

北京城区

赵仲杰◎著

BEIJING CHENGQU DUSHENG ZINÜ JIATING DE
YANGLAO WENTI YANJIU

独生子女家庭的 养老问题研究



北京建筑工程学院出版基金资助

北京市大学生城市文化教育基地基金资助

北京城区独生子女家庭的 养老问题研究

赵仲杰 著

 **知识产权出版社**
全国百佳图书出版单位

内容提要

本书针对我国面临的老龄问题、特别是北京这样大都市中独生子女家庭的养老问题,采取理论与实证相结合、问题与对策相结合、学科之间相结合的形式,对于北京城区独生子女家庭的养老问题进行了多角度研究。由于独生子女家庭这一研究对象的特殊性、作者研究角度的多元化,因而本研究不仅具有重大的现实意义且具有较强的学术意义。

责任编辑:马 军

图书在版编目(CIP)数据

北京城区独生子女家庭的养老问题研究/赵仲杰著.

—北京:知识产权出版社,2011.10

ISBN 978-7-5130-0848-8

I. ①北 … II. ①赵 … III. ①独生子女—家庭—养老—研究—北京市

IV. ①D669.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 198656 号

北京城区独生子女家庭的养老问题研究

BEIJING CHENGQU DUSHENGZINÜ JIATING DE YANGLAO WENTI YANJIU

赵仲杰 著

出版发行:知识产权出版社

社 址:北京市海淀区马甸南村 1 号

网 址:<http://www.ipph.cn>

发行电话:010-82000893 82000860 转 8101

责编电话:010-82000860 转 8340

印 刷:知识产权出版社电子印制中心

开 本:880mm×1230mm 1/32

版 次:2012 年 1 月第 1 版

字 数:180 千字

邮 编:100088

邮 箱:hjb@cnipr.com

传 真:010-82000893

责编邮箱:majun@cnipr.com

经 销:新华书店及相关销售网点

印 张:7.375

印 次:2012 年 1 月第 1 次印刷

定 价:28.00 元

ISBN 978-7-5130-0848-8/D · 1327(3742)

出版权专有 侵权必究

如有印装质量问题,本社负责调换。

前 言

人口老龄化是老年人口在总人口中所占比重不断加大的动态过程，伴随着社会经济的发展，人类寿命的延长，出生率的降低，人口老龄化趋势已日益明显。继发达国家人口普遍老龄化之后，发展中国家老年人口正在大量增长，且人口年龄结构转变的速度远快于发达国家。我国于1999年已进入老龄化社会，人口老龄化正将逐步影响社会及每个人的生活，它所导致的首要社会问题就是养老问题。目前，我国人口老龄化正处于快速发展期，但是作为发展中国家，我国的养老保障体系还很不健全，因而社会将面临着很大的养老压力，每个家庭都正在或即将面临养老问题。而在所有家庭结构中，由于独生子女家庭结构的特殊性，他们除了会面临普通家庭的一般性问题外，还会遇到更多的养老风险和养老困境。随着独生子女家庭老人们一天天进入养老年龄，独生子女家庭的养老问题已经成为我们今天不能回避的沉重话题。

我国独生子女家庭的成因，其一是由于人们的自发抉择；其二是由于人们对我国独生子女政策的自觉响应。目前，独生

子女已经成为我国一个独特的庞大群体，因此，独生子女家庭的养老问题在老龄化的大背景下无疑成了人们关注的焦点。独生子女家庭的养老状况直接关系到每个家庭的幸福、关系到我们国家的和谐与稳定。

本书立足于应用性研究。出于研究目的及研究设计的需要，本研究定位于研究北京城区独生子女家庭的养老问题。为此，笔者在北京市原宣武区、西城区“城市独生子女家庭养老问题调查”及北京市原宣武区“独生子女伤残或死亡家庭风险及保障调查”两项课题调研基础上进一步进行了深度调查与访谈。调查过程中，笔者发现许多独生子女家庭现在有养老困境，未来有养老风险。特别是那些独生子女伤残或死亡家庭一个个令人潸然泪下的事例促使笔者不得不深思独生子女家庭老人的养老问题。

