

养老服务业

发展

与个案研究

张岩松 著



清华大学出版社

养老服务业发展 与个案研究

张岩松 著

清华大学出版社
北京

内 容 简 介

本书是大连职业技术学院老年服务与管理科研创新团队同人在一线调研、深入研究、系统思考的基础上形成的。它对我国人口老龄化的现状、养老服务业发展的问题和对策、根本宗旨、环境与战略、体系建设、人才培养以及发达国家(地区)的养老服务体系建设的经验进行了系统阐述,并采撷了大连职业技术学院老年服务与管理专业校企合作单位——中精众和健康产业集团、北控光熙康复老年公寓、远洋养老运营管理有限公司、鞍山祥颐园老年公寓、彩虹村庄养老院、沈阳泉辉国际老年康复有限公司、沈阳五彩阳光城养老服务中心、杭州绿康老年康复医院、泰康之家投资有限公司 9 家养老服务机构典型案例,展现了我国养老服务业近年来涌现的各具特色的运营模式。

本书将给老龄事业管理部门、各级民政部门、各类养老机构以及广大关心中国养老事业发展的人士带来帮助和启示,对推进我国养老服务业的发展,应对人口老龄化的严峻挑战必将发挥重要作用。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

养老服务业发展与个案研究/张岩松著.--北京:清华大学出版社,2015

ISBN 978-7-302-41021-8

I. ①养… II. ①张… III. ①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(2015)第 169480 号

责任编辑:张龙卿

封面设计:徐日强

责任校对:李 梅

责任印制:杨 艳

出版发行:清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址:北京清华大学学研大厦 A 座 邮 编:100084

社总机:010-62770175 邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质 量 反 馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

印 装 者:虎彩印艺股份有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185mm×260mm 印 张:21.5 字 数:491 千字

版 次:2015 年 11 月第 1 版 印 次:2015 年 11 月第 1 次印刷

印 数:1~600

定 价:43.00 元

产品编号:062416-01



前言

1999年,是中国老龄事业发展史上值得记忆的年份。就在这一年,我国60岁及以上老年人口达到1.28亿人,占总人口的10.18%,这标志着我国进入了老龄化社会。

中国老龄化的进程在不断加剧。根据民政部印发的《2013年社会服务发展统计公报》显示,截至2013年年底,我国60岁及以上老年人口为2.02亿人,占总人口的14.9%。其中,65岁及以上人口1.32亿人,占总人口的9.7%。“银发浪潮”呼啸奔涌,据测算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,“三人行必有一老”,届时人口老龄化水平将达33%以上,其中,需要重点照顾的80岁以上的老年人就将达到1.03亿。

解决养老问题,成为社会与时代的呼唤。不难看出,迄今至2025年的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十年,只有抓住我国养老服务业发展的这一重要“机遇期”,才能应对我国老年人口峰值的到来。

“长风破浪正当时,直挂云帆济沧海。”为了落实党的十八大提出的“积极应对人口老龄化,大力发展老龄服务事业和产业”的战略部署,2013年8月6日,国务院总理李克强主持召开了国务院常务会议,专题研究确定深化改革加快发展养老服务业的任务措施。会议提出,到2020年全面建成以居家养老为基础、社区为依托、机构为支撑的覆盖城乡的多样化养老服务体系,把服务亿万老年人的“夕阳红”事业打造成蓬勃发展的朝阳产业,使之成为调结构、惠民生、促升级的重要力量。根据国务院常务会议精神,国务院印发了《关于加快发展养老服务业的若干意见》(国发〔2013〕35号),提出了加快发展养老服务业的总体要求、主要任务和政策措施。文件指出:“积极应对人口老龄化,加快发展养老服务业,不断满足老年人持续增长的养老服务需求,是全面建成小康社会的一项紧迫任务,有利于保障老年人权益,共享改革发展成果,有利于拉动消费、扩大就业,有利于保障和改善民生,促进社会和谐,推进经济社会持续健康发展。”

