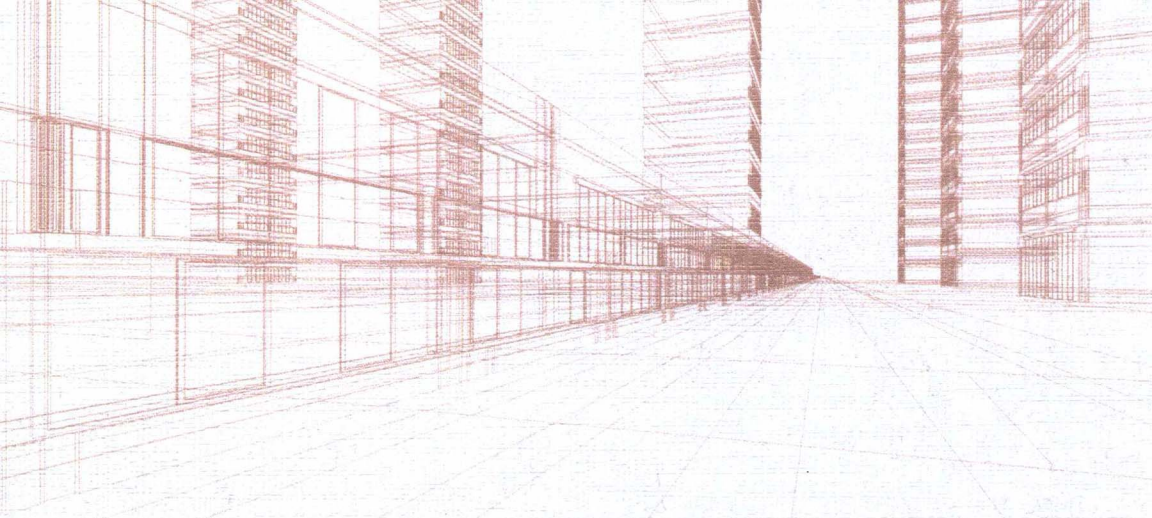


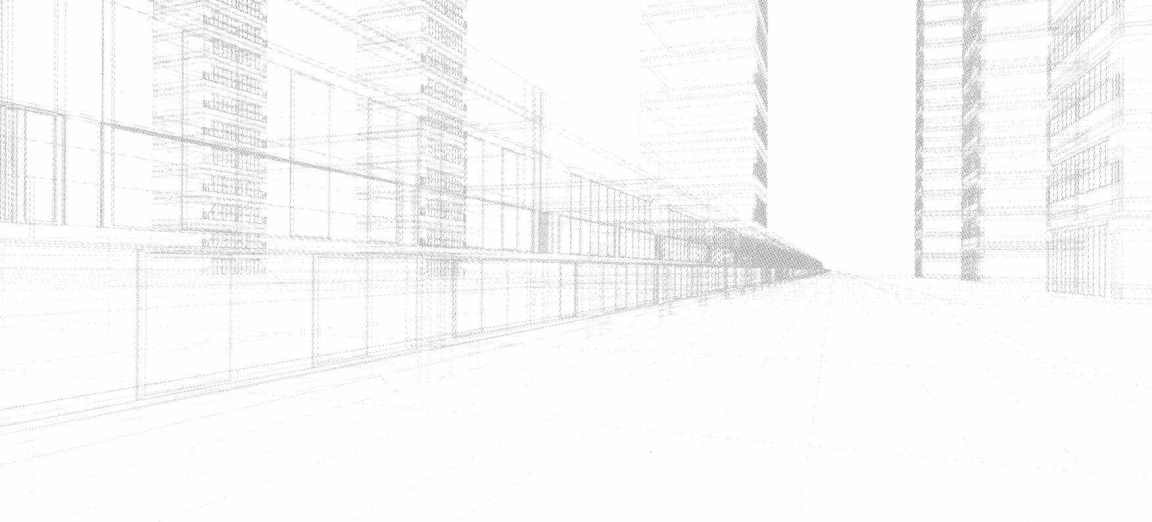


城市居家养老服务 资金保障研究

张歌 著

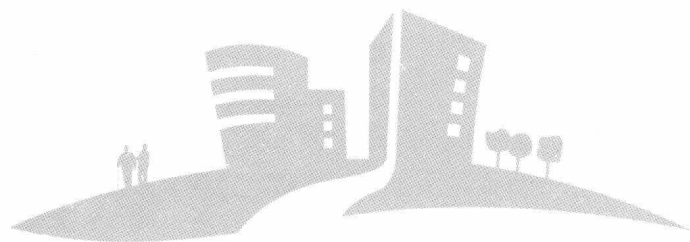


中国社会科学出版社



城市居家养老服务 资金保障研究

张歌 著



中国社会科学出版社

图书在版编目(CIP)数据

城市居家养老服务资金保障研究 / 张歌著. —北京: 中国社会科学出版社, 2016. 9

ISBN 978 - 7 - 5161 - 9006 - 7

I. ①城… II. ①张… III. ①养老—社会服务—研究—中国
②养老保险基金—研究—中国 IV. ①D669.6②F832.21

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2016)第 227384 号

出版人 赵剑英
责任编辑 田文
特约编辑 张红
责任校对 季静
责任印制 王超

出版 中国社会科学出版社
社址 北京鼓楼西大街甲 158 号
邮编 100720
网址 <http://www.csspw.cn>
发行部 010 - 84083685
门市部 010 - 84029450
经销 新华书店及其他书店

印刷 北京明恒达印务有限公司
装订 廊坊市广阳区广增装订厂
版次 2016 年 9 月第 1 版
印次 2016 年 9 月第 1 次印刷

开本 710 × 1000 1/16
印张 13.75
插页 2
字数 241 千字
定价 55.00 元

凡购买中国社会科学出版社图书,如有质量问题请与本社营销中心联系调换
电话:010 - 84083683
版权所有 侵权必究

摘 要