由于独生子女家庭这一研究对象的特殊性、笔者研究角度的多元化，因而本研究不仅具有重大的现实意义且具有较强的学术意义。从现实意义上讲，研究独生子女家庭的养老问题、规避养老风险具有紧迫性；提供可行性养老方案具有长效性；而与时俱进，探讨养老新观念则具有时代性。从学术意义上讲，对独生子女家庭的养老问题进行多角度研究具有一定的创新性；从制度层面探究独生子女家庭养老风险的规避问题具有一定的原创性；而结合社会学、人口学、老年学等多学科理论、根据实际情形研究独生子女家庭的养老问题，建构多元的养老模型无疑具有一定的理论和实践参考价值。

本书共分三部分。第一、二章是基础部分；第三章到第六章是主体部分，在这部分中笔者以理论为指导详细论述独生子女家庭的养老问题；第七章为第三部分，主要对全书进行了总结并做出一些讨论。本研究认为独生子女家庭结构的刚性及脆弱性会使这类家庭面临各种养老困境及养老风险；处于不同情境下的独生子女家庭会有不同的养老需求；独生子女时代需要新的“孝道文化”；独生子女家庭对多元化养老方式的选择呈理性、动态变化趋势。昔日，独生子女家庭为了响应国家计划生育的号召牺牲了个人的生育利益，为我国扭转人口的困境做出了贡献；今天，我们社会理应积极探求独生子女家庭的养老规律、认真考虑独生子女家庭的养老问题。理念决定思路，思路决定出路。我们应本着以人为本的理念，尽力应对独生子女家庭的养老困境、规避养老风险；积极推进独生子女时代孝道文化的调适；在充分考虑独生子女家庭养老需求的基础上加快建设和完善城市养老服务体系，力争使独生子女家庭的老人们能够幸福而有尊严地安享晚年。

作 者

2011 年 7 月

► 目录 ◀

第一章 绪 论	1
第一节 研究背景及意义	1
一、“银发浪潮”扑面而来	2
二、独生子女家庭正在累积养老风险	5
三、独生子女时代呼唤养老新文化	7
四、研究独生子女家庭养老问题的意义	9
第二节 文献回顾	15
一、养老与养老方式	16
二、独生子女家庭的养老问题	23
三、孝道研究	36
四、对现有研究的反思及进一步研究的必要性	51
第三节 相关概念界定	54
一、独生子女与独生子女家庭	54
二、养老	55
三、养老方式	56
第四节 研究设计	59
一、研究目标	59
二、理论假设	60
三、用于研究的主要数据和资料	61

四、主要研究内容和结构	64
第二章 独生子女家庭养老问题研究的理论基础	67
第一节 生命周期理论	67
第二节 需求理论	71
第三节 结构功能理论	76
第三章 受访独生子女伤残或死亡家庭的养老困境	81
第一节 独生子女家庭的结构分析	82
第二节 受访独生子女伤残或死亡家庭的养老困境	90
一、被访独生子女伤残、死亡家庭的基本情况	90
二、独生子女伤残或死亡给其父母带来的困境及 原因分析	93
第四章 受访独生子女家庭的养老需求	101
第一节 独生子女家庭的养老需求与供给之间的关系	102
一、独生子女家庭中老年人的养老需求	102
二、对独生子女家庭养老需求的供给	106
三、独生子女老年父母的需求与供给模型	108
第二节 受访独生子女伤残或死亡家庭的养老需求	109
一、受访独生子女伤残家庭的养老需求	110
二、受访独生子女死亡家庭的养老需求	113
第三节 受访独生子女正常家庭的养老需求	117
一、核心家庭的养老需求	119
二、主干家庭的养老需求	123
三、空巢家庭的养老需求	127
第四节 空巢不同情境下受访独生子女家庭养老需求的	

