

北京師範大學

硕士学位论文

论文题目：中国农村家庭养老的困境及出路研究

——以山东临沂费县刘庄镇为例

学位类别：公共管理硕士

作者：张绍伟

导师：吕晓莉

系别年级：政府管理学院 2013 级

学号：201322230124

学科领域：公共管理

完成日期：2018 年 5 月

北京师范大学研究生院

北京师范大学学位论文原创性声明

本人郑重声明： 所呈交的学位论文，是本人在导师的指导下，独立进行研究工作所取得的成果。除文中已经注明引用的内容外，本论文不含任何其他个人或集体已经发表或撰写过的作品成果。对本文的研究做出重要贡献的个人和集体，均已在文中以明确方式标明。本人完全意识到本声明的法律结果由本人承担。

学位论文作者签名：

日期： 年 月 日

学位论文使用授权书

学位论文作者完全了解北京师范大学有关保留和使用学位论文的规定，即：研究生在校攻读学位期间论文工作的知识产权单位属北京师范大学。学校有权保留并向国家有关部门或机构送交论文的复印件和电子版，允许学位论文被查阅和借阅；学校可以公布学位论文的全部或部分内容，可以允许采用影印、缩印或其它复制手段保存、汇编学位论文。保密的学位论文在解密后适用于本授权书。

本人签名： _____ 日期： _____

导师签名： _____ 日期： _____

中国农村家庭养老的困境及出路研究

——以山东临沂费县刘庄镇为例

摘要

目前我国老龄化问题逐步严重,农村老龄化问题带来的是严重的农村养老问题。随着城镇化的发展,农村家庭养老功能的弱化,农村家庭养老陷入了困境,需要有有效的对策进行解决,找到更好的农村家庭养老的路径。本文在分析家庭养老和社会养老概念基础上,对相关的理论进行了阐述,进一步以山东省费县刘庄镇为案例,深入分析农村家庭养老的现状,并指出了家庭居住方式,包含了合居、分居、独居。在对农村家庭养老困境及其原因分析时,发现困境体现在经济供养不足,生活照料短缺,精神慰藉不足等,受到家庭、社会、制度和老人自身的因素影响。通过提出相应对策,找出解决出路,包括:发展农村经济,增加农民收入,建立完善农村社会保障体系,运营法律手段,维护家庭养老,加强思想教育,更新养老观念,探索居家、机构、互助等在内的多元化的农村养老模式。通过以上分析,可以为山东省费县刘庄镇同类型的农村养老问题提供解决的路径,有一定的借鉴和参考意义。

关键词: 家庭养老; 社会养老; 农村养老保障体系

Research on the Dilemma and Outlet of
Rural Family Pension
--Taking Liu Zhuang Town as An Example

ABSTRACT

At present, the problem of aging in China is gradually serious, and the problem of rural aging is a serious problem for the elderly in rural areas. With the development of urbanization and the weakening of family pension function in rural areas, the family pension in rural areas has been in a predicament, and effective measures should be taken to solve it, so as to find a better way to provide for the family in the countryside. Based on the analysis of the concept of family pension and social pension on the basis of related theories, further to Liu Zhuang Town as an example, in-depth analysis of the status quo of rural family pension, and pointed out that the family living ways. In the analysis of the predicaments and causes of family pension in rural areas, we find that difficulties are reflected in insufficient economic support, lack of life care and spiritual comfort, which are affected by family, society, institutions and the elderly themselves. The corresponding measures are put forward, and find out the solution, including: the development of the rural economy, increase farmers' income, establishing and perfecting rural social security system, the operation of legal means, the maintenance of family pension, to strengthen the ideological education, update the concept of retirement, explore the home, institutions, mutual aid, diversified rural endowment pattern. Through the above analysis, it can provide a solution for the same type of rural old-age problems in Liu Zhuang Town, which has a common reference and reference significance.

KEY WORDS: Family pension, Social endowment,Rural old-age security system

目 录

第 1 章 绪论.....	1
1.1 问题提出及研究意义.....	1
1.1.1 问题提出.....	1
1.1.2 研究意义.....	2
1.2 文献综述和理论基础.....	3
1.2.1 文献综述.....	3
1.2.2 理论基础.....	8
1.3 研究设计.....	10
1.3.1 研究思路.....	10
1.3.2 研究方法.....	11
第 2 章 案例分析—农村家庭养老现状.....	12
2.1 调研目的及访谈问题设计.....	12
2.1.1 调研目的.....	12
2.1.2 访谈问题设计.....	12
2.1.3 访谈对象选择及访谈过程.....	12
2.2 山东省费县刘庄镇老人基本情况.....	12
2.2.1 年龄和婚姻状况.....	13
2.2.2 身体情况和生活自理能力.....	14
2.2.3 经济状况和社保参保情况.....	15
2.3 山东省费县刘庄镇家庭代际居住方式.....	17
2.3.1 合居：不分不离.....	18
2.3.2 分居：分而不离.....	18
2.3.3 独居：主动空巢与被动空巢.....	19
第 3 章 农村家庭养老困境及其原因.....	21
3.1 山东省费县刘庄镇家庭养老困境.....	21
3.1.1 经济供养衰弱，生活来源不稳定.....	21
3.1.2 生活照顾短缺，老年生活无保障.....	22

3.1.3 精神慰藉不足，文化生活极单调.....	23
3.1.4 传统养老文化淡薄，老年人家庭地位降低.....	23
3.1.5 养老服务设施缺乏，养老资源浪费严重.....	23
3.2 影响农村家庭养老的主要因素.....	24
3.2.1 家庭因素.....	24
3.2.2 社会因素.....	24
3.2.3 制度因素.....	25
3.2.4 老年人个人因素.....	25
第4章 农村家庭养老出路.....	26
4.1 发展农村经济，增加农民收入.....	26
4.1.1 调整农村产业结构.....	26
4.1.2 增加对农业的投资.....	26
4.2 建立健全农村社会保障体系.....	27
4.2.1 完善农村养老保险制度.....	27
4.2.2 完善农村最低生活保障制度.....	27
4.2.3 完善农村合作医疗保障制度.....	27
4.3 运用法律手段，维护家庭养老.....	28
4.3.1 强化家庭养老法律化、规范化.....	28
4.3.2 积极探索家庭养老制度化/标准化.....	28
4.4 加强思想教育，更新养老观念.....	28
4.4.1 提升农村子女文化素质.....	29
4.4.2 开展思想政治教育活动.....	29
4.4.3 转变养老观念.....	29
4.5 探索多元农村养老模式.....	29
4.5.1 居家养老模式.....	29
4.5.2 机构养老模式.....	30
4.5.3 互助养老模式.....	30
第5章 结论与展望.....	31
5.1 结论.....	31

