

分类号: C913.6

学校代码: 10410

密 级: 公开

学 号: 0202021417

江西農業大學

全日制学术型硕士学位论文



养老资本、主观规范与客家农村纯女

户中老年人机构养老意愿

**Elderly Care Capital, Subjective Norms, and
the Willingness of Hakka Rural Pure Female
Households Institutions to Provide Elderly
Care**

申 请 人: 张甜

指 导 教 师: 郭如良 教授

学 科 专 业: 社会保障

所在培养单位: 人文与公共管理学院

论文提交日期: 2024 年 5 月

本论文得到江西省科技厅软科学项目《打造新时代全面推进乡村振兴样板之地调查研究》(20222BAA10W09)、江西省社会科学规划项目重点课题《农民工返乡创业促进江西乡村产业兴旺的实现路径与发展对策研究》(20GL03)、江西省高校人文社科规划项目《江西省“新农人”创业扶持政策效应评估与政策体系优化研究》(GL20113)共同资助, 特别感谢!

目 录

1 绪论.....	1
1.1 研究背景.....	1
1.2 研究目的与意义.....	2
1.2.1 研究目的.....	2
1.2.2 研究意义.....	2
1.3 文献综述.....	3
1.3.1 国外研究综述.....	4
1.3.2 国内研究综述.....	5
1.3.3 研究述评.....	8
1.4 研究思路与研究内容.....	8
1.4.1 研究思路.....	8
1.4.2 研究内容.....	9
1.5 研究方法与技术路线图.....	9
1.5.1 研究方法.....	9
1.5.2 研究技术路线图.....	10
1.6 创新点.....	12
2 核心概念和理论基础	13
2.1 核心概念界定.....	13
2.1.1 养老资本.....	13
2.1.2 主观规范.....	13
2.1.3 客家农村纯女户.....	13
2.1.4 机构养老意愿.....	14
2.1.5 中老年人.....	14
2.2 理论基础.....	14
2.2.1 马斯洛需求层次理论.....	14
2.2.2 福利多元主义理论.....	15
2.2.3 可持续生计理论.....	16
2.2.4 计划行为理论.....	16
3 研究假设与研究设计	18
3.1 研究假设.....	18
3.1.1 假设的提出.....	18
3.1.2 模型构建.....	19
3.2 研究设计.....	20
3.2.1 研究对象与问卷设计.....	20

3.2.2	数据来源与样本说明.....	20
3.2.3	变量的选择、说明与测度.....	21
3.2.4	人口社会学描述性统计分析.....	23
4	养老资本、主观规范与客家农村纯女户中老年人机构养老意愿的实证分析.....	25
4.1	量表题项全称与简称对照表.....	25
4.2	研究量表的描述统计及信效度检验.....	27
4.3	共同方法偏差.....	29
4.4	人口社会学变量差异性分析.....	30
4.4.1	性别在机构养老意愿上的差异性分析.....	30
4.4.2	受访者年龄在机构养老意愿上的差异性分析.....	31
4.4.3	不同婚姻状况在机构养老意愿上的差异性分析.....	31
4.4.4	不同居住状态在机构养老意愿上的差异性分析.....	31
4.4.5	不同女儿数量在机构养老意愿上的差异性分析.....	32
4.5	假设检验.....	32
4.6	稳健性检验.....	34
4.7	异质性分析.....	37
5	研究结论与对策建议.....	39
5.1	研究结果和讨论.....	39
5.1.1	主效应分析.....	39
5.1.2	调节效应分析.....	39
5.2	对策建议.....	40
5.2.1	建立健全客家农村纯女户家庭老年人关爱服务体系.....	40
5.2.2	加强养老机构宣传力度,转变农村老人传统观念.....	40
5.2.3	加大纯女户家庭养老补贴力度,减轻机构养老费用承担难度.....	40
5.3	研究不足与展望.....	41
	参考文献.....	42
	附录 章贡区客家农村纯女户家庭中老年人机构养老意愿调查问卷	46

摘要

当前,我国老年人口呈现基数大、比例高、增长快、空巢多等特点,养老服务的需求不断增加,除了衣食住行的基本生活需求外,不同阶层、不同地区、不同家庭环境的老人养老需求也越来越多样化。赣南客家农村纯女户家庭养老问题是农村一般性养老问题中的特殊问题。上世纪八十年代开始,计划生育政策开始定为我国的基本国策,受其影响,我国农村“独生子女户”和“二女结扎户”十分普遍,在老龄化日益严重的大环境下,赣州市农村地区也不可避免地陷入养老困境。按照世俗传统,赣南客家地区纯女户家庭女儿外嫁后,一般不承担父母的养老之责,因此,赣南客家地区纯女户对机构养老的需求空间相比于有儿有女的家庭更大。机构养老可以在很大程度上填补农村居家养老资源的缺口,推进机构养老发展,是满足老年群体日益增长的多元化养老需求的重要手段,是践行健康中国战略、积极应对人口老龄化的重要举措。本研究选择马斯洛需求层次理论、福利多元主义理论、可持续生计理论和计划行为理论作为理论基础,结合赣南客家农村纯女户家庭中老年人的特点,研究这一特殊群体的养老资本对其机构养老意愿的影响,以此为基础,引入主观规范这一变量,建立主观规范在养老资本和机构养老意愿之间起调节作用的干预模型,为提高赣南客家农村纯女户中老年人机构养老意愿寻找有效的干预路径。

本研究以赣州市章贡区客家农村地区纯女户家庭 45 岁以上的中老年人作为调查对象,以调查问卷的形式对其机构养老意愿进行实地入户统计。使用 AMOS28 和 SPSS22 两种数据统计分析软件对获得的 282 份有效的样本数据进行统计分析。首先采用 AMOS28 做验证性因子分析,以检验聚合效度、区分效度,再采用 SPSS 22,使用哈曼单因素检验评估共同方法偏差和相关性分析。在确定数据的可靠性及有效性之后,构建结构方程模型,检验调节效应,最后通过变量因变量赋值结构及回归分析方法检验模型稳定性,并通过对比不同女儿数量时模型的一致性来检验异质性,得出研究结论:第一,养老资本对赣南客家农村纯女户中老年人机构养老意愿产生了显著的正向影响,纯女户家庭综合养老资本越高,机构养老意愿越强烈。第二,主观规范对养老资本与纯女户中老年人机构养老意愿间的调节作用显著,即养老资本在对机构养老意愿产生正向影响时,主观规范能够在这一施加作用的过程中增强养老资本对机构养老意愿的正向作用。

在实证分析的基础上,结合赣南客家地区机构养老现状及客家农村纯女户老年人实际养老需求,提出如下对策建议:建立健全客家农村纯女户家庭老年人关爱服务体系;加强养老机构宣传力度,转变农村老人传统观念;加大纯女户家庭养老补贴力度,减轻机构养老费用承担难度。

关键词: 养老资本; 主观规范; 客家农村纯女户; 机构养老意愿

Abstract

At present, the elderly population in China is characterized by a large base, high proportion, fast growth, and many empty nests. The demand for elderly care services is constantly increasing. In addition to basic living needs such as clothing, food, housing, and transportation, the elderly care needs of different social classes, regions, and family environments are also becoming more diverse. The issue of elderly care for pure female households in Gannan Hakka rural areas is a special issue among the general elderly care issues in rural areas. Since the 1980s, the family planning policy has been established as a basic national policy in China. Influenced by it, "only child households" and "second daughter sterilization households" in rural areas of China are very common. In the increasingly serious aging environment, rural areas in Ganzhou City are inevitably trapped in the dilemma of elderly care. According to secular tradition, pure female households in the Gannan Hakka region generally do not bear the responsibility of their parents for elderly care after their daughters marry out. Therefore, pure female households in the Gannan Hakka region have a greater demand for institutional elderly care compared to families with children and daughters. Institutional elderly care can largely fill the gap in rural home-based elderly care resources, promote the development of institutional elderly care, and is an important means to meet the growing diversified elderly care needs of the elderly population. It is also an important measure to implement the Healthy China strategy and actively respond to population aging. This study chooses Maslow's hierarchy of needs theory, welfare pluralism theory, sustainable livelihood theory, and planned behavior theory as theoretical foundations, combined with the characteristics of elderly people in pure female households in Gannan Hakka rural areas, to study the impact of elderly capital on their willingness to provide institutional care. Based on this, subjective norms are introduced as a variable to establish an intervention model that regulates the relationship between elderly capital and institutional care willingness, in order to find effective intervention paths to improve the elderly's willingness to provide institutional care in pure female households in Gannan Hakka rural areas.

This study focuses on middle-aged and elderly people aged 45 and above from pure female households in the rural areas of Hakka in Zhanggong District, Ganzhou City, and conducts on-site household statistics on their willingness to provide institutional elderly care through a survey questionnaire. Perform statistical analysis on the 282 valid sample data obtained using AMOS28 and SPSS22 software. Firstly, AMOS28 was used for confirmatory factor analysis to test the convergent validity and discriminant validity. Then, SPSS 22 was used to evaluate the common method bias and correlation analysis using Harman's univariate test. After determining the reliability and validity of the data, a structural equation model was constructed to test the moderating effect. Finally, the stability of the model was tested

through variable dependent variable assignment structure and regression analysis methods. The heterogeneity was tested by comparing the consistency of the model with different numbers of daughters. The research conclusion was drawn that firstly, elderly care capital has a significant positive impact on the institutional elderly care willingness of pure female households in Gannan Hakka rural areas. The higher the comprehensive elderly care capital of pure female households, the stronger the institutional elderly care willingness. Secondly, subjective norms have a significant moderating effect on the relationship between elderly care capital and the willingness of elderly people in pure female households to provide institutional care. That is, when elderly care capital has a positive impact on the willingness to provide institutional care, subjective norms can enhance the positive effect of elderly care capital on the willingness to provide institutional care in this process of exerting influence.

On the basis of empirical analysis, combined with the current situation of institutional elderly care in the Hakka region of Gannan and the actual elderly care needs of pure female households in Hakka rural areas, the following countermeasures and suggestions are proposed: establish a sound elderly care service system for pure female households in Hakka rural areas; Strengthen the publicity efforts of elderly care institutions and transform the traditional concepts of rural elderly people; Increase the subsidy for elderly care for pure female households and reduce the difficulty of bearing the cost of institutional elderly care.

Keywords: pension capital; Subjective norms; Hakka rural pure female households; Institutional elderly care willingness

1 绪论

1.1 研究背景

中国共产党第二十次全国代表大会报告以“增进民生福祉，提升人民生活品质”为视角，深入论述了养老事业与养老产业的发展导向。报告指出，应积极实施应对人口老龄化的国家战略，大力发展养老事业与养老产业，优化对孤寡老人的服务举措，致力于推动全体老年人享有基本养老服务的目标实现。这一论述不仅体现了我国对老年人福祉的高度重视，也为未来养老事业的发展指明了方向。自1999年我国进入人口老龄化社会以来，对于养老议题的关注度日益升温，养老事业和养老产业发展受到党和国家高度重视，据国家统计局第七次全国人口普查最新统计数据显示，截至2020年11月1日，我国60岁以上人口总人数为26.402千万，占全国总人口18.7%；而65岁以上的老年人口总数为19.064千万，占全国总人口13.5%，老年抚养比为19.7%。对比第六次全国人口普查（2010年）的数据结果，60岁以上人口占比上升了5.44%，65岁以上人口占比提高了4.63%。在31个省份中，除了西藏以外，其他30个省份的65岁以上老年人口比重均在7%以上，其中12个省份的65岁以上老年人口比重超过14%。我国老龄化发展态势仍呈现出快速增长的趋势，这意味着在未来几年乃至几十年我国老龄化程度仍将会持续加深，老年人口会越来越多，我国正在或将长期面临人口老龄化问题。

农村养老问题尤为棘手。第七次人口普查数据显示，我国城镇居住人口达到90199万人，占比为63.89%，而乡村居住人口为50979万人，占比为36.11%。相较于2010年，城镇人口增长了23642万人，乡村人口则减少了16436万人，使得城镇人口占比提升了14.21个百分点^[1]。此外，“七普”数据还揭示了一个重要现象：尽管城镇60岁及以上老年人口占比54.0%，乡村占比46.0%，但乡村老龄化程度却高达23.8%，超出城镇6.6个百分点。这明确显示中国乡村已步入深度老龄社会，因此，针对不同城乡区域的老年人健康状况进行深入分析显得尤为必要。2020年全国城镇自评为健康和基本健康的老年人口比例之和均远高于乡村，而乡村生活不能自理以及不健康但生活可以自理的老年人口比例均远高于城镇。¹2020年，江西省全年统计的常住人口总数为4518.86万，其中居住在城镇地区的人口数量为2731.06万，占据总人口的60.44%；分布于乡村地区的人口数量为1787.80万，占据总人口的39.56%。相较于2010年第六次全国人口普查数据，城镇居民人口有所增加，增加人数高达76.74万人，而乡村居民人口则减少了70.53万人，进一步导致城镇人口比重上升，比重增加了16.38个百分点，首次突破60%。与2010年第六次全国人口普查相比，省内人户分离人口增加30.55万人，省内流动人口增加44.85万人。²农村青壮年劳动力外出务工数量只增不减，农村面临着严重的人口流失问题，导致空巢老人的数量急剧增加。与此同时，农村养老设施相对落后，养老资金匮乏，社会保障体系也相对薄

¹ 数据来源：中国政府网 <https://www.gov.cn/>

² 数据来源：江西省人民政府统计年鉴 <http://www.jiangxi.gov.cn/>

弱。这些因素共同使得农村养老问题相较于城市更为复杂和严峻，需要更多的关注和解决策略。

纯女户家庭养老问题亟待引起重视。自 1982 年我国开始严格执行计划生育政策以来，农村地区涌现出大量的“独生子女家庭”与“二女结扎家庭”，其中最早的一批响应政策的独生子女、二女户父母现已进入养老年龄段。根据 CGSS2018 年的数据，被调查的 12787 户家庭中，有 2585 户家庭仅育有女儿，即纯女户家庭约占整个样本的 20.22%。³从现有的生育状况调查结果来看，纯女户家庭的数量呈现出逐渐增多的趋势。这一现象在一定程度上受到了“养儿防老”以及“女儿出嫁后不再承担家庭责任”等传统观念的影响。在农村地区，养老往往被视为儿子的天然责任，而女儿通常不被期望参与这一过程。然而，随着独生子女户和纯女户家庭数量的增加，这种传统的养老观念可能面临挑战，需要我们重新审视和更新对养老责任的认知^{[2][3]}。在中国传统的农村社会中，如果一个家庭没有生育出男孩，那么他们往往会采用过继或引进男婚的方式，以期延续家族的香火。客家农村纯女户老年人大多以家庭养老为主，随着社会的发展，农村青壮年劳动力涌向城市，纯女户家庭养老问题出现无人照料的情境。实际上，在农村地区还存在着未受计划生育政策影响但确实无儿子的三女户、四女户、五女户等多女户家庭，本研究将此类家庭统称为“纯女户”家庭。相较于有儿有女的家庭，农村纯女户家庭还面临着女儿外嫁后无人养老的风险，随着赣南客家地区纯女户家庭父母年龄的增长，健康状况的下降，这一特殊群体对于外部提供的机构养老需求更加迫切，机构养老能够分摊家庭养老负担，满足老年人多元化差异化的养老需求，缓解农村养老压力。

1.2 研究目的与意义

1.2.1 研究目的

赣南客家地区养老服务还处于探索阶段，各方面的政策体系还不够成熟，并且存在着供不应求、机构养老服务质量不高、相关配套设施不健全、扶持政策配套不够、地区差异明显等多种问题，并且经调查，赣南地区当前主要的养老方式仍为家庭养老，但随着城镇化进程不断加快，家庭结构缩小，传统的家庭养老模式已不能满足老年人的养老需求，为此赣南地区急需促进社会化的机构养老发展，缓解养老负担。

本研究选定赣南客家农村地区纯女户家庭中老年人为研究对象，调查研究养老资本是否为该群体机构养老意愿的有效影响因素，以及主观规范在二者之间能否起到调节作用。结合当地机构养老现状，探讨其深层次原因，意图在此基础上提出有效引导客家农村纯女户中老年人机构养老意愿的措施，希望能为相关部门制定农村纯女户家庭养老保障措施方面提供一定的参考。

