

密级：

学校代码：10075

分类号：

学号：20141382

## 管理学硕士学位论文

# 基于老年人幸福感视角下的河北省农村 互助养老模式完善研究

学位申请人：张 娇

指导教师：杨勇刚 副教授

学位类别：管理学硕士

学科专业：社会保障

授予单位：河北大学

答辩日期：二〇一七年五月

**Classified Index:**

**CODE: 10075**

**U.D.C:**

**NO: 20141382**

## **A Dissertation for the Degree of Management**

# **Research onthe Improvementofthe Hebei Province Rural MutualModel from the Aspect of the Old People Happiness of Life**

**Candidate: Zhang Jiao**

**Supervisor: A.P. Yang Yonggang**

**Academic Degree Applied for: Master of Management**

**Specialty: Social Security**

**University: Hebei University**

**Date of Oral Examination: May, 2017**



## 保护知识产权声明

本人为申请河北大学学位所提交的题目为（基层老年人幸福感知视角下河北省农村互助养老模式完善研究）的学位论文，是我个人在导师（杨勇刚）指导并与导师合作下取得的研究成果，研究工作及取得的研究成果是在河北大学所提供的研究经费及导师的研究经费资助下完成的。本人完全了解并严格遵守中华人民共和国为保护知识产权所制定的各项法律、行政法规以及河北大学的相关规定。

本人声明如下：本论文的成果归河北大学所有，未经征得指导教师和河北大学的书面同意和授权，本人保证不以任何形式公开和传播科研成果和科研工作内容。如果违反本声明，本人愿意承担相应法律责任。

声明人： 张姣 日期： 2017 年 6 月 6 日

## 摘要

随着人口老龄化的加剧和社会经济的发展，我国农村养老环境发生巨大变化的同时，农村老年人的养老需求也随之变化。农村老年人在养老补贴等物质条件满足之余开始寻求高一层次的养老需求如对养老质量提高的渴望，因此，对如何给老年人更多获得感和幸福感以满足其提高养老质量的需求问题成为一大研究热点。基于此，本文通过文献研究法对农村互助养老模式进行研究，综合前人的观点发现农村互助养老模式不仅蕴含中国互助互爱的优良传统文化美德更是一种符合中国基层现实情况的自助养老新模式，是解决农村养老难题的突破口；这种新模式有效整合农村传统社会资本和现代社会资本融合的同时，也为农村老年人的养老构建了一个互帮互助的中观平台，满足他们过上幸福的老年生活的高质量养老诉求。为了完善老年人幸福养老的中观平台，本文通过实践调查发现这一模式的现实不足与问题，如资金投入不足、服务对象获得感偏低、管理机制尚不完善、发展环境不佳，这些问题严重制约了我国农村互助养老服务模式的发展。为从根本上解决并使农村互助养老模式的发展走出困境，解决农村养老难题，积极营造良好的互助养老模式的发展环境，完善互助养老模式推广的指导规划，特别重要的是要建立健全一整套良性的管理机制来保障农村互助养老模式下老年生活获得感和幸福感的增强。本文笔者通过对河北省实行互助养老模式地区的老年人生活幸福感进行调研，对影响老年生活幸福感因素的回归分析，通过分析结果得出经济满足程度、孤独感、养老环境、家庭居住结构和身体状况是影响老年幸福感的五大因素，以此为基础建立了以老年幸福感为评价标准的视角来完善这一模式。同时，采用调查分析的方法对互助养老模式的发展现状进行实地调查。分析总结出河北省农村互助养老模式存在着资金收入保障不足、老年人对现存互助养老模式的管理水平满意度偏低、养老环境有待改善等方面的问题。为有针对性解决这些问题本文提出以老年人需求为导向，鼓励社会参与积极参与、建立多层次投资保障机制等对策来完善互助养老模式。为真正解决好农村养老问题让每位老年人都能过上“安心、静心、舒心”的幸福晚年生活做理论贡献。

关键词 老年生活幸福互助养老养老模式

## Abstract

With the aging of the population and the socio-economic development, China's rural old-age environment has undergone great changes at the same time, rural elderly pension needs are constantly changing, which, the elderly get a sense of happiness and satisfaction to meet the problem. The research has become a hot spot. How to let them live a comfortable and let them feel is not special care of the elderly life is the urgent need to solve the problem. Based on this, the concept of rural mutual support and old-age model, the rural mutual support is a "village-sponsored, mutual assistance services" principle of grass-roots self-support pension new model is to solve the rural pension problem breakthrough. Rural mutual aid and old-age model not only adapt to the reality of China's rural socio-economic transformation, but also mobilize the rural pension resources from the family pension model to the social pension model transition; effective integration of rural traditional social capital and modern social capital, It is of great value to improve the quality of old-age care for the elderly in rural areas by building a platform for mutual help and helping the people to live a happy old age. However, the development of rural mutual aid and old-age model still faces many difficulties, such as lack of development funds, low sense of service object, lack of mechanism, lack of laws and regulations, and seriously restricts the development of rural mutual aid and old-age service model. We must actively create a good environment for mutual support and old-age model, improve the guiding plan for the promotion of mutual support and old-age mode, and it is particularly important to establish a sound strategy to solve the problem of rural old-age pensions. A set of benign management mechanism to protect the rural mutual aid pension project healthy and sustainable development. In this paper, the author through the implementation of the model of mutual support in Hebei Province, as well as the impact of elderly life happiness factors, the establishment of the old life as the standard of happiness evaluation system. At the same time, the status quo of five factors of rural people's well-being and the current situation of mutual support and old - age model were investigated by means of survey and analysis. It is concluded that there are some problems such as lack of

## Abstract

---

capital income guarantee, low satisfaction of model management and improvement of old - age environment in Hebei province. On the basis of the systematic analysis of these problems, this paper puts forward the development strategy of improving the mutual support and old-age model with the demand-oriented, the encouragement of social participation as the driving force, the multi-party financing as the guarantee and the service object as the evaluation standard. That the real solution to the problem of rural old age, so that every elderly can live a "peace of mind, meditation, comfortable," the happiness of his later years to do the theoretical contribution to life.

**Keywords** Happiness life Rural mutual model Pension mode

## 目录

<b>第1章 导论</b> .....	1
1.1 研究背景及意义 .....	1
1.1.1 研究背景 .....	1
1.1.2 研究意义 .....	2
1.2 研究综述 .....	2
1.2.1 农村互助养老模式的研究概况 .....	3
1.2.2 关于老年人生活幸福感问题研究综述 .....	6
1.2.3 对既有研究成果的评价 .....	7
1.3 研究思路与方法 .....	7
1.3.1 研究思路 .....	7
1.3.2 研究方法 .....	9
1.4 本文创新点 .....	10
<b>第2章 农村互助养老模式的相关概念界定</b> .....	11
2.1 互助养老模式概念界定 .....	11
2.1.1 互助养老的内涵 .....	11
2.1.2 农村互助养老模式 .....	12
2.1.3 老年人口 .....	12
2.1.4 老年人幸福感 .....	12
2.2 相关理论基础 .....	13
2.2.1 西塞罗老年幸福理论 .....	13
2.2.2 社会选择理论 .....	13
2.2.3 人本主义管理理论 .....	13
2.2.4 社会公正理论 .....	14
<b>第3章 老年生活幸福视角下的农村互助养老模式的评价标准设计</b> .....	15
3.1 老年人幸福感情况调查 .....	15
3.1.1 影响老年人幸福感因素的变量选择 .....	15

## 目录

---

3.1.2 以老年人幸福感为因变量的 logist 回归结果 .....	16
3.2 基于老年人幸福感的农村互助养老模式的评价标准设计 .....	17
3.2.1 评价标准选项的确定 .....	17
3.2.2 评价标准的假设分析 .....	18
3.2.3 评价标准的权重确定 .....	18
3.2.4 实际案例测验结果显示 .....	20
3.2.5 评价标准结论 .....	20
<b>第 4 章 基于河北省农村老年生活幸福视角下的互助养老模式实证调查 .....</b>	<b>22</b>
4.1 农村互助养老模式现状调查 .....	22
4.1.1 农村互助养老模式的规模现状 .....	22
4.1.2 农村互助养老模式资金投入现状 .....	23
4.1.3 老年人对农村互助养老模式需求现状 .....	25
4.1.4 农村互助养老模式环境现状 .....	27
4.2 老年生活幸福标准下的互助养老模式存在的问题 .....	30
4.2.1 供给主体责任缺失引发乡村信任危机 .....	30
4.2.2 运营资金缺乏长效保障致使项目面临倒闭风险 .....	31
4.2.3 压力型管理模式制约创意表达以至运营缺乏活力 .....	31
4.2.4 自上而下的评价机制重数字轻效果不接地气 .....	32
4.2.5 环保意识淡薄环保投入缺乏垃圾成堆 .....	32
<b>第 5 章 完善农村互助养老模式的策略 .....</b>	<b>34</b>
5.1 明确供给主体职责，营造互帮互助的养老氛围 .....	34
5.2 构建社会力量广泛参与的多层次资金供给机制 .....	35
5.3 建设以农民需求为导向的地方特色的互助养老模式 .....	35
5.4 建立引入老年生活幸福指标的自下而上的评价机制 .....	36
5.5 探索规范完善的生态文明新农村模式 .....	37
<b>结 论 .....</b>	<b>38</b>
<b>参考文献 .....</b>	<b>39</b>
<b>致谢 .....</b>	<b>41</b>
<b>攻读学位期间取得的科研成果 .....</b>	<b>42</b>

## 第1章 导论

### 1.1 研究背景及意义

#### 1.1.1 研究背景

随着社会经济的发展和全球老年人口数量的剧增，人口老龄化已成为当今社会不得不面对的一个世界性难题。如何在这场世界性挑战面前突围获得先机，成为当前社会发展的一大关注点。其中养老服务问题被认为是面对这场世界性挑战最有利的突破点之一，也尤其以养老服务问题最为棘手，特别是我国广大农村地区，背负着经济发展和养老难题的双重负担。根据国际标准，总人口数量的 10%以上为 60 及以上的老龄人口或总人口数量的 7%以上为 65 岁及以上的老龄人口的国家或地区称之为进入了老龄化社会的国家。根据中国统计年鉴的第六次人口普查数据调查结果显示，早在 1999 年我国就被列入老龄化国家。其中，总人口数量的 8.86%是 65 岁及以上的老年人口，这一数据比 2000 年人口普查时的老龄人口占比的结果上升了 1.93 个百分点。增长速度在接下来的十年并未得到有效控制，预测到 2050 年我国老龄人口将达到峰值水平 4.73 亿。同时，由于城镇化进程的加速，使得大量农村人口迁入城市，老年人空巢化、独居留守问题明显。截至 2016 年，农村老龄化程度为 14.7%，足足高出城市老龄化程度 1.64 个百分点。

面对当前养老服务发展水平明显跟不上老龄化加剧速度的矛盾。首先必须及时认清我国的老龄化形势，采取积极妥善的应对措施，建立完善的老龄服务体系。根据河北省对“十二五”规划的全面部署，到 2015 年截至，基本实现以居家养老为基础，以机构养老为支撑，依托社区服务的养老体系，实现了以功能完善、布局科学、设施齐备、覆盖城乡的养老格局，其中“幸福互助工程”工作成为河北省一大特色成果。这一工程为河北养老事业提供了一种新的养老模式和养老思路，适应农村社会经济发展的同时，大力推进了农村的发展，提高农村老年人的获得感和幸福感，在一定程度上解决了城乡养老服务二元化格局。但如何接过国务院关于“十三五”规划为养老服务机构的发展体质增效这一新目标的接力棒，健全我国养老服务保障体系，完善制度、资金、运营、管理等体系，加强养老互助工程的服务质量，为农村老年幸福生活助力，正是本文将要解决的一系列问题。

### 1.1.2 研究意义

#### 1.理论意义

本文基于老年生活幸福视角对农村互助养老模式的研究可以充实农村养老服务研究的理论框架，为完善农村养老服务新的发展思路和运营模式提供选择标准。我们在中知网键入与农村互助养老模式的相关关键字，能显示出数以千计的文章来，通过仔细阅读其中大部分的文章内容发现，有的完整阐述农村养老互助幸福模式的具体内容。有的比较完备的论述了这一模式的重要性、意义、可行性研究。但具有现实意义的关于完善农村互助模式制度研究，以老年人幸福晚年生活为出发点的文章少有涉及。即使有，也比较分散的、碎片化的，较少有针对性系统性的进行研究。本文通过现有国内外文献的研究和整理，在归纳总结前人成果的基础之上，深入分析河北省养老互助养老模式的概况，提出切实可行机制完善的措施及发展策略，为建设农村养老服务提供理论支持。

