

分类号: C913.7

单位代码: 10335

密 级:

学 号: 20822081

浙江大学
硕士学位论文



中文论文题目: 我国居家养老服务需求预测及其发展思考

英文论文题目: Demand Forecasting and Developm Proposal
for Home-based Aged-car Service in China

申请人姓名: 赵 婧

指导教师: 米 红 教授

专业名称: 社会保障

研究方向: 人口老龄化与养老保障

所在学院: 公共管理学院

论文提交日期 2010 年 5 月

我国居家养老服务需求预测及其发展思考



论文作者签名：_____

指导教师签名：_____

论文评阅人 1: _____

评阅人 2: _____

评阅人 3: _____

评阅人 4: _____

评阅人 5: _____

答辩委员会主席: _____ 林卡

委员 1: _____ 乐君杰

委员 2: _____ 苗青

委员 3: _____

委员 4: _____

委员 5: _____

答辩日期: _____ 2010.6.1

浙江大学研究生学位论文独创性声明

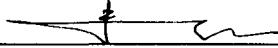
本人声明所呈交的学位论文是本人在导师指导下进行的研究工作及取得的研究成果。除了文中特别加以标注和致谢的地方外，论文中不包含其他人已经发表或撰写过的研究成果，也不包含为获得 浙江大学 或其他教育机构的学位或证书而使用过的材料。与我一同工作的同志对本研究所做的任何贡献均已在论文中作了明确的说明并表示谢意。

学位论文作者签名:  签字日期: 2010 年 6 月 4 日

学位论文版权使用授权书

本学位论文作者完全了解 浙江大学 有权保留并向国家有关部门或机构送交本论文的复印件和磁盘，允许论文被查阅和借阅。本人授权 浙江大学 可以将学位论文的全部或部分内容编入有关数据库进行检索和传播，可以采用影印、缩印或扫描等复制手段保存、汇编学位论文。

(保密的学位论文在解密后适用本授权书)

学位论文作者签名:  导师签名: 

签字日期: 2010 年 6 月 4 日 签字日期: 2010 年 6 月 4 日

摘要

立足我国人口老龄化和家庭养老功能弱化的背景,本文认为应通过推广居家养老模式来破解我国日益尖锐的养老问题。现阶段,我国居家养老服务存在着巨大社会需求与缓慢发展现实之间的尖锐矛盾,亟需建立相应的配套政策、机制和资金安排来促进我国居家养老服务的快速发展,而科学有效的服务需求预测和分析是一切发展的基础。

本文在梳理我国发展居家养老服务的人口、社会背景及居家养老在中国的发展现状的基础上,以国家老龄委 2000 年、2006 年做的“全国城乡老年人口状况调查”和国家人口宏观管理与决策信息系统(PADIS)为基础数据来预测未来年份我国城乡老年人对各项居家养老服务的动态需求情况及其变化趋势。运用蒙特卡洛微观仿真方法并以家庭户作为测算单位是本次预测的创新之处。本文研究表明,未来半个世纪我国养老压力不断增大,居家养老服务需要逐渐上升,城市居家养老服务需求总量将在 2043 年左右达到最高峰,农村服务需求则随其建设完善直线上升;在具体的服务项目上,精神慰藉类的服务项目重要性逐渐显现,成为居家养老服务的重要方面;居家养老发展带来的从业人员需求,城市将以每五年翻一番的速度发展,农村的人力需求量则更高,产生巨大的就业拉动。基于以上结论,本文提出了建设以及发展我国居家养老服务体系思考。

关键词: 老龄化; 居家养老; 需求预测

Abstract

Based on the background of population aging and lack of family support for the aged in China, this paper holds that the community-based home care model should be extended to tackle the increasingly sharp problem. With the contradiction between the urgent needs of society for home care for the aged and the reality of the slow development of it existing, the corresponding supporting policies, mechanisms and funding ought to be arranged to promote the rapid development of community-based home care services in China, whereas the scientific and effective demand forecasting and analysis are indispensable.

After reviewing our demographic and social environment and the current situation of home-based aged-care service, the research predicts the dynamic future demand and trend of home care services for the aged in China by using the data from "National Survey of Urban and Rural Older Population" in 2000 and 2006 by China National Committee on Aging and Population administration decision information system (PADIS). The Monte Carlo micro-simulation models with the measurement by the family household unit are utilized, which is the innovation in this research. The result shows that the need for the home care services will be rising under severe old-age pension pressure during the first half of the 21st century in China. It is estimated that the total amount needed in urban will reach its peak in 2043, while the demand in rural will have a enormous increasing belong with its development. Of the specific items, spiritual consolation services become more and more important. The labors for the community-based home care service will double every five years in city, while the need for human resources in rural is even higher so as to bring out a good effect on employment. Based on the above conclusions, this paper presents the thinking of the establishment and development for the China's old-age home service system.

Key Words Aging; Home-based Care for the Aged; Demand Forecasting

目录

摘要	I
Abstract.....	II
图目录	V
表目录	VI
1 导论	1
1.1 问题的提出.....	1
1.2 研究综述.....	3
1.2.1 老龄化带来的老年人照料问题日益严峻.....	3
1.2.2 老年照料需要外部支持.....	4
1.2.3 居家养老是养老服务的发展方向.....	5
1.2.4 我国居家养老服务需求研究不足.....	7
1.3 研究内容及主要方法.....	8
1.4 可能的创新之处.....	10
2 我国居家养老服务的研究背景及需求预测意义	11
2.1 居家养老服务概念辨析及相关理论.....	11
2.1.1 居家养老概念辨析.....	11
2.1.2 发展居家养老服务的理论基础.....	12
2.1.3 居家养老服务需求预测的理论基础.....	13
2.2 我国发展居家养老服务的人口背景.....	14
2.2.1 我国人口的老龄化与高龄化.....	14
2.2.2 我国未来人口年龄结构变化趋势.....	15
2.3 我国发展居家养老服务的社会背景.....	17
2.3.1 我国老年人养老所处社会条件变化.....	17
2.3.2 我国未来养老方式的发展方向.....	20
2.4 居家养老服务需求预测的意义.....	22
2.4.1 我国居家养老服务的现状及存在问题.....	22
2.4.2 通过需求预测方法解决现存问题的作用机理及意义.....	23
3 我国居家养老服务需求预测数据来源及模型算法	26
3.1 数据来源.....	26
3.1.1 居家养老服务需求情况调研数据.....	26
3.1.2 人口数据.....	27
3.2 预测方法.....	27

3.2.1 以家庭户为预测单位.....27

3.2.2 动态多需求水平预测.....28

3.2.3 预测模型.....29

3.3 人口微观仿真方法说明.....30

3.4 预测方法的创新与不足.....33

4 我国居家养老服务需求预测及分析35

4.1 未来我国日常生活需要照顾的老年人数预测.....35

4.2 未来年份城市居家养老服务需求预测及其变动趋势分析.....37

4.2.1 高需求水平下城市居家养老服务需求预测.....39

4.2.2 低需求水平下城市居家养老服务需求预测.....39

4.2.3 中需求水平下城市居家养老服务需求预测.....41

4.3 未来年份农村居家养老服务需求预测及其变动趋势分析.....42

4.3.1 高需求水平下农村居家养老服务需求预测.....44

4.3.2 低需求水平下农村居家养老服务需求预测.....46

4.3.3 中需求水平下农村居家养老服务需求预测.....47

4.4 小结.....49

5 我国居家养老服务发展思考50

5.1 政策支持.....50

5.2 社区建设.....52

5.2.1 建立全面的社区支持网络.....52

5.2.2 同时抓好社区软硬件建设.....53

5.3 居家养老服务项目安排.....54

5.4 人力需求保证.....55

5.4.1 人力需求预测.....55

5.4.2 人力供给.....57

6 结论与展望61

6.1 结论.....61

6.2 不足与展望.....64

参考文献.....65

附录.....69

攻读硕士学位期间完成的研究工作.....71

致谢.....72

图目录

图 1.1 文章框架结构.....	9
图 2.1 养老模式分类图.....	12
图 2.2 我国老龄人口及高龄人口相对数量变化.....	15
图 2.3 我国 2000-2050 社会抚养比变化	16
图 2.4 城乡老年人同意“久病床前无孝子”说法的情况.....	20
图 2.5 老年人愿意住养老机构的分布.....	21
图 3.1 微观仿真流程图.....	31
图 4.1 2000-2100 年分群体需要照顾的老年人人数	36
图 4.2 2001-2100 年需照顾老年人总数年增长率变动趋势	37
图 4.3 高需求水平城市老年人各项居家养老服务项目需求量及变化趋势..	39
图 4.4 低需求水平下城市老年人各项服务项目需求量及变化趋势.....	40
图 4.5 中需求水平下城市老年人各项服务项目需求量及变化趋势.....	41
图 4.6 高需求水平下未考虑建设速度的农村服务需求量及变化趋势.....	44
图 4.7 考虑建设速度后的高需求水平农村居民各项服务项目需求.....	45
图 4.8 低需求水平下未考虑建设速度的农村服务需求量及变化趋势.....	46
图 4.9 中需求水平农村居民各项服务项目需求量及变化趋势.....	48
图 5.1 城市居民各项服务所需服务人员数量.....	56
图 5.2 农村居民各项服务所需服务人员数量.....	56

表目录

表 2.1 我国老年人口(60 及 80 岁以上)预测数	14
表 2.2 我国人口年龄结构变动预测.....	16
表 2.3 按年龄、性别分的老年人愿意住养老机构的分布	20
表 4.1 按年龄、性别、城乡分老年人日常生活需要照顾的人口比例	35
表 4.2 按年龄分的城市老年人居家养老项目需求情况.....	38
表 4.3 按年龄分的城市老年人使用过该项居家养老服务的比例情况.....	38
表 4.4 老年人养老服务需求的年平均变动率.....	41
表 4.5 按年龄分的农村老年人居家养老服务项目需求情况.....	42
表 4.6 按年龄分的农村老年人使用过该项居家养老服务的比例情况.....	43
表 4.7 各年份农村居家养老服务覆盖率.....	44
表 4.8 考虑建设速度的农村高需求水平测算主要年份预测数据.....	46
表 4.9 考虑建设速度的农村高需求水平测算主要年份预测数据.....	47
表 4.10 考虑建设速度的农村高需求水平测算主要年份预测数据.....	48
附表 1 城市老年人居家养老服务需求主要年份预测数据	69
附表 2 未考虑建设速度农村老年人服务需求主要年份预测数据.....	70

1 导论

1.1 问题的提出

随着人类生存寿命的延长,老年生活在人类整个生命周期中的比例增大,养老问题是个人、家庭乃至国家都必须认真考虑的问题。如何妥善安排老年人的养老生活是关系到国计民生的重要议题。随着社会发展和人类进步,老年人的养老条件反而面临一些前所未有的困境。

首先,人口老龄化问题增大了社会养老压力。1999年中国60岁及以上人口超过总人口的10%,正式进入老龄社会。截止2009年底我国老龄人口达到1.67亿,占人口总额的12.5%,并以每年1000万的速度增长。据联合国预测,2005到2030年是中国老龄化的加速时期,总人口预计增长1.45亿,而老年人口预计增长达2.02亿¹。高龄化现象也愈发严重,2010年80岁以上老年人将达到2132万人,占到老年人总数的12.25%,到2050年60岁和80岁以上人口的比例将分别达到31.1%和7.3%。人口老龄化,特别是老年人口高龄化,是我国现阶段以及将来很长一段时间都必须面对的重要现实问题,它所带来的老年人规模增大和比重增加将深刻影响我国老年人口的养老问题。

其次,家庭养老功能弱化加剧了老年人养老困境。老年人为新中国的建设和发展贡献了毕生的青春和精力,理应分享社会文明进步的成果,但家庭养老功能的弱化和社会养老功能的不足,使我国老年人养老问题处于一种艰难且无奈的境地。在身体和心理上都已成为弱势群体的老年人,需要社会给予其反哺和关爱。使老年人能够体面的养老是国家、社会、家庭、个人的共同责任;逐渐推行社会化养老是人口老龄化和计划生育导致的家庭小型化背景下的必然选择;制度化的社会养老保障与社会福利体系是应对老龄化带来的“养老危机”的根本保证。基于此,老年人的养老照料方式从以家庭为主向以家庭社会结合的方式转变、由子女操持向社会服务的转变是历史发展所趋。

因此,推广居家养老是应对我国人口老龄化下养老困境的重要途径。受我

¹ United Nations, World Population Prospects: The 2006 Revision, 2006.

国传统观念、社会经济发展水平、人口规模、财政能力等各方面现实情况的制约,社会化养老方式之一的机构养老方式不适合目前的中国。介于福利养老与家庭养老之间的居家养老新模式是符合我国现阶段国情的养老方式的重要选择。推广居家养老,符合我国几千年来以孝为先的文化传统,有利于满足老年人的感情和精神需要,弥补家庭养老功能不足,也有助于减轻国家负担,为经济增长提供宽松环境;同时,服务的人力资源需求也有利于缓解我国的就业压力,提供新的就业途径和市场;养老服务市场的扩大也有助于增加老年人消费,促进内需增长。因此,建立以居家养老为主的中国特色养老服务体系是解决我国老龄化趋势下养老问题的必由之路。

发展居家养老服务亟需量化研究。居家养老方式在家庭和社会之间找到了较好的平衡点,解决了医疗费用超支的困境,把子女从繁重的家庭照护中解放出来,符合社会发展的趋势,吸引越来越多的专家学者对其进行研究。但目前我国的居家养老服务还处在被社会逐步认识的起步阶段,全社会对居家养老服务的认识还不够。学术界的研究目前还以感性认识为主,既缺少对当前实际情况深入的调查分析,也没有全面的理论探讨。

我国的居家养老服务项目的普及率、使用率均不高,远远不能满足老年人的实际需要,原因之一就是由于现阶段的研究没有对居家养老服务进行深入系统的定量研究,在服务需求规模上缺少一个宏观上的把握。缺乏相应的参考依据,也就限制了国家对居家养老服务发展做出系统化的、宏观的、可持续发展的总体规划,使其处于自主、无序、盲目发展的状态。

研究养老问题,从本质上来说更是一个实践性的问题。对于实践性问题,除了解决问题的方法,我们更需要解决问题所需的可供操作的参数及其变化规律,也就是说,更需要量化的研究。我国养老问题的研究则习惯于提出建议,但并不探讨具体的操作以及数量方面的问题。在文献的整理中,看到的更多的是描述性的、愿景式的研究,缺乏具体的行动指导和实现途径。量化研究的缺乏,无疑是我国学术界研究成果难以社会化的主要原因。

基于可靠基础数据和科学模型算法得出的我国老年人居家养老服务需求预测数据,可以很好的对居家养老服务的推广和建设提供参考,促进更快制定合理

的规划和相关的配套政策和设施。因此,掌握我国老年人对居家养老服务的需求规模是发展居家养老的当务之急。

1.2 研究综述

1.2.1 老龄化带来的老年人照料问题日益严峻

西方发达国家比我国更早进入老龄化社会,而且传统文化和价值观的不同,使西方发达国家面临比其他国家和地区更为突出的老年人照料问题。据统计,到20世纪90年代为止,对老年照料服务的研究已经成为西方老年医学出版物上最大的研究领域(William T. Liu and Hal Kendig,2000)。人口老龄化的过程包括两个方面,一是人类个体的老化,二是整个人口群体的老化(Morgan&Kunkel,1998; 邬沧萍,1999),这两个方面都会对老年人的养老问题造成重要影响。个体老化使老年人的身心机能衰退,导致疾病发生,生活自理能力出现问题。Kenney(1996)的研究发现,在其研究的65岁及以上老人中近85%的老人至少患有一种慢性病,且发病率随年龄上升;75岁及以上的老人中,一半以上的老人患有关节炎,近80%的老人至少有一种日常生活限制。在美国跟踪研究老年人健康状况的调查发现,近半数的美国高龄老人在日常生活自理能力方面存在问题,大约60%的高龄老人需要别人帮助其操持家务(Sussan Hillier, Georgia M. Barrow,1999)。随着平均年龄的增长,越来越多的人将需要别人协助处理日常生活(Doogle,1992)。Sussan Hillier研究表明,除去住在养老机构的老年人,在家中养老的老年人中至少还有17%需要照料。

我国也面临着同样的养老照料问题。中国台湾地区老年人口中,2000年约有34万人因日常生活失能而需要长期照护(吴淑琼,王正,1999)。在中国大陆,中国老龄科学中心的《促进老龄产业发展的机制和政策研究》认为我国老年群体有“非常强烈的照料服务需求”,2000年需要提供照料服务的人数高达2119万人。顾大男(2006)等研究发现,中国全部长期照料人数的50%-60%为65岁及以上老人,伤残老人每周需要照料的时间平均为22小时。

同时随着整个人口群体的老化,社会结构发生改变。老年人越来越多,年轻

人所占的比例逐渐减小,家庭内能够照料老人的人数减少,会严重影响到老年人的日常生活照料需求的满足 (Doogle,1992; Bass&Noelker,1997)。同时,社会赡养比的提高,使每个年轻人的赡养负担加重。

1.2.2 老年照料需要外部支持

大多数老年人虽患有不同程度和类型的慢性病,但并不是完全不能自理,大多数老年人都尽量住在自己家里或与子女同住 (Sussan Hillier, Georgia M. Barrow, 1999)。长期以来,老年人的生活照顾主要依靠由家庭、朋友和邻居组成的非正式照顾系统 (Moroney,1998)。其中,家庭成员是非正式照顾系统的主体 (Herrman, 1994),朋友和邻居起到的照料作用有限,这也给作为照料主体的家庭成员带来极大的负担和压力,包括身体和精神负担的压力、社会疏离的危险、经济负担 (Whitlatch、Noelker, 1996);因照顾老人造成对自己家庭责任的忽视导致的家庭成员之间的冲突 (Cantor, 1985)、照顾与工作之间的冲突 (Stone, 1987)等。由于家庭规模的小型化、妇女劳动参与率提高等原因导致了以妇女为主要照料提供者的负担加重 (Allen Walker, 2000)、家庭支持系统弱化 (Georgia M. Barrow, 1999)。在这种情况下,社会产生出正式照顾系统,由政府和非政府机构组成 (Angel, 1997)。虽然老人们还是普遍偏爱或经常使用非正式照顾系统,但正是照顾系统在解决老年人日常生活照顾问题上起到了重要的作用,它们为老年人提供了很多支持,特别是独居老人或没有适当家人或朋友的老人 (Whitlatch, 1996)。居家养老则是正式照顾中认同度最高的一种。机构照顾即将老人送入机构,由机构提供照顾的方式,作为早期正式照顾的主要形式,随着老龄化的加剧和服务需求的提高,即使西方发达国家是“先富后老”,使其不堪其财政负担 (Chow, 1995),同时由于机构照顾的不够人性化 (Wong, 1992)和造成个人经济负担 (OECD,1996),老年人也希望留在自己家里养老。居家养老和非正式服务网络的发展等,不仅使照料服务的使用者——某些需要服务的老年人受益,也使家庭成员或其他非正式照料者受益,更大的范围内,整个社会都会从雇佣从业人员等形式中受益 (Richard Hugman, 1994)。也有一些学者指出,虽然暂托服务和其他家庭支持服务不能够减少老人住护理院的可能性,

但它们的确改善了老人和家庭的生活素质 (Barresi & Stull, 1993)。富兰克林和席斯 (Fradkin & Heath, 1992) 认为, 对于老年人来讲, 社区照料服务可以使老人有机会同其他老人进行社会交往和参与有兴趣的活动, 减轻疏离感。

我国老年人的生活照料基本上是由家庭提供, 社会服务的比重较低, 但研究表明, 实际情况是老年人有社会服务需求, 只是这种需求并没有得到充分的满足。1995 年中国老龄科研中心“市场经济条件下家庭养老与社会化服务”课题组的研究发现, 老年人的“服务需求”和“已接受的服务”之间存在很大的差距; 研究指出, 家庭养老的困境与滞后的社会化服务之间的矛盾较为突出, 亟需解决(张恺悌等, 1997)。根据 1998 年北京市老年人基本需求调查数据, 除“协助购物”和“入户家务料理”两项外, 老年人认为某项社会服务“非常必要”的比例都高于社会所能提供的相应服务的比例 (白恩良, 2000)。

1.2.3 居家养老是养老服务的发展方向

在国外, 一般居家养老模式被称为老年人社区照顾, 是在机构照顾受到社会质疑之后兴起和发展的一种养老模式。二战后, 以英国为代表的一些西方国家爆发了“反院舍化运动”, 来反对以机构养老为代表的院舍养老模式带来的诸如增长了老年人对他人的依赖、不利于老年人与外界的接触和交流、人际交往缺乏带来的孤僻和郁闷、限制自我照顾和自理能力的发展、情绪消极等对老年人的不利影响, 同时机构养老的标准化模式和服务流程也难以满足老年人多样化的养老需求, 引起了社会对这种养老模式的反思和对新的养老模式的探讨。在这种背景下, 社区照顾模式得到了发展的土壤, 与此同时, 欧美高福利国家的人口老龄化、高龄化以及难以支持的高福利危及也使得社区照顾模式得到很好的提倡和推广。因此, 社区照顾自二十世纪六十年代在英国建立后, 迅速被其他欧美发达国家所效仿被加以推广, 使其逐渐取代了机构照顾的主导地位成为老年人日常生活照顾的主要模式。

西方国家的照顾模式是利用社区内的正式资源和非正式的社会支持网络, 来协助有需要的人士, 让他们留在自己熟悉的社区中, 居住在自己的家里, 而又能够通过社区照顾得到个性化、多样化的包括医疗卫生、住房服务、家庭照顾、日

间看护、娱乐和教育等内容在内的服务，来优质高效地满足老年人的养老需求。

在实践中，社区照顾模式从 20 世纪 60 年代的兴起，到 20 世纪 80 年代已经逐步成熟，西方各国在实际的推行过程中，也遇到过不同的问题。美国的实践中主要是存在服务范围有限、服务提供者的积极性和实用性的问题；英国最突出的问题在于其以社区为基础的服务供给的地区不公平性，这是由于英国各地宏观和当地环境的不同导致的；在澳大利亚，由于社区照顾体系的预测不确定性，导致了公众重新考虑机构养老的趋势。