“天行健,君子以自强不息。”早在我国步入老龄化社会的1999年,我国老年服务与管理人才培养悄然起步——大连职业技术学院老年服务与管理专业在全国首创,专业建设已走过艰辛而又充实的15年,成就斐然,为求教大方,已在《老年服务与管理专业队伍建设的研究与实践——兼论我国首个老年服务与管理专业教育教学改革》(张岩松等著,北京:清华大学出版社,2014年4月第1版)一书中集中展现。而今为把握机遇,促进我国养老服务业乘势而上,加快发展,我们又精心完成了这部《养老服务业发展与个案研究》,它是团队同人在一线调研、深入研究、系统思考的基础上形成的。我们衷心地希望本书给老龄

事业管理部门、各级民政部门、各类养老机构以及广大关心中国养老事业发展的人士以帮助和启示,对推进我国养老服务业的发展,应对人口老龄化的严峻挑战尽我们的绵薄之力。

本书是2014年辽宁省教育厅科学研究一般项目(项目编号:W2014288)、2015年辽宁省教育厅科学研究一般项目(项目编号:W2015118)以及辽宁省教育科学十二五规划2015年度立项课题(课题编号:JG15EB040)的阶段性成果,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。具体编写工作分工如下:第一章为张岩松、刘志敏、高琳,第二章为张岩松;第三、四章为李健、刘志敏;第五章为张岩松;第六章为张岩松、乌玉洁、李健、许峰;第七章为张岩松;第八章为乌玉洁。

全书由高琳统稿。本书编写参考了大量文献,在此向各位作者表示衷心的感谢。许多养老机构一直以来对大连职业技术学院老年服务与管理专业人才培养给予了大力支持,尤其是此次为成就本书,9家养老机构毫无保留地提供了宝贵的企业资料,在此深表谢意。清华大学出版社对本书的出版给予的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,恳请各位同人批评指正。

“最美不过夕阳红”,走向老年,是每一个人都必须面对的生存法则。让老人笑得开心、活得快乐,是一个社会文明进步的显著标志。“老龄事业,朝阳产业”,我们相信,随着我国养老服务业的不断发展,每个老年人都将颐养天年,并拥有温馨、从容、快乐的幸福晚年!

张岩松

2015年9月



目录

第一章 人口老龄化与养老服务	1
一、我国人口老龄化概述	2
二、人口老龄化对养老服务的挑战	13
三、我国老年服务需求分析	15
四、我国养老服务模式分析	21
第二章 养老服务业发展的问题与对策	30
一、养老服务业的内涵与特点	31
二、养老服务业的相关理论	34
三、养老服务业发展的目标与问题	40
四、发展养老服务业的对策	44
第三章 养老服务业发展的根本宗旨:实现尊严养老	49
一、尊严养老的含义和特点	50
二、老年群体的尊严需求分析	58
三、养老服务业尊严养老的实现途径	63
第四章 养老服务业发展的环境与战略	69
一、养老服务业发展的宏观环境	70
二、养老服务业发展的行业环境	75
三、养老服务业战略架构设计	80
四、养老服务业发展战略的选择	81
第五章 养老服务业的体系建设	92
一、养老服务体系概述	93
二、居家养老服务体系构建	96
三、社区养老服务体系构建	112
四、机构养老服务体系构建	123

第六章 养老服务业人才培养模式的创新	135
一、养老服务业人才的界定	136
二、养老服务业人才的素质要求	138
三、养老服务业人才队伍存在的问题	156
四、养老服务业人才培养的途径	160
五、养老服务业人才培养的机制	168
六、首个老年服务与管理专业人才培养模式的创新	172
七、养老服务业人才吸引力提升对策	201
第七章 发达国家(地区)的养老服务体系	209
一、美国养老服务体系	210
二、英国养老服务体系	219
三、日本养老服务体系	225
四、中国香港养老服务体系	234
五、养老服务体系建设的启示	243
第八章 中国养老服务业典型个案	247
一、“中精众和”嵌入式连续照护型养老社区	248
二、“北控光熙”医养结合型老年公寓	259
三、“椿萱茂”自持型全龄养老社区	268
四、“祥颐园”日本养老管理模式与中国本土文化融合的老年公寓	279
五、“彩虹村庄”集养老、休闲、医疗为一体的综合型养老机构	287
六、“泉辉·幸福长者汇”一站式高端养生养老公寓	295
七、“五彩阳光城”家文化理念下的“新三代同堂”持续性养老社区	303
八、“杭州·绿康”福利社会化的医养结合+康复养老的专业化公司	316
九、“泰康之家·燕园”保险运营的“医疗+活力”养老社区	325
参考文献	335

