

老龄化时代社会养老模式研究

王剑华, 张桂凯, 张帆

(常熟理工学院, 江苏 常熟 215500)

摘要:中国已于2000年步入老龄社会,养老模式逐渐由家庭养老转向社会养老,养老保障问题日益突出。为了有效促进我国养老模式选择的合理化运作,本文将就我国的养老形式进行进一步的探究,分析比较不同国家、地区独具特色的养老模式选择,并对我国现今所面临的养老保障不足及人口红利等问题提出相关政策建议。

关键词:多元化养老模式;养老保险;老年人力资源开发

中图分类号:C924.2 **文献标志码:**A **文章编号:**1671-1807(2012)09-0160-04

1 社会养老模式的研究现状与进展

近年来随着老年人口呈现出增长速度快、人口基数大等突出特点,加上预期寿命延长、空间分布不平衡、家庭结构空巢化等各方面综合因素的影响,使得各国所面临的养老形势日益严峻。国外养老模式的主要研究基本可以概括为四点:①研究老年人更愿意居住的“家”一样环境下的、有各种服务设施的辅助生活区或其他养老机构,为老年人提供完善的社会养老福利政策和便捷的社会养老网络;②老年人居住社区对入住者连续照料开发与建设;③在老年住宅的设计中,开发、研制了一系列方便老人使用的专用产品,例如五金、餐具、卫具;④研究建造几代人共同居住的建筑^[1]。

与国外研究略有差别,我国很多学者主要将目光集中于家庭养老功能的弱化,社会化助老服务,各种国家的、商业的养老保险。如林宝的研究认为,我国正处于从家庭养老为主向社会养老为主的过渡时期,必须提前进行合理的制度安排,重点是应进一步完善社会养老保障体系和建立养老的社会化服务支持体系^[2]。刘金华则认为,由于年龄、职业、经济收入、受教育程度、健康状况、婚姻状况、地区差别等多种因素的制约,老年群体存在着不同的类型和不同需求,养老模式多元化发展是社会变迁的必然结果^[3]。梁鸿的研究则指出,“必须注意老年事业的整体发展,把养老及其服务系统形成一个开放的、与社会互动的系统,而不是孤立和封闭的系统^[4]。”

总体而言,我国关于老龄化时代养老模式选择的研究层出不穷,在很多方面多存在着一致性,比如关

于传统家庭养老功能的弱化及社会养老功能的转变等方面的广泛认同。但在某些领域仍存在着一些分歧。本文旨在借鉴这些研究的基础之上,研究学习国外发达国家的成熟做法与先进经验,并结合我国实际,为我国老龄化时代的养老模式选择提出相关建议。

2 老龄化时代国外养老模式的选择

20世纪后,以美国、日本、瑞典为代表的发达国家相继进入老龄化时代,养老保障体系逐步建立与完善,社会养老模式建设取得了非凡的成就。由于自身经济实力的支撑,这些国家养老对策共有的特点是依赖“社会养老”的功能,老年人口在整个社会生活中被赋予了独立生活的经济能力,而在居住环境、服务体系、福利设施等方面,则采用了不同层次、不同类别的设计,满足了大多数老年人的需求,但他们的养老模式又彼此区别,独具特色。

2.1 美国的产业化养老模式

美国最具特色的养老形式是各类养老模式与产业化高度结合。以美国著名的退休社区太阳城为例,因住在其中的老年人活跃的生活方式而闻名。在太阳城中有许多种住宅类型,包括:独栋住宅,双拼住宅,多层公寓,独立居住中心,生活救助中心,生活照料社区,复合公寓住宅等。同时拥有大量的生活设施,包括娱乐中心、图书馆、保龄球馆、高尔夫场、乡村俱乐部、美术馆和交响乐演奏厅,周边还有地区公园以及历史博物馆,基本实现了同各类生活娱乐产业的紧密结合。

另一个典型的特点就是与地产业的结合,即在美

收稿日期 2012-06-19

作者简介:王剑华(1983—),女,湖北随州人,常熟理工学院管理学院教师,研究生,研究方向:风险投资,营销管理。

国运行了十几年的住房抵押贷款制度,也称“倒按揭”,指的是老人可以将自己的产权房抵押给银行、保险公司等金融机构,定期获得一定数额养老金或者接受老年公寓服务,但在房主去世后,贷款人取得被抵押房屋所有权,可以对其处置以补偿自己的现金支出。通过这种方式,老年人可以把不动产转化为现金,转换房产的未来价值,达到“以房养老”的目的。

