

第2版

高齡社會

理論與策略

吳老德◎著



第2版

高齡社會

理論與策略

吳老德◎著





新文京開發出版股份有限公司

新世紀 · 新視野 · 新文京 — 精選教科書 · 考試用書 · 專業參考書



New Wun Ching Developmental Publishing Co., Ltd.

NEW
WCDP

New Age · New Choice · The Best Selected Educational Publications — NEW WCDP

序

法國詩人雨果 (Victor Hugo)，終生為尋求正義與博愛精神而奮鬥不懈，絲毫未放鬆任何可貴的生命契機而感動世人，他曾言：「生命固然短暫，我卻漫不經心地浪費時間，使生命更為短暫。」因此，生命不在乎壽命長短，而在於認真地利用生命，使其產生相對價值，也就是雖然不能決定生命的長度，但是卻可以豐富生命的深度與廣度，贏得自在舒適與活躍的人生，並在生命過程的起伏與擺盪間，堅毅地噴灑出生命智慧。

人類由生命的產生開始，直至生命結束，只不過是數十載，少數人成為百歲人瑞，值得慶幸！但人類畢竟無法脫離衰老與死亡，可以說是地球的過客，以及家世族譜的傳遞者，重要的是每一個人因其不同的生命定義中，汲取有意義且具有代表性的詮釋知識理論，掌握主要國家的實驗與現實經驗，以宏觀、多元化的後現代福利檢視議題的合適性，配合深入淺出的文卻漫不經心地浪費時間，使生命更為短暫。」因此，生命不在乎壽命長短，而在於認真地利用生命，使其產生相對價值，也就是雖然不能決定生命的長度，但是卻可以豐富生命的深度與廣度，贏得自在舒適與活躍的人生，並在

鑑於高齡社會的快速形成，並衍生眾多值得探索的老人相關議題，本書以「尊重生命，活躍老人」為最高準則，在眾多的高齡社會理論與實務案例中，汲取有意義且具有代表性的詮釋知識理論，掌握主要國家的實驗與現實經驗，以宏觀、多元化的後現代福利檢視議題的合適性，配合深入淺出的文字敘述，撰寫成「高齡社會理論與策略」專書，希望更有系統的瞭解老年族群的問題、需求與福利供給。這是期望與重點所在，因而本書具有三個主要目標：

第一，面對高齡社會，期望更能瞭解老化的真正本質與意識，本書則能提供一般性知識，藉以探討高齡社會中，老化的趨勢與不可抗拒的問題，喚起行政、立法部門的共同重視，達到預防效果，以及增加高齡社會學研究風氣。

第二，對即將面臨衰老或已經老化者，提供老年期面對各種問題的基本知識，分享經驗，進而達到正常老化或成功老化，或者是在地老化的優雅晚年生活。

第三，期望為從事或研習高齡者的社會工作、教育、保險或醫療照護者，甚至是老人機構或老人團體，以及老人自身及其家屬提供一個瞭解老人的途徑，從理論與實務運作印證人類面對老化的適應過程，包括：經濟、年金保險、救助、認知心理、老人政策與法律、再就業、休閒與教育，以及長期照護醫療與善終等終極關懷問題，綜合形成高齡社會理論與福祉的全貌。

本書得以出版，在此要感謝許多對本書之完成給予鼓勵與協助之師長與朋友，我的老師詹火生教授、楊世雄教授、美國加州長堤大學李三保教授夫婦、日本聖隸大學林玉子教授、明新科技大學王廣生董事長、楊肇政校長、台灣人壽朱炳昱董事長，以及中華民國老人福利聯盟吳玉琴秘書長、中華民國高齡學學會徐立忠理事長等；也要感謝文京出版機構郭台誠經理、任亭萱編輯的協助；更要以此書感謝我的父親吳四海先生、母親吳黃錄枝女士，他們在世時對我的教誨；最後要感謝內子林素份女士的付出與辛勞。如果沒有眾人的支持與包容，本書是不可能出版與再版的，謹將本書出版與最敬愛的師長、親人與友人共享。

本書最重要目的，在於為現代社會高齡人口族群所面臨的諸多問題，提供社會科學理論的探索，並試圖找尋因應對策，近年社會結構變遷導引高齡社會加速躍進，老化理論與策略深奧複雜，本書竭盡所能研究增減內容，惟受限於時間與學識，舛誤疏漏之處亦所難免，甚有批評之處，吾人將完全承擔，並請讀者賢士不吝賜教。

