

# 我国中老年人养老意愿及其影响因素的研究进展

郑秀云, 冯夕芸, 樊 霞\*

(延安大学医学院, 陕西 延安 716000)

**摘要:** 老龄化是 21 世纪中国的社会常态, 如何更好地积极应对养老问题是社会关注的热点, 人口学、社会学、经济学、心理学等各个学科的研究者, 通过各种研究方法对养老意愿展开了诸多高质量研究并取得了丰硕的研究成果。本文从养老意愿的概念、养老类型的划分、主要研究内容和影响因素等方面总结我国养老意愿研究现状, 为进一步加强养老意愿的相关研究提供思路借鉴和理论参考。同时, 本文发现现有研究不足之处, 深入挖掘养老意愿研究空白领域, 并为后期如何进一步补充和推进养老意愿研究提供建议, 以期为中国养老事业研究向纵深发展提供方向和依据。

**关键词:** 养老意愿; 养老类型的划分; 研究现状; 影响因素

中图分类号: R-1 文献标识码: A 文章编号: 1672-2639(2022)01-0081-05

未来三十年, 在中国社会, 人口老龄化将是一种常态。老年人口数量增长趋势从平稳增长向快速增长转变<sup>[1]</sup>。研究指出, 未来三十年我国人口老龄化发展速度将不断加快, 预估到 2053 年我国老年人口数量将达到最高值 4.9 亿<sup>[2]</sup>。因此, 我国将持续面临巨大的人口老龄化压力, 与此同时, 老龄化带来的养老服务供需矛盾日益加重。如何更准确地分配养老服务资源, 已成为应对老龄化的关键。优化养老服务既要考虑客观条件, 又要关注老年群体本身的养老意愿<sup>[3]</sup>。本文通过整合、归纳和分析现有关于养老意愿的研究文献, 科学全面的展现中国养老意愿研究现状, 为学术界对养老意愿的进一步研究和政府有关部门进行决策、合理配置养老服务资源等提供科学依据。

## 1 养老意愿的概念及我国养老类型的划分

### 1.1 养老意愿的概念

意愿是指人的主观愿望与期待, 人们对将来养老的期待性想法或需求设想则是养老意愿, 特别是养老地点、养老责任、怎么养老等一系列问题的主观意愿、期待和需要<sup>[4]</sup>。养老意愿作为老年人的个体主观想法, 前期众多研究中养老意愿的定义尚无一致的标准。由于研究目的和研究视角的差异, 在

指标操作上存在很大差异。

### 1.2 我国养老类型的划分

1.2.1 从居住方式不同来划分 居家养老是中国最主要的传统养老模式<sup>[5]</sup>, 随着养老模式的多元化, 以居住地点不同, 主要分为居家养老模式、机构养老模式、社区养老模式三种<sup>[6]</sup>。另外, 养老意愿涉及父母和子女两代家庭成员, 故将其分为独居、与子女共同居住、养老院居住三个基本意愿类型<sup>[3]</sup>。

1.2.2 从养老责任主体来划分 在养老责任划分方面, 有“二分法”和“三分法”。“二分法”是指以子女为基准分为子女养老或者非子女养老, 另一种是指以社会为基准分为社会养老或者非社会养老<sup>[7]</sup>。“三分法”是指将养老责任主体分为自我养老、子女养老和社会养老<sup>[8]</sup>。

1.2.3 从养老经济来源的角度来划分 从经济来源来看, 养老经济的意愿分为三类, 包括自己储蓄、子女赡养和社会保险<sup>[9]</sup>。

## 2 养老意愿研究的主要内容

### 2.1 研究对象

2.1.1 研究对象按照年龄划分 ① 老年人 作为养老的群体, 老年人是研究的重点对象, 大量文献

基金项目: 延安大学研究生教育创新计划项目(YCX2020016)

