

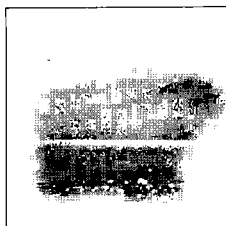
四川省社会科学院“人口与劳动经济学”优长学科项目资助出版

中国养老模式选择研究
基于老年生活质量视角

ZHONGGUO
YANGLAO MOSHI XUANZE
YANJIU

JIYU LAONIAN SHENGHUO ZHILIANG SHIJIAO

刘金华 著



西南财经大学出版社

Southwestern University
of Finance & Economics Press

图书在版编目(CIP)数据

中国养老模式选择研究:基于老年生活质量视角/刘金华著. —成都:西南财经大学出版社,2011. 6

ISBN 978 - 7 - 5504 - 0294 - 2

I. ①中… II. ①刘… III. ①老年人—社会保障—研究—中国 IV. ①D669. 6②632. 1

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 100476 号

中国养老模式选择研究:基于老年生活质量视角

刘金华 著

责任编辑:汪涌波

助理编辑:江 石

封面设计:穆志坚

责任印制:封俊川

出版发行	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址	http://www. bookcj. com
电子邮件	bookcj@ foxmail. com
邮政编码	610074
电 话	028 - 87353785 87352368
印 刷	四川森林印务有限责任公司
成品尺寸	170mm × 230mm
印 张	16. 5
字 数	250 千字
版 次	2011 年 6 月第 1 版
印 次	2011 年 6 月第 1 次印刷
书 号	ISBN 978 - 7 - 5504 - 0294 - 2
定 价	39. 80 元

1. 版权所有,翻印必究。
2. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。

序言

“银发浪潮”，世所关注。从世界范围来看，总人口中因年轻人口数量减少、年长人口数量增加而导致的老年人口比例相应增长的速度日益加快。按照国际上把 60 岁以上的人口占总人口比例达到 10%，或 65 岁以上人口占总人口的比重达到 7% 作为国家或地区是否进入老龄化社会的标准，从 1865 年法国 65 岁以上老年人口超过总人口 7% 算起到今天，人口老龄化发展的历史不到 150 年。19 世纪末，也只有法国和瑞典呈现老龄化现象。从 20 世纪五六十年代起，世界各国人口老龄化进程开始加速，到 2000 年已有 70 多个国家人口年龄结构进入老年型。据联合国预测，发展中国家 2015 年 60 岁以上老年人将超过总人口的 10%。2050 年世界 60 岁以上老年人口将达到 20 亿，是 2000 年的 3.4

倍，发达国家 60 岁以上老年人口将占到总人口的 1/3。

中国在世纪之交进入老年型社会，根据“六普”资料，截至 2010 年 11 月 1 日零时，全国 60 岁及以上人口为 17 764.87 万人，占总人口的 13.26%，其中 65 岁及以上人口为 11 883.17 万人，占 8.87%。同 2000 年第五次全国人口普查相比，60 岁及以上人口的比重上升 2.93 个百分点，65 岁及以上人口的比重上升 1.91 个百分点。进程加快的中国老年型社会的显著特点是老年人口规模大、发展进程快、地区程度不平衡、城乡倒置和超前于现代化，根本特征是“未富先老”，于此，诸多时贤的论述已有不少精辟的见解。2010 年 9 月中国社会科学院财政与贸易经济研究所发布的《中国财政政策报告 2010/2011》资料显示，在 2011 年以后的 30 年里，中国人口老龄化将呈加速发展态势；至 2030 年，65 岁以上的人口占比将超过日本，成为全球人口老龄化程度最高的国家；预计到 2050 年，全国老年人口总量将超过 4 亿，占总人口的 1/4 以上，进入深度老龄化的阶段。

