

中国农村老年人养老模式探析

方云 毛伟 高荣¹ 苏普玉¹ (安徽医科大学 2007 级妇幼卫生专业,安徽 合肥 230032)

(关键词) 农村老年人; 养老模式; 中国

(中图分类号) R592 (文献标识码) A (文章编号) 1005-9202(2012)04-0881-03; doi: 10.3969/j.issn.1005-9202.2012.04.108

人口老龄化是世界人口发展的必然趋势,中国作为世界上人口最多的国家,老年人口数量也居世界首位;同时,中国是个农业大国,至 2009 年,中国老龄化率已达到 11.6%,60 岁及以上老年人口为 1.53 亿,其中农村老年人口占老年人口总数的比例接近 70%,我国目前农村人口老龄化程度与速度均高于城市^[1]。因此,在新形势下探讨我国农村老年人的养老模式具有重要的现实意义。

1 我国农村老年人养老模式的现状

自 1978 年以来,在中国经济体制改革的大背景下,农村养老模式亦在随之转型,历史上自然经济状况下以土地为核心的家庭养老模式受到冲击,广大农村地区显现出多种养老模式并存的景象,也出现一些新型的养老模式,如社区养老、养老保险、以房养老等。每种养老模式各有其优劣势,影响农民选择不同养老模式的原因也不尽相同。现今,中国两代人分居现象较为普遍,一些老年人的养老观念也在发生改变,虽然仍趋向

于家庭养老,但已开始接受一些新型养老模式。不同的养老模式对老年人的心理健康状况也存在不同程度的影响。此外,由于政治、经济、文化不同,使得城乡、国内外的养老模式具有较大差异。一些新型的养老模式在农村也面临着一定挑战,同样也蕴有巨大的机遇。良好的养老模式对老年人健康具有重要意义,获得更多的情感支持的老年人有更好的生活状态,而那些未婚的和那些被报道有巨大家庭冲突的老年人则生活状态较差。

1.1 我国农村现有几种养老模式的利弊

1.1.1 家庭式养老模式 家庭养老是中国最古老的养老方式,以血缘关系为纽带,由子女、配偶或其他直系亲属为老年人提供经济、生活和精神照顾,以保障的老年人基本生活。家庭养老体现了代际间经济上和生活中的互惠互助。然而随着经济发展和 社会变迁,农村大部分青壮年劳动力向城市迁移,老年人在现代市场经济中作用越来越小,使得老年人在家庭中的优势地位逐渐丧失;同时随着城市化进程的加快,农村空巢老人逐渐增多,老人寂寞的问题也日益突出。

1.1.2 机构式养老模式 老年公寓虽然较大,设施和服务均较齐全,便于同龄娱乐、医疗照顾以及专项服务,但前期资金投入高,直接导致收费较高,超过了一般农村老年人承受标准,并且减弱了老年人与家庭成员间的情感联系,造成了部分子女弘扬美德的感情剥离,增加了疾病的传播风险。其他如养老院、

基金项目:安徽省教育厅教学研究项目(No. 20100344)

¹ 安徽医科大学公共卫生学院儿少卫生与妇幼保健学系

通讯作者:苏普玉(1980-),男,讲师,在读博士,主要从事公共卫生学研究。

第一作者:方云(1989-),女,在读本科,主要从事妇幼专业研究。

福利院等也存在类似问题⁽²⁾。

1.1.3 社区式养老模式 农村社区养老主要是指以农村社区为载体,以社区基层组织为主导,发挥政府、社区、社会和个人多方面的力量,充分整合政府与社会的财力、物力和人力资源,为老年人的安老、养老提供力所能及的支持,使老人能在熟悉的环境里得到必要的救助和照料⁽³⁾。农村社区养老可以最大限度地利用农村现有的资源系统,便于专项服务,缓解一定的矛盾,也受到众多的现实制约,如政府资金投入不足、基础设施不齐全、服务内容体系不健全、养老服务队伍的素质不高、社会参与的力量不够⁽⁴⁾。