1.2.2 研究意义

在养老方式的选择上，家庭养老是农村居民解决养老问题的主要方式，传统的家庭养老受到计划生育、家庭规模缩小和劳动力外流等众多因素的冲击，未来机构养老

³ 数据来源：中国综合社会调查 <http://cgss.ruc.edu.cn/>

将发挥重要作用。赣南地区属于客家文化区,有着浓厚的客家文化传统,客家人受佛、道、儒三教思想影响,有着强烈的祖先崇拜意识,祠堂及族谱很能反映其宗教文化,突出表现为“男主外,女主内”的劳动分工制度,男婚女嫁居夫家的婚姻制度,从父姓、财产传子不传女的父系继嗣制度等。客家女性婚后从夫居并且以家庭为重,农村纯女户家庭中外嫁女儿在实践中往往忽略对自己父母的养老,因而,农村纯女户家庭养老面临着较大的现实困难,对于外部提供的机构养老需求更为迫切。因此,深入研究农村纯女户家庭中老年人的机构养老意愿及其背后的影响因素,尤其是关注那些在不远的将来将步入老年阶段的纯女户中年群体,具有极为重要的理论价值和实践意义。这不仅有助于我们提前规划和完善养老机构的服务体系,更能为探索新时期的机构养老资源供给模式提供有力支撑。通过这一研究,我们能够更积极地应对人口老龄化所带来的养老挑战,为社会的可持续发展贡献智慧与力量。

(1) 理论意义

其一,通过深入调查赣南客家地区农村纯女户的养老现状,分析这一特殊群体的机构养老意愿及其影响因素。不仅有助于拓展我国农村养老问题的理论研究领域,更在丰富关于客家农村纯女户养老问题的研究上具有显著意义。通过深入探讨,有助于为客家农村纯女户的养老问题提供更为深入和全面的认识,从而为解决这一社会难题贡献理论支撑和实践指导。其二,为我国养老问题研究增添新内容。在查找过的相关文献中,笔者发现目前对于机构养老的研究甚多,但以客家农村纯女户中老年人机构养老意愿为切入点的机构养老研究甚少,本文分析章贡区客家农村纯女户中老年人选择机构养老的影响因素,尝试提出可行性建议及对策,为客家农村纯女户构建合理养老模式提供参考。

(2) 现实意义

有利于为政府制定针对农村纯女户家庭的养老政策及措施提供借鉴。在今后的较长一段时间内,推动养老机构提质增效将成为国家老龄事业的核心任务之一。同样地,赣南客家地区的养老机构体制完善与机构养老模式的普及,也需经历一段相对较长的时间来逐步推进与落实。这一过程的推进不仅关乎养老服务的品质提升,更对整个地区的养老事业发展具有深远的影响。本研究以赣南客家地区农村纯女户中老年人机构养老意愿为出发点,经调查研究,归纳客家纯女户家庭中老年人机构养老意愿的特征,分析产生特征的原因,进而提出有效引导机构养老意愿的合理建议,未来,在养老保障政策的制定和农村养老问题的解决方面,政府相关部门可以得到一定程度的经验参考和建议。

本研究致力于分析赣南客家地区农村纯女户家庭在养老过程中存在的问题与需求,并据此提出针对性的对策与建议。这不仅有助于完善赣南客家农村纯女户家庭的社会支持体系,更能显著提升纯女户家庭老年人晚年的生活质量与幸福感。通过本研究的探索与实践,期望能为农村纯女户家庭老年人的健康养老以及社会和谐提供有益的参考与借鉴。

1.3 文献综述

本研究的主要目的是探究养老资本是否是赣南客家农村纯女户家庭中老年人机

构养老意愿的有效影响因素,以及主观规范在客家农村纯女户家庭养老资本和机构养老意愿之间能否起到调节作用,意图在此基础上提出有效引导客家农村纯女户中老年人机构养老意愿的措施。因此,主要从养老模式、机构养老的必要性、机构养老意愿、机构养老发展情况及现实困境等方面梳理国内外相关文献。

1.3.1 国外研究综述

国外没有纯女户这一概念,因此,从养老模式、机构养老需求和机构养老意愿、影响因素等方面梳理文献。不同国家的文化、经济状况催生了不同的养老模式,综合来看,主要存在家庭养老、机构养老和社区养老几种模式,这些模式随着时代的发展不断演进,以适应不同国家的文化、经济状况和老年人需求。老年人口的增加、医疗护理需求的增强以及家庭结构变化都可能导致老年人寻求机构养老服务的需求增加。影响老年人机构养老意愿的因素则包括健康状况和个人经济状况、文化和宗教信仰等。

(1) 关于养老模式选择的研究

随着社会经济的进步、人类寿命显著延长、人口出生率持续降低,人口老龄化已经成为全球人口的发展趋势,如何应对造成老龄化后所带来的养老金不足和养老服务不足这一世界性问题,各国学者根据现实情况在不断探究多种养老模式来加强养老服务,提升养老质量,其中家庭养老、机构养老和社区养老为主要的几种养老模式。John(2008)研究表明,泰国老年父母和子女之间的代际关系仍然普遍存在,大多数老年父母选择与子女同住或居住在子女附近,即泰国仍以家庭养老为主,但是未来成年子女移居的增加使得家庭规模减小,老年人独居或者与配偶居住的情况增加,这给泰国老年人的护理带来了挑战^[4]。Kato G等(2009)研究发现,随着日本长期护理保险(LTCI)的引入,所有65岁及以上的老年人都有权根据其资格水平获得福利,无论收入或家庭如何,个人可以选择社区养老或机构养老。更多的在社区居住老年人可以获得家庭护理服务,通过家庭护理服务使用情况,可了解LTCI服务参与者的服务需求,从而为老年人提供更精准的护理服务^{[5][6]}。Markets H(2014)研究发现,随着老龄化高龄化趋势的不断加深,传统家庭养老模式已无法解决老年人的养老问题,机构养老模式开始进入专家学者的视线,机构养老为需要专业护理的老年人和孤寡老人提供了新的养老选择^[7]。Gen Y(2015)研究发现,土耳其老年人口比一直在上升,由于家庭关系的减弱和人口结构的变化,机构护理服务成为一种重要的养老方式,包括机构护理和家庭护理两类^[8]。Holm等(2017)指出,在挪威,老年人护理主要由市政府负责。市政卫生服务努力提供“最低水平的有效护理”,而家庭医疗服务被定义为挪威最低水平的护理^[9]。Darryl等(2023)对美国南卡罗莱纳州2040名老年人进行调查发现,对于需要长期护理的老年人来说,社区养老服务比机构护理更受欢迎^[10]。

(2) 关于机构养老需求的研究

与中国的家庭养老模式为主不同,欧美发达国家更加依赖社会养老,Mukamel D等(2010)对纽约州500家独立养老院20世纪90年代在临床等方面的支出进行

研究发现, 由于居民对养老院的过度需求和养老院之间的竞争关系, 养老院临床和管理费用有所增加^[11]。Renata 等 (2015) 研究指出立陶宛的人口老龄化决定了其对综合服务的需求, 老年慢性病患者、残疾人的综合护理需求虽然逐渐得到重视, 但其首都维尔纽斯仅有一家公共机构提供综合护理等社会服务, 但真正的老年人护理负担仍然落在患者家属身上^[12]。可见由于人口老龄化带来的巨大养老压力, 各国对于机构养老的需求越来越大, 但 Alders P (2018) 研究发现在一些经合组织国家, 长期护理机构中老年人的比例一直在下降, 这是由于预期适龄低需求老年人数量的增加, 进一步考察荷兰的机构养老需求后发现, 由于未来几十年人口的快速老龄化, 未来对机构护理的需求可能会增加, 并且与目前的机构护理主要集中在低需求 (住宿) 护理上不同, 未来的需求将越来越多地集中在有认知障碍或者身体残疾的老年人的高需求 (疗养院) 护理方面^[13]。

(3) 关于机构养老意愿及影响因素的研究

国外老年人机构养老意愿与其完善的福利保障制度相关, Costa (2017) 研究发现欧洲老年人独立生活的系统偏好的存在, 即老年群体中存在“机构厌恶”机制, 研究结果表明, 老年人在养老方面更加依赖政府, 个人为避免入住养老院, 家庭医疗保健支付意愿显著提升^[14]。Cho S (2018) 利用安德森模型对 235 名居住在社区的韩裔美国老年人进行研究, 当参与者更多地融入美国文化时, 他们愿意使用养老院的可能性会增加^[15]。在老年人入住养老机构的影响因素方面, Weaver (2009) 研究发现人均寿命的延长增加了对长期护理的需求, 在对 70 岁以上退休老年人样本的追踪调查中发现, 老年人处在生命末期两年内, 养老院的收容率显著增加^[16]。Lakdawalla 等 (2003) 对美国联邦医疗保险现行受益人进行调查研究发现, 配偶之间年龄差异的下降会使女性入住养老院的大大增加, 但男性入住养老院概率则会下降^[17]。Wang 等 (2020) 探讨了个体因素、家庭环境和社区环境对老年人机构养老意愿的影响, 研究结果显示影响老年人入住养老机构的关键因素为年龄、房屋所有权、是否与配偶和子女一起生活等, 其中没有房产和 80 岁以上的老年人入住养老机构的意愿最高^[18]。

1.3.2 国内研究综述

我国农村纯女户家庭的出现具有特定的历史、文化和社会背景, 农村纯女户家庭养老缺乏足够的社会支持, 在养老实践中往往面临各式各样的困难, 这使得农村纯女户家庭老年人养老问题更具挑战性, 随着人口老龄化的加剧, 农村纯女户家庭养老问题可能会更加突出, 受传统观念的影响, 外嫁女儿对父母的事实扶养不足, 社会化的机构养老成为农村纯女户的养老新选择。

(1) 关于农村纯女户家庭养老的研究

关于农村纯女户家庭养老的现状方面, 杨华 (2010) 认为纯女户家庭因缺乏男性后代面临生活意义的缺失, 这类家庭因此常常被社会标签化为“绝代人家”, 就当前的养老状况而言, 纯女户家庭养老的前景并不乐观, 女儿的赡养能力有限, 女婿在养老过程中的作用尚未得到充分发挥^[19]。顾洪东 (2013) 进一步研究发现, 在纯女户家庭中, 男到女家落户的现象与空巢问题并存, 这也一定程度上促使社会开始

重视女婿在纯女户家庭养老问题中的作用，且这一作用具有较大的发展潜力^[20]。关于纯女户家庭养老面临的困难方面，张翠娥和杨政治（2015）研究发现，性别角色定位的不平等使得两性在赡养父母的意愿上存在不同意愿，这使女儿养老面临困境，女儿养老呈现出名实分离和有名有实两种特征，外嫁女儿往往放弃在家赡养自己的父母，转而通过为自己父母提供养老资源这一方式实现赡养^{[21][22]}。张翠娥和杜晓静（2019）认为子代反哺不足、妻系老人在代际互动过程中的激励机制不够和婚后居夫家造成农村纯女户家庭养老困难。纯女户家庭养老面临的困难主要是女儿外嫁后在家庭养老中的双重身份，外嫁女儿在反哺实践中常常忽略了自己的父母，农村纯女户家庭女儿双系反哺面临着现实困境^[23]。

（2）关于农村机构养老必要性的研究

在对农村机构养老必要性的研究中，黄俊辉（2013）认为家庭结构迅速小型化及人口老龄化加剧的社会形势下，农村地区人口的老龄化、高龄化程度更为严重，在这种背景下，农村老年人对养老院的入注意愿已经发生了变化，大约有四分之一农村老年人已经有入住养老院的意愿，推动农村地区机构养老服务事业发展势在必行^[24]。王振军（2016）指出当前城镇化的迅猛推进与家庭人口规模的缩小，对农村养老服务形成了巨大的挑战。为应对这一局面，我们应加快机构养老的发展步伐，针对农村机构养老服务的建设、养老服务信息化平台的完善以及养老服务队伍的专业化、多样化建设^[25]。崔树义和田杨（2017）则进一步强调，尽管机构养老在我国养老体系中处于补充地位，但它在为老年人，特别是那些完全或部分丧失生活自理能力的长者提供专业和安全的照护方面，却发挥着重要的支撑作用^[26]。

（3）关于机构养老意愿及影响因素的研究

狄金华等（2014）对鄂、川、赣三省抽样调查的实证分析显示，这些地区强大的宗族结构和功能使农村居民入住养老机构的意愿降低^[27]。宋宝安（2016）在一项对东北地区失能老人的机构养老意愿调查中发现，不足两成的农村失能老人选择机构养老，大部分农村居民对机构养老较为排斥^[28]。徐俊（2016）对江苏、四川地区农村的一代已婚独生子女父母入住养老机构的意愿进行研究，同时加入了非独生子女父母的机构意愿作为参照，但是从研究结果来看，不论是独生子女父母用还是非独生子女父母，农村中老年居民对于机构养老的接受度并不高，只有不足两成的人选择入住养老机构^[29]。同样，吕雪枫等（2018）利用医疗服务模型对全国12个省1218份农村调查数据进行分析，发现绝大多数农村老年人不愿意选择机构养老^[30]。在城乡老年人口养老意愿对比研究中，孙鹃娟和沈定（2017）研究发现，无论城乡，打算入住养老机构的老年人都很少，在被调查的所有老年人中，仅有6.6%的城市老年人和1.5%的农村老年人选择机构养老，可见，农村居民机构养老意愿远低于城市^[31]。梳理国内学者在机构养老意愿方面的研究，可以发现目前我国老年人的机构养老意愿较低，总的来说，这种对机构养老的低意愿在地域上呈现出趋同的特点，但在城乡对比上呈现出差异，即城市老年人机构养老意愿高于农村老年人。

在探讨老年人机构养老意愿的影响因素时，国内众多学者经常参考安德森的“行

为模型”。安德森模型深入剖析了影响老年人使用医疗照护服务的三大要素：需求因素、倾向因素以及使能因素。然而，在实际运用安德森模型时，大部分研究仅局限于老年人的个体因素，对机构养老意愿的分析尚显片面。因此，为了更全面地理解老年人的机构养老选择，未来的研究需要拓展视野，综合考虑更多维度的因素，例如将子女支持、代际关系等家庭因素及子女态度、邻居选择等主观规范因素纳入其中。姜向群和刘妮娜（2014）发现，经济状况好、不能自理程度高、代际间亲密性弱的南方城市老年人是接受长期机构照料的主要群体^[32]。周翔和张云英（2105）基于2014年湖南省长株潭地区的问卷调查数据发现，年龄和月收入水平对入住机构养老的可能性有着显著的正向影响^[33]。宁艳（2022）对2014年中国老年健康影响因素跟踪调查（CLHLS）中的相关数据进行深入研究发现，性别、婚姻状况、经济状况、社区医疗服务供给情况以及健康状况均对我国空巢老人机构养老意愿产生重要影响，且这些因素共同作用导致他们的机构养老意愿普遍偏低^[34]。车欣等（2023）在社会交往和家庭功能对准老年人机构养老意愿选择之间的中介效应研究中发现，二者的中介效应均显著，且社会交往的中介效应显著高于家庭功能^[35]。上述影响机构养老意愿的因素涉及个人、家庭、社会等方面，但较为零散，尚不成体系，张若恬（2018）将养老资本概括为老年人在进行养老选择时所拥有的资源和能力，具体可以分为人力资本、社会资本、金融资本、物质资本和自然资本五大指标^[36]。王毅杰（2023）利用可持续生计框架和行为模型，构建体现老年人生存和发展能力的养老资本，探究了养老资本对老年人机构养老意愿影响的作用机制，具体来说，综合养老资本存量越高的老年人，机构养老意愿越低，且存在城乡差异，城市老年人养老资本存量和机构养老意愿均高于农村老年人^[37]。农村老年人对机构养老的排斥，还体现在主观规范对其的影响上，夏春萍（2017）以深入湖北省农村入户采访所得的微观数据基于计划行为理论对中老年人机构养老意愿进行研究，发现传统的孝道观念、子女和邻居的态度和机构费用是老年人入住养老机构的主要影响因素^[38]。

（4）关于机构养老现实困境及发展对策的研究

机构养老作为社会养老体系的重要支撑，在蓬勃发展的同时也产生了不少的问题，胡建平（2017）对河南省基层养老院进行调查发现，养老院发展面对资金不足、供求失衡、养老设施落后和专业护工缺乏等问题^[39]。杨彦（2019）对甘肃省内396所已登记注册并正常运营的养老机构进行了深入调查，发现西部地区养老机构存在明显的发展不平衡现象，硬件设施普遍不够完善，且护理能力整体偏低，缺乏专业的服务人才及有力的政策扶持和资金配置^[40]。刘益梅（2019）在调研中发现我国公办养老机构存在运行机制僵化、机构发展活力不足等问题^[41]。刁鹏飞（2019）基于上海市机构养老发展现状，提出当前机构运行中存在“医养结合”模式有待提高，社会资本参与度不足等问题^[42]。吴萍（2018）则对成都市养老机构老人的抑郁状况进行调查分析，结果显示养老机构老年人的抑郁发生率高，机构中的老年人抑郁现状较严重^[43]。武萍（2021）从责任分担视角下研究机构养老发展的困境，其指出在实践中我国法律存在对于扶养人与养老机构之间的职责界定不完善和对老年人入住养老机构资格的不确定等问题^[44]。综合来看，资源分配不平衡、服务水平整体不高及配套法律不完善等是我国机构