居家养老是为弥补家庭养老功能弱化而出现的一种以社区服务为主的养老方式,它利用家庭、个人、国家、非营利组织和市场的共同参与,为居住在家老年人提供生活照料、康复护理和精神慰藉等方面的服务。居家养老是发达国家应对老龄化危机而选择的一种养老方式,对我国来说也是最好、最为经济的一种养老方式。与发达国家不同,我国是在经济不发达的情况下进入老龄化社会,在时间上比发达国家晚,社会化养老意识不足,养老服务产业发展缓慢。对我国而言,居家养老不仅仅是一个关系民生的社会保障问题,从更深层次的角度来说,而是一个如何发展老龄产业的经济问题。在当前的国情下,寻求民生保障与经济共赢是我国全面推广居家养老服务工作的初衷。

2008年的《关于全面推进居家养老服务工作的意见》,明确我国的养老方式由家庭养老、社会养老转变为居家养老,然而居家养老方式只是在少数几个城市进行试点,整体性全国范围的居家养老服务体系尚未建立起来。通过对上海市居家养老服务的实践情况来看,居家养老得到了政府的大力支持,居家养老服务也受到了老年人的肯定与欢迎,然而,由于没有制度化的资金保障机制,目前的居家养老服务受惠面小,服务类型单一、资金遭遇短缺,严重影响了居家养老模式的可持续发展。本书试图从居家养老服务资金的角度来研究居家养老模式的可持续性。选择这一主题,在理论上有助于探讨我国居家养老服务资金发展体系的理论,完善我国老年福利制度和社会保障制度的理论研究,在现实上也有利于我国应对人口老龄化危机、有利于形成规范化的居家养老服务资金发展体系以及有利于促进养老服务产业的发展和增加老年人的社会福利。

本书分为理论阐述、实证分析和对策探讨三个部分,除第一章导论、第九章结论以外,其中理论阐述部分为第二章和第三章,实证研究部分是

第四、第五和第六章，对策探讨部分是第七章和第八章。

第一部分是理论阐述部分，是本书的理论出发点。首先，本书综述了居家养老服务资金的文献研究，分别从养老保障的经济学论述、居家养老服务资金的研究综述和居家养老服务资金可持续发展的理论依据三个层次进行了梳理；其次，本书构建了包含政府资金、社会资金和家庭资金的家庭效用模型，通过效用最大化条件，求解出不同收入类型家庭的居家养老服务的消费决策，进而得出居家养老服务资金发展的微观机制、中观机制和宏观机制；最后，在居家养老服务资金作用机制的研究基础上，根据上海市的人口数据和上海市居家养老服务资金的相关数据，预测了上海市居家养老服务资金的发展趋势，为后面章节的实证分析提供了理论前提和依据。