1.2 影响农村老年人选择养老模式的因素 初炜等⁽⁵⁾指出养老方式的选择受年龄、文化程度、职业、医疗保障形式、家人均月收入、健康状况等多种因素的影响。其中年龄越大、已婚者、文化程度较低者、新型合作医疗和自费医疗者、家庭人均月收入低者、生活不能自理的老人更趋向于家庭养老模式。另外,由于计划生育政策的实施,以及改革开放以来大量农民涌入城市,使得中国家庭规模趋于小型化,农民家庭养老功能趋于弱化。政府对机构和社区养老的投入相对不足,使农民选择其他养老模式又存在一定困难。总之,农民选择不同养老模式是多种因素共同作用的结果。

1.3 不同养老模式对老年人心理健康的影响 吴振云等⁽⁶⁾比较了集中养老(机构式养老)与家庭式养老两种养老方式下老年人的心理健康状况。结果显示:家庭式养老者心理健康状况明显好于集中养老者,集中养老者在性格、情绪、适应、人际、认知 5 项分量表分均明显低于居家养老。两类养老方式最大区别在于养老机构中亲情纽带作用减弱,老年人缺少天伦之乐,容易产生负性情绪,心理健康水平下降。提示养老机构应重视对老年人的精神慰藉,物质与精神养老相结合已提到日程。

1.4 我国农村养老模式与城市的差异 国家经济偏重于城市,而广大农村的投入则相对不足,这直接导致了城市养老比农村养老拥有更多的资源。城市老年人文化程度比农村老年人相对高,接收信息相对较多,这使得他们更能接受新型的养老模式,更愿意尝试新的方式,让自己拥有一个更为充实的老年。另外,城市老年人经济状况普遍较农村好,这让他们更有能力拥有更多的选择。城市养老模式仍旧也是以家庭养老为主,多种养老模式并存,这点与农村养老模式相似,但又不尽相同。不同之处主要表现在城市家庭养老的比例相对农村较少,而其他养老模式更加多样化,丰富化;机构养老、社区养老体制更加完善,管理更加规范。

2 我国新型养老模式在农村实施的现况与前景

2.1 以房养老 以自我养老为主体应是农村养老模式转型的主要方向,以房养老是一种新型的自我养老形式。以房养老最早起源于荷兰,目前发展最成熟的是美国。狭义来讲,它是指老年人将拥有产权的住房抵押给银行、保险公司等金融机构,从而领取一定数额的生活费,同时老人仍然保留房屋居住权,去世后用住房还贷。广义来说,一个人在步入人生老年阶段时,任何将房屋转变为金钱,以增加养老收入的做法都是以房养老⁽⁷⁾。在中国广大的农村,大部分老年人收入较低,尤其是

孤寡老人,仅靠政府救济度日,以房养老可以使老年人实现自我养老,使政府有限的财力最优化。

2.2 社区养老 作为一种新型的养老模式,社区养老应将社会保障政策与家庭养老方式相结合,由政府和社会结合发展社区养老服务,使社会力量向家庭提供最直接的帮助。大力发展农村社区养老新模式,以村委会为载体,全体村民共同参与,与其他养老模式对接,让老年人实现互助。

2.3 养老保险 目前农村养老保险实行“个人缴纳为主,集体补助为辅,国家予以政策扶持”的基金筹集模式。虽然仍存在集体补助名存实亡、国家扶持力度不足等问题,但其前景仍不容小视。应该在个人缴纳方式上实行更灵活的方式,如用食物代替现金缴纳保险费,在集体补助上加强监管力度,在国家扶持上以法律形式明确规定,使改进的养老保险模式成为农民养老的坚实后盾⁽⁸⁾。

3 国外农村养老模式的启示

3.1 收入关联年金模式 德国、日本、美国等实行的是收入关联年金模式。该模式通过为劳动者建立退休待遇保障计划,使缴费与其个人收入、退休待遇的相互关联,并建立严格的保险运行规则。但又各有不同,并且是在变化中。