养老发展过程中普遍存在的问题。

叶宁（2019）认为应当从完善配套政策、促进均衡发展及提升服务质量几个方面入手，推进公办养老机构的高质量发展^[45]。韩焯（2021）认为明确以“护理型机构”为核心定位，充分运用智慧养老提供服务方能使民办养老机构实现可持续发展^[46]。周成（2022）则认为，民办养老机构除了需要政府的积极扶持外，自身应当主动提高软硬件水平，更好地提供养老服务^[47]。江燕娟（2022）则提出应当促进公办养老机构、公建民营机构和民办机构之间的资源配置均衡发展，尤其是公建民营机构，应该与公办机构一起优先承担提供基本养老服务需求的职责^[48]。在农村机构养老发展方面，何倩倩（2022）提出要依据农村地区实际情况，结合农村老年人养老需求，发展适度规模的小微型养老机构，而不是盲目地扩大养老机构规模^[49]。更多的学者认为养老机构与养老机构的“医养融合”应当是大势所趋，顾国爱（2016）认为医养结合的最主要目的在于实现医疗机构与养老机构资源的有效利用，达到多方受益的效果^[50]。周晓丽等（2019）提出在医养结合运行中需要促进资源的整合；加强养老机构中人才队伍建设，提升机构软实力；借鉴国外先进经验，发展长期护理保险制度^[51]。范庆梅（2021）提出可根据养老机构的功能进行分类，根据养老机构中的老年人不同需求，提供个性化服务^[52]。

1.3.3 研究述评

梳理国内外机构养老的相关文献可以发现，国内外学者在这一方面研究成果颇丰，我国机构养老事业发展相对于发达国家而言起步较晚，不同的社会保障制度和赡养文化也使得各国机构养老的定位有所差别，在我国，机构养老经历了从“补充”到“支撑”再到“充分发展”的定位，并且在养老服务供给方面发挥着越来越重要的作用。在关于机构养老意愿及影响因素方面，学者们多采用问卷调查的方式收集样本数据，涵盖的地区小至特定县域大至全国范围内，因地区和城乡差异得出的结论也存在较大差异，对机构养老意愿的影响因素研究还没有构成体系。在机构养老困境与对策方面，可以发现，资源配置不均衡、人才队伍素质不够高及配套法律不完善等是我国机构养老服务过程中存在的主要困境。

基于此，本研究以赣南客家地区客家农村纯女户家庭中老年人这一特殊群体的机构养老意愿出发，结合当地机构养老发展现状，首先探究养老资本对客家农村纯女户家庭机构养老意愿的影响，再引入主观规范这一关键变量，分析主观规范是否在养老资本与机构养老意愿之间存在调节作用，意图探求养老资本对客家农村纯女户家庭机构养老意愿的影响的作用机制，更好地了解客家农村纯女户家庭对机构养老服务的需求，推进当地机构养老高质量发展。

1.4 研究思路与研究内容

1.4.1 研究思路

论文分为六个部分：第一章是绪论部分，主要介绍本研究的选题背景、研究目的、方法及意义，讲述研究思路，简要说明研究内容，说明研究方法以及可能的创新点与不足。第二章是对“养老资本”、“主观规范”、“客家农村纯女户”、“机构养老意愿”、

“中老年人”这几个核心概念进行界定，并对相关理论基础进行阐述，为后续养老资本、主观规范与客家农村纯女户机构养老意愿的实证分析打下理论基础。第三章是对章贡区老年人整体情况和机构养老发展现状进行介绍。第四章是研究设计与研究假设，主要包括章贡区客家农村纯女户家庭中老年人机构养老意愿调查问卷的设计与样本选取，依据问卷调查结果形成赣南客家农村纯女户中老年人基本信息表，对调查结果进行总结分析，并进行变量赋值和构建模型。第五章是对养老资本主观规范和赣南客家纯女户机构养老意愿进行实证分析，包括养老资本、主观规范与纯女户机构养老意愿的描述性统计分析、数据的信效度检验、变量的相关性分析、逻辑回归分析以及调节效应检验。第六章是根据研究结果进行总结并针对赣南客家纯女户家庭机构养老提出对策建议，交代研究存在的不足以及未来展望。

1.4.2 研究内容

本文主要研究赣南地区客家农村纯女户家庭中老年人养老资本、主观规范与其机构养老意愿之间的关系。通过收集、阅读与整理相关高质量文献，设计、发放调查问卷给赣南地区客家农村纯女户家庭步入或即将步入老年的父母，选取变量，建立模型，进行信效度检验、差异性分析与调节效应检验，最后根据实证结果对客家农村纯女户家庭中老年人机构养老意愿提出对策建议。

1.5 研究方法与技术路线图

1.5.1 研究方法

1.5.1.1 文献研究法

在前期阶段对现有国内外相关文献进行了大量的梳理研究，包括城市老年人机构养老意愿和农村老年人机构养老意愿、养老资本、主观规范、农村纯女户等方面的文献，了解到机构养老现有研究的整体概况、值得借鉴之处以及不足。在前人现有研究成果基础之上，加入对赣南客家农村纯女户家庭养老问题的研究，探求养老资本、主观规范与客家农村纯女户机构养老意愿间的关系，使得农村老年人机构养老意愿研究能够更加深入和丰富。

1.5.1.2 问卷调查法

问卷调查法是一种通过设计统一的问卷，向特定调查对象发放并收集数据，以了解他们的情况或征询意见的研究方法。本研究通过这种方法，成功收集了关于客家农村纯女户家庭中老年人机构养老意愿的相关数据。问卷调查的内容包括客家农村纯女户中老年人个人基本信息、养老资本信息、主观规范信息及机构养老意愿四个部分。本次调研通过自填问卷的形式，以随机抽样的方式选取赣州市章贡区湖边镇、水西镇、水东镇、沙石镇、沙河镇的 300 名客家农村纯女户中老年人作为调查对象，根据这些地区客家农村纯女户中老年人选择机构养老意愿的实际情况和问卷调查所得数据，对收集的数据进行整理并运用相关软件分析。

1.5.1.3 统计分析法

统计分析法是利用统计软件和统计方法深入分析调查问卷所搜集到的数据，以有效发现各指标变量之间的相关关系，并对研究主题做出科学判断和准确预测的一种研究方法，本研究首先对人口社会学变量进行描述性统计分析，其次对数据进行信效度

检验，再次做共同方法偏差和相关性分析，随后构建结构方程模型做调节效应检验，最后通过变量调节变量复制及回归分析方法做稳健性检验，对比不同女儿数量时模型的一致性做异质性分析，使用的软件包括 AMOS28 和 SPSS22。

1.5.2 研究技术路线图

基于上述研究内容，本文按照图 1-1 所示的技术路线图展开研究。

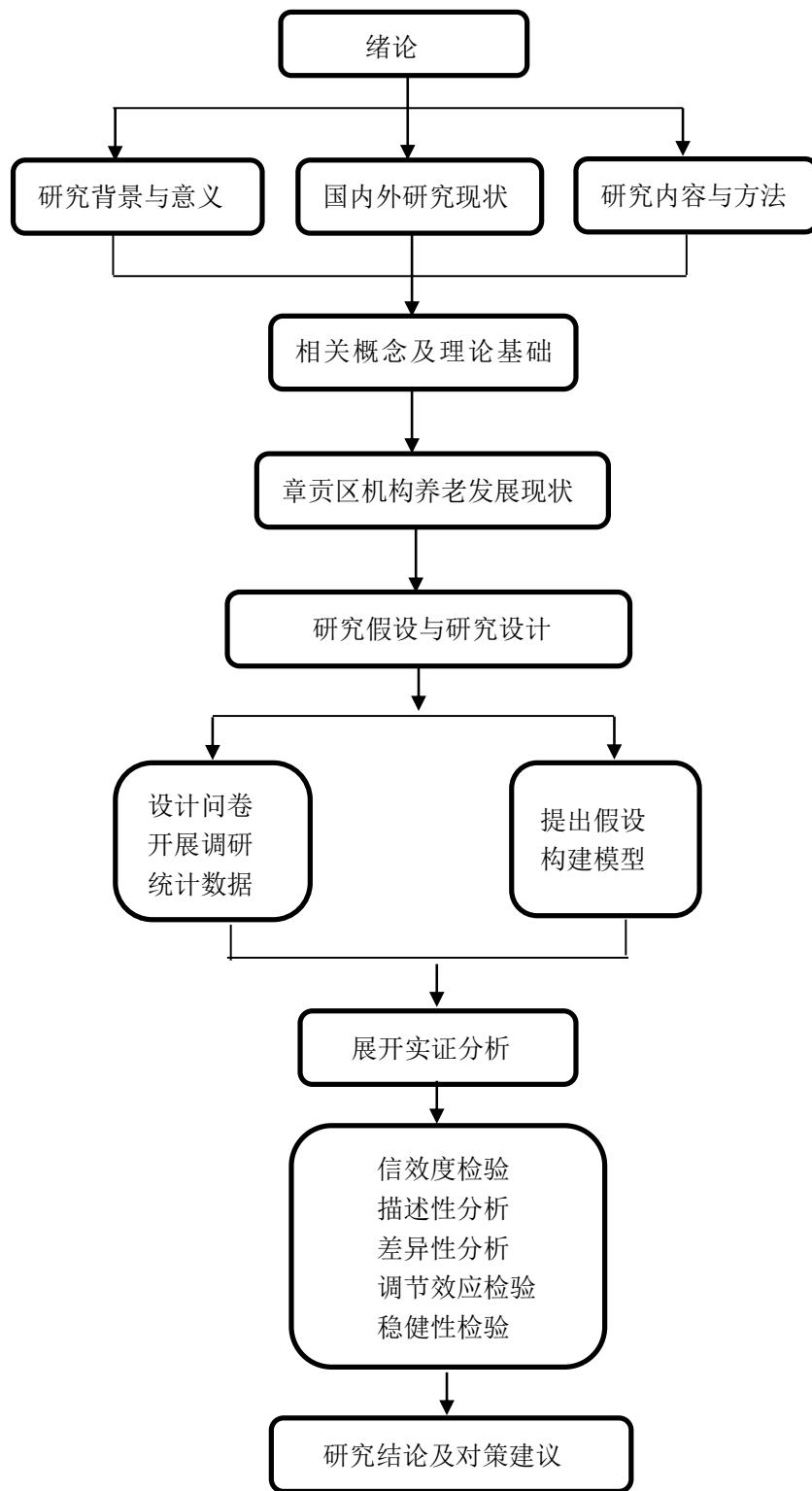


图 1-1 技术路线图

Fig 1-1 Research Technology Roadmap

1.6 创新点

本研究的创新之处首先在于研究对象的选取,已有的老年人机构养老意愿研究中,研究对象往往只有地区差异或城乡差异,对农村纯女户家庭机构养老意愿的研究较少,针对赣南客家地区居民机构养老意愿的研究更是缺乏,对这类特殊群体的研究,一定程度上可以丰富有关机构养老意愿研究的样本。第一代计生纯女户父母已经到了养老的年纪,赣南客家地区人民宗族观念深厚,外嫁女从夫居,孝顺公婆,对自己的父母往往疏于照料,因此,机构养老成为了这类特殊群体的选择,他们的机构养老意愿不应被我们忽视。其次,在影响因素的选择上,出于对这类群体的特殊性考虑,尝试探究主观规范是否会对客家农村纯女户家庭中老年群体机构养老意愿产生一定的调节作用,一定程度上拓宽了研究视角。

2 核心概念和理论基础

2.1 核心概念界定

2.1.1 养老资本

养老资本是指老年人养老生计选择过程中所拥有的资源和能力,其本质是老年人用以提供自身养老保障的可行能力,包括社会资本、物质资本、自然资本、人力资本、金融资本五个维度。这一概念由西安交通大学李树苗团队运用英国国际发展署(DFID)的可持续生计分析框架解决传统农户生计问题时提出的可持续生计框架发展而来。李树苗(2017)认为农村老年人家庭生计资本的匮乏是养老脆弱性的重要来源之一,因此,将可持续生计分析框架用于农村老年人生计与福祉研究是十分必要与可行的^[53]。

总体来说,养老资本是运用“可持续生计框架”探讨老年人养老问题而提出的,涉及的维度较为丰富全面,本研究借鉴王毅杰等(2023)的观点,将养老资本中的自然资本合并到物质资本中,从物质资本、社会资本、金融资本、人力资本四个维度来对养老资本进行测度^[37]。

2.1.2 主观规范

主观规范是指个人对于是否采取某项特定行为所感受到的社会压力,亦即在预测他人的行为时,那些对个人的行为决策具有影响力的个人或团体对于个人是否采取某项特定行为所发挥的影响作用大小。认知失调理论和说服理论已经证明了主观规范影响个体的行为模式。同时,规范信念和服从动机会影响主观规范。当人们决定是否进行某种行为时,他们会关心他人对自己行为的看法。倾听他人对其行为决定的意见和期望的倾向被称为服从的动机。夏春萍等(2017)运用计划行为理论,深入探讨了主观规范因素对中老年人机构养老意愿的影响。研究发现,子女的态度以及邻居的选择均对中老年人机构养老意愿产生显著影响。具体而言,子女对中老年人入住养老机构的支持与否,以及邻居是否选择入住养老机构,均被视为重要的考量因素。这些主观规范因素对中老年人的选择具有较大影响,且其影响程度越高,中老年人选择机构养老的意愿则越低^[38]。

基于以上研究成果,客家农村纯女户家庭中中老年人机构养老意愿形成受到的主观规范是该群体在日常生活中感受到的周围重要人群带来的压力和约束,本研究主要从三个方面来衡量主观规范:“女儿的态度”“街坊邻居的选择”和“社会风俗带来的压力”。

2.1.3 客家农村纯女户

学界对于纯女户的界定不尽相同,刘之耀(1993)将有二女和二女以上的无儿户,简称为纯女户。^[54]李立文(2008)则认为纯女户是计划生育政策实行后出现的特有名词,客家农村纯女户指的是那些只生了女儿的农村家庭,是一种特殊的家庭类型^[55]。以上两种理解均基于计划生育政策实施的基础之上,邱枫(2011)在人口学视角下,对“纯女户”这一概念进行了扩展,将其称为“全女户”。他提出,纯女户这一概念存在两种不同理解:一种是指家庭中留守的成员均为女性;另一种则是强调家庭中所有生育的后代均为女性。^[56]这样的界定不仅丰富了我们对于纯女户内涵的理解,也有助

于更深入地研究该群体在人口学领域的特征和影响。本研究将赣南客家农村地区受计划生育政策影响的独女户和二女结扎户,以及未受计划生育政策影响但无儿子的三女户、四女户、五女户等多女户家庭,统一归类为客家农村纯女户。这些家庭均具备一个共同特征,即家中女儿数量占据主导,无男性后代。通过这一称谓,试图更精确地描述和探讨这一特殊群体在客家农村地区的养老意愿及影响因素。

2.1.4 机构养老意愿

养老意愿是人们对于养老这一行为的选择和看法,并因此而产生的个人主观性思维。国内学者对养老意愿的研究主要集中在家庭养老和机构养老两种养老方式上,田奇恒(2011)在对农村空巢老人养老意愿的研究上,纳入了居家养老和机构养老两种方式,即将养老意愿分为选择在家养老和选择去机构养老^[57]。伍海霞(2022)认为当前我国老年人的养老照料主要存在由子女等家人提供的居家养老照料和由专业照护人员提供日常照料的机构养老照料两种方式^[58]。机构养老的主要特征是有偿为老年人提供专业化的养老医疗服务的养老方式,是一种与家庭养老相对应的养老模式。养老意愿具有很强的主观性,这从学界诸多对养老意愿影响因素的研究中可以看出,老年人的性别、年龄、健康状况、经济状况及社会交往情况都可能直接或间接地影响老年人对养老方式的想法,因此,本研究将机构养老意愿界定为人们对机构养老这一社会化养老方式所持有的看法及态度,即是否愿意选择去机构养老。

2.1.5 中老年人

由于人类生命周期的延长和生活质量的提升,中老年人的定义因地域而异。在不同的文化圈中,中老年人往往被划分为不同的年龄段。此外,随着中老年人群体的逐渐增长,中老年这个概念也开始变得模糊,一般包括人类在青年时期之后的中年和老年阶段。学界对于中老年人的年龄划分没有统一的标准,但是对于老年人年龄应在60周岁以上达成了一致的共识。鉴于全球范围内人口年龄普遍上升的趋势,世界卫生组织针对老年人的划分标准进行了更新。按照新标准,44岁以下的人群被定义为青年人,而45至55岁的人群则被划分为中年人。进一步地,56至65岁的人群被称为年轻的老年人,而66岁及以上的人群才正式被定义为老年人。这一新标准的提出,有助于更精确地描述和理解不同年龄阶段人群的特征和需求。本研究参照世界卫生组织对中年人的划分标准将中老年人界定为45岁以上(包含45岁)的人群。