人口老龄化的加剧必然影响所有个人、家庭、社区及国家。面对滚滚而来的“银发浪潮”，如何养老，以何种方式养老，成了老年社会型国家必须面对和必须致力解决的重大问题。由于各国政治、经济、文化和历史条件的不同，在解决养老的方式和方法上也必然存在差异。西方发达国家由于经济实力的支撑和居家形态诸多方面的因素，养老对策的共同之处是依赖“社会养老”功能的发挥，具体以机构养老、居家养老、社区养老等形式实行养老保障。中国是一个历史悠久的尊老的国度，养老敬老是中华民族的传统美德，家庭养老是中国传统的、主要的养老模式，是乡土中国的伦理基石。但随着“未富先老”、“四二一”家庭结构、养老产业和养老服务的发展相对滞后的老年型社会的快速到来，中国已面临着快速老龄化的复杂形势和严峻挑战，传统的养

老模式和观念已在时代变迁中发生着变化，切实解决养老问题，革新传统养老理念，加快养老服务产业发展，鼓励并扶持切合实际的养老模式实践，已是大势所趋。积极探讨以满足我国老年人养老需求、以提高老年生活质量为目的的养老模式选择与实践无疑更显重要的现实意义和理论意义。

本书作者刘金华博士，风华正茂，好于学问，勤于著述。她对我国老年型社会问题已关注多年，尤其是对基于“老年人需求”、老年生活质量视角的养老模式有着济世的情怀和积极的思考。这本书就是作者近几年孜孜不倦、勤奋耕耘的智慧结晶。为了对这一问题思考扎实、论证练达、见解独到，作者进行了一系列的理论积累、实证调查、名家求教、学术交流、提炼剪裁等积极努力，以期质量的上乘，研究的致用。翻阅书稿，我们不难发现其有着在浩如烟海的老年学研究成果中可圈可点的闪耀的火花，比如，老年群体与养老模式的社会分层讨论，老年人的需求是养老模式选择的动因、养老模式选择的主体是老年人口、养老模式多元化是一种历史的必然的观点，以追求老年生活质量最大化为目标的养老模式优选的需要性和可能性、区别对待、收入差距、以人为本和人道主义等基本原则的构想，构建以提高老年生活质量为目标的养老模式选择的微观支持体系是和谐社会中大爱无疆精神在养老社会化领域的具体化和宏观支持体系，是国家从“法治”到“德治”到“善治”发展历程的具体化的判断，等等。我们相信，这部凝聚着作者心血的作品定会在探索中国养老模式、解决中国养老问题的实践中发挥积极的作用，也相信其能引起更多的学者投入到生活质量与养老模式领域的研究中来。

诚然，基于老年生活质量的中国养老模式选择研究是非常广阔的研究领域，对它的探索必然是一个不断深化、完善的过程，不可能一蹴而就。因而不可避免，书中必然存在着一些不足和需

要进一步研究的问题，诚望作者在进一步的研究中再作努力，再谱新篇。

最后，借助作者书中的一句话作为结尾：“愿所有的老年人健康长寿，在温馨和快乐中走完人生旅途的最后一程。”

是为序！

杨军昌

2011年5月于贵阳花溪

目录

1 绪论	(1)
1.1 背景与意义	(1)
1.1.1 国际背景	(2)
1.1.2 国内背景	(4)
1.1.3 选题意义	(5)
1.2 主要概念界定	(8)
1.2.1 养老模式	(9)
1.2.2 养老模式选择	(13)
1.2.3 老年生活质量	(14)
1.3 研究综述	(17)
1.3.1 国外的多元化养老模式	(17)

1.3.2	国内养老模式综述	(21)
1.3.3	国内养老模式述评	(25)
1.4	理论基础与研究框架	(27)
1.4.1	理论基础	(27)
1.4.2	研究方法	(29)
1.4.3	研究框架	(30)
1.5	本章小结	(31)
2	中国养老模式选择的主体与动因	
	——老年人口分层与需求研究	(33)
2.1	中国老年人口的界定与特征	(34)
2.1.1	老年人口的界定	(34)
2.1.2	中国老年人口的特点	(35)
2.2	中国老年人口分层	(43)
2.2.1	老年人口社会分层理论与标准	(44)
2.2.2	老年人口分层的必要性与重要性	(49)
2.2.3	中国老年人口社会分层	(53)
2.3	不同阶层老年人的需求分析	(58)
2.3.1	老年人口需求的理论基础	(58)
2.3.2	老年人口需求与老年人口分层	(62)
2.3.3	老年人口需求的共性与个性	(64)
2.4	老年人口多样性需要与老年人口生活质量	(76)
2.5	本章小结	(77)
3	中国养老模式选择的客体和前提	
	——养老模式的现代变迁与多元化发展趋势	(79)
3.1	中国养老模式的现代变迁	(80)
3.1.1	家庭养老到社会化养老的变迁	(82)