总体而言,美国的产业化养老模式是一种值得借鉴的成功经验,它实现了养老同产业的结合,不仅有效地将老年需求同休闲、娱乐、健康、教育等产业整合,而且更有针对性地提升了地产等老年资产的价值和吸引力,促进了产业链的延伸和整合,很大程度解决了老龄化时代社会负担较重的难题^[5]。

2.2 日本的多元化养老模式

日本是世界上人口老龄化最为严重的国家,面对老龄人口持续攀升,日本的养老最突出的特点就是多元化服务,包括老年公寓、康复保健机构、特别养护之家、疗养院(包括老年医院、老年病房等)、痴呆老人生活小组、静养关怀、日间托管服务等。地方政府结合本地区人口老龄化实际,创办了不少资源整合、功能多样、安全性高的社区养老服务机构,形成了医疗、护理、康复相结合的多元化、立体化社区养老服务体系。

同时,日本还在基层社区配制小规模、多功能、社区化的服务设施,而在养老保障方面则分为国民年金、厚生年金、共济年金及职业年金保险金。其中国民年金是针对从事自营业、农业人员、公司职员及公务员的配偶以及20岁以上大学生等为对象,政府出资50%,有力保障了居家养老的实现。

日本老年社区服务业的蓬勃发展,很大程度上是政府极力推动的结果。以住宅产品为例,无障碍设施的老年人住宅产品、具有看护性质的老年人住宅产品、能和家人共同生活(二代居)的住宅产品,都突出了日本政府在推行以居家式社区养老为主的多元养老模式的努力^[6]。

2.3 瑞典的福利型养老模式

瑞典是北欧福利型模式的创始者,该模式最主要的特点就是高税收、高福利,即以国家税收作为福利基金的来源,以实现社会整体津贴水平高,人人享有福利权利的保障体系。瑞典目前的养老模式以居家养老、养老院养老和老人公寓养老为主,其中绝大部分的养老服务都由政府服务网络提供。

瑞典政府正大力推行居家养老模式,并为所有居家养老的老人提供日常生活所需的24小时的全天候服务,老年人在自己的家中就可以得到各种支援。老

年福利机构方面,则主要分为入户服务公寓、老年公寓、疗养院、家庭四个层次,各个层次分别收养不同养护级别的老年人口,市政工作者根据不同层次的需求为老年朋友提供各项入户照料服务,并可享受许多减免待遇。为降低支出,提高效率,瑞典还引入竞争机制,议会批准了老年护理机构实行商业化经营的建议,一些大城市还建立了“城市医疗保健服务有限公司”,私营老年服务为收入较高的老人提供更为个性化的服务。

总体而言,瑞典各类养老服务仍主要由市政服务机构提供。瑞典成功的福利型养老模式得益于自身的公共养老金改革,主要由三个层次构成:保障养老金;个人名义账户养老金;个人实账积累养老金,也称基金积累养老金。高税收政策支撑起了瑞典整个社会保障制度^[7]。

3 老龄化时代我国养老模式的现状及制约因素

经过10多年的探索和实践,目前我国已初步建立起以居家养老为基础、社区服务为依托、机构照料为补充的社会养老服务体系基本框架,政策法规建设不断推进,社会养老服务体系初步走上了有法可依、有章可循的轨道。但是,与发达国家比较,我国养老模式发展滞后,仍存在以下几方面的问题。

3.1 养老资源整合不善,养老设施严重不足,社区养老事业发展滞后,各类养老模式发展狭隘

我国拥有全球最多的老年人,也是老龄化问题最为严重的国家之一,虽然政府在养老设施方面投入很多,但总体能够投用的资源有限,配置不佳,很难满足全社会的养老需求。在社区养老服务方面,全国各类社区服务中心,城市便民、利民服务网点,各类养老机构提供的服务与我国总的老年人口相比,满足比例不足1%,与国际通行的5%~7%的比率相差甚远。社区养老事业方面,整体服务设施建设薄弱,比如新建小区设施建设不足和老旧小区设施不完备。到目前为止,尚未实现社区养老服务中心的全覆盖,特别是在新建小区建设时,社区养老服务站点还没有像卫生和文体设施那样,做到同步规划、同步建设和同步投入使用。服务设施的不足,直接导致公共服务资源的紧缺和区域发展的不平衡,养老服务项目不能深入实施,加上社区养老事业发展不足,各类养老模式的发展都缺乏广泛的社会经济基础,发展狭隘。