#### (2) 实践意义

一方面以提高各责任主体对农村养老服务体系的重视和关注度，使得更多的资源合理流向农村养老建设工作中，推进农村养老服务事业更快更好发展，达到破解城乡二元结构发展模式带来的弊端、推进社会保障服务和谐发展步伐。另一方面，文章分门别类的从不同层次和角度剖析了目前河北省农村互助养老模式的概况，力争建立健全这一项目的分类管理和养老服务运行机制，提高老年人的幸福感和获得感。在分析的过程中针对问题，提出相对应的解决对策，进而有利于补齐社会保障制度中养老服务体系建设的短板，激发活力，为社会保障事业提质增效做出贡献。

## 1.2 研究综述

站在巨人的肩膀上，不仅看得更高，而且能够提高效率，在做研究工作之前，认真学习和总结该领域已有的研究成果，丰富自身的眼界的同时，提升解决问题的效率，能够做到胸有成竹，以判断研究是否有理论或现实的研究意义。因此，在对河北省农村互助养老模式进行评价机制标准设计之前，先梳理相关文献，理清当前发展现状，以及发展思路，为本文在农村互助养老模式的研究和创新提供理论依据与基础，所以，对相关文献进行综述是十分重要和必要的。

### 1.2.1 农村互助养老模式的研究概况

#### 1.对互助养老模式问题研究的文献综述

据统计，现今存在的互助养老幸福院的模式主要是根据当地的实际资源状况，比如老年人在村中闲置的校舍被集中，来建立农村互助幸福院；2008年，河北省率先以肥乡展开试点进行探索，指出这一模式的优势在于既传承传统养老优良习俗促进家庭和睦的传统。又个性化、专业化的解决了农村老人关于生活照料、精神和文化生活慰藉的需求，目前正在以迅猛的速度在全省范围内推广，截至2015年，已实现农村全覆盖的目标。2009年内蒙古响应国务院发布的社会养老服务体系建设规划。（“十二五”规划）为积极应对人口老龄化，建立与人口老龄化进程相适应、与经济发展水平相协调的养老服务体系<sup>[6]</sup>，结合了当地牧区特色，针对牧区养老实际问题实行了互助养老幸福工程的建设。除此之外针对农村养老这一具体内容省政府高度重视该项目，并制定了相关政策措施，以全力推进农村养老服务的事业发展，自此互助养老幸福院项目概念得以提出，对这一概念的研究主要体现在以下几个方面：

（1）作为一种新型养老方式的探索性研究，大多数学者赞同互助养老模式是多层次养老方式的一个新型补充<sup>[8]</sup>：①借鉴我国古代作家范仲淹笔下的义庄这样一种农村家族邻里互助方式，提出在现代农村严峻的养老形势，家庭养老模式独木难支的养老困境下，探索以NGO形式开展的具有邻里互助意味的养老方式，使其成为农村多支柱养老模式中的重要一极<sup>[7]</sup>；②提出一种针对老人的养-居互助模式的构想，即让无血缘关系的青年帮扶空巢老年家庭以劳动力换取零租金或者低租金机会，提供一定量照顾补偿的合住互助模式，这样的一种养-居养老模式节约社会资源同时还能缓解老人养老和青年人住房问题的双向压力；③主张发挥城市社区民间组织优势，创建社区互助养老新模式，构想在社区成立互助养老中心，在老人家中建立社区互助养老点，从而形成社区互助养老网络体系，从而完善社区居家养老中存在的不足；④有学者提出采取一种“家庭自我养老与家庭互助型养老相结合、辅之以社会支持”的模式，也就是可以由一个壮年劳动力家庭同时供养几个老人家庭，老人家庭以其土地、其他生产资料和他们的劳力加入养老互助家庭组中，老人家庭的子女每年向互助家庭交纳一定的补偿费用等措施的养老模式<sup>[9]</sup>。

（2）作为一种具体实践的描述性研究：在我国这种互助养老模式具体实践的区域

还很少，但是河北省肥乡县、青岛市四方区等个别地方也开始进行尝试性实践，一些学者也针对这些实践也从政策性、项目介绍等层面上进行了描述性的研究<sup>[10]</sup>。①针对对青岛市四方区互助养老新模式的介绍，主要是从这种模式的推行过程、服务内容、制度建设以及开展这种模式的重要意义和发展方向等方面对这一模式开展的实践活动进行了描述性的介绍<sup>[11]</sup>；②针对河北省肥乡县互助养老的描述性研究，一方面运用 PEST 分析方法，对影响农村互助养老方式的政治、经济、社会与技术因素进行分析；另一方面利用 SWOT 分析方法，对互助养老的内部环境和外部环境进行考察，分析互助养老形式自身的优势、劣势和外部的机会、威胁<sup>[12]</sup>。

(3) 作为解决空巢老人困境问题的对策研究：如“家庭支持网与农村空巢老人家庭养老问题研究”“解决空巢老人养老问题的研究”“社区养老：农村空巢老人养老的主导模式”等文中都通过介绍空巢老人面临的各种困境<sup>[13]</sup>，呼吁建立一种互助养老的方式，来解决空巢老人面临的生活照料、精神赡养等方面的问题。

(4) 作为一种居家养老服务从属方式的研究：在老龄化社会中，居家养老成为解决养老问题的一重大关键点，“时间银行”等模式下的互助养老是完善居家养老服务方式的重要途径。是作为居家养老模式的一种公共养老设施的精神互相慰藉的服务设施存在。

## 2 对互助养老模式的国外发展现状研究

发达国家（地区）进入老龄社会较早，早在 20 世纪 40 年代，美国就开始了人口老龄化，其他发达国家（地区）也相继步入此列。相应的，发达国家（地区）对于老年居住问题研究的开始时间也较早。各国（地区）在应对人口老龄化方面都积累了丰富的经验，对养老设施的研究也较成熟，有很多值得我们借鉴的经验。1986 年，国际慈善机构（HTA）正式制定了《老年居住建筑分类标准》，将老年建筑按照人类老化过程中所需服务程度的不同分 7 类，更加明确了养老设施的发展趋势。国外对于老年人养老服务的居住模式问题的研究并非完全一致，而是因各国（地区）情况的不同而各有侧重，具体内容见表 1-1。

表 1-1 发达国家（地区）养老项目模式研究特点

国家或地区	研究特点	养老模式
美国	<p>美国作为进入老年社会较早的国家之一，早在 1965 年就制定了《美国老人法》，并在 20 世纪 30 年代建立了老年人保障制度。受西方传统文化的影响，在养老问题的研究上，更多地考虑老年人的精神的独立性，通过强调合理利用资源实现合作使养老双方获利。如在养老模式的建设方面，由政府大力推动，对私营企业参与投资及经营给予政策优惠<sup>[1]</sup>。成立了美国老年人服务协会和美国养老事业协会中心，建造多种形式养老模式，并开发老年养老服务专业人才，活跃老年人积极性的同时，在互助养老的基础上又能使得老年人获得不被特殊照顾的舒适感。利用周边文化、医疗资源同时，综合了自然和销售购物中心等丰富老年人互助养老模式的活动类型<sup>[2]</sup>。</p>	以老年社区为主，兼具其他养老模式
德国	<p>英国的老人大多采取独居的居住方式，因此英国的养老互助模式研究更关注居家护理服务方面。互助养老模式是在社区集体活动中产生。以互动娱乐活动，拉近邻里间的距离，使老年人发挥各自所长，实现“自足常乐，自得其乐，助人为乐”的互助养老模式原则<sup>[3]</sup>。</p>	以社区照料为主的社区互助养老模式
日本	<p>日本的养老模式有三种类型：一是医养模式；二是介于医疗设施和福利设施中间的老人保健模式；三是社会福利性质的社区照料模式<sup>[4]</sup>。互助养老模式只要实现方式是通过在公共地面建造大型公共活动区域，如锻炼走路的坡道台阶，兼顾关怀智障老人的护理中心，都是对外开放，补充周边活动功能区同时，又增加互助养老的氛围。</p>	以社区养老为主
亚洲发达国家或地区	<p>受儒家思想影响，将传统的家庭伦理观念融入养老设施建设，重点维护和改善家庭养老环境，重视互助养老服务体系建设中的家庭亲密关系，有传统的“安土”以及家族情节。对于精神上的慰藉需求要大于对于身体的护理需求。但目前互助养老缺乏针对性以及合法地位亟需努力创造新的适合国情的老年人互助养老模式<sup>[5]</sup></p>	以居家养老模式为重点发展多代人同居式养老模式

### 1.2.2 关于老年人生活幸福感问题研究综述

每个人都在追求幸福，而人作为一种社会生物，他们的幸福不仅仅来自于个体，很大程度上取决于从群体层面的获得感和归属感，互助作为一种社会学自然法则，强调相互帮助，通过合作的方式实现双方获利。在此背景下，老年互助养老模式为解决老年人幸福养老问题而引发各界的讨论。其中，古罗马时期，以西塞罗为引导的哲学家认为（柏拉图、梭伦）老年人的幸福感来源于他们依照道德、遵守自然而生活的理性思维。提出老有所为是老有所乐的原因，其中对老年人幸福生活的描述为：一个人在经历一切情欲、野心、竞争、仇恨等激烈折腾之后的沉思与超然是何等的幸福。另外，Diener 等人认为，主观幸福感是人们试图理解自己如何评价其生活状况的指标，是个体用其自身的标准对生活状况的一种总体评估，具有主观性、稳定性、整体性的特点，并由积极情感、消极情感和生活满意度三个维度构成。从一个时间观念上来看，老年人的幸福感到底如何评估，评估准则又是什么，这是一个极具开发的问题；此外，Brickman (1978) 等人的研究发现，中奖者会很快适应新的财务状况，一段时间后又回归到最初的情感初始状态。人的体重虽然能够控制，但是在自然调节的情况下，每个人的体重就会恢复一个定值。这就是“幸福水车”——对于变化很快适应，人们的幸福波动始终围绕初始水平。只能通过改变外部环境来影响人的幸福水平。Gilbert(1998)指出“心理免疫系统”(psychological immune system) 可以保护人们不受负性事件的长期影响或不适应以达到避免获得伤害，提高幸福的目的。目前国内外学者邢占军等人研究了幸福感量表的编制和幸福感的测量以及相关的理论体系的构建。张红静等人对幸福感的影响因素，特别是对老年人幸福感影响因素的研究主要有年龄、受教育程度、收入水平、健康状况水平等因素。生物学家俞正菲等人提出老年人幸福观的护航模型认为，人的社会关系是以自我为中心的同心圆，最内层的是家人和朋友，关系最为密切；中间层是与个体相对亲密的社会关系；外层是亲密度一般的社会关系，一般是工作伙伴。人有追求知识和寻求情感满足两个目标。老年人对于知识的需求较弱，所以对维持亲密的情感要求强烈。也就是为什么年龄越大的人孤独感越强烈对家庭依赖越重；中科院老年研究中心认为社会支持对排解老人孤独、提高老人幸福度有不可忽视的作用；富裕但不健康的老人最希望与家人同住；贫困的老人最希望入住养老院。

### 1.2.3 对既有研究成果的评价

由于我国较之于发达国家和地区进入老龄化社会较晚，以至在养老服务问题的研究上起步较晚。还存在诸多的争议和不足，且各学者的研究学科背景各异看待问题的角度多样性造成研究结果个性化、分散化、多元化特征。且我国存在自身发展的二元社会结构的复杂性，给这一问题的研究带来很大阻碍。尤其在我国现行的压力型体制下，人的行为受到其中制度的约束，而农村互助养老作为一种新兴的产生农村自发的，发挥其内心真实情感的互助自发实践与这一形势极其不配套，而养老服务作为社会福利的一部分，更加需要我们与时俱进，不仅要帮助农村老年人养老，同时更需要他们在此过程中感受到更多的获得感和认同感让他们的幸福感增强。本文在已有的关于农村互助养老项目的研究基础上，结合河北省农村的实际情况，为农村互助养老模式的完善提供一种幸福感视角，为我国特色的养老互助项目推广做出一定的建设意义，注入一丝活力。

## 1.3 研究思路与方法

### 1.3.1 研究思路

本文通过对河北省实现养老模式的农村地区进行实地调研，归纳了农村互助养老模式的实施问题，在此基础上，从老年生活幸福的视角出发，采用理论与案例实证相结合的分析方式，对该模式进行资金、评价和管理的全方位评价标准设立。找到互助养老模式在现阶段运行出现疲软状态的原因，并对原因进行归纳分析。通过大量文献查阅以及国内外实践经验的总结，提出针对性，系统性的对策建议，旨在完善我国当前互助养老模式的运行机制，为我国互助养老模式的发展做出贡献