3.1.2	养老居住模式的演变	(88)
3.1.3	经济供养向照料与精神慰藉转变	(92)
3.2	我国养老模式多元化发展	(94)
3.2.1	养老模式多元化趋势	(94)
3.2.2	养老模式多元化发展的必然性分析	(102)
3.3	多元化养老模式与不同层次老年人口需求之间 的联系	(103)
3.3.1	多元化养老模式对老年人口需求的供给	(104)
3.3.2	老年人口养老需求与供给分析	(108)
3.3.3	从养老需求与供给视角看养老模式的选择	(110)
3.4	养老模式选择与老年生活质量的提高	(112)
3.4.1	老年人口养老供需与老年生活质量	(112)
3.4.2	多元化养老模式与老年生活质量	(113)
3.5	本章小结	(114)
4	中国养老模式选择的评价标准	
	——老年生活质量	(115)
4.1	研究老年生活质量的含义	(116)
4.1.1	老年生活质量是养老模式供给的有效评价 标准	(116)
4.1.2	老年生活质量的变动反映养老模式的 变动方向	(117)
4.1.3	提高老年生活质量是老年人口分享社会 进步的标志	(118)
4.2	老年生活质量与养老模式的理论关系	(119)
4.2.1	老年人口需求与老年生活质量的理论关系 初探	(120)

4.2.2	养老模式与老年生活质量之间的理论关系	(122)
4.3	生活质量与多元养老模式的互动探讨	(125)
4.3.1	老年物质生活质量与多元养老模式	(126)
4.3.2	老年精神文化生活质量与多元养老模式	(131)
4.3.3	老年身心健康质量与多元养老模式	(136)
4.4	老年生活质量对养老模式选择的评价作用	(139)
4.5	本章小结	(140)
5	基于老年生活质量的中国养老模式差异性选择研究	(141)
5.1	养老模式选择的特征和实质	(142)
5.1.1	养老模式选择的内涵与系统分析	(142)
5.1.2	养老模式选择的特征	(146)
5.1.3	养老模式选择的动因与实质	(148)
5.2	养老模式优选的目标分层和基本原则	(150)
5.2.1	优选的目标分层	(150)
5.2.2	优选的基本原则	(151)
5.3	基于老年生活质量的中国养老模式差异性选择设想	(155)
5.3.1	城乡老年人口阶层的养老模式优选	(156)
5.3.2	不同阶层老年人的养老模式选择	(163)
5.4	本章小结	(166)
6	中国养老模式选择的实践分析	
	——基于老年生活质量的养老模式选择效应探析	(167)
6.1	调研情况概述	(168)
6.1.1	成都养老需求与选择的缩影	(168)

6.1.2	调研方法和视角说明	(170)
6.1.3	调研个案情况说明	(172)
6.2	三种养老模式的调查分析	(175)
6.2.1	社区居家养老——金秋乐园	(176)
6.2.2	社区机构养老——托老站	(184)
6.2.3	机构养老——晚霞社会养老中心	(190)
6.3	基于老年生活质量的养老模式选择效应浅议 ...	(196)
6.3.1	多元养老模式的社会效应和经济效应 ...	(197)
6.3.2	三种养老模式的效应比较分析	(199)
6.3.3	多元化养老模式发展效应	(208)
6.4	本章小结	(210)
7	建立基于生活质量的养老模式选择支持系统	(211)
7.1	微观支持体系	(212)
7.1.1	建立公共财政的稳定投入机制	(212)
7.1.2	构建专业的老年社区正式照料体系	(213)
7.1.3	挖掘社区非正式照料资源, 补充正式照料 的不足	(214)
7.2	宏观支持体系	(216)
7.2.1	政策法律	(216)
7.2.2	经济发展	(218)
7.2.3	文化舆论	(218)
7.2.4	社会进步	(220)
7.2.5	环境质量	(221)
7.3	本章小结	(222)
8	结束语	(223)
8.1	论文的主要发现和结论	(223)