5.2 展望.....	31
参考文献.....	32
附录.....	36
致谢.....	37

第 1 章 绪论

1.1 问题提出及研究意义

1.1.1 问题提出

改革开放之后，我国经济得到了较快的发展，计划生育政策的执行和落实改变了我国的年龄层级情况，对人口层级进行了有效的调节。但是，随之而来的就是人口老龄化问题逐步严峻，我国已经从上世纪 90 年代后期就进入了老龄化时代，老龄化问题得到了普遍的关注。老龄化不断加速的进程中，养老问题更加突出，显示出城乡倒置和未富先老的独特现状。有效的解决老龄化问题就需要先解决养老的问题，以提高老年人晚年的生活质量和水平，以更好的促进社会和经济的可持续发展，实现社会主义和谐社会的构建。

从国家统计局获取的 2010 年第六次人口普查的数据可以得知，我国的人口总数已经达到了 13.39 亿，其中，60 岁及其以上的人口达到了 1.77 亿，占据了总人口的 13.26%，65 岁及其以上的人口占据了总人口的 8.87%，与上一次人口普查对比数据来看，要高出 1.91%，并且从年均的增长率可以看出，年均增长率超过了 3.2%，这一数据说明了我国的老龄人口人数较多，并且增速在不断的提高。从 2017 年在北京举办的金砖国家老龄会议上获知，我国 60 岁及以上的老年人口已经超过了 2.3 亿，占据了占总人口的 16.7%，65 岁及以上老年人口超过 1.5 亿，占总人口的 10.8%。我国的老龄人口变化情况详见下图 1-1 和图 1-2 所示。相比城市的老龄化人口相比，农村人口基数大，农村的老龄化更加严重，数据显示，随着人口城镇化进程的加快，2017 年的中国农村老龄化率已经达到 20.06%，农村的人口老龄化较为严重，预计 2045 年 60 岁及以上人口数量将达到 30%以上，这充分说明了我国农村老龄化问题严重，其养老问题牵扯面广、亟待解决。

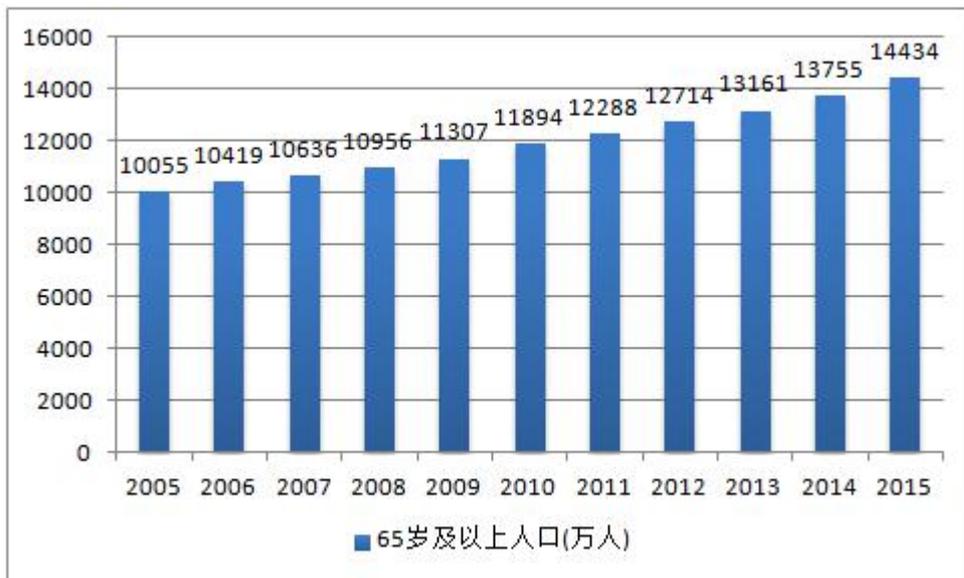


图 1-1 2005 年-2015 年中国 65 岁及以上人口变化趋势图

资料来源于：中国产业信息网行业频道

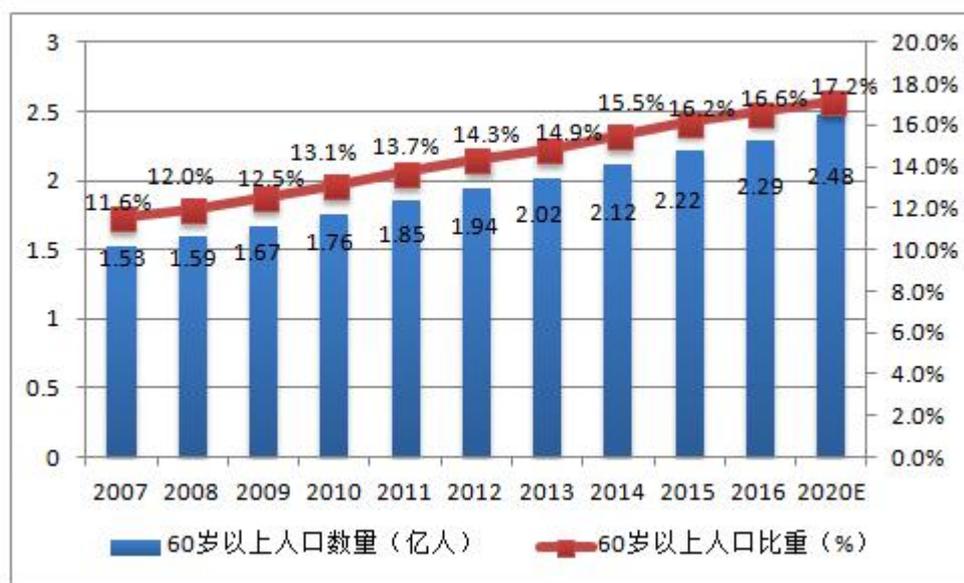


图 1-2 2007-2020 年中国 60 岁以上人口数量比重

资料来源于智研咨询

在人口老龄化加剧的背景下，农村家庭养老面临着较大的挑战，老年人可能因为经济问题，生活问题，精神慰藉问题等使得农村老年人养老陷入困境，不能实现老有所养有所乐的目标，同时，也不利于新农村建设和城乡一体化的发展，农村老年人养老问题必须及时的得到解决。而当前，我国农村养老出现了家庭养老的功能弱化，其他养老模式在逐步探索，受到种种因素的影响，农村老年人的其他模式养老方式受到一定的发展限制，基于此本文针对农村家庭养老的困境进行深入研究，并提出针对性的对策，以推动农村家庭养老走出困境。