作者简介: 郑秀云(1995—), 女, 河南驻马店人, 硕士研究生, 护师。研究方向: 社区护理学。

\* 通信作者: 樊 霞(1966—), 女, 陕西延安人, 硕士研究生学历, 副教授。研究方向: 疾病预防与控制。

E-mail: 564756689@qq.com

从个人、家庭、经济、社会等角度研究影响老年人养老意愿的因素,发现 60 岁及以上的老年人群体受传统观念影响,对居家养老表现强烈意愿<sup>[6]</sup>。② 中年人 中年群体是未来老年人口的主力军,考虑到人口增长问题有滞后性,部分学者对这部分群体进行了研究。中年人养老准备的概念最早是由范晓光<sup>[10]</sup>学者提出,并指出养老准备应该有三个方面,包含经济支持、生活照料和情感慰藉。韩闻芳<sup>[11]</sup>研究了地域、文化水平、经济水平对中年人养老意愿的影响。刘濡源<sup>[12]</sup>研究了中年人未来养老责任主体的选择,发现中年人未来养老责任主体选择依靠子女养老占比较大、自我养老比例上升,同时部分中年人仍一定程度上依赖政府养老。③ 青年人 青年人是老年群体的照料者,该群体的赡养方式和养老观念也会影响养老方式。沈苏燕等<sup>[13]</sup>研究了农村中青年人的养老意愿和赡养方式,研究发现中青年人开始降低对依靠子女养老的期待,对社会养老的期待有所提升。史薇<sup>[14]</sup>对中青年流动人口的养老意愿进行了重点研究,运用推拉理论分析青年与中年之间养老意愿的差异。

2.1.2 研究对象按照群体特征划分 ① 独生子女父母 由于生育政策的影响,产生了一大批独生子女父母,该群体已经或者即将步入老年阶段,养老问题迫在眉睫。陶涛等<sup>[15]</sup>研究对比了独生子女家庭和非独生子女家庭的养老居住意愿差异,结果发现独生子女家庭的老年人更倾向于选择独居。唐利平等<sup>[16]</sup>实证分析第一代农村独生子女家庭的养老意愿,研究发现是否参加养老保险是养老意愿的重要影响因素。② 空巢老人 近年来,空巢老人的数量呈快速上升趋势<sup>[17]</sup>,该群体在生活照料、医疗保健、精神陪伴等方面表现出更多的需求。独居的老年人更愿意选择社会化养老以获得各个方面的养老照顾<sup>[18]</sup>。胡斌等<sup>[19]</sup>研究发现,有伴侣同时有退休保障的空巢老年人更愿意选择居家养老,文化程度较高和身体健康状况较差的空巢老年人都更倾向于选择机构养老。③ 失能老人 失能老人需要长期专业的生活照料和医疗护理,提高该群体的老年生活质量是研究的落脚点。肖云等<sup>[20]</sup>从个体、家庭、经济、社会因素层面分析影响高龄失能老人养老意愿的因素,研究发现经济实力是实现理想养老的重要基础。

## 2.2 养老意愿的影响因素

以往学者由于研究视角和关注点不同,对于影

响因素的研究考察在人口特征、健康状况、经济状况、社会地位、家庭情况等方面都有涉及,本文在多种分类的基础上对影响养老意愿的因素进行归类汇总,从个人因素、家庭因素、社会因素、地域因素四个层面进行综述。