3.2 养老保险覆盖面狭窄,保障水平低,以单一形式为主的养老模式难以满足多方面的需求

我国养老保险覆盖面相对狭窄。目前,我国养老

保险参保人数只有1.6亿多人,基本养老保险主要覆盖城镇国有企业和集体企业职工,占中国人口的60%的农村人口并没有加入到该养老保险体系,包括流入城市的亿万农民工,始终流离于养老保险体系之外,二元经济结构特征明显。政府提供的社会保障是我国社会养老保险体系的基础,主要组成部分是社会基本养老保险,但现有计发标准不仅不能保障职工现有生活水平的提高,而且也无法应对养老所需的医疗、护理等额外费用支出,保障水平相对低下。另外,我国还未建立起可供选择的多元化养老模式,以某一形式为主的养老模式不能全部解决包括物质提供、精神慰藉、日常护理等内容的养老要求,加上区域性差异大等多种因素的作用,社会多方面的需求不能得到满足。

3.3 老年产业商业化发展不足,老年服务标准、产业规范不完善,养老服务事业缺乏活力,严重制约了各类养老模式的发展

目前,进入我国老年市场的企业偏少,适合老年人生理特征的产品品种少,主要集中在老年保健用品等少数几种商品上,为老年人开发和提供的服务项目少且质量低下,如家政服务、医疗护理等不能满足老年人的需要,很多老年公寓虽名义上是为老年人开发的,但功能上并不能完全满足老年人的生活需求。现行的养老服务政策及相关的优惠扶持政策过于强调服务活动的福利性、公益性,这在一定程度上否定了民间投资的资本属性,也否定了社会养老服务业活动的产业属性,致使民间资本投资养老服务业热情受阻,而已进入这一领域的民办养老服务单位也大多举步维艰,老年产业商业化程度偏低,难以与老年人的需求相适应。另外,我国老年行业规范明显不足,与之配套的资质认定和监管机构也没有明确的界定。因而,尽管政府每年投入巨额建设资金和运行补助,但养老服务覆盖面和受益面都不大,远远不能满足老年群体日益增长的服务需求。社会整体养老服务业缺乏活力,遏制了各种有效养老模式的出现与发展。

3.4 家庭抚养负担重,老年人自身经济实力不足,老年人力资源开发不足

养老是个复杂的社会问题,需要政府、社会的支持,更需要老年人的自我养老能力作为基本保障。在养老方面,老年人固然需要精神层面的慰藉,但货币性收入无疑是最为重要的养老资本。然而,我国大多数老年人缺乏独立的经济实力,各类养老费用来源仍以养老金及子女提供资金为主。由于经济保障的不

足,老年人口一般对自身的消费具有一定的抑制性,严重影响了我国老年消费市场的发展。其次,我国的平均家庭规模逐渐变小,“421”家庭变得较为普遍,家庭所需赡养负担开始变重。良好的经济基础是解决这个问题有效手段,可我国的经济发展依旧以劳动密集型为主,工资收入难以提高,家庭养老问题很难得到解决。我国现阶段正处于经济转型升级时期,急需大量的高素质人才,相对而言,老年人在这方面拥有丰富的经验与才干,但我国在老年人力资源开发上投入较少,很多老年人不仅不能老有所用,反而很多都因为缺少良好的经济基础,处于社会救济的边缘。

4 老龄化时代养老模式选择的政策建议

针对越来越突出的老龄化问题,在新出台的“十二五”规划中,国家提出了“广覆盖、保基本、多层次、可持续”的社会保障体系基本方针,对我国未来养老的发展具有前瞻性以及全局性的意义。但就养老模式选择而言,政府仍需要有针对性地引导社会养老模式的发展,从经济保障、政策鼓励、制度建设等角度为我国养老体系服务。

4.1 调整财政支出结构,加大养老、医疗和失业等社会保障投入,整合养老资源,大力发展社区养老事业

针对我国财政支出的改革,政府应该继续加大在养老、医疗、失业等社会保障支出,加大各类养老设施建设,合理有效地配置社会养老资源。在社区养老事业方面,要积极配置各种功能的养老服务,主要有三点:一是在一般住宅中配置面向老年人的户型;二是社区中配建老年公寓;三是在社区内设立小规模多功能的老人服务中心。同时,要因地制宜地鼓励更多的社会群体参与到养老服务体系中去,让更多的社会群体为社会养老事业出一份力,提升社会养老服务能力。