1.1.2 研究意义

在城镇化加速发展的背景下，农村养老问题的突出，影响了农村老年人的安享晚年，并且也和新农村建设和城乡一体化目标不一致，对农村养老问题的研究和探索，具有重要的理论和实践意义。本部分将从理论意义和实践意义两个方面进行本文研究意义的阐述，具体如下：

理论意义方面，养老问题一直是国内外的学者研究的重点，学者们从不同的角度对养老问题进行研究，并基本上形成了较为系统的理论。而在农村家庭养老方面，则更多的是从轻视农村重视城市作为研究的重点，很少有人专门针对农村家庭养老进行研究。本文就针对此进行深入的研究，并通过案例和访谈调查深入分析，以提出了家庭养老的具体出路，对于丰富农村家庭养老的相关研究，具有一定的理论价值。

实践意义方面，对农村养老进行研究，有以下三个方面的实践意义，具体包括：一是推动解决农村老人养老问题。本文的研究与之前的研究不同，通过案例深入的研究一个乡镇的农村老年人养老问题，从获取一手资料出发，深入研究和调查，对推动解决农村老人养老问题有着积极的作用；二是有助于完善农村养老保障制度。城乡二元结构影响了农村

的发展，城乡一体化的进程就需要解决日益严重的农村老人养老问题，而由于农村养老缺少制度的保障，使得农村的老年人处于劣势状态，没能获取应有的保护和支持，因此本文的研究可以有效的推动农村养老保障制度的完善；三是有助于推动新农村和和谐社会以及城乡一体化建设。养老问题关系到国计民生，农村养老问题的解决也将是和谐社会的目标之一，要促进新农村的发展，加快推进城乡一体化建设，就需要尽快更好的解决农村老人养老问题，本文的研究，就对新农村建设、和谐社会建设、城乡一体化建设具有重要的推动作用。综上所述，本文的研究具有很强的实践意义。

1.2 文献综述和理论基础

1.2.1 文献综述

养老问题已经得到了国内外学者的广泛关注，形成了较为丰富的研究成果，本部分将从国内外两个方面进行阐述有关养老的研究现状。具体如下：

1.2.1.1 国外研究现状

国外的学者对养老的关注较早，并且西方国家已经普遍的建立起来完善的养老保障体系，很大程度上解决了养老的问题，国外的学者主要从以下几个部分对养老进行研究：

（1）养老与社会福利事业

国外的研究文献对养老和社会福利失业的研究开始的较早，理论也较为丰富。Lixing Chen¹通过研究发现，西方国家的老人在养老福利服务上，政府发挥了很大的主导作用，并引入了民间养老服务加入，以满足老人的养老质量和水平的需求，走上了市场化的养老模式，并且通过欧美国家的老人社会福利方式研究得出，西方国家的老人养老给予的服务方面较为全面，涵盖了生活津贴、住房补贴、健康保健以及生活服务等方面。综上所述，将居家养老和社会福利事业相结合，并对养老服务进行立法，同时加入了市场化的模式，因地制宜的提出不同的养老问题解决方式，对于我国有着重要借鉴意义。

（2）养老模式研究

国外学者 Helton A²还对养老的模式进行了深入的研究，并对养老模式提出了正规养老保障模式和非正规养老保障模式，其中，正规养老保障就是政府为主体的组织，为老年人的养老提供经济和生活的服务；非正规养老保障是指由家庭成员组成养老队伍，为老人的基本生活和经济需求提供服务。在这两种方式中，非正规养老保障模式发挥了十分重要的作用。国外将养老还分为居家养老、机构养老、家庭养老、互助养老、以房养老、旅游养老等形式，居家和家庭养老在西方国家较为普遍。

西方国家中，Khasanova V, Bataeva A³研究指出丹麦的养老方式是自助式的社区养老，与其

¹ Lixing Chen. Estimating Economic and Social Welfare Impacts of Pension Reform[J]. Mpra Paper, 2007.

² Helton A C. Pension Rights and Repatriation to the Former Yugoslavia: The Application of International Human Rights Law to Social Welfare Protections[J]. Review of Central & East European Law, 1998, 24(3):237-244.

³ Khasanova V, Bataeva A. THE ROLE OF PRIVATE PENSION FUND IN THE IMPLEMENTATION OF SOCIAL

他养老方式不同，这种养老的方式给老人充分的自由时间，可以根据自身的需求老人在花园、餐饮、农场等活动，并且在住宿上是独居形式，在基本的物质服务需求外，老人可以租用其他的生活服务，以满足养老的需求。日本的养老以家庭养老和社区养老为主，全天候的服务由社区提供，并且可以与幼儿园融合，增进老人与幼儿的互动，互赠乐趣，并进行一体化管理，在满足老人养老需求的同时，充分发挥现有资源。

（3）长期养老照料研究

对于养老提供的服务中，欧美国家将其分为生活类、个人护理类、看管类、照顾管理类等，这些类别都是基于对老人养老的居家养老模式基础上形成的。英国是最早开始实行和探索社区养老照料的，Feng Qi⁴在对英国社区养老进行研究中指出，英国具有较早和较为完善的社会保障制度，为老人的养老提供了较为适宜的照顾，最为主要的是使其在比较熟悉的家庭或者社区环境里实现养老，不影响老人的自由独立空间和正常的日常生活。并且提供了正规的养老机构保障，也提供了非正规的养老机构保障，主要以老人公寓、老年活动中心和托老所等为主。在长期养老照顾上，丹麦的居家照料体系较为全面和完善，由政府分担财务压力，由专业机构进行提供服务，以实现专业的老人养老照料；丹麦采用的是居家照顾和院舍照顾，并且建立了社会服务法案和长者居住法案，以为老人提供辅助居住的地方，提高老人居家照顾的水平。丹麦实行的居家照料服务涉及的人员众多，能够大面积的覆盖丹麦的老人，在不断加剧的老龄化和养老问题上，可以满足不断上升的需求。

Cadiou S, Gagnon B⁵研究认为，美国政府在向老人提供长期养老照料上，采用的是剩余型福利体制，在确定了老人没有基本的收入和基本生活能力丧失后，对其不实行普惠型福利，提供医疗补助计划，需要经过较为严格的审查。美国实行的长期照料方式和丹麦有着很大的区别，其需要政府引导下的非营利机构进行合同签署，在此基础上进行老人养老服务的提供。美国的这种长期养老照料服务和其他国家相比有着自身的特殊性，因为由签署合同的机构进行提供，财政的压力就很小，在严格审核的基础上，覆盖面会小很多，但是，随着老人养老需求的增加，需要更多的机构提供长期养老服务，而目前的机构增速与需求有着严重的矛盾。

Liao P⁶通过剖析德国的养老制度，发现德国的长期照顾和丹麦以及美国都不同，德国实行的方式是将长期照料作为辅助性质的社会救助，救助的对象是低收入的人群。德国在长期的发展过程中，对于长期照料已经和中国的“三险”一样实行强制性缴纳，但是，在养老这一保险上却没有和医疗、失业、工伤、生育等保险一样实行国家全额缴纳，而是需要老人在年轻时进行购买，在年老时才能使用。同时，对于养老方面，德国也和其他国家

WELFARE PENSION AGE POPULATION[J]. В о п р о с ы э к о н о м и к и и п р а в а , 2011.