2.2.1 个人因素 ① 年龄 老年人由于身体机能不断退化,患病概率增高,自我照顾能力持续下降,对养老服务的需求随年龄同步增加。因此,高龄老人有更高的照料需求,李海荣等<sup>[3]</sup>研究发现,高龄老人为了得到生活照料,更愿意与子女共同居住或在养老机构居住。低年龄段的老年人更愿意选择非居家养老<sup>[21]</sup>。② 性别 由于女性在心理或精神上对子女的牵挂更多,女性老年人更愿意选择与子女同居,不愿选择机构养老<sup>[3]</sup>。男性老人更倾向于依靠自己养老,选择机构养老或者自己居家养老<sup>[6]</sup>。③ 教育程度 文化水平越高的老年人,文化态度越开放,对新型的养老模式更易接受<sup>[3]</sup>。教育程度越高的老年人有更好的经济基础,养老独立性越强,依赖子女养老的概率越小,更倾向于自我居家养老<sup>[13]</sup>或机构养老。④ 职业 不同职业的老人有不同的人生阅历、经济水平和社交文化,诸多差异对养老观念产生影响。对比农民与非农职业,农民选择机构养老的比例很低,对于非农职业者来说,例如科教文卫工作者、商业服务人员选择机构养老者比较多<sup>[22]</sup>。⑤ 健康状况 健康状况良好的老年人往往自我照顾能力较强,因此能够依据自己的喜好选择生活方式,也更向往独立自主生活。对于健康状况较差的老年人而言,与子女一起居住,能够得到生活照顾和精神慰藉,因此更愿意与子女同住。研究发现患有慢性病的老人由于更需要生活照料,愿意选择机构养老的概率更高<sup>[21]</sup>。⑥ 精神状况 由于家庭结构的变化,越来越多老年人在家庭中精神支持缺失,社会化养老成为一部分老年人融入社会、满足精神需求的平台;低水平孤独感是老年人参与社区养老的促进因素<sup>[23]</sup>。精神状况差的老年人更愿意与子女同住,以此得到更好的照顾和精神慰藉。⑦ 经济状况 经济状况不仅限制养老方式的选择,直接影响个体晚年的独立性,而且影响养老资源与服务数量和质量的获取,自己有经济来源的老年人与子女共同居住的概率较低<sup>[3]</sup>。经济状况越好的老年人,社会化养老的趋势越大。

2.2.2 家庭因素 ① 子女数量 孝道文化是中国优良传统,赡养父母是子女的责任与义务,家庭养

老一直是中国老人的主流选择。子女数量多的老年人更愿意和子女居住在一起,而不选择养老机构<sup>[24]</sup>。相比之下对于子女数量少的老人,因为养老服务资源较少,客观条件受限,一般选择自己居家养老或去养老机构。对于没有子女的老人来说,选择机构养老的可能性更大<sup>[6]</sup>。②婚姻状况 婚姻关系是重要的社会关系之一,对于老人来说,伴侣不仅能物质和生活上相互帮助,还能彼此陪伴得到精神支持。有研究表明有配偶的老人生活独立性更强,更愿意自己居家养老,丧偶则会明显增加老人与子女同住的概率<sup>[13]</sup>。③家庭和睦程度 家庭和睦程度会影响老人的养老安排,对家庭氛围满意程度较低的老人更愿意选择非居家养老<sup>[25]</sup>。家庭氛围越和谐,老人越愿意选择家庭养老。④家庭代际支持 代际支持包含的内容很多,大体上分为三种:经济支持、精神情感支持和日常照料支持。左冬梅等<sup>[26]</sup>学者研究发现,家庭给予的情感支持度越高,老人入住养老机构的意愿会越降低,然而经济支持度的高低并不会对老人的养老意愿带来明显的影响。XIE等<sup>[27]</sup>的研究发现,与儿子相比,女儿与父母情感交流的次数更多,同时女儿为父母提供照料支持的意愿更高,由此可见,在代际支持中女性发挥的作用较多。

**2.2.3 社会因素** ①社会福利 养老保险和医疗保险是社会福利的主要方面,老人的养老意愿受医疗保障制度的影响,较高的医疗保障服务水平会降低老人因担忧健康问题和经济保障带来的压力,因此参与度越高,老人对子女的依赖越低,也更愿意借助社会力量养老<sup>[28]</sup>。②社区服务 社区是否设立养老服务站、老人是否接受过该类服务均对其社区养老了解度产生影响<sup>[29]</sup>。老人对社区养老不了解、社区养老服务不健全抑制其参与社区养老的意愿<sup>[18]</sup>。有学者通过调查研究发现,具备完善的医疗服务体系、丰富的文化娱乐活动、配备志愿者服务及老年协会的社区,其社区里的老人愿意去机构养老的比例低<sup>[21]</sup>。较好的社会网络是老人参与社区养老的促进因素<sup>[23]</sup>。③政府提供的养老资源 政府提供的养老资源主要包括养老院、福利院、老年公寓、社区养老服务站等养老机构以及提供专业照顾的护理人员。但由于我国年龄结构从成年型过渡到老龄化历时较短,养老机构无论是数量还是质量均还不完善。老人对社会化养老需求越来越大,但是缺乏高质量的公立