第一章 人口老龄化与养老服务

积极应对人口老龄化是国家的一项长期战略任务。

——《中华人民共和国老年人权益保障法》



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。进入 21 世纪以来,我国人口老龄化更是呈现出了加速发展的态势,如何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,这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,这是新中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和深化。^①

一、我国人口老龄化概述

1. 老龄化的界定

老龄化是指一个地区或国家老年人口增长的趋势,按国际通行的标准界定,人口老龄化是指 65 岁及以上人口占总人口比重达到 7% 或者 60 岁以上人口占总人口的 10%,就表示进入了老龄化社会。

人口老龄化引发的“银发浪潮”呼啸而至,老龄化问题引起举世关注。1999 年是联合国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。

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 年国际老龄问题行动计划》。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支持: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。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。”

“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。^② 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完成的人口再生产类型转型,步入低生育率水平国家的行

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.

② 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学习与实践[J]. 2006(12): 103.

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。

据民政部2013年6月17日印发的《2013年社会服务发展统计公报》显示,截至2013年年底,我国60岁及以上老年人口20243万人,占总人口的14.9%。其中,65岁及以上人口13161万人,占总人口的9.7%。这一比例明显高于10%的联合国传统老龄社会标准。^①我国的老龄化程度正在急剧加深。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的影响。

2. 我国老龄化进程的两个阶段

(1) 蓄势待发阶段

新中国成立后的60年间,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。^②

① 人口结构年轻化(从新中国成立到1979年)。从新中国成立到改革开放前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,新中国所经历过的三次人口出生高峰中有两次发生在新中国成立到改革开放前这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年的平均出生率高达37%以上),年均出生人口数为2034万人,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,一般认为是由于灾害后的补偿性生育和年龄推移形成的,年均出生人口规模达到2583万人,其中1963年更是达到2959万人,是新中国出生人口最多的一年。这两次人口出生高峰累计使新中国的总人口增加了近4亿。这两次出生高峰期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。人口年龄中的平均岁数也从1950年的23.9岁下降到1970年的19.7岁。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,新中国成立初期在降低死亡率方面获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2%,到1962年迅速降低到1%(三年自然灾害期除外),在20世纪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20%左右下降到5%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,我国的人口结构经

① http://news.xinhuanet.com/politics/2014-06/17/c_1111187546.htm.

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):122.

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积蓄了巨大能量。

② 启动人口老龄化进程(1979年改革开放以来)。改革开放以来生育率迅速降低并始终保持低水平和平均寿命延长,启动了人口老龄化进程。改革开放的30多年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,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速人口老龄化过程^①。自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‰,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。在1992年,生育率水平降到了更替水平,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。进入21世纪以来,年均出生人口数维持在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,开启了快速人口老龄化的闸门,人口老龄化迅速到来。在1982—2007年,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。^②

(2) 高速发展阶段

作为一个封闭人口,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^③。继往60年所积累的人口老龄化的能量将全面爆发,未来100年,尤其是未来前60年将是我国人口老龄化高速发展的时期。根据人口学专家预测,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显示,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,几乎占人口总数的15%。按照我国人口老龄化发展趋势,2001—2100年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^④。

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,老龄化水平将达17.17%,其中,

① 李竞能.当代西方人口学说[M].太原:山西人民出版社,1992.

② 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.

③ 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.

④ 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.