⁴ Feng Qi. Strategic Choice of an Aging Society: Coordinated Development of Social Pension Welfare and Industry-Based on the Related Investigations of Yangzhou City[J]. Northwest Population Journal, 2010.

⁵ Cadiou S, Gagnon B. Social Policy for Pension Funds: Supplementary Aid for the Senior Citizen Welfare[J]. 2005.

⁶ Liao P. Does Germany's Social Pension System Enhance the Participants' Welfare?[J]. Journal of World Economy, 2016.

不同，德国关注家庭和社区养老，以现金发放方式提供服务者报酬，通过这种方式降低老人和家庭出现分离的问题，并且，在这种方式下，也降低了长期照料的成本，然而从德国的长期照料的实践来看，并不如丹麦的方式灵活。

1.2.1.2 国内研究现状

国内学者对养老问题同样进行了大量的研究，并且通过多种形式对家庭养老的相关问题进行了研究，本部分将从家庭养老困境、家庭养老影响因素、农村养老方式选择等三个方面进行文献综述。

(1) 家庭养老困境研究

我国的家庭养老是农村地区老人养老的主要方式，老人的子女是老人养老最为主要的提供者，中国的传统思想中“养儿防老”就是这个道理。在我国城市化进程加速推进和老龄化问题加剧的情况下，老人的养老问题逐渐严重，农村家庭养老就面临着日益严峻的形式⁷。唐利平⁸在对四川和江苏农村养老研究中指出，通过对 810 户居民进行问卷调查和访谈，在农村养老保险已经普及的基础上，独生子女和非独生子女在对老人的养老问题上有着很大的差别，加上农村养老保险机制不健全的情况下，农村的家庭养老问题比城市更加严重。风笑天⁹指出，尽管农村家庭养老面临困境，但是，对其经济发展应有一定的信心，要改变当前的农村养老现状，就需要保证老人一定的独立性，这种独立性包含了经济、心理和精神的独立，以确保农村老人通过自给自足的实现养老问题解决。

宋强玲¹⁰针对失独的家庭老人养老问题进行了研究，指出在失去独生子女的老人身心均承受着很大的压力，老年时更是对生活容易失去信心，造成养老和医疗等问题难以解决。在对此分析的基础上，她提出了要对失独的老人多加关怀，提供一定的物质和精神扶持，同时，也要逐步的完善社会养老保障体制，有针对性的提供老人互助、社区补贴、基层养老等多形式的社会化养老，另外，还提出了政府要逐步强化职能体现，与社会专业机构合作，使其提供专业的养老服务，以提升失独老人的养老质量和水平。

李瑞平¹¹在留守养老和空巢老人的养老问题上进行了深入的探析，其指出，在农村劳动力流入城市的现状下，出现了空巢老人也越来越多，而这部分老人的养老问题将逐渐的严峻，家庭养老的模式功能弱化，不能完全实现原有的家庭养老效果。他深入研究指出，社会化养老将不会替代家庭养老，应该对空巢老人提供一定的生活照顾、经济扶持以及精神安慰，以确保其能够安享晚年，实现老有所养。王鹏飞¹²同样对空巢老人进行了研究，其通过对重庆地区 58 名空巢老人进行调查发现，农村的社会养老资源缺乏，无法实现社

⁷ 刘庚长. 我国农村家庭养老存在的基础与转变的条件[J]. 人口研究, 1999, 23(3):41-42.

⁸ 唐利平. 我国农村家庭养老问题的理论分析[J]. 社会科学, 2010(12):50-54.

⁹ 风笑天. 中国农村家庭养老研究[J]. 人口学刊, 2015(5):55-58+65.

¹⁰ 宋强玲. 论农村家庭养老模式的完善[J]. 农村经济, 2013(5):3-6.

¹¹ 李瑞平. 家庭资助计划:完善农村家庭养老功能的政策创新[J]. 人口与经济, 2017(1):44-47.

¹² 王鹏飞. 经济发展与转型对农村家庭养老保障的影响[J]. 中南财经政法大学学报, 2013(4):82-85.

会化养老，而以家庭和自我养老为主的形势下，农村空巢老人面临着经济、精神以及生活等方面的困境，并提出政府应该提供更多的支持，未来将以居家养老解决空巢老人的养老问题。

（2）家庭养老影响因素研究

翟绍果¹³通过对关中村的老人进行研究发现，养老文化对农村家庭养老有着重要的影响，在传统的农村乡土文化中，传统的农耕文化影响下的农村养老模式是父母抚养子女，反过来子女为自己的父母养老送终，但是，随着养老文化的不断变化，这种格局已经发生了质的变化，子女们对家里老人的养老更加具有话语权，因此，传统的养老方式就出现了混乱，互惠的文化秩序出现了问题，同时，孝道中落和家庭养老存在着必然的联系和同样的危机。

郭文娟同样对家庭养老进行了调查分析，在家庭结构发生的变化对农村养老影响重大，结构变化影响了农村养老资源的缺失，影响了农村养老水平和质量。在研究的最终提出了从经济、生活和精神层面对农村养老的解决，提出要按照弱化的程度对养老需求进行排序，以更好的对资源进行分配，同时，要重点关注生活的照顾，其次再关注精神的安慰，最后注意经济支持，并提出了要以家庭为主的养老，发挥社区和政府扶持的作用，以健全的社会养老保障机制来解决农村养老问题。

穆宗光¹⁴以政策出台为背景，深入研究了农村养老的问题，并从家庭生命周期理论角度提出独生子女在养老上的风险性，认为独生子女家庭在父母年轻时，可能赡养子女的压力很小，而在年老时就会遇到各种问题，特别是独生子女组建了自己的家庭后，老人就陷入了空巢的困境，弱化了传统的家庭养老方式，这种农村养老的资源因为计划生育而被制度性的剥夺，影响了老人的晚年生活。

