

我国居家养老模式研究综述与展望

张 波

(浦东新区行政学院,上海 201210)

摘 要:随着居家养老模式在全国各地广泛开展,学术界对有关居家养老方面的研究日益增多,并积累了丰富的研究成果。在研究内容上,学者们主要从居家养老的概念、基本特征、重要性和必要性、经验总结、存在的问题及对策等方面进行了较为深入的研究。但是,这些研究还存在着学科背景单一、理论研究不足、理论与实践结合不够、定量研究和比较研究较少等问题。未来有关居家养老的研究需要从加强多学科之间的交流、加大对养老服务主体的研究、主动拓展研究的范围、提升研究的理论深度和理论和实践的结合、增加定量研究和比较研究等方面努力。

关键词:居家养老;养老模式;人口老龄化;社会养老

中图分类号:C916

文献标志码:A

文章编号:1672-8580(2013)04-0006-05

随着中国内地人口老龄化,居家养老成为老年人照顾领域中备受关注的养老方式。2006年2月,国务院办公厅转发了全国老龄工作委员会办公室、国家发展和改革委员会、财政部、民政部、国家税务总局等10部委联合制定的《关于加快发展养老服务业的意见》,提出了“逐步建立和完善以居家养老为基础、社区服务为依托、机构养老为补充的服务体系”,这是中央政府第一次以官方文本的形式正式确立的“社区居家养老”这一具有中国特色的养老模式。在中央政府的号召下,地方各级政府纷纷掀起了一股探索“居家养老”模式的热潮,而有关“居家养老”文献亦如雨后春笋。这些研究成果不仅极大地丰富了居家养老的文献和数据资源,而且为进一步更好地探索“居家养老”模式打下了坚实的理论基础和实践基础。

一、“居家养老”的界定、基本特征及研究意义

(一)有关“居家养老”概念的界定

概念是社会科学研究起点。尽管“居家养老”在全国已广泛实践,但是其概念仍然众说纷纭,莫衷一

是,大家很难达成共识。从国内既有的研究文献来看,“居家养老”这一概念的界定主要有以下几种观点:第一,强调居家养老是一种与机构养老(养老院等)相对的养老方式,是老年人居住在自己家中生活安度晚年而非集中居住在养老机构,是一种“半社会化半家庭”的养老方式^[1]。第二,认为居家养老是一种以家庭养老为主、社会养老为辅的养老保障体系,家庭养老可以采用,社会养老也可以采用,如陈大亚指出:“所谓居家养老,就是以家庭养老为主,社会养老为辅的养老模式。就是要积极调动社会各方面的力量,组成一个最符合老人意愿的,一个最有利于保持和加强老年人的自助能力的、一个最切实可行的和一个最有效的养老保障体系。”^[2]第三,认为居家养老是对传统家庭养老模式的补充与更新,是“建立在个人、家庭、社区和国家基础之上的,它是以居家养老为形式,以社区养老网络为基础,以国家制度政策法律管理为保证,家庭养老和社会养老相结合的养老体系”^[3]。第四,强调居家养老是经济社会发展到一定阶段的产物,这种养老方式需要良好的社会环境,张卫东认为:“居家养老的家不是一个物理空间概念,而是具有人文关怀、情感交流,同时具备

收稿日期:2013-05-16

基金项目:国家社科基金重大项目(11&ZD149);民政部社会工作实务课题(13SW2327)

作者简介:张 波(1986-),男,四川巴中人,助理研究员,博士研究生,研究方向:社会福利学、社会工作。

网络出版时间:2013-07-04 网络出版地址:<http://www.cnki.net/kcms/detail/51.1676.C.20130704.1406.003.html>

物质养老和精神养老的社会环境。缺乏心理沟通和精神抚慰的‘空巢家庭’,不符合居家养老模式中的‘家’的概念涵义。”^[4]