2.2 理论基础

2.2.1 马斯洛需求层次理论

美国心理学家亚伯拉罕·马斯洛提出,人的需求共分为五个层次,从低到高分别是生理需求、安全需求、社交需求、尊重需求以及自我实现需求,一般情况下,只有生理需求被满足后,才会产生更高层次的需求。马斯洛需求层次理论对管理学的发展产生了重大的影响,其研究假说不再从“经济人”的视角出发,而是从“社会人”的视角出发,研究人的需要。按照马斯洛需求层次理论,客家农村纯女户家庭老年人在养老过程中存在养老需求。随着年龄的不断增长,纯女户家庭老年人的各项身体机能出现衰退,身体状况也大不如以前,需要得到女儿的日常照料,女儿成年后的外嫁使

得这种照料减少，尤其是女儿远嫁使得这种照料更难实现。高龄老人、失能老人一般难以独立完成基本的饮食、排泄、洗脸、穿衣和洗澡等一系列活动日常活动，这时候生理需求就会产生。老年基础疾病对于老年人来说比较普遍，农村纯女户家庭老年人在女儿成年后往往面临独居或与配偶居住的情况，这意味着如果突发疾病，很难得到及时、科学的救治，这时候安全需求就会产生。角色的转变对老年人来说可能是一个挑战，从家中顶梁柱转变成需要被照顾的人，他们在心理上需要时间去适应，这个阶段往往对亲情的关注更为迫切，渴望得到家人的爱护、儿女孙辈的陪伴和朋友的关心，这就体现了老年人社交的需要。此外，尽管老年人在退休后清闲在家，许多老年人仍然希望保持自己的价值感，他们想要通过各种方式，无论是帮助家人还是为社会做出贡献，来获得尊重和自我实现，因此，认可和尊重也是这一群体追求的重要价值之一。本研究在马斯洛需求层次理论的基础上，了解客家农村纯女户中老年人在不同生命阶段的养老需求，并希望满足这些需求来更好的保障他们的老年生活。在设计客家农村纯女户家庭中老年人机构养老意愿调查问卷时，以马斯洛需求层次理论为指导，将影响客家农村纯女户家庭中老年人机构养老意愿的因素做了具体的量化。

2.2.2 福利多元主义理论

福利多元主义主张社会福利应源自社会各界的共同努力，而非仅由国家或市场单一承担。它强调福利的提供者应多元化，涵盖国家、社会、家庭、个人以及志愿者组织等多个主体。这一理论鼓励多方参与，共同分担社会福利的提供责任，而非仅仅依赖国家的单一供给。福利多元化理论特别注重权力的分权和参与性。分权意味着社会福利的提供不应仅限于政府，而应向市场等部门下放资源，确保福利资源能够深入基层和社会各个层面。这并不意味着政府角色的削弱，相反，政府依然扮演着关键角色，负责制定、规范和监管相关政策。参与思想则表明，社会福利的提供可以广泛吸纳盈利组织、非盈利组织、家庭以及社区等各方力量，形成共同参与的局面。这样的多元化和分散化不仅凸显了各种社会力量在公共产品提供中的重要作用，也增强了社会福利体系的韧性和可持续性。综上所述，福利多元主义的核心思想在于通过实现公共产品的多元化和分散化，强调并突显各种社会力量在提供公共产品时的重要性和作用。

随着我国人口老龄化的日益加剧，养老问题不再仅仅关系到单个家庭或个人，而成为了当下普遍的社会难题。作为一种准公共产品，养老服务本应由政府负责提供。然而，随着老龄化进程的加速以及老年人对养老服务需求的日益多样化，养老服务供需矛盾的增加，政府不再能够仅凭自身的力量解决这一难题。因此，养老服务现在需要由家庭、个人、市场以及非盈利组织等多个主体共同参与和承担，以协同效力共同减轻政府的压力和责任。伴随着家庭规模的缩小、城镇化提高以及人口老龄化日益加剧等多重挑战，传统家庭养老模式受到较大冲击。而社区养老服务在发展过程中存在基础设施不完善、服务质量不高等问题，仍然处于较为初级的阶段。机构养老作为一种重要的社会养老方式，其地位和作用在未来养老服务体系中的重要性正日益凸显。得益于国家政策的明确指引和扶持，民间社会组织的参与热情也在逐渐提升，民办养老机构的数量呈现迅猛增长的态势。这一趋势不仅展现了机构养老的广阔发展前景，也反映了社会各界对完善养老服务体系的共同努力和期待。

2.2.3 可持续生计理论

可持续生计是指个人或家庭所拥有和获得的能用于谋生和改善长远生活状况的资产、能力和有收入活动的集合,可具体划分为人力资本、自然资本、物质资本、金融资本和社会资本。在可持续生计框架中,人力资本包括个体为实现自身生计目标而拥有的技能、知识、劳动能力和健康等要素,客家农村纯女户家庭中老年人受教育情况、身体健康状况和日常生活能力属于人力资本。自然资本指人类赖以生存的自然资源储存和流动,其主要包括生物多样性、可直接利用的土地、树木等基础性资源和生态服务。物质资本则指维持生计所需的基础设施和生产用具等,并与人力和自然资本一道协同作用,客家农村纯女户家庭的房产、土地、私家车数量及村庄提供的养老设施属于物质资本。金融资本则主要包括流动资金、储备资金和可以变现的等价物等,这些可以轻松变现的资产为经济发展提供了必要的流动性基础,客家纯女户家庭中老年人的年收入、女儿经济支持等属于金融资本。社会资本指各种社会资源,如社会关系网和社会组织(宗教组织、亲朋好友和家族等),包括垂直的或横向的社会联系。客家农村纯女户家庭中老年人的家人、邻居、朋友等属于社会资本。可持续生计理论主要用于扶贫和减贫等研究,世界银行和英国国际发展署等机构就曾运用可持续生计理论来研究许多发展中国家的贫困和发展问题,其中,英国国际发展署(DFID)开发的可持续生计分析框架(SLF)的影响最大。在我国,西安交通大学李树苗团队在可持续生计分析框架的基础上,建立了农村老年人可持续生计分析框架,提出“养老资本”这一概念,并运用于国内农村老年人养老问题研究上。

将可持续生计理论用于客家农村纯女户家庭的机构养老意愿研究上,能够全面准确地概括老年人在进行养老生计选择过程中所拥有的资源和能力,深入探索客家农村纯女户家庭养老选择。

2.2.4 计划行为理论

计划行为理论是由 Icek Ajzen(1988,1991)提出的,由行为态度、主观规范、知觉行为控制、行为意向、行为五要素组成。其中,个体对于某一特定行为所持有的消极或积极情感,可视为行为态度。个体决定是否采取特定行为时,除被自我因素影响外,社会压力也对其产生影响,来自重要影响人的社会压力可概括为主观规范。个体的过去经验与预期障碍在反映其采取某一行为时的作用大小上发挥作用被称为知觉行为控制。同时,个体关于实行某一行为的意愿被称为行为意向,行为意向受到行为态度、主观规范以及知觉行为三者的控制,并且所以可能影响最终行为的因素都是通过行为意向来实现的,在实际控制条件充分的情况下,行为意向直接影响行为。

客家农村纯女户家庭老年人在进行某一特定行为决策时,其过程同样符合计划行为理论的基本框架。首先,老年人在行动选择上普遍十分关注家庭成员的态度,纯女户家庭老年人可以依靠的人更少,所以他们会重视女儿的意见。老年人因身体状况不佳或行动不便,导致接触的人群十分有限,与社会的联系不太紧密,周边的街坊邻居和朋友作为重要影响人对老年人的行为意向同样产生一定的影响力。其次,老年人会以个人实际结合自身经验出发,对于特定行为的理解和态度存在差异。最后,老年人

的人生经历、经验各不相同，也会影响其对预期结果的判断能力。因此，深入研究老年人机构养老意愿背后的影响因素显得尤为重要。综上，对于长期处在客家文化下的客家农村纯女户家庭中老年人来说，对于机构养老的选择与否，会受到主要家庭成员及处在同样环境下邻居、朋友的影响，如果他人对机构养老持正向积极的态度，则可能增强这一群体的机构养老意愿。通过遵守主观规范能够使这一群体获取安全感和归属感，从而不使自己变得格格不入。

3 研究假设与研究设计

3.1 研究假设

3.1.1 假设的提出

3.1.1.1 养老资本与机构养老意愿

从现有的文献来看，老年人养老意愿影响因素研究较为广泛，具体来说，性别、年龄、月收入、子女数量、男孩数量、身体状况、有无房产等是影响老年人养老方式选择意愿的因素^[59]。由于我国城乡政治经济文化水平差异依旧明显，城乡老年人养老意愿也存在着一定的差异，城镇老年人对机构养老的接受度和认可度要高于农村老年人^[60]。

养老资本能够综合反映老年人家庭生计资本，由英国国际发展署 (DFID) 提出的可持续生计分析框架发展而来，最初可持续生计分析框架运用于山区农户生计状况、农民工生计研究等领域，李树苗 (2018) 将可持续生计框架理论的研究成果直接用于老年人养老问题的研究上，分析中国老年人养老资本、策略与福祉的整体现状，以及在不同社会人口特征下的差异^[36]。在此之前，大多数文献将可持续生计框架理论的部分内容用于老年人养老问题研究上，对我国老年人机构养老意愿进行探究发现，从金融资本来看，农村老年居民的经济能力是影响其机构养老意愿的重要因素，无论是个人年收入还是家庭总收入，均对其选择社会化的养老方式产生了重要影响^[61]。从物质资本来看，老年人在退休后收入减少甚至没有收入，“以房养老”、“以地养老”能够支撑老年人退休后的消费支出，必要时，房产可以作为抵押物或者出售，用于老年人选择机构养老^[62]。从社会资本来看，子女对老年人的情感支持和照料支持对老年人机构养老的消费选择具有显著的负向影响，在子女孝顺的融洽和谐家庭关系里，老年人更愿意选择居家养老^[63]。从人力资本来看，文化水平高、心态更加开放的人群更容易接受机构养老，而健康状况良好、需要别人照顾的老年人对机构养老的需求也更高^[64]。可见，虽然直接探究养老资本与机构养老意愿二者关系的文献较少，但是已有丰富的研究从养老资本的不同维度探讨机构养老意愿的影响因素。综上所述，本文提出如下假设：

H1：赣南客家农村纯女户家庭中老年人养老资本显著正向影响其机构养老意愿。具体而言，养老资本越丰富，机构养老意愿就越强，反之，养老资本越匮乏，机构养老意愿就越低。

3.1.1.2 主观规范的调节作用

主观规范是当人们判断是否要进行某项社会行为时所感受到社会压力，具体指他人对其行为的规范、期望以及支持。一方面，目前已有研究证明主观规范对机构养老意愿存在直接的影响，夏春萍等 (2017) 以湖北省农村入户采访所取得的微观数据为基础，通过使用 Logit 回归模型，选取农村中老年人作为研究对象，基于计划为理论中的个人意志视角得出，子女和邻居的态度等主观规范因素是影响农村中老年人机构养老意愿的主要因素^[38]。赖敏清 (2020) 以重庆市主城区老年人为目标群体，运用横断面调查法，深入探讨了该区域老年人对“医养结合”机构养老的意愿及其影响因素。

研究表明,基于计划行为理论的行为态度、主观规范及主观控制感三要素,在预测老年人选择“医养结合”机构养老的行为意向时,均展现出显著的影响路径系数。具体而言,主观规范作为其中一个重要因素,对老年人的机构养老意愿具有显著影响[65]。

另一方面,虽然目前少有研究证明主观规范对养老资本存在直接的影响,但已有学者基于计划行为理论从“主观规范—意愿—行为”的行为框架下,分析了主观规范对山区农户生产结构调整意向的影响,即主观规范影响农户生产结构调整意愿,促进农户生产结构调整的行为,改变单一的生产结构,提升农户收入水平,减缓贫困,进而有效提升农户生计资本。张焱(2016)基于计划行为理论和可持续生计分析理论对云南南部边境山区农户种植业结构调整决策行为进行研究,得出主观规范对农户种植业结构调整意向有积极正向的影响[66]。张焱等(2018)探究跨境地区农户生产结构调整决策行为形成机理,研究发现云南跨境山区农户生产结构调整决策行为受到农户主观规范等因素的影响[67]。莫经梅等(2021)在探讨城市群体参与驱动小农户生产绿色转型的条件及内在逻辑中指出,主观规范能够强化农户的绿色生产行为意愿,具体来说,城市参与者通过向农户宣讲、带领参观学习等方式强化农户对绿色农产品消费市场缺口的认知,提升农户生产绿色转型的行为意愿[68]。小农户绿色发展有利于实现农业增产增收,提升农户收入水平,从而提升农户生计资本。基于此,本研究提出以下假设:

H2: 主观规范在赣南客家农村纯女户家庭中老年人的养老资本与机构养老意愿之间起调节作用。具体而言,主观规范能够对主效应起到正向调节作用,即主观规范强化了养老资本对客家农村纯女户家庭机构养老意愿的影响。

3.1.2 模型构建

本研究提出以下研究模型:

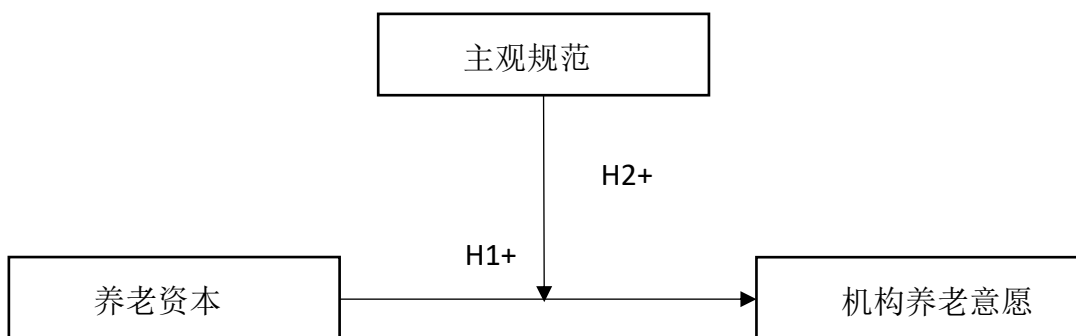


图 3-1 研究模型图

Fig 3.1 Research model diagram

3.2 研究设计

3.2.1 研究对象与问卷设计

3.2.1.1 研究对象

客家是汉民族的一支系统分明的民系。是中原汉人南迁过程中，与当地族群、当地文化不断融合、发展的产物，客家人主要聚居于赣南、闽西、粤东、粤北和珠江口东岸的客家地区。赣州位于江西省南部，俗称赣南。一般认为，客家作为一个民系形成于宋代，而赣南则是孕育这个民系的摇篮地，赣南是历史上客家人的重要集散地和当今客家人最大的聚居地，赣州市 95%以上为客家人。作为江西省赣州市的主城区，章贡区常住人口总量 70.82 万人，常住人口数量全市最高，社会经济持续发展，城市化水平不断提高，城市人口占总人口的比重不断增加，出生人口减少，人口自然增长率同比下降，老龄化程度持续加深。因此，章贡区能够为赣南客家农村地区纯女户中老年人机构养老意愿的研究提供良好样本。

笔者来自于赣南客家农村地区的一个纯女户家庭，身边的独女户、二女户家庭有很多，时常听见父辈们讨论如何度过晚年生活，在客家地区，“嫁出去的女儿泼出去的水”、“养儿防老”等观念仍然存在，外嫁女儿仅对自己的父母存在经济支持和情感支持，很少提供事实上的照料与赡养。几十年前，纯女户家庭自觉落实国家计划生育政策，是政策的执行者，几十年后，当这一群体面临养老问题时，需要调查纯女户家庭养老存在的问题及养老需求，切实解决好他们的养老问题，故选取赣南客家农村地区纯女户家庭面临或即将面临养老问题的中老年人作为本研究的调研对象。

3.2.1.2 问卷设计

本研究所采用自设计问卷测度赣南客家农村地区的纯女户家庭中老年人机构养老意愿，问卷主要分四个维度，第一个维度是人口社会学信息统计，包括性别、年龄、婚姻状况、居住状态、女儿数量；第二个维度为养老资本变量的测量，主要从社会资本、金融资本、物质资本和人力资本四个方面进行问题设计；第三部分为主观规范这一变量的测量，这一维度主要包括女儿态度、邻居选择、风俗习惯对老年人机构养老意愿的影响；最后一部分为纯女户家庭中老年群体对机构养老的态度，主要是选择机构养老的意愿是否强烈。

3.2.2 数据来源与样本说明

第七次人口普查显示，章贡区人口年龄结构中 0-14 岁占比 19.23%，15-59 岁占比 67.29%，60 岁以上占比 13.48%，已进入老龄化社会，但低于全国（18.7%）和全省（16.87%）老龄化水平，65 岁以上占比 9.44%，较 2010 年上升 2.38 个百分点，章贡区社会人口老龄化正在加速。与 2010 年第六次全国人口普查相比，0-14 岁人口的比重上升 3.2 个百分点，15-59 岁人口的比重下降 4.82 个百分点，60 岁及以上人口的比重上升 1.62 个百分点，65 岁及以上人口的比重上升 1.69 个百分点，由此可见，章贡区老年人数不断增加，老年人数所占总人数比重持续上升，老龄化程度进一步加深。从家庭户数情况来看，章贡区共有家庭户 22.31 万户，家庭户人口为 60.77 万人；集体户 1.98 万户，集体户人口为 9.28 万人。平均每个家庭户的人口为 2.72 人，比 2010