论文主要分为六个章节：

第一章绪论：阐述本文的研究背景和意义，对农村互助养老模式以及老年人幸福视角的国内外研究现状做文献综述，并介绍了本文的研究思路和方法。

第二章老年生活幸福视角下农村互助养老模式的相关概念及理论基础界定

第三章介绍了农村互助养老模式的发展现状及发展趋势：主要展示了调查研究结果关于老年生活幸福视角下的养老互助模式的评价标准设计，影响老年生活幸福感因素的回归分析以及基于老年幸福视角的互助养老模式的评价方面内容。

第四章展示了河北省农村老年生活幸福状况及农村互助养老模式的实证调查，包括

互助养老模式的实证状况以及基于老年生活幸福视角下，这一模式产生的问题。

第五章提出完善农村互助养老模式的发展策略

第六章结论：根据所做的调查研究作出总结。

笔者试图通过对农村互助养老模式的具体管理运营的实证调查，从老年生活幸福视角出发，就现行的互助养老模式中存在的问题，进行系统性的针对性的解答。提出一套完善互助养老模式运行机制的办法对策，为社会保障体系的完善做相关理论贡献。论文具体框架图如图 1-1。

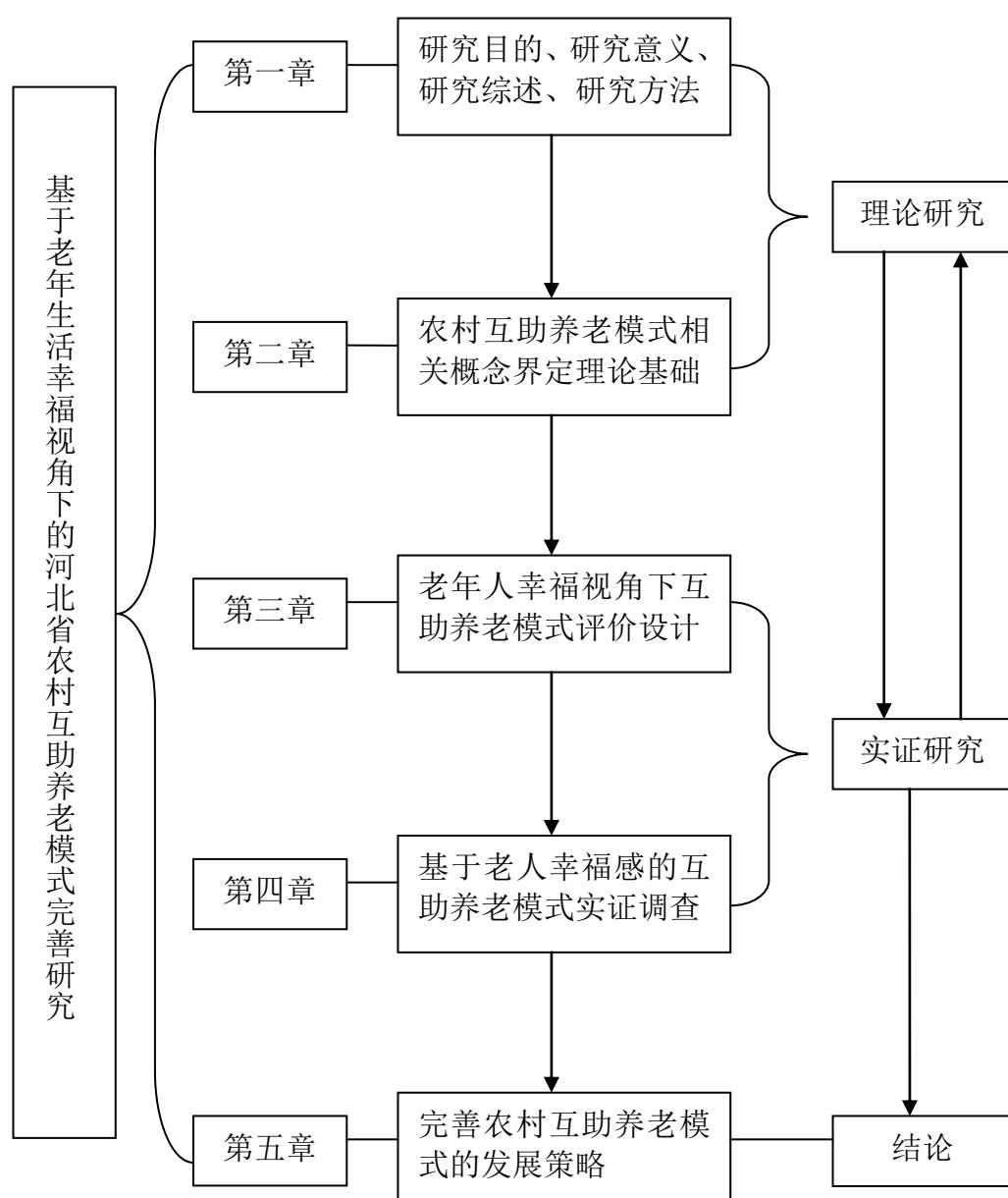


图 1-1 论文的整体框架图

### 1.3.2 研究方法

1.文献研究法。首先通过各种途径包括查阅图书和网络等搜集到大量有关农村养老服务供给与需求的文献，由于农村养老服务在某一种意义和层面上还涉及到了一些社会学的内容，因此文章中还适当借鉴了有关社会学的理论，跨学科研究这部分的挑战性非常大，需要更广泛的关注和文字驾驭能力。在仔细研读并按条理汇总这些文献和专著的基础之上，还查阅河北省近几年的年鉴和从多方搜集数据资料，把理论与河北省的现实情况相结合，用数据说话，直观呈现出河北省农村互助养老模式的现状。并深刻分析了原因，对症下药，为缓解提出更有针对性的意见，对于了解河北省农村地区养老现状，解决农村养老问题具有重大意义。

2.比较研究法。本文以河北省农村互助养老模式的现状为中心点，分别与我省其他实行互助养老模式的农村做比较，抽丝剥茧出其提出的具有代表性的问题和建议，为从整体上提出完善农村互助养老模式做理论认知的填充。同时在介绍不同的地区养老服务模式的时候，也适当的运用了比较研究方法，突出各自优缺点，并且比较统一模式下各个组织的经营活力，总结出相关的问题。从而为河北省因地制宜地建设农村养老服务评价体系提供切实可行的政策建议。

3.田野调查。由于农村老人大多文化水平不高，因此抛弃了调查问卷的形式，采用田野调查的方式，面对面的倾听记录农村老人对现有养老服务的看法及建议。其中对老年人幸福感的调查更是由于这一概念的主观性以及问卷调查的客观性特点，只能近身对老年人的感觉进行访谈以及记录。以此保证文章调查的强大信息量来保证文章的可靠性。同时这一方法在第四章中得到了充分的应用。

4.实证研究法。实证研究法实质是一种实际模型运用的研究方法，本文根据多因素影响幸福感的角度出发，对互助养老模式下的老年人幸福感进行逻辑回归分析。回归分析法是在掌握大量的调研数据的基础上，利用数理统计方法建立因变量与自变量之间的回归关系函数表达式，从而得出相互间的相关性。回归分析法不能用于分析与评价工程项目风险。但它可以定向地提出问题，揭示关系，对描述对象进行科学认证。有利于普及工作，它的实例有很多，有带揭示性的多种情况的调查；常用于数据挖掘，疾病自动诊断，经济预测等领域。还有对实际问题的说明；也有对某些现状的看法等。本文第三章主要采用了这种研究方法来研究老年人幸福感的主要影响因素，从而基于这些影响因

素对完善农村互助养老模式的研究带来新视角。

#### 1.4 本文创新点

在人口老龄化趋势加剧的大背景之下，越来越多的学者开始关注到了养老服务问题的研究。他们大多把视角放在对养老服务的模式、养老服务主体的争论、养老制度建设以及城市中存在的养老服务问题等层面，并且已经取得非常丰硕的成果。但通过归纳整理不难发现，深入探讨农村养老模式管理创新的文章确是寥寥无几，在已经讨论到的文章中，对这一新模式以老年人幸福视角作为标准价值判断的更是少之又少。因此，本文围绕这个问题展开研究，有以下创新点：

管理模式创新，在河北省农村养老服务提质升级的背景下，提出现有农村养老模式下关注老年人实际生活满意度的管理运行模式以促进互助养老模式与基层管理水平的共同发展，改变单一的自上而下的管理评价视角。从老年生活幸福视角出发，自下而上的对农村互助养老模式进行价值标准判断。

对策创新，本文基于老年生活幸福视角，完善农村互助养老模式。旨在从改变影响老年生活幸福感的环境来提升农村互助养老模式给老年人带来更多的欢乐。其中尤其指出，结合当地自然环境和区域特色资源。进行老年旅游业的发展；利用智能化技术，丰富老年人娱乐方式加强与家庭亲密关系的联系度等对策。在稳固传统家庭养老服务模式的同时，构建养老模式创新体系的系统方法，为养老互助工程的大力推广起到了一定作用。

## 第2章 农村互助养老模式的相关概念界定

随着人口老龄化趋势的逼近，农村养老压力和养老服务的矛盾日益凸显，同时由养老问题造成家庭矛盾、普通家庭因老致贫等问题也逐渐浮现。同时随着城镇化的推进，农村生活水平提高同时，大量劳动力迁入城市，这就使得原来建立在血缘关系的家庭养老功能弱化，老年人的孤独感逐渐上升，幸福感缺失。为解决这一系列问题河北省民政厅自 2011 年以来根据“十二五”规划部署，推行“互助幸福院”模式，在农村开展“幸福工程”建设项目工作。省政府高度重视该项目，并制定了相关政策措施，以全力推进农村养老服务的事业发展，自此互助养老幸福院项目概念得以提出。

### 2.1 互助养老模式概念界定

#### 2.1.1 互助养老的内涵

互助养老是我国优良的文化传统，所谓“良人伴老，乐享夕阳”“不独亲其亲为相亲”“出入以相友，守望以相助，疾病以相持”“团结宗亲，互助自治”等论述就能说明。其中，尤其以史书记载的最早的典故由范仲淹首创的义庄“赡族式”互助养老的影响最为深远。义庄的义田（资产）主要来源为官绅、商贾、义民捐赠，是宗族互助养老的稳定经济来源，义宅为族里的鳏寡孤独废疾者提供住处<sup>[14]</sup>。当然这一“赡族式”的养老离不开历朝政府当时的官方认可和鼓励，同时也离不开当时义庄民众自发产生的一套完善的申请支付管理制度。当时，族内由此制度还产生过一些极具互动色彩的形式如“过继”、姻亲“入赘”，来解决农村无子家庭老人赡养难题。

农村互助幸福院项目的实际内涵是属于一种养老模式，这一模式主要实行以“村级主办、互助服务”为原则，是一种基层自治、自愿以及自助的一种创新型养老新模式。一般来说，根据当地老年人的实际问题，利用已有的闲置的资源将村中的部分老人集中<sup>[15]</sup>。这种养老模式是在吸收了城市养老机构的集中管理互助经验上，以契合农村老人居家养老的现实愿望，在给老年人提供了空间集中居住的同时，让一些年纪相仿的老年人可以在一起进行互相照顾、共同心理慰藉和娱乐、互助养老的活动，这一模式不仅为外出务工经商子女赡养老人提供平台，解除工作生活的后顾之忧。同时适合农村实际情况，使得老年人居家和社区养老两大诉求得到很好的相应。对于解决农村养老的现实问题有

很重要的意义。

### 2.1.2 农村互助养老模式

农村互助养老模式是 2012 年国务院明确提出，互助养老模式是属于现阶段要在农村探索推行的一种新型的养老模式。因此，我们根据对养老模式的理解，以及家庭养老模式与社会养老模式产生的社会基础和发展形势出发，可以对农村互助养老模式做一个应然的概念推论。首先，从社会经济文化发展状况上看，当前我国农村面临着社会转型而带来的一系列变化，具体表现在经济结构上是传统农业和现代化二元经济并存；表现在家庭结构上是家庭规模逐渐小型化，养老功能的弱化，养老观念也在不断更新<sup>[16]</sup>；人与人之间交往也渐趋理性化，而其中家庭养老模式和社会化养老模式赖以存在的社会经济文化基础又有所不同，因而这个时期提出互助养老模式应该是要能够适应这种转型带来的社会经济文化现状。其次，我们单从字面意思上理解，农村互助养老模式；是在农村开展的，以互助为核心的一种养老模式。这样一来，笔者认为，农村互助养老模式是在我国农村社会转型过程中，针对传统农业和现代化二元经济并存的社会经济发展水平以及相适应的社会经济制度、思想观念和社会文化习俗这些现实条件而产生的，通过互助方式调动农村各种养老资源以实现家庭养老模式向社会养老模式的过渡的一整套的运行机制和结构的系统概括。