总之,以上四种观点分别从不同角度强调了居家养老的内涵,这对丰富和深化这一概念发挥着至关重要的作用。同时,通过仔细分析不难发现,这些对“居家养老”这一概念的界定共同强调了以下几层涵义:第一,家庭是居家养老的主要载体,这种家庭和传统意义上的家庭有着不同内涵,是具有物质养老和精神养老的社会环境;第二,居家养老是社会保障体系非常完善背景下发展起来的养老服务方式,这种方式需要较发达的经济作为保障;第三,养老不仅是家庭的责任,也是政府和社会的责任,提供养老服务的主体包括政府、社会组织、社区、志愿者、家庭等,社区是居家养老服务的主要阵地;第四,养老服务的内容不仅涉及老年人的日常生活照料,还包括老人的医疗康复、精神慰藉、法律援助、其他特殊服务等。

(二)有关居家养老的基本特征

学界普遍认为,家庭养老、机构养老和居家养老是我国社会三种最主要的养老模式,而要清楚地认识“居家养老”的基本特征,就不免会把这三种养老方式进行比较。与传统的家庭养老和机构养老相比,居家养老在服务主体、资源、精神慰藉、成本、安全性、满意度、便利性、舒适度、养老意愿、经济型等九个纬度都具有不可比拟的优越性,它不仅能够满足老年人的多样化需求,而且能够提供物质、精神、医疗等多方面的需求。从具体操作来看,居家养老在服务场所、运行机制、资金来源、专业化程度、信息获取程度和社会认同等方面都与传统两种养老模式存在差异(见表1)。总之,居家养老的基本特征表现在:一是功能的全方位性,就是居家养老能够满足老年人经济供养需求、生活照顾、精神支持等多方面需求;二是资源的多元性,就是居家养老的资源不仅来自个人、家庭,也来自政府、社会,是对多方面资源的整合;三是体系的多层次性,就是居家养老所提供的照顾服务的形式是多种多样的,是根据老年人的具体生活状况、养老条件和养老需求分配养老资源;四是体系的开放性和优势互补性,强调居家养老中的“家”的开放性,它不是一个物理空间概念,而是既具备人际关怀、情感交流,同时又具备物质养老和精神养老条件的社会环境^[4]。

(三)有关社区居家养老模式的研究意义

1.有助于解决当前社会条件下养老问题面临的困境。研究表明,第一,我国老龄人口数量持续增多,规模已超过欧洲老年人口的总和,并呈现出数量多、增长

表1 家庭养老、机构养老与社区居家养老模式的比较^[5]

比较纬度	家庭养老	机构养老	社区居家养老
服务发生的场所	家庭	机构养老	以家庭为核心,以社区为依托
运行机制	个人养老金,家庭扶持	企业投资单独经营或政府投资运营	党委领导、政府支持、社区参与、社会协调
资金来源	个人和家庭	企业投资、政府拨款	企业投资、民间捐赠、政府拨款
专业化程度	专业化程度低	专业化程度较高	专业化程度高
信息获取程度	信息获取难	信息获取相对方便	信息获取快捷
社会认同	社会认同度高,社会融入低	社会认同低,社会融入较高	社会认同高,社会融入高

快、抚养系数大、空巢老人多、“未富先老”等特点,如何应对老龄化成为中国政府与社会各界面临的前所未有的难题;第二,传统的家庭养老功能弱化。“养儿防老”一直是中国传统的养老模式,但是近年来,随着我国独生子女家庭和无子女的“丁克家庭”的逐渐增多,家庭的规模、结构和功能发生显著变化,传统的家庭自我服务功能正不断受到冲击和削弱,诸如独居老年人、留守老年人、空巢老年人、高龄老年人等长期照顾问题亟需解决;第三,机构养老受到前所未有的挑战。入住养老院被誉为一种“现代养老模式”,但是,由于我国老年人口数量巨大,养老机构的床位严重不足,并同时面临着费用较高、缺乏训练有素的专业护理人员以及迫使老年人脱离原有社区等问题^[6]。还有,随着欧美养老院中虐待老年人事件的增多,机构养老还面临是否违背“人道主义”精神的检验。