中国学者对养老问题的研究是开始于 20 世纪 80 年代，那时候一些学者在研究家庭规模和人口流动时，发现我国家庭养老功能出现逐渐弱化的现象，于是提出大力发展社会养老，如建立养老院、敬老院和老年公寓等公共养老机构。我国的机构养老其实自解放后就存在了，一开始主要是救济性的，后来随着养老服务需求量的增加，呈现了社会化、个性化和多样化的趋势。机构养老有着服务专业化、经营规模化的优势，是生活不能自理的老年人养老的重要选择，但是对于机构养老的进一步发展，很多专家和实践证明也得出了一些负面的结论：首先机构养老所需的大量资源投入，包括资金、设施和专业人力资源，如果要满足所有老年人的养老需求，这对于我过现阶段的经济实力甚至是在比较长的时间内都是无法承担的；其次，机构养老方式使得老年人与家庭和社区相隔绝，使得老年人离开自己熟悉的环境和人群，按照嵌入式理论，老年人也需要通过与外间的接触实现继续社会化，主要是角色的转变等；再次老年人到机构中去养老，会导致大量的家庭和社区资源闲置，造成资源的浪费。因此，机构养老只适合满足不能自理或者家庭经济情况允许，本人又愿意在机构养老的老人，而不适合作为一种全面推广的养老方式。

进入 90 年代，学者们开始把目光转向社区养老，居家养老等模式。居家养老指政府和社会力量依托社区，通过建立专业化的服务机构，为在家居住的老年人提供生活照料、家政、康复护理和精神慰藉等服务。其基本运作方式是在社区创办老年人服务中心或服务站，提供定点和流动的服务。老年人可以直接去服务站获得就餐、清洁、娱乐或日托等服务；对于部分或全部丧失出户能力的老年人，由经过专业培训的人员上门提供服务。居家养老是近十年来发展起来的一种政府主

导的社区养老福利模式,它将家庭养老和机构养老的合理要素结合起来,通过进一步整合社会、市场、政府、社区和家庭的养老功能,建立起新型的社会服务体系,具有资源高度集中、服务效率高、资本和空间需求小、灵活多样、简便易行的特点,适合中国的国情和人口状况。此外,居家养老可以利用我国丰富的劳动力资源,促进老年服务业的产业化和规模化发展,推动经济增长。

我国的研究者认为,居家养老模式是在我国养老模式的实践中探索、总结出来的,是我国人口老龄化快速到来以及经济体制转轨和社会转型背景下解决养老问题、缓解人口老龄化带来的社会问题的系统的、典型的养老方式,是我国养老服务的新的战略发展方向。

综上,国外的实际经验和理论研究表明,机构养老由于其本身的缺陷和对政府造成的财政压力,目前还不可能成为我国的主要养老方式,而家庭养老照顾能力的不断弱化又是不可避免的事实,应借鉴国外的经验结合我国的现实情况,大力发展支持性社区服务,由纯粹的家庭养老转向以社区照顾为支持的居家养老。

1.2.4 我国居家养老服务需求研究不足

发展居家养老服务,深入了解和分析老年人的实际养老服务需求是十分必要和有价值的。通过对老年人需求本身的全方位把握以便指导服务策略的制定,通过总体需求数量的预测来规划居家养老服务的发展。

对于居家养老服务需求的预测,目前的已有研究分为以下几个方面:一部分学者致力于研究影响老年人居家养老服务需求的因素分析,比如王艳芳、冯志涛(2009)对城市居家养老需求供给影响因素的分析,这方面的研究主要探究能影响老年人服务选择的原因,对服务的安排和需求的预测都有指导意义;有的学者通过小范围的深入实地调研,取得了当地老年人在养老方面的特征和偏好,比如左冬梅、吴静、王萍(2008)对西安市老年人的社区照护服务做的需求研究,能够指导一个地区的服务实践,但是缺乏普遍意义和可推广性;有的研究是针对某一种居家养老服务项目的需求调查,比如曾友燕(2006)等通过访谈形式调查分析了老年人对专业家庭护理服务的需求,得出了老年人的需求意愿主要集中在家庭病床、康复护理和健康教育三方面,此类研究缺少对老年人各项服务需求的全

面分析;程远(1998)、梁鸿(1999)等分别通过自理能力生命表的分析,利用预期寿命和自理寿命之差估算了某一区域将来老年人所需照料服务的总量(以人年数为单位);另有一部分学者通过定性研究,得出了一系列的结论,但是缺乏数据支持,说服力欠缺。

也就是说,目前对我国居家养老服务需求进行全面系统的预测和分析的研究还很少。在研究范围上,多以某一地区或城市为单位,分析当地的居家养老服务的需求意愿等情况,而针对全国范围的研究比较少;在研究内容上,大多数研究只停留在具体的需求层次,对于需求总量等问题没有涉及;在研究的时间维度上,现有研究还是基于当前情况或对以往情况的一个分析,没有对未来发展的预测。

中国老龄委在2000年和2006年分别进行了一次中国城乡老年人口状况调查,其中就居家养老部分设计了一些题目,采集了宝贵且权威的数据,并利用这些数据做了一些分析预测。这是目前我国对于全国范围内的居家养老服务需求比较权威且全面的一次调查,但是基于这次调查数据所作的居家养老服务需求预测则存在人口基础数据不够精准且预测方法过于简单的缺憾。

1.3 研究内容及主要方法

本文首先介绍了我国人口老龄化的现状和趋势,从人口结构、抚养比等方面分析预测了我国老龄化状况,这是居家养老事业发展的背景和出发点;然后梳理了我国建国以来我国人口、经济、社会条件的变化,这一方面既能了解我国养老模式的历史渊源,也有利于把握未来我国养老方式的变化规律,预测未来养老的发展方向;通过对我国人口条件和养老偏好以及社会条件的分析,提出了居家养老是解决我国养老困境的重要意义,分析介绍了我国现有居家养老服务的发展历程、现状、问题和发展方向;文章的重点部分在于第四章,通过结合调研数据和PADIS人口预测数据,用人口微观仿真的先进技术,按高、中、低三种需求模式预测了未来50年内我国老年人对居家养老服务的需求和变动规律,科学准确的预测对居家养老各项工作的展开和相关制度的安排有重要意义;第五章则基于前文所做的预测,对未来我国居家养老服务体系的发展提出了自己的思考,分别从政府支持、社区建设、服务项目安排、人力需求及培养等几个方面深入;文章的

最后总结了文章的核心结论提出进一步发展的方向。

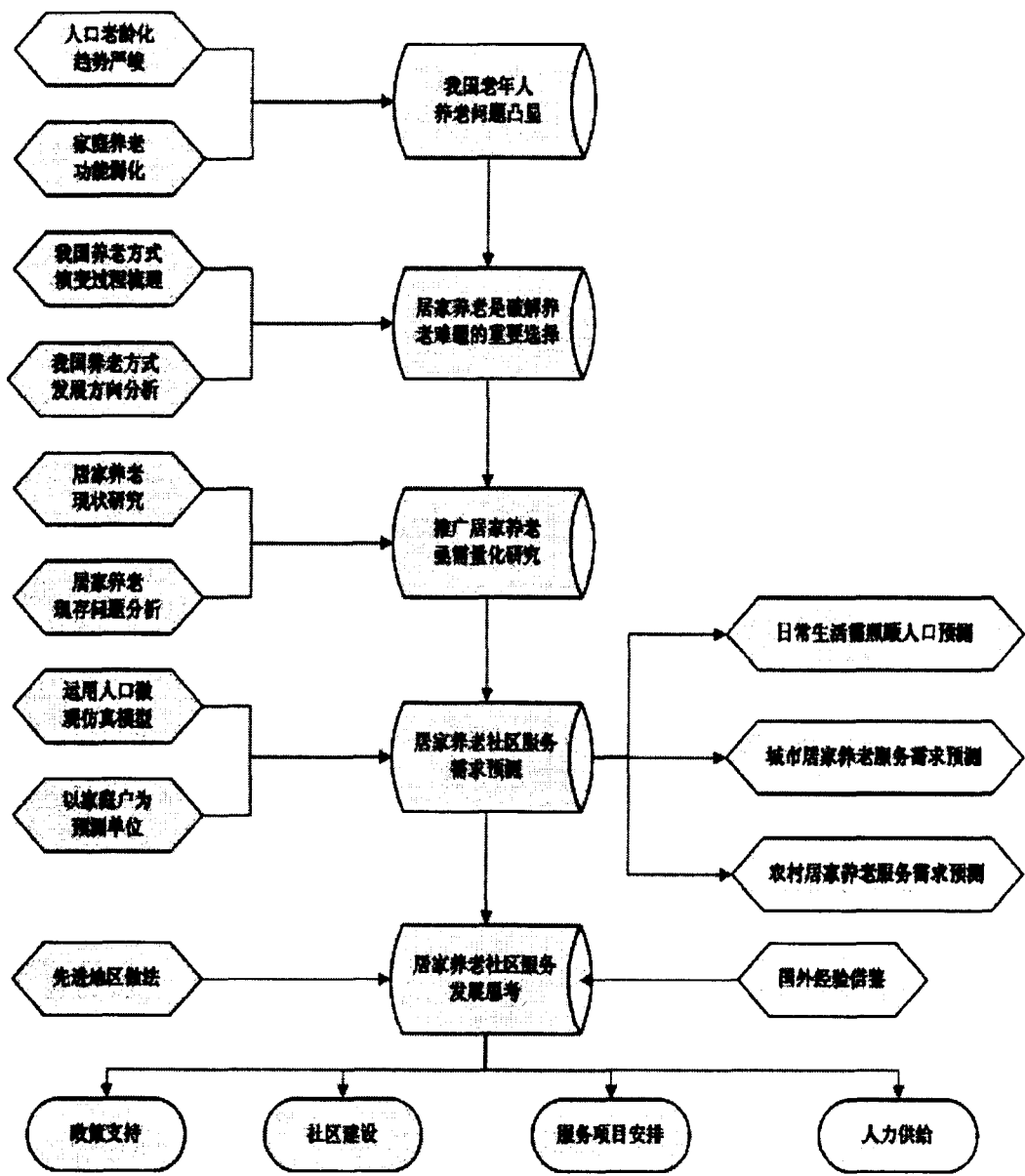


图 1.1 文章框架结构

本文主要用到的分析方法包括：文献分析，通过梳理现有国内外研究文献，理清我国养老模式的发展变化以及居家养老模式在中国的发展情况；规范分析与实证分析相结合，评判我国在居家养老实践中的问题和症结所在，通过实际数据预测我国老年人口的发展变动趋势，以及老年人口对居家养老服务的需求规模 and 变化；定性分析与定量分析相结合，对居家养老服务需求规模变动进行预测并在此基础上提出适合我国国情的居家养老发展模式，并进一步提出相应发展思考。

1.4 可能的创新之处

首先，研究视角创新。以往对我国居家养老服务的定性研究较多，定量研究也多为小范围内的实证研究或案例分析，从全国范围内讨论居家养老服务问题的定量研究非常少。我国现阶段正处在大力发展居家养老服务体系的关键时期，通过定量研究来宏观把握我国居家养老服务需求，可以更好的指导相关工作的开展。

其次，研究方法创新。对于居家养老服务的需求问题，一般的研究是基于现有的需求情况来进行分析研究，本文对居家养老服务需求的研究，是基于对未来需求规模及变动趋势的研究，即是以未来为视角的。这不但有利于了解现有的情况，还有利于把握未来的发展方向，未雨绸缪，使相关建设计划更加有的放矢，且利于长远打算。

第三，预测模型创新。本研究充分考虑居家养老服务的特点和性质，创新地提出以家庭户作为预测的基本单位，能够更加贴合需求实际，使预测更为科学合理。同时，在未来年份不同户型的家庭户数量的测算中采用先进的人口微观仿真方法，是现阶段同类型研究所不能比拟的。另外，在预测的需求水平设置上，也采用的动态多层次需求水平设置，使预测更加完善丰富。

2 我国居家养老服务的研究背景及需求预测意义

2.1 居家养老服务概念辨析及相关理论

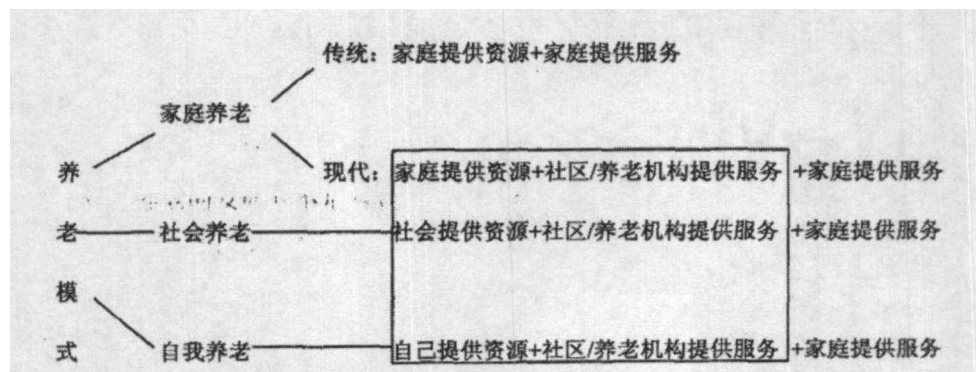
2.1.1 居家养老概念辨析

居家养老是指老年人在家中居住却享受社区为老年人提供的养老院式服务的一种社会化养老模式,即以家庭为核心、以社区养老服务网络为外围、以养老制度为保障的养老体系,也被称为“没有围墙的养老院”(鞠秋锦、邓卫华,2004)。

居家养老与家庭养老、社会养老两种养老概念相比既有区别,同时亦存在联系。在养老责任的承担问题上,居家养老不同于家庭养老那样由自己或家庭其他成员来承担老年人晚年生活的经济来源、生活照料和精神慰藉等全部责任,也不是像社会养老那样晚年生活的经济来源和生活服务由社会承担,而是由国家、集体和个人共同承担;在居住方式上,居家养老的老年人养老的居住方式是在自己的家庭,而不是像社会养老那样集中居住在养老院、敬老院、托老所等各种养老机构;居家养老是由家庭提供养老经费,享受社区提供的养老服务,居住在各自家庭的养老方式。也就是说,居家养老的经济来源是社会和家庭共同承担的,生活服务是社区和家庭共同承担的,是家庭养老和社会养老的有机结合。

居家养老,首先在西方发达国家提出,出现时是一种区别于传统意义上的居住在家、由家庭成员提供生活服务的家庭养老,它是一种由个人、家庭、社区、国家共同支持,以社区养老服务网络为载体,将家庭养老和社会养老相结合的养老方式。根据相关研究,各国老年人居家养老的比例是,美国 95%,荷兰 91.4%,日本 96.9%。由此可见,居家养老已成为未来养老的重要方式(杨蓓蕾,2000)。居家养老服务,其形式主要有两种:由经过专业培训的服务人员上门为老年人开展照料服务;在社区创办老年人日间服务中心,为老年人提供日托服务。以上这两种方式,现时在我国都是存在的。居家养老服务也就是“社区服务加住家养老”,是个人自理加社区援助的社会化养老的一种方式,就是在社区内建立个社会化的养老服务体系,为居住在家中的老年人开展完善的社会化服务。我们可以把它叫做“居家养老”,对我国来说,居家养老与传统家庭养老相比,是一个制度创新

(孟庆哲, 2009)。



资料来源：《应对人口老龄化：社会化养老服务体系构建及规划》

图 2.1 养老模式分类图

2.1.2 发展居家养老服务的理论基础

被称为最有影响的老年理论之一的活动理论认为，社会活动是生活的基础，对于一个正在变老的人，活动变得尤为重要，其健康和社会福利都有赖于继续参加活动，这直接决定着老年人是“顺利地”还是“不顺利地”进入老年过程。也就是说，老年人若要获得一个能够使他们感到生活满意的老年方式，就必须维持足够程度的社会互动。但非角色之角色理论则指出，变老许多人生活中正常的或典型的特征，老年人以一个不同的社会群体的面貌出现，现有的社会结构无法很好的容纳他们。传统的社会制度，比如工作场所、家庭、血族关系网络结构和社区，不习惯于将老年人当作完全是参与成员来接受，老年人被挤入一种不参加社会活动的状态，称之为“非角色之角色”。这使得进入晚年的人一定要扮演失去社会意义的活动这样一个消极的，或不是角色的角色。

如何给老年人赋予新的角色，是关系到老年人是否能够获得满意的老年生活的重要方面。这个社会问题是有先例能够解决的，青少年群体就成功的通过集体的社会行为创造了一个有意义的社会世界。但老年人与年轻人的一个重要区别，就是年轻人有一个持续的社会互动结构，这促进了青年文化的传播，如学校、自愿青年组织、大众交往等等。罗斯提出，老年人没有像青年强制集中在一起上学等类似法律上的规定，但如果他们要发展出一个新的角色，长期集中的社会互动是必须要具备的一个基本要素。

社区是老年人晚年生活的最主要的场所，对于退出劳动领域的老年人而言，

除了家庭内部交往外,其社会交往和社会活动都主要在社区内进行。如果通过建立社区支持服务网络,使社区成为老年人参与社会交往的平台,则可以大大促进老年人参与社会互动。社区为居家养老的老年人提供各种服务,老年人获得服务的同时参与到社会网络之中,老年人还可以自愿从事力所能及的劳动,进一步形成互帮互助的社交团体。通过兴趣社团、自愿协会,甚至日托所等形式,老年人可以打破自我隔绝,被赋予新的社会角色。有了新的、充满意义的角色,老年人就会更高程度地参与社会互动,使他们生活得更满意。

另外,象征性相互作用理论也认为,在老龄化过程中,环境、个人以及个人与环境的结合等因素的相互作用具有重要意义。该理论说明,由衰老所带来的情绪低落和脱离社会并不是不可避免的,而是可以通过个人与环境的相互作用加以改变。一个尊老敬老、鼓励老年人参与社会的环境,对老年人意义重大。在社区中建立完善的居家养老服务网络,使社区形成服务老年人、关爱老年人、奉献老年人的温情氛围,能够协助老年人尽可能多的参与到社区中来,减少“年龄”符号带给老年人的消极影响,使老年人在社会互动中找到生活的意义,能够更加积极地度过晚年生活。

2.1.3 居家养老服务需求预测的理论基础

尽管有学者批评那些热衷于采用数理模型进行预测的做法,但是如果仅从社会现实、经济机理层面进行定性分析,只能宏观判断居家养老服务需求发展的大致趋势,无法从量上进行相对明确的衡量,也就无法对居家养老服务发展规划提出更为切实可行的决策依据。

本文提出的居家养老服务需求预测理论并不排斥对现状及实践数据的分析,但从供需平衡理论的观点来看,预测的对象是未来可实现的需求量,是未来特定供给条件和社会环境下可能实现的需求数量,体现为一种互动的过程;而居家养老服务历史实践数据是在既定的供给条件下,一定程度的服务供给契合一定程度的服务需求所达到的局部均衡结果。在供给与需求均衡或者供给大于需求的情况下,社区服务历史数据才是服务需求的真实反映。鉴于我国目前居家养老服务供给不足、发展落后的局面,使得服务供给难以完全满足老年人的服务需求,那么,各地实践中居家养老服务使用情况的现有历史数据不能反映老年人居家养老实

际需求的内涵，也就削弱了其作为研究数据的参考价值。

预测方法的实施在于透过现有使用情况等实践数据的表象，分析老年人的实际需求，将定性分析与定量分析结合起来，才会使预测既具备可操作性又不失可靠性。尤其是在我国居家养老服务供需结构失衡的情况下，进行服务需求预测方法，能够真实反映老龄化背景下老年人对居家养老服务的实际需求。

2.2 我国发展居家养老服务的人口背景

人口老龄化通常定义为老年人在人口中的比例（也称老年比或老年系数）的提高过程或人口平均年龄（通常用年龄中位数来表示）不断提高的过程（邬沧萍，2006）。按照联合国 1956 年出版的《人口老龄化及其社会经济后果》一书提出的标准，判定一个国家是否进入老龄化社会的指标主要有老年人口比例、少儿人口比例、人口年龄中位数、老少比和平均年龄；其中，最常用指标是老年人口比例，国际上习惯于认为一个地区 60 岁以上老年人口在全体人口中的比例达到 10%，或者 65 岁以上人口比例达到 7%，则判定为该区域人口已经成为老龄型。

2.2.1 我国人口的老龄化与高龄化

我们利用 PADIS²系统中未来年份的老年人口数量，可以得到我国老龄化以及高龄化的发展情况。

表 2.1 我国老年人口 (60 及 80 岁以上) 预测数 单位: 万人, %

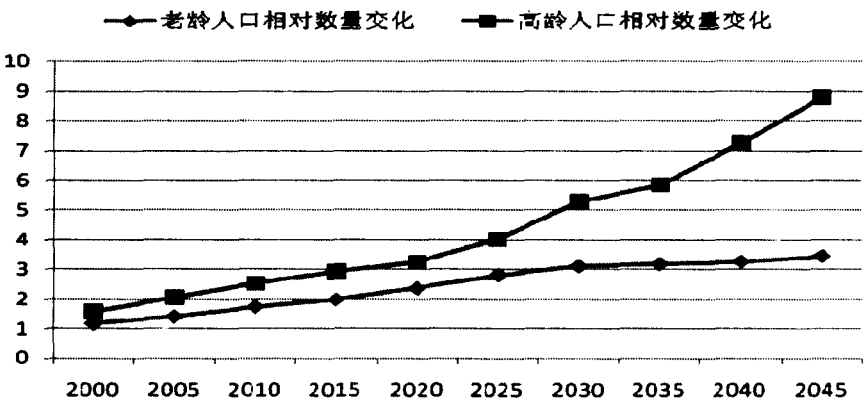
年份	60 岁及以上人数	占总人口比重	80 岁及以上人数	占总人口比重
2000	12997.8	10.22	1199.1	0.94
2005	15101.5	11.45	1858.8	1.41
2010	18017.1	13.30	2444.4	1.80
2015	22314.1	16.04	3012.9	2.17
2020	25517.3	18.08	3504.8	2.48
2025	30518.4	21.60	3863.2	2.73
2030	36311.7	25.96	4800.2	3.43
2035	40247.7	29.31	6328.1	4.61
2040	41220.1	30.75	7004.3	5.23
2045	42232.9	32.59	8702.5	6.71
2050	44616.0	36.00	10530.7	8.50

