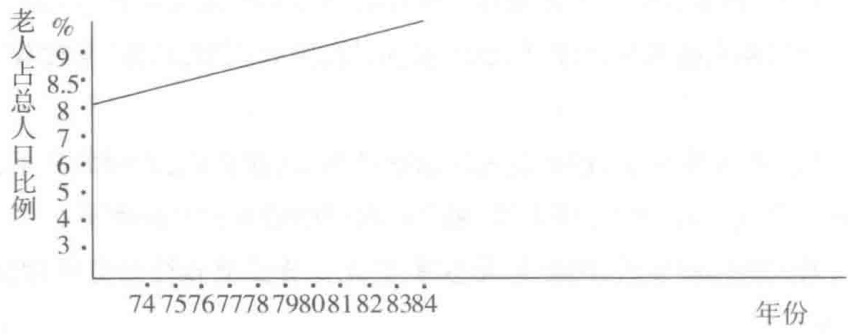
对于这些调查资料的分析,可以让我们清晰地观察武汉市老年人数量、年龄、性别、发展速度等方面的基本状况。

(一)老年人口总量的变化特征

为了观察老年人口总量变化的特征,我们选用的时间跨度是从 1984 年到 2016 年的 32 年。武汉市 60 岁及以上的老年人口总量从 30.12 万增长到了

172.75 万(市公安局提供数据),32 年间,共增长了 142.63 万人,平均每年增长 4.457 万人。老年人占总人口的比例从 9% 增长到了 20.72%,年均增长 0.367%。从这个增长速度可以看出,武汉市已经从一个刚进入老龄化的城市变成了高度老龄化城市。

我们还可以从另一个角度看这个变化过程。见下图:



上图 1 武汉市 1974 至 1984 年老龄化趋势图

从统计数据上看,在 1974 年至 1984 年 的 10 年间,武汉市的老年人口从 20.06 万增长到了 30.12 万人,年均增长 1 万人左右;而从 1985 年到 2016 年,年均增长 4.457 万人,老年人占总人口的比例也从 9% 增长到了 20.72%。在一些特殊年份,老年人的增长数据更是惊人。如下图:

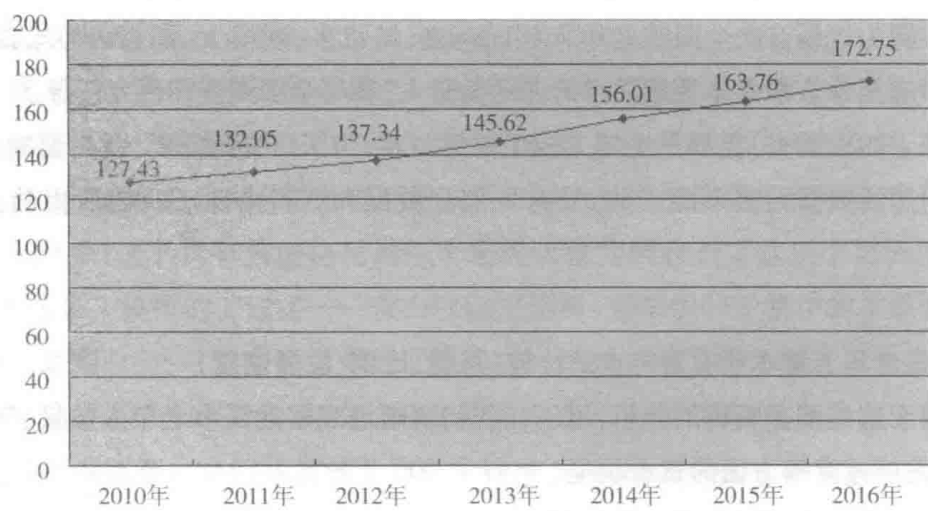


图 2 武汉市 2010 年至 2016 年老龄化趋势图

以上数据表明,武汉市老年人基数呈逐年递增态势,"十二五"以来,老年人口

平均每年以5万人左右的速度增长,特别是2014年至2017年,4年分别增加了10万、8万、9万、11万老年人;至2017年底,老龄化程度已达21.75%。这些数据充分显示武汉市正处于人口老龄化快速发展期。从以上统计数据我们已经看出,1974年至1984年,武汉全市老年人以每年1万人的增长速度发展;而2017年一年增长了11万人,是1985年以前老年人年增长数据的10倍以上。与此同时,武汉市的户籍总人口从1985年的600多万增长到了2017年接近1000万。这就是说,这个时期,武汉市的总人口大约增长了0.6倍;而老年人口则从30.12万增长到172.75万人,共增长了5.76倍。从另一个角度我们也可以观察到一个事实,2010年以来,进入老年人行列的老年人口几乎都是新中国成立后的出生人口,即50年代出生的人。他们既是当代的老年人,也是20世纪80年代进入婚龄阶段的独生之女的父母。他们进入老年化阶段既是人口老龄化的结果,也是“一对夫妇只生一胎”计划生育政策的必然结果。随着人口老龄化程度加剧和老年人口数量大幅增加,老龄问题对城市经济的发展和管理工作提出了许多新的更大、更多的挑战,同时也使老年群体的养老需求问题更加凸显。所以,中国的老龄化问题既是老年问题,也是计划生育问题。这些问题叠加在一起,造成中国的老年问题比其他任何国家都更加复杂、艰难和严重。

(二)性别和年龄结构

老年人口女性多于男性,这是个普遍现象。年龄越大,男女性别比例相差就越悬殊。

1985年的抽样调查数据表明:从年龄结构来看,最高年龄为87岁,最低年龄为60岁,69岁以下的低龄老年人占67%;而“古稀之年”的70岁以上老年人有193人,占全部人数的33%;80岁以上的老人则有24人,占4%。从1982年人口普查的结果看,武汉市70岁以上的老人约占全市总人口的15%。这次调查的结果同人口普查的情况大致相似。

下图是2017年的抽样调查数据:

在955份有效问卷中,69岁以下的低龄老人占45.87%;70岁以上老年人占54.13%;80岁以上的高龄老人占18%。其中,男性363人,占38%;女性592人,占62%。女性数量超过男性,中低龄老人超过高龄老人,这个状况与武汉市老年人群现状相吻合。

另据武汉市统计数据,2016年全市60岁以上老年人共有172.752万,其中男

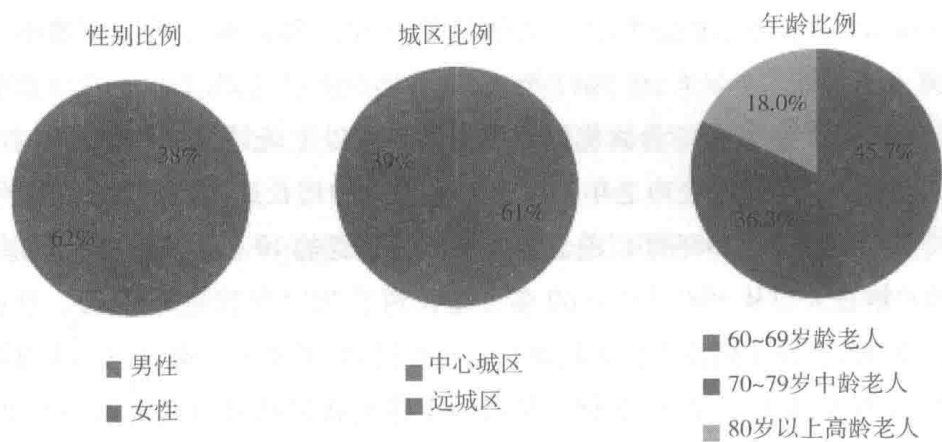


图3 2017年《武汉市居家和社区养老需求调查》数据

性83.057万人,女性89.694万人,分别占总数的48.08%和51.92%;70岁以上老年人70.724万,其中男性32.639万人,女性38.085万人,分别占总数的18.89%和22.05%;80岁以上高龄老人24.485万,其中男性10.362万人,女性14.123万人,分别占总数的6%和8.18%;90岁以上长寿老人3.158万人,男性1.076万人,女性2.082万人,分别占老年人总数0.62%和1.21%;女性老人比男性老人多1万多人。在全市432名百岁老人中,女性人数远远多于男性人数,男性为115人,仅占百岁老人总数的24.62%,女性317人,占百岁老人总数的75.38%。30多年来的人口老龄化发展历程表明:30多年前被称为“古稀之年”的老年人现在成了“七十小弟弟”,那时罕见的百岁老人现在也已不再“稀奇”。