2.有助于满足老年群体的现实需求。随着社会的发展,现代老年人追求生活质量的意识增强,具体表现在:一是老年人的独立性越来越强;二是老年人个性化色彩越来越明显,按自己的意愿生活而不是按子女意愿生活成为老年人的基本要求;三是不服老的老年人越来越多;四是情感、心理、精神需求越来越大。同时,居家养老符合大多数老年人的养老意愿,在老年群体中认同度较高,据一项对全国14个省(直辖市、自治区)的5000名老年人养老意愿的调查显示,95%的老年人选择居家养老模式,仅有5%的被调查对象选择机构养老。这很大程度上还与中国长期以来形成的养老文化有很大关系,俞贺楠等指出:“社区照顾能够使被照顾者在自己熟悉的社区环境里生活,而不会产生被抛弃感,在心理上不会像养老机构中的老人那样可能因远离自己生活过的社区而产生被家人和社会冷落的孤独感。”

3.适应国际社会养老服务的发展趋势。居家养老一直都是国际社会组织和学术界极力推崇的养老模

式,1991年第46届大会通过《联合国老年人原则》强调,“老年人应该能够尽可能长久地住在家里”,建议“老年人应得到家庭和社区根据每个社会的文化价值体系而给予的照顾和保护”。在国际社会倡导下,现在世界主要发达国家普遍采取淡化机构照顾服务而强化社区服务下的居家养老服务方式。从养老意愿来看,据调查数据显示,选择居家养老的老年人占老年人总数的比例为:英国95%,美国96.3%,瑞典96.2%,日本98.6%,新加坡94%,泰国72.2%。而机构养老比例较低,英国为4.6%,美国为3.7%,瑞典为4.8%。由此可见,居家养老作为当前国际老年社会服务的输送方式和社会工作的一个重要发展方向,已经得到普遍的应用和重要的发展。

二、国内居家养老模式的诸多实践与探寻

(一)有关居家养老典型实践经验总结

随着居家养老模式在全国的广泛推行,学术界普遍开始注意对不同地方的做法进行归纳总结,关注最多的有上海、广州、浙江、江苏、山东等地。从这些研究文献来看,学者们大都只是对各个地方采取的做法进行描述,而较少对不同地方进行模式化总结。从为数不多的总结中看出,既有从养老主体的角度把浙江居家养老的实践分为“政府包护型”、“社会服务型”、“邻里互助型”、“志愿参与型”和“非营利组织运作型”五种类型,也有把山东居家养老模式划分为居家养老服务式、社区集中照料式、社区互助养老式、社会关爱探视式四种类型。但是,这些总结基本都是从地区实践经验进行分析,缺乏对全国实践样本的研究。而阎青春则是通过分析全国社区居家养老的实践情况,认为我国的居家养老存在以下几种模式^[7]:第一,政府主办,层级联动机制模式。主要采取各级政府和街居社区运用行政强制力进行推动的办法,运用各级财政资金扶持和各级行政组织的自筹资金,相应在城区、街道、社区居委会等几个不同层面分级建立起规模有别、服务范围和服务内容有别、服务对象有别的居家养老服务机构和站点,并建立区、街、居三级管理机构,为本辖区内的居家老年人提供多种养老服务。这种模式普遍出现在我国的中、西部城市。第二,政府主导,中介组织运作模式。主要采用两种运作方式:一是采取公办(建)民营的方式,二是政府加大资助力度,资助民间组织建设并管理运营社区居家养老服务设施和站点,但是。这两种方式政府都不直接承担服务功能,而是承担规划、投资、制定项目建设和服务运营的法规标准、检查监督和绩效评估等职责。这种模式大多出现在东部沿海的一些大中

城市。第三,政府资助,机构主办,连锁经营模式。这种模式主要是采用政府出资和社区筹资,委托或资助专业养老机构在社区承办居家养老服务设施和站点,并在建成后管理和运作,为社区老年人提供居家养老服务的一种专业化连锁运营的模式。一般出现在养老机构发展好、专业服务水平较高的地区。第四,政府购买服务,公司承办,市场化运营模式。它主要是政府不再去办或建居家养老服务机构和设施,而是采取一般性的市场运作、购买服务的办法,由政府全部出资或部分资助,为那些三无对象、五保老人、军烈属老人、特困老人和支付能力不足的需要照顾的老年人到市场上去购买他们所必须的基本服务,而一些从事服务业的企业或公司则根据市场需求去出资举办社区的居家养老服务设施,雇用和培训为老服务人员,为居家老年人提供他们所需要的各种服务。总之,这些文献在一定程度上概括了我国社区居家养老实践的操作模式,对推广居家养老模式具有重要的实践意义。