张正军¹⁵从人口流动对农村养老问题进行研究，其认为在家庭结构小型化变化下，家庭养老的功能在不断的弱化，人口流动给予老人的照料和情感的慰藉越来越少，同时也改变了农村的劳动分工，增加了农村养老的风险和成本。同时，农村人口外出流动可以增加农村人员的经济收入，提高了农村养老的经济支撑，但是，基于人口流动的双重效应，需要对人口的流动进行合理引导，以确保农村家庭养老的功能不再弱化，保持其应有的功能，以化解农村老人养老困难的问题。

史雯珺¹⁶同样对农村养老影响因素进行了深入的研究，提出了社会养老政策的变动会影响到农村养老问题的解决，从实证分析角度分析了政府应该出台相应的政策，发挥政府的养老政策导向，解决农村养老需求和供给不平衡的问题，并进一步的加强子女对老人养

¹³ 翟绍果. 中国农村家庭养老与社会养老模式探析[J]. 财经问题研究, 2014(12):32-35.

¹⁴ 穆宗光. 从三维视角看我国农村家庭养老功能的弱化[J]. 贵州社会科学, 2014(2):61-64.

¹⁵ 张正军. 城市化冲击农村家庭养老和土地保障制度[J]. 中国国情国力, 2012(5):42-44.

¹⁶ 史雯珺. 中国农村家庭养老保障的历史分期及前景探析[J]. 经济问题探索, 2013(9):182-186.

老的意识。

（3）农村养老方式选择研究

我国已经关注到了农村养老的问题，有关农村养老方式的选择研究成为了焦点，其中大部分的研究是赞成家庭养老和居家养老方式。葛启慧¹⁷认为养老虽然呈现出了多元化和社会化的现状，但是，家庭养老模式有着根深蒂固的基础和优势，尽管老龄化速度加快，养老问题日益突出，但是，家庭养老依然对养老问题的解决起着重要的作用。他在研究中指出，在探索多种方式的老人养老同时，更要回归思考家庭养老本身具有的优势，对解决养老问题有着不可替代的作用。王花菊¹⁸同样也提出了家庭养老具有不可替代的作用，并且认为农村家庭养老有着历史根源，家庭在养老过程中有着其他养老不能提供的经济支持、精神安慰和生活的照料，当前农村的经济水平大部分并不发达，尚未能够实现全面的社会养老，因此，仍然需要以家庭养老为主。

王超群¹⁹研究指出，家庭养老具有独特意义的人文价值，在家庭结构核心化和缩小化的情势下，也并不一定会出现家庭养老功能逐步的弱化，还有可能成为养老的发展方向。他从居家养老和传统文化角度进行分析，并对比分析了政府、社区以及机构提供的养老，都不如家庭养老更能取得应有的效果。龚静怡（2016）²⁰研究认为中国的养老还是应该以家庭养老为主，政府和社会养老为辅，要根据实际情况，选择养老方式，但是，家庭养老模式能够为老年人生活提供更多的便利，并且提出，家庭养老也可以市场化和社会化，改变的是养老服务，而没有将老人远离家庭，这种专业的服务可以强化尊老爱老和养老的教育，实现政策优惠支持下，社区和家庭养老的结合，实现养老水平的进一步提升。

1.2.1.3 文献述评

从国外的研究可以看出，西方的国家更加倾向于将养老方式选择在社区养老上，并且强调了政府的责任和专业机构的作用。不过，国外的养老方式将营利和非营利养老结合，重视老人在家庭养老的作用，在物质上提供了应有的支持。从国内的研究可以看出，国内的学者关于养老的讨论，主要从养老困境、影响因素以及养老方式的选择上，而针对农村的养老存在的困境很少研究，并且在农村实行调查研究具体分析一个地区的老人养老情况，深入的研究当前养老的不足，并提出针对性的对策的研究更少。因此，本文以案例分析的形式，对一个乡镇的老人进行访谈，以获取一手资料进行养老现状的深入探析，并进一步的提出可行的对策建议。

¹⁷ 葛启慧. 文化转型下中国农村家庭养老探析[J]. 思想战线, 2014, 29(4):100-103.

¹⁸ 王花菊. 农村家庭养老方式的资源危机[J]. 中国党政干部论坛, 2016(11):39-41.

¹⁹ 王超群. 农村家庭养老与子女支持愿望——基于对山东部分农村地区的调查[J]. 东岳论丛, 2014, 30(9):133-136.

²⁰ 龚静怡. 解读农村家庭变迁及其对农村家庭养老的影响[J]. 理论月刊, 2016(12):80-81.

1.2.2 理论基础

1.2.2.1 相关概念界定

为了更加清晰的了解本文研究涉及的重要名词内涵,本小节将对家庭养老、居家养老、社会养老等概念进行阐述分析,以更好的为本文的研究做好概念区分,便于下文的深入研究。具体如下:

(1) 家庭养老

家庭养老,主要是代际之间的经济转移,这种养老方式主要是以家庭为载体,自然实现养老保障功能,主要是年轻的父母对自己子女的养育义务,以及当父母年龄越大的时候,子女对父母的赡养义务,两代人之间形成互惠的功能。特别是中国人,受儒家思想观念比较深厚,长期以来形成了“家庭养老”的模式,赡养老人已经成为年轻人义不容辞的责任。姚远²¹认为,家庭养老是由家庭承担养老责任的运行方式。李瑞平等²²认为,家庭养老其实就是依据血缘关系为纽带,由直系亲属承担经济和生活以及精神方面保障的机制。本文所认为的家庭养老就是老人在家由子女或者配偶进行照顾的一种模式。

(2) 社会养老

本文所指的社会养老主要是指社会养老服务,社会养老服务分为广义和狭义之分,广义养老服务主要是依托老年人对养老的服务需求,目的就是满足老年人养老服务需求作为目标,主要是由以公共服务为目的的政府、加上市场的参与以及第三方等力量的提供的服务,除了家庭提供服务以外的养老都同属于社会养老²³。

社会养老具有公共产品和私人产品的双重特点。养老分为基本养老服务和选择养老服务,基本养老服务具有公共产品的特点,而私人产品具有私人产品的特点,基本养老是指关系到老年人的最基本的生活方面的需求,所以基本养老主要是在政府的主导下进行开展,这部分的养老支出主要是政府的财政支出,向目前老年人提供保障基本生活的服务、卫生服务以及满足老年人的基本精神需求的服务。同时对经济困难以及失去劳动能力的老年人提供服务。选择性养老是指根据目前老年人的养老需求开发出来的养老产品,这种养老方式是指享受服务一方要承担费用。随着我国经济实力的不断增强,人民的生活水平也在不断提高,满足老年人养老需求的服务模式也在不断增加。目前老年人的养老需求主要不断地向精神需求方面发展,无论是基本养老服务还是选择养老服务,养老服务的内容也在不断进行创新。

(3) 居家养老

²¹ 姚远. 农村家庭养老模式变迁与低生育水平强化——来自湖北省宜昌市的经验证据[J]. 中国人口科学, 2016(3):93-103.