日本农村是家庭养老为主,社区和机构积极参与。日本老龄化现象日益加重,政府用于老年人口的社会保障费用也相应增加,虽建立了社会养老保障体系,但由于财政压力和传统文化的影响,日本政府提倡居家养老。日本政府采取了有力措施,如对老年人和抚养者实行税收、贷款优惠政策,鼓励子女抚养;并有与之配套的在家福利政策,包括以《老人保健法》的形式,实施了“老年人家访看护制度”。此外,还有社区养老服务、民间团体服务的网络体系。日本有多层次的养老保险体系,日本的养老金制度是靠三大支柱构建而成,一是公共年金制度,二是企业补充年金制度,三是私有养老金制度⁽⁹⁾。

日本有针对老年人的护理政策。在 2000 年 4 月实施的日本长期护理保险计划,是在老年护理方面 30 年来政策的最高点⁽¹⁰⁾。日本老年护理也有一些壁垒,Murata 等⁽¹¹⁾认为在于没有得到医疗保健的关键原因是由于想参加医疗保险的老人收入低,而报告中相对应的高收入者太忙而没有足够地意识到必须寻求照顾。美国农村养老模式主要为政府和社区养老,家庭养老几乎为零。在美国,子女成家立业后便与父母分开居住,老年人的养老问题则主要由政府和社会承担,农村也不例外。美国以《老年法》等法律为老年人搭建了社会安全网,政府提供养老金和补助,并出资为老年人修建住宅和养老机构,提供丰富的社区服务。美国政府努力平衡城镇和乡村的医疗资源,创建了小乡村医院安全网。联邦政府政策规定乡村医院是大部分小社区健康保健体系的重要组成部分⁽¹²⁾,健康护理人员能为老年人提供专业的医疗护理。此外,联邦政府使用健康保健信息技术为农村老年人做健康信息记录。为了加快健康保健信息技术在美国乡村的传播,为健康保健信息技术做了巨大贡献的私人投资商和联邦及州政府,一定要艰难地决定谁支付这项技术中的投资,包括运行标准、简化减少风险的方法、创造一个可行的作战计划⁽¹³⁾。德国正考虑把养老金制度私有

化,以便将退休者养老的责任推给企业,将养老金与私有化相结合。事实上,这在德国已经形成了一条不成文的规定:在职人员需每月支付一定比例的工资作为养老保险金,这是在为已经退休者支付养老金。并且,政府准许各银行、保险公司等提供私人退休保险服务。此外,在德国,政府规定病人只需支付住院费^[14]。

3.2 平均津贴的普遍养老金模式 该模式强调对不能依靠自身劳动满足自己生活需要的老年居民普遍提供养老金保障。英国是最有代表性的医疗保险类型和最早实行全民医疗保险的国家,医疗保险费用个人支付极少,几乎全由国家承担。英国以《国家卫生服务法》规定患者只需支付挂号费,便可免费享受公立医院的医疗。一系列福利引发了养老金日益膨胀,为此,英国推迟了退休年龄,以期能缓解“福利危机”。

3.3 专业性农民年金模式 有两种模式。一是给付确定性模式,即“以支定收”,典型如日本。是指按照生活水平来确定支付养老金的标准,进而根据养老金的给付水平决定年金的缴费率。另一种为缴费确定性模式,即“以收定支”,典型如加拿大。是先确定一个相对比较稳定的年金缴费标准,然后按这个标准缴纳养老保险基金,在农民达到一定年龄退休时,以其个人账户中的本金加经营利息作为养老金。

3.4 农民个人储蓄性模式 作为其他养老模式的一种补充形式,政府对农民个人储蓄性模式多采取鼓励态度。美国曾立法规定对农民养老储蓄时不需纳税,保险公司推出的“固定保证利率账户”使回报率比银行定期存款高。

新加坡是个年轻的国家,但老龄化的进度却很快,新加坡政府推行的以强制储蓄为原则的中央公积金制度为老年人的生活提供了一定的经济保障,而政府一直提倡和鼓励的家庭养老模式的成功经验更值得借鉴和学习^[15]。新加坡政府在强调家庭养老的同时,出台一系列的优惠政策,如给贫苦家庭经济补助;推进社区服务为老年人提供全面的生理、心理服务;大力宣传敬老、爱老;以经济补助的形式鼓励子女或其他人与老年人同住。