(二)有关我国居家养老体系建设面临的问题

从实践来看,居家养老模式确实为我国解决快速老龄化进程中的养老问题发挥着至关重要的作用。然而,由于居家养老的实践不仅需要考虑政治因素,还需要考虑经济、文化和道德因素,所以,居家养老模式的快速推进也存在着诸多的问题:一是相关制度及配套政策的缺乏。作为草根性创新,居家养老缺乏相应的法律依据,建立的相应政策体系缺乏法律支持。从保险政策来看,我国的养老保险存在保险基金来源得不到保障、管理不力等问题^[8],老年人基本的经济和医疗保障受到冲击。从配套政策来看,一方面诸如上海等地政策调整过快,衔接不够,造成老年人难以适应,基层操作者实施困难,另一方面是许多地方对居家养老重要性、紧迫性认识不足,资源分配和政策扶持力度不够。二是居家养老运行体制和评估机制有待完善。政府主导是目前居家养老实践的普遍形式,这使得其对政府依赖性较强,覆盖范围较小,服务内容单一、服务质量较差。从管理体系来看,居家养老的服务资源分属不同部门和条块管理,相互之间缺乏沟通与协调,难以将各类资源有效整合起来。从监督评估机制来看,很多街镇服务社既是服务的提供者,又是服务的监督和管理者,服务质量缺乏客观有效监督,从而导致服务内容单一、质量较差。三是养护队伍数量素养有待提高。目前居家养老养护队伍专业化程度偏低,多以“4050人员”为主,且以年龄偏大的下岗女工居多,虽然他们实际经验丰富,但是由于文化水平偏低,又缺乏系统的专业训练,仅仅通过短暂的职业培训很难满足老人特殊需求

与较高层次需求,服务水平较低。养护人员与老人数量比例不均衡。由于缺乏动力机制和有效管理,服务队伍也缺乏稳定性。四是社会组织力量薄弱。相对来说,我国社会发育滞后,发育机制的不健全,使得社会组织力量薄弱,专业人员缺乏和公信力不足,缺乏成熟的运作能力和可靠的竞争力,甚至依赖政府,社会动员能力缺乏。这些都很大程度上制约着居家养老模式的推进和发展。

(三)有关我国居家养老体系建设与完善研究

为了建立和完善居家养老服务体系,学者们从多方面进行了理论探索。从服务主体角度,建立居家养老生活照料体系,必须走政府、社区、家庭和个人相结合的道路,即老年人个人自主、家庭资助、社会化服务相结合^[9]。史云桐强调需要建立“网络化居家养老”模式,就是需要融合家庭养老、机构养老和居家养老模式的优势,借助信息化手段和统一的为老服务平台,整合全社会为老服务资源形成网络,为居家老人提供更好的服务^[10]。从资源整合角度,敬父嘉和陈若静^[6]指出,居家养老服务体系要解决在服务整合、系统整合和系统发展上的协作需要,兼顾效率与系统的稳定性和适应性,主要是开展政府间的协作网络、建立合作服务提供体系、协同运用多种政策与管理工具。从政府财政支持的角度,罗楠和张永春^[11]提出了建立持续增长的财政预算投入机制、变“高龄补贴”为“老龄补贴”并实现个人直补、完善养老服务券的政府购买的优化方案和保障措施,力图最终实现社会福利从补缺型向适度普惠型的根本转变。从质量评估角度,章晓懿、刘帮成^[12]运用PZB模型构建的社区居家养老服务评价结构模型,借助SPSS和PLS等专业统计软件,采用探索性因子分析的主成分因素分析法、验证性因子分析等方法,建立了城市社区居家养老服务评价模型;同时,借助威廉·N·邓恩提出的“4E”绩效评估理论的逻辑框架,采用专家意见构建了社区居家养老服务绩效评估的指标体系。王金元^[13]认为我国应该建立“以居家养老为基础、社区服务为依托和机构照料为补充的三位一体模式”为基础,从社区社会工作的视角出发,构建了政治、经济、社区的老年人社会支持体系。