吳老德 謹識
2009年10月於台北

作者簡介

吳老德

- 學 歷** 國立台灣大學國家發展研究所法學碩士
國立台灣師範大學法學博士
美國加州長堤大學社會福利與勞動政策專題研究
- 考 試** 社會行政普考、高考及格
社會工作師特考、高考及格
金融市場常識與職業道德合格
保險業務員考試登錄合格
- 行政經歷** 台灣省政府參議兼交際科長、社會處副處長
內政部社會司副司長、立法院法制局研究員
- 教學經歷** 台灣師範大學、彰化師範大學、空中大學、
勤益科技大學、大葉大學兼任副教授
明新科技大學專任、兼任副教授
- 現 職** 台灣人壽金融集團總部辦公室主任
空中大學台中學習中心員警專班兼任副教授
國家檔案管理局編輯諮詢委員



目 錄

01 Chapter

高齡學基本概念.....	1
第一節 老人涵義的界定	3
壹、認識高齡.....	3
貳、老年期的涵義	4
參、老人年齡的界定.....	6
第二節 社會學的基本概念	7
壹、社會學的誕生與意義	7
貳、社會學的應用	9
第三節 高齡學的興起與發展.....	11
壹、何謂老年學	11
貳、高齡學的研究取向	12
參、高齡學的背景與研究	13
肆、研究方法.....	19
本章小結.....	22
參考文獻.....	24

老化的相關理論..... 27

第一節 老化與老化過程28

壹、老化的意義..... 28

貳、老化的正常認知..... 28

參、老化過程的個別差異 29

肆、老化現象的基本面向 30

第二節 老化的生物理論34

壹、人類生物演化的動力 34

貳、生物學上的老化理論 39

參、老化身體的基本症狀 41

第三節 老化的心理學理論45

壹、什麼是心理健康的老人..... 45

貳、老化心理學的相關理論..... 47

本章小結.....54

參考文獻.....56

社會高齡學理論詮釋..... 59

第一節 社會高齡學的主題60

壹、社會高齡學的重要著作..... 61

貳、社會高齡學研究的新興主題 62

第二節	社會高齡學的相關理論	62
	壹、鉅視與微視研究類型	63
	貳、Hendricks 三個世代創建理論	63
	參、Bengtson 世代理論發展	65
第三節	社會高齡學的理论基礎	66
	壹、結構功能學派的解釋	66
	貳、衝突理論的觀點.....	68
	參、符號互動理論的詮釋	68
第四節	社會高齡學的老化解釋	69
第五節	當代社會高齡學理論.....	73
	壹、第三代社會高齡學理論之重要概念	73
	貳、國內社會高齡學的研究現況與應用	78
	本章小結.....	83
	參考文獻.....	84

04 Chapter

	人口轉型與人口結構變遷	87
第一節	人口成長的速度與特性	88
	壹、人口成長的變動.....	88
	貳、人口成長的特性.....	90
第二節	人口轉型與人口問題.....	92
	壹、人口轉型與高齡人口增長趨勢.....	93
	貳、人口轉型過程與階段變動	93
	參、人口老化指數與老年扶養比重.....	94

第三節	人口老化的程度與速度	97
壹、	老化速度的國際比較	97
貳、	台灣地區人口的快速老化	99
第四節	人口結構的變動與影響	102
壹、	人口轉型與經濟發展的關聯性	102
貳、	人口轉型與老人法案	102
參、	人口轉型與世代資源移轉	103
肆、	人口轉型與家庭福利政策	104
第五節	平均餘命與平均壽命	105
壹、	國民平均餘命	105
貳、	平均壽命延長與生活品質	106
本章小結		111
參考文獻		113

05 Chapter

老人問題、需求與供給對策

115

第一節 老人問題的本質與成因

116

 壹、老年問題本質

116

 貳、老年問題的類型

117

 參、老年問題成因與醫療負擔

117

 肆、不幸老人的保護與處遇

120

第二節 老人需求與自我實現

122

 壹、需求界定與老人工作

122

 貳、老年需求的特殊意向

125

第三節 老人問題處遇與對策.....	128
壹、老人福利服務的傳送系統.....	128
貳、老人福利服務的供給.....	130
參、各國老人問題的因應對策.....	131
本章小結.....	133
參考文獻.....	135

06 Chapter

老人福祉與立法..... 137

第一節 政策規劃與執行.....138

壹、政策與政策過程.....	138
貳、政策規劃的檢證.....	139
參、政策執行與評估.....	139

第二節 社會政策的形成與發展.....140

壹、社會政策的概念與範疇.....	140
貳、社會政策的制定原則.....	143
參、社會政策與老人工作.....	148

第三節 我國老人福利政策的演變.....149

壹、老人福利政策的蟄伏期.....	149
貳、政府遷台後的老人政策.....	151
參、現行老人保護之相關法規.....	156
肆、老人福利措施的執行現況.....	160