满足度	134
一、空巢二人不同自理情境下,父母需要的照顾和 子女能提供的照顾	135
二、空巢一人不同自理情境下,父母需要的照顾和 子女能提供的照顾	145
三、已婚独生子女不能为父母提供所需照顾的 原因分析	154
第五节 受访独生子女家庭对孝敬的渴盼与无奈	158
第五章 受访独生子女家庭的养老方式选择	163
第一节 主干家庭不同自理情境独生子女父母对 养老方式的选择	163
一、主干家庭父母自理情境下对养老方式的选择	163
二、主干家庭父母一人不自理情境下对养老方式的 选择	164
三、主干家庭父母二人不自理情境下对养老方式的 选择	164
四、主干家庭不同生活自理情境父母选择养老方式的 比较	165
第二节 空巢二人不同自理情境独生子女父母对养老方式 的选择	170
一、父母空巢二人自理情境下对养老方式的选择	170
二、空巢二人父母一人不自理情境下对养老方式 的选择	170
三、空巢二人父母不自理情境下对养老方式的选择	171
四、空巢二人不同自理情境下独生子女父母对养老	

方式选择的比较	171
第三节 空巢一人不同自理情境下独生子女父母对养老 方式的选择	176
一、空巢一人父母自理情境下对养老方式的选择	176
二、空巢一人父母半自理情境下对养老方式的选择 ...	177
三、空巢一人父母不自理情境下对养老方式的选择 ...	177
四、空巢一人不同自理情境下父母对养老方式 选择的比较	178
第四节 不同情境下独生子女父母养老方式选择的 综合比较	182
第六章 独生子女家庭养老方式选择的模型建构	186
第一节 影响独生子女家庭养老方式选择的主要因素	186
第二节 独生子女家庭养老方式选择的模型建构	188
一、不同养老方式发挥着各自重要养老功能	191
二、生活照料、精神慰藉已经或即将成为独生子女家庭 面临的养老难题	194
第三节 独生子女家庭养老方式模型的可行性论证	195
一、北京市人口老化日益严重,各种养老方式的存在 有其必要性	196
二、独生子女家庭养老需求多样化要求养老模式 多样化	196
三、北京市人口老龄化进程快且超前于经济的发展 ...	197
第七章 结论与讨论	198
第一节 主要发现与结论	198

一、独生子女家庭结构的刚性及脆弱性会使这类家庭 面临多种养老困境	198
二、处于不同情境下的独生子女家庭会有不同的 养老需求	200
三、独生子女时代需要新“孝道文化”	202
四、独生子女家庭对多元化养老方式的选择呈理性、动态 变化趋势	203
第二节 根据本研究提出的建议	205
一、积极化解独生子女伤残或死亡家庭的养老困境 ...	205
二、充分考虑独生子女家庭老年人的全方位需求	209
三、积极推进独生子女时代孝道文化的调适	211
四、加快建设和完善城市养老服务体系	218
参考文献	220
后 记	225

第一章 绪 论

第一节 研究背景及意义

人口老龄化是老年人口在总人口中所占比重不断加大的动态过程，伴随着社会经济的发展，人类寿命的延长，出生率的降低，人口老龄化趋势已日益明显。继发达国家人口普遍老龄化之后，发展中国家老年人口正在大量增长，且人口年龄结构转变的速度大大快于发达国家。我国已经于 1999 年进入老龄化社会，并且成为世界上人口最多的国家。人口老龄化正将逐步影响社会及每个人的生活，它所导致的首要社会问题就是养老问题，它对一个社会的经济、文化、人们的心理和精神等方面都有着重大的影响。目前，我国人口老龄化处于快速发展期，但是作为发展中国家，我国的养老保障体系还很不健全，因而社会将会面临很大的养老压力，每个家庭都正在或即将面临养老问题。而在所有家庭结构中，由于独生子女家庭结构的特殊性，他们除了会面临普通家庭的一般性问题外，还会遇到更多