²² 李瑞平. 家庭资助计划:完善农村家庭养老功能的政策创新[J]. 人口与经济, 2017(1):44-47.

²³ 钟涨宝, 杨柳. 转型期农村家庭养老困境解析[J]. 西北农林科技大学学报(社会科学版), 2016, 16(5):22-28.

学者对居家养老的概念理解见仁见智，Feng Qi²⁴认为，“居家养老就是指政府依托社区，利用非营利组织资源，通过建立专业化的养老服务机构，为居家老人提供生活照料、精神慰藉、医疗保障等福利服务。”陈立行等人²⁵认为居家养老与社区助老服务的结合是中国老人养老方式的最佳选择，即“居家养老是指老年人在家中居住但养老服务却是由社会来提供的一种社会化养老方式，是一种以家庭为核心、以社区养老服务网络为外围、以养老制度为保障的养老体系。”，这些居家养老的概念不仅强调家庭发挥的作用，也重视社区、社会或国家的责任，是家庭养老与社区养老或社会养老的结合。由此，本研究认为，居家养老是指老人居住在家中，由家庭成员、社区、国家等服务主体提供社会化的养老服务，包括生活照料、家政服务、康复护理和精神慰藉等服务。

1.2.2.1 理论基础

从理论方面来看待家庭养老和社会养老，伴随着中国老龄化的趋势，不少学者开始关注中国的养老方式，并且针对目前的养老方式进行阐述。本文主要从以下几个理论方面进行深入阐述。

(1) 家庭生命周期论

这个理论的最早提出是由 Hill and Hansen²⁶提出，这个理论主要是对家庭产生、后期发展以及最后结束等一系列过程的完美诠释。家庭生命周期理论认为，家庭作为自然界的一部分，也应该遵循自然界的发展规律，同样遵循出现、发展、壮大以及终结等阶段。Duval²⁷提出了家庭生命理论的八阶段。这八阶段依次是结婚后家庭形成阶段（无子女阶段）、扩展阶段、学龄前家庭阶段、学龄阶段、子女青少年阶段、中年夫妇阶段、老年阶段和空巢阶段。在这八个阶段当中，每个阶段的需求是不一样的，只有每个阶段的需求得到满足后，家庭才会继续向前发展。

根据这个理论，主要是研究后两个阶段：老年阶段和空巢阶段，为什么主要研究这两个阶段，因为在这两个阶段中，研究家庭成员，子女与父母，以及配偶之间的关系，可以更好地对老年人与子女之间的关系以及老年人在这两个阶段的心理变化有一个全面的了解以及把控，并且揭示这些变化对家庭养老所带来的影响。

(2) 代际支持与社会交换理论

中国人受以往传统文化影响较重，而西方学者对家庭养老问题比较偏向于经济化，用经济学的理论来解释这一现象。社会交换理论形成于二战时期，该理论认为将行为当做一

²⁴ Feng Qi. Strategic Choice of an Aging Society: Coordinated Development of Social Pension Welfare and Industry-Based on the Related Investigations of Yangzhou City[J]. Northwest Population Journal, 2010.

²⁵ 陈立行, 杨政怡. 替代或互补: 群体分异视角下新农保与农村家庭养老的互动机制——来自全国五省的农村调查数据[J]. 公共管理学报, 2016(1):117-127.

²⁶ Hill and Hansen. Social Policy for Pension Funds: Supplementary Aid for the Senior Citizen Welfare[J]. 2005.

²⁷ Duval. Bee cautious on IHT potential of family pensions[J]. Money Marketing, 1946.

种商品来进行交换是分析和理解大多数人的交换行为的最佳方法。社会交换理论的代表人物是 Homans, Homans²⁸将人们之间的交换总结为价值命题, 并且认为采取某种行为对他们产生的价值越大, 越能够促进他们采取行动。在经济交换过程中, 交换分为“对等交换”和“非对等交换”, 用对等交换解释社会交换, 用不对等交换解释剩余的社会交换, 社会中的人都是经济人, 双方进行交换, 双方必须付出相应对等价值的物品或者回报义务。

在家庭当中, 代际关系主要是指父母与自己之间的交换。父母在孩子比较小的时候负有养育义务, 这其实对于父母未来来说就是一种投资, 子女在成年后, 自己的父母年龄变大, 子女对父母就有赡养义务, 此时老年人的投资就形成了回报。随着我国经济的发展, 子女在经济生活中得到了更多的独立, 再加上我国以老为尊的家庭角色, 代际交换的关系变得缓和, 但是老年人在生活照料以及精神慰藉方面面临着挑战。

(3) 家庭养老功能弱化假设理论

这个理论是由 Mason²⁹提出的, 在这个理论中提出了, 家庭结构受现代化、工业化以及城市化因素的影响, 传统家庭养老功能弱化。在中国传统家庭中, 老年人对子女的依赖程度比较高, 目的是确保自己老有所养。但是, 目前工业化和城市化的发展, 子女外出务工, 使自己经济实力有所提升, 子女在家庭中的地位也得到了上升, 父母的家庭地位被弱化, 并且再加上城市化的发展, 人口迁移比较大, 父母与自己之间在空间上分离, 从而使家庭养老功能弱化。特别是目前女性逐渐从家庭主妇转化成职场女性, 年轻女性对家人以及老人的照看变少, 给家庭养老带来挑战。此项理论给本文研究养老问题提供了重要启示。

1.3 研究设计

1.3.1 研究思路

本研究共分为5个部分, 第一部分是绪论, 主要对本文的研究背景和研究意义, 以及研究设计进行阐述, 以表明本文的大致研究框架和思路, 为接下来的行文做出安排。同时, 还对国内外的文献和研究的理论基础进行了综述。概念部分, 主要对家庭养老、社会养老、居家养老等概念阐述, 为本文研究涉及到的重要概念名词进行解释和界定。理论基础部分, 主要阐述了家庭生命周期论、代际支持与社会交换理论、家庭养老功能弱化假设理论等, 并对研究现状进行了评述, 以为本文的研究提供文献支撑和理论基础。

第二部分是案例分析, 引入刘庄镇作为研究对象, 分析其农村养老的现状, 在对老人基本情况分析的基础上, 阐述了刘庄镇养老的合居、分居、独居等三种情况的存在形式。为下部分的农村养老困境分析和原因分析奠定基础。

第三部分是案例对象家庭养老存在的困境和原因研究, 主要是在访谈数据的结果上,

²⁸ Homans. Discussion on the Pension Security of China's Countryside "Empty-nest Family"[J]. Chinese Agricultural Science Bulletin, 2011.