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。这一时期,伴随着20世纪60年代到70年代中期新中国成立以后第二次生育高峰人群开始进入老年,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岁及以上的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年我国人口老龄化发展趋势将呈现以下几个特征。

(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,印度的老年人口将超过我国。同期,在三分区(少儿人口、劳动年龄人口和老年人口)的人口结构中,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,2014年已超过2亿,2026年将超过3亿,2037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23年、12年和11年。到2050年,中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多万人,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

老年人口增长速度加快。从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结构的转变,与世界发达国家比,速度十分惊人。而法国完成这一过程用了115年,瑞士用了85年,美国用了60年,英国用了45年,最短的日本也用了25年。

以日本为例,直到1970年,65岁以上人口超过总人口7%。而美欧发达国家在第二次世界大战以前甚至在20世纪就达到这一标准了。但是,从65岁以上人口占总人口比重由7%上升到14%所需时间而言,日本却比美欧任何一个发达国家都快。从1970年以后,日本仅用了24年的时间,在1994年就达到了14%的比重;而法国为114年(1865—1979年);瑞典用了82年(1890—1972年);美国目前仍然没有达到这一标准,预计需要69年。我国从2000年65岁以上人口占6.96%,发展到2008年的8.3%,近年来的加速发展将使我国有

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

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,高龄人口已从1990年的800万人增长到目前的1300万人,到2020年将达到2780万人。高龄人口丧偶和患病的概率高,高龄老人生活自理能力差,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,他们是老年人口中真正需要家庭和社会照料的对象。在整个21世纪,我国面临的高龄人口压力将是世界上最重的,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2300万^①,到2020年将超过3000万。到21世纪中叶,我国高龄人口将占全世界高龄人口总量的25%。此外,高龄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

我们注意到,女性老年人口的绝对数量大。据2000年普查数据,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。以2000年人口普查资料和2005年1%人口抽样调查数据显示,在65~69岁年龄段性比分别为101.9和102.96,而后持续下降。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)及高龄老人(80岁以上)的性别结构都是女性人口高于男性,且随着年龄的增高,女性人口远高于男性,高龄老人中男性有47.90%有配偶,而女性只有18.20%有配偶,高龄妇女的丧偶率远远高于男性。^②

(4) 地区差异

在东部经济发达地区和大中城市,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,占总人口的27.1%;到2025年将达到最高峰468.8万人,占总人口的32.7%。2013年年底北京市老年人口为279.3万人,占总人口的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的人口老龄化程度。而在中西部地区,人口老龄化的程度低于东部。东部上海市在1979年最早进入人口老年型行列,和最迟2012年进入人口老年型行列的西部宁夏回族自治区比较,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表明,2008年年底有22542万人),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。

① 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],内蒙古民族风大学学报,2012(1):57.

在 21 世纪的前 40 年,农村人口老龄化水平将始终高于城镇。

2010 年农村老龄化水平为 15.60%,比城镇高出 4.67%。预计至 2020 年,农村老龄化水平将提前突破 20%,高出城镇 5%;至 2030 年全国老龄化速度达到最快时,农村和城镇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%。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,农村的“未强”和“未备”表现得更加突出,农村应对老龄社会的能力更弱,而农村又必然率先迎接人口老龄化大潮的冲击,使得我国应对人口老龄化形势更为复杂。^①

农村的老龄化问题将表现得更加突出。日本的经验告诉我们,农村地区的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,城镇的老龄化水平将超过农村,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

“未富先老”将是我国老龄社会的显著特征。欧美一些发达国家的人口老龄化伴随着城市化和工业化呈渐进的步伐。当它们的 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 美元以上。而我国进入老龄化国家时,人均国内生产总值仅为 800 美元,世界发达国家的人口是“先富后老”或“富老同步”,而我国属于“未富先老”,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过程中所暴露的问题表明,老龄问题影响深远,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,应对老龄社会存在如下不足^②。首先,我国当前应对老龄社会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,即便是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日本成为世界第二大经济体,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。据国家统计局 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社会,中国社会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中国社会传统的生活方式以及相应的

① <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>.