第二部分是实证分析部分，重点分析了政府资金、社会资金和家庭资金在居家养老服务支持上的现状和困境，有助于理顺各方资金在居家养老服务作用机制上的体现。首先，政府财政对居家养老服务资金总量较小、资金的构成不合理、人均居家养老服务资金补贴水平较低，福利彩票公益金用于居家养老服务资金的规模较小等；其次，社会资金中，居家养老服务市场组织的公益性、产品的单一性和从业人员的非专业性，阻碍了社会资金向居家养老服务产业的流动，从长期看，居家养老服务行业未形成规模、未能与其他产业形成联动和其人力资源不足以支撑行业发展都影响了社会资金在居家养老服务产业发展中的作用；最后，老年人的收入约束导致居家养老服务的支付困境、家庭规模缩小导致老年人家庭比重增大、子女向父母进行转移支付的渠道减少和父母向子女转移支付增大，同时，金融产品发展的不完善也导致了家庭资金跨期配置的困境。

第三部分是对策探讨部分，着重针对实证分析部分的困境进行对策思考，也是前述理论应用于现实的具体探讨。本书认为，应该充分发挥政府在居家养老服务工作中的主导作用，构建政府资金投入长效机制和可持续发展的居家养老服务资金体系。在构建政府资金投入长效机制的对策研究中，应当将居家养老服务资金纳入财政预算、优化政府资金的投入结构、形成稳定的资金投入比例、建立规范的资金转移支付制度、加大福利彩票等公益事业对居家养老服务资金的支持力度，并且在市场化促进居家养老服务产业发展时，政府应当明确居家养老服务的产业规划、培育公平竞争的市场环境、完善政府对市场组织的税收优惠机制等。在构建可持续发展

的居家养老服务资金体系的对策研究中,重视家庭资金对居家养老服务的支持,加强从个人一生的消费规划上跨期配置养老费用,提倡家庭成员的非正式照料。短期内,充分发挥政府资金的引导作用,中期内,激励社会资金的高效运作,长期内,协调政府资金、社会资金和家庭资金的综合力量,通过制度安排的形式保障居家养老服务资金的可持续发展。

本书的主要目的是为我国的人口老龄化解困提供思路,通过分析研究,得到了一些基本结论与认识。

一是从理论阐述的角度看,构建的居家养老服务资金的微观理论模型揭示了家庭的居家照料决策,进而阐发出养老事业与养老产业之间的关系,明确了政府资金、社会资金和家庭资金在居家养老服务上的作用机制。从微观到宏观的机制传递加深了对居家养老服务可持续发展的认识。

二是从实证分析和对策探讨的角度看,推行居家养老服务工作仍是政府主导的责任,然而以市场化的思路来配置社会资金资源发展养老服务产业却是根本。本书通过分析研究,主要的结论与建议是居家养老是应对人口老龄化的重要举措、政府应当尽快建立与养老服务相关的立法以利于居家养老服务的推动、构建政府对居家养老服务资金投入的长效机制以利于积极发挥引导作用、完善金融市场以助推居家养老服务资金的长期发展、以市场化的方式促进养老服务产业的发展和建立规范的可持续发展的居家养老服务资金体系,在养老保障关系民生的工作上与经济长期增长上找到平衡点,实现老年福利增长与经济繁荣的双赢局面。