三、居家养老模式的研究评述与展望

(一)居家养老模式研究简要评述

近年来,国内学术界对中国社区居家养老模式的研究越来越多,积累了一批文献和数据资源,取得了较大的进步。纵览既有的研究,学者们大多从居家养老的概念、必要性和可行性、区域实践现状、产生的问题及对策等几个方面进行讨论,养老服务包括提供生活照

顾、物质帮助、精神慰藉以及良好的社区环境。

尽管如此,目前有关中国社区居家养老模式的研究还存在着明显的缺陷:第一,现有研究大多集中在社会学、人口学领域,与其他学科的相关性不足,学科视角较为单一。从现有的文献资料来看,大多数都从社会学、人口学视角进行研究,而从经济学、建筑学、政治学视角对居家养老进行研究的文献较少。第二,目前社区居家养老领域的研究缺乏学术性而流于经验总结,缺少理论概括和指导(哪怕是很薄的理论)而成为泛泛之谈。这些研究往往流于对不同地方的做法进行归纳总结,但仍然缺乏理论深度。虽然我们也可以看到一些研究已经在尝试摸索和建构居家养老的模式(一些低度概括的理论),但是仍然很不成熟。第三,大多数研究仅仅停留在对社区居家养老模式本身的研究,缺乏从老年人、养老问题、社会发展、可持续发展等角度对居家养老模式进行深入的分析。老年人是养老服务的接收者和体验者,所以,从老年人本身的视角分析居家养老模式是不可避免的,但从既有文献来看,这方面研究相对较少。第四,以往的研究大多为定性研究而定量研究较少,多地方经验介绍,区域比较较少。这些研究大都是把先进区域社区工作进行总结,缺少系统的调查研究分析,仅有的实证性研究也主要是集中在对老年人的需求和社区养老服务现状的宏观统计,比较注重对现状、问题的描述,较少进行深入分析,缺乏有解释力度的研究。

(二)未来居家养老模式研究的展望

1.在研究范式方面,要加强不同学科、不同视角之间的对话交流。居家养老模式研究涉及社会学、人口学、经济学、公共管理学、政治学、心理学等多种学科,这些学科研究不仅要本学科的视角出发,还要多与相关学科之间形成对话,应该从养老的现实问题出发,坚持问题导向,多学科多视角透视居家养老模式。同时,要将社区照顾理论、社会资本理论、社会支持理论、需求供给理论等多种理论视角运用于实践研究中,而不是简单对老年群体进行社会支持的分析,或者简单地对居家养老实践做法的调查报告式的总结。

2.在研究对象方面,要加强对居家养老服务体系建设、服务提供者、服务接收者及相互之间的关系进行研究。居家养老体系包括养老方式、运行机制、财务支持体系、社会支持体系、监督评估机制等多个方面,我们不仅要对每一个细小的体制机制进行研究,还要更好地通过协作使整个居家养老体系完善起来,建立起适合中国经济社会文化的养老体系。在体系建设过程中,我们必须牵涉到老年群体、家庭、社区、社会组织及政府等多个客体,如何能够很好地将它们之间的关系

建立好,是建立完善的养老体系必不可少的步骤,而且很多还牵涉到国家—社会关系、社会组织的定位、政府的责任等多个较为宏观的研究主题。

3.在研究内容方面,要主动拓展居家养老模式的研究范围,提升其领域研究的理论性与实践性。从搜集到的文献来看,居家养老的研究确实积累了不少资料和数据,但是这些研究的内容不难分析出其研究内容的单一性。在未来研究中,我们应该注意对以下几个方面内容进行研究:一是深入分析国外居家养老模式的运行体制机制、研究走向、面临的问题等,多对日本、香港及台湾等与中国传统养老文化相似的国际进行比较性研究;二是从老年群体自身特征出发,最好通过科学的调查统计方法,分析不同年龄段、不同区域老年人的养老意愿、服务评价等等;三是从多种理论视角出发,对居家养老模式的典型实践模式进行解读,加强理论联系实际,寻找出具有规律性的体制机制以及改善方式;四是从服务的提供者与接收者的关系出发,探讨国家、政府、社会之间的关系。