### 2.1.3 老年人口

发展中国家大多将 60 周岁以上的人群称为老年人，发达国家一般以 65 周岁为划分是否为老年人的标准，我国目前采用以 60 周岁作为划分标准。60 周岁以上的人群因为身体的机能、体力和智力等多个方面能力的逐渐下降，劳动能力和收入水平等方面也随之下降，逐渐成为社会的弱势群体，尤其需要加以特殊保护，成为养老对象。国际惯例是将 60 周岁及 60 周岁以上的人口占总人口的比重达到并超过 10% 或 65 周岁以上人口占 7% 的国家和地区，称之为老年型人口国家和地区。按照我国采用的第一种划分标准，我国目前已经步入了老龄化阶段。

### 2.1.4 老年人幸福感

基于一定的客观社会条件，老年人试图理解自己如何评价其生活状况的指标，是个体用其自身的标准对生活状况的一种总体评估，由积极情感获得、消极情感排解和生活

满意度（包括精神、物质、环境、身体状况、亲密关系五个方面组成）三个维度构成老年人的主观幸福感评价标准。生活幸福与生活水平的概念是不同的，生活水平仅仅是指人们客观物质生活水平的高低，而生活幸福感不仅重视人们的物质生活，同时更加强调人们主观感受的精神生活，描述的是人们对物质生活与精神生活的满意程度。

## 2.2 相关理论基础

### 2.2.1 西塞罗老年幸福理论

西塞罗认为老年人的幸福感来源于他们依照道德、遵守自然而生活的理性思维。提出老有所为是老有所乐的原因，其中对老年人幸福生活的描述为：一个人在经历一切情欲、野心、竞争、仇恨等激烈折腾之后的沉思与超然是何等的幸福。所以他認為老年人的幸福感的来源是主观的。其主观幸福感是人们试图理解自己如何评价其生活状况的指标，是个体用其自身的标准对生活状况的一种总体评估，具有主观性、稳定性、整体性的特点，并由积极情感、消极情感和生活满意度三个维度构成。这就使得老年人幸福感的传递效应在老年个体中的共情也会更容易。

### 2.2.2 社会选择理论

社会选择理论的提出是作为一个探求社会决策如何满足社会福利最大化的经济学分支，一个融会了经济学、统计科学、数学等知识的交叉学科、一个在近三十多年中产生了两位诺贝尔经济学奖得主的领域，但并未得到国内学术界特别是经济学界应有的重视。社会选择理论的影响已超出了经济学范围，引起了社会学界、管理学界和自然科学界的重视。在利益主体多元化趋势和个人利益主体意识不断增强的背景下，对国家层面而言，如何进行有效的社会决策，将影响到社会福利水平。对社会层面而言，如何进行养老模式的有效投资，使得企业和社会福利的价值最大化。对个人层面而言，如何进行有效的养老选择，将影响到老年生活质量的提高。

### 2.2.3 人本主义管理理论

德鲁克在 1957 年的经典论文《明日的里程碑》中，明确提出人本主义理论系列思想，德鲁克认为管理的中心不应该只关注组织，更应该把更多精力放在组织中的人身上以此人本管理的概念获得了应有的均衡。管理的最终目的不是为了方便组织管理，使得组织运行达到高度的协调状态，而是为了创造一个良好的组织环境来不断激发作为另一

种生产力即劳动者的潜力以及鼓励他们达到自我的实现。管理本质上来说是鼓励和激发人的潜能，这种前提是建立在为人营造一种良好的组织环境的基础之上的。同时德鲁克在这一理论基础之上提出他的“自我管理”概念，他认为自我管理是一种新的管理哲学，尤其是知识工作者来说，他们工作的本质上是自我管理。自我管理通过目标体系设定、工作设计和信息评价系统的建立来实现，获得充分授权和创造空间环境的员工，可以根据反馈进行调整、改进以及激励，以此达到最高效率的生产能力。

#### 2.2.4 社会公正理论

公正是一个可以从多角度不同理解的概念，从社会伦理角度而言，正义即公平的精神，不公平就是非正义。从政治学来看，社会公正是公民衡量一个社会是否符合其意愿的标准，是一个国家维护公民和平相处的政治底线。从非道德的角度上看，公正是社会成员对社会分配所采纳的一套评判标准，而不是对个人行为的约束。罗尔斯《正义论》中指出：公正是社会制度的首要价值。在他看来，社会公正就是社会基本结构的公正，是作为一种合作体系中主要社会制度安排的公正。正义原则首先要通过改变主要社会制度，从社会角度来解决人们从出生伊始所具有的社会地位与自然禀赋的平等。罗尔斯的公平观主要包括两个原则：一是所有人都拥有最广泛平等的基本自由体系相类似的权利和自由。二是社会和经济的不平等应做到：“在与正义的原则一致的情况下，是出于最不利地位的人获得最大利益，并且在机会公平平等的条件下公共职务和地位向所有人开放。”可概括为平等自由原则、机会的差别原则与公平原则。社会公正是联系全体社会成员利益关系的一种状态，是利用合理的社会价值分配方式将全体社会成员和其产生的社会价值联系在一起的形式，是评价社会制度是否能够很好的照顾各方权益的一种标准。社会公正理论分为四个层次：人身权利的均等分配，基本物品的均等分配，功利主义分配的考量。社会主义公正观的提法相较社会主义公平观具备更强的理论性和科学性：一是公正带有明显的价值取向，且具有正当性；二是公正的基本价值取向决定着公平的正向意义，内容具体包括实质公正、内容公正、制度公正。维护全社会的公正，实现所有公众的平等参与，保证个人养老保障权利的实现正是新农保制度的价值取向。

## 第3章 老年生活幸福视角下的农村互助养老模式的评价标准设计

本文通过对幸福感影响因素的国际模型进行筛选，以发展较成熟的 HAP 模型(影响幸福感的因素—基因、环境、有意图的活动模型)出发，以在互助养老模式生活下的老年人为调查对象，陈述影响调查者幸福感的自陈报告包括总体行为感受、满意和心境。该模型选出通向幸福，一条称之为“渴望路径”(the “aspirations” route)，解释了认知过程是怎样对增加了的幸福进行破坏。这条路径是在判断过程和预期的水平上来处理享乐适应的。越多积极事件的体验，关于更多积极事件的预期和渴望就越高。另一条称之为：“情感路径”(The “emotions” route)，在这条路径中享乐适应通过积极事件的减少和积极情绪的减少提高幸福感。以此为理论基础，通过对 200 位老年人幸福感的调查研究，选出影响老年人幸福感的积极事件和消极事件作为变量分析。

### 3.1 老年人幸福感情况调查

#### 3.1.1 影响老年人幸福感因素的变量选择

我们主要选取了经济满足度（经济收入）、身体状况、是否觉得孤独和抑郁、居住方式、对周围的自然环境是否满意，包括老年人生活的物质生活、健康状况、精神生活、家庭生活等各个方面，作为进一步研究影响互助养老模式下老年人幸福感程度的解释变量。具体如下：

1. 年龄。年龄是个有争议的变量，有研究认为低龄老年人比高龄老年人拥有更高的幸福感，因为低龄老年人对生理、心理已经周围环境的体验更好，但也有研究认为年龄对老年人的幸福感没有明显影响，这需要通过计量检验来分析。

2. 月收入水平。一般来说，收入水平高的老年人会得到更好物质保障，伴随着更高的自尊心和自信心，从而会感到更幸福，但对于物质方面有基本保障的发达地区城市老年人，月收入水平是否会显著影响他们的幸福感需要作为自变量进行计量检验。

3. 身体状况。到了晚年，老年人的健康状况难免会有所下降，单纯身体健康水平并不能显著的影响老年人的幸福感程度，于是我们选择了睡眠情况这样一个指标来代表老年人的身体状况。一般来说睡眠状况好的老年人对自己的身体往往有着更好地感受，也就更容易产生幸福感。

4.是否觉得孤独抑郁。精神状况是影响老年人幸福感的一个重要指标，特别是对于有基本物质保障的城市老年人，感觉孤独抑郁的老年人幸福感一般会降低。

5.居住方式（家庭结构）。我们将居住方式分为独自居住、与配偶两人居住和与子女一起居住三种，与配偶两人居住和与子女一起居住的老年人相比独自居住的一般会得到更好的生活的照料和精神慰藉，这对老年人幸福感的提高有积极影响。

6.对住所周围环境的满意程度。老年人的晚年生活大部分时间在住所周围，同时空闲时间较多，散步、健身等成了老年人晚年的主要活动，对住所周围环境的满意程度将对老年人的幸福感产生较大的影响。变量的定义和赋值如下页表 3-1

表 3-1 变量的定义和赋值

变量	变量解释及赋值
年龄	虚拟变量：60-69 岁=1；70-79 岁=2；80 岁及以上=3
月收入状况	虚拟变量：100 元以下=1；1001-2000 元=2；2001-3000 元=3 其他=4
身体状况	虚拟变量：很差=1；一般=2；很好=3
是否觉得孤独	虚拟变量：是=1；偶尔=2；否=3
居住方式	虚拟变量：独居=1 其他=2
对周围环境满意度	虚拟变量：很不满意—很满意 1-5
幸福感程度	虚拟变量：很不幸福-很幸福 1-5

### 3.1.2 以老年人幸福感为因变量的 logist 回归结果

表 3-2 以幸福感为因变量的 logist 回归结果

入选变量	标准偏回归系数	误差	Z 值	P 值	顺序
经济满足程度	-1.416	0.08	-16.484	0.0001	1
孤独感	1.261	0.11	-37.252	0.0002	2
身体状况	0.258	0.15	5.125	0.0453	3
居住环境	0.183	0.05	-5.471	0.0154	4
性别	0.304	0.04	-2.741	0.0135	5
居住方式	0.243	0.03	-1.987	0.0221	6

从本文分析结果看出，影响老年人生活幸福感评价的因素是多方面的，所起的作用也不尽相同。其中经济收入的满足程度及生活上的孤独感是影响老年人幸福感评价的两

个最直接因素(表3-2)。经济满足程度的高低是一座桥梁,连接着客观的社会指标和主观感觉的程度。满足程度低下,使老年人的经济独立性减少,而对家庭及社会的依赖性增强。对于影响幸福感的孤独感因素,调查中,大部分老年人坦言,他们的心境状态其实很是属于一个良好的状态。

## 3.2 基于老年人幸福感的农村互助养老模式的评价标准设计

年轻时他们任劳任怨,辛勤劳作,为儿为女。年华逝去,他们要的很简单,含饴养孙,良人相伴,不愿孑身一人。他们希望过上惬意的晚年生活,能够享受人生超然隐退的幸福时光。然而大量的劳动力外流“养儿防老”的传统家庭养老模式的力量日渐式微。农村老年人也不愿意离开他们生存一辈子的这一方土。在这种情况下,部分地区开始推行这样一种,利用农村公共资源(废弃校舍或者小工厂)重新装置老年养老设施,让老年人在此集中,在生活和精神上相互照顾的互助互动的养老新模式。那么,如何在这种养老模式下嵌入老年人对幸福老年生活的向往,如何更好的收获老年人对互助养老模式下的养老服务的高满意度。这就需要设计一套基于老年人真实的内在需求的评价制度。以老年人实际主观幸福感受为基础来做农村互助养老模式的价值标准设计。本文运用模糊评价法对这些指标进行评价,如果该项目得分越多说明项目系统越完善,幸福感越高。更有利于提高老年人口的养老服务品质。反之,证明该模式下对应的相对条件需要完善与提高。

### 3.2.1 评价标准选项的确定

通过对互助养老模式下老年生活幸福感的logistics回归分析发现,互助养老模式下老年人的物质条件的获得感、精神层面的孤独感、身体健康状况、家庭结构模式、居住环境条件是影响他们的互助养老模式中幸福生活的五大要素。所以对互助养老模式的完善需要从满足老年人的物质获得感、身体健康照顾水平、排解老年人孤独感以及优化互助养老环境出发。本文正是基于老年幸福感视角,提出完善的互助养老模式的相应评价指标。首先,需要有能满足老年人基本物质要求的资金来建立完善的基础设施,其次对于老年人的孤独感排解选取的是这一模式下的经营活力表现即组织开展活动的老年人互助参与度、以及对于发展环境的满意度。