年的 2.8 人减少 0.08 人。受到人口流动日益频繁、住房状况不断改善、独立居住观念不断深化等因素的影响，家庭户规模进一步缩小。

本研究的调查样本选取的是赣州市章贡区农村地区 45 岁以上的纯女户家庭中老年人，调查共分为两个部分，首先，选择章贡区的某一村庄随机小范围发放问卷进行预调研，根据预调研结果对调查问卷进行修改调整，最终形成本研究的调查问卷。其次，以随机抽样的方式对章贡区下辖的八个镇进行实地调查，章贡区是赣州市的主城区，赣州市政治、经济、文化、交通和信息中心，是历史上客家人的重要集散地和当今客家人主要的聚居地，世代客家人在这里繁衍生息，孕育和创造了“质朴勤俭、务实避虚”的客家精神和文化，选取该地区客家农村纯女户家庭作为调研对象，能够在一定程度上反映客家地区农村纯女户家庭中老年人机构养老意愿的大致情况。

本次调查选择线下线上发放问卷相结合的方式进行，一部分直接发放纸质问卷，待调研对象填写完成后现场回收的方式获取调研数据，另外一部分调研对象，主要是中年群体，长期在外省务工，无法当面访问，故采用线上发放问卷或者电话访谈的形式进行调查。此次调研共计发放问卷 300 份，有效回收问卷为 282 份，问卷有效率为 94%。

3.2.3 变量的选择、说明与测度

3.2.3.1 解释变量

养老资本为本研究的解释变量，以可持续生计理论框架为基础的老年人养老资本指标体系较少，李树苗（2018）借鉴李聪等（2010）对贫困山区农户的生计资本量化研究，确定了养老资本的测量指标及权重^[69]，本研究参照这些学者的做法，参考成熟问卷采用量表的形式从社会资本、物质资本、金融资本和人力资本四个维度进行测度，根据实际情况对养老资本的测量指标进行修改。

为了便于计算，该量表各个条目及选项的赋值参照量表的计分方式，现将赋值情况做简要介绍：条目 6.1-6.3 对应社会资本这一维度，条目 6.1 在日常生活中，我有很多可以谈心交流，有事可以前来帮忙的家人，6.2 在日常生活中，我有很多可以谈心交流，有事可以前来帮忙的朋友，6.3 一年内我在人情往来方面付出的费用很高，选项设定为“非常不同意、不同意、一般、同意、非常同意”，依次赋值“1、2、3、4、5”，其中 6.1、6.2 中没有上述所说的家人/朋友=1，有 1-2 个的=2，有 3-5 个的=3，有 6-8 个的=4，有 9 个及以上的=5；6.3 中费用不超过 500 的=1，费用在 501-2000 元之间的=2，费用在 2001-5000 元之间的=3，费用在 5001-10000 元之间的=4，费用大于 10000 的=5。条目 7.1-7.4 对应物质资本这一维度，7.1 我拥有的房产可以给我提供一定的物质支持，7.2 我拥有的土地资产可以给我一定的安全感，7.3 我拥有的私家车给我提供了一定的物质支持，7.4 我认为我所在的村庄给我提供了完备的公共养老设施，选项设定为“非常不同意、不同意、一般、同意、非常同意”，依次赋值“1、2、3、4、5”，其中 7.1 中拥有 0 套房产=1，有 1 套的=2，有 2 套的=3，有 3 套的=4，有 4 套及以上的=5；7.2 中拥有 0-50 m²土地资产=1，有 51-100 m²=2，有 101-200 m²=3，有 201-500 m²=4，有 501 及以上=5；7.3 中拥有 0 辆私家车=1，有 1 辆私家车=2，有 2 辆私家车=3，有 3 辆私家车=4，有 4 辆及以上=5；7.4 中没有提供公共养老设施的

=1, 提供 1 处的=2, 提供 2 处的=3, 提供 3 处的=4, 提供 4 处及以上的=5。条目 8.1-8.3 体现了金融资本这一维度, 8.1 我的个人年收入给了我一定的金融支持, 8.2 我的女儿为我的养老服务提供了一定经济支持, 8.3 我有一份有收入且稳定的工作为我提供了一定的经济支持, 选项设定为“非常不同意、不同意、一般、同意、非常同意”, 依次赋值“1、2、3、4、5”, 其中 8.1 中年收入 1 万及以下=1, 1-3 万元(不含 1 万)=2, 3-5 万元(不含 3 万)=3, 5-8 万元(不含 5 万)=4, 8 万及以上的=5; 8.2 中无女儿支持的=1, 有 1 个女儿支持的=2, 有 2 个女儿支持的=3, 有 3 个女儿支持的=4, 有 4 个及以上女儿支持的=5; 8.3 中无工作的=1, 有非全日制工作但不稳定的=2, 有非全日制工作且稳定的=3, 有全日制工作但不稳定的=4, 有全日制工作且稳定的=5。条目 9.1-9.4 对应人力资本这一维度, 9.1 我受过好的教育, 有一个好看的学历, 9.2 我的健康状况较好, 有良好的身体素质, 9.3 我具备包括饮食、排泄、洗脸、穿衣和洗澡等一系列活动的的能力(ADL), 9.4 我具备包括购物、做家务、使用电话、乘坐交通工具和旅游等一系列活动的的能力(IADL), 选项设定为“非常不同意、不同意、一般、同意、非常同意”, 依次赋值“1、2、3、4、5”, 9.1 中最高受教育水平小学及以下的=1, 初中的=2, 高中或中专的=3, 大专的=4, 本科及以上的=5。

3.2.3.2 被解释变量

根据本文的研究目的, 本文的被解释变量为纯女户家庭中老年人机构养老意愿。选取“我选择养老机构进行养老的意愿非常大”这一题项进行测度, 选项设定为“非常不同意、不同意、一般、同意、非常同意”, 依次赋值“1、2、3、4、5”。

3.2.3.3 调节变量

本研究的调节变量为主观规范, 在中国这样一个群体导向的国家中, 个体的行为意向容易受到群体压力的影响, 夏春萍(2017)在湖北中老年人机构养老意愿影响因素指标体系构建中, 用“配偶的态度对自己的影响程度”、“子女的态度对自己的影响程度”和“邻居的选择对自己的影响程度”三个指标来衡量主观规范这一变量³⁸, 本研究参照这一做法, 将“女儿态度”、“邻居选择”作为主观规范这一变量的衡量指标, 并加入“社会风俗”这一指标, 社会风俗是人们在特定的文化背景下自发形成, 并为社会大多数人经常重复的行为方式, 客家人在代代迁徙中已经形成了相对稳定的族群, 作为客家大本营的赣南地区, 客家人长期积淀的风俗、风情至今仍然强烈地作用于人们生活的方方面面, 因此, 将“社会风俗”纳入主观规范这一变量的指标体系中。

主观规范这一变量的三个测量指标, 具体的赋值情况如下: 女儿态度共选取三个题项进行测度, 包括“在我的养老决策中, 我的女儿对我选择机构养老的态度对我产生影响”、“我的女儿对我选择机构养老持积极态度, 这让我更加倾向于选择机构养老”、“如果我的女儿持消极态度, 可能会让我对选择机构养老产生犹豫和担忧”选项设定为“非常不同意、不同意、一般、同意、非常同意”, 依次赋值“1、2、3、4、5”。邻居选择共选取两个题项进行测度, 包括“我所在村庄中大多数邻居选择机构养老, 这对我选择机构养老产生了一定的影响”和“在我所在村庄中, 很少有邻居选择机构养老, 这让我在选择机构养老时产生了一些担忧和犹豫”, 选项设定为“非常不

同意、不同意、一般、同意、非常同意”，依次赋值“1、2、3、4、5”。社会风俗选取一个题项进行测度“在我所在的村庄中，对于机构养老的风俗习惯普遍接受，这对我选择机构养老产生了正面影响”，选项设定为“非常不同意、不同意、一般、同意、非常同意”，依次赋值“1、2、3、4、5”。

3.2.3.4 控制变量

既往研究证实，个体特征和家庭特征的变量都会对老年人机构养老意愿产生一定的影响，为了尽可能减少模型估计的误差，本研究将个体特征和家庭特征等人口社会学变量作为控制变量，其中个体特征包括性别、年龄、婚姻状况，家庭特征包括居住状态和女儿数量。

3.2.4 人口社会学描述性统计分析

本研究的主要对象 45 岁以上中老年人，首先对有效数据进行人口社会学变量统计分析，如表 4-1 所示。从性别上看男性 144 人占 51.00%，女性 138 人占 48.94%，从性别上看比例均衡不会出现性别偏差；从年龄上看 45-59 岁 131 人占比 46.45%，60-69 岁 99 人占比 35.11%，处在第二位，70 岁以上的 52 人占比 18.44%，从年龄组成上看，各年龄段人口占比与第七次人口普查数据基本符合，从婚姻状况上看，已婚 193 人，占比 68.44%，丧偶 47 人占比 16.67%，离异 42 人，占比 14.83%；从居住状态上看，独居 46 人，占比 16.31%，与配偶居住 100 人，占比 35.46%，与女儿居住 95 人，占比 33.69%，与配偶和女儿同住 41 人，占比 14.54%；从有几个女儿上看，有 1 个的 80 人，占比 28.37%，有 2 个的 112 人，占比 39.72%，有 3 个的 74 人，占比 26.24%，4 个及以上 16 人，占比 5.67%，本研究的调节变量有两个问题是以女儿的态度为主，故这一人口学变量可以用来进行异质性检验。从以上分析可以看到本问卷的调查对象确保了基础变量的典型性和可靠性，且避免了单一数据源的偏差，确保了整体样本的异质性。如表 3-1 所示：

表 3-1 人口社会学变量统计分析

Table 3-1 Statistical analysis of demographic and sociological variables

变量	类别	人数	百分比
1.您的性别	男	144	51.06%
	女	138	48.94%
2.您的年龄	45-59 岁	131	46.45%
	60-69 岁	99	35.11%
	70 岁以上	52	18.44%
3.您的婚姻状况	已婚	193	68.44%
	丧偶	47	16.67%
	离异	42	14.89%
4.您目前的居住状态	独居	46	16.31%
	与配偶居住	100	35.46%
	与女儿居住	95	33.69%

养老资本、主观规范与客家农村纯女户机构养老意愿

	与配偶和女儿同住	41	14.54%
5.您有几个女儿	1个	80	28.37%
	2个	112	39.72%
	3个	74	26.24%
	4个及以上	16	5.67%

4 养老资本、主观规范与客家农村纯女户中老年人机构养老意愿的实证分析

假设的研究模型是一个调节效应模型，其养老资本对机构养老意愿的影响是通过主观规范进行调节的。为了分析该模型，采用 AMOS28 做验证性因子分析，以检验聚合效度、区分效度，再采用 SPSS 22，使用哈曼单因素检验评估共同方法偏差和相关性分析等。在确定数据的可靠性及有效性之后，构建结构方程模型，采用偏倚校正百分位引导法分析调节效应。该方法可用于探索各种中介效应及调节效应模型，并估计出更准确的调节效应大小的置信区间及当调节变量为高中低时的调节效应的显著性。最后通过变量因变量赋值结构及回归分析方法检验模型稳定性，并通过对比不同女儿数量时模型的一致性来检验异质性。

4.1 量表题项全称与简称对照表

鉴于本研究量表中各题项名称过长，首先对量表中各题项做简化，具体如表 4-1 所示，后续所有分析均以简称进行，不再赘述。

表 4-1 简称全称对照及赋值表

Table 4-1 Abbreviated full name comparison and assignment table

简称	全称	赋值				
		1	2	3	4	5
Q1	1.您的性别	男	女	-	-	-
Q2	2.您的年龄	45-59 岁	60-69 岁	70 岁以上	-	-
Q3	3.您的婚姻状况	已婚	丧偶	离异	-	-
Q4	4.您目前的居住状态	独居	与配偶居住	与女儿居住	与配偶和女儿同住	-
Q5	5.您有几个女儿	1 个	2 个	3 个	4 个及以上	-
TMO1	61.TMO1.养老资本-社会资本-我有很多可以谈心交流，有事可以前来帮忙的家人	没有	1-2 个	3-5 个	6-8 个	9 个以上
TMO2	62.TMO2.养老资本-社会资本-我有很多可以谈心交流，有事可以前来帮忙的朋友	没有	1-2 个	3-5 个	6-8 个	9 个以上
TMO3	63.TMO3.养老资本-社会资本-一年内我在人情往来方面付出的费用很高	不超过 500	501-2000 元	2001-5000 元	5001-10000 元	大于 10000

养老资本、主观规范与客家农村纯女户机构养老意愿

	71.TMM1.养老资本-物质资					
TMM1	本-我拥有的房产给我提供一定的物质支持	0套	1套	2套	3套	4套及以上
	72.TMM2.养老资本-物质资					
TMM2	本-我拥有的土地资产可以给我一定的安全感	0-50平方米	51-100平方米	101-200平方米	201-500平方米	501及以上
	73.TMM3.养老资本-物质资					
TMM3	本-我拥有的私家车给我提供了一定的物质支持	0辆	1辆	2辆	3辆	4辆
	74.TMM4.养老资本-物质资					
TMM4	本-我所在的村庄给我提供了完备的公共养老设施	没有	1处	2处	3处	4处及以上
	81.TMH1.养老资本-金融资					
TMH1	本-我的个人年收入给了我一定的金融支持	1万元及以下	1-3万	3-5万	5-8万	8万及以上
	82.TMH2.养老资本-金融资					
TMH2	本-我的女儿为我的养老服务提供了一定的经济支持	无	一个女儿支持	2个女儿支持	3个女儿支持	4个及以上女儿支持
	83.TMH3.养老资本-金融资					
TMH3	本-我有一份有收入且稳定的工作	无工作	有非全日制工作不稳定	有非全日制工作稳定	有全日制工作不稳定	有全日制工作稳定
	91.TMR1.养老资本-人力资					
TMR1	本-我受过好的教育,有一个好看的学历	小学及以下	初中	高中或中专	大专	本科及以上
	92.TMR2.养老资本-人力资					
TMR2	本-我的健康状况较好,有良好的身体素质					
	93.TMR3.养老资本-人力资					
TMR3	本-我具备包括饮食、排泄、洗脸、穿衣和洗澡等一系列活动的的能力	非常不同意	不同意	一般	同意	非常同意
	94.TMR4.养老资本-人力资					
TMR4	本-我具备包括购物、做家务、使用电话、乘坐交通工具和旅游等一系列活动的的能力					

TSS1	101.TSS1.主观规范-女儿态度-在我的养老决策中,我的女儿对我选择机构养老的态度对我产生影响
TSS2	102.TSS2.主观规范-女儿态度-我的女儿对我选择机构养老持积极态度,这让我更加倾向于选择机构养老
TSS3	103.TSS3.主观规范-女儿态度-如果我的女儿持消极态度,可能会让我对选择机构养老产生犹豫和担忧
TST1	104.TST1.主观规范-邻居选择-我所在的村庄大多数邻居选择机构养老,这对我选择机构养老产生了一定的影响
TST2	105.TST2.主观规范-邻居选择-我所在的村庄,很少有人选择机构养老,这让我在选择机构养老时产生了一些犹豫和担忧
TSD1	106.TSD1.主观规范-风俗习惯-在我所在的村庄中,对于选择机构养老的风俗习惯普遍接受,这对我选择机构养老产生了正面影响
ICT1	11.ICT1.机构养老意愿--机构养老意愿—我选择机构养老的意愿非常大

4.2 研究量表的描述统计及信效度检验

为检验问卷的可靠性及有效性,首先通过 SPSS 软件的直方图与 P-P 图分析,问卷数据近似服从正态分布。将所有研究变量进行量表的描述统计(均值和标准差)和信效度分析,信度检验采用内部一致性方法进行,效度检验通过标准化因子载荷(SFL)、组合信度(CFR)及平均方差提取量(AVE)共同检验聚合效度,区分效度及应用 HTMT(异质性状-单性状比率分析)检验判别效度(只有一个题项的维度不

参与检验)。如表 4-2—表 4-4 所示。

表 4-2 量表的描述统计, 收敛效度和内部一致性分析

Table 4-2 Descriptive statistics, convergent validity, and internal consistency analysis of scales