数据来源：根据 PADIS 预测数据测算。

² 关于 PADIS 介绍，详见本文 3.1.2

14

从表 2.1 中可以看出，我国老龄化程度逐步加深，老年人口在总人口中的比重不断增大，与此同时，高龄化的趋势也值得我们关注。为了更直观的显示我国老年人口 2000-2050 年的相对变化情况，图 2.2 以 2000 年为基数，展示了老年人口相对数量变化。



数据来源：根据 PADIS 预测数据测算。

图 2.2 我国老龄人口及高龄人口相对数量变化（以 2000 年为基数）

由图 2.2 可以看出，我国老年人口高龄化趋势明显，相对于老年人口，高龄人口的增速更快，并呈现加速上升的趋势，这也反映出，我国人口在不断老龄化的同时，老年人口内部的年龄结构也发生相应的变化，老年人口内部也存在着不断老化的倾向。这意味着需要拿出更多的家庭、社会资源来提供高龄老年人的养老照料，对我国加快建设居家养老服务提出了更高的要求。

根据《中国人口老龄化发展趋势百年预测》中的结果，2010 年老年人口将达 1.74 亿，占总人口的 12.8%，2020 年进一步增至 2.48 亿，占 17.2%。对比本文的测算，可以验证，通过 PADIS 系统仿真预测出的未来老年人口的数量，跟现行的多种预测方法的结论基本吻合，可以保证后面预测的准确性和科学性。

2.2.2 我国未来人口年龄结构变化趋势

利用 PADIS 系统得出我国未来年份的老年人口数量，可以通过测算抚养比的方法得出我国未来人口年龄结构的变化趋势。

抚养比就是相对于一定规模的劳动适龄人口所要抚养的少年儿童人口和老年人口。一般地，可分为总抚养比、少儿抚养比及老年抚养比三种。

社会总抚养比（即赡养率）

=[65 岁以上老龄人口+（0-14）岁未成年人口]/（15-64）岁劳动力人口

= 老龄人口抚养比+少儿抚养比

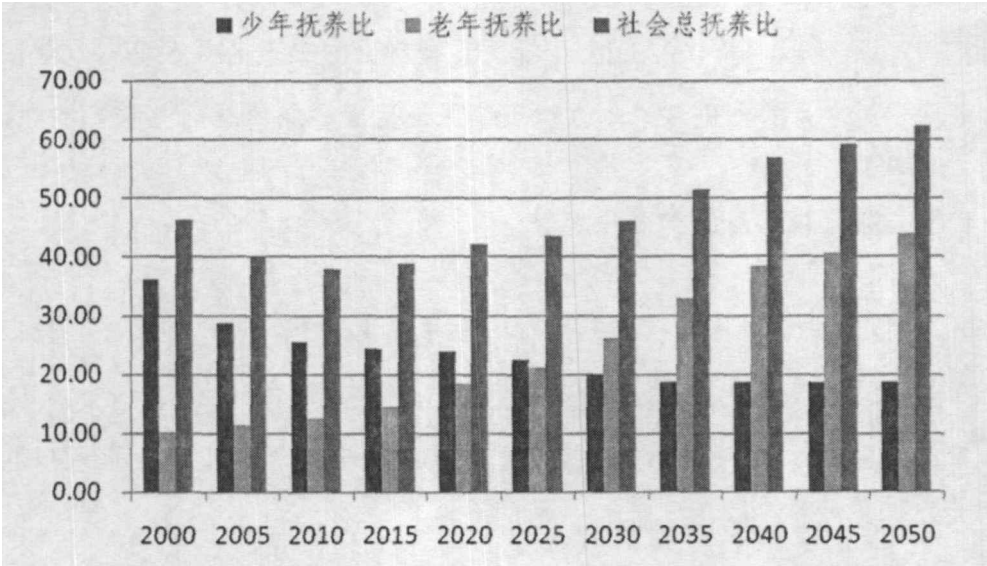
表 2.2 我国人口年龄结构变动预测 单位：万人、%

年份	未成年人数 (0-14)	劳动力人数 (15-64)	老年人口数 (65+)	总人口数	少儿抚养比	老年抚养比	总抚养比
2000	31340	86981	8827	127149	36.03	10.15	46.18
2005	26903	94262	10704	131870	28.54	11.36	39.90
2010	24946	98371	12184	135502	25.36	12.39	37.75
2015	24365	100215	14566	139146	24.31	14.53	38.85
2020	23543	99322	18241	141106	23.70	18.37	42.07
2025	22023	98486	20760	141269	22.36	21.08	43.44
2030	19090	95808	24993	139891	19.93	26.09	46.01
2035	16848	90643	29814	137305	18.59	32.89	51.48
2040	15819	85428	32794	134041	18.52	38.39	56.90
2045	15151	81428	33029	129608	18.61	40.56	59.17
2050	14152	76305	33470	123927	18.55	43.86	62.41

数据来源：根据 PADIS 预测数据测算。

通过 PADIS 系统中的人口预测数，可以测算我国现在以及未来年份的人口结构以及社会抚养比。

在人口结构上，我们可以看到，我国老年人口无论在绝对数量上还是在相对比例上都逐年上升，老龄化程度逐年加重；与之相反的，我国的未成年人无论在绝对数还是相对比例上，都呈现下降趋势；我国劳动力人口数呈现一个先增加有下降的过程。



数据来源：根据 PADIS 预测数据测算

图 2.3 我国 2000-2050 社会抚养比变化（单位：%）

社会抚养比变化上,从图 2.3 可以清晰地看出,由于计划生育等人口政策的作用,少儿抚养比在逐年降低,并逐渐趋于稳定,但与此同时,我国老年抚养比呈现一种加速上升态势,两者的综合作用使社会总抚养比呈现先下降后又开始上升的规律,目前刚好处于社会总抚养比的低谷时期,也就是说,我国现在正处于一个劳动力资源相对丰富、抚养负担轻、对经济发展十分有利的“黄金时期”,也就是人们常说的“人口红利期”。

这样的人口年龄结构变动期因其在理论上可能为经济发展创造有利条件而被一些学者称为“黄金人口年龄结构期”。“人口红利”是社会发展的一个机会,更是发展老龄服务的重要机遇,是老龄化全面到来之前的最后一个机会。不仅需要抓住这一机会并加以很好利用,使这一“机会”真正转变为“红利”,而且必须抓住这一机会,来为现在的老年人更是为了未来的老年人搭建好养老平台。

随着人口老龄化的进程,老年人的比例逐渐增大,老年抚养压力逐渐加重,社会总抚养比将会逐步提高,但是由于少年抚养比下降的抵消作用,在 2036 年以前,我国的社会总抚养比还是保持在 50%以下的水平,也就是说,在未来的 20-30 年,我国的劳动人口还是占总人口的一半以上,都是处于社会保障支出负担轻,财富积累速度比较快的时期,应充分利用好这段人口红利期,加紧建设适合我国的养老服务体系。

但同时我们必须认识到,在一个人口和劳动年龄人口本已过剩的国度,在享受社会抚养系数降低这一利好的同时,数目庞大的过剩人口造成的巨大就业压力也必须妥善处理。发展居家养老服务所产生的巨大人力资源需求,刚好可以提供一块新的就业领域,解决一部分人的就业问题。因此,我们要好好把握人口红利期的人力资源的优势,并预见到我国老龄化的巨大压力,早日完善好居家养老服务体系,既解决了我国老龄化背景下老年人养老问题的后顾之忧,也增加了就业渠道,缓解就业压力的有力措施。

2.3 我国发展居家养老服务的社会背景

2.3.1 我国老年人养老所处社会条件变化

我国人口老龄化加剧的同时,也经历着社会发展变革带来的各方面养老社会

条件的变化,这些变化自然而然的影响着老年人养老方式。

首先,老年人自身健康状况变化。人口老龄化不可避免的趋势下,老年人口的健康状况是影响养老问题的另一个重要方面。虽然我国人口的平均寿命不断延长,但是老年人慢性病的发病率却有所上升。2006 年全国城乡老年人状况调查显示,我国城市老年人中生活能够完全自理的占 85.4%,部分自理的占 9.6%,完全不能自理的占 5.0%。从年龄结构看,老年人年龄越高,健康状况越差,变化非常明显。并且与 2000 年的调查数据相比,城市日常生活完全不能自理或部分不能自理的老年人的绝对数增加明显,完全不能自理的老年人由 154 万人增加到 194 万人,部分不能自理的老年人由 260 万人增加到 370 万人(松山,2009)。根据中国老龄委的数据,截止到 2009 年底,我国共有失能老人 960 万,半自理老人 3500 万。已有研究发现,与 1994 年相比,我国老年人生活不能自理比例提高了近 1/5, 1992-2001 年 10 年间我国老年人生活自理能力失衡率平均年下降 1%。我国残疾人口调查表明,60 岁老人的残疾率为 16%,69 岁为 20%,74 岁为 30%,78 岁为 40%,82 岁为 50%。不仅如此,10 年来我国老年人的预期寿命和生活自理预期寿命都有所增长,但是生活自理预期寿命在余命中的比重反而下降。

其次,老年经济状况的改善为老年人自主养老提供了物质基础。以前讲究养儿防老,是由于当时的经济体制决定的,老年人基本没有积蓄,年轻时的工资养活家人后基本没有剩余,稍微有点积蓄的也用来给孩子娶媳妇盖房子花掉了。等到年老时,基本上靠儿女的经济支持来度过晚年。年轻时劳动养儿育女,年老后被儿女所养是当时代际更迭的基本形式。因此,与子女同住养老也是这种供养方式下的必然选择。

随着经济发展的日新月异,人均 GDP 已经从建国初的几十元增长到 2007 年的人均 18934 元。到 2010 年,我国退休金总额已经达到 8383 亿元,预计到 2020 年,将达到 28145 亿元。老年人的经济水平提高,储蓄率也相应提高,老年人基本都有自己的积蓄,儿女供养成为次级经济来源。这种改变,使老年人有了独立居住独立养老的经济基础,打破了完全依赖子女养老的传统。

同时社会保障制度的完善更为老年人提供了稳定的养老收入。中国的养老保障制度至今已有近 60 年的历史,期间我国养老保障制度经历了确立、发展、改

革的变化,保障范围逐渐扩大,保障水平逐步提高。经济能够自足,生活就有了保障,老年人不需要依靠子女过活,自然有了更多的养老选择余地,生活也更加体面和有尊严。

第三方面,家庭结构小型化和空巢家庭普遍化导致家庭养老功能的弱化。首先,由于七十年代开始的计划生育政策,使得现在越来越多的家庭面临4个老年人、一对夫妇和一个孩子的“4-2-1”家庭结构,家庭可以为老年人提供的照料资源越来越少。家庭规模已经从建国初期的4.33人/户,下降到2007年的平均3.17人/户,家庭户规模减小了28.86%,并且这种趋势仍在延续。“4-2-1”家庭结构的普及使得中青年往往成为上有老下有小的夹心层,经济压力和社会责任压力重大。其次,根据调查,目前我国老年人空巢家庭(包括独居)的比例已经接近50%,且随着经济发展、观念改变、以及独生子女的父母进入老年期,空巢现象将更加普遍,我国老年人空巢比例持续增加的趋势不可逆转。此外,由于我国老年人口再婚障碍和平均寿命女长男短及传统婚配年龄男大女小,使女性老人寡居率会继续大幅度上升,同时,随年龄增大,老年人的丧偶比例也进一步上升,导致配偶间照顾这种最直接、最有效的养老关系的终结。在“4-2-1”家庭结构、“空巢家庭”的常态化及高龄丧偶率高的情况下,我国传统的养老方式面临着难以解决的问题。另一个方面,社会发展带来的职业竞争压力的增大、妇女就业率的提高使得中青年一代在工作上消耗的时间和精力更多,这进一步挤占了能够照顾老人的时间。

第四方面,医疗水平的提高也促进了养老方式的变革。随着医疗水平的提高和医疗卫生机构的普及,老年人可以选择的医疗机构大大增多,从原来只能去离家很远的省城医院到各个街道都有卫生所再到现在看病求医不出社区,医疗服务的完善为老年人居家养老提供了便利,住院或进入养老院不再是患病老年人的唯一选择。上门看病上门护理都为居家养老提供了很好的支持。

另外,养老观念随着社会的发展也有所改变,这种改变从两个方面进行。一方面是老年人自己的养老观念,他们不再将子女当作养老的主要依靠,自主养老的观念逐渐得到强化;另一方面子女赡养父母的传统伦理道德观淡化,养老责任感减弱。现在家庭甚至普遍存在“代际倾斜”现象,青年夫妇“重幼轻老”,老年人的赡养意识更是淡漠。

2.3.2 我国未来养老方式的发展方向

由于家庭、社会、经济条件的发展变化，家庭在养老过程中的角色由主导地位逐渐向辅助地位转移，社会力量参与养老势在必行，也就是说养老问题要逐步社会化。中国城乡老年人口状况调查中对老年人同意“久病床前无孝子”这一说法的比例，就可以窥见老年人对家庭养老照料观念变化。

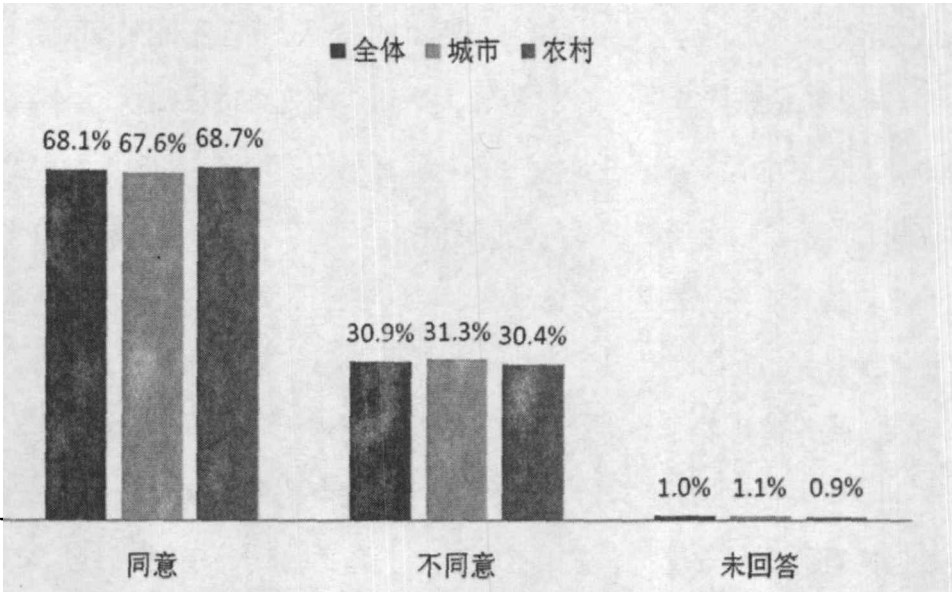


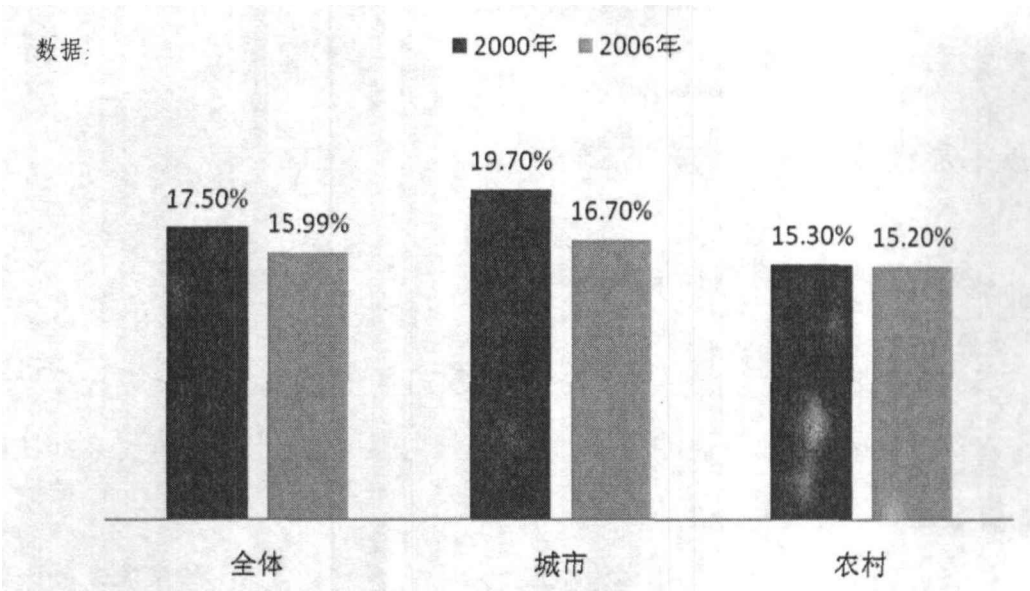
图 2.4 城乡老年人同意“久病床前无孝子”说法的情况

随着城乡社会养老保险、最低生活保障等制度的建立和完善，老年人的经济支持逐步走向社会化，而生活照料，也就是养老服务体系的社会化建设却严重滞后。要建立和完善我国养老服务体系，就要首先确定社会化养老的主要形式，何为适合中国国情的社会化养老方式呢？

机构养老作为首先出现的家庭养老替代方式，首先由于我国的经济实力的限制不可能成为全民养老的主要方式，同时老年人在观念和意愿上也还没有接受机构养老，甚至接受度有所下降。

表 2.3 按年龄、性别分的老年人愿意住养老机构的分布 单位：%

调查年份	群体	合计	60-64	65-69	70-74	75-79	80-84	85+
2000 年	全体	17.50	19.50	18.20	17.10	15.00	13.40	11.30
	城市	19.70	22.90	20.40	18.40	15.70	15.00	8.10
	农村	15.30	15.70	15.90	15.70	14.40	12.20	14.10
2006 年	全体	15.99	17.16	17.99	15.54	14.64	13.98	10.99
	城市	16.70	18.87	19.25	16.05	14.70	13.44	10.23
	农村	15.20	15.58	16.55	14.99	14.58	14.40	11.64



数据来源：中国城乡人口状况抽样调查

图 2.5 老年人愿意住养老机构的分布

通过以上图表可以看出，社会进步和养老机构的普及并没有从观念上使机构养老逐渐成为老年人养老的首选，反而老年人愿意去养老机构养老的比例有所下降。

由于我国国情和传统的养老观念，老年人的养老问题还是要以家庭为主要载体，但是依赖家庭的养老方式并不是传统的家庭养老方式，而是新的养老模式——居家养老。在我国现阶段的社会背景下，以社区养老服务为依托的居家养老模式必将成为主流养老方式，这与我国的人口特征、未富先老的国情、老年人的传统的家庭养老观念等一系列社会现实是分不开的。同时由于居家养老具有低成本、高效率、利于扩大再就业等特点，也必然成为我国现阶段甚至很长时期内必须大力发展的养老模式。

现在居家养老在我国城市逐步发展起来，其作为城镇养老主要方式的观念已被普遍接受，但是农村居家养老的实现还存在着很多障碍，首先是经济方面的障碍，一方面农村政府财力有限，同时公共设施欠账较多，公共服务水平与城市不能相提并论；其次由于农村居民的消费水平和消费观念的落后，也限制了居家养老的普遍推行。但农村为数众多的老年人以及更加恶劣的养老环境，使得推行居家养老服务在农村更加势在必行。张原震在对中部欠发达地区的农村老人进行调查后指出，村落更像一个完整意义上的社区，有共同的文化传统，共同的道德规范，共同的经济基础，是应该强调村落在养老中发挥应有功能的时候了。因此，利用村落力量发展农村居家养老，促进养老公共服务城乡均等化，是居家养老的

进一步发展的方向。

2.4 居家养老服务需求预测的意义

2.4.1 我国居家养老服务的现状及存在问题

我国的居家养老首先出现在香港,20世纪70年代初,香港地区率先在安老服务方面引入社区照顾概念,并提出“居家照顾”的口号倡导老年人留在社区内养老,并鼓励社区居民互助合作。

随着老龄化加剧以及家庭结构的小型化等社会条件的变化,居家养老越来越得到各方面的重视。居家养老的优势在于:1 资源使用效率高,社区服务设施的人均成本不到政府同类设施的1/4;2 服务更贴近老年人的生活、环境和心理需求;3 能够充分整合和有效利用社区资源,降低服务成本,减轻国家和服务对象的负担;4 服务面大,受益面广,老年人可以普遍得到服务的机会;5 服务收费比较低,大多数老年人可以承受(彭希哲、梁鸿、程远,2006)。

我国尚处于社会主义初级阶段的现实决定了生产力和国民经济都处于较低的发展水平,国家无力包办老年服务事业,也不可能指望完全由老年人自己购买服务。而发动社会力量,在社区兴办老年人服务设施既可以借助社会资源,又可以节省人力、物力、财力,而且服务效果好,既经济又实惠。自80年代以来,我国大中城市的老年社区服务事业有了较大发展。服务内容涵盖了精神文化、收养照料和日常生活等方面。老年服务从传统的救济型向现代福利型转变。

中国老年学会会长张文范从宏观上对我国社区养老服务的发展现状作了总结:我国的社区养老服务从八十年代起步,经过十多年来的发展已初具规模,在部分大中城市已初步形成以设施服务、定点服务和上门服务为主要形式,以日常生活照料、医疗保健、心理保健、文化娱乐、参与社会以及权益保护等为主要内容的社区养老服务格局。截至2002年,我国的社区老年服务设施已达23.8万个,社区服务志愿者组织15.8万个,社区服务志愿人员900多万,民办社会福利机构1600余家。但是,从整体上看,我国的社区养老社会化服务水平还比较低,发展很不平衡,与国家总体改革发展的要求很不适应,与人口老龄化发展的要求很不适应,与老年人口提高生活质量的要求很不适应。

经过多年的努力,我国的社区老年服务事业有了长足的进步,但是供给有限,老年人的合理需求得不到满足的情况依然存在。老年社区服务的城乡差别大,农村老年社区服务较为缺乏,仍以传统的社会救济性服务为主,离福利型的老年社会服务的差距还很大。即使在城市,老年人在获得基本的物质生活保障、服务保障、精神生活保障、医疗保障和安全保障等方面依然存在障碍(彭希哲、梁鸿、程远,2006)。

首先,投入不足限制了社区老年服务事业的发展,使老年人的需求难以满足。老年人收入水平较低,支付能力有限,使得社区服务处于微利运营形式,其资金主要来源是国家拨款、集体统筹。投入不足导致发展水平相对滞后,设施缺乏、陈旧、残破,无法扩大场所和添置、更新设施而导致供给不足。