养老机构以及专业护理人才,导致社会化养老信心不足。

**2.2.4 地域因素** 地域对老人养老意愿的影响,归根结底是经济因素和文化因素,在我国养老意愿的地区差异非常明显。我国城乡之间无论是经济发展水平,还是文化思想等方面都存在很多的不同,这些差异对于养老意愿的影响不容忽视。农村老人因受“养儿防老”等传统观念影响,更期望由子女照料,所以选择住子女家<sup>[17]</sup>。城市老人更期望由政府或自己及配偶照料<sup>[13]</sup>,更倾向于住养老机构<sup>[22]</sup>。

### 3 总结与展望

综观现有研究成果,学者们对养老意愿及其影响因素的关注热度只增不减,研究领域主要集中在社会学、人口学和经济学,并呈现出跨学科之势。研究对象包含各个年龄段人群;研究地域跨越我国东、中、西各个地区,包括城市和农村的养老情况;研究方法上运用了定性研究、问卷调查和定量分析;对养老意愿影响因素的实证研究在不同地区、不同城市之间进行了验证。但总体来看,目前的研究依旧不全面,尚需在以下方面开展更加深入的探究。

第一,在研究对象方面,大部分研究集中于老人,或者空巢老人、独生子女老年父母等群体,而专门针对中年人群或者失独家庭、失能老人、患病老人等特殊人群的研究相对较少,尤其缺乏不同特征人群大样本全方位系统的研究。

第二,在研究地域方面,大部分研究针对我国整体的养老问题或者集中于经济发达的东部和中部地区,而着眼于欠发达地区的研究却较少,尤其是关于农村养老的研究不足。

第三,从研究内容来看,关于养老意愿的研究多集中对居住意愿和养老责任主体的研究,而对于不同养老模式的探究,较多是意愿选择调查,缺少实际应用的效果分析研究,对精神文化的需求意愿的研究也不够。

第四,从养老意愿的影响因素研究来看,大部分研究对影响因素的分类过于简单,或者是仅仅关注个人基本特征的影响,而忽视了不同类型的老人其社会经济背景、人口学特征等,而把个人因素、家庭因素、社会因素的影响结合起来并运用理论模型进行分析的研究更少。

目前我国老龄化的加速发展致使养老面临的问题不断涌现,不仅对社会保障制度,而且对社会化养老服务的建设都提出更高要求。养老模式和养老服务体系的构建应基于老年人的切身需要,所以应对养老意愿开展深度的拓展研究,养老意愿应该是包含多方面的意愿,影响因素应包含个人、家庭、社会多维度全面分析。剖析各类群体的养老意愿,不仅有助于合理协调配置各类养老服务资源、制定更加合理有效的养老解决方案,而且对缓解日益增加的养老压力具有重要意义。国外关于养老意愿研究涉及的面较广,有分析不同特殊群体的养老选择,也有研究老年人养老或护理费用相关问题<sup>[30]</sup>,有些学者调查养老机构中服务提供人员的构成和服务质量,也有些学者研究临终关怀服务。我们应以我国养老事业发展情况为基础,同时借鉴国外独特的研究角度和科学的研究方法,进一步拓宽我国养老意愿研究思路,探索出适合我国的养老服务体系。