一级维度	二级维度	简称	均值	标准差	标准化因子载荷	CR	AVE	α
养老资本	社会资本	TMO1	3.046	1.392	0.864	0.844	0.645	0.831
		TMO2	3.106	1.361	0.796			
		TMO3	3.078	1.412	0.744			
	物质资本	TMM1	3.092	1.375	0.755	0.883	0.654	0.879
		TMM2	3.099	1.390	0.806			
		TMM3	3.014	1.378	0.804			
		TMM4	2.961	1.400	0.866			
	金融资本	TMH1	3.216	1.352	0.724	0.809	0.586	0.843
		TMH2	3.241	1.290	0.827			
		TMH3	3.195	1.358	0.742			
	人力资本	TMR1	3.160	1.360	0.772	0.884	0.655	0.871
		TMR2	3.145	1.317	0.820			
TMR3		3.202	1.341	0.770				
TMR4		3.216	1.344	0.872				
主观规范	女儿态度	TSS1	2.674	1.299	0.794	0.836	0.629	0.804
		TSS2	2.649	1.285	0.799			
	TSS3	2.702	1.343	0.787	0.770	0.626	0.768	
	邻居选择	TST1	2.670	1.356				0.806
TST2	2.773	1.396	0.776					

从一般经验标准来看, 克隆巴赫系数的范围以及信度的效果: 0.80 以上优秀; 0.70~0.80 良好; 0.65~0.70 最小可接受值; 0.65 以下不合格, 故克隆巴赫系数大于 0.7 都是可以接受的; 从表 5-2 可以看到本问卷所有克隆巴赫系数均在 0.7 以上, 表明样本数据的内部一致性很好。聚合效度要求 AVE 值大于 0.5, CR 值大于 0.7, 本研究所有 AVE 指标均大于 0.5, CR 值均大于 0.7, 因此, 量表的聚合效度良好。

将所有变量的 AVE 平方根列于表格主对角线, 两个变量之间的相关系数列于主对角线左侧, 进行区分效度检验。如表 4-3 所示:

表 4-3 量表区分效度检验

Table 4-3 Scale discriminant validity test

Item	社会资本	物质资本	金融资本	人力资本	女儿态度	邻居选择
社会资本	0.80					

物质资本	0.69**	0.81				
金融资本	0.59**	0.66**	0.77			
人力资本	0.62**	0.5**	0.6**	0.81		
女儿态度	0.08	0.03	0.2**	0.17*	0.79	
邻居选择	0.13	0.07	0.12	0.05	0.62**	0.79

注：**相关性在 0.01 水平上显著（双尾）。

从表 4-3 可以发现所有变量 AVE 平方根都大于所在列的相关系数，且相关系数均小于 0.8，表明各维度间具有较好的区分效度。为进一步验证区分效度，采用 EXCEL 直接计算进行 HTMT（异质性状-单性状比率分析）矩阵分析，检验的阈值是 0.8，且两两构件间的相关系数应小于 0.8，以保持判别效度。如表 4-4 所示：

表 4-4 异质性状-单性状比率分析

Table 4-4 Heterogeneous trait singularity ratio analysis

变量	社会资本	物质资本	金融资本	人力资本	女儿态度	邻居选择	风俗习惯	机构养老意愿
社会资本								
物质资本	0.584							
金融资本	0.639	0.757						
人力资本	0.533	0.611	0.764					
女儿态度	0.056	0.181	0.154	0.100				
邻居选择	0.047	0.191	0.093	0.100	0.578			
风俗习惯	0.041	0.157	0.107	0.085	0.578	0.526		
机构养老意愿	0.204	0.294	0.316	0.280	0.560	0.655	0.469	

从表 4-4 可以看到，HTMT 的最大值是 0.764，即所有 HTMT 值均小于 0.8，量表的区分效度良好。从以上信效度分析，可以说明本次问卷数据的可信度及有效性均能达到预期目标，可以做进一步分析。

4.3 共同方法偏差

共同方法偏差（common method biases, CMB）是指所有题项来自于相同的调查问卷，预测变量与效标变量之间可能存在人为的共变，降低实证结果的可靠性。本研究使用 Harman 单因素检测方法，评估共同方法偏差的程度，将所有研究变量中的测量题项进行组合，进行因子分析，检验未旋转的成分矩阵。因子分析抽取出 5 个因子，第一因子的方差贡献率为 34.576%（小于 40%，探索性因素分析第一个公因子解释的变异量不超过 40%（周浩，龙立荣，2004）^[70]），故本问卷共同方法偏差问题不严重，基于样本数据的实证分析结果可靠，如表 4-5 所示：

表 4-5 总方差解释

Table 4-5 Total variance explanation

组件	初始特征值			提取载荷平方和		
	总计	方差百分比	累积 %	总计	方差百分比	累积 %
1	7.261	34.576	34.576	7.261	34.576	34.576
2	3.453	16.442	51.018	3.453	16.442	51.018
3	1.442	6.868	57.886	1.442	6.868	57.886
4	1.271	6.054	63.941	1.271	6.054	63.941
5	1.076	5.125	69.066	1.076	5.125	69.066
6	.781	3.717	72.783			
7	.625	2.978	75.761			
8	.528	2.515	78.275			
9	.507	2.413	80.688			
10	.461	2.195	82.883			
11	.428	2.040	84.923			
12	.409	1.946	86.870			
13	.383	1.823	88.692			
14	.373	1.778	90.470			
15	.359	1.707	92.177			
16	.316	1.505	93.682			
17	.288	1.372	95.054			
18	.278	1.324	96.378			
19	.261	1.245	97.623			
20	.252	1.199	98.822			
21	.247	1.178	100.000			

注：提取方法：主成份分析。

4.4 人口社会学变量差异性分析

4.4.1 性别在机构养老意愿上的差异性分析

从性别上看，男女在机构养老意愿上没有显著性差异，其中男性意愿均值 2.382，女性 2.601，显著性 P 值 0.142，差异不显著。如表 4-6 所示：

表 4-6 性别在机构养老意愿上的差异性分析

Table 4-6 Analysis of gender differences in elderly care willingness

性别	数字	平均值(E)	标准偏差	t 检验	P 值
养老意愿	男	144	2.382	1.183	-1.471 0.142
	女	138	2.601	1.315	

4.4.2 受访者年龄在机构养老意愿上的差异性分析

从受访者年龄上看, F 检验统计量 3.486, 显著性 P 值 0.032 小于 0.05, 表明不同年龄具有显著性差异, 事后检验发现 45-59 与 60-69 之间存在显著差异, 70 岁以上与另两个年龄段不存在显著差异。如表 4-7 所示:

表 4-7 受访者年龄在机构养老意愿上的差异性分析

Table 4-7 Analysis of Differences in Elderly Care Intention among Respondents by Age

年龄	N	alpha 的子集 = 0.05	
		1	2
Duncan(D)	60-69 岁	99	2.273
	70 岁以上	52	2.385
	45-59 岁	131	2.695
	显著性		0.566

注: 将显示同类子集中的组均值。

4.4.3 不同婚姻状况在机构养老意愿上的差异性分析

从不同婚姻状况上看, F 检验统计量 0.136, 显著性 P 值 0.873 大于 0.05, 表明不同婚姻状况在养老意愿上没有显著性差异, 事后检验如表 4-8 所示:

表 4-8 不同婚姻状况在机构养老意愿上的差异性分析

Table 4-8 An analysis of the differences in elderly care willingness among different marital statuses

婚姻状况	N	alpha 的子集 = 0.05
		1
Duncan(D)	离异	42
	已婚	193
	丧偶	47
	显著性	0.621

注: 将显示同类子集中的组均值。

4.4.4 不同居住状态在机构养老意愿上的差异性分析

从不同婚姻状况上看, F 检验统计量 0.442, 显著性 P 值 0.723 大于 0.05, 表明不同居住状态在养老意愿上没有显著性差异, 事后检验如表 4-9 所示:

表 4-9 不同居住状态在机构养老意愿上的差异性分析

Table 4-9 Analysis of Differences in Elderly Care Intention among Different Residential States

居住状态	N	alpha 的子集 = 0.05
		1
与女儿居住	95	2.400
与配偶和女儿同住	41	2.439
Duncan(D) 独居	46	2.478
与配偶居住	100	2.600
显著性		0.434

注：将显示同类子集中的组均值。

4.4.5 不同女儿数量在机构养老意愿上的差异性分析

从不同女儿数量上看，F 检验统计量 0.371，显著性 P 值 0.774，大于 0.05，表明不同女儿数量在养老意愿上的差异不显著，事后检验如表 4-10 所示：

表 4-10 不同女儿数量在机构养老意愿上的差异性分析

Table 4-10 Analysis of the Differences in Elderly Care Intention among Different Daughters

女儿数量	N	alpha 的子集 = 0.05
		1
4 个及以上	16	2.250
3 个	74	2.432
Duncan(D) ^{ab} 1 个	80	2.488
2 个	112	2.563
显著性		0.311

注：将显示同类子集中的组均值。

从以上人口社会学变量的差异性分析上可以看到，在机构养老意愿上，只有不同年龄有显著性差异，且是 45-59 与 60-69 岁之间，其它年龄段和其它变量间均不存在显著性差异，问卷数据结构不存在异质性。故在后面的实证分析中，人口社会学变量不需要当作控制变量。

4.5 假设检验

由假设模型，本研究可以建立如下模型，机构养老意愿是因变量，养老资本是自变量，主观规范是调节变量。在结构模型中加入交互项，交互项的设置方法采用吴艳和温忠麟等学者的结构方程建模中的题目打包策略中的按验证性因子分析结果^[71]，以标准化因子载荷“大配大，小配小”的原则，先去中心化再打包成三个题项。如图 4-1 所示：

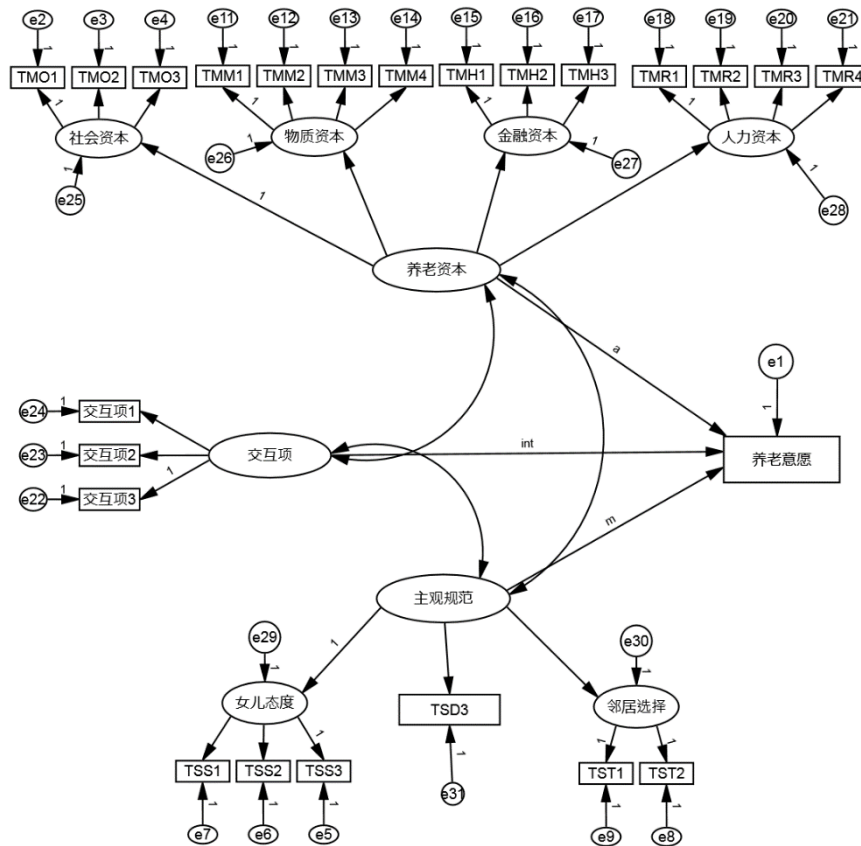


图 4-1 总体结构模型图

Fig 4-1 Overall structural model diagram

基于图 4-1 构建的初始概念模型，运用结构方程模型方法，通过 Amos 软件绘制变量间因果关系，求解各变量对因变量客家农村纯女户机构养老意愿的影响作用的路径系数及模型拟合优度。模型拟合优度全部在理论值之内。在理论假设中直接效应 H1 自变量养老资本正向影响因变量机构养老意愿，分析可知路径系数为 0.296，经 Bootstrap5000 次 Number of bootstrap samples 检验，95% BC confidence level 分别为：LLCI 0.094，ULCI 0.528 不包括 0，且 P 值 0.006 小于 0.05，表明正向影响显著，进而 H1 得到验证。在理论假设中调节效应 H2 正向调节自变量与因变量之间的影响系数，分析可知路径系数为 0.393，经 Bootstrap5000 次 Number of bootstrap samples 检验，95% BC confidence level 分别为：LLCI 0.138，ULCI 0.912 不包括 0，且 P 值 0.002 小于 0.05，表明正向影响显著，进而 H2 得到验证。为进一步验证调节效应，分别以自变量加调节变量的正负标准差与交互项的乘积为高低调节，以加零为中调节，经 Bootstrap5000 次 Number of bootstrap samples 检验，高中调节的 95% BC confidence level 均不包括 0，且系数为正，表明在正向影响显著，低调节的 95% BC confidence level 包括 0，影响不显著，进一步验证了调节变量主观规范在养老资本和机构养老意愿之间起正向调节作用。如表 4-11 和表 4-12 所示：

表 4-11 调节效应分析

Table 4-11 Analysis of regulatory effects

Path	Estimate	S.E.	C.R.	BootLLCI	BootULCI	P
养老意愿<---交互项	0.393	0.106	3.706	0.138	0.912	0.002
养老意愿<---主观规范	1.055	0.118	8.929	0.809	1.386	0.001
养老意愿<---养老资本	0.296	0.089	3.33	0.094	0.528	0.006
R 方				0.67		
	CMIN/DF<5			1.073		
	RMR<0.08			0.075		
	GFI>0.9			0.929		
拟合优度指数	NFI>0.9			0.923		
	IFI>0.9			0.994		
	CFI>0.9			0.994		
	RMSEA<0.08			0.016		

表 4-12 不同调节水平下的调节效应分析

Table 4-12 Analysis of regulatory effects at different levels of regulation

Parameter	Estimate	Lower	Upper	P
high	0.617	0.312	1.108	0.000
mean	0.296	0.094	0.528	0.006
low	-0.025	-0.467	0.286	0.906

由以上分析可写方程如下：

$$\text{养老意愿} = 0.296 * \text{养老资本} + 1.055 * \text{主观规范} + 0.393 * \text{交互项} + \epsilon$$

其中，交互项是指客家农村纯女户家庭中老年人养老资本与主观规范的去中心化的交互项，由于引入去中心化的交互项后，养老资本和主观规范的系数所代表的含义已不再是反映其本身对客家农村纯女户家庭中老年人机构养老意愿影响的单一因素，因此要重点关注去中心化的交互项的系数，由表 4-11 可知，去中心化的交互项的系数在 5%水平上显著为正，由此表明，主观规范在养老资本和客家纯女户机构养老意愿之间存在显著的调节作用，且强化了养老资本对客家农村纯女户机构养老意愿，假设 H2 得到验证。这是因为农村老年人接触人群有限，女儿态度、邻居选择和客家风俗等主观规范因素是其做出养老意愿选择的重要参照，纯女户家庭女儿的态度越积极、邻居对养老机构的选择越多、社会风俗越偏向机构养老，其养老资本对机构养老意愿造成的影响就会被增强。

4.6 稳健性检验

首先，以各变量的均值做调节效应检验，因变量机构养老意愿只有一个题项，故

不变，自变量共用 4 个维度 14 个题项，取平均值进行分析，调节变量共 3 个维度 6 个题项，取平均值进行分析。在分析前自变量与调节变量去中心化，通过 SPSS 22 版及插件 PROCESS 4.1 进行调节效应分析。结果如表 4-13 及图 4-2 所示：

表 4-13 调节效应分析结果

Table 4-13 Analysis results of regulatory effects

	模型 1		模型 2		模型 3	
	<i>B</i>	<i>p</i>	<i>B</i>	<i>p</i>	<i>B</i>	<i>p</i>
常数	2.489	0.000**	2.489	0.000**	2.451	0.000**
养老资本	0.409	0.000**	0.293	0.000**	0.265	0.000**
主观规范			0.773	0.000**	0.752	0.000**
养老资本*主观规范					0.279	0.000**
<i>R</i> ²	0.097		0.455		0.504	
调整 <i>R</i> ²	0.094		0.451		0.499	
<i>F</i> 值	<i>F</i> (1,280)=30.221, <i>p</i> =0.000		<i>F</i> (2,279)=116.423, <i>p</i> =0.000		<i>F</i> (3,278)=94.119, <i>p</i> =0.000	
ΔR^2	0.097		0.357		0.049	
ΔF 值	<i>F</i> (1,280)=30.221, <i>p</i> =0.000		<i>F</i> (1,279)=182.984, <i>p</i> =0.000		<i>F</i> (1,278)=27.442, <i>p</i> =0.000	