8.2 后续研究	(226)
参考文献	(227)
中文部分	(227)
英文部分	(238)
附录一 访谈提纲	(241)
附录二 访谈资料图片	(247)
后记	(252)

绪论

1.1 背景与意义

人口老龄化是社会经济发展和科学技术进步的必然。人的一生要经历幼年、青壮年和老年阶段。随着经济社会的发展和科学技术的进步，人类的寿命越来越长，致使人的老年阶段也就越来越长。日益增长的老年人口的“养老”问题和日益增长的老年阶段的生活质量问题就成了人类社会生存和发展的客观存在。

无论是国际动态给我国的导向，还是国内老龄化形势的逼

迫，养老都已成为社会共同关注和必然面对的问题。尊老、爱老、养老是当代人义不容辞的责任和义务，只是新形势下我国的养老形式已从微观家庭养老逐渐过渡为微观家庭与社会当代人共同养老。随着社会经济的发展以及老年人需求的多层次性，我国养老模式必然呈多元化趋势发展。从老年生活质量的视角研究我国养老模式的选择，不仅是对当代老年人养老质量的综合评价，也是对后代老年人的关爱与责任。

1.1.1 国际背景

就全球而言，老年人口以每年 2% 的速度增长，比整个人口增长速度快得多。预计在今后 25 年内，老年人口将继续以比其他年龄组更快的速度增长，60 岁以上的老年人口年增长率在 2025—2030 年间将达到 2.8%。^① 这样的增长速度将导致大多数国家在经济和社会领域对相关政策作广泛深入的调整。

人口老龄化是包括中国在内的世界人口变动和发展的一大趋势。这种全球的人口老龄化趋势将对个人、家庭、社区、国家和国际生活产生深刻的影响；人类的每一方面，社会、经济、政治、文化、心理和精神等都将发生变化，其影响的深度和广度将随着老龄化的发展而更加凸显出来。

随着人口老龄化的发展，老年人口问题备受国际社会的关注，老龄问题亦被纳入全球议程的主流。过去 20 多年来，联合国的重大政策和决议中一直关注世界人口老龄问题和行动方向。

1982 年 7 月，联合国在维也纳举行了第一届老龄问题世界大会，会议的最终成果是通过了《1982 年维也纳老龄问题国际行动计划》，这是开全球研究老龄问题、老龄工作之先河的会议。这次会议对推动 21 世纪全球人口老龄化问题研究起到了积极的

^① 世界人口老龄化：1950 - 2050. 联合国老龄化议题. <http://www.un.org/chinese/esa/ageing/trends.htm>.

作用。这次会议第一次明确地把人口老龄化问题看成世界性的问题，同时明确地提出老龄问题包括人道主义和发展两方面，并认为生活质量并不亚于长寿。老年人除了有一般需要以外还有特殊需要，同时老年人的生活质量是动态的和不断发展的。随着社会的进步，老年人的健康水平也随之提高，老年人生活质量追求的层次及其满足的程度也会与时俱进。

随后，各国开始了对人口老龄化和老年人口问题不同程度的重视。1992年，联合国大会通过《联合国老年人原则——愿长寿者颐养天年》（第46/91号决议），分为“独立”、“照顾”、“自我实现”、“尊严”四部分，并强调和鼓励各国政府将其原则纳入国家方案中。看似简单的原则却折射出了社会对老年人关注的重点和内容，同时为第二届老龄问题大会的召开奠定了理论基石。