关键字: 居家养老服务资金 家庭资金 政府资金 社会资金 养老服务产业

目 录

第一章 导论	(1)
第一节 选题背景	(1)
第二节 问题的提出	(3)
第三节 选题意义	(5)
一 理论意义	(5)
二 现实意义	(6)
第四节 内容与方法	(7)
一 研究内容与框架安排	(8)
二 研究方法	(11)
第五节 创新点	(11)
一 研究视角创新	(11)
二 构建了居家养老服务资金的微观理论模型	(12)
三 提出了可持续发展的居家养老服务资金保障体系	(12)
第二章 居家养老服务资金问题的文献综述	(13)
第一节 居家养老的经济学阐述	(13)
一 养老的经济学论述	(13)
二 居家养老的经济学论述	(17)
第二节 居家养老服务资金的界定及来源	(21)
一 居家养老服务及资金的界定	(21)
二 居家养老服务资金的来源	(23)
第三节 居家养老服务资金问题的研究综述	(23)
一 居家养老服务资金与居家养老服务的需求与供给	(24)
二 居家养老服务资金与政府公共支出	(27)

三 居家养老服务资金与市场化的社会资金	(30)
四 居家养老服务资金与家庭资金	(38)
五 老年长期照料资金的测算及制度安排	(40)
第四节 居家养老服务资金保障体系可持续发展的理论	
依据	(44)
一 可持续发展理论	(44)
二 市场失灵理论	(46)
三 第三方管理理论	(47)
四 福利多元主义	(47)
五 养老服务产业化理论	(48)
第五节 结语	(49)
第三章 居家养老服务资金的理论阐述	(51)
第一节 居家养老服务资金的理论模型	(51)
一 模型假定	(51)
二 基本模型	(53)
三 模型求解	(54)
四 与模型有关的推论与证明	(56)
第二节 居家养老服务资金的作用机制分析	(58)
一 微观机制：家庭的居家照料决策	(58)
二 中观机制：养老服务事业与养老服务产业	(60)
三 宏观机制：扩大内需的可持续经济增长方式	(61)
第三节 上海市居家养老服务资金规模趋势预测	(62)
一 上海市未来人口趋势预测	(62)
二 上海市居家养老服务资金规模趋势预测	(72)
第四节 结语	(86)
第四章 政府资金支持居家养老服务的困境分析	(88)
第一节 居家养老服务政策的发展概况	(88)
一 居家养老服务政策的发展演进	(89)
二 居家养老服务资金政策的发展演进	(92)
第二节 政府资金支持居家养老服务的运作机制	(95)

一	上海市居家养老服务的相关政策	(95)
二	居家养老服务的组织机构	(95)
三	居家养老服务的资金运作机制	(96)
第三节	政府财政支持居家养老服务的资金总量较小	(98)
一	政府财政支持居家养老服务机构的资金构成不合理	(99)
二	政府财政是居家养老服务购买的主要力量	(101)
三	政府财政对居家养老服务补贴的水平较低	(104)
第四节	福利彩票公益金支持居家养老服务的资金规模小	(106)
一	福利彩票公益金用于居家养老服务的政策支持	(106)
二	福利彩票公益金用于居家养老服务的规模小	(107)
第五节	政府财政负担居家养老服务资金的压力不大	(108)
一	居家养老服务资金占政府财政总支出比重偏小	(108)
二	政府财政资金投入结构有待优化	(109)
第六节	结语	(110)
第五章	社会资金支持居家养老服务的困境分析	(111)
第一节	居家养老服务资金运行社会化的必然趋势	(111)
一	养老服务事业与养老服务产业	(111)
二	养老服务产业与扩大内需的可持续经济增长方式	(112)
第二节	居家养老服务的市场发展困境	(113)
一	居家养老服务的市场组织特殊性	(113)
二	居家养老服务的产品市场发展不足	(116)
三	居家养老服务的劳动力市场发展不完善	(118)
第三节	居家养老服务的行业发展困境	(121)
一	居家养老服务行业未形成规模	(121)
二	居家养老服务行业的人力资源不足以支撑行业发展	(123)
三	居家养老服务行业未能与其他产业形成联动	(126)
第四节	结语	(127)
第六章	家庭资金支持居家养老服务的困境分析	(128)
第一节	居家养老服务的潜在需求巨大	(128)