注：* $p < 0.05$ ，** $p < 0.01$ 。

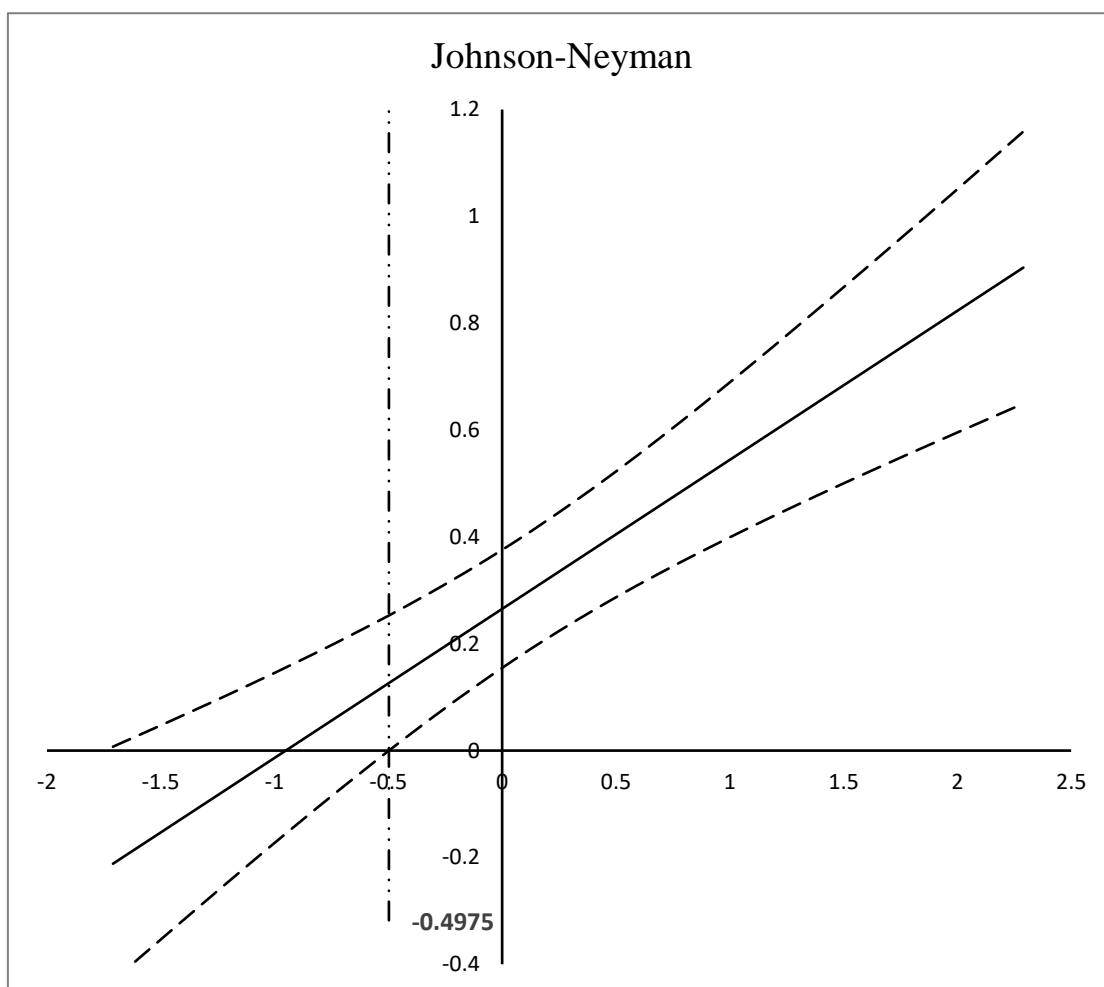


图 4-2 J-N 图

Fig 4-2 J-N diagram

由图 4-2J-N 图可知，当调节变量（已去中心化）大于-0.4975 时，自变量对因变量的影响显著，小于-0.4975 时自变量对因变量的影响不显著（不去中心化是此值是 2.2623），故调节变量在自变量与因变量之间起到正向调节作用。与结构模型分析结果一致，表明模型的稳健性较好。

由以上分析可写方程如下：

$$\text{养老意愿} = 2.451 + 0.265 * \text{养老资本} + 0.752 * \text{主观规范} + 0.279 * \text{交互项} + \varepsilon$$

为进一步验证，重新对因变量进行赋值，当小于 3 时，赋值为 0，大于等于 3 时赋值为 1，进行二元 Logistic 回归分析进行调节效应验证。结果如表 4-14 所示：

表 4-14 基于二元 Logistic 回归分析的调节效应检验

Table 4-14 Testing the moderating effect based on binary logistic regression analysis

B	Bootstrap ^a		
	偏差	标准错误	显著性（双尾）
			95% 的置信区间

					下限	上限
Z 资本	0.481	0.012	0.173	0.003	0.160	0.843
Z 规范	1.595	0.057	0.235	0.000	1.241	2.163
交互项	0.581	0.011	0.238	0.008	0.114	1.064
常量	-0.458	-0.005	0.157	0.003	-0.785	-0.159

a.除非另行注明, bootstrap 结果将基于 5000 bootstrap 样本

从以上 Logistic 回归分析可知, 准确率为 77.3%, 交互项系数 0.581, 基于 5000 bootstrap 样本的 95%置信区间的下限是 0.114, 上限是 1.064 不包括 0, 故交互项正向显著调节自变量与因变量之间的影响关系。

由以上分析方程式如下:

$$\text{Logit}(\text{养老意愿}) = \ln(\text{养老意愿}/(1-\text{养老意愿})) = -0.458 + 0.481 * Z \text{ 资本} + 1.595 * Z \text{ 规范} + 0.581 * \text{交互项} + \varepsilon$$

从以上三种方法可知, 三种方法得到的结果基本一致, 调节变量正向影响自变量与因变量之间的关系, 模型稳定性得到验证。

4.7 异质性分析

为验证模型在不同人群中的结果情况, 由本研究特征, 女儿在本问卷的人口学变量中, 且调节变量中女儿的意见又是重要的组成部分, 故对不同女儿数量的人群分开进行调节分析, 以检验模型的异质性, 结果如表 4-15 所示:

表 4-15 不同女儿数量时的调节效应检验

Table 4-15 Testing the moderating effect of different numbers of daughters

	女儿 1 人			女儿 2 人		
Parameter	Estimate	BootLLCI	BootULCI	Estimate	BootLLCI	BootULCI
常量	2.436	2.259	2.648	2.543	2.352	2.726
养老资本对养老意愿的影响	0.441	0.213	0.639	0.148	-0.032	0.348
主观规范对养老意愿的影响	0.629	0.471	0.817	0.809	0.607	0.973
交互项对养老意愿的影响	0.391	0.197	0.585	0.094	-0.067	0.277
	女儿 3 人			女儿 4 人		
Parameter	Estimate	BootLLCI	BootULCI	Estimate	BootLLCI	BootULCI
常量	2.398	2.228	2.606	2.226	1.748	2.656
养老资本对养老意愿的影响	0.311	0.063	0.531	0.175	-0.632	0.618
主观规范对养老意愿的影响	0.789	0.620	1.011	0.112	0.482	2.306
交互项对养老意愿的影响	0.379	0.117	0.583	0.171	-0.855	0.985

从表 4-15 可以看到当女儿为 1 人和 3 人时, 交互项的置信区间不包括 0, 调节效应显著, 且与整体模型一致; 当女儿数量为 2 人和 4 人交互项的置信区间包括 0, 调节效应不显著。这里的原因可能和女儿意见不统一, 导致老年人在选择机构养老过

程时，无法下决定。而 1 人或 3 人时，或者意见单一，或者遵从民主法则，总会有一种意见的支持者多于另一个意见，故，1 人或 3 人时主观规范具有调节作用；2 人或 4 人时主观规范不再具有调节作用。

综合以上分析，本研究共提出 2 个理论假设，实证分析结果支持 2 个假设均为真。如表 4-16 所示：

表 4-16 研究假设汇总表

Table4-16 Summary Table of Research Hypotheses

假设	假设内容	检验结果
H1	养老资本正向显著影响机构养老意愿	支持
H2	主观规范在客家农村纯女户的养老资本和机构养老意愿之间起正向调节作用	支持

5 研究结论与对策建议

5.1 研究结果和讨论

本研究分析了养老资本对赣南客家农村纯女户中老年人机构养老意愿的影响以及主观规范对二者关系的调节作用，主要有以下发现：

第一，养老资本对赣南客家农村纯女户中老年人机构养老意愿产生了显著的正向影响，纯女户家庭综合养老资本越高，机构养老意愿越强烈。

第二，主观规范对养老资本与纯女户家庭中中老年人机构养老意愿间的调节作用显著，即养老资本在对机构养老意愿产生正向影响时，主观规范能够在这一施加作用的过程中增强养老资本对机构养老意愿的正向作用。

5.1.1 主效应分析

本研究的主效应分析结果表明，赣南客家地区客家农村纯女户家庭中老年人养老资本存量能够影响其机构养老意愿，具体而言，可持续生计框架理论认为，养老资本包含了多个维度，本研究借鉴已有研究的做法，从社会资本、物质资本、金融资本和人力资本四个方面来衡量研究对象的养老资本。可见，养老资本并不是单一的因素造成的，而是许多种因素综合作用的结果，本研究主效应分析中的养老资本是四个维度多种因素作用下的综合养老资本。从社会资本来看，社会资本越丰富，对养老机构的认识会更加全面，从而增加纯女户家庭老年人入住养老机构的可能性；从金融资本来看，入住养老机构需要一定的费用支持，收入越高、家庭存款越多的群体，越能够负担得起机构养老费用；从物质资本来看，老年人在年轻时通过劳动积累的房产、车产等在必要时可以转换为金融资本，用于负担养老费用；从人力资本来看，身体状况较好，能够自理的老人更有可能去到养老机构，事实上，养老机构也更倾向于招收生活能够自理的老人。此外，学识更高、见识广的群体更容易接受机构养老，老年人对机构养老的排斥更多的是观念未转变，赣南客家地区为劳务输出地区，与计划生育政策几乎同时期的南下打工热潮也对外出务工的农民群体产生了深刻的影响，在上世纪八十年代，赣南地区农村中青年南下务工较多，接受了沿海发达地区新思想的中老年群体，养老观念逐步开放，更容易接受机构养老。

5.1.2 调节效应分析

本研究通过引入主观规范这一变量来干预养老资本这一核心解释变量对赣南客家农村地区纯女户家庭中老年人的机构养老意愿的影响，并探究主观规范是否在这一主效应中产生调节作用。实证研究证明，主观规范能够在主效应中起到显著的正向调节作用，可以在一定程度上干预核心解释变量即养老资本对因变量机构养老意愿带来的影响

通过对主观规范进行调节效应检验，验证了主观规范在养老资本和机构养老意愿之间起到调节作用的假设，并且结果呈现出显著的正向调节作用，即主观规范能够提升随着养老资本的提高进而导致的中老年人机构养老意愿增加的情况。具体而言，纯女户家庭女儿的态度越积极、邻居对养老机构的选择越多，其养老资本对机构养老意愿造成的影响就会被增强。纯女户家庭这一群体较为特殊，其家庭规模往往在女儿出嫁后减小，在赣南客家地区，女儿养老的作用十分有限，“养儿防老”的观念根深蒂

固，外嫁女对父母的扶养远不如儿子的作用大，纯女户家庭如果有幸可以招到一个上门女婿，则这种传统的“儿子养老”形式还能维持下去，实际情况中，招婿上门的家庭较少，大部分客家农村纯女户家庭仍面临养老困境。机构养老看似是客家农村纯女户家庭的更优选择，但除去每月需要支付机构费用之外，乡土社会对机构养老的刻板认知、客家地区厚重的社会风俗和进入机构养老的道德舆论才是这一群体选择社会化养老的障碍。农村老年人接触的人群有限，能够对其行为意向产生影响的人群，除了自己的子女就是居住在周边的邻居和朋友，如果女儿对父母进入机构养老的态度是积极的，身边的邻居也选择到机构养老，那么在一定程度上可以增强客家农村纯女户家庭老年人进入机构养老的意愿。

5.2 对策建议

5.2.1 建立健全客家农村纯女户家庭老年人关爱服务体系

结合实施乡村振兴战略，建立健全纯女户家庭老年人关爱服务体系，强化村规民约对家庭赡养义务人的道德约束作用。同时还应积极发挥孝亲敬老典型的示范引领作用，以推动形成良好的社会风尚。构建养老、孝老、敬老的乡村社会氛围，创新工作举措，扎实有序推进客家农村纯女户老年人关爱体系建设，不断提升农村老年人的获得感和幸福感。具体来说，各乡村需明确探视走访对象、探视走访方式、承接主体等，把分散居住的特困供养对象，客家农村纯女户家庭留守老人中的独居、失能、高龄对象，计划生育困难家庭等列为重点对象进行帮扶以及给予理发、洗澡、聊天等特殊关爱。以各村为主体单位，建立信息动态管理机制和农村留守老人数据库，及时更新信息台账，实行动态管理，及时了解或评估农村留守老年人信息生活状况、家庭赡养责任落实情况，建立应急处置和评估帮扶机制，全面掌握农村老人各方面情况，为农村老人提供暖心、安心、舒心的环境和关爱。

5.2.2 加强养老机构宣传力度，转变农村老人传统观念

对养老机构认识不足以及浓厚的传统观念，往往导致农村老年人对机构养老的排斥和抗拒，各村庄应当加强对养老机构的宣传，通过广播、电视、手机等线上途径进行宣传，当今短视频盛行，可以通过多种短视频平台对现代化养老机构进行宣传，同时，通过子女、街坊邻居等线下途径进行宣传，村干部可带领当地有威望的老年人到养老机构进行参观和考察，提高农村老年人对养老机构的认知程度，降低其心理上对养老机构的排斥。

老龄化与家庭规模的小型化、空巢化相伴随，农村老年人的养老观念也要随之转变，应加强对纯女户家庭父母的教育与宣传，从观念上变“依赖养老”为“独立养老”，变“依靠子女”为“依靠自己”，不再把进入机构养老当成子女不孝顺的表现，将传统的“养儿防老”观念转变为“养老机构养老”。

5.2.3 加大纯女户家庭养老补贴力度，减轻机构养老费用承担难度

相关部门除了完善农村养老服务的基础资源方面需要增强资金保障，加大客家农村纯女户养老补贴力度也是必不可少的。对于久居农村的老年人来说，除了传统观念因素，对入住养老机构的担忧大多来自于价格，公办养老机构床位有限，且以保障

特困人员集中供养为服务重点,因而大多数农村居民只能选择入住费用相对高昂的民办养老机构。客家农村纯女户的补贴政策,通常在中央政策的基础之上,各地根据经济水平和实际条件,追加对农村独女户和双女户的补贴力度。对于有意向入住养老机构的客家农村纯女户老年人,可以增设机构养老专项资金,减轻机构养老费用承担难度,确保有意向进入养老机构的农村老年人,能够不被价格“劝退”,同时也吸引其他客家农村老年人进入机构养老。

5.3 研究不足与展望

首先,受限于实际调研工作中本人的时间、精力等因素,此次调研的范围及抽样的数目均有缺陷,并且在选取的分析方式上也有一些局限性。因而本次调查研究结果并不能完全显示和代表整个赣南客家地区机构养老发展情况。对于赣南客家地区机构养老研究的广度与深度有待提高。今后的研究中,要扩大样本的选取范围,增加数量,对整个赣南客家农村地区展开广泛调研,并对相关指标进行更多的探索和完善,进一步增强研究结果的普适性。

其次,本研究采用问卷调查法这一结构化的调查方式收集数据,虽然使得统计结果更容易处理和分析,简便高效,但获取信息可能会与实际情况有所偏差,影响数据的质量。本研究的调查对象是客家中老年群体,赣南客家人共有的特点是淳朴务实、谦虚保守,因而被调查者填写问卷时可能出现估计作答或回避本质性东西的现象,影响信息的准确性,赣南客家农村纯女户中老年人的机构养老意愿可能与其实际养老行为存在差异,未来的研究中需要结合访谈法行更加深入广泛的研究,了解更深层次的信息,并尽可能从多角度进行更全面的研究,从而保障客家农村纯女户家庭老年人晚年生活质量,促进我国机构养老健康稳定发展。

参考文献

- [1] 汪斌.中国老年人口健康现状、变动趋势及其社会经济影响——基于“七普”数据的分析[J].云南民族大学学报(哲学社会科学版),2022,39(05):68-75.
- [2] 李文军,韦伊宁.客家农村纯女户家庭养老分工的协商逻辑和风险——基于广西百色 W 村的调查[J].当代青年研究,2022,No.379(04):109-117.
- [3] 熊风水,吴淑敏.客家农村纯女户已婚女儿双系反哺行为差异分析——基于河南 A 村的考察[J].山东农业大学学报(社会科学版),2022,24(02):95-102.
- [4] John Knodel,Napaporn Chayovan.Intergenerational Relationships and Family Care and Support for Thai Elderly[J].Ageing International, 2008.
- [5] Kato G , Tamiya N , Kashiwagi M ,et al.Relationship between home care service use and changes in the care needs level of Japanese elderly[J].BMC Geriatrics, 2009, 9(1):1-9.
- [6] Ikegami N , Yamauchi K , Yamada Y .The long term care insurance law in Japan: impact on institutional care facilities[J].International Journal of Geriatric Psychiatry, 2003, 18(3).
- [7] Markets H . to Institutional Long Term Care : The Role of Medicaid in Nursing Home. 2014.
- [8] Gen Y .YALI BAKIM HZMETLERNDE ADA YAKLAIM: KURUMSAL BAKIM YERNE EVDE BAKIM HZMETLERNN GLENDRLMES[J].the Journal of Academic Social Sciences, 2015, 10(10):36-36.
- [9] Holm S G , Mathisen T A , S Terstrand T M ,et al.Allocation of home care services by municipalities in Norway: a document analysis[J].BMC Health Services Research, 2017, 17.
- [10] Darryl W , Rebecca B , Judith B ,et al.Five-Year Survival in a Program of All-Inclusive Care For Elderly Compared With Alternative Institutional and Home- and Community-Based Care[J].Journals of Gerontology(7):721[2023-07-11].
- [11] Mukamel D B , Spector W D , Bajorska A .Nursing Home Spending Patterns in the 1990s: The Role of Nursing Home Competition and Excess Demand[J].Health Services Research, 2010, 40(4):1040-1055.
- [12] Renata Kudukytė Gasperė,Kęstutis Štaras.The Demand of Integrated Nursing and Psychosocial Services for Chronic Severe Disease Patients and their Relatives. Case Analysis in Public Institution Centro Poliklinika[J].Health Sciences, 2015.
- [13] Alders P , Schut F T .Trends in ageing and ageing-in-place and the future market for institutional care: scenarios and policy implications[J].Health Economics Policy & Law, 2018, 14(1):1-18.DOI:10.1017/S1744133118000129.
- [14] Costa-I-Font J ."Institutionalization Aversion" and the Willingness to Pay for Home Health Care[J].Cesifo Working Paper, 2017.
- [15] Cho S .STIGMA OF ALZHEIMER'S DISEASE AND WILLINGNESS TO USE NURSING HOME AMONG KOREAN AMERICANS[J].Innovation in Aging, 2018(suppl_1):suppl_1.
- [16] Weaver F , Stearns S C , Norton E C ,et al.Proximity to death and participation in the long-term care market[J].Health Economics, 2009, 18(8).