2000年5月25日，大会第54/262号决议决定2002年召开第二届老龄问题世界大会，力求正视21世纪的社会文化、经济与人口现实，特别是注意发展中国家的需要和观点，同时通过了《世界人口老龄化：1950—2050》报告。该报告对整个世界、较发达及较不发达区域、主要地区与区域以及个别国家的人口老龄化进程进行了审查；对每一个国家提供1950—2050年期间的人口统计和预测概况，突出人口老龄化的相关指标。本报告的主要调查结果为：人口老龄化现象是前所未有的，在人类历史上没有发生过类似的情况；人口老龄化是普遍性的，是影响每个男人、妇女和儿童的一种全球现象；人口老龄化是影响深远的，对人类生活的所有方面都有重大的后果和效应：在经济领域，人口老龄化将对经济增长、储蓄、投资与消费、劳动力市场、税收及世代间交接发生冲击；在社会层面，人口老龄化将影响保健、医疗、护理、家庭组成及生活安排、住房与迁徙；在政治方面，人口老龄化会影响投票模式与代表性。人口老龄化是经久不衰的。

在此基础上，2002年马德里召开的第二届老龄问题大会提出

了三个优先行动方向：老年人与发展，提高老龄健康和福祉以及确保有利的支柱性环境。联合国召开的第二届世界老龄大会，对治理老龄问题的理论又有了新的提法：在过去“健康老龄化”的基础上进一步提出了“积极老龄化”的新概念。大会还把“积极老龄化”的内涵——健康、参与和保障写进了大会的《政治宣言》，并指出：老年人的潜力是未来发展强有力的基础。社会依靠老年人的技能、经验和智慧，不但能首先改善他们自己的条件，而且还能积极参与社会条件的改善。这就使“老年人是资源”的观点获得了国际社会的正式认同。

从国际上有关老龄会议的召开到老龄化理念的完善，我们不难发现其宗旨都是为了满足老年人日益增长的需要和老年人不断提高的生活质量，养老问题已成为国际社会关注的重点与热点问题之一。

1.1.2 国内背景

中国是世界上人口最多的国家，近三十年来我国实行严格的计划生育政策在一定程度上加快了我国人口老龄化速度。在人均预期寿命持续延长的情况下，老年人口的规模发展迅速，老龄化加速发展，如表 1-1 所示。

表 1-1 重要年份中国人均预期寿命及老龄化变化表

年份	1980	1990	1995	2000	2005	2007
人均预期寿命（岁）	67.8 *	68.55	70.80	71.4	72.95	73
65 岁以上人口占总人口比重（%）	4.9 (1982 年数据)	5.6	6.2	7.0	7.7	8.1

资料来源：《中国统计摘要》，中国统计出版社，2007 年版，第 38 页；* 表示此数据来源于中国社会统计资料，2000 年。

表1-1的数据显示：人口老龄化进程将持续加快，在可预见的未来，人口老龄化一定是中国未来发展面临的严峻挑战，在中国人口结构的老龄化、社会结构的老龄化、“穷人得了富贵病”的今天，人们不得不高度关注老年人口，这已经不是一个传统文化的问题，而是关系到国计民生，关系到社会和谐，关系到子孙后代的可持续发展的问题。采取何种模式养老是越来越多的现实老年人口和未来老年人口思考和关心的问题，这不仅是国家发展的战略需要，而且也是一项相当紧迫的任务。这构成了现阶段探讨中国养老模式选择的时代背景。

关注老年人口的养老就是关注老年人口的生存、发展和特殊需要的满足程度与老年生活质量。国际社会的大环境为我们研究老年问题提供了动力和方向，虽然人们不能选择国内人口老龄化的必然趋势，但我国养老模式的演进、优化与选择以及提高老年生活质量等问题却是可以通过人们的共同努力而得以实现的。就算为了明天也会老去的自己，也应该踏踏实实地关注今天的老年人，真正了解和发现老年人口想要的生活，找到切实可行的方法来帮助老年人口开心度过他们人生旅途的最后旅程。

1.1.3 选题意义

从现实意义上看，关心当代老年人就是关心当代年轻人的未来，选择经济、适宜、有效的养老方式是应对老龄化危机的重要出路；从学术意义上看，以老年生活质量作为衡量养老模式优选的评价标准具有一定的学术意义和理论意义。

1.1.3.1 现实意义

养老是一个世界性的普遍问题，是多数国家或地区正在或即将面对和解决的重要问题。由于各国政治、经济、文化和历史条件不同，在解决养老的方式和方法上也不同。中国是一个历史悠