一 未来人口老龄化、高龄化的趋势	(128)
二 老年消费需求的特点	(130)
三 居家养老服务的潜在需求	(132)
第二节 老年人收入约束导致的支付困境	(134)
一 养老基金是老年人的主要收入来源	(134)
二 老年人不同收入来源对居家养老服务支付的影响	(134)
三 基本养老保险制度的支付风险	(136)
第三节 家庭资金对于居家养老服务的支持困境	(140)
一 居住方式相对独立导致老年人家庭比重较大	(140)
二 家庭规模缩小导致家庭内部转移支付的渠道减少	(141)
三 子女家庭的规模增大导致家庭赡养支付减少	(142)
四 子女家庭生活压力大导致转移支付逆流	(144)
第四节 金融产品发展不完善导致家庭资金配置困境	(145)
一 商业护理保险未对居家养老服务形成资金支撑	(145)
二 推行以房养老困难重重	(147)
第五节 结语	(148)

第七章 构建政府资金投入长效机制的对策研究

(149)

第一节 构建政府资金保障机制	(149)
一 纳入政府财政预算, 形成专项资金	(149)
二 优化政府资金的投入结构	(152)
三 形成稳定的资金投入比例	(156)
四 建立规范的资金转移支付制度	(157)
五 加大福利彩票、慈善事业和社会捐赠对居家养老服务的 资金支持	(158)
第二节 市场化促进居家养老服务产业发展	(160)
一 市场化是居家养老服务产业发展的根本	(160)
二 明确居家养老服务的产业规划	(163)
三 培育公平竞争的市场环境	(169)
四 完善政府的税惠机制	(171)
五 遵循赡养习俗开发养老地产	(172)
第三节 结语	(174)

第八章 构建可持续发展的居家养老服务资金保障体系的 对策研究	(176)
第一节 重视家庭资金对居家养老服务的支持	(176)
一 正视老年照料费用支出	(176)
二 跨期规划老年照料费用	(178)
三 提倡家庭的非正式照料	(180)
四 盘活家庭资产	(182)
第二节 构建可持续发展的居家养老服务资金保障体系	(183)
一 短期内重视政府资金的引导作用 (2017 年以前)	(183)
二 中期内激励社会资金的高效运作 (2018—2027 年)	(187)
三 长期内协调政府、社会和家庭的资金力量 (2028 年 以后)	(192)
第三节 结语	(194)
第九章 结论	(195)
第一节 主要结论与政策建议	(195)
一 居家养老是应对人口老龄化的重要举措	(195)
二 建立与养老服务相关的立法是推动居家养老的前提 条件	(195)
三 构建政府对居家养老服务资金投入的长效机制	(196)
四 市场化促进养老服务产业发展	(196)
五 完善金融市场以稳定居家养老服务资金的长期运行	(197)
六 形成可持续发展的居家养老服务资金体系	(197)
第二节 不足之处与今后的研究方向	(198)
参考文献	(199)

第一章 导论

我国人口老龄化趋势日益加重，在未富先老的特殊国情下，如何在保障民生、维护老年人的福利权益和经济增长上找到平衡点，是解决我国当前养老问题和经济发展的关键所在。本书试图在这一问题上做出一点理论研究的突破。在这一章节主要介绍选题的背景、选题的理论意义和现实意义，以及主要的研究内容和方法，从中可以看出全书的基本轮廓。

第一节 选题背景

当前世界人口的发展特点是人口老龄化，以国际上通行的老龄化标准——60 岁以上人口数量占总人口数量比值达 10%，或 65 岁以上人口数量占总人口数量比值达 7% 来判断，我国早在 1999 年就已经进入了老龄社会。随着我国 20 世纪人口政策作用的显现，老龄化程度在逐步加深。据国家统计局公布的 2013 年国民经济和社会发展统计公报显示，2013 年中国 60 岁以上的老年人口已达 2.0243 亿，占总人口的比重达 14.9%，60 岁及以上老年人口抚养比 22.01%，较 2012 年上升了 1.32 个百分点。中国 65 岁及以上的老年人口达 1.3161 亿，占总人口的比重达 9.7%，与 2010 年第六次全国人口普查相比，上升了 0.83 个百分点。65 岁及以上老年人口抚养比为 14.31%，较 2010 年年末上升了 2.44 个百分点^①。预计中国 60 岁及以上的老年人口 2053 年将会达到 4.87 亿峰值，人口老龄化水平将由目前的 14.9% 逐年增加到 21 世纪中叶的 35% 左右，人口老龄化形势越发严峻。据全国老龄工作委员会办公室公布的数据，目前我国城乡空巢家庭超过 50%，部分大中城市达到 70%，其中近一成的老年人单身。