#### 参考文献:

- [1]王雪辉,彭聪. 我国老年人口群体特征的变动趋势研究[J]. 人口与社会,2020,36(4):29-45.
- [2]杜鹏,翟振武,陈卫. 中国人口老龄化百年发展趋势[J]. 人口研究,2005,29(6):90-93.
- [3]李海荣,石玉堂. 我国老年人口养老居住意愿的影响因素分析:一项基于CLHLS数据的实证检验[J]. 重庆理工大学学报(社会科学),2020,34(12):71-81.
- [4]左玲. 中年农民养老意愿研究[D]. 石家庄:河北经贸大学,2016.
- [5]田北海,雷华,钟涨宝. 生活境遇与养老意愿:农村老年人家庭养老偏好影响因素的实证分析[J]. 中国农村观察,2012(2):74-85.
- [6]徐宏,李陈陈. 我国老年人口养老居住意愿及其影响因素的实证研究:基于中国老年健康影响因素跟踪调查[J]. 江汉大学学报(社会科学版),2019,36(6):52-62+119.
- [7]杨帆,杨成钢. 家庭结构和代际交换对养老意愿的影响[J]. 人口学刊,2016,38(1):68-76.
- [8]蒲新微. 不同职业类型居民的养老预期及养老方式偏好:基于吉林省的实证研究[J]. 南京师大报(社会科学版),2015(4):23-32.
- [9]孔祥智,涂圣伟. 我国现阶段农民养老意愿探讨:基于福建省永安、邵武、光泽三县(市)抽样调查的实证研究[J]. 中国人民大学学报,2007,21(3):71-77.
- [10]范晓光. 中年人养老准备:一个新概念的探索[C]. 浙江省社会学学会、浙江师大法政与公共管理学院、浙江师大社会发展研究中心. 秩序与进步:中国社会变迁与浙江发展经验——浙江省社会学学会2006年年会暨理论研讨会论文集. 浙江省社会学学会、浙江师大法政与公共管理学院、浙江师大社会发展研究中心:浙江省社会学学会,2006:258-261.
- [11]韩闻芳. 我国中年人养老意愿及其影响因素研究[D]. 昆明:云南师范大学,2015.
- [12]刘濡源. 我国中年人未来养老责任主体选择及影响因素研究:基于CGSS2013数据[D]. 北京:首都经济贸易大学,2017.
- [13]沈苏燕,李放,谢勇. 中青年农民养老意愿及影响因素分析:基于南京五县区的调查数据[J]. 农业经济问题,2009,31(11):84-89+111.
- [14]史薇. 中青年乡城流动人口的养老意愿及影响因素分析[J]. 老龄科学研究,2013,1(3):51-61.
- [15]陶涛,刘雯莉. 独生子女与非独生子女家庭老年人养老意愿及其影响因素研究[J]. 人口学刊,2019,41(4):72-83.
- [16]唐利平,风笑天. 第一代农村独生子女父母养老意愿实证分析:兼论农村养老保险的效用[J]. 人口学刊,2010,32(1):34-40.
- [17]刘同昌."空巢"现象与社会支持的对策研究——青岛市独居老人的调查与分析[J]. 中国人口科学,2004(S1):154-158+179.
- [18]王琦,张冰蟾,张杰,等. 健康老龄化背景下徐州市农村老年人互助养老参与意愿及其影响因素[J]. 医学与社会,2021,34(2):89-93.
- [19]胡斌,朱蓓,刘毅,等. 空巢老年人养老方式选择及影响因素研究:以徐州市为例[J]. 现代预防医学,2018,45(1):90-94.
- [20]肖云,温华凤,邓睿. 高龄失能老人居住方式及影响因素的实证研究[J]. 南方人口,2016,31(3):46-56.
- [21]张文娟,魏蒙. 城市老年人的机构养老意愿及影响因素研究:以北京市西城区为例[J]. 人口与经济,2014(6):22-34.
- [22]阎志强. 城市老年人的机构养老意愿及其影响因素:基于2017年广州老年人调查数据的分析[J]. 南方人口,2018,33(6):58-65+57.
- [23]闫蕊,赵守梅,张馨心,等. 决策树与Logistic回归模型在老年人社区养老意愿影响因素分析中的应用研究[J]. 中国全科医学,2022,25(1):87-93.
- [24]张胆. 农村居民养老模式选择意愿及影响因素分析:基于福建省福州等五地市的问卷调查[D]. 福州:福建农林大学,2009.
- [25]张立琳,崔珑严,李景山,等. 大连市贫困家庭老年人的养老意愿及影响因素分析[J]. 中国预防医学杂志,2021,22(8):623-627.