第二,目前的社区养老服务需求与提供之间差距巨大。老年人对社区服务的利用频度较低,与他们需要社区提供服务的期望形成强烈反差(周伟文,2001)。

第三,从事社区养老服务的人员不足造成供给缺乏。无论何种为老服务,都需要相当数量的专职服务人员和社会工作者。但由于这一行业社会地位和经济收益都不高,对就业人群并不具有太大的吸引力。因此现在居家养老面临人力资源供给不足,同时从业人员素质低,知识结构不合理的现状。

第四,老年人需求多样性的问题。如果不建立在深入调研的基础上来设计服务项目,并根据老年人的需要及时增加服务或跟进技术,很难做到全方面地满足老年人的需要。目前我国居家养老服务普遍存在服务项目单一,服务功能简单,服务供给与需求不匹配的现象。

第五,资源部门的所有权阻碍资源共享和资源配置效率。由于各种服务类型分属于不同部门和条块管理,条块分割与部门所有的传统格局没有打破,导致社区资源闲置、重复设置与短缺的矛盾并存,降低了资源配置和使用效率,不能形成开展居家养老服务的合力。表现在两个层面上:第一层面,公共资源的产权和使用权不明晰,公共资源难以重组,资源的配置和使用不合理。第二层面,因资源缺乏共享,致使资源的使用效率不高。应整合社区资源,实行社区资源所有。

2.4.2 通过需求预测方法解决现存问题的作用机理及意义

居家养老是现阶段适合我国国情、民情的最佳养老方式的地位已经得到社会

各界的共识,但在我国的实践过程存在的一系列问题和困难的解决需要较为客观科学的居家养老服务需求预测和规划作为指导。

首先,对于居家养老国家投入不足的现象,主要还是由于相应政策还没有到位。国家提出大力发展我国居家养老服务业,相应会对其进行政策、财力、物力的支持,但支持的具体措施、形式和力度,要建立在在对居家养老社区建设的具体规划之上。

其次,对于我国社区养老服务需求与供应之间的差距,更需要对老年人对各项服务的实际需要具体安排人力、设备、服务项目等。了解老年人的具体需要,做到有的放矢,是实现供需平衡的唯一方法。

再次,养老服务事业对人力资源的需求非常大,随着老龄化发展趋势的不断加快,这个需求将不断扩大。短期内可以通过对一些下岗职工进行培训,组织志愿者队伍来弥补这个缺口,但长远来看,必须建立长效的人才供应机制,保证社区居家养老服务事业的人力资源需求。人才供应机制的提出,需要相关的人才培养计划,政府资金投入等配套政策,这些相关政策制度的安排需建立在对居家养老服务业的未来服务人力资源的需求预测上,而实现准确有效的人力资源需求预测就必须先对老年人选择社区服务的需求进行前期预测。

另外,全面掌握了居家养老服务的未来需求状况及变化趋势,相应整合各方面资源,能够实现资源的合理共享,提高资源配置效率。

因此,在调研的基础上,通过合理科学的方法,预测我国居家养老服务未来需求,是有极大现实意义的。

——掌握养老服务供给缺口。通过调研数据,老年人对各项居家养老服务项目的需求量很大,且内容多样,而社会中真正能够提供的服务无论从数量还是服务形式上都与老年人的需求相去甚远。通过深入分析、预测老年人的居家养老服务需求规模和趋势,是实现供需平衡的基础。

——使服务项目与实际需求接轨。在实践调研中发现,现有居家养老服务所能提供的服务项目跟老年人的实际需求还是有很大差距的,提供的服务项目有可能老年人都基本用不到,而老年人真正需要的,社区服务又不能提供。通过掌握老年人需求结构的变动趋势来确定服务项目是居家养老服务未来的发展方向,同时服务人员配置也需要基于对老年人未来服务需求结构的准确把握。

——指导建立政策体系。目前政府对居家养老重要性、紧迫性认识不足,未进入当地经济和社会发展规划,资源分配和政策扶持力度不够。反映政府在制度和资金方面还缺乏相应的规范性和长久性(王金元,2008)。服务体系发展最重要的因素就是机制、政策导向和资金。但是机制、政策的建立和完善都要建立在一定的深入调查研究基础之上,比如财政支持所需资金的多少,很大程度上取决于老年人口的需要(台恩普、陶立群,2009)。目前,我国居家养老服务的经费主要是民政局投入,但作用“杯水车薪”,而市、县、街道的多层次补贴方法往往难以落实,使居家养老的资金来源极其有限。而作为另一个来源的社会福利彩票,又因随意性和波动性太大,不利于居家养老服务的开展。建立合理的资金来源政策是十分必要的,而财政部的政策制定也要基于对居家养老行业的一个整体的发展规划来确定。

——完善人力供给安排。我国的老龄化快速增长期将于2010-2015年开始,加上显著的高龄化趋势,由现在开始储备养老服务人力资源可能是最好的时机(张良礼,2006)。现有在社区中从事居家养老服务的工作人员素质普遍不高、数量不足且队伍不稳定,严重制约了居家养老服务的发展和对老年人服务质量的提高。这与社区工作界定模糊、缺乏对口人员输送单位不无关系。同时,由于缺乏对居家养老服务的长远规划,也使得社区工作的在岗培训等工作较难开展。设计从培养到上岗到培训的一条龙的社工人力资源供给体系,对提高居家养老服务质量有重大意义,合理的测算人力需求及其变化趋势,是制定人力规划的基础。

3 我国居家养老服务需求预测数据来源及模型算法

3.1 数据来源

我国居家养老服务需求预测主要用到了两方面的数据，一是我国城乡老年人对居家养老服务的需求情况调研数据，二是我国未来城乡老年人的人口规模。

3.1.1 居家养老服务需求情况调研数据

本文利用 2000 年中国城乡老年人口状况一次性抽样调查和在此基础上进行的 2006 年中国城乡老年人口状况调查中关于城乡老年人居家养老服务需求意愿部分的调查数据作为需求分析基础数据。

2000 年中国城乡老年人口状况一次性抽样调查是继 1992 年联合国人口基金支持下进行的“老年人供养体系研究”之后，在 21 世纪开始后对全国老年人开展的一次较大规模的调查，具有“里程碑”的意义。调查在全国 20 个省、自治区、直辖市的 160 个市（县）、640 个街道（乡）、2000 个居委会（村）开展，覆盖了我国人口的 80%。调查时点为 2000 年 12 月 1 日，调查对象是抽样范围内城乡 60 岁及以上的老年人，调查内容主要涉及老年人口的基本生活状况、经济供养、医疗保健、社区服务、精神文化生活、社会活动、老龄基层组织和工作等情况。调查采用分层配额系统随机抽样方法，共获得有效样本量两万份以上，数据样本量大，抽样科学，调查规范，具有较高的科学性、可信性和代表性。³在此基础上，国家老龄委又在 2006 年组织了中国城乡老年人口状况追踪调查作为数据的补充。

本文中进行的我国城乡老年人居家养老服务需求预测就是在 2000 年中国城乡老年人口状况一次性抽样调查中得到的我国分城乡分年龄老年人对各项居家养老服务需求比例和使用比例的调查数据之上进行的，并结合使用了 2006 年的部分调查结果。这次调查在加工整理过程和编码、录入、逻辑校验等环节的误差

³中国老龄科学研究中心编著：中国城乡老年人口状况一次性调查数据分析[M] 北京：中国标准出版社，2002

率都低于 3%，数据在所能说明的范围内是真实、可靠的，并且调查获得的数据和我国第五次人口普查所得的数据在时间上是吻合的，因此使以 2000 年为起点所做的预测具有较强的可信性和有效性。

3.1.2 人口数据

本文中预测所用的未来我国城乡老年人口数据来源于国家计生委人口宏观管理与决策系统（PADIS）数据平台。人口宏观管理与决策信息系统，英文为 Population Administration Decision Information System，简称 PADIS，是经国家发展与改革委员会正式立项的国家人口和计划生育委员会目前最大的信息化建设项目，是国家电子政务工程重要组成部分。该系统已于 2009 年 12 月 25 日通过国家人口计生委的验收。PADIS 系统集信息共享、知识挖掘、决策支持功能于一身，能够对人口数量、素质、结构、分布、就业、健康、迁移、贫困等关系国民经济和社会发展重大问题综合监测与分析，为政府制订科学的人口发展战略、政策与规划，加强人口综合协调、宏观调控与综合治理，不断提高公共管理和社会服务水平，提供强有力的信息支持和科学依据。

本文利用 PADIS 系统中的未来年份的我国老年人口的预测数据，并运用微观仿真模型，预测得出未来年份分城乡分年龄分户型的老年人家庭户数据，作为本文的人口数据基础。

3.2 预测方法

3.2.1 以家庭户为预测单位

居家养老服务的工作内容决定了其工作形式多以社区服务人员到需要照顾的老年人家中提供服务，主要以包户服务、上门服务等形式进行，这种特点使得养老服务的提供常常以户为单位。最为明显的，一户有老人的家庭，无论其中只有一个老年人还是老年夫妇共同生活，甚至两代老人同住，一般来说只会请一个家政服务人员为其料理家务；又比如为老年人提供聊天解闷等服务，反而会因为家庭户中老年人数的增加而使需求有所减少。可见，居家养老服务需求总量的大

小与老年人家庭户的数量更为密切，因此在对老年人的服务需求总量进行预测时，如果按传统总量预测中常用的人数与需求比例相乘来计算的话，必然要高估多于一个老人家庭的家务服务需求，使预测可信度下降。因此，鉴于居家养老服务的工作内容和性质，本文创新的运用有 60 岁以上老人的家庭户的数量作为预测的人口数据基础。

考虑到家庭户类型对养老服务需求的影响，本文将有 60 岁以上老年人的家庭户根据老年人数量的不同，设置不同的需求乘数。具体的设置方法为：如果一户家庭有一个老人，其需求情况按调查中得到的需求比例测算；如果一户家庭有两个老人，则用大于一个 60 岁以上老人而小于两个独立生活的 60 岁老人的需求情况，即 1.5 倍于单个老人需求比例的数值测算；如果一户家庭有三个老人，则按 2 倍于单个老人需求的比例测算；如果一户家庭有四个及以上老人，则按 2.5 倍于单个老人需求比例的数值测算。多于一个老人的家庭户，其年龄段划分按照家庭中年龄最大的老年人划分。

- 即： 有一个老人的家庭， $\gamma_1=\gamma_0$ ；
- 有两个老人的家庭， $\gamma_2=\gamma_0\times 1.5$ ；
- 有三个老人的家庭， $\gamma_3=\gamma_0\times 2$ ；
- 有四个及以上老人的家庭， $\gamma_4=\gamma_0\times 2.5$ 。
- (γ_i : 有 i 个老人的家庭户需求比例； γ_0 : 调研数据中需求比例)

3.2.2 动态多需求水平预测

对于未来服务需求预测，本文设置高需求水平、中需求水平和低需求水平三种情况分别进行测算。

首先，高需求水平的需求比例是按照城乡老年人口状况一次性抽样调查中老年人自认为对某项居家养老服务有需求的比例来设定的。主观需求很多时候会大于实际需要，但现存需求在满足一定条件后会转化为实际购买，因此以调查中对某项服务的主观需求作为需求比率的高需求水平测算的是不考虑任何客观限制

的最大化的需求总量预测。

低需求水平的测算是将调查中老年人对各项服务的现阶段实际使用比例作为需求比率所作的测算，可以反映目前情况下的实际使用量，鉴于现阶段我国居家养老发展水平较低、使用比例较小，且随着未来服务可得性、养老观念等情况的改善，未来老年人的服务使用比例必然会逐步提高，因此按使用比例的测算是 不考虑发展情况的比较保守的测算方法，可以作为未来居家养老服务的最低需求。

除此之外，对比 2000 年和 2006 年的两次调查，我们可以发现老年人对居家养老服务需求和使用情况都有一定程度的发展变动，考虑到需求意愿、使用比例可能会随着社会发展及居家养老服务的建设普及而不断发展，本文设置中需求水平这一测算。具体设置方法为，按照现有的使用比例，结合 2000 年与 2006 年两次调查的调研数据变化分析出的使用比例的年平均增长率，用每年变化的使用率来测算未来的服务需求总量，是一种介于高低两种测算方法之间的，最大化的模拟实际发展情况的动态测算方法，作为中需求水平的测算。

3.2.3 预测模型

运用分年份、分城乡、分年龄、分户型的老年人家庭户数量，结合“中国城乡老年人状况调查”中分城乡、分年龄、分服务项目的老年人居家养老服务需求比例、使用比例等调查数据得来的三种不同需求水平的居家养老服务需求情况，可以预测未来年份的我国城乡老年人居家养老服务的需求规模。

本文测算的起始年份为 2000 年（即 $x=1$ ），预测的截止年份为 2050 年（即 $x=50$ ）。

具体的模型如下：

1、对某种居家养老服务项目的需求总量算法

$$D_x(n) = \sum_{y=60}^{\infty} \sum_{x=1}^{50} [\kappa_1 F_{xy}^1 \gamma_{xy}^n + \kappa_2 F_{xy}^2 \gamma_{xy}^n + \kappa_3 F_{xy}^3 \gamma_{xy}^n + \kappa_4 F_{xy}^{4+} \gamma_{xy}^n] \tag{3.1}$$

其中的符号含义为：

- $F_{xy}^i \dots\dots$ 表示 x 年含 i 个老年人的 y 岁家庭户数量；
- $\gamma_{xy}^n \dots\dots$ 表示 x 年 y 岁老年人对 n 种服务的需求比例；
- $D_x(n) \dots$ 表示 x 年老年人对 n 种社区服务的需求总量；
- $\kappa_i \dots\dots$ 表示含 i 个老年人家庭户需求乘数，根据上文设置， $\kappa_1=1$ ，
 $\kappa_2=1.5$ ， $\kappa_3=2$ ， $\kappa_{4+}=2.5$ ；
- $\omega \dots\dots$ 表示我国老年人生存的极限年龄。

2、居家养老服务需求总量的算法

$$D_x = D_x(1) + D_x(2) + D_x(3) + D_x(4)$$

(3. 2)

其中符号含义为：

- $D_x \dots\dots$ 表示 x 年的居家养老服务需求总量
- $D_x(1)$ 至 $D_x(4) \dots\dots$ 分别表示 x 年上门做家务、上门看病、上门护理和聊天解闷四项服务的需求总量。

3.3 人口微观仿真方法说明

对于预测居家养老服务需求的未来年份老年人家庭数的获取，主要是运用人口微观仿真方法得来的。

人口微观仿真方法是指在已知起始年份（“基年”）人口状况（“预测基数”），在对未来人口变动所做的一些假设（hypothesis，“预测参数”，属于模型中的外生变量）的基础上，推测未来人口的发展态势（曾毅，1993）。其基本思路是，从人口总体中抽取一定比例的代表样本，根据事件按一定概率分布随机发生的原理，利用计算机仿真技术对抽取样本中的每一个人的生育、死亡、婚姻、家庭状态变化等的复杂过程一一进行模拟，然后予以汇总得出人口和家庭的整体特征和分布。

仿真时钟以日历年度为单位递进，在每一仿真年度，严格按照“抽样－〔生长（受教育，服兵役等）〕－初婚－离婚－再婚－生育（生育1孩→生育2孩→

生育 3 孩→生育 4 孩→生育 5 孩) - 死亡”的顺序，基于蒙特卡罗随机试验，对每个人可能经历的人口事件进行仿真，其中，使用模型生命表技术预测各仿真年份的死亡概率，使用女性人口主导的递进初婚模型和年龄-孩次递进生育模型预测初婚概率和生育概率。具体方针流程见图 3.1。

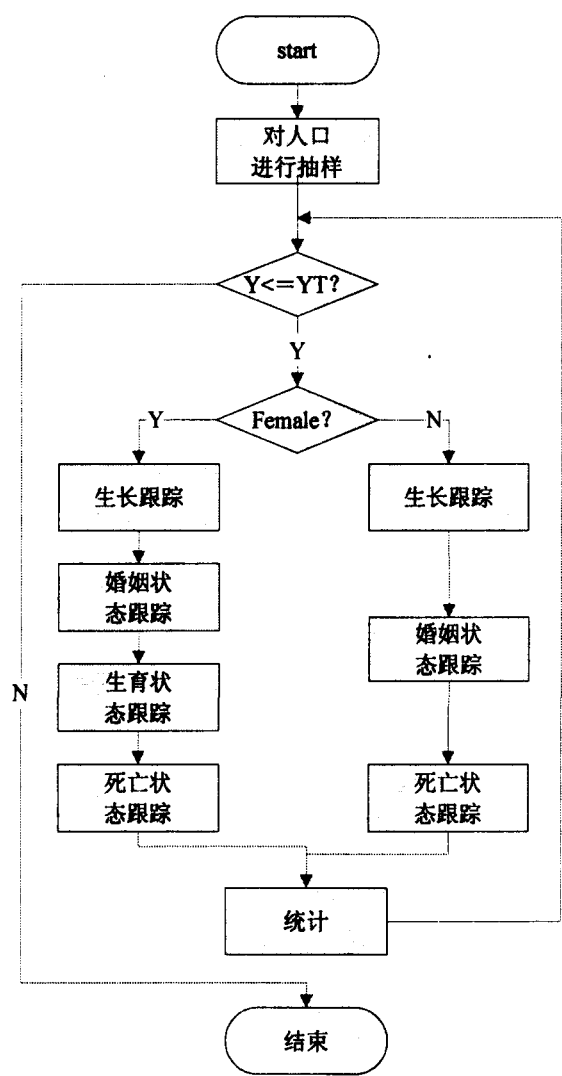


图 3.1 微观仿真流程图

其特点有：一是模型使用一个样本而非总体；二是对样本中的每个人进行仿真操作，而不是对每一组数据（如初生婴儿总数）进行操作。选用个体作为基本单元的主要理由与优点在于可将常规的人口事件发生率直接应用到人口个体，再从人口个体的家庭状态特征计算出家庭户数量及其规模结构分布；第三，它基于蒙特卡罗重复随机试验，而不是使用平均比例直接推算。

蒙特卡罗也被称为统计试验方法，其理论基础是概率论的中心极限定律。具

体的应用体现在两个方面：第一，基于事件发生的概率，判断每个微观个体的每一个事件或行为是否发生。即，从 $(0, 1)$ 区间均匀分布中抽取一个随机数（相当于对 $(0, 1)$ 均匀分布的随机变量作一次随机试验），如果该随机数（相当于试验结果）小于事件发生的概率，那么，对微观个体 i 而言，事件将被仿真为“发生”，否则，被仿真为“不发生”。第二，通过仿真模型的重复运行，分析仿真结果。选用不同的独立随机数序列，采用相同的参数和初始条件，重复运行仿真模型。由于每次运行相对独立，因此可以认为每次仿真运行结果是独立且同分布的随机变量，从而可以直接采用常规统计分析方法进行仿真结果的分析。

相比于在人口实践中应用的比较广泛的宏观仿真方法，微观仿真将随机特性进行模型化，同时能更好的体现个体间的交互作用。人口微观仿真特别适合于行为本身很简单但所导致的结果很复杂的情况，特别是亲属网络的构建。因此，在本文中用人口微观仿真方法作为人口预测的工具是合理且先进的。

对于微观仿真预测的两部分基础数据，一方面预测起始年份的人口数据，我们选取 2000 年全国人口普查数据，因为此次普查数据权威翔实，是较为理想的预测起点。另一方面，对婚姻、生育、死亡等参数的设定，我们根据曾毅及郭振威著作中提出的符合国家要求和现实的参数，来追踪抽样人口的发展变化从而得到未来年份人口的预测数据。具体的设置如下：对于生育水平模型：我们用 TFR（总和生育率）来预测生育水平和出生人口。根据《关于四二一家庭的微观仿真研究》（作者：郭震威，中国人口出版社），预测方案假设在 2000-2100 年，农村的总和生育率为 2.07，城市的总和生育率为 1.19，考虑到我国今后一个时期人口和计划生育工作的主要目标之一就是保持现行低生育水平的基本稳定，因此整个预测时期均按此水平测算。生育模式是由 2000 年普查数据得出，农村 15-19 岁，生育模式取值为 $[0, 0.015]$ ，到 22 岁，上升到 0.108，22-26 岁在 $[0.108, 0.094]$ 之间波动，之后开始下降，30 岁 0.025；城市 15-20 岁，生育模式取值区间为 $[0, 0.013]$ ，20-25 岁逐渐上升到 0.161，到 30 岁生育模式下降到 0.028。对于性别比参数，设农村 2000 年性别比 118，此后为下降趋势，从 2030-2100 年保持 107；城市 2000 年性别比 113，此后也呈下降的趋势，从 2030-2100 年保持 106。对于死亡水平模型：根据《21 世纪中国人口发展战略研究》（作者：田雪原等，社

会科学文献出版社),我们设定 2000 年人口的平均预期寿命农村男性 68.80 岁,女性 73.48 岁;城市男性 73.96 岁,女性 78.33 岁。2100 年人口的平均预期寿命农村男性 74.44 岁,女性 78.43 岁;城市男性 78.85 岁,女性 82.33 岁。

在得出了抽样人口的生命变化的仿真数据之后,根据预测起点及今后预测各年份的人口个体的以下状态予以辨识分类:年龄、性别、婚姻状态、生育孩数、一起居住子女数,是否与父母一起居住以及城乡居住地类别等状态来分类,可以得到预测人口的家庭规模和结构。

3.4 预测方法的创新与不足

本文所用预测方法的先进性与创新之处在于:

1、在未来老年人家庭户预测上使用了微观仿真方法,发达国家政策研究的实践表明,“没有其它任何模型能够与微观仿真模型在政策分析方面所表现出的灵活、细致的优势相比”(Citro & Hanushek, 1991)。但是微观仿真模型非常复杂,计算量极大。当被模拟的个体数太少时,其结果因抽样误差太大而不能代表所研究的人口总体。而当被模拟的个体数,即样本量增大时,要求的计算机容量与计算费用又大大增加,而使不少研究者特别是发展中国家的研究者望而却步。(曾毅, 2004)

目前国内学术界使用微观仿真方法做人口预测的研究尚处于起步阶段,只有杨耀臣(1994、1999)做过一些尝试,但与正规人口分析方法和国际通用的人口微观仿真模型存在较大差异。本文所基于的人口预测,是建立在与研究目的相适应、与正规人口分析方法和国际通过人口微观仿真模型相一致的 PADIS 系统之上的。