^① 人口数据来自《2013 年国民经济和社会发展统计公报》，其他数据经过计算获得。

预计到 21 世纪中叶,即 2050 年,我国 80 岁以上的高龄老年人将会达到 1.08 亿,无子女赡养的老年人将达到 7900 万左右,生活不能自理的老年人将达到 1 亿左右,其中 54% 以上的老年人是处于独居状态,无子女照顾。

我国从 20 世纪 70 年代实行的计划生育政策加速了人口出生率的降低,“4—2—1”家庭结构逐渐成为主流。根据测算,2010 年我国家庭的平均人口数量为 3.1 人,预计 2030 年家庭平均人口数量将缩小到 2.6 人,2050 年这一数值将会进一步缩小,将达到 2.51 人。占到家庭总数比重 37% 的独生子女家庭,其父母在年老时将步入空巢期。在家庭伦理中,子女对年老父母肩负着情感、道义和法律上的责任。然而,对于一对独生子女夫妇而言,在照顾未成年子女的同时还要担负起四位老年父母的赡养责任,生活压力之大可想而知;而对于独生子女的老年父母而言,当子女成家以后,必然会面临空巢期,这一定会导致家庭内部赡养行为的部分缺位,传统的家庭赡养将难以发挥作用,家庭养老功能严重弱化。社会化养老是当今世界大多数国家选择的养老方式,也是必然的趋势,但是与发达国家不同,我国是在经济不发达、人民生活还不富裕的情况下进入老龄化社会的,不仅家庭的老年抚养压力大,而且老年人的社会保障制度还不健全,我国的社会养老服务体系还不能应对当前巨大的养老服务需求,并不能很好对家庭养老功能进行有效地补充。按照国际上对养老服务机构床位数的标准,每千名老年人拥有 30 张床位是一个较为合理的数值。然而,截至 2012 年年底,全国各类养老服务机构总床位数为 381.0 万张,每千名老年人拥有养老床位仅有 19.65 张,远达不到 30‰ 的国际标准。其中的原因在于:一方面我国的养老机构在容纳老年人方面存在巨大的缺口,另一方面不同档次的养老机构所提供的养老服务质量良莠不齐,高档的养老机构提供的养老服务质量高但是收费过高,一定程度上阻碍了老年人的进入,而中低档的养老机构收费较低但是服务质量较差,老年人也不愿意入住。总体来说,老年人从生活习惯和精神意愿上更倾向于居住在家里养老。以国际 30‰ 的标准来看,3% 的老年人通过机构养老,97% 的老年人就只能居住在家养老。

2000 年国务院发布了《关于加强老龄工作的决定》,2001 年民政部启动了“全国社区养老服务星光计划”,依托社区养老的方式,推行居家养老模式。2006 年国务院发布了《中国老龄事业的发展》白皮书,明确

了我国要建立以居家养老为基础、社区照料为依托、机构养老为补充的养老服务体系。2008年,全国老龄工作委员会和民政部等十部委下发了《关于全面推进居家养老服务工作的意见》,明确我国当前的养老方式由家庭养老、社会养老转变为居家养老。2011年9月,国务院发布了《中国老龄事业发展“十二五”规划》,明确指出要重点发展居家养老服务。居家养老是建立在家庭养老的基础上,将部分家庭养老的功能通过社会化服务的方式实现的一种养老方式,也就是说,老年人只需要居住在家里,就可以通过社区的养老服务机构得到上门的养老服务,或短期集中的养老服务。虽然,国家从政策上要求推行居家养老模式,但是具体实践中,目前只有几个大城市在进行试点,并没有在全国进行全面的推行。几个大城市根据自身实践的探索,因地制宜地形成了不同代表性的居家养老模式,即北京模式、上海模式、南京模式和宁波模式等。虽然居家养老服务实践的方式有所不同,但是其资金的规划和配置上都依赖于政府资金的投入、福利彩票公益金、社会慈善捐赠和家庭。由于没有制度化的资金保障机制,目前的居家养老服务受惠面小,服务类型单一、资金遭遇短缺,严重影响了居家养老模式的可持续发展。