第四節 老人福利政策的變動趨勢	162
壹、日本老人福祉的重要政策與立法	163
貳、老人福利政策的檢討	167
參、老人福祉的發展趨勢與動向	168
本章小結	170
參考文獻	172

07 Chapter

經濟安全保障體系	175
第一節 老年經濟保障的主要體系	176
壹、老年經濟保障的層次	177
貳、老年經濟保障的三大體系	179
參、經濟安全保障體系之比較	181
第二節 年金的性質與類型	184
壹、年金與老人年金	184
貳、年金的理論基礎	185
參、年金型態與實施類型	186
肆、年金給付標準的區分型態	188
第三節 老年經濟保障的現行措施	192
壹、社會保險類別與措施	192
貳、社會救助與敬老福利津貼	203
參、國民年金的設計與施行	206
本章小結	212
參考文獻	215

世界主要國家的年金保險概況.....	217
第一節 德國年金保險體制	219
壹、德國的強制性保險制度.....	219
貳、德國分立式年金保險體系	219
第二節 英國國民保險體制	220
壹、英國單一式國民保險	221
貳、英國年金保險的行政體制	221
參、英國年金保險的雙層制度	223
第三節 瑞典年金保險制度	224
壹、瑞典年金保險的產生與特性	224
貳、瑞典年金保險的保障體系	225
第四節 美國年金保險制度	226
壹、美國的個人退休金計畫.....	226
貳、美國老年人口的隱憂與解決	227
參、美國綜合式老年保險制度	228
第五節 日本年金保險制度	231
壹、日本混合式的年金保險制度	231
貳、日本年金保險制度的改革	232
本章小結.....	233
參考文獻.....	235

高齡者休閒與教育	237
第一節 高齡者退休與休閒活動	238
壹、高齡者退休規劃	238
貳、休閒與後工業社會	241
參、退休後的休閒活動	243
肆、影響高齡者休閒活動之因素	245
伍、休閒活動的分類與範圍	247
陸、高齡者休閒活動規劃與參與	249
第二節 高齡者教育與再學習	252
壹、高齡者教育的功能與發展	253
貳、高齡者教育的基本內涵	256
參、高齡者特性與終身學習目標	258
肆、高齡者教育需求與課程設計	261
伍、高齡者教育的實施方式與機構類型	263
第三節 高齡者休閒與教育的新趨勢	266
壹、高齡者教育的新意涵	266
貳、現代休閒活動的新趨勢	267
本章小結	268
參考文獻	270

社區照顧與居住安排	273
第一節 社區照顧的意涵與內容	274
壹、社區的概念	274
貳、社區照顧的緣起與意義	275
參、社區照顧的服務對象與範圍	276
第二節 高齡者的社區照顧	278
壹、高齡者的社區照顧途徑	278
貳、失能高齡者的社區照顧	278
參、高齡者社區照顧的類型	279
肆、社區照顧的支援模式	282
第三節 社區照顧的現況與發展	285
壹、社區照顧的現況	285
貳、社區照顧的發展困境	286
參、社區照顧的發展策略	287
第四節 高齡者居住安排與最適環境	288
壹、高齡者住宅需求與居住選擇	288
貳、高齡者居住安排與住宅環境	290
參、台灣地區高齡者居住安排的現況	293
第五節 主要國家的老人居住安排	296
壹、日本老人的居住安排	296
貳、中國大陸老人的居住安排	299
參、香港年長者的居住安排	304

肆、美國老人的居住安排	305
-------------------	-----

伍、歐洲老人的居住安排	308
-------------------	-----

本章小結	310
------------	-----

參考文獻	312
------------	-----

11 Chapter

老年健康與長期照護	315
-----------------	-----

第一節 老年健康狀況與評估	316
---------------------	-----

壹、老年健康狀況	316
----------------	-----

貳、老年健康預防與體能養護	317
---------------------	-----

參、老年健康狀況評估	319
------------------	-----

第二節 老年疾病型態與死因	324
---------------------	-----

壹、老年疾病型態	324
----------------	-----

貳、老年疾病轉型	325
----------------	-----

參、老年人口的死因分析	326
-------------------	-----

第三節 長期照護需求與供給類型	331
-----------------------	-----

壹、長期照護概念與模式	331
-------------------	-----

貳、長期照護需求與原因分析	334
---------------------	-----

參、長期照護體系現況與型態	339
---------------------	-----

第四節 長期照護保險規劃與內涵	345
-----------------------	-----

壹、長期照護保險的概念	345
-------------------	-----

貳、長期照護保險的先驅	346
-------------------	-----

參、長期照護保險的基本構想	349
---------------------	-----