2、在研究居家养老需求总量的时候,以往的研究往往以老年人个体出发对居家养老服务需求比例作为总体需求比例,来计算需求总量。这种方式常规易懂,但并不符合现实。现实中由于养老服务的需求往往以家庭为单位,比如代购、打扫家务等,社区支持性居家养老服务的形式多以社区服务人员到需要照顾的老年人家中进行服务,主要以包户服务、上门服务等形式进行,这种特点决定了养老服务的需求总量的大小与老年人家庭户的数量更为密切。因此,鉴于居家养老服

务的工作内容和性质,本文运用有 60 岁以上老人的家庭户的数量作为预测基数,可以更好的反应居家养老服务的现实需求。

3、本文在为居家养老服务做需求预测时设置了三种不同的需求水平,分别呈现不同需求水平下我国居家养老服务的需求规模和发展趋势。在中需求水平下的测算中,并不是单纯的将需求比例作为一个定量,而是随着社会发展有动态变化的过程,使预测更加符合实际。

本文测算存在的不足:

本文在测算城乡老年人居家养老服务需求预测的时候,存在一个缺陷在于没有将考虑城乡迁移率计算进去,这是由于数据模型的技术缺陷导致的预测瑕疵。但是基于以下考虑,笔者认为并不会很大程度上削弱预测的意义。首先,在考虑城乡迁移率的预测研究中,不同年龄的迁移模式有不同的设置。在《中国未来百年人口发展趋势预测研究》中,迁移模式设置为 0 岁时男性 0.002,女性 0.002; 14 岁时,男性 0.009,女性 0.008; 18 岁时,男性 0.043,女性 0.048; 30 岁时,男性 0.03,女性 0.028; 40 岁时,男性 0.011,女性 0.008; 70 岁时,男性 0.002,女性 0.001,年龄越高迁移程度越低。本文讨论的人群是 60 岁以上的老年群体,这部分人的迁移率相比人口整体的城乡迁移率要低的多。同时,我国大部分地区 2010 年的城镇化率已经达到 45%左右,而根据《21 世纪中国人口发展战略研究》中提到,2000 年城乡迁移水平为 36%,到 2050 年增长到 75%,随后一直到 2100 年城乡迁移水平都保持在 75%。也就是说在预测年份,我国的城乡迁移只有 30%的空间,结合老年人非常低的迁移模式,可以认为城镇化不会牵涉到数量太多的老年人。其次,老年人在进入老年阶段之后,一般的生活方式、消费理念等都已经内化,不会轻易改变,因此即使农村老年人迁移到城市,他对居家养老服务的需求态度和选择情况也更多的跟其年轻时期的生活环境有更大的关系。再次,本文的主要目的在于把握我国老年人对居家养老服务需求情况,无论老年人是否发生迁移问题,其都在总体的测算范围之内,不会影响对居家养老服务需求总量的测算。

4 我国居家养老服务需求预测及分析

4.1 未来我国日常生活需要照顾的老年人数预测

随着高龄化的到来,会有一个愈来愈高的老年人口比例需要长期的专业的护理照料(邬沧萍,2007)。随着老龄化带来的老年人口比重的逐步增加,需要照顾的老年人数也相应增加,这部分人口是居家养老服务的主要目标群体。

根据“中国城乡老年人口状况抽样调查”中调查数据整理出的分城乡、性别、年龄的60岁及以上老人日常生活需要照顾人数比例(见表4.1)可以看出,需照顾的老年群体随着年龄的增加比例逐渐增加,而且同年龄的老年人,女性需要照顾的比例略高于男性,城市高于农村。我国的高龄化趋势和女性寿命较长的现实必定带来更多的老年照料需求。

表 4.1 按年龄、性别、城乡分老年人日常生活需要照顾的人口比例 单位: %

项目	群体	合计	60-64	65-69	70-74	75-79	80-84	85+
城市	男性	6.1	2.5	5.1	7.1	10.7	14.4	31.2
	女性	7.9	3.2	5.3	7.7	11.7	20.0	37.6
	合计	7.0	2.8	5.2	7.4	11.2	17.7	35.3
农村	男性	5.3	2.5	3.9	4.8	9.2	12.9	28.7
	女性	8.1	3.4	3.6	7.7	11.1	22.9	30.2
	合计	6.6	2.8	3.8	6.2	10.2	18.3	29.6

数据来源:中国城乡老年人口状况一次性调查整理得出

根据“中国城乡老年人口状况抽样调查”中的分城乡、性别、年龄的60岁及以上老人日常生活需要照顾人数的比率,结合国家计生委人口宏观管理与决策系统(PADIS)中我国未来年份的分城乡、性别人口数,可以预测出2009-2100年中国日常生活需要照顾的老年人口数。

具体计算公式为:

$$C_{total}^x = C_{um}^x + C_{uf}^x + C_{rm}^x + C_{rf}^x$$
$$= \sum_{y=60}^{\omega} L_{um}^{xy} \mu_{um}^y + \sum_{y=60}^{\omega} L_{uf}^{xy} \mu_{uf}^y + \sum_{y=60}^{\omega} L_{rm}^{xy} \mu_{rm}^y + \sum_{y=60}^{\omega} L_{rf}^{xy} \mu_{rf}^y \quad (4.1)$$

其中， C_{total}^x 表示 x 年日常生活需要照顾的老年人总数； C_{um}^x 表示 x 年城市男性日常生活需要照顾的人数； C_{uf}^x 表示 x 年城市女性日常生活需要照顾的人数； C_{m}^x 表示 x 年农村男性日常生活需要照顾的人数； C_{f}^x 表示 x 年农村女性日常生活需要照顾的人数； L_{um}^{xy} 表示 x 年城市 y 岁男性人口数； L_{uf}^{xy} 表示 x 年城市 y 岁女性人口数； L_{m}^{xy} 表示 x 年农村 y 岁男性人口数； L_{f}^{xy} 表示 x 年农村 y 岁女性人口数； μ_{um}^y 表示 y 岁城市男性日常生活需要照顾比率； μ_{uf}^y 表示 y 岁城市女性日常生活需要照顾比率； μ_{m}^y 表示 y 岁农村男性日常生活需要照顾比率； μ_{f}^y 表示 y 岁农村女性日常生活需要照顾比率； ω 表示我国老年人生存的极限年龄。

测算结果如图 4.1 显示。

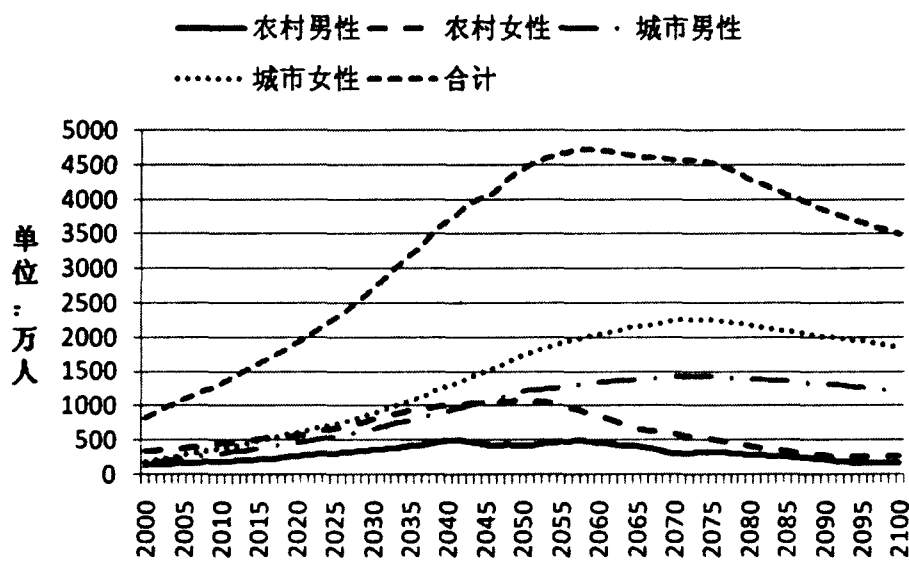


图 4.1 2000-2100 年分群体需要照顾的老年人人数

根据图 4.1 的测算结果显示，2000 年至 2050 年的中国日常生活需要照顾的 60 岁以上老人数，将由 2000 年的 819 万增加到 2010 年的 1327 万、2020 年的 1918 万、2030 年的 2707 万、2040 年的 3699 万、和 2050 年的 4436 万，50 年之内人数翻了五番。之后需要照顾人口随着老龄人口的减少开始出现下降趋势，农村人数下降更为明显，2060 年达到 4702 万人，2070 年 4570 万人，此后城市老年需照顾人口也开始下降，总体下降趋势更加显著，2080 年到达 4300 万人，2090

年 3846 万人，2100 年需照顾人口只有 3500 万人，相当于 2038 年的水平。

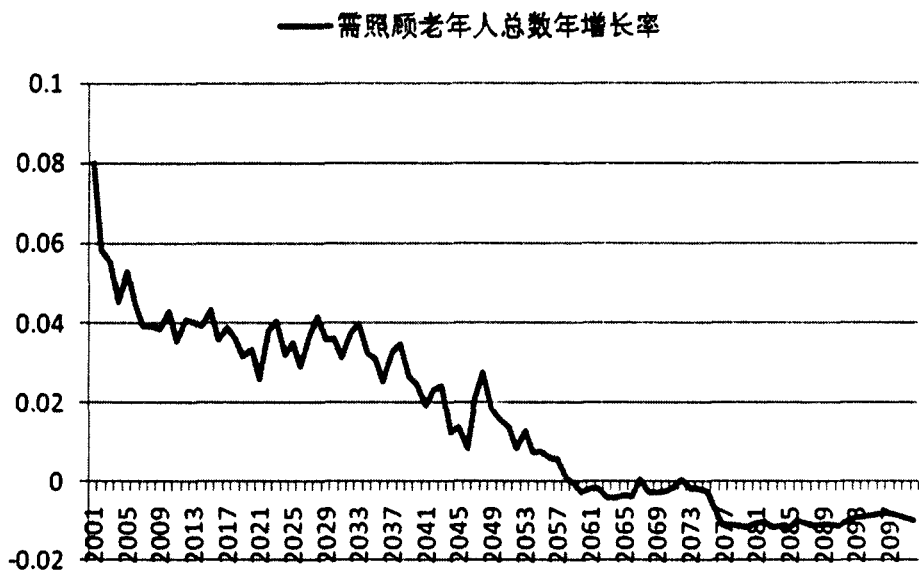


图 4.2 2001-2100 年需照顾老年人总数年增长率变动趋势

将未来年份日常生活需要照顾的老年人数变化情况做一个增长率变动图，如图 4.2，可以更直观地看出需要照顾老年人的变化趋势。2001-2050 年中国日常生活需要照顾的高龄老人年均增长速度 3.44%。增长速度呈小波动中逐渐下降的趋势，年增长速度在前十年呈现较高增长率，后二十年基本是平稳发展，而后下降速度有所提高，在 2059 年首次出现负增长，之后除个别年份接近零增长之外，一直保持负增长的态势。从以上分析可以看出，我国养老服务的压力主要是在 2050 年之前，2050 年之后，随着老年人口数量的逐渐减少，养老压力也逐渐缓和，需照顾的老年人数在未来一百年当中呈现类抛物线形发展。

基于我国的这种现实情况，下文关于养老服务需求的预测分析等主要针对 2050 年以前，即老年人需要照顾的人数不断增长的年份。只要我们能很好的解决 2050 年以前的居家养老服务问题，就可以基本保障以后的居家养老服务在服务提供量上能够满足老年人的需求。

4.2 未来年份城市居家养老服务需求预测及其变动趋势分析

目前老年人的养老生活中主要有生活照料、医疗保健、精神慰藉三大方面的需求。根据老年人的实际需要和服务性质，以及现阶段老年人普遍接触过的服务形式，在预测中主要选择了上门做家务、上门护理、上门看病和精神慰藉四个服

务项目作为预测的标的,这四种服务项目是社区居家养老服务中比较常见的也是在老年人中需求比较大的服务项目,同时也基本覆盖了老年人的三大养老需求。

2000 年中国城乡老年人口状况一次性抽样调查数据中,关于这四项社区居家养老服务项目的城市分年龄需求比例及使用比例如表 4.2, 4.3 所示:

表 4.2 按年龄分的城市老年人居家养老项目需求情况 单位: %

项目	合计	60-64	65-69	70-74	75-79	80-84	85+
上门做家务	12.5	12.7	11.9	12.2	12.2	13.8	18.2
上门护理	12	12.5	11.2	11.5	12.9	11.3	19
上门看病	20.3	20.4	19.1	20.6	20.6	20.8	27.1
聊天解闷	12.1	11.7	12.1	11.6	12.3	12	20.2

数据来源: 中国城乡人口状况调查

表 4.3 按年龄分的城市老年人使用过该项居家养老服务的比例情况 单位: %

项目	合计	60-64	65-69	70-74	75-79	80-84	85+
上门做家务	4	4	3.5	4.1	4.9	3.5	6.2
上门护理	1.3	1.3	1.4	1	1	1.7	2.7
上门看病	5.4	4.6	4.8	5.7	6.3	8.3	9.3
聊天解闷	1.2	1	1.4	1.2	2	0.4	2.3

数据来源: 中国城乡人口状况调查

通过以上的调查中得来的城市老年人对各项服务项目的需求和使用比例可以看出:

城市老年人对各项服务的需求较高,除 85 岁以上的高龄人口以外,各年龄段的需求人数高于各年龄段日常生活需要他人照顾的老年人人数,这说明社区养老服务项目并不一定服务于生活不能自理的老年群体,而是服务于发生此种需要的全体老年人。

各年龄段的老人对服务的需求差异并不悬殊,一方面可能由于年纪轻的老人更容易接受新的事物,观念比较先进,另一方面也可能与老年人更多的表达的是一种主观需求而非实际需要有关。

下面就根据以上数据对未来社区养老服务的需求进行预测。

4.2.1 高需求水平下城市居家养老服务需求预测

根据调查数据中给出的分年龄分城乡的老年人对上门做家务这项社区服务的需求比例，结合未来年份 60 岁以上分城乡分年龄的家庭户数（家庭户数的统计是按户主的特征分类的，需求计算时也是按照户主对应人群的需求比例计算），运用公式（3.1），可以得出未来年份各项服务需求总量（图 4.3）。

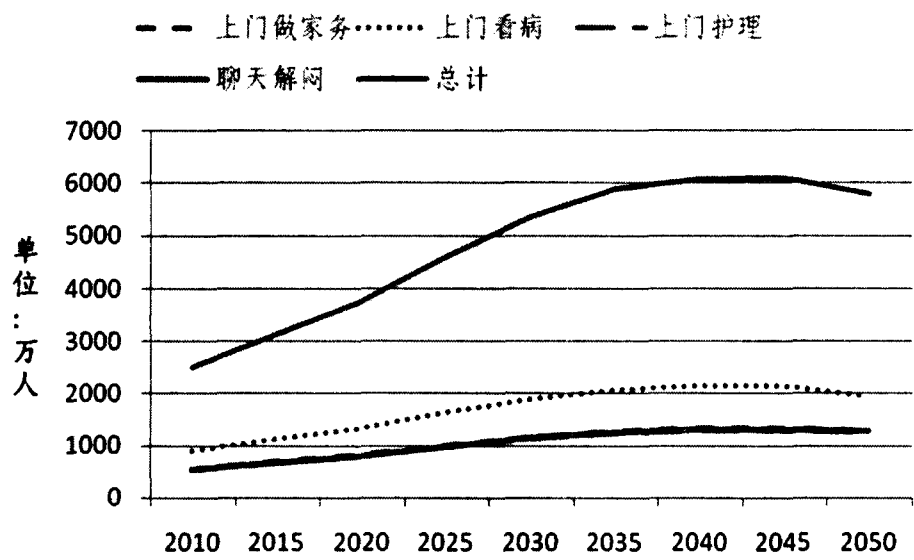


图 4.3 高需求水平下城市老年人各项居家养老服务项目需求量及变化趋势

通过预测发现，城市老年人对上门做家务、上门护理和聊天解闷的需求比例相差不大，这三项服务的需求预测曲线也趋于一致，城市居民对上门看病的需求高于其他三项服务。随着老龄化社会的加深，城市老年人口的增长速度更快，因此城市老年人养老服务的需求上升速度也较快，在 2040-2045 年达到高峰，之后开始有下降趋势。在总需求的高点 2043 年，有将近 6200 万人的需求总量，是 2009 年需求总量的 2.59 倍，是 2000 年需求总量的 3.66 倍。可以看出，老年人的居家养老服务需求即使在保持老年人服务需求比例不变的前提下，还是有巨大的需求增长，这与老年人口总数和比例的增加以及家庭结构的变化都有密切联系。主要年份的具体预测数据见附表 1。

4.2.2 低需求水平下城市居家养老服务需求预测

高需求水平预测主要呈现了未来年份城市老年人对各项社区服务的主观需求情况，但是实际生活中，人们的需求因为种种现实限制并不一定能完全转化成

实际购买，比如限于个人经济水平、家人的意见、社区中此项服务的可得性、服务质量等等。因此按照需求所测算的未来服务总量，是一种最大化的预测所需服务数量的方法。

我们运用调查数据中的“利用过该服务的比例”作为对社区服务的实际使用率，结合未来年份的家庭户数，来预测中需求水平下居家养老服务需求数量。

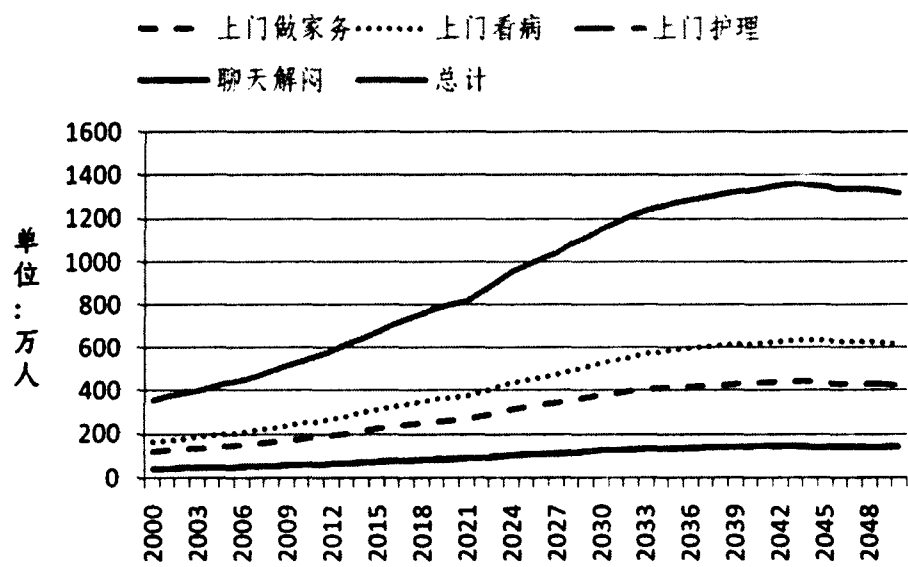


图 4.4 低需求水平下城市老年人各项社区服务项目需求量及变化趋势

在低需求水平的测算中，城市老年人需求量最大的社区服务项目是上门看病，说明医疗服务还是老年人最需要也是最重要的服务项目，其次需要量大的是上门做家务，比其他几种服务的需求总和还要多。从服务需求变化情况上来看，也是呈现先逐年上升，在 2043 年达到高点，之后显现下降趋势。主要年份的具体预测数据见附表 1。

由于现阶段，居家养老服务不论在服务可得性还是老年人的接受度上来说，水平都还比较低，按现有使用情况对未来服务需求进行测算，得到的预测结果肯定低于实际情况。基于未来提倡将居家养老作为主要养老方式的背景下，这种低需求水平必定会改变，因此按照这个比例的测算呈现的是居家养老服务最保守需求水平下的测算，是按照老年人养老观念和社区养老服务状况都不发展的情况进行测算，也是未来服务供应量必须达到的底线。

4.2.3 中需求水平下城市居家养老服务需求预测

表 4.4 老年人养老服务需求的年平均变动率 单位：%

服务项目	用过	需求
上门做家务	1.088	1.085
上门护理	1.055	1.028
上门看病	0.977	1.002
聊天解闷	1.031	1.068

数据来源：根据 2000、2006 两次全国老年人口状况调查数据计算得出。

利用调查数据中 2000、2006 年的数据变化，得出这六年中的社区服务项目使用比例的年平均变动率，作为未来年份的变化规律，使未来年份的使用率按照此比例增长。由于使用人数的增长不是没有限度增长下去的，随着居家养老服务的普及、观念的普遍接受和经济水平的提高，人们对养老服务的使用比例会达到一个稳定的状态。我国将 2020 年作为社会养老保险城乡全覆盖的时点，养老保险作为老年人的养老经济基础对养老服务的选择意义重大，因此本文测算中我们也将 2020 年作为居家养老服务基本建设完善、使用比率相对稳定的时点。因此假设使用比率按表 4.4 中的年平均变动率增长至 2020，后按 2020 年稳定的需求比例持续到 2050 年。其中，上门看病此项服务的现有使用率已经比较高，因此在这六年中其使用比例反而有所下降，但是随着社区医疗水平和服务水平的提高，其使用率还是应该会有所提高，因此在上门看病这项服务中，利用需求的年平均变动率作为未来使用情况变动的依据。