如图3-1所示。

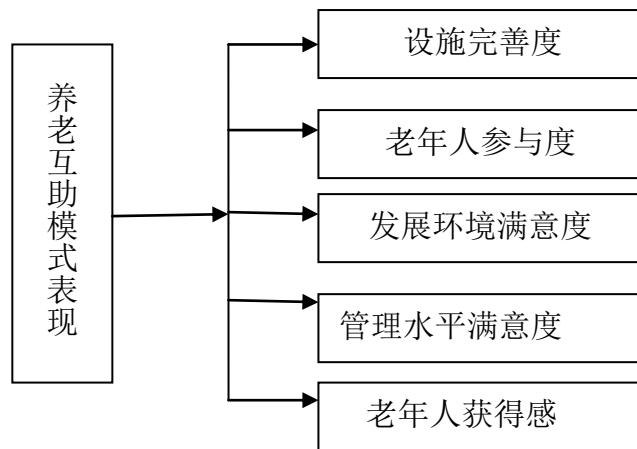


图 3-1 互助养老模式的项目标准设计

### 3.2.2 评价标准的假设分析

首先，对老年人的参与感、获得感评价进行假设，因为很多因素会影响到老年人对互助养老模式的满意度，因此我们提出以下假设。

假设条件 1；接受测评的互助养老项目都满足老年人生活基本要求（以肥乡县互助项目建设为依据，基本设施和管理宿舍，水电暖，娱乐阵地）

假设条件 2；评分中评分者不存在明显个人评价偏好。

假设条件 3；排除政府大力扶持因素，仅考虑一般影响养老互助项目效果的因素

假设评价等级设为 4 级，即优、良、中、差、对应的得分为 5 分、4 分、3 分、2 分。对得分按百分制标准。85 分以上为优秀、70-85 为良好、60-70 为及格、60 以下为差。得优的项目属于互助养老模式发展较成熟，且给老年人带来了较大的幸福感以及老年人的获得感很强。其中差的则相反。

### 3.2.3 评价标准的权重确定

第一步，采用问卷调查法。通过五位专家打分来确定五个指标的权重。如表 3-3 所示。

表 3-3 五位专家确定权重

权重	环境满意度	设施完善度	老人参与感	老人获得感	管理水平满意度
专家 1	20%	20%	40%	5%	15%
专家 2	15%	15%	40%	5%	25%
专家 3	20%	20%	20%	20%	20%
专家 4	15%	30%	30%	10%	10%
专家 5	20%	20%	40%	10%	10%

通过算数平均数，获得项目评价中所占权重，如表 2 所示。

表 3-4 计算后的权重

权重	环境满意度	设施完善度	老年人参与	老年人获得感	管理水平满意度
计算后	19%	21%	34%	10%	16%

第二步，对项目的效果进行模糊性综合评价。

将 5 个指标的相关权数分配、评价等级和评比比率进行汇总。如表 3-5 所示。

表 3-5 权数分配、等级评价和评比比率数值汇总表

指标	权重 W	点 B	点 C	点 D	点 E
环境满意度	0.19	0.6	0.2	0.1	0.1
设施完善度	0.21	0.7	0.1	0.1	0.1
老年人参与度	0.34	0.2	0.3	0.1	0.1
老年人获得感	0.10	0.3	0.2	0.3	0.1
管理水平满意度	0.16	0.2	0.6	0.5	0.1

根据表 3-4 所示，按照  $M(\cdot, +)$  算子对项目执行效果进行模糊性综合评价。首先从表 3-4 中我们可得  $W = (0.19, 0.21, 0.34, 0.10, 0.16)$ ，将其转换为交换矩阵为：

$$R = \begin{bmatrix} 0.6 & 0.2 & 0.1 & 0.1 \\ 0.7 & 0.1 & 0.1 & 0.1 \\ 0.2 & 0.6 & 0.1 & 0.1 \\ 0.3 & 0.3 & 0.3 & 0.1 \end{bmatrix}$$

则项目效果评价结果为：  $B = W \cdot R = (0.319, 0.345, 0.182, 0.16)$

将上述结果转化为项目评价结果的得分值 P：

$$P = B \cdot \begin{bmatrix} 5 \\ 4 \\ 3 \\ 2 \end{bmatrix} = (0.319, 0.345, 0.182, 0.16) \cdot \begin{bmatrix} 5 \\ 4 \\ 3 \\ 2 \end{bmatrix} = 3.809$$

3.809 为该项目在某一时间点的得分情况。

### 3.2.4 实际案例测验结果显示

本文选取了康宝县“亲和源”互助养老中心南和县“亲亲家园”互助养老中心肥乡县“家家宝”互助养老中心进行了老年人幸福感的测量。测量结果如下表 3-6 所示。

表 3-6 实际案例检测结果显示

互助养老院	P 值	项目完善状况	老年人幸福感
亲和源	2.164	较不完善	偏低
亲亲家园	3.872	一般	一般
家家宝	5.736	完善	偏高

### 3.2.5 评价标准结论

分析：当得分值在 4.25-5 分时，证明该类互助养老项目能给老年人更多的获得感与幸福感，这类互助项目的数量占比越大，证明互助养老模式的完善度越高，老年人满意度高，管理运营良好，对老年人的养老幸福感起到了提升作用，应该对这类互助养老模式下的养老项目的管理经验进行相关的经验总结，以完善农村互助养老模式的总体质量，为更多的农村老年人口带去养老的便利，从而提高他们的幸福感。

当分值在 3.6-4.25 分时，说明该组织应该尽量加强某一方面的短板，完善基础设施建设，或者是开展更多娱乐活动提升老年人对项目满意度。进一步规范和寻找新的经营模式为老年人幸福感受做准备，这类项目的数量占比越大，证明农村互助养老模式的完善度有待提高，这一模式的发展属于疲软期，应该找到具体的针对性的问题进行相对应的政策解决，以完善这一模式的发展。

当分值在 0-3 分，说明该项目的组织运营混乱，老年人意愿和获得感都比较低，应该不断发掘新问题，让老年人在互助养老项目里“活起来”以达到为老年人提供一个精神和物质都能够有寄托的养老家园，这类项目的占比越多，证明互助养老模式发展缓慢而且对老年人幸福感并没有起到实质性作用。

结论：由表 3-4 分析结果可知，分值为 3.809，意味着现阶段，我国农村互助养老模式的发展存在很多的短板需要补充。我国农村互助养老模式急需完善。

## 第 4 章 基于河北省农村老年生活幸福视角下的互助养老模式实证 调查

农村互助养老模式中，最为人们熟知的是肥乡互助幸福院。2008 年，河北省肥乡县前屯村利用闲置校舍改造出供老人集中居住的“互助幸福院”。其突出特点在于“集体建院、集中居住、自我保障、互助服务”，被民政部李立国部长赞为“村集体办得起，老人住得起，政府支持得起”的农家门口幸福院。作为成功典范，肥乡模式有大量特点、经验值得思考和总结河北省邯郸市肥乡县是较早进入互助养老模式探索的，其实践经验以及养老项目的互动深度都已经非常成熟。并且在 2012 年把农村互助幸福院建设覆盖率达到 40% 以上写进省政府工作报告中，截至 2016 年，已经建成互助幸福院 17454 所，占农村比例的 42%。其可推广度和可复制性都为今后进一步完善互助养老幸福院项目的质量评价以及监督机制的工作带来了实践经验<sup>[29]</sup>。本文通过对肥乡县 200 家实行互助养老模式试点进行调查，归纳总结农村互助养老模式的现状。

### 4.1 农村互助养老模式现状调查

#### 4.1.1 农村互助养老模式的规模现状

表 4-1 农村互助幸福院项目规模

	数量（个）	平均占地面积（平米）	床位数（个）	接纳老年人数（个）
邯郸	3360	240	50487	26880
石家庄	2987	210	44865	23896
张家口	2276	200	36319	18208
邢台	3328	218	49927	26412

资料来源：河北省 2010-2015 统计年鉴

农村互助幸福院模式首先出现在河北省邯郸市肥乡县，民政部在专题调研曾称这一模式是一种适合我国国情、农村实际的新型养老模式，并要求在全国推广。2011 年 3 月份，在省政府带领下，在全省农村开展以“互助幸福院”为主要载体的“幸福工程”建设开启。通过下发专门性文件，加快建设农村互助幸福院。进入运营阶段的养老互助项目建筑面积平均都有达到 200 平方米，整个房型以单层、小户间为主，如表 2-2 所示，

2015年，邯郸市共建成3360个农村幸福院，邢台市共建成3328个农村幸福院，占全市行政村的66%。机构提供床位数最高的为邯郸市区为50487个。床位利用率最高的地区为张家口地区。

#### 4.1.2 农村互助养老模式资金投入现状

##### (一) 项目投资费用

对建设项目的投资额进行报表编制是进行财务评价的基础，投资报表费用的范围包括两类，一类是含主体建筑安装工程、设备工程以及配套的工程费用，另外一类是其他含土地费用、建设单位管理费用、前期咨询的费用。

- (1)工程费用：3万
- (2)工程建设其他费用：运营费用 2000/月
- (3)预备费：2万
- (4)建设期贷款利息：无

本项目投资的工程费用均按照相应的定额及工程造价信息为基准进行估算；工程建设其他费用及预备费按照国家关于各项费用收费标准的规定进行计算，某些项目按照市场价格计算；建设期贷款利息按照银行现行利率进行测算。

本项目总投资47526万元，其中政府补贴费用3万，其余资金来源于捐赠或者村集体自筹方式解决。投资费用表详见表 4-2

表 4-2 项目建安工程费用表

名称	阳光房	活动中心	后勤	卫浴室	公共菜地	路
桩基工程		1000			200	873
地下室	2000					
装修	1000	500	300	700	200	
排水	300	100	100	200		
电气						
暖气						
消防	180		180	120		
家具	4000	2000	1000	1000		
安保	200			200		300

通过以上报表分析，由于农村土地较宽裕，房舍较多，在建设过程中很容易节省最重要的阳光住房开支。该模式的资金支出特点属于投资小，收益长远类型。同时在调查中发现，很多老年人期望养老模式能进入管理运营的正规路径，可以让他们在家门口享受到像在养老院一样方便的设备还有照顾。他们愿意长期出资完成各个项目的建设。

## （二）项目收入状况

每个互助养老项目除了能得到政府一次性建筑 3 万元补助外，另外以每个月 500 元标准给每位老人补贴。另外通过调查发现，当前财务运营比较好的互助养老幸福院在不同程度都依靠集体经济的雄厚势力或者基层干部参与整合捆绑各方资金来解决问题。

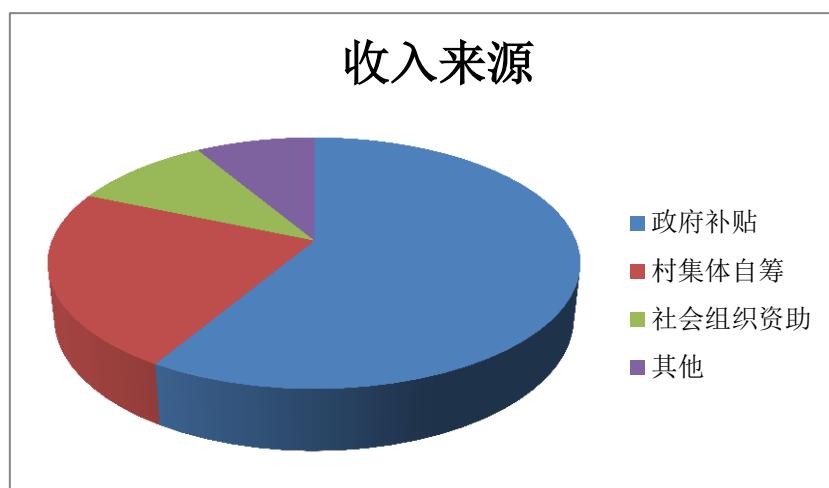


图 4-1 互助养老模式资金收入来源

通过调查发现，互助养老模式资金来源主要有政府补贴和社会捐赠两大方面。如图 4-1 政府补贴和村集体自筹占收入来源的 80%。这也能够发现，社会力量在互助养老模式还未发挥其潜力。政府应鼓励社会力量参与进来。互助养老模式下资金投入原则主要有两方面。一方面，通过整合扶贫、财政、住建、发改、民政、残联等部门项目资金解决互助幸福院房屋的建筑费用；另一方面，坚持“项目向互助幸福院集中，资金跟着项目走”的原则，按照“渠道不乱、用途不变、各负其责、各记其功”的做法，将农业、水利、林业、电力、交通、文化、广电、体育、卫生等各类项目和资金整合捆绑起来，加强互助幸福院基础功能和基础设施配套建设。同时村集体通过对土地流转，人均每年可增收 1000 多元，进一步促进了农业生产逐步向集约化、产业化、管理化的设施农业迈进。