4.2 建立多层次的养老保障体系,鼓励养老模式多元化发展

针对我国多元的养老需求,政府应在保证基本生活条件的基础上,继续建立完善社会养老保障体系,尤其要注重各类服务的统筹发展。各级政府一定要注重建立计划生育家庭养老保险制度及其他因家庭结构不善而有重大支付压力的家庭的养老保险制度,使得每一个家庭能合理利用社会资源,推进我国养老保障体系的公平性建设。我国的经济结构特征及地方差异,注定了我国养老模式的多样性与复杂性,各地政府在推进制度建设的同时,一定要根据各地的实际情况选择符合当地发展的养老模式,注重各类人群的差异性,建设适度、合理、高效的多元养老模式。

4.3 积极推进老年产业的发展,完善养老服务和行业标准

与西方国家相比,我国的老年市场潜力巨大,各种老年需求市场亟待开发,只有积极地引导资本流入老年产业,才能真正带动老年市场的繁荣,建立高效灵活的社会养老服务体系。为此,政府必须实施政策激励,积极引导资本流入老年市场。在整个养老产业的建设中,各级政府一定要推动建立强制型的产业规范以及标准化的服务质量要求,学习借鉴国外信息化的管理经验,为养老产业的规范化以及专业化打好基础,在具体的实践体验中及早建立各类养老服务标准手册。在此过程中,尤其要注重明确各类机构的职责规范,拓宽各类养老模式的发展空间。

4.4 加大教育投入,开发老年人力资源,获得深层次的人口红利

各级政府应该加大对初级劳动力基础教育投资和中高级劳动职业技能投资,推进由劳动密集型向技术密集型产业格局转变,摆脱对劳动密集型产业的依赖,及早确立以知识人口为依托,以人力资本为动力的新型经济增长机制,以获得可持续的人口红利。同时,积极开发老年人力资源,建立与完善老年人才市场,构建老年人才开发管理系统,及早建立高效的老

年人才供需补给机制。再就业也是一种积极的养老方式,可以根据社会需要和可能,鼓励老年人在自愿和量力的情况下参与社会发展,同时制定具有针对性的法律法规,禁止年龄歧视,保护老年人再就业或“二次人力资源开发”过程中的正当权益。并尽快建立弹性退休年龄和工作时间政策,使得老年人老有所用,老有所为。

参考文献

[1] 沈忱. 人口老龄化与城市养老模式选择研究[D]. 金华:浙江师范大学,2008.
[2] 林宝. 养老模式转变的基本趋势及我国养老模式的选择[J]. 广西社会科学,2010(5):124—127.
[3] 刘金华. 基于老年生活质量视角:中国养老模式选择研究[M]. 成都:西南财经大学出版社,2011:24—25.
[4] 李若建. 职业背景对老年人生活的影响及养老模式的选择再分析[J]. 中山大学学报,2007(6):93—97.
[5] 杨燕绥,李学芳:“创造”老龄人口红利[J]. 中国社会保障,2010(5):30—31.
[6] 吴桐. 瑞典发展模式研究——特征、成因、利弊及启示[D]. 苏州:苏州大学,2005.
[7] 李沛霖. 美国养老产业对中国的启示[J]. 中国社会导刊,2008(10):46—47.

Research on Social Pension Model in Aging Times

WANG Jian-hua, ZHANG Gui-kai, ZHANG Fan

(Changshu Institute of Technology, Changshu Jiangsu 215500, China)

Abstract: China has entered the aging society since 2000, retirement pension model has gradually turned from family pension to social pension, and the old-age insurance problem has become increasingly prominent. In order to effectively promote the rationalization of China's pension mode, unique pension mode will be analyzed and compared in different countries and regions. Based on the problems our country face nowadays such as lack of retirement security and demographic dividend, we will give some relevant policy recommendations.

Key words: diversification of the retirement pension model; old-age insurance; human resources development for the old

(上接第 80 页)

参考文献

[1] 王天才. 浅析拉萨旅游业发展现状及规划[J]. 现代经济信

息,2011(10):228—229.
[2] MARTILLA J A, JAMES J C. Importance-performance analysis[J]. Journal of Marketing, 1977, 41(1):77—79.

The Evaluation of Tourists' Satisfaction in Lhasa Based on the IPA Approach

YAO Qiu-fen

(Ocean University of China, Qingdao Shandong 266000, China)

Abstract: On the base of customer satisfaction, the article collects data and examines tourists' satisfaction in Lhasa by applying Importance-Performance Analysis(IPA). The article finds out the problem in the developing of Lhasa tourism and points out corresponding measures to improve Lhasa tourism, so as to promote its healthy development.

Key words: tourist satisfaction; IPA analysis method; Lhasa