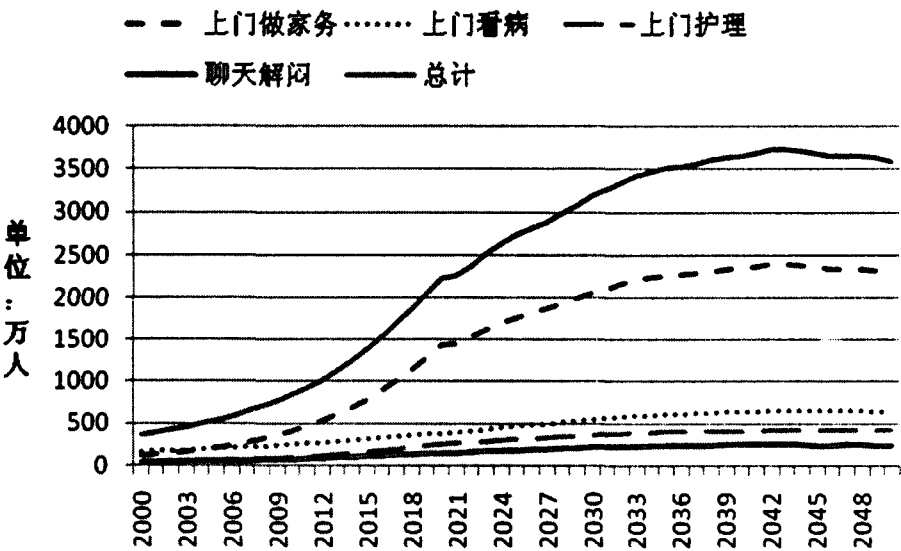


图 4.5 中需求水平下城市老年人各项社区服务项目需求量及变化趋势

由于需求基数大，增长的速度较明显，考虑使用比例的增长变化后，社区养老服务的需求相比于未考虑变化时有较大增长，特别是上门做家务的需求，由于增长率较快，需求数量大大超过了上门看病的需求数量，成为城市居家养老服务的第一需求。需求量居第二位的是上门看病，其次是上门护理，聊天解闷的需求数量最低，主要年份的具体预测数据见附表 1。

考虑了需求比例的动态变化之后，结果与前两种预测有较大不同，首先是不同项目间的需求程度有所变化，现在的预测结果与老年人实际生活中各项活动发生频率趋于吻合，这是符合实际情况的，现阶段由于观念和服务提供上的限制，一些服务的实际使用率不高，但不代表其没有市场或者没有实际需求，随着居家养老服务的推进，各项服务会按照老年人的实际需求情况不断发展，也反映了随着居家养老理念的深入，社区服务必然成为老年人的一种生活方式。家务劳动作为老年人的日常需要，理应上升为老年人养老服务的第一需求；其实，考虑了需求变化之后的曲线，会呈现前一些年份上升更陡峭，后来年份上升平滑的情况，这也是符合在居家养老推广发展阶段，老年人的需求可以突破客观限制不断得到满足，因此需求数量发展较快，后来随着居家养老服务的完善，老年人在都可以获得需要的服务的时候，服务需求的增长就只与老年人数和家庭结构的变化相关了，需求变化就相应平滑一些。

4.3 未来年份农村居家养老服务需求预测及其变动趋势分析

2000 年中国城乡老年人口状况一次性抽样调查数据中，关于这四项居家养老服务项目的农村老年人分年龄需求比例及使用比例如表 4.5、4.6 所示：

表 4.5 按年龄分的农村老年人居家养老服务项目需求情况							单位：%
项目	合计	60-64	65-69	70-74	75-79	80-84	85+
上门做家务	17.5	17	16.3	18.6	16.7	21.4	19.4
上门护理	20.4	19.9	19.7	21.2	19.7	24.4	21.5
上门看病	62.7	61.5	62.9	63.6	62.3	67.4	56
聊天解闷	34	33.6	33.3	35.5	33.4	36	32

数据来源：中国城乡人口状况调查

表 4.6 按年龄分的农村老年人使用过该项居家养老服务的比例情况 单位：%

项目	合计	60-64	65-69	70-74	75-79	80-84	85+
上门做家务	0.5	0.5	0.6	0.5	0.2	0.9	1.4
上门护理	0.9	0.8	0.8	0.9	0.9	1	2.5
上门看病	38.6	35.7	38.8	39.7	41.1	40.8	41.2
聊天解闷	8.2	8	9.1	8	7	8.7	8.5

数据来源：中国城乡人口状况调查

通过以上的调查中得来的农村老年人对各项服务项目的需求和使用比例可以看出：就这四项居家养老服务来讲，基本还是呈现了与城市老年人一样的随年龄段的提高对服务的需求比率有所提高的趋势，但年龄间差距不悬殊。

在居家养老各项服务的需求情况中，农村老人对服务的需求程度反而比城市更高，而且调查中有一项“有需求且周围有此项服务时的利用情况”的数据也比城市老年人的比重更高。这跟我们想象有些差距。导致这种状况可能有以下原因的影响：随着城乡迁移率的增加，大量农村青壮年劳动力进城，造成农村老龄化更加严重，同时空巢、独居老人比重很大；劳动力进城后，农业生产等活动落在妇女等家庭成员身上，使家庭照顾的人力资源进一步减少；农村地区医疗机构等服务设施相对城市更少，老人看病、护理等更加不便，因此对社区服务更加需要；农村地区的医疗传统，更多的保持了医生入户看病，流动诊治的医疗习惯，对于社区入户服务更易接受。

但是由于农村条件的限制，实际使用的比率（除上门看病外）又比城市老年人低的多，造成了调查中显示的农村老年人对各项服务的需求比率与实际使用比率相差悬殊。

农村各项基础设施建设还比较薄弱，居家养老服务建设欠账很多，不可能一下子能够实现居家养老服务的全覆盖，也不可能一下子满足所有老年人的养老服务需求。考虑到这种现实情况，本研究在测算农村居家养老服务需求的时候，分别进行不考虑建设速度的直接测算和考虑建设速度后的测算两种预测方式。

通过各地的实践情况来看，农村居家养老服务体系建设不可能一蹴而就，而是一项逐步推进、有步骤有计划的逐步完善的过程，江苏省省级基本养老服务体系建设“十二五”规划编制的基本设想中就提到，今后 3 年，江苏省将建设 6000

个以上社区居家养老服务中心,实现居家养老服务网络覆盖城市所有社区和农村30%以上的村。

因此,在考虑农村居家养老服务体系建设速度的预测中,以2010年为建设起点年份,我们提出,2015年也就是“十二五”期间,使农村居家养老服务设施的覆盖率达到30%以上,2020年以前,达到覆盖率50%以上,然后每五年实现覆盖率提高十个百分点,这样在2045年老龄化达到高峰之前可以实现全覆盖。在这样的构想之下,我们按年份之间平均增长的原则,可以得到考虑建设速度后的农村居家养老服务需求预测。

表 4.7 各年份农村居家养老服务覆盖率

年份	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
覆盖率	5%	10%	15%	20%	25%	30%	34%	38%	42%	46%	50%
年份	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
覆盖率	52%	54%	56%	58%	60%	62%	64%	66%	68%	70%	72%
年份	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042
覆盖率	74%	76%	78%	80%	82%	84%	86%	88%	90%	92%	94%
年份	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050			
覆盖率	96%	98%	100%	100%	100%	100%	100%	100%			

数据来源: 根据本文提出的建设设想计算。

4.3.1 高需求水平下农村居家养老服务需求预测

1、未考虑建设速度的按高需求水平预测情况

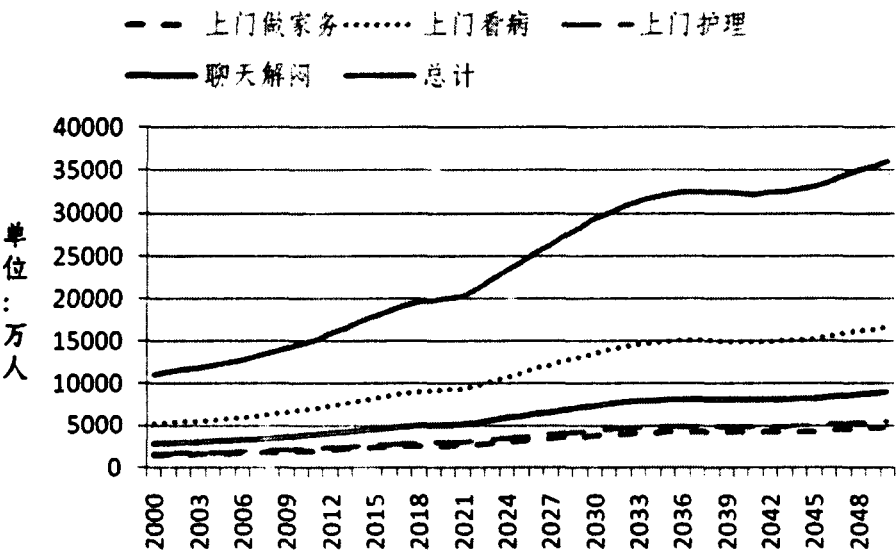


图 4.6 高需求水平下未考虑建设速度的农村服务需求量及变化趋势

与城市老年人对上门做家务、上门护理和聊天解闷的需求比例相差不大的情况不同，农村老年人对四项服务的需求程度排序为上门看病、聊天解闷、上门护理和上门做家务。

对上门看病需求巨大，与农村医疗条件落后、老人看病不方便有很大关系，其次需求较大的是聊天解闷的需求，这一方面与农村老年人更加缺少子女陪伴有关，也与农村老年人更习惯于邻里互相照应的集体生活方式有关。农村老年人对上门护理和上门做家务的需求基本相当。

在具体的需求数量上，与城市在 2043 年左右到达高峰后开始出现下降趋势的情况不同，农村居家养老服务需求在预测期间内一直呈现上升趋势，而且服务需求数量远高于城市的需求水平，主要年份的具体预测数据见附表 2。

2、考虑建设速度后的按高需求水平预测情况

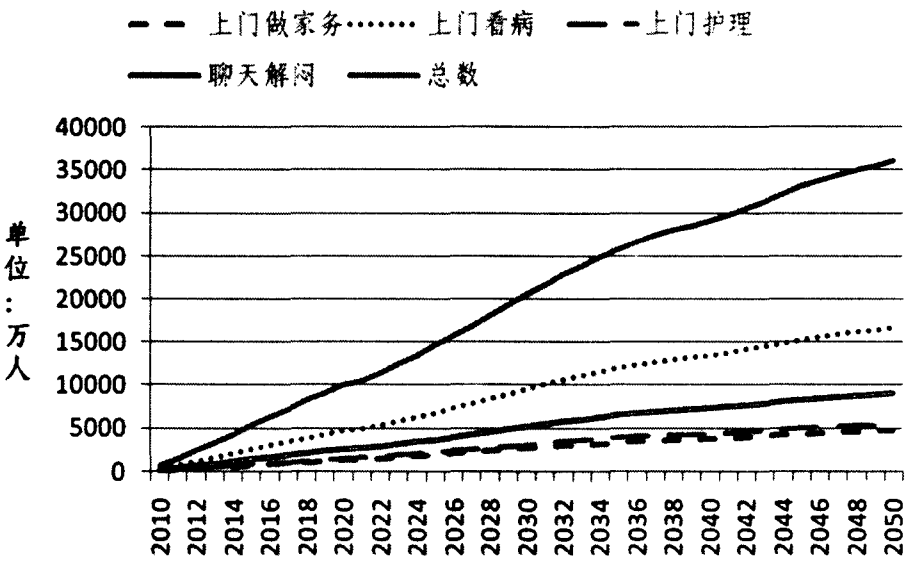


图 4.7 考虑建设速度后的高需求水平农村居民各项社区服务项目需求

考虑进农村居家养老服务的建设速度之后，预测曲线明显陡峭了很多，同时前期需求压力减小，为农村居家养老的建设提供了时间和空间。主要年份的需求预测数据如表 4.8。

表 4.8 考虑建设速度的农村高需求水平测算主要年份预测数据 单位: 万人

	上门做家务	上门看病	上门护理	聊天解闷	总数
2010	97	342	113	186	737
2015	704	2500	822	1358	5385
2020	1314	4670	1534	2536	10053
2025	1915	6787	2231	3694	14628
2030	2683	9563	3136	5187	20568
2035	3390	11980	3952	6508	25831
2040	3829	13472	4454	7334	29089
2045	4374	15308	5081	8326	33089
2050	4774	16701	5551	9077	36104

通过分析考虑建设速度后的农村居家养老的服务需求总量预测,可以发现在预测年间,每年服务总量需求的绝对值的变化呈现先加快后减缓的趋势,在 2030 年达到年增长量最大。但是总体来看,每年的服务总需求增加值还是比较平均,每 5 年增长 4500 万人左右。也就是说,在农村居家养老服务建设方面,可以基本按照匀速的建设速度,就可以达到预期的 2045 年实现全覆盖的政策目标。

4.3.2 低需求水平下农村居家养老服务需求预测

1、未考虑建设速度的按低需求水平预测情况

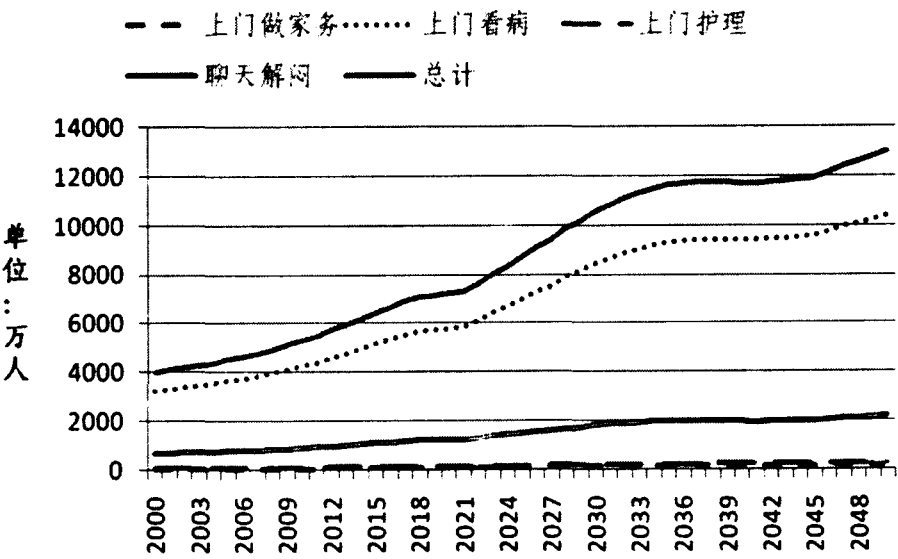


图 4.8 低需求水平下未考虑建设速度的农村服务需求量及变化趋势

按照现有使用水平对未来年份的服务需求量进行测算，得到的需求规模远远低于前面测算的情况，说明现在农村居家养老服务还基本没有起步，农村老年人对各项社区服务不但没有使用过，有的甚至没有听过见过，积极推动城乡公共服务均等化势在必行。按低需求水平测算，农村居民需求量最大的社区服务项目是上门看病，其次需要量大的是聊天解闷，比其他两种服务的需求总和还要多。主要年份的具体预测数据见附表 2。

2、考虑建设速度后的按低需求水平预测情况

表 4.9 考虑建设速度的农村高需求水平测算主要年份预测数据 单位：万人

年份	上门做家务	上门看病	上门护理	聊天解闷	总数
2010	63	212	5	45	325
2015	77	1546	38	330	1991
2020	87	2899	71	617	3674
2025	102	4198	103	887	5290
2030	124	5916	144	1257	7441
2035	142	7441	185	1583	9351
2040	140	8460	217	1762	10579
2045	142	9583	245	1985	11956
2050	164	10406	272	2193	13035

在低需求水平情况下，每年服务总量需求的绝对值的变化也是呈现先加快后减缓的趋势，在 2030 年达到年增长量最大。每年的服务总需求增加值还是比较平均，每 5 年增长 1500 万人左右。

4.3.3 中需求水平下农村居家养老服务需求预测

1、未考虑建设速度的按中需求水平预测情况

按照考虑增长的需求水平测算，可以得到以下数据：

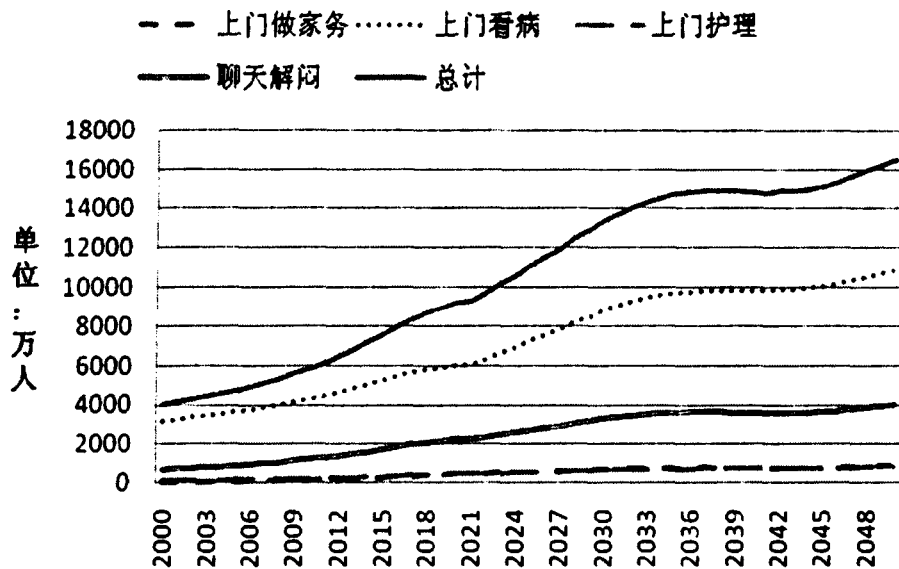


图 4.9 中需求水平农村居民各项社区服务项目需求量及变化趋势

由于需求基数大，增长的速度较明显，考虑到使用比例的增长变化后，社区养老服务的需求相比于未考虑变化时有较大增长，需求量居第一位的是上门看病，第二位的是聊天解闷，上门做家务和上门护理的需求还是比较低。

2、考虑建设速度后的按中需求水平预测情况

表 4.10 考虑建设速度的农村高需求水平测算主要年份预测数据 单位: 万人

年份	上门做家务	上门看病	上门护理	聊天解闷	总数
2010	7	216	9	61	293
2015	82	1593	85	521	2281
2020	233	3017	208	1137	4594
2025	328	4369	300	1633	6630
2030	466	6157	420	2314	9356
2035	611	7744	539	2915	11809
2040	677	8805	632	3244	13358
2045	766	9974	713	3655	15108
2050	881	10830	792	4038	16542

数据来源：本文测算

在中需求水平情况下，每年服务总量需求的绝对值的变化也是呈现先加快后减缓的趋势，在 2030 年达到年增长量最大。每年的服务总需求增加值还是比较平均，每 5 年增长 2000 万人左右。具体到各项服务项目，上门看病的服务需求增长最快，每 5 年增长 1300 万人左右；上门护理的需求增长最少，每 5 年 100

万人左右；其次上门做家务每 5 年增长 110 万左右；聊天解闷的增长量也较大，每 5 年 500 左右。

4.4 小结

本章以全国城乡老年人口状况调查中的调查数据为基础，结合我国人口预测数据，测算了未来 50 年城乡需要照顾的老年人的数量及变动情况，匡算了我国未来应对人口老龄化的养老问题的主要目标群体的规模。预测表明：我国未来年份需要照顾的老年人数量由 2000 年的 819 万增加到 2050 年的 4436 万，50 年之内人数将增加四倍，之后需要照顾人口随着老龄人口的减少开始出现下降趋势，2100 年需照顾人口只有 3500 万人，相当于 2038 年的水平。因此应对我国老龄化养老问题的主要压力在 2050 年以前。

通过对调查中的城乡老年人居家养老服务需求意愿的深入挖掘与利用，结合先进的人口微观仿真预测方法，通过不同的需求水平设定，预测了我国老年人对各项居家养老服务的需求总量及变化规律。这些数据的得出对我们掌握老年人的养老服务需求、把握我国建设居家养老服务的目标和工作步骤等具有重大意义。

根据上文的测算，城市居家养老服务需求在高需求水平的预测情况下，在 2045 年的各项服务需求总合高点将突破 6000 万，中需求水平下将突破 3600 万，在低需求水平下在 1300 万以上。农村居家养老需求在考虑到建设速度以后，在 50 年的预测期内一直保持需求直线上升的态势，按高需求水平预测，2050 年各项服务需求总合将达到 36000 万，按中需求水平预测，将突破 16000 万，按低需求水平也将达到 13000 万以上。在整个预测年间，农村各项居家养老服务的需求年增长绝对值呈较平均的速度增长，也就是说，农村居家养老服务的建设可以按照匀速推进来实现。

5 我国居家养老服务发展思考

我国人口老龄化日趋严峻带来的养老压力和“未富先老”国情的双重现实，使推广居家养老得到全社会的广泛共识。

通过对我国居家养老服务需求的梳理和预测分析，本文从政府支持、社区建设、服务项目安排及人力供给等几个方面提出促进居家养老服务快速发展的一些思考。

5.1 政策支持

基于前文得到的老年人对居家养老各项服务的需求情况，政府可以相应通过以下几个方面来推动居家养老服务的全面建设：

1、发展居家养老，政府要在观念引导、政策制定和监督方面发挥作用

各地政府要重视居家养老服务工作，切实将其作为经济社会发展规划中的重大项目来实施，运用立法手段保证其顺利实施。政府积极推动，通过建立相应的配套政策、机制和资金安排来促进我国社区居家养老服务的快速发展，并动员社会、家庭、社区、志愿者、市场组织等多方面力量共同参与，形成政府、社会、家庭多方责任共担的新机制，逐步发展完善覆盖城乡的居家养老服务体系，惠及所有老人。

通过制定相应的服务标准、规范，保障社区养老服务的质量。为老服务是保证老年人的晚年幸福和健康生活的重要手段，服务质量的高低，不仅仅是老年人满意与否的问题，还关系着老年人的生命安全，因此必须通过相关的法律法规，规范社区居家养老服务标准，并通过建立严密的监管手段，保障居家养老服务安全可靠、合理运行。

2、提供可持续、制度化、多元化的财政支持

我国社会保障制度不完善且老年人在整个社会中属于中低收入人群，导致了老年人对养老服务的经济承受能力较低，造成了“有效需求”不足，老年人面对自己的切实需要，却限于经济能力不能寻求服务。在预测中老年人对居家养老服务需求比例与使用比例的显著差异在一定程度上也说明了这一点。由于我国的国

情限制,不可能效仿发达国家以福利的形式无偿提供,我国居家养老只能在一定程度上具有福利性质,但政府必要的财政支持和政策倾向是养老服务体系建设的

前提。

可以借鉴国外和我国有些地方的经验,根据老年人的不同情况进行分类,不同人群实行不同的福利政策和政府财政支持,比如可以分为由国家完全承担养老服务责任、由政府和社会共同承担养老服务责任、个人承担养老服务责任等几类群体。结合上文的总量测算,国家可相应提前做好财政预算,制定合适的支持力度和补贴方案,提供相应数量的补贴到社区养老服务机构。