## （三）敏感性分析

将营业收入、经营成本及财产性收入作为变动因素，分别计算其变动值为±5、±10 以及±15 时，对主要经济评价指标财务内部收益率的影响变化情况。敏感性分析计算见表 4-3

表 4-3 项目敏感性分析表

	变化幅度	变动结果	变动幅度化	弹性系数
基本方案	0	0	0	0
营业收入	+15%	13.58%	51.71%	3.45
	+10%	11.99%	33.95%	3.39
	+5%	10.45%	16.75%	3.24
	-5%	7.5%	-16.21%	3.19
	-10%	6.1%	-31.85%	3.25
	-15%	4.75%	-46.93%	3.13
运营成本	+15%	8.26%	51.71%	-0.51
	+10%	8.49%	33.95%	-0.52
	+5%	8.72%	16.75%	-0.53
	-5%	9.18%	-16.21%	-0.52
	-10%	9.42%	-31.85%	-0.52

通过对互助养老模式下的资金运营状况的敏感性分析，得出营业收入与支出敏感性较小，投资风险较小。同时能够得出这一模式发展属于疲软状态。这一模式的发展亟需完善项目的资金运营管理方式，加大投入。为这一模式的推广注入鲜活的力量。

#### 4.1.3 老年人对农村互助养老模式需求现状

##### (一) 不同身体状况老年人入住意愿分析

对河北省互助养老模式下的老年人入住幸福院意愿分析的调查数据来看如表 3，2010~2015 年间老年人入住互助养老机构的意愿比例下降。其中 2010 年老年人入住养老机构的意愿比例是 56%；2015 年中国老年人愿意入住的比例下降到了 39.4%。此外，失能老人的入住意愿是明显逐年上升的。从 2010 年的 76.6% 提升到 2015 年 87.3%；相反地，半自理和完全自理老年人的养老机构入住意愿则分别下降了两个到三个百分点。这也说明：身体条件较好的老年人对互助养老院的需求较之于身体不好的老年人意愿偏低，

根据调查者自述，我们这些身体不好的老人，只希望政府能够提供给我们养老场所和养老服务，希望不给家人带来拖累，而对健康老人的采访则表示，希望子女家人都能和睦的生活在一起，有来自家庭的温暖关怀，至此，与中科院关于老年人对机构养老的意愿基本一致。

表 4-4 不同身体状况老年人入住意愿统计（万人）

	2010	2012	2013	2014	2015
不能自理	76.6	67.3	78.4	79.2	87.3
半自理	56.2	12.1	11.4	14.6	12.6
完全自理	37.4	43.2	32.3	27.2	19.4
合计	56	45	56	63	67

资料来源：中国老龄科研中心“全国老年人口状况抽样调查”数据。

## （二）失能老人的市场需求预测

十二五规划中规定养老机构的服务对象主要以失能老年人为主。老龄科研中心调查数据，2010 年，失能老年人的比例为 19.0%，2015 年失能老年人比例为 23%。假设老年人口的失能比例保持不变，则可以推算出我国养老机构的老年人实际需求量。笔者假设失能老年人口（P1）和老年人中愿意入住养老机构的比例（N1）不变，从服务购买力和的发展出发，以养老机构的市场容量为例进行推算。假设 1：老年人的失能比例（P1）和服务需求比例（N1）不变，根据 2010 年的调查数据，我国失能老年人的比例（P1）为 19.0%，其中失能老年人当中有 11.3%（N1）的愿意入住养老机构。假设 2：需求是有购买力的需要，所以在推算需求量时，潜在需求群体也应考虑，推算以中等及以上收入的老年群体为购买力大的为主。国家统计局的数据显示，我国收入比例即（高收入者、中等偏上收入者、中等收入者、中等偏下收入者及低收入者）大致为 7：9：20：32：32，得出中等以下的为 34%。由考虑到老年人的收入水平位于中低收入和低收入层的比例约为 66%，所以，我国机构养老服务业的老年人口需求量（QI）表示为：

$$QI = PU \times P1 \times N1 \times PM$$

其中，PU 为某一国家/地区一定时期内城市老年人口数量；P1 为一定时期的失能比例；N1 为失能老年人中愿意入住养老机构的比例；PM 为中低等收入及以上老年人口比例。得出未来我国机构养老服务业的需求总量将如表 4 所示。

表 4-5 我国互助养老院失能老人市场需求量（万人）

	失能老人数量	愿意入住失能老人	有购买力、且愿意入住的失能老人
<b>2010</b>	3300	297	97
<b>2015</b>	4000	384	136
<b>2020</b>	4200	413	142
<b>2025</b>	4800	472	167

资料来源：全国老年口研究中心 2010-2015 数据调查。

通过对老年人互助养老模式的意愿分析，得出结论：老年互助养老模式人在互助养老模式上的消费意愿偏高，并且在未来 20 年中，有明显增长的态势。基于市场价值规律来看，互助养老模式的供给端需要发力。

#### 4.1.4 农村互助养老模式环境现状

##### 1.康宝县“亲和源”

###### (1)建设规模环境

2008 年 1 月，位于肥乡县的“亲和源”养老互助幸福院项目进入试运营阶段，一期工程占地 800 平米，建筑面积 600 平方米，整个院内有 35 间独立住房。居室实用面积 45m<sup>2</sup>，无障碍设计确保老年人安全。

(2)配套设施有公共浴室、阅读室、活动室、食堂等。亲和源的服务全部由专业机构培训后的老年人自助提供，基本设施齐全，养老设备硬件配给环境基本符合老年人的需求。

(3)互助娱乐氛围老年人之间一起喝茶，聊天，打扫，做饭，除草。而且有当地的舞蹈协会和文化团体进行定期的演出。老年人互助氛围浓厚。

###### (4)环境卫生

互助幸福院内的卫生条件较好，窗明几净，厨卫也有人定期打扫。但出菜地区域以及院外门口的卫生条件极差，很多垃圾乱倒，异味充满整个互助院。

###### (5)经营状况

老年人常住人口有 16 个，平时活动人口在天气好的时候有 40 个，天气不好基本没人。

##### 2 肥乡县“家家宝”

(1)建设规模

互助幸福院内，有独立的房间 40 间，房间开间为 2.6 米，每户的房间相连，连成一个“回”字院落，单层四面一共 800 平米，配有独立卫生间，没有厨房，主要为 35 平米左右一室和 65 平米一室公共厕所和厨房。老人们在院内休闲娱乐，在院外有一块菜地可种菜。

(2)配套设施

公寓内设有医用的轮椅、血压血糖测试仪，有专门的残障人士走廊设扶手，地面防滑处理，室内紧急呼叫铃铛，公共卫生间有喷淋和干冰防火设施。

(3)互助氛围

老年人与他人见面机会多、交流话题多、他们共同用餐、享用美食、一起小酌、一起运动、玩棋牌，或者一起带孙辈们逛附近山头等。

(4)入住环境

房屋比较陈旧，打扫不太到位。周边的绿化比较少。老年人只是在一个都是房子和石头堆起来的公共区域晒太阳，活动。缺乏园艺景观和绿化，灰尘比较多，环境较差。

(5)入住条件

60 岁以上中老年人。

(6)配套服务

院内规划配建了活动室、卫生室、洗澡间、储物间、健身场地和小菜园等配套基础设施文化教育中心，医疗保健中心，娱乐休闲中心，营养膳食中心有定期的自愿组织下农村。

(7)经营状况

经过短期实践，经营状况良好，阵地利用率高，老年人获得感高。

3.南和县“亲亲家园”

(1)建设规模

互助幸福院有房间 93 间，房间开间为 3.6 米，每户房间相连，以北方独有四合院形式，中间有休息厅以及菜地，占地 1200 亩。每个方位的房间配备公共浴室和独立厨房。

(2)配套设施

楼内设施齐全，按照农村原有的建筑方式以及布局特点，室内有卫生洗浴间、家具、

空调、彩电、暖气、电话预留、并配有电脑传呼对讲系统。公共设施有 400 平方米的共享阳光露台、60 平方米的餐厅以及书画室、棋牌室、卡拉OK 室、球类活动室、健身康复室等，地面采用防滑材料，楼道安装双层扶手。为了老人的安全。

(3)互助氛围

老年人互助有专门的人员带动，很注重技巧和方式。并组织一些专业的有助于防止老年人慢性病的专业游戏设定。老年人可以选择的课程比较多。互动效果很好。

(4)入住环境

环境较好，建立在一个山头。山下有流水和马路。村里的人们经常来这片公共区域跳广场舞、打太极。风景宜人。

(5)配套服务

医疗保健、生活护理、心理服务、饮食供应、文化娱乐等全方位服务和生活保障。

(6)经营状况：

认可度高，互助幸福院，入住了附近 5 个自然村贫困孤寡老人 160 多人，消除了空心村、老龄村 2 个。复垦土地 320 亩，流转土地 1600 亩。通过土地流转，人均可增收 1000 多元，进一步促进了农业生产逐步向集约化、产业化、管理化的设施农业迈进。

(7)存在的问题

资源不足，入住率较高。老年人的专业服务人员不足，缺乏医疗卫生设施。老年人看病不方便。

#### 4.宣化老年互助中心

(1)建设规模

互助幸福院，新建的两层建筑，大概共有 30 间，每间容纳 2 人，可接收老人 60 人，配有院长室，活动室、厨房、餐厅等，在宿舍楼和餐厅门口建立了符合老人行动特点的各种扶手等辅助设施。院内有花园和菜园等设施，宿舍有电视及取暖设施。

(2)互助氛围

老人在一起晒太阳，吃饭，其他活动基本组织不太起来，因为很少有人来此处活动。老年人互助氛围不太浓厚。

(3)入住环境

院内环境不太理想，入住者一共 7 人，床上布满灰尘，房屋利用率不高。

#### (4)存在的问题

根据调查，老年人普遍反映，没有专门人员管理。也未开展活动。只是建成一个房子，里面的设施都不完备，每次做饭还有活动不是缺勺子要回去拿，就是缺个筷子。很不方便。

#### 农村互助养老项目运营环境状况总结

从管理的本质来看，互助养老模式完善管理的终极目的就是为了营造一个积极舒适的养老环境，使得老年人在这种模式下能够有关爱、舒适、积极向上的感觉，从而提高他们幸福感，提高养老质量。所以环境的好坏是互助养老模式是否完善的一大因素。当前我国互助幸福院按照资金来源可以划分为福利型幸福院、补贴型幸福院、互助型幸福院等类型。从调查结果来看，河北省以幸福院互助型为主，入住老人身体状况比较好，基本生活能够自理，老人之间互相帮助，没有专业护理员，而且所住地离生活地较近，老人对环境没有陌生感，感到生活方便，自留地种植方便等因素，导致老人愿意入住农村幸福院。从住房环境来看，各个村的互助幸福院大多都是利用村里特别是村集体所有的闲置房屋，加以改造利用，也有一部分是新建的，住房的质量基本都能满足老年人的需求，且住房有大量的盈余。院内建立相关的规章制度，且配有基本的生活娱乐设施，有宿舍、厨房、棋牌室、娱乐活动室、厕所等，有条件的村还配备洗澡设施、建有小菜园和养殖园、医务室等，有的村则和农村卫生院相结合。老人自带米面油等用品大家一起吃饭，水电暖等由村集体根据能力支付，老人互相之间可以照顾，不用护理人员。入住的老人基本上都是可以自理的老人，老人们来去自由，但是要遵守幸福院的基本制度。从项目建设的环境的调查结果来看却并不理想。互助模式下的养老环境普遍属于不太理想状态，很多垃圾随处可见，没有专门的管理，大多数房子灰尘偏多，更不用谈到生态景观以及花园养植。环境问题亟需解决。

## 4.2 老年生活幸福标准下的互助养老模式存在的问题

### 4.2.1 供给主体责任缺失引发乡村信任危机

农村互助养老模式属于公共性质的产品，为满足农村公共需要而生，保障了农村空巢、留守弱势家庭养老。从公共管理视角来看农村互助养老模式具有非竞争性和非排他性这就注定中央、省、政府应该发挥主要作用即承担公共产品供给政策制定的责任。但实际上，农村互助养老模式的执行人员在基层的村干部，他们在建设项目的时候往往是