4 我国农村养老模式的建议

单一的家庭养老或社区养老各有其局限性,将二者结合,形成家庭养老-社区养老新模式,即以血缘关系为纽带,由子女、配偶或其他直系亲属为老年人提供经济、生活和精神照顾,以保障老年人基本生活;同时以社区基层组织为主导,发挥政府、社区、社会和个人多方面的力量,充分整合政府与社会的财力、物力和人力资源,为老年人的安老、养老提供力所能及的支持,使老人能在熟悉的环境(家庭)里得到必要的救助和照料。这需要多方力量的综合努力,政府、社会、家庭、个人等都应积极参与。

从宏观方面,政府应该尽快制定适用于我国的养老法,对相关社区工作要承担起管理、监督功能,要有前瞻性规划(尤其是基层政府)。要对现行的农村养老模式承担起管理和监督功能,做好传统尊老敬老以及与老年人相关法律、法规的宣传工

作,以此提高老年人对社会资源的利用能力,及时发现和解决现实工作中存在的问题,并要考虑可能出现的新问题。更要协调好与之相关的经济、文化、社会变化等方面的工作。社区则应建立农村老年人组织,对老年人工作服务者,实行职业资格认证机制。

同时,重视特殊老年群体的养老保障。独居、无收入、无子女、残障的老人,社会和家庭应该给予他们更多的重视和关怀。养老模式也应个性化,对特殊的老年人实现养老模式的最优选择。养老是一项光荣而艰巨的任务,应该全民参与,适合农村的新型养老模式的构建意义深远,老有所养是和谐社会的必备条件,大家携手,才能创建无限好的夕阳美景。

5 参考文献

- 1 韩梅,侯云霞. 农村老年人的生活状况与农村养老模式探析(J). 特区经济, 2008; 145-7.
- 2 孟庆哲. 关于我国养老方式及其发展趋势的思考(J). 科技和产业, 2009; 9(4): 75-7.
- 3 徐志文,谢芳. 农村社区养老合理性分析及实施对策(J). 农村经济, 2005; 11: 73-5.
- 4 毛满长,阿尔达克. 农村社区养老: 模式、问题与对策(J). 社会工作, 2010; 2: 44-6.
- 5 初炜,胡冬梅,孔祥金,等. 农村老年人群养老需求模式及其影响因素分析(J). 中国社会医学杂志, 2008; 25(1): 24-7.
- 6 吴振云,李娟,许淑莲. 不同养老方式下老年人心理健康状况的比较研究(J). 中国老年学杂志, 2003; 23(11): 713-5.
- 7 张欣. 老年公寓经营模式之以房养老(J). 知识经济, 2010; 10: 87, 117.
- 8 周青. 中国纯农民养老保险制度构建刍议(J). 安阳工学院学报, 2008; 1: 19-22.
- 9 李鹏军. 日本家庭养老及其对我国的启示(J). 重庆教育学院学报, 2009; 22(3): 91-4.
- 10 Houde SC, Gautam R, Kai I. Long-term care insurance in Japan: implications for U. S. long-term care policy(J). J Gerontol Nurs, 2007; 33(1): 7-13.
- 11 Murata C, Yamada T, Chen CC et al. Barriers to health care among the elderly in Japan(J). Int J Environ Res Public Health, 2010; 7(4): 1330-41.
- 12 Rosenblatt RA. A view from the periphery-health care in rural America(J). N Engl J Med, 2004; 351(11): 1049-51.
- 13 Bahensky JA, Jaana M, Ward MM. Health care information technology in rural America: electronic medical record adoption status in meeting the national agenda(J). J Rural Health, 2008; 24(2): 101-10.
- 14 Lostao L, Regidor E, Geyer S et al. Patient cost sharing and social inequalities in access to health care in three western European countries(J). Soc Sci Med, 2007; 65(2): 367-76.
- 15 胡灿伟. 新加坡家庭养老模式及其启示(J). 云南民族大学学报, 2003; 20(3): 35-8.

(2010-12-15 收稿 2011-06-01 修回)

(编辑 曲莉)