3、建立社会力量的准入机制,推进市场化运作

老年服务实行政府监管,社会主体具体实施的做法是世界各国普遍采取的方式。通过预测得到的我国城乡居家养老服务的巨大需求和不断增长的趋势,使得鼓励社会力量参与、推进市场化运作是今后居家养老服务发展的必由之路。要建立好社会力量的准入机制,一方面吸引更多的社会组织从事养老服务业,同时也吸引更多的社会资金为养老服务投资或捐助,更重要的是能够对养老服务机构的建立起到监督规范的作用。

另外,居家养老服务也需要其他养老产业的配合才能发挥最大的社会功效。现阶段,在许多老年人面对养老困境需要政府帮扶的同时,很多经济富裕的老年人没有途径满足其高层次的养老需要也是现实情况。全面满足老年人的老年生活需要,按照政策引导、政府扶持、社会兴办、市场推动的原则大力发展养老产业,不仅是应对人口老龄化的重要途径,也是打开老年人消费市场,扩大内需的重要手段。

4、加大农村、落后地区居家养老服务的建设力度

我国农村居家养老服务发展滞后,老年人的养老需求得不到保障,不符合我国推进公共服务均等化的基本理念。在发展城市居家养老服务的同时,加快发展农村居家养老服务,促进城乡公共服务一体化,逐步实现城乡老人享有均等化的基本公共服务,是全面建设小康社会阶段维护社会公平、促进社会和谐的重要内容。

通过测算,发现农村老年人的居家养老服务需求巨大,是全面建设居家养老

服务体系的工作重点，应该有计划、有步骤的推进农村居家养老服务设施建设。文章中按照“十二五”期间实现农村居家养老服务设施的覆盖率达到30%以上、2020年以前达到覆盖率50%以上、2045年实现全覆盖的发展速度进行的测算显示，农村各项服务需求呈现平稳增长。根据需求规模建立相应行动计划并按期执行，有计划有步骤的推进农村居家养老服务建设，是未来很长时间内持续不断的重大任务。

同时，全力推动边远落后地区居家养老服务跨越式发展也是工作的重点所在。我国边远落后地区，虽然老龄化的程度不及东部发达地区严重，但推进居家养老服务也是应对其老人空巢化、独居化现象的重要手段。

5.2 社区建设

居家养老的发展应立足于社区，这点已经得到理论界和实际工作部门的共识，且有理论研究和实践经验的支撑（郭竞成，2010）。

5.2.1 建立全面的社区支持网络

居家养老服务广泛的服务对象、多元化的服务项目、服务时间跨度长以及服务内容繁杂等特点，决定了居家养老服务的完善建立必须依靠一个强大的支持网络，需要整合全社会的资源，动员各方面的力量，构筑一个全方位的居家养老服务支持网络。

首先，要求在社区建立正规照顾网络的基础上，不能忽略非正规照顾网络的建设，同时要善于组织和维护非正规照顾网络的稳定性和长期性。香港学者关锐煊等人的研究表明，老年居家养老服务中非正规照顾网络有四类：1.由家庭成员、朋友、邻居组成的个人网络；2.由社区内外志愿者组成的志愿者网络；3.由共同问题背景的服务对象组成的互助网络；4.由社区邻居组成的邻居协助网络。以居家养老服务机构为平台和纽带，通过一定的鼓励制度、文娱活动、文化宣传等手段，整合非正规照顾网络，有利于形成互助友爱的社区文化，有益于补充养老服务的不足，还能够帮助老年人重新找到自己的社会角色和生活意义，提高老年人养老生活的满意感。非正规照顾网络的建立对于完善社区居家养老服务体系，起

到了至关重要的作用。

其次,建立尊老敬老的社会大环境更有助于老年人健康养老。文化传统在很大程度上左右了各国居家养老的模式和特征。在构建社会主义和谐社会、全面建设小康社会的今天,结合孝的优良传统和时代特点,大力弘扬孝亲敬老的传统美德,不仅是对中国传统文化的继承和发扬光大,也是推动社会主义精神文明建设、提高公民道德水准、缓解人口老龄化压力的重要举措。通过在义务教育中增加传统孝文化的内容,组织社会志愿活动,影视作品宣传熏陶等途径,来构建尊老敬老爱老的社会环境,有助于帮助老年人找到新的社会定位和角色,有助于老年人更加积极健康的养老。

另外,居家养老是在家庭养老功能弱化的背景下建立的一种适应新环境的养老方式,它在一定程度上减轻了家庭的养老压力,但是并不是说减轻了家庭的养老责任,而是要在居家养老服务的基础上,继续发挥在老年人养老生活中的核心作用,从情感层面和精神支持层面给老年人以强大的支撑。

5.2.2 同时抓好社区软硬件建设

社区的正规照顾网络建设要在硬件建设和软件建设两方面双管齐下,齐头并进。在硬件方面,要利用建筑学、运筹学等相关知识规划好各项居家养老服务设施的位置,使之最大化的方便老年人;在预算允许的前提下,配备比较完善且实用的医疗、康复、家政、娱乐等设备设施,同时组织好设备的保管和维护,延长其寿命;完善社区的通讯条件,鉴于老年人的特殊需要,要通过安装呼叫器、24电话等方式保证老年人的应急求助和实时联系。

为了更好的服务老年人并建立温情周到的社区环境,居家养老服务的软件环境建设也必不可少。通过服务信息传播,服务内容推广,服务精神推介,沟通平台等软环境的建设,可以起到拉近服务人员与老年人距离、促进感情交流、促进服务品质提高、方便服务质量监督以及信息及时传递的作用。比如,通过社区网站的建设,不仅提供了信息发布的平台,建立了老年人了解服务内容的渠道,同时还可以及时获得反馈意见,提高工作效率等;又如通过社区内的居家养老宣传栏和服务机构印制的服务手册,宣传海报等,可以分群体的推介服务项目,同时

可以进行宣传教育、普及知识等,促进社区的健康养老氛围;通过创办社区报刊,一方面可以发挥社区老年人的余热,是一项有益的文化活动,同时也是社区活动、新闻的一项宣传途径。在社区报刊上刊登社区文体活动的动态和新闻,既能促进了文体活动的开展,也能增进了老年人之间的了解;有条件的还可以开播老年广播电视频道,报道老年新闻,播放老年人喜闻乐见的影片、纪录片等电视节目,也是一项丰富老年人精神生活的可取之举。

5.3 居家养老服务项目安排

居家养老服务项目安排的合理与否,直接关系到老年人养老需求的满足和满意感的获得。

首先,要根据不同类型服务项目的需求变动趋势,逐步发展完善各项服务项目,做到有的放矢。在预测中可以得知,不考虑需求水平变化的情况下,城市老人需求最大的服务项目是上门看病,其次是家政服务、上门护理和精神慰藉;考虑了需求变化之后,家政服务类的服务需求成为需求量最大的服务项目,其次是精神慰藉类的服务,然后才是上门看病和上门护理。农村居家养老服务需求在不考虑需求变动时,需求最大的服务项目是上门看病,其次是精神慰藉类的服务,然后是家政服务和上门护理;考虑了需求变动之后需求最大的服务项目是精神慰藉服务,然后是上门看病、家政服务和上门护理。也就是说,社区居家养老服务项目的安排不能先有服务再等需求,而是要根据需求设置服务,要符合老年人的实际需要,并根据其动态变化不断调整。在实践中,可以参考本文给出的不同需求水平下的各项服务需求结构和变动趋势,提前做好相应的规划和准备,以实现最大程度的供需匹配。其中,在预测分析中显示,老年人精神层面的服务需求量很大,并且日趋重要,这与现阶段我国社区精神慰藉服务还未得到重视的现状形成鲜明对比,是需要特别加强建设的方面。

其次,在居家养老服务能够满足老年人的基本生活和护理需求之后,应通过不断收集老年人意见和组织深入调研获取反馈信息,逐渐丰富服务内容,使服务项目与时俱进,满足老年人多样化的需求。同时,社区居家养老服务还应该发挥自身优势,积极开展预防保健方面的服务,改变单纯的补救型服务局限,有利于

提高老年人的生活生命质量，同时也能降低开支，减轻照顾压力。

对于居家养老具体服务项目的设计，应本着既全方位满足老年人的需求又因人而异按需提供的原则，用最小的成本从根本上解决老年人实际需要，因此服务项目的设计从两个方面来着手：

一是将老年人的需要分块，设立不同的机构满足不同方面的需求。现在困扰老龄人口的三大问题是：1、生活难以自理，家政服务空档；2、“小病拖、大病等”，畏惧就医或就医不便；3、精神生活单调、孤独寂寞。居家养老服务项目的设计也是针对老年人的这三大块主要需求来设计。

二是将老年人的需要分层，满足不同层次老年人的服务需求。不同年龄段、不同身体状况、不同性格、不同背景及不同经济条件的老年人同样需求的具体所需服务方式也不尽相同，因此在服务机构中同样的一项服务，也可以分成不同的等级来供不同需求层面的老年人选择。不同层次的服务供给，也能使居家养老服务在行使为老服务的使命之余，带动老年人消费，促进内需增长。老年人向来消费水平比较低，一方面有老年人消费欲望低的原因，另一方面合适老年人消费的商品和服务都极其有限，导致很多老年人消费无门。居家养老服务针对不同的群体提供不同类型的服务，大量富裕老年人可以通过消费，提高晚年生活水平，也无形中刺激了内需，带动了经济的发展。居家养老服务的全面建立也必定会带动老龄产业的快速发展。

5.4 人力需求保证

5.4.1 人力需求预测

对于居家养老服务所需人力资源预测，可以参照一般福利养老机构的人力资源安排的测算方法。一般养老院中工作人员与入住老人的比例为 5: 1，鉴于居家养老服务的性质和老年人服务需求的强度，有研究按照 10: 1 的比例来测算满足一定数目需要服务老人的居家养老从业人员数量，本文借鉴这种做法，按照一个服务人员服务 10 位老年人的比例，也就是 1: 10 的比例，可以粗略测算一下满足老年人居家养老服务需求所需的工作人员数量。

我们按照城市中需求水平下的预测数来看，可以得到：

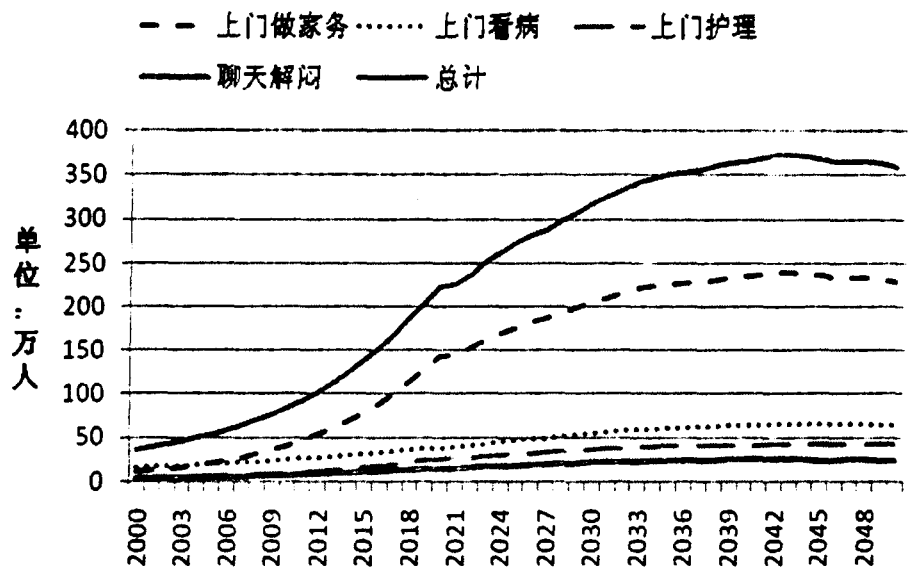


图 5.1 城市居民各项社区服务所需服务人员数量

从各项服务所需服务人员的总数来看，2009 年所需的服务人员的总数为 77 万人，到 2015 就发展到 138 万人，接近 2009 年的两倍，到 2020 年达到 222 万人，5 年又增加了接近现有水平的一倍，所需服务人员的人数平均年增长速度远远高于其他行业的平均增长速度。单从就业拉动这方面考虑，大力发展社区居家养老服务，能够大量吸纳劳动力，有利于缓解就业压力，提供就业岗位。同时，就居家养老服务业发展的本身来讲，需要服务人数的快速增长，对人才输入机制提出了更高的要求，必须相应安排好服务人员培养和输送机制，才能保证居家养老服务质量 and 人员的稳定性。

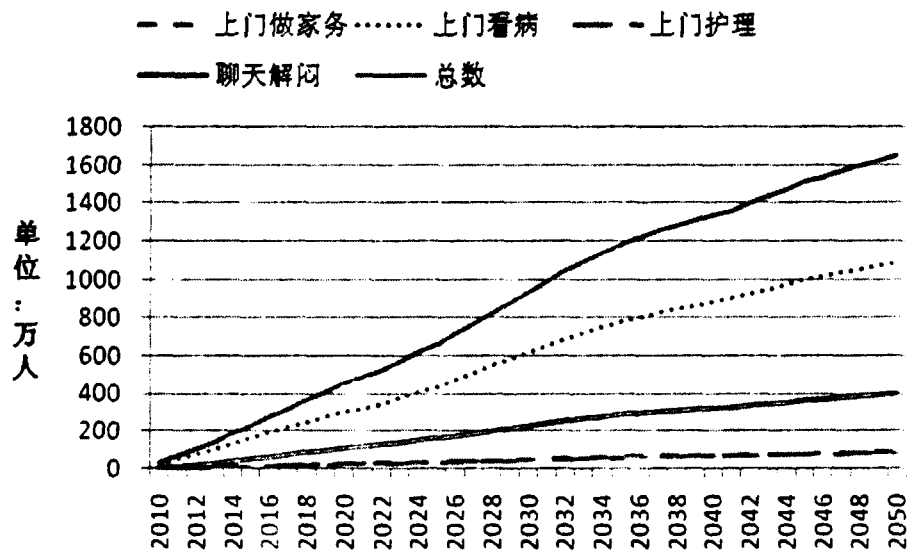


图 5.2 农村居民各项社区服务所需服务人员数量

由于我们设置了农村居家养老服务建设的发展速度,因此农村居家养老服务所需的工作人员更是呈现一种直线上升的趋势,而且需求总量上远远超过了城市居家养老服务所需人员。2010年农村老年人的各项居家养老服务人员需求总量是29万,到2015年飞速增长到228万,跨越式的增长是由于考虑农村居家养老服务建设速度在内。2020年人力需求增加到459万人,2050年达到1654万人。与城市居家养老服务人力需求呈抛物线状不同,农村的人力需求由于不断建设发展的原因,一直处于直线增长的态势。

5.4.2 人力供给

缺乏高素质和数量稳定的专业人员队伍是限制养老服务发展的瓶颈。现在居家养老服务普遍面临着从业者素质不高、缺乏专业性和针对性技能、缺乏系统和持久的培训等不利局面,而同时其自身也因为服务评价体系不健全、收入待遇不合理、形象宣传不到位、流动渠道不畅通、职业激励欠缺等不利因素限制人才的流入。一方面人才很难引进,另一方面,即使引进了又非常不稳定,养老机构的发展缺乏基本的人力资源保证。

面对居家养老服务大力发展过程中巨大的人力需求,单靠扩大宣传、提高待遇是远远不够的,还是要建立相应的人才输送渠道和机制,从根本上解决用人问题。

1、建立服务时间银行制度

考虑通过建立服务实践银行制度,既可以增加社区内机动服务人员数量,又可以促进社区非正规照顾网络的形成。建立服务时间银行制度的具体做法,即将社区内有为老年人服务意愿的人员登记在册,根据空闲时间排出志愿服务时间,在志愿服务时间内为社区内的老年人服务,这种服务一般是非专业性的服务,如上门聊天,上门送饭,上门做家务,代购等日常服务,志愿服务时间记录在案,等老年时可以免费享受相应时长的为老服务。

这种制度有效鼓励了社区内的互帮互助行为,既给刚退休有空余时间和精力

的老年人提供了发挥余热的平台,同时也增加了社区内为老服务的人手,特别调剂了服务人员的临时性不足,增加了服务人员数量的弹性,有利于应对服务需求

波动,而且这种调动老年人发挥余热的方式符合我国提出的老有所为的积极养老理念。此外,年轻体壮时积累服务时间,年老时接受服务使用已积累的时间,这种助人行为同时也是一种自助行为,为自己的老年生活提供了更多保障,也无形中的减轻了社会、社区、家庭的养老压力,是应该积极提倡的养老方式。

如果说这种服务时间银行制度还存在什么瑕疵的话,大概是这种服务记账的形式,让很多老年人觉得邻里之间的相互关心变成了一种交易。但实际上用制度来规范邻里之间的这种关爱,是为了使美德得到更多的弘扬和延续。

2、专业队伍的培养和管理

由于居家养老服务所需求的有一定专门技能的劳动者数量巨大,为了实现人力供给稳定,应该相应制定一套专业人才输送办法。

首先,要根据需求预测制定培养计划和制度,实现人才培养的系统性。通过居家养老服务需求预测,可以掌握不同时期的养老服务需求情况,据此就可以大体匡算出人力需求数量和结构,便于制定相应的培养计划和管理制度。根据人才的不同层次,制定不同的引才思路 and 对策,分步骤、分批次的实施。

对于管理层次的人才需求,可以在社会工作、公共卫生事业管理、社会保障、心理学等专业中寻求对口人才,可以积极推动高校加强相应学科建设,同时加强区域人才合作,积极与国际社会工作组织联系,实现专业人才的合作培养。

对于高层专业技术人才,可以根据未来居家养老服务的人力需求,考虑扩大相关专业的培养规模,补充设置有关专业。同时在课程设置中有意识的增加居家养老服务相关课程,一方面可以提高认识,对居家养老服务工作起到宣传推广的作用,利于尽早在学生时代挖掘培养立志服务于居家养老事业的人才,另一方面也使教学培养更有针对性。

对于中层技术操作性人才,可以通过与相关院校设立对口培养的合作关系,稳定人才输送的渠道,比如与当地的卫校、技校等建立联合培养的模式,一方面可以使课程的设置更有针对性、实用性,另一方面也使人才输送稳定而有保障。

其次,可以通过建立专业的工作实习基地的形式,强化人才培养的应用性。居家养老服务工作是强调实践、应用的工作。高学历未必发挥高效用,需要在实际工作中不断培养扶助弱势群体、处理实际问题的能力,因此人才培养应以应用

为特色。通过建立实习基地的形式,给院校提供实习岗位,一方面培养和锻炼学生的实际工作能力,为将来的工作打好基础;另一方面实习生的加入也会弥补社区服务人手的短期性的急缺等问题;同时,也是给外界提供了了解居家养老服务工作的窗口,让更多的人了解其工作性质和形式,吸引更多的从业者。

再次,要建设多元化的人才培训机制,保持培训的系统性和持久性。在人才引进环节实现之后,完善的培训体系是保证居家养老服务人员队伍工作水平的重要手段。居家养老服务的人才培养还必须走以在岗培训为重点、多元化培养方式相结合的模式。通过传帮带、外出考察、专题讲座、实习提升等多种形式和途径,强化培训工作质量,提高社区居家养老服务人员的服务质量。同时鼓励从业人员通过函授、自考等方式学习提升,选送有能力、高素质的从业人员进行更高层次的脱产深造,或在更先进的养老服务机构见习进修,培养高层次的服务人才,完善人才队伍的梯队结构。

此外,在建立了良好的服务人员队伍之后,良好的管理模式是开发人才、留住人才的重要保障。第一要建立创新的人才考核评估制度。根据不同类型、不同层次的工作岗位职责规范,明确考核评估标准、伦理要求与奖惩措施。完善服务对象对从业人员的评价机制;运用专业手段,从第三方的角度对社会工作者的个人业绩进行评估,形成包含专业机构、政府部门/用人单位、服务对象的三维一体的综合性考核评价机制。第二要建立合理的薪酬机制。在提高居家养老服务人员专业素质和知识技能的基础上,建立合理的薪酬制度,完善奖励政策,调动广大从业人员的积极性。兼顾不同工作年限、专业级别的从业人员的积极性,要采取学历、资历、资格、业绩、岗位等多种指标相结合,按照以岗定薪、以绩定奖、按劳取酬的原则,实现薪酬机制的合理化。第三,要成立职业水平评价机构。通过对从业人员进行职业资格认证,一方面可以规范从业人员的素质,另一方面也可以激励和肯定从业人员,使在职人员能够通过不断的学习和实践加强自身业务能力和水平,逐步获得更高层次的资格认证。结合从业资质与实务业绩,可以对从业人员进行职称评定。最后,要完善职业晋级与选拔提升制度,建立通畅的上向流动机制。

最后,扩大居家养老服务工作的宣传力度,建立有效的精神激励机制也是

扩宽人才流入渠道的重要方面。进一步营造社区居家养老服务工作的良好环境,形成居家养老服务职业和人才受尊重的好社会氛围。通过报刊杂志、广播电视、网络等媒体宣传推广社区服务工作,普及社区工作知识,增强公众的关注程度。通过高校教育渗透,增加高端人才对社区工作的认可和职业倾向。对于业绩突出的服务工作者及机构,可采取多种形式予以表彰奖励,树立人才队伍中的先进典型,让社会了解他们、尊重他们、支持他们,激发广大社区服务工作人才的工作热情和创造潜能的同时,吸引更多人才投身到居家养老服务的建设中来。

6 结论与展望

作为文章的结尾，本章将回顾前文的研究结果，得出本文的核心研究结论，并指出本项研究工作还存在的不足以及今后进一步深入研究的方向。

6.1 结论

老年人是党和国家的宝贵财富，老年人养老问题是关系国计民生和国家长治久安的重大问题。一方面，我国老年人口规模大、老龄社会到来早、老龄化势头猛、高龄老人比例高、城乡和区域发展不平衡等现实情况对养老问题提出了新的挑战；另一方面，我们应对人口老龄化背景下的养老问题还存在着理论和政策准备不足、老龄保障和服务发展滞后等薄弱环节。

本文就是基于我国人口老龄化日益加重、当前养老保障体系不健全及老年人养老条件恶化的现实背景，提出通过大力推广居家养老方式来破解我国养老难题。但目前我国学术界对居家养老问题的研究不足，缺少系统科学的定量研究来指导决策，大大制约其发展速度。本文通过运用科学的方法预测我国城乡老年人对各项居家养老服务的需求规模及变动趋势，用现实数据来指导居家养老服务在实际开展过程中的各项工作。