从自身村集体的财务情况出发的，尤其在财政补贴未到位，以及责任意识缺乏的村集体处。这一项目的提出就等于结束。一是没有运营成本，二是没有专门的人员管理，三是一般子女认为把老人交给互助院就是老人自己或者集体责任，很少在加入进来。这种重建设、轻管理的面子工程与老百姓热切希望一个养老中观平台的心形成鲜明的对比。这就使得乡村危机的产生，损害了人民的根本利益。

#### 4.2.2 运营资金缺乏长效保障致使项目面临倒闭风险

从调研在资金筹措方面分析，以目前农村互助幸福院来看，其运作费用主要来源于村集体、政府财政和家庭投入。单就河北省农村互助幸福院发展状况而言，随着人口老龄化速度加快，空巢、独居老人不断增多，对互助养老服务设施建设、维护的需求也越来越大，所需的投入也越来越多。在调查中发现，在农村中，子女给予是农村老年人养老资金的最主要来源之一，但在满足老人的实际需求方面，这些资金显得有些不够。许多经济条件不好的农村，特别是家庭条件差的子女，甚至在支付老人日常生活开销都有困难，经常外出的子女虽然经济条件稍好，但是难以满足精神照料需求。调查结果显示，对家庭的年总收入老年人普遍认为不高。对自身的养老经济支持满意度，一半以上老人认为较低。我们可以看出，家庭普遍在投入养老方面的资金有限。由于村之间经济条件存在很大差异，社会各方面力量提供的资金又存在很大的不确定性，有时多有时少甚至出现“断缺”的情况。目前在政府层面，由于我省财政资金不足，还没有将互助养老资金列入财政专项预算，省级资金支持也只能保证前期建设投入和配套基础设施的建设，还无力负担后期运转的费用，随着老龄化加快，老年人养老需求日益增长，完全依靠政府的力量还无法实现理想化的养老。将来，随着互助幸福院的发展和推广，农村互助养老需求不断提高，在缺乏稳定的资金筹措渠道的情况下，互助养老模式难以持续发展。

#### 4.2.3 压力型管理模式制约创意表达以至运营缺乏活力

互助养老院在我国北方（河北省）地区能够很好地开展，因为人口相对集中，一个村、一个屯就好几千人口，开展互助养老能够带来很大的便利。而对于部分人群不集中地区在人口很分散，一个村的区域很大，做一个互助养老点是很不方便的。但是从调查来看发现很多机构存在无老人居住，空有其表现象，从表面上看重建设、轻管理现象是由于资金和传统“孝”文化地域人口分散等原因影响老年人入住互助幸福院数量，其实质是我国压力型管理模式下使得民众的创新思维受限制。使得很多营运中的机构没有人

气，没有活力。老年人是互助项目的源头，是项目的主要服务对象。在这个过程中获得来自这一模式下的认同感与参与感，就不能很好的提高他们的幸福度从而完善这一模式为养老服务提高农村老年人养老质量的目的。通过调研发现，很多互助养老模式之所以运营缺乏活力，很大一部分原因在于基层干部的管理方式上，基层干部应付式参与这一养老模式是这一问题产生的重要因素，但其中本质原因来源于压力型管理模式，只看重表面政绩数字，而对运营管理缺乏相关制度设计。试想，一个没有老年人参与的互助养老工程必然成为一个劳命伤财的面子工程。

#### 4.2.4 自上而下的评价机制重数字轻效果不接地气

“离家不离村，离亲不离情。养老在乡村，享乐家门口”这是媒体对肥乡互助养老模式的宣传，既保留了乡土味道，又凝聚了村庄情谊这是养老模式的目的。农村互助养老是社区建设的重要领域，创新性地组织化了村庄，凝聚了社区情谊。老年人自愿参与：“老人可以自己做饭，儿女们可以送饭、送菜，帮助老人洗衣服”，“可以玩牌、扭秧歌”，“老人们都能说到一块儿，不寂寞”好不自在。但同时发现很多地方政府只是为了做数字报表，对于老年人的这些需求存在选择性执行。很多互助养老幸福房间很少开门，床上布满灰尘。据采访发现，2015年建设以来一个村有8处养老互助院。但是每个地方的床位都场地的利用率都不高<sup>[32]</sup>，上级领导评估结束之后就锁上门了。另外，实际上很多老人不愿意到互助养老院来，是因为观念的问题，毕竟农村‘养儿防老’的这种观念还很强。他们希望互助养老能成为一个由社会各界关注农村养老的中观平台，可以在互助养老院实现对他们的捐赠，以及物资的补给。据了解河北省出台了《关于大力推进农村社会养老“幸福工程”意见》要求2015年实现河北省农村互助养老模式全覆盖。并列入了地方政府考核的指标。这就使得当地政府之在乎绩效而轻质量和实际效果。这一行为在很大程度上不仅没有起到推广互助养老模式居民一家亲的社会风俗发扬。反而损害了其名誉，让这一政策不接地气，失去民意。

#### 4.2.5 环保意识淡薄环保投入缺乏垃圾成堆

大量的资金投入是完善农村环卫基础设施的重要保障，而通过调查发现。互助养老模式下，对于经济条件较好的村集体来说，他们能很好的运营好互助养老活动的展开，但对于环境保护意识却忽视开来，很多钱都有投入到卫浴或者菜地等基本设施，但很少投入到解决老年人干净环境的需求欲望。就更不用说农村集体经济本身底子单薄，加之

农村环保宣传教育工作缺失，多数集体的互助养老模式将能维持日常运转，根本无力顾及农村环境基础设施建设，一些村连垃圾容器、清扫作业工具等基本的环境卫生设施都无法配备完全，更不用谈互助模式下的农厕改造、给水排水、绿化美化等项目更是无法保障。农民对垃圾污染的危害了解不足，没有形成环境保护的好习惯，多数村民只图方便、只求眼前利益和自身利益，随处丢垃圾，随意破坏自然环境，导致普遍存在着生活垃圾“遍地开花”的现象。

## 第5章 基于老年人幸福养老视角下的农村互助养老模式完善的对策

年轻时他们任劳任怨，辛勤劳作，为儿为女。年华逝去，他们要的很简单，含饴养孙，良人相伴，不愿孑身一人。然而大量的劳动力外流，“养儿防老”的传统家庭养老模式的力量日渐式微。农村老年人也不愿意离开他们生存一辈子的这一方土。在这种情况下，部分地区开始推行这样一种，利用农村公共资源（废弃校舍或者小工厂），重新装置老年养老设施，让老年人在此集中，在生活和精神上相互照顾的互助互动的养老新模式。互助养老幸福院项目最早开始试点在河北省邯郸市的肥乡县，通过试点发展，在很大程度上解决了农村老人的衣食住行问题，使农村老人实现了老有所养的愿望，缓解了当前我国农村养老的一些压力。正在向全省农村地区进行覆盖推广。但随着市场需求不断扩大，农村互助养老幸福院项目应该要结合村实际情况，创新思路合理布局下一步的项目管理工作。在积极借鉴成功的工作经验同时完善运营机制。继续创新措举争取在今后的工作中不仅要满足老年人老有所养，还应满足他们老有所乐的问题。

### 5.1 明确供给主体职责，营造互帮互助的养老氛围

针对“肥乡模式”主体责任缺失这一的难题，全国人大代表闫光华、李小亭建议形成系统的顶层设计思路，明确职责定位。在中央层面，完善农村政策及法规，对农村养老问题进行制度改善。中央、省、市政府应在农村互助养老供给中发挥主要作用，并承担政策制定和财政供给的责任。同时笔者认为要明确“互助幸福院”的身份，可参照同样是自愿联合、民主管理的互助性组织——“农民专业合作社”的模式，解决身份问题。建议“互助幸福院”在当地民政系统登记注册，使互助养老院成为名正言顺的社会组织，具有法人主体地位。同时政府管理应该也分层次管理。一是管理上采取行政管理与老人管理互助相结合。在幸福院里，有村委会、群众工作室、党员活动室等，可以为老年人排忧解难、协调关系、化解矛盾。幸福院内积极推进老年协会建设，加强老年群众组织建设，逐步完善老龄工作机制。目前，各幸福院都建立了老年协会，促进老年人互助互帮。在具体工作中，实行院长负责制，负责幸福院的日常管理工作。二是服务上采取专人服务与志愿服务相结合。幸福院都派有专人服务，设置医疗卫生室、文化娱乐室等，

让老年人老有所居、老有所养、老有所乐、老有所医。同时，发动社会各界志愿者积极主动投入老年人服务事业，在政策宣传、文体活动、医疗卫生、环境清洁等方面给予服务。三是在生活保障上采取家庭自理和政府与社会公益资助相结合。要实现政府主导供给责任，社会组织协调，及政府、家庭、市场、志愿组织等多元主体供给，保障农村老年人人口的积极参与<sup>[33]</sup>。营造互帮互助的养老氛围。

## 5.2 构建社会力量广泛参与的多层次资金供给机制

基于德鲁克人本思想管理理论，管理本质是通过目标体系设定、工作设计和信息评价系统的建立来获得充分授权和创造空间的环境。不得不承认，建立并完善农村居家养老服务体系建设是一项具有综合性、复杂性、长期性的工程，不仅需要政府组织进行顶层设计，更应该包括民众对养老的真实诉求表达以获得更好的制度和社会环境以此形成有效的机制促进农村养老发展，这其中就包括家庭、政府和社会各界在内的全部主体都必须密切配合、各负其责，充分发挥组合优势，以保障农村居家养老服务模式的功能被充分调动起来，为缓解农村养老服务供求矛盾做出贡献，尤其是资金供给机制直接成为项目成活的因素。其中宣化县在建设互助幸福院时，消除了空心村和老龄村，撤并了部分自然村，从而盘活了农村土地资源，土地得到了流转，实现成片集约经营；同时对于农村的年轻人用智能化技术支持就地创业，进一步促进了农业生产逐步向集约化、产业化、管理化的设施农业迈进。实现了老有所养工程和各项惠民工程同步推进，保证了互助幸福院的建设，推动了“十个全覆盖”工程的实现。互助幸福院的建设也使农村闲置的校舍和村委会房屋、撤乡并镇后弃用的房屋、废弃的乡镇企业厂房等闲置资源得到了重新利用，这样就整合了闲置资源，变废为宝，节约了建设成本。同时建立农村集体管理的老年餐厅以及对新修缮的房子进行租赁获得财产性收入。对于回乡项目捐赠者获得土地使用权的奖励。构建了多来源，多层次的养老互助服务的资金供给机制。

## 5.3 建设以农民需求为导向的地方特色的互助养老模式

农村老人大多有“安土”情节。同时“含饴养孙”是他们所向往的老年生活需要。据调查随着年龄增长人越加需要来自于群体层面的幸福感和归属感。垂暮之年，逐渐脱离原本工作忙碌的生活，精神上的孤独远高于机能的衰退，互助作为社会学的自然法则，强调互相帮助，通过合作方式实现合作双方均能获得利益。很多互助养老院引入老年景观环境设计中，增加“适老景观活力”的同时，提供老年人参与社会生活的机会，从老

有所依、老有所用转变，最终实现老有所乐。同时在很多地区互助养老院建立在一些上和自然景观处，发掘了老年人旅游，提供了老年人与他人见面、交流话题、共同用餐、享用美食、一起小酌、一起运动、玩棋牌，或者一起带孙辈们爬山活动，不仅带动了当地的旅游产业经济。同时解决了老年人互助养老精神缺乏慰藉的问题，同时可以发展其他产业，如武汉市针对老年人专门设计的 10 元幸福食堂模式，让农村老年人的用餐更专业更健康的同时提高他们的获得感与幸福度，农村可以利用集约化土地因地制宜进行如茶叶种植、水果等具有特色农村庄园的互助养老院。让有能力老人回归社会，让喜欢清净的老人“一花一世界”简单清净生活。同时，老人家庭也可以以其土地、其他生产资料和他们的劳力加入养老互助模式中，个人或者企业组织也可以创办互助养老小院，提供给农村老年人基本的生活物质，或者给对农村老年人进行募捐的企业实行一定的税收优惠政策，带动农村慈善事业扁平化发展同时带动相关养老产业的发展。