- [17] Lakdawalla D N , Schoeni R .Is nursing home demand affected by the decline in age difference between spouses?[J].Demographic Research, 2003, 8(10):279-304.
- [18] Wang Z , Xing Y , Yan W ,et al.Effects of individual, family and community factors on the willingness of institutional elder care: a cross-sectional survey of the elderly in China[J].BMJ Open, 2020, 10(2):e032478.
- [19] 杨华.传宗接代:农民生活意义的一项基本命题——以湘南宗族性村落“纯女户”为表述对象[J].古今农业,2010,No.84(02):10-20.
- [20] 顾洪东.客家农村纯女户家庭养老现状研究[D].天津师范大学,2013.
- [21] 张翠娥,杨政怡.名实的分离与融合:农村女儿养老的现状与未来——基于山东省武城县的数据分析[J].妇女研究论丛,2015,No.127(01):12-19.
- [22] 张翠娥,杨政怡.分歧与妥协——农村女儿的分离式养老[J].人口与经济,2015,No.212(05):50-60.
- [23] 张翠娥,杜晓静.客家农村纯女户的双系反哺实践困境与家庭养老危机[J].华中农业大学学报(社会科学版),2019,No.144(06):122-129+165-166.
- [24] 黄俊辉,李放.哪些老年人更倾向于入住养老院?——基于江苏农村地区的实证调查数据[J].西北人口,2013,34(03):102-106.
- [25] 王振军.农村社会养老服务需求意愿的实证分析——基于甘肃 563 位老人问卷调查[J].西北人口,2016,37(01):117-122.
- [26] 崔树义,田杨.养老机构发展“瓶颈”及其破解——基于山东省 45 家养老机构的调查[J].中国人口科学,2017(02):115-125+128.
- [27] 狄金华,季子力,钟涨宝.村落视野下的农民机构养老意愿研究——基于鄂、川、赣三省抽样调查的实证分析[J].南方人口,2014,29(01):69-80.
- [28] 宋宝安.农村失能老人生活样态与养老服务选择意愿研究——基于东北农村的调查[J].兰州学刊,2016,No.269(02):137-143.
- [29] 徐俊.我国农村第一代已婚独生子女父母的养老认识研究[J].华中科技大学学报(社会科学版),2016,30(03):111-120.
- [30] 吕雪枫,于长永,游欣蓓.农村老年人的机构养老意愿及其影响因素分析——基于全国 12 个省份 36 个县 1218 位农村老年人的调查数据[J].中国农村观察,2018,No.142(04):102-116.
- [31] 孙鹃娟,沈定.中国老年人口的养老意愿及其城乡差异——基于中国老年社会追踪调查数据的分析[J].人口与经济,2017,No.221(02):11-20.
- [32] 姜向群,刘妮娜.老年人长期照料模式选择的影响因素研究[J].人口学刊,2014,36(01):16-23.
- [33] 周翔,张云英.农村老年人机构养老意愿及其影响因素——基于长沙、株洲、湘潭 346 份问卷调查数据[J].湖南农业大学学报(社会科学版),2015,16(04):62-65.
- [34] 宁艳,王高翔,殷召雪等.中国空巢老人机构养老意愿及其倾向、使能和需求影响因素分析[J].中国公共卫生,2022,38(10):1237-1240.
- [35] 车欣,方峰,王梦圆等.准老年人社会经济地位对机构养老意愿选择的影响——家庭功能与社会交往的多重中介效应[J].中国卫生统计,2023,40(02):227-230.
- [36] 张若恬,张丹,李树茁.当代中国老年人养老资本、策略与福祉——基于 2014 年中国老年社会追踪调查数据的分析[J].西安交通大学学报(社会科学版),2018,38(04):72-83.

- [37] 王毅杰,赵婷婷.养老资本对老年人机构养老意愿影响的作用机制研究[J].西北人口,2023,44(01):116-126.
- [38] 夏春萍,郭从军,蔡轶.湖北省农村中老年人的机构养老意愿及其影响因素研究——基于计划行为理论的个人意志因素[J].社会保障研究,2017,No.51(02):47-55.
- [39] 胡建平,张佳宁.以健身娱乐服务求发展——河南省基层养老院面临的困境与挑战[J].中国老年学杂志,2017,37(07):1780-1782.
- [40] 杨彦,李惠菊,卜小丽等.西部地区机构养老服务发展的现状及对策研究——以甘肃省为例[J].护理研究,2019,33(12):2109-2112.
- [41] 刘益梅.公办养老机构的发展困境及其转制探析[J].新疆大学学报(哲学·人文社会科学版),2019,47(01):34-39.
- [42] 刁鹏飞,臧跃,李小永.机构养老的现状、问题及对策——以上海市为例[J].城市发展研究,2019,26(08):98-103.
- [43] 吴萍,张先庚,王红艳等.成都市养老机构老人抑郁现状与对策[J].中国老年学杂志,2018,38(21):5322-5325.
- [44] 武萍,付颖光.责任分担视角下我国机构养老服务困境的法律应对[J].社会科学家,2021,No.288(04):107-113.
- [45] 叶宁.推进公办养老机构高质量发展的对策[J].人民论坛,2019,No.642(24):128-129.
- [46] 韩焯,冀然,付佳平.民办养老机构可持续发展的困境及对策研究[J].人口学刊,2021,43(04):89-97.
- [47] 周成,韩振燕,钱再见.积极老龄化视阈下政府扶持与民办养老机构发展——基于动态演化博弈的分析[J].当代经济管理,2022,44(08):73-81.
- [48] 江燕娟,李放.经济欠发达地区机构养老服务资源配置研究——基于广西南宁的问卷调查[J].科学决策,2022,No.301(08):100-110.
- [49] 何倩倩.农村机构养老的落地困境、经营策略与发展路径——基于河南省平桥区的田野调查[J].中国农村观察,2022,No.167(05):153-167.
- [50] 顾国爱.从医疗机构与养老机构现状谈医养结合的发展路径[J].商业经济研究,2016,No.697(06):112-114.
- [51] 周晓丽,焦艳会,王冲.西安市养老机构医养结合服务体系存在的问题及对策[J].中国老年学杂志,2019,39(05):1210-1213.
- [52] 范庆梅,陈乐,吴猛等.医养结合视角下养老机构医疗服务供给现存问题及对策[J].中国老年学杂志,2021,41(03):658-661.
- [53] 李树茁,徐洁,左冬梅等.农村老年人的生计、福祉与家庭支持政策——一个可持续生计分析框架[J].当代经济科学,2017,39(04):1-10+124.
- [54] 刘之耀.从“四普”资料看广州市纯女户节育情况[J].南方人口,1993(01):5-9.
- [55] 李立文,余冲.试论客家农村纯女户的社会支持系统的构建[J].人口与经济,2008,No.167(02):15-18.
- [56] 邱枫.人类学视野下的“全女户”的研究[D].安徽大学,2011.

- [57] 田奇恒.经济欠发达地区农村“空巢老人”养老意愿与服务体系研究——以重庆农村为例[J].安徽农业科学,2011,39(36):22713-22715.
- [58] 伍海霞,吴帆.中国独生子女与多子女老年人养老意愿的比较分析[J].人口学刊,2022,44(02):85-98.
- [59] 聂秀泉,陈雅婷,骆曜宇等.武汉城市居民养老方式选择意愿及影响因素[J].中国老年学杂志,2018,38(23):5849-5851.
- [60] 刘露露,刘美克,张盈盈等.山东省城乡老年人养老意愿差异分析[J].中国老年学杂志,2019,39(15):3791-3794.
- [61] 安亚强,班晓娜.农村老年居民养老意愿影响因素分析——基于辽宁省部分地区的调查[J].辽宁经济,2017(07):30-31.
- [62] 王亚柯,叶雨彤,汤晟.以房养老:经验、困境与发展路径[J].江海学刊,2020(01):240-245+255.
- [63] 马跃如,王清,黄尧.代际支持对老年人机构养老消费选择的影响[J].消费经济,2021,37(02):47-56.
- [64] 阎志强,宋淑洁.老年人口居住安排、健康状况与广东养老机构发展[J].南方人口,2020,35(06):1-12+29.
- [65] 赖敏清. 计划行为理论视角下的重庆市主城区老年人“医养结合”机构养老意愿及其影响因素研究[D].重庆医科大学,2020.
- [66] 张焱. 云南南部边境山区农户种植业结构调整决策行为研究[D].昆明理工大学,2018.
- [67] 张焱,邵源春,冯璐等.跨境山区农户生产结构调整行为研究[J].世界农业,2018(10):78-86.
- [68] 莫经梅,张社梅.城市参与驱动小农户生产绿色转型的行为逻辑——基于成都蒲江箭塔村的经验考察[J].农业经济问题,2021(11):77-88.
- [69] 李聪,李树茁,费尔德曼等.劳动力迁移对西部贫困山区农户生计资本的影响[J].人口与经济,2010(06):20-26.
- [70] 周浩,龙立荣.共同方法偏差的统计检验与控制方法[J].心理科学进展,2004(06):942-950.
- [71] 吴艳,温忠麟.结构方程建模中的题目打包策略[J].心理科学进展,2011,19(12):1859-1867.

附录

章贡区客家农村纯女户家庭中老年人机构养老意愿调查问卷

尊敬的先生/女士：

您好！我是江西农业大学社会保障专业的研究生，本次调研是为了解赣南客家农村纯女户家庭中老年人（45 岁以上）机构养老意愿，为推进农村家庭养老体系完善提供相应的意见和建议。我真诚的希望通过这个问卷得到您的一些看法和真实意愿，调查采用不记名方式，所获信息资料仅做研究之用，绝对尊重您的个人隐私和意愿，请放心，感谢您的支持与合作！

第一部分 个人信息部分

1. 您的性别：

- ①男性 ②女性

2. 您的年龄：

- ①45-59 岁 ②60-69 岁 ③70 岁及以上

3. 您的婚姻状况：

- ①已婚 ②丧偶 ③离异

4. 您目前的居住状态：

- ①独居 ②与配偶居住 ③与女儿居住 ④与配偶和女儿同住

5. 您有几个女儿：

- ①1 个 ②2 个 ③3 个 ④4 个及以上

第二部分 养老资本因素

6. 社会资本

条目	非常不同意	不同意	一般	同意	非常同意
6.1 在日常生活中，我有很多可以谈心交流，有事可以前来帮忙的家人。	1	2	3	4	5
6.2 在日常生活中，我有很多可以谈心交流，有事可以前来帮忙的朋友。	1	2	3	4	5
6.3 一年内我在人情往来方面付出的费用很高。	1	2	3	4	5

备注：6.1、6.2 中没有上述所说的家人/朋友=1，有 1-2 个的=2，有 3-5 个的=3，有 6-8 个的=4，有 9 个及以上的=5；

6.3 中费用不超过 500 的=1，费用在 501-2000 元之间的=2，费用在 2001-5000 元

之间的=3, 费用在 5001-10000 元之间的=4, 费用大于 10000 的=5。

7. 物质资本

条目	非常不同意	不同意	一般	同意	非常同意
7.1 我拥有的房产可以给我提供一定的物质支持。	1	2	3	4	5
7.2 我拥有的土地资产可以给我一定的安全感。	1	2	3	4	5
7.3 我拥有的私家车给我提供了一定的物质支持。	1	2	3	4	5
7.4 我认为我所在的村庄给我提供了完备的公共养老设施。	1	2	3	4	5

备注：7.1 中拥有 0 套房产=1, 有 1 套的=2, 有 2 套的=3, 有 3 套的=4, 有 4 套及以上的=5;

7.2 中拥有 0-50 m²土地资产=1, 有 51-100 m²=2, 有 101-200 m²=3, 有 201-500 m²=4, 有 501 及以上=5;

7.3 中拥有 0 辆私家车=1, 有 1 辆私家车=2, 有 2 辆私家车=3, 有 3 辆私家车=4, 有 4 辆及以上=5; 7.4 中没有提供公共养老设施的=1, 提供 1 处的=2, 提供 2 处的=3, 提供 3 处的=4, 提供 4 处及以上的=5。

8. 金融资本

条目	非常不同意	不同意	一般	同意	非常同意
8.1 我的个人年收入给了我一定的金融支持。	1	2	3	4	5
8.2 我的女儿为我的养老服务提供了一定经济支持。	1	2	3	4	5
8.3 我有一份有收入且稳定的工作为我提供了一定的经济支持。	1	2	3	4	5

备注：8.1 中年收入 1 万及以下=1, 1-3 万元（不含 1 万）=2, 3-5 万元（不含 3 万）=3, 5-8 万元（不含 5 万）=4, 8 万及以上的=5;

8.2 中无女儿支持的=1, 有 1 个女儿支持的=2, 有 2 个女儿支持的=3, 有 3 个女儿支持的=4, 有 4 个及以上女儿支持的=5;

8.3 中无工作的=1, 有非全日制工作但不稳定的=2, 有非全日制工作且稳定的=3, 有全日制工作但不稳定的=4, 有全日制工作且稳定的=5

9. 人力资本

条目	非常不同意	不同意	一般	同意	非常同意
9.1 我受过好的教育，有一个好看的学历。	1	2	3	4	5
9.2 我的健康状况较好，有良好的身体素质。	1	2	3	4	5
9.3 我具备包括饮食、排泄、洗脸、穿衣和洗澡等一系列活动的能力。 (ADL)	1	2	3	4	5
9.4 我具备包括购物、做家务、使用电话、乘坐交通工具和旅游等一系列活动的能力。(IADL)	1	2	3	4	5

备注：9.1 中最高受教育水平小学及以下的=1，初中的=2，高中或中专的=3，大专的=4，本科及以上的=5；

第三部分 主观规范

条目	非常不同意	不同意	一般	同意	非常同意
在我的养老决策中，我的女儿对我选择机构养老的态度对我产生影响。	1	2	3	4	5
我的女儿对我选择机构养老持积极态度，这让我更加倾向于选择机构养老。	1	2	3	4	5
如果我的女儿持消极态度，可能会让我对选择机构养老产生犹豫和担忧。	1	2	3	4	5
我所在村庄中大多数邻居选择机构养老，这对我选择机构养老产生了一定的影响。	1	2	3	4	5
在我所在村庄中，很少有邻居选择机构养老，这让我在选择机构养老时产生了一些担忧和犹豫。	1	2	3	4	5
在我所在的村庄中，对于机构养老的风俗习惯普遍接受，这对我选择	1	2	3	4	5

机构养老产生了正面影响。

第四部分 选择养老机构的意愿

条目	非常不同意	不同意	一般	同意	非常同意
我选择养老机构进行养老的意愿非常大。	1	2	3	4	5