²⁹ Mason. An Analysis of the Mode of Rural Family Pension from the Perspective of Postmodernist Theory[J]. Journal of Hubei Engineering University, 2013.

对刘庄镇的家庭养老存在的困境进行了深入分析，并从经济、生活、精神、文化、资源等多方面进行阐述。在原因分析上，提出了家庭、社会、制度以及老人自身等四个方面的原因，为下部分的提出完善对策奠定基础。

第四部分是农村家庭养老的出路，在上述农村养老存在问题及原因剖析的基础上，提出了发展农村经济、健全制度、强化立法、更新观念、多元化养老等多种对策，以为更好的解决农村养老难题提供建议。

第五部分是结论和展望。主要阐述本文的研究结论和未来的研究方向以及本文研究的不足之处。

1.3.2 研究方法

本研究所使用的研究方法主要是文献研究法、访谈法、实地观察法等三种方法，具体阐述如下：

（1）文献研究法

本文在研究之处，通过知网、维普、百度学术等文献库进行了农村养老、家庭养老、居家养老等关键词搜索，并借助学校图书馆和网络网站资源，对当前农村家庭养老情况进行宏观和微观的把握，以深入了解当前的研究现状，并在此基础上对本文主题进行研究。

（2）访谈研究法

本文在考虑了农村老人的基本情况后，使用问卷调查可能达不到条件，就以访谈的形式进行了一手数据的获取，通过对刘庄镇的老人走访，深入细致的聊天，获取最为基本的情况，也对农村中年轻人和村长进行了访谈，以验证本文获取的资料的准确性，在访谈中，重点了解了农村老人的性别、年龄、文化程度、收入、婚姻、家庭组成、居住情况、养老方式、就医以及经济支出等。这些访谈资料均是经过验证的一手资料，对本文研究有着重要的作用。

（3）实地观察研究法

为了方便获取资料，本文选择了熟悉的刘庄镇进行调研，为了确保数据搜集的可行性，本文在村长的带领下，提前走访了各个村庄，然后根据论文研究的需求，选择了部分的村庄作为典型，进行深入的访谈调查。通过实地观察，大致了解了各个村庄的养老情况，以此为本文更好的获取一手的真实的宝贵的资料奠定了基础。

第 2 章 案例分析—农村家庭养老现状

以山东省费县刘庄镇为研究对象，通过实证分析方式，深入调查和分析山东省费县刘庄镇的养老现状。通过访谈问卷获取一手数据，进行数据的分析，深入了解了山东省费县刘庄镇农村老人在年龄、婚姻、子女、经济、生产、生活、情感、居住等方面的情况，及其影响家庭养老的因素。在对山东省费县刘庄镇老人情况介绍的基础上，深入分析山东省费县刘庄镇家庭代际居住方式。

2.1 调研目的及访谈问题设计

2.1.1 调研目的

为了更好的研究农村养老的现状，进一步分析其养老存在的困境，以更好的提出对策措施，本文采用调研访谈的方式，以刘庄镇老人为研究对象，分析其基本情况和养老现状，以数据来分析存在养老的难题，因此，本文调研的目的就是在获取一手资料的基础上，对农村养老情况进行阐述，并深入分析其存在养老问题及原因，进一步的提出解决对策。

2.1.2 访谈问题设计

为了方便本研究获取数据，本文在实际设计访谈问卷前，就对刘庄镇进行了实地考察，在观察后，认为需要对其进行访谈，才能实现一手数据的获取，而通过传统的问卷调查，然后回收分析不可行。因此，本文在借鉴了刘翠玲（2016）³⁰研究的基础上，结合刘庄镇的实际情况，提出了本文的访谈题目，本访谈问题共计 16 个问题，让老人以日常谈话的方式进行问题的回答，确保回答信息的一手性和真实性，为本文的研究奠定基础。

2.1.3 访谈对象选择及访谈过程

为了后期研究的进程，加上刘庄镇老人配合调研的实际情况，本文并没有对刘庄镇的所有 33 个自然村进行调研，而是选择了其中的 100 位老人作为调研对象。为了减少老人的抵触心理，使其放松心态，本人在调研前与村长进行了沟通，在村长的带领下，首先介绍缘由之后，再进行访谈，并且由村长进行核实，以确保获取的信息准确性。在获取基本的情况和养老情况后，对访谈问卷进行了逐一整理，形成了适合本研究所使用的一手资料。

2.2 山东省费县刘庄镇老人基本情况

刘庄镇在山东省临沂市费县的东南部位置，总面积有 63 平方公里，管辖了 31 个村委会和 33 个自然村，人口共 29137 人。从经济发展来看，刘庄镇依靠小麦、水稻等农作物，人均创收 2407 元，并且有几个村有民营经济发展，发展了经济农田 1500 多亩，林地 10000

³⁰ 刘翠玲. 农村家庭养老功能弱化及其对策研究[J]. 齐齐哈尔大学学报(哲学社会科学版), 2016, 09:65-67.

多亩，刘庄镇现已培植 6 个专业村，形成四个工业园区。企业有纺织厂、甲醛厂、纯净水厂、砚台厂、板材厂等 20 余家，个体工商户 1800 余家。该镇有初级中学 1 处，小学（联小）6 处，卫生院 1 处。交通便利，兖石铁路穿过北部边界，沂邳公路、枣南公路在镇驻地交汇。有班车通县城。工业，初步形成了纺织、建材、板材、化工等几大优势产业，从业人员 18000 多人。尤以板材业发展最快，板材加工企业已达 740 多家，年产值 7000 多万元，成为刘庄镇的支柱特色产业。