#### 5.4 建立引入老年生活幸福指标的自下而上的评价机制

基于社会选择理论中的个人层面来说，老年人对农村互助养老模式的选择意愿决定了他们本身能从中获得多大的社会福利，并且互助养老幸福院最大的特点是以老年人互助养老为核心，在很大程度上可以缓解老年人需要同龄人的精神慰藉的需要。由于本文旨在建立一套自下而上的从农村老人内在真实需求出发的评价机制，不仅要从老年人的角度去评判项目基本设施、运营管理等进行评估，还需要了解老年人的实际互助的参与程度与项目参与深度评估以更准确的进行评估项目效果确认<sup>[34]</sup>。达到国家层面的政策实行到来的社会福利最大化。发展农村互助养老模式，本质就是为了解决农村老年人的养老难题。所以他们的直接感受就是作为这一模式的评价标准。这样互助养老模式不仅能解决农村老年人养老的实际困难，同时在这个过程中让他们感到被重视与认同，从而能提高他们的幸福感以推动整个社会福利的最大化。让他们有来自群体的关注感从而使他们获得安全感，有来自国家层面的认同感从而有一个幸福的晚年生活。当然要实现这一目标这就需要我们建立综合性考评指标，把老年人的幸福生活指标引入评判机制。作为提升互助养老项目的重要事项。由老年人自己考核乡镇干部建设农村互助养老模式的政绩。通过自我管理、信息评价系统的建立来实现，获得充分授权和创造空间的互助养老环境，从而可以根据反馈进行及时调整、改进以及激励。从根本上建立项目主体对上对下负责的双重工作路径，提高工作效率。

## 5.5 探索规范完善的生态文明新农村模式

首先要规范相应制度制订农村环境保护宣传方案，如编制分类指导手册和村民参与手册，统一标志标识，开展形式多样的主题宣传活动。宣传农村环境卫生健康知识，引导村民树立“垃圾减量，从我做起”的观念，引导老年人对自己能够看到的地方进行垃圾分类、清理以及相互监督协助，还院内一个干净整洁的环境。其次，政府要建立起长效的财务运行机制，其中要我专门的环保设施建设资金，如可通过积极争取国家和省、市专项资金，提高村镇环境治理水平，加大区、街镇农村环境卫生整治工作的投入经费，提高保洁人员工资。再次，可调动社会其他因素利用现有转运设备将村湾生活垃圾运送至都市发展区的环卫处理设施进行处理，多渠道筹措和整合资金。最后，当地政府应该根据当地实际情况，立足当地自然和人文优势，因地制宜培育市场前景好、发展后劲足的产业，不断增强集体经济综合实力，使农民尽快致富，为环境卫生基础设施的建设提供坚实的后盾。在发展集体经济的同时，应统筹兼顾生态环境的保护，走经济与环境可持续发展之路。

## 结 论

农村互助养老模式是在当前我国农村人口老龄化问题日益严重的背景下创立的一套适应农村经济状况、思想观念以满足农村老人养老需求的一种新型养老模式。这种以村为基本，以互助为核心的建制单位，不仅起到了调动农村社会资本的作用，还摆脱了老年人对养老院居住“子女不孝”论的传统思想包袱；不仅为农村养老提供了一种新思路，还解决了养老服务可持续发展必须解决的问题。本文分析了互助养老模式的发展现状及发展趋势。经过调查分析得出以下结论，（1）当前养老互助模式解决农村基层养老难题的一种有效模式，农村老年人普遍认为与同龄老年人的交谈互动更容易排解孤独感获得幸福感且民众认同度高，社会影响大；（2）农村老年人对互助养老模式的需求根据其身体状况而不同具体表现为健康老年人需要以更多家庭关怀为主的养老模式，而失能老人基于不给子女贴麻烦目的则对互助养老模式的需求更高；（3）农村老年人对幸福的养老模式的理想状态，基于“人丁兴旺，儿孙绕膝”“安土”的传统观念，同时囿于充足的经济保障。所以基本养老金和社会基础的养老补贴费用是农村老年人生活下去的强力指望。因此应该在国家层面确定好互助养老组织的合法地位，确立好农村互助养老的合法地位，以健全多种形式的养老保障体系，老年人幸福养老才能形成更稳固的保障；（4）互助养老项目是基层人民自发组织的，具有传承互帮互助互爱优良社会风俗的作用，有利于中华民族团结友爱文明传统的建立。应该进一步鼓励完善农村社区养老服务建设，建立配套的服务机制，才能更好的激发群众的智慧，为创新管理理念使得互助养老模式完善注入活力；（5）在互助养老模式中，影响农村老年人主观幸福感的最主要因素还是孤独感，是希望来自家庭和亲密关系的关怀，在这方面国家应该落实好相关的探亲假政策，增加老年人与子女见面机会；（6）农村互助养老模式虽然只是作为一种养老模式的补充，但在发展过程中也需要积极发挥民智、尊重民众需求、创新管理模式为民众创造一个精细化的特色化养老服务模式，更多注入生态文明理念。如依照当地山水建立旅游养老项目、老年食物的美观与营养研究、老年人景观环境的创造，组织各种活动来鼓励老人积极参与提高老人生活质量、丰富精神生活，让老人们过上“皤腹老翁眉似雪，海棠花下戏儿孙”的诗意图幸福的老年生活。

## 参考文献

- [1] Gladstone, D. British social welfare: Past, Present, and future [M]. London: Routledge, 1995
- [2] Weisbrod, Burton A. The Nonprofit Economy [M]. Cambridge, Massachusetts: Harvard University Press, 1988: 98
- [3] Turrel, I. Social Security for the Rural Elderly[J]. University of Chicago, 2002
- [4] James D. Reschovsky. The Roles of Medicaid and Economic Factors in the Demand for Nursing Home Care[J]. //eAM Services Research, 1998, 33(4): 787-813.
- [5] Sussan Hillier, Georgia M. Barrow. Aging, the Individual, and Society.Wadsworth Publishing Company, 1999.
- [6] 董红亚. 中国政府养老服务发展历程及经验启示[J]. 人口与发展, 2010, (5): 83-87
- [7] 黄俊辉, 李放. 农村养老服务研究的现状与进展——基于 2001—2011 年的国内文献[J]. 西北人口, 2012, 06: 67-73+78.
- [8] 穆光宗. 中国都市社会的养老问题: 以北京为个案[J]. 中国人民大学学报, 2002, 02: 80-87.
- [9] 赵德余梁鸿复旦大学社会发展与公共政策学院. 农村养老保障制度建设面临的挑战[N]. 中国人口报, 2009-07-06003.
- [10] 钱亚仙. 加快推进社会养老服务体系建设的实践与探索——以宁波市为例
- [11] 邬沧萍. 创建一个健康的老龄社会——中国迎接 21 世纪老龄化的正确选择[J]. 人口研究, 1997, 01: 2-6.
- [12] 蒋新红. 农村养老服务的出路与途径[J]. 云南行政学院学报, 2009, 03: 90-92.
- [13] 董希彬. 着力打造城乡医疗救助新模式——烟台市城乡医疗救助制度的实践与探索[J]. 中国民政, 2009, 11: 41-42.
- [14] 王佳. 人口老龄化背景下的养老服务产业发展对策研究——以河南省为例[J]. 科技创业月刊, 2011, 05: 60-61.
- [15] 牛国晓. 农村养老服务社会化的现状与策略分析[J]. 现代营销(学苑版), 2013, 04: 190-191.
- [16] 穆光宗. 我国机构养老发展的困境与对策[J]. 华中师范大学学报(人文社会科学版), 2012, 02: 31-38.
- [17] 赵小艳. 老龄化背景下养老服务的多元供给主体研究[D]. 西北大学, 2008.

- [18] 岳经纶. 个人社会服务与福利国家: 对我国社会保障制度的启示[J]. 学海, 2010, 04: 60-65.
- [19] 杨翠迎, 冯广刚, 任丹凤. 人口“双龄化”背景下对我国养老保障制度建设方向调整的思考[J]. 西北人口, 2010, 03: 1-7.
- [20] 李超. 农村养老服务供给现状、问题及对策分析——以河北省为例[J]. 老龄科学的研究, 2014, 04: 33-43.
- [21] 黄俊辉, 李放. 农村养老保障政策取向——基于情境认知的视角[J]. 中国农业大学学报(社会科学版), 2011, 03: 170-177.
- [22] 李建新, 于学军, 王广州, 刘鸿雁. 中国农村养老意愿和养老方式的研究[J]. 人口与经济, 2004, 05: 7-12+39.
- [23] 韦云波. 贵阳市城乡老年人养老意愿及影响因素[J]. 南京人口管理干部学院学报, 2010, 02: 47-50+61.
- [24] 陈成文, 肖卫宏. 农民养老意识变迁的影响因素研究——以对 288 位农民的调研为例[J]. 西北人口, 2007, 05: 111-115.
- [25] 左冬梅, 李树苗, 宋璐. 中国农村老年人养老院居住意愿的影响因素研究[J]. 人口学刊, 2011, 01: 24-31. [J]. 中共宁波市委党校学报, 2011, 06: 61-66.
- [26] 王洪娜. 山东农村老人入住社会养老机构的意愿与需求分析[J]. 东岳论丛, 2011, 09: 169-173.
- [27] 潘金洪. 江苏省机构养老床位总量不足和供需结构失衡问题分析[J]. 南京人口管理干部学院学报, 2010, 01: 15-20.
- [28] 李华. 中国农村: 公共品供给与政府制度创新[D]. 北京: 经济科学出版社, 2005. 15
- [29] 方士华译, 马斯洛精选集[M]. 北京燕山出版社, 2013.
- [30] 任兰兰. 孝文化对我国农村养老的作用机制研究[D]. 保定: 河北大学, 2007. 36-37
- [31] 郢玉玲. 农村老年人养老支持力研究及社会政策建议——以浙江省为例[J]. 人口与发展. 2009(5): 96-103.
- [32] 陈小进. 老年社区建设项目评价研究[D]. 天津: 天津大学, 2013. 24-31
- [33] 杨勇刚, 刘鹏. 河北省发展养老服务的政府责任研究——以唐山市为例[J]. 经济研究参考, 2015(63): 46-51.
- [34] 赵志强. 农村互助养老模式的发展困境与策略[J]. 河北大学学报, 2015(1): 72.

## 致谢

时光荏苒，岁月如梭。三年师生，情义半生。在这美好的研究生学习生涯即将结束的钟声里，唯不忘一路的欢声笑语，一幕幕的温馨场景。在此即将毕业之际，向所有给过我帮助的各位尊敬的老师和可爱的同学们表示由衷的感谢。良人相伴总是有太多的鼓励让我受益良多。首先，我要特别感谢我的导师杨勇刚老师，从最开始的题目确定、开题、组织框架、修改到最后的定稿，不论是对于论文的总体思路的引导还是格式标点的使用都不厌其烦的给我提出修改意见，由于论文的写作过程中需要阅读大量的文献书籍，杨老师也帮我留心搜集。一直到论文定稿之后，还经常探讨论文里的相关问题，使我对论文所涉及内容有更深层次的理解。除此之外，杨老师豁达的人生态度和严谨的做事风格也深深的影响着我！他不仅关心我们的学术，更是悉心为我们的职业生涯规划提出前瞻性意见，也经常教导我们“认真做事，好好做人”这些将成为我一生宝贵的财富。然后，我也要感谢社会保障专业的所有老师们，感谢杨文杰老师用他严谨又不失温情的人生态度对待我们的学习和生活里的每一件小事，给予我们照顾；感谢李林老师耐心的对我的论文提出修改意见，他对每个表格和符号都认真检查和核对的严谨治学态度让我深深折服；感谢孙健夫老师的每一堂课都能一字不差的把前人的优秀丰富的理论教授给我们升华了我的思想灵魂，让我受益终生；感谢成新轩老师给我们创造的听南开还有诸多国外教授的博学演讲的机会，这些学术演讲简直就是一场场精神的盛宴，打开了我新世界的大门。同时成老师在听讲座的过程中表现出对知识的崇拜感，如少女般的认真执着且不忘初心，深深的影响着我，也让我时刻不忘初心，一路向前，给我精神带来一场洗礼。最后，我还要感谢我亲爱的同学们，在我写作过程帮我分析问题，解决问题，理清思路。特别感谢我的家人，他们对我的支持是我能够全身心投入到学习中去的保障。

## 攻读学位期间取得的科研成果

张姣.河北省发展多层次养老保险问题研究河北省人力资源和社会保障厅

张姣.保定市应对人口老龄化发展养老服务业的重点举措研究

张姣.养老机构发展中政府责任分析-以保定市区为例研究生创新资助项目

张姣.职业爱好与老年人幸福感的关系研究[J]福建质量管理.2016(11)