第二节 问题的提出

怎么来实现居家养老模式的可持续发展?居家养老是面向居住在家的老年人,为其提供养老服务以保障老年人的生活质量和合法权益的一种养老方式。从目前我国的老齡化程度和养老模式的转变来看,居家养老已成为养老方式的必然趋势。由于家庭内部子女向父母进行赡养行为的部分缺失,使得作为家庭养老功能有益补充的社会化养老服务的作用就显得尤为重要。居家养老服务就指的是这部分社会化的养老服务。要维持居家养老模式的可持续发展,就要维持居家养老服务的可持续提供。由于居家养老服务资金是居家养老服务的保证,所以,没有资金的强力保障就没有持续性的服务提供。归根究底,要实现居家养老模式的可持续发展,就是要研究居家养老服务资金政策的可持续发展。

从目前居家养老服务供给的实践来看,居家养老服务是以生活照料为主。考虑到老年人的生理特点,居家养老迫切需要医疗护理的服务。对于老年人居家养老的资金来说,大多来自社会保障金和家庭子女的供

养。我国社会保障体系中与城镇老年人老年照料有关的是基本养老保险制度和基本医疗保险制度,其中基本养老保险制度有企业职工养老保险制度、机关事业单位职工养老保险制度和城镇居民养老保险制度,基本将城镇的所有老年人覆盖。基本医疗保险制度有企业职工医疗保险制度、机关事业单位职工医疗保险制度和城镇居民医疗保险制度,覆盖到所有城镇老年人,基本医疗保险金主要用于门诊和住院。我国并没有专门的护理基金来满足老年人居家护理服务的需求。从现实的情况看,老年人的社会保障金也只能维持基本生活,尤其是家庭收入较低的老年人,一旦需要医疗护理而医院由于资源有限又不能收治的话,就不能得到正规的护理服务,而家庭成员的非正式照料由于缺乏必要的专业知识并不能提供高质量的护理服务,并且有研究表明,家庭成员的非正式照料会显著减少其工资收入水平以及获得工作的机会(Ettner, 1995^①; Carmichael et al., 2003)^②。具体从居家养老服务供给主体上看,政府是最主要的服务提供主体,居家养老服务资金大多来自政府投入、社会捐赠和福利彩票公益金。由于我国开展居家养老服务只在几个大城市展开试点,政府的投入方式和投入量都在探索之中,不同的地区服务标准和服务范围也有所不同,由于没有规范化和制度化的安排,资金的短缺现象比较严重,并且社会捐赠和福利彩票公益金的收入具有不稳定性,所以没有长效的资金投入机制来保障居家养老服务的提供。

从居家养老服务的需求来看,城镇老年人居家养老服务的需求量非常大,而当前我国居家养老服务资金的供给量却严重不足,那么,在人口老龄化不断加深的情况下会不断加大这个缺口。所以,在这个动态过程中,如何既满足当前又满足未来老年人都能老有所养,病有所医,就非常有必要研究与人口老龄化相适应的居家养老服务资金的筹集方式,并亟待解决的。

上海早在1979年就进入了老龄社会,比全国提前了20年时间,并且老龄化程度亦最为严重。2012年上海市60岁以上人口数量为367.32万人,占总人口比例为25.7%,高于同期全国水平11.4个百分点。60岁以

① Ettner, S. L., The Impact of Parent Care on Female Labor Supply Decisions [J]. *Demography*. 1995, 32: 63-80.

② Carmichael, F., Charles, S., The Opportunity Costs of Informal Care: Does Gender Matter [J]. *Journal of Health Economics*. 2003, 22: 781-803.