通过本文的研究与测算，可以得出以下结论：

1、今后半个世纪是我国应对老龄化的重要时期。我国建国以来取得的辉煌的人口发展成就不可避免的带来我国人口逐步老龄化。通过对我国人口预测数据的分析，在未来的 40-50 年间，我国都要面临老龄化快速发展的现实情况，与此同时，高龄人口的增速更快。我国人口在不断老龄化的同时，老年人口内部的年龄结构也在不断恶化。这意味着今后的半个世纪，将有更多的家庭、社会资源投入到老年人的养老照料供给中来，社会养老压力巨大。度过了这段老龄人口的高峰期，老年人口数量将会开始下降，养老压力减缓，因此，未来的 40-50 年是我国着重应对人口老龄化的重要时期。

2、家庭养老主导地位改变，社会化养老需求强烈。通过梳理建国以来老年人面临的社会经济生活条件发生的深刻变化，可以发现老年人的养老环境发生了

彻底的改变,这使得老年人的养老观念和方式也必然随之改变,其中既有被动的适应,也有主动的探索。家庭结构小型化、空巢家庭普遍、工作压力增大,使得家庭养老功能捉襟见肘,通过调研中老年人对“久病床前无孝子”的看法等问题的调查结果分析,可以发现单纯的家庭养老已经不能满足老年人的养老需求,七成左右的老年人表示出对子女养老的不完全信任。同时社会保障体系的完善、老年人个人积蓄的充实以及养老观念的改变也使老年人开始寻求更加自主的养老方式,寻求养老社会支持途径是现在老年人的普遍方式。同时,对机构养老这种社会化的养老方式的认同度调查中,也看出机构养老在中国没有得到老年人的普遍青睐,其认同程度并不高,而且近年来还有下降趋势,而社区支持的居家养老方式受到广大老年人的欢迎,成为大多数老年人的养老选择。

3、我国正值全面建设养老服务体系的黄金时期。文章根据国家计生委人口宏观管理与决策系统(PADIS)数据平台中的对我国人口预测数据,分析了我国未来年份老龄化的发展趋势以及人口结构变化情况,分析得出我国正处在社会抚养比最低的人口红利期,且面临着老龄化不断加深的压力,指出了现在是我国开始大力发展居家养老服务体系,为应对老龄化建设完善养老平台的最佳时期。在2017年之前,我国的社会总抚养比都在40%以下,充分利用好社会压力较小的这段时间,全面建设有中国特色的养老服务体系,为老龄化高峰的到来做好准备是现在必须要着手的事情。

4、居家养老服务需求不断增长,服务需求结构动态变化。在对城乡老年人社区服务需求预测分析中,可以看到,随着未来老年人数量的不断增加和居家养老模式的普遍接受,社区居家养老服务需求与日俱增,全面推进居家养老服务体系的建设和已经刻不容缓。在2050年以前,不论按照高、中、低何种需求增长模式进行预测,老年人对居家养老服务的需求都是显示出上升趋势。

在具体的服务项目上,无论城市还是农村,都随着居家养老的深入会有需求结构的变化。预测数据显示,在城市中,现阶段需求量比较大的是上门看病和家政服务类,但未来精神慰藉类的服务项目也将跃居需求前列。在农村,由于生活习惯和观念的不同,服务需求与城市有所不同,但随着建设发展,精神慰藉类的服务项目有超越其他,成为需求第一的服务项目的趋势。可以发现随着人们对居

家养老服务认识的深入和养老环境的进一步变化,精神慰藉类服务需求增长较快,逐步在各项服务需求中占到主导地位,将是一项需求前景可观的服务项目。

5、阶段性建设农村居家养老服务体系依然压力巨大。2009 年国家老龄委数据显示,全国失能老人 940 万人,其中城市为 194 万,农村为 746 万;全国部分失能老人为 1894 万,其中城市 370 万,农村 1524 万。我国农村老人数量众多、经济条件落后,农村居民至今不能享有社会养老保障制度,所得到的其他公共服务及享用的公共物品,也大大低于城市居民。相比于城市居家养老服务水平,农村还基本没有起步,能够享受到居家养老服务的老年人少之又少,但对比城市和农村老年人对居家养老各项社区服务的需求水平可以发现,农村老年人对居家养老服务的需求程度并不落后,甚至高于城市老年人。农村公共服务设施的缺乏以及农村老人独居、空巢化的严重现状,使得农村老年人对社会支持性养老服务需求巨大。

面对农村居家养老服务的推行困难重重,不能要求一蹴而就,本文提出“十二五”期间,使农村居家养老服务设施的覆盖率达到 30%以上,2020 年以前,达到覆盖率 50%以上,2045 年我国老龄化水平达到高峰之前实现居家养老服务全覆盖的逐步推进建设模式,有计划有步骤的推进农村居家养老服务建设。通过测算,在这样的建设速度下,农村老年人对居家养老服务需求的总量水平还是达到城市老年人服务需求总量水平的五倍以上。逐步完善农村居家养老服务建设,促进城乡公共服务一体化,是符合党的十七大报告提出的形成城乡经济社会发展一体化新格局的重要理念的。

6、居家养老服务从业人员需求庞大。本文按照社区居家养老服务人员与目标老人 1:10 服务比例,测算了未来年份居家养老服务的人力需求情况。随着社区居家养老服务需求的增加和服务的全面铺开,对专业工作人员的需求量不断增大,城市达到每五年从业人数翻一倍的速度,农村所需从业人数更加巨大。按照现阶段的主要依靠下岗工人和流动人口的模式显然不能满足实际需要,建立相应的人才输送机制刻不容缓。

7、从政策支持、社区建设、服务安排、人力供给为四个方面完善我国居家养老服务体系。应对我国人口的快速老龄化,为老年人搭建温馨舒适的养老平台,

必须调动社会各方面的力量,学术研究领域、各级政府、社会团体、企事业单位、社会大众以及老年人自身都要做出相应的努力。本文在梳理我国先进地区实践做法和国际先进经验的基础上,在政策支持、社区建设、服务安排和人力供给四个方面提出了完善居家养老服务的发展设想,以期能够对我国居家养老服务工作的开展提供一点帮助。

6.2 不足与展望

本文以我国城乡老年人对各项居家养老服务的需求规模为研究对象,希望通过使用可靠准确的基础数据、先进的模型、科学的方法来合理预测未来年份我国居家养老各项服务的需求水平及发展趋势,为实际工作的开展提供参考。但由于本测算的空间范围是全国层面的、涵盖城乡的,时间范围是面向未来的,因此涉及众多不可控的因素,导致预测的难度和复杂性增加,不免使预测本身存在着诸多的不足之处。

首先是模型问题带来的在城乡迁移问题上处理的不足,此问题已在第三章的模型不足中有所阐述;其次,为了使预测更加合理科学,本文创新的使用了家庭户作为基本预测单位,并为不同的家庭户类型设置了相应的需求乘数,但是由于相关研究的缺乏,在乘数设置上是基于作者对实际情况的把握和理解,不免存在有失偏颇的地方,还需日后进一步深入验证分析;再次,基于未来情况的不确定性,本文虽设置了多种需求水平并分别进行了测算,但仍然不能涵盖未来所有的可能情况。本文所给出的三种测算,分别对应未来可能服务需求总量的上限、下限和最大可能值,能够一定程度起到参考作用,但无法保证与实际的完美贴合。

居家养老服务需求预测作为一项新的探索和尝试,其不断完善的空间还很大,通过对老年人需求的进一步深入了解、对现实情况准确把握,会不断得到更为先进的预测方法。另外,即将开展的第六次人口普查会带来更新的人口数据,届时能够在数据上提供更准确的支持。同时,基于预测数据,深入挖掘,提出切实可行的操作建议将是未来对此问题更为有意义的研究方向。

参考文献

- [1] 邬沧萍, 穆光宗, 中国人口的现状和对策[M], 北京: 清华大学出版社, 1997.12
- [2] 张恺悌, 梁庆福, 夏传玲, 伊密.: 市场经济条件下的家庭养老与社会化服务 迈向 21 实际老龄问题探讨[M]. 中国文联出版公司, 1997
- [3] 邬沧萍等. 社会老年学[M]. 中国人民大学出版社., 1999
- [4] 吴淑琼, 王正. 建构台湾长期照护体系十年计划——执行前之规划[R]. 内政部八十八年度推展社会福利服务补助计划(台湾), 1999
- [5] 白恩良: 北京市老年人基本需求调查与思考 21 世纪老年学与老龄问题[M], 中国劳动社会保障出版社, 2000
- [6] 唐仲勋, 叶南客. 当代都市老年事业的依托与载体[M], 21 世纪老年学与老龄问题. 中国劳动社会保障出版社, 2000
- [7] 张恺悌等. 社区服务于人口老龄化的对策研究[M], 21 世纪上半叶中国老龄问题对策研究. 华龄出版社, 2000
- [8] 中国老龄事业发展“十五”计划纲要(2001-2005 年)[M], 中国法制出版社, 2001
- [9] 中国老龄科学研究中心编著. 中国城乡老年人口状况一次性调查数据分析[M] 北京: 中国标准出版社, 2002.
- [10] 陈功. 我国养老方式研究[M], 北京: 北京大学出版社, 2003 年版.
- [11] 曾毅. 中国人口分析[M], 北京: 北京大学出版社, 2004.9.
- [12] 郑功成, 社会保障学[M] 北京: 中国劳动社会保障出版社, 2005
- [13] 姜向群: 老年社会保障制度——历史与变革[M] 北京: 中国人民大学出版社, 2005.4
- [14] 彭希哲、梁鸿、程远编著, 城市老年服务体系研究[M], 上海人民出版社, 2006
- [15] 邬沧萍、姜向群主编. 老年学概论[M] 中国人民大学出版社 2006 年 5 月第一版

- [16]张良礼, 应对人口老龄化: 社会化养老服务体系构建及规划[M], 北京: 社会科学文献出版社, 2006.7
- [17]陈权红.养老服务与产业发展[M].长沙: 湖南人民出版社, 2007.3.
- [18]章晓懿等.城市居家养老评估指标体系的探索[M], 上海: 百家出版社, 2007.4.
- [19]郭震威.关于“四二一”家庭的微观仿真研究[M], 北京: 中国人口出版社, 2007.10.
- [20]田雪原, 21 世纪中国人口发展战略研究[M], 北京: 社会科学文献出版社, 2007.12
- [21]郭平, 陈刚编著.2006 年中国城乡老年人口状况调查数据分析[M] 北京: 中国社会出版社, 2008.10.
- [22]张恺悌主编.政府养老定位研究[M] 北京: 中国社会出版社 2008.10.
- [23]张恺悌主编, 老年社会工作实务[M], 北京: 中国社会出版社, 2008.10
- [24]台恩普、陶立群等.促进老龄产业发展的机制和政策[M], 北京: 科学出版社, 2009.
- [25]杨宗传. 中国老年人生活服务保障体系探讨[J]. 经济评论, 1996 (3)
- [26] 唐仲勋.老年社区服务与社会现代化[J].中国老年学杂志, 1996,(5)
- [27]程远, 申利侠, 应丽芳. 上海浦东新区老年人自理能力的生命表分析[J]. 市场与人口分析, 1998 (11)
- [28]梁鸿. 农村老年人自己自理能力研究[J]. 人口与经济, 1999(4)
- [29]程远, 张真. 上海市区老年人养老意愿研究 市场与人口分析, 1999(12)
- [30]黄珽华.长期照护与居家照护[J], 护理杂志(台), 2000.36 (2)
- [31]杨蓓蕾.英国的社区照顾一种新型的养老模式探索与争鸣[J], 2000, (12)
- [32]周伟文等. 城市老年群体生活需求和社区满足能力的现状与问题的调查分析[J]. 中国人口科学, 2001(4)
- [33]龚静怡.居家养老——社区养老服务: 符合中国国情的城镇养老模式[J]. 河海大学学报(哲学社会科学版), 2004.4
- [34]张文范. 社区养老社会化服务的战略意义[J]. 城市管理, 2004(6)

- [35]鞠秋锦, 邓卫华.浅析中国的居家养老[J].辽宁经济, 2004, (12)
- [36]曾友燕、王志红、吕伟波、周兰姝 老年人对专业家庭护理服务需求的质性研究[J]. 中国实用护理杂志, 2006.08
- [37]顾大男, 柳玉芝. 我国机构养老老人与居家养老老人健康状况和死亡风险比较研究[J].人口研究, 2006, 5
- [38]李川瑜, 我国城市居家养老服务研究[硕士学位论文], 杭州: 浙江大学, 2007.5
- [39]《中国城乡老年人口状况追踪调查》研究报告(全文) 中国网 china.com.cn, 2007-12-17
- [40]卢怡, 构建养老服务体系, 应对老龄事业严峻挑战, 辽宁经济统计, 2008.3
- [41]左冬梅、吴静、王萍 西安市社区老年人照护服务的利用和需求研究——基于典型社区的调查[J]. 西北人口, 2008.03
- [42]王金元: 城市老人居家养老的现状与对策——以无锡社区居家养老服务为例[J].江南大学学报(人文社会科学版), 2008.06 第七卷第3期
- [43]张本波, 中国多支柱养老服务体系发展的框架和思路, 社会福利, 2008.11
- [44]胡月, 基于老人养老意愿与需求的居家养老体系构建, 人口与计划生育, 2009.9
- [45]松山, 聚焦城市居家养老服务工作[J].山西老年, 2009.3
- [46]贺银凤, 周英华.我国老龄照料服务体系面临的挑战[J].人口学刊, 2009.4
- [47]孟庆哲, 关于我国养老方式及其发展趋势的思考[J], 2009.4
- [48]王艳芳、冯志涛 城市社区居家养老需求供给影响因素分析[J] 合作经济与科技[J], 2009.06 (370)
- [49]郭竞成, 居家养老模式的国际比较与借鉴[J], 2010.1
- [50]Burgess E W. Aging in Western Societies. Chicago: University of Chicago Press, 1960.
- [51]Groves, M.A. and Wilson, V.F. To move or not to move? Factors influencing the housing choice of elderly persons. Journal of Housing for the Elderly, 1992, (10)

- [52]Richard Hugman, Ageing and the Care of Older People in Europe. The Macmillan Press Ltd, 1994
- [53]Richard Hugman. Ageing and the Care of Older People in Europe, The Macmillan Press Ltd, 1994
- [54]Sussan Hillier, Georgia M. Barrow, Aging, the Individual. and Society. Wadsworth publishing company, 1999
- [55]Adam Pavey & Demi Psstios, Formal and Informal Community Care to Older Adults:Comparative Analysis of the United States, Journal of Family and Economic Issues, Vol.20(3) Fall 1999
- [56]Rhonda J. V. Montgomery, Edgar F. Borgatta and Marie L. Borgatta, Societal and Family Change in the Burden of Care, Who Should Care for the Elderly? Singapore Press, 2000
- [57]Willian T. Liu and Hal Kendig(2000),Critical Issue of Caregiving: East-West Dialogue, who should care for the elderly? Singapore press, 2000
- [58]Marvin B. Sussman, Family Change and Family Bonding: Conceptual and Policy Issue, Who Should Care for the Elderly? Singapore Press, 2000
- [59]Allen Walker ,Sharing Long-term Care Between the Family and the State----A European Perspective, Who Should Care for the Elderly? Singapore Press, 2000
- [60]Rhonda J. V. Montgomery, Edgar F. Borgatta and Marie L. Borgatta, Societal and Family Change in the Burden of Care, Who Should Care for the Elderly? Singapore Press, 2000
- [61]H.J.Rubin & I.S.Rubin, Community Organization and Development.Boston:Allyn and Bacon.2001
- [62]N. Batini, T. Callen, and W. McKibbin (2006). The Global Impact of Demographic Change. IMF Working Paper.
- [63]United Nations, World Population Prospects: The 2006 Revision, 2006

附录

附表 1 城市老年人居家养老服务需求主要年份预测数据 单位：万人

需求水平	年份	上门做家务	上门看病	上门护理	聊天解闷	总数
高需求水平	2010	550	889	532	533	2505
	2015	692	1114	669	671	3146
	2020	826	1328	796	804	3753
	2025	1013	1632	981	984	4610
	2030	1176	1895	1137	1145	5353
	2035	1297	2089	1250	1262	5898
	2040	1332	2146	1290	1305	6073
	2045	1342	2155	1296	1311	6103
	2050	1302	1949	1260	1279	5790
中需求水平	2010	415	254	98	77	843
	2015	789	319	164	111	1383
	2020	1427	384	258	154	2223
	2025	1765	468	312	190	2735
	2030	2048	548	363	224	3183
	2035	2255	614	401	244	3514
	2040	2346	642	412	260	3660
	2045	2355	657	418	255	3686
	2050	2282	642	415	249	3589
低需求水平	2010	179	249	58	57	542
	2015	223	310	74	71	678
	2020	265	369	89	84	807
	2025	327	450	107	104	988
	2030	380	527	125	122	1154
	2035	418	590	138	133	1279
	2040	435	617	142	141	1335
	2045	437	631	144	139	1351
	2050	423	617	143	136	1319

附表 2 未考虑建设速度农村老年人服务需求主要年份预测数据 单位：万人

需求水平	年份	上门做家务	上门看病	上门护理	聊天解闷	总数
高需求水平	2010	1932	6840	2253	3717	14741
	2015	2347	8335	2740	4527	17948
	2020	2628	9340	3068	5071	20107
	2025	3192	11312	3719	6157	24380
	2030	3833	13661	4480	7410	29383
	2035	4238	14975	4940	8135	32288
	2040	4255	14969	4949	8149	32321
	2045	4374	15308	5081	8326	33089
	2050	4774	16701	5551	9077	36104
中需求水平	2010	145	4327	179	1216	5867
	2015	272	5311	284	1736	7602
	2020	466	6033	416	2273	9189
	2025	547	7282	500	2721	11050
	2030	665	8796	599	3306	13366
	2035	764	9680	674	3644	14761
	2040	752	9783	702	3605	14842
	2045	766	9974	713	3655	15108
	2050	881	10830	792	4038	16542
低需求水平	2010	63	4241	105	896	5305
	2015	77	5154	127	1098	6457
	2020	87	5797	143	1235	7262
	2025	102	6997	172	1478	8749
	2030	124	8451	206	1796	10576
	2035	142	9301	231	1979	11653
	2040	140	9400	241	1958	11739
	2045	142	9583	245	1985	11956
	2050	164	10406	272	2193	13035

攻读硕士学位期间完成的研究工作

发表论文:

- 1、被征地农民养老保险待遇调整方法的探索——以宁波市为例，社会保障研究，2009 年第三期
- 2、浙江省新型农村社会养老保险制度模式识别、政策仿真与基金运营风险分析，2008 年社会保障年会论文集
- 3、建立新型农村社会养老保险的消费拉动意义——以浙江省为例，未来人口学家前沿论坛论文集

参与课题:

- 1、宁波社会保障局课题：宁波市被征地人员养老保障制度评估与可持续发展研究报告
- 2、第二次浙江省农业普查研究课题：浙江农村人口老龄化和农村社会保障事业发展研究——基于有限财政责任到 2012 年实现对农村居民养老保障的全覆盖
- 3、浙江省发展与改革委员会课题：保障型消费——建立农村新型保障制度的实证调查与对策建议
- 4、浙江省劳动和社会保障研究院与浙江大学劳动保障与公共政策研究中心合作研究项目：浙江省统筹城乡基本社会养老保险制度创新和政策仿真研究——基于公共服务均等化的视角
- 5、扬州市发展改革委“十二五”规划前期重点课题：扬州市“十二五”完善社会保障体系思路研究
- 6、浙江省民政厅课题：浙江省农村养老保障体系建设研究——基于统筹城乡发展的视角（获省厅级一等奖）
- 7、浙江省老龄科学研究中心课题：浙江省人口老龄化与社会化养老服务体系关联模式优化及政策仿真研究

致谢

三月莺啼，又是一年西湖最美的景致。两年来，江南水乡的温润恬适让我这个北方女子少了一分毛躁多了一分恬静，但影响我更深的，是浙大求是创新的学风，是老师们不倦的谆谆教诲，是同学朋友间的关怀和鼓励……

两年的时光充实而短暂，在论文即将完成之际，我要向给予我无尽关怀和帮助的老师同学们表达我最心底的感谢。

首先，我要感谢我的导师米红教授，是他将我领进社会保障研究的大门，是他开启了我学术研究的航程，也是他教会了很多做人做事的道理。这篇论文从选题到成稿，处处都倾注了导师的智慧和心血，您给予我的教诲必将影响我一生。我还要感谢敬爱的系主任何文炯老师，您无私给予我的提点和帮助，是我困难时继续前进的动力，喜欢听您的课，更喜欢听您跟我们海阔天空的畅谈。我要感谢公管学院的所有教授老师，你们的学问是我学习的不竭源泉，你们的为人更让我钦佩有加，你们的工作态度是我今后学习的典范。

论文的完成有赖于众人的帮助。我要感谢在学术上孜孜不倦并时刻鞭策我的韩娟师姐，对我的论文提出了很多建设性的意见；感谢周伟师兄，对论文的模型算法给予悉心指导；感谢知识渊博的史文钊研究员和热情能干的神州数码工程师们提供的数据支持；感谢方锐帆、朱晓晓、余丽丽三位已经毕业的师姐，是你们的帮助让我快速投入到研究工作中来；感谢杨一心，让我理解了什么叫做真正的学术研究。

感谢两年来挚友杨贞贞的陪伴，我们一起分担快乐和痛苦，让一分一秒都更加深刻；感谢马克继老师、王晓琴老师、封宁老师、项洁雯师姐、童素娟师姐、王鹏师兄等在学术和生活上对我的指导；感谢叶赛仙、陈虹师妹和程显涛师弟，你们身上有很多值得我学习的地方；感谢劳经社保班的全体同学，一同学习使我更快成长；感谢袁睿、黎灿辉、褚立波三位室友，你们是我两年来温馨回忆的重要组成部分；感谢许许多多的朋友，给了我难忘的研究生生活。

感谢我的家人给予我的无尽支持与鼓励，谨以此文献给默默付出的他们。

感恩母校，难忘玉泉。

赵婧于求是园

2010年3月