的养老困境和养老风险，因而独生子女家庭的养老问题尤其值得关注。

一、“银发浪潮”扑面而来

与发达国家相比，我国人口老龄化发展异常迅速，大大超前于我国的经济水平。我国之所以迅速进入老龄化社会，其特殊的决定性因素在于生育率的迅速下降。众所周知，我国是人口大国，为了解决长期以来人口与社会经济发展间的矛盾，我国政府从 20 世纪 70 年代开始在全国范围内推行计划生育基本国策。中国独生子女政策实施至今，已在我国取得了显著成就：有效地控制了过快增长的人口，促进了人民生活水平的提高，促进了卫生、教育、福利等社会事业不断发展，妇女地位得以明显提高，全社会对人口问题的关注和认识程度不断加深，有力地促进了国家经济和社会的发展。但是，任何事物都具有两面性，由于计划生育政策的实施，我国生育率的大幅降低使得年轻人的比例下降，加之经济和社会各项事业的发展，我国人口平均寿命不断延长，因此老年人的比例相应上升，其结果便是人口结构的老龄化。可以说，独生子女群体对我国人口年龄结构的变化产生了明显的影响，对人口老龄化进程的加快起到了推波助澜的作用。

据 2007 年的统计数据，我国 65 岁以上的人口已超过了 9400 万，占总人口的 7% 以上；80 岁以上的老年人占 1300 万；60 岁以上的老年人口为 1.34 亿，占总人口的 10% 以上，并正以每年

3.2%的速度急剧增长。^① 全国老龄委在《人口老龄化发展趋势预测研究报告》中指出,我国人口老龄化呈现以下阶段特征:从2001年至2020年是快速老龄化阶段,平均每年增加596万老年人口,到2020年,老龄化水平为17.17%;2021年至2050年是加速老龄化阶段,到2050年,老年人口总量将超过4亿,老龄化水平达到30%;2051年至2100年是稳定的重度老龄化阶段,老年人口规模稳定在3亿~4亿,老龄化水平为31%左右。2008年两会期间,全国人大代表、全国老龄办常务副主任李本公援引数据说:“到2020年,我国老年人将达到2.48亿,到2050年将达到4.37亿,预计占当时总人口数的31%,即每三个人中就有一个是老年人,中国老龄化的形势无论是从当前还是从长远来看都令人堪忧。”2010年2月23日全国老龄工作委员会办公室在《中国人口老龄化发展趋势预测研究报告》中指出“2030年到2050年将是中国人口老龄化最严峻的时期,需要抚养的老年人口将占人口总数的40%~50%”。

在世界人口老龄化和全球经济可能步入衰退的今天,我国人口老龄化问题有着比其他国家更为复杂和困难的一面。一些发达国家进入老龄社会时,人均国民生产总值一般都在5000美元以上,而我国进入老龄社会时只有840美元,未富先老的老齡化特点突出。同时,我国人口老龄化的速度太快,人口年龄结构从成年型进入到老年型仅用了18年左右的时间,而欧洲的人

① 刘渝琳. 养老质量测评 [M]. 北京:商务印书馆, 2007: 10.

口老龄化是一个非常缓慢的过程，法国用了 115 年，美国用了 60 年。一系列的现实数据令老年人问题的社会警钟拉响。正如穆光宗所说的那样：“老年人问题”再也不是仅仅局限于家庭里或亲属网络的小问题了，而是涉及社会的稳定和发展的大问题。“家庭养老功能的弱化、向外界的转移以及在家庭和社会之间的替代”这一事实表明，现代的老年人问题已经越来越多地涉及了宏观层面的代际关系——也就是说，老年人问题不仅需要家庭的关注，更需要社会的关注。^①

北京作为我国文化、政治、经济中心的大都市，与全国人口的老龄化速度相比，北京要快得多（老年人口从 8% 上升到 10%，北京只用了 5 年，而全国需要 15 年）。北京市从 1990 年就进入了老龄社会，第五次人口普查显示，2000 年北京老年人口就已经突破了 170 万人，60 岁和 65 岁以上老人的比例分别是 12.54% 和 8.4%，人口数分别为 170.2 万人和 14.3 万人。2004 年底，60 岁以上的老年人口已达到 202 万人，2008 年底，老年人口总数已突破 254 万人，占到人口总数的 15%。据预测到 2010 年、2020 年，老年人口将分别达到 221 万人、350 万人，到 2050 年，这一数字将上升到 650 万。与此同时，由于家庭规模小型化、子女外出工作求学增多等原因，身边无子女的纯老年人家庭户还在日益增加，高龄老人、独居老人增加已经成为北京人口老龄化过程中的重要特征。高龄化的趋势将不断加剧。

① 穆光宗：“文化养老”之我见 [J]．社会科学论坛，2009（6）：136.