4.在研究方法方面,要定性研究与定量研究、横向研究与纵向研究、个案研究与比较研究相结合。研究方法是认识社会现象、解释社会现象的工具,而单一的工具会阻碍我们认识和分析问题。要更好地、更深入地对居家养老模式进行探究,我们必须定性研究与定量研究相结合,不仅要典型个案进行深入的分析,还要从统计学意义上对居家养老进行宏观把握,这有助于我们在全面了解居家养老情况的同时更深入的分析居家养老模式,具有良好的科学性和解释力;必须要横向与纵向研究相结合,不仅研究当前居家养老的情况,还要从历史的角度对居家养老模式进行纵向剖析,最好对某一特定群体进行长期跟踪研究;必须要个案与比较研究相结合,是研究能够很好地对典型性问题深度

解析的最好研究方法,但这种方法对认识事物还存在明显的缺陷,就是只知道自己,不知道别人,而要知己知彼的最好方法就是比较性研究,具体而言,我们要加强对国内与国外、国内不同区域、不同群体、不同养老方式进行全方位比较。

参考文献:

- [1] 陈军.居家养老:城市养老模式的选择[J].社会,2001,(9):22-24.
- [2] 陈大亚.家庭养老问题探讨[J].研究与探讨,1998,(9):10-11.
- [3] 穆光宗,姚远.探索中国特色的综合解决老龄问题的未来之路[J].人口与经济,1999,(2):58-64.
- [4] 张卫东.居家养老模式的理论探讨[J].中国老年学,2000,(2):120-122.
- [5] 李凤琴,陈泉辛.城市社区居家养老服务模式探索[J].西北人口,2012,(1):
- [6] 敬义嘉,陈若静.从协作角度看我国居家养老服务体系的发展与管理创新[J].复旦学报:社会科学版,2009,(5):133-140.
- [7] 阎青春.四种居家养老服务模式的“利”与“弊”[J].社会福利,2009,(3):19-20.
- [8] 王锦成.居家养老:中国城镇老人的必然选择[J].人口学刊,2000,(4):19-22.
- [9] 赵丽宏.城市居家养老社会照料体系研究[J].学术交流,2007,(10):123-125.
- [10] 史云桐.网络化居家养老:新时期养老模式创新探索[J].南京社会科学,2012,(12):59-64.
- [11] 罗楠,张永春.居家养老的优势和政府财政支持优化方案研究[J].福建论坛:人文社会科学版,2012,(5):178-182.
- [12] 章晓懿,刘帮成.社区居家养老服务模型研究[J].中国人口科学,2011,(3):83-92.
- [13] 王金元.城市老人居家养老的社会支持[J].社会科学家,2008,(4):110-113.

责任编辑:陈于后

A Review and Prospect of the Researches on Home-care for the Aged in China

ZHANG Bo

(Pudong Administration Institute, Shanghai 201210, China)

Abstract: With the extensive development of home-care for the aged throughout the country, the academic study on it has increased and abundant research results have been accumulated. In the research content, scholars have more in-depth study mainly from the concept, basic characteristics, importance, and necessity, summarizing the experience, problems and countermeasures, etc. However, there is a problem with these studies such as a single disciplines background, lack of theoretical research, insufficient combination of theory and practice, and insufficient quantitative research and comparative researches and so on. Future studies need to strengthen the communication between the multidisciplinary, make more research on the main body of the pension services, actively expand the research scope, promote the theoretical depth of research and combination of theory and practice, and increase the quantitative research and comparative study, etc.

Key words: home-care for the aged; pension mode; population aging; social endowment