社会服务方式产生了很大的冲击。^①

① 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,这就更加加速了老龄化的进程。

尤其是自1980年以来,中国因为坚决实行计划生育的基本国策,人口出生统计资料表明:中国0~14岁人口占总人口的比重不到23%,比起1990年“四普”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‰,总和生育率下降到更替水平以下,进入世界低生育水平国家行列。“五普”时下降了将近5个百分点。而据国家卫生和计划生育委员会的报告,中国在1980—2000年20年约少生了2.5亿个孩子。这一升一降之间,更促使老年人口比重不断增加。^②“少子化”的特征使社会赡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65%,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。而到了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

② 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)、《中国社会统计资料·1993》(中国统计出版社,1994年版)、《第五次全国人口普查统计公报》(国家统计局网站)数据显示:1953年第一次人口普查,我国户均人口为4.30,第二次人口普查为4.29,第三次人口普查为4.43,第四次人口普查为3.97,第五次人口普查为3.44,2005年实施的1%抽样调查为3.13。由此分析不难发现,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;再到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”老人占60岁以上老年人口的49.7%,农村亦达38.3%^④。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

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.

②③④ 唐钧. 问题与障碍:中国走向全面小康的社会政策思考[J]. 宁波:宁波出版社,2003.

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。

③ 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。北京和天津在20世纪90年代初加入老龄化城市行列。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。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80年代末的社会流动而造就的各大中城市的“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,表现在以下几个方面。

(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劳动力比较资源优势进行的工业外贸发展模式,一定程度上这一策略是成功的,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赡养比很低。我国得以集中财力、物力与人力投入到经济发展中。然而,随着快速的老龄化,赡养比的迅速提高,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运转,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下降,会出现劳动力老化的现象。劳动力老化对总体生产率的提高和经济增长抑制作用较大,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年的这一轮全球性大萧条中,中国可能将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生活,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,负担日益沉重,经济压力剧增,老龄事业的发展落后于老龄事业的需求。^①

老龄化还逐步加重了年轻人的养老负担。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”。“80后”年轻夫妇要照顾四位老人,不论从精力、财力、人力还是心理上,都将面临严重压力。根据《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,要承担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。

人口老龄化还带来医疗体系的压力。全社会医疗开支猛增,这是人口老龄化带来的必然趋势。老龄化与高龄化也会带来总体的国民死亡率增长,2008年我国人口死亡率为7.06‰,而在1981年,死亡率为6.36‰,这是我国进入老龄化社会的真实反映。这将带来双重压力,其一,医疗资源与开支会更多地流向危重老年病患,压缩其他医疗开支;其二,对老年病患的看护工作需要大量的医务护工,这将使本已显得短缺的劳动力资源更加紧张。

人口老龄化还加剧养老保险个人账户亏空风险。我国社会保障制度改革是在过去的基础上进行的,实行“社会统筹与个人账户相结合”的初衷是确立部分积累的筹资模式,但养老保险基金的筹集在由现收现付的社会统筹制转向社会统筹与个人账户相结合的部分积累制过程中出现了基金缺口,以及弥补缺口导致的个人账户“空账”,其原因在于新制度实施前已退休的人员没有缴费,新制度实施前已工作过若干年的在岗人员的既往工作期间也没有缴费,于是导致个人账户“空账”的风险。中国科学院拉美经济研究所所长郑秉文曾经撰文指出:据估算,我国养老金“空账”规模大约为1.3万亿。有专家预计,随着人口老龄化的加剧,如果不逐步做实个人账户,在未来30年时间里,我国城市养老金“空账”规模将达到6万亿元。表1-1显示了我国未来人口老龄化对养老金负担的影响。

表 1-1 我国人口老龄化对养老金负担的影响

单位: %

年份	老年人口比重	养老金缴费率	比上年份增加的百分点
2000	10.3	6.21	
2010	12.2	7.35	1.14
2020	16.6	10.00	2.65
2030	23.2	13.98	3.98
2040	26.9	16.21	2.23
2050	36.7	18.50	2.29

资料来源:邹沧萍,杜鹏.中国人口老龄化国际比较研究报告——第五次全国人口普查资料研究课题[J].中国人民大学人口研究所,2003(6).

^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.