未来十几年 65 岁以上老龄人口数呈上升趋势,从 1995 年的 106.7 万人逐年上升,2000 年达 132.0 万人,平均增长 43.5%;2005 年为 148.8 万人,2010 年将达到 154.1 万人。按照国际人口老龄化的标准,未来十几年内北京市将进入“老年型”城市,老龄化程度会更为严重。专家认为,从人口老龄化发展趋势和规律看,北京市将在 2025 年迎来人口老龄化的高峰。

二、独生子女家庭正在累积养老风险

在任何社会中,都会自然而然地存在一定比例的独生子女。而我国在人口高速增长的环境下采取了一种无奈的应急措施,提倡一对夫妇只生一个孩子。1970 年,我国开始实行计划生育政策,人口计划正式纳入了国民经济发展计划。到 1973 年,政策明确要求,一对夫妇生育子女数最好是一个。1980 年 9 月 25 日中共中央发表《关于控制我国人口增长问题致全体共产党员、共青团员的公开信》,提倡“一对夫妇只生育一个孩子”。因此,在我国尤其是城市中形成了家庭自我抉择下和政策影响下的数量众多的独生子女家庭。对于独生子女政策下形成的独生子女家庭而言,如以当初第一代独生子女的父母在 25 岁时生育,时隔 30 多年后,当第一代独生子女成为社会中坚力量时,他们的父母已跨进了 60 岁的门槛,逐步迈入老年行列。而对于独生子女政策实施前就由家庭自我抉择形成的独生子女家庭而言,独生子女父母无疑到了养老的年龄。

而随着我国 20 世纪 70 年代的独生子女父母已进入或将跨入老年阶段,城市独生子女家庭养老面临着两难的境地。一方面,

社会的发展、经济的繁荣、国家的建设少不了正常的人员流动，离不开成年独生子女的辛勤劳动和无私奉献；但另一方面，未来社会中出现大量老年人口，当大批成年独生子女无暇顾及父母，甚至远离他们的时候，大量独生子女家庭老人的物质与精神生活保障将面临严重的挑战。无论是从老人的经济保障、日常生活照料、精神慰藉方面，还是从法律与社会道德方面看，在不远的将来独生子女家庭都会产生一系列养老危机。

同时，还有一个事实需要引起更多的关注：独生子女家庭本质上是风险家庭，而且越是到家庭生命周期的中后期，其风险越大。由于独生子女具有唯一性和不可替代性，所以独生子女家庭的养老问题比非独生子女家庭有更大的风险，独生子女家庭到了生命周期后期由于养老支持的唯一性所以就更惧怕生命丧失的打击。而万一出现独生子女伤残甚至死亡现象，那么独生子女家庭的养老风险就会急剧放大，独生子女父母就会缺乏可替代的家庭养老支持，不存在其他形式的家庭养老支柱，他们的家庭养老保障功能就根本无法实现。当然在任何一个社会，存在一定比例的独生子女是很正常的，但是倘若独生子女人口和家庭的比例成为主体，其潜在的风险无论如何都是不应该被忽视的。潜在的风险一旦爆发就会产生“多米诺骨牌效应”，带来预想不到的严峻挑战。整个社会如果不正视独生子女家庭面临的各種风险以及由此所累积的风险，那么这些特殊的风险必然会给独生子女家庭带来沉重的负担、可怕的伤害，而且由于独生子女政策影响的广泛性，所以在一定情境下这些风