从以上老年人性别和年龄的相关性看,中国老年问题的重点和难点在于妇女的老有所终。也就是说,老年问题实质上是一个妇女问题,这个观点是我在多年的研究中所坚持的结论。这一结论在本书后面的相关讨论中会进一步得到佐证。

(三) 高龄老人快速增长显著

从32年的发展历程看,高龄老人快速增长已成为显著特征。在1985年的调查中,80岁以上高龄老人占4%;从2017年的调查看,80岁以上的老年人占18%。从2016年统计数据看,当年武汉市高龄老人有24.485万人,占老年人口的14.17%;同期,武汉市的老年人比上一年增长了5.49%,而高龄老人同比增长了7.84%。

与此同时,90岁以上长寿老人同比增加。2016年武汉市90岁以上长寿老人总数为31583人,比上年的27840人增加了3743人,同比增长了13.44%。

百岁老人持续增加。2016年,武汉市有百岁老人433人,比上年增加了39人。其中男性116人,占百岁老人总数的26.79%;女性317人,占百岁老人总数的73.21%。百岁老人中年龄最大的是东西湖区108岁的王高氏(女,1908年2月9日出生),其次是同岁的武昌区的朱兰英(女,1908年2月15日出生)。全市16个区中都有百岁老人,百岁老人最多的区是黄陂区和武昌区,均是73人。

这些都表明高龄化的发展态势提速明显,高龄老人往往与空巢、寂寞、失能失智、贫困、多病等相伴,生活照料等问题非常突出,特别需要呵护和关爱应引起党和政府及全社会与每个家庭的高度重视。

三、老年人家庭结构与家庭生活的变迁

在1985调查的583个样本中,老人的婚姻状况如下:

老伴尚健在的有472人,占样本数的73.2%,老伴已去世的有148人,占26%,离婚的有2人,占0.3%,未婚有6人,占1%。单身老人约占2%。在本调查中,在老伴尚健在的老人中,属于再婚的老人有29%,占全部人数的4%;若从性别来看,未婚的主要是男性老人,男女比例为5:1,再婚的也多是男性老人,男女比例为2:1。这说明妇女独身的少,寡居的多。

在1988年的《中国九大城市老年人状况抽样调查》中,老年人的婚姻状况与武汉市1985年的调查状况基本相似,其中,从未结婚的单身老人占1.4%;原配婚姻加再婚的老年人占62.7%;鳏寡孤独的老年人约占30%。

从2014年《武汉市常青花园社区养老服务需求调查》的10369名老年人状况看,结过婚的老年人占99%;没结过婚的老年人仅占1%。

这些数据表明,中国老年人的婚姻状况基本是稳定的,绝大多数老人有过或正过着正常的婚姻家庭生活。从婚姻的角度看,最显著的特点是鳏寡孤独老人的占比达30%左右,其中以高龄、寡居的女性老人为多数,年龄越大,女性老人越多。所以,从年龄与婚姻的相关性看,我国老年问题的重点和难点是高龄女性老人的养老问题。从婚姻状况看,她们处于丧偶寡居的时期长于男性,因而婚姻提供的保障期也短于男性。白头到老的婚姻大多在男性老人身上实现,女性老人中有一半的人处于丧偶状态,她们如果没有再婚,就会以独居状态走向终点。因此寡居的老年女性如何走完人生的最后一段是老年问题中的重点和难点。

在笔者调查的老年人家庭中有这样一个个案,这家中的老父亲在1970年就