(下转第96页)

体干预应用于男性精神分裂症康复期患者,可改善患者应对方式,促进患者适应社会。对研究对象分组,促进患者之间沟通,组织下棋、唱歌等集体活动,利于增加患者成就感及自信心,同时有助于患者将注意力由内心转向外部世界,促进患者直观面对疾病,提高患者社会适应能力。本研究还发现,干预5周后研究组GSES评分高于对照组,SQLS评分低于对照组( $P<0.05$ )。通过小组互动,患者可从他人身上发现同自己相似经历、体验,进而获得释然感,有助于减少患者孤独感及自我防卫心理,促进小组成员互帮互助,并在此过程中获得满足感及自信心,有助于患者自我发现,消除压力、自卑,提高自我效能,进而改善生活质量。

综上所述,ACT疗法团体干预应用于男性精神分裂症康复期患者,可减轻患者病耻感,增强患者自我效能,有助于患者采取积极应对方式,提高患者社会适应能力,改善生活质量。但本研究尚存在干预周期短、仅对患者单方面干预等问题,在今后的研究中需延长干预周期,重视患者家庭等方面因素。

#### 参考文献:

- [1]ALIZADEH F, BOZORGMEHR A, TAVAKKOLY-BAZZAZ J, et al. Skewing of the genetic architecture at the ZMYM3 human-specific 5' UTR short tandem repeat in schizophrenia [J]. Molecular Genet and Genomics: MGG, 2018, 293(3):747-752.
- [2]赵巍峰,彭敏,谢博,等.健康教育对精神分裂症患者病耻感影响的持续性[J].四川精神卫生,2018,30(6):519-523.
- [3]李江婵,朱政仁,袁水莲,等.焦点解决短期取向团体治疗对康复期精神分裂症患者自我效能感的影响研究[J].中国全科医学,2016,19(31):3874-3877.
- [4]李张燕,陈婷,余建英.社交技能训练干预对精神分裂症患者精神症状和社会功能的影响[J].海南医学,2016,27(21):3605-3607.
- [5]PARK S C, OH H S, TRIPATHI A, et al. Cannabis use correlates with aggressive behavior and long-acting injectable antipsychotic treatment in Asian patients with schizophrenia [J]. Nordic Journal of Psychiatry, 2019, 73(6): 323-330.
- [6]刘富会.首次与多次住院治疗精神分裂症患者缓解期病耻感的对照研究[J].医学信息,2016,29(21):215.
- [7]林春元,李玉梅.康复期精神分裂症患者自尊、自我效能感状况及其干预研究[J].临床医学工程,2016,23(9):1215-1216.
- [8]陈雄,张云志,符夏输.帕利哌酮缓释片联合奥氮平治疗精神分裂症的疗效及安全性研究[J].海南医学,2016,27(18):2990-2992.
- [9]黄平,李志榕,吴倩.精神分裂症患者病耻感人格特征与社会支持的关系[J].临床心身疾病杂志,2016,22(5):78-81.
- [10]许天园,马素慧,李丹,等.院外康复期精神分裂症患者述情障碍现状及影响因素分析[J].河北联合大学学报(医学版),2016,18(2):160-164.
- [11]矫蕊,蒋维连,胡迎冬.接纳与承诺疗法对乳腺癌患者术后心理社会适应的影响研究[J].中国实用护理杂志,2016,32(34):2662-2665.
- [收稿日期 2020-02-19;责任编辑 梁毅]
- (上接第84页)
- [26]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,2011,33(1):24-31.
- [27]XIE Y, ZHU H Y. Do sons or daughters give more money to parents in urban China? [J]. Journal of Marriage and Family, 2009, 71(1):174-186.
- [28]李玉娇.医疗保障水平、服务认知差异与养老方式选择:制度效果会影响老年人居家养老需求吗?[J].华中农业大学学报(社会科学版),2016(3):118-124+136.
- [29]钱香玲,朱蓓,张冰蟾,等.城市老年人社区居家养老模式知晓度及影响因素研究:以徐州市为例[J].现代预防医学,2018,45(9):1598-1602+1626.
- [30]POLSKA U. The program of all-inclusive care for the elderly (PACE): The innovative and economically viable model of American geriatric care[J]. Nursing in the 21st Century, 2017, 16(1):51-61.
- [收稿日期 2021-12-15;责任编辑 梁毅]