上人口的老年抚养比为 39.3%，高于全国水平 18.61 个百分点。65 岁以上人口数量为 245.27 万人，占总人口比例为 17.2%，高于同期全国水平 8.8 个百分点。65 岁以上人口老年抚养比为 23.2%，高于全国水平 9.64 个百分点^①。上海市平均每户家庭人数由 1980 年的 4.06 人下降至 2011 年的 2.90 人，家庭中每一就业者所负担的人数也由 1.68 人上升至 1.84 人^②，家庭规模的缩小决定了其养老功能的弱化。2012 年上海市养老机构的床位数量有 10.5215 万张，每千名老年人拥有养老床位数量 28.67 张，几乎达到了国际 30‰ 的标准。依托社区实现居家养老的老年人占 60 岁以上老年人的比例为 7.4%，约有 90% 的老年人依靠家庭子女养老，这就是上海的“9073”养老格局。随着人口老龄化的加深，此养老格局会逐渐发生变化，也就是说，社区居家养老的模式会逐渐替代家庭养老，未来居家养老覆盖面有迅速扩大的趋势。

从人口老龄化程度上看，上海市的老龄化程度高于全国的老龄化，并且上海市在早些年前也根据老龄化的情况调整了人口生育政策，鼓励独生子女夫妇生育二胎，这种调整未来人口结构格局的政策会对推行居家养老工作的方法、步骤和结果产生影响；从实践居家养老服务工作的经验上看，上海市自 2000 年实行居家养老服务已有十余年的发展历程，积累了一定的制度和政策经验；从居家养老工作的推进区域上看，目前在大城市的试点，会逐步在中小城市和农村进行推广。所以，在当前我国正全面逐步放开二胎生育政策下，上海市人口发展的轨迹会对全国未来的人口发展趋势形成重要的参考。因此，以上海市的人口发展特点和其开展居家养老服务工作的经验为基础，研究上海市的居家养老服务资金可持续发展非常具有典型性，并为今后全国逐步推广居家养老服务的开展提供借鉴意义。

第三节 选题意义

一 理论意义

1. 具有探索我国居家养老服务资金保障体系的理论价值

西方发达国家有成熟的老年照料体系，有相对成熟的理论和制度来保

① 数据来自 2012 年上海市老年人口和老龄事业监测统计信息。

② 数据来自《2012 年上海统计年鉴》。

障其居家养老服务的资金安排,而我国的研究大多集中在居家养老的基础理论,较少涉及其资金安排的研究。在当前我国这样一个“未富先老”的特殊国情下,尚没有现成的理论和国际经验可以指导和借鉴,探索居家养老服务资金保障体系只能根据实际情况进行创造性的研究,发展我国居家养老服务资金保障体系的理论对我国养老事业的推进和养老产业的发展具有重要的理论意义。

2. 具有完善老年福利制度的理论价值

居家养老是未来养老的主流模式,虽然在国外有成熟的实践,但在我国仍是一个新生事物,对其资金的发展路径仍处于探索的阶段。形成我国居家养老服务资金保障体系首要考虑的就是其公平性和效率性,实际上也是其可持续发展性,也就是说,不仅要满足当前一代老年人的养老需要,而且要满足未来老年人养老事业的发展。这对于完善我国的老年福利制度和保障制度都具有一定的理论意义。

3. 引入和谐社会“中国梦”的新理念

1996年10月施行的《中华人民共和国老年人权益保障法》规定,应当健全老年的社会保障制度,实现老年人的老有所养、老有所医、老有所为、老有所学、老有所乐。2011年国务院发布的《社会养老服务体系建设的规划(2011—2015年)》中将居家养老定位为社会养老服务体系的重要组成部分之一。居家养老服务体系实现关系到每一个老年人的生活和福利,也关系到和谐社会的建设和“中国梦”的实现。开展对作为居家养老服务体系载体的居家养老服务资金发展的研究,对个人乃至国家都具有重要的理论意义。

二 现实意义

1. 有利于应对人口老龄化危机

2007年全国老龄工作委员会的《中国人口老龄化发展趋势预测报告》表明,我国从当前至2020年处于快速老龄化阶段,2020年老龄化水平将为17.17%,2021—2050年处于加速老龄化阶段,2050年老龄化将达到30%以上。为2020年实现全面小康、2050年基本实现现代化的社会经济发展战略目标,我们要充分抓住未来20年的战略机遇期应对人口老龄化的危机。通过本书对居家养老服务资金发展的研究,为我国制定应对老龄社会的中长远战略规划提供理论和实证依据具有重要的现实意义。