2.2.1 年龄和婚姻状况

为了方便本文的研究，采用访谈的方式，对山东省费县刘庄镇的农村老人进行了深入的访谈调查，考虑到时间和能力情况，选择了 33 个自然村中 100 位 60 岁以上的老人进行访谈，其平均年龄达到 74 岁。从表 1 中可以看出，山东省费县刘庄镇被访谈老人的年龄和性别结构情况，其中，年龄结构中，分了四个年龄阶段，60-69 岁的老人有 45 人，占据了 45% 的比例，70-79 岁的老人有 37 人，占据了 37% 的比例，80-89 岁的老人有 14 人，占据了 14% 的比例，90 岁及以上的老人有 4 人，占据了 4% 的比例。在性别结构中，男性老年人和女性老年人的比例不平衡，四个年龄段中，60-69 岁男性老人比例占据了 57.78%，女性仅有 42.22%，男性老人中，70-79 岁的占据了 81.08%，女性老人占据了 18.91%。从这组数据可以看出男性老人的比例显著高于女性老人，从表中的数据显示，老龄化的速度在加快，60-69 岁之间的老人占据比重较大，从这一趋势可以看出农村的老人老龄化问题的逐渐严重性。

表 2-1 老年人年龄与性别结构表

年龄	总体百分比	男性占比	女性占比
60-69 岁	45.00%	57.78%	42.22%
70-79 岁	37.00%	81.08%	18.91%
80-89 岁	14.00%	50.00%	50.00%
90 岁及以上	4.00%	0.00%	100%

从婚姻状况来看，山东省费县刘庄镇被访谈的 100 名老人中，不同年龄阶段的老人，有着不同的婚姻状况。从表 2 中可以看出，已有 86 位老人已婚。已婚老人丧偶的有 48 人，已婚老人且配有健在的有 38 人。还有 14 位老人没有婚姻经历，分布在 60-69 岁年龄段。另外从表中可以看出，60-69 岁这一年龄段，已婚有配偶、已婚丧偶的各占 40%，未婚占据 14%，70-79 岁这一年龄段的老人，已婚有配偶的占据了 37%，80-89 岁之间的已婚配偶健在占据了 23%，已婚丧偶占据了 32%，已婚有配偶和未婚的 90 岁及以上的老人没有，已婚丧偶的占据了 12%。

表 2-2 老人年龄与婚姻分布表

年龄状况 婚姻状况	60-69 岁	70-79 岁	80-89 岁	90 岁及以上	合计
已婚配偶健在	40.00%	37.00%	23.00%	0.00%	38.00%
已婚丧偶	40.00%	16.00%	32.00%	12.00%	48.00%
未婚	14.00%	0.00%	0.00%	0.00%	14.00%

从上表中可以看出，已婚但是丧偶的比例达到了 48%，远远高出已婚配偶健在的 38%，另外还有 14% 的人员未婚，这对于家庭养老功能弱化的情况下，农村家庭养老勉励着更多的困境，在没有子女的照料下，老人独自一人一旦出现疾病等问题，将不能得到很好的照顾，影响老人养老生活质量和水平。这也将加重农村老人养老的困境，不利于农村老人实现老有所养。

2.2.2 身体情况和生活自理能力

人类的身体会随着年龄的增长，逐渐出现功能和结构的衰退，老年人的身体和生理机能都会出现较大的下降。老年人的身体出现功能的下降，身体健康成了最大的风险，因此，在日常的生活中，吃饭、看病、家务等都已经成为老年人最大的生活问题。从健康状况角度来看，可以将老年人的身体健康划分为身体失去能力、身体半失去能力、身体健康。从身体失去能力的老人情况来看，生活起居和家务活动都不能自我实现，需要有专人进行照料和护理，并且这种需求十分的强烈和依存度很高。对于身体半失去能力老人来说，日常的生活活动还可以自己照料和满足，只有在身体欠佳的情况下，才会需要有人照料和护理，这种依存度要弱于身体失去能力的老人。对于身体健康的老人来说，能够料理日常的生活和生产活动，基本不需要照料和护理，从生活能力上要明显强于前两者。

从山东省费县刘庄镇访谈调查的 100 名老人中，90% 的老年人身体机能都下降的严重，身体患有各种疾病，但是，并没有重大的疾病缠身。具体来看被访谈的 100 名老人中，患病都是一些常见的老年病，比如高血压、糖尿病、耳聋、眼疾等，并且从数量上看，50% 的患病老人集中患有高血压、糖尿病和耳聋。

为了更好的展示访谈中获取的刘庄镇老人的身体情况和自理能力，本文选取了三个典型的案例进行具体情况分析，以更好的阐述刘庄镇老人的真实情况。

典型案例一：身体失能者：刘大娘，91 岁，有 3 儿 2 女，丧偶独居

“老头子走了以后我自己靠着大儿子家旁边住下，大儿子和两个女儿都没出去打工，在家里干活，他们年龄也不小，也都有儿有女有孙子外甥了。我身体越来越差，有高血压，每天都吃药，耳朵有的时候好有的时候就听不清了，眼早就花了。吃点东西胃里就难受，所以平时吃的少。近些年身体越来越不行了，没法做饭，儿媳妇或者闺女给我送饭吃，生活开支和日常照料都依靠他们。”

典型案例二：身体半失能:聂大娘，67岁，有1儿2女，丧偶独居

“孩子们现在都在县城上班了，老头子走了好几年了，一个人住在农村不愿出去到县城。身体一直不行，有慢性病，不过也没什么大病，按时吃药就没问题。孩子们也算孝顺，逢年过节就回家来看我，并且都会给我生活费，还给隔壁邻居钱物，让他们定期帮我打扫卫生、买菜等。平时生活还算行，土地也被承包了，不用干活，还能在菜园子里种点瓜果蔬菜自己吃。”

典型案例三：身体健康，陈大娘，76岁，有2儿2女，丧偶独居

“我老伴走了没多长时间，我自己住在村里，一个儿子在县城，一个在外地，女儿们在别的乡镇。我身体还行，能自己照顾自己。我有空还去邻村的胶厂干活，干一天能挣百八十块，够自己买米面的了。孩子也回家也给我钱。现在我要趁身体好挣些钱供自己花，不能拖累他们。”

通过以上三个典型案例和从对山东省费县刘庄镇老人的访谈中获知，95%的老人对自身的身体健康状况很清楚，为了保持良好的身体状况，十分愿意花费一定的医药费，进行积极的治疗疾病。但是，在被问到就诊便利性上，90%的老人认为就诊并不方便，出现了身体的不舒服，村镇的医院和诊所不能完全进行治疗，只能缓解。而因为道路交通和身体条件，不能和不愿意出远门进行治疗，一旦出现基本缠身，就只能默默承受，靠药物缓解和自身微弱的机能恢复。山东省费县刘庄镇的老人生活水平不高，对最基础的生活照料的需求度很高，对其他的发展要求并不强烈，在独居和合居上，并不抱怨儿女不在身边，35%老人还担心会影响到儿女的正常生活。

2.2.3 经济状况和社保参保情况

(1) 经济状况

马斯洛在对需求进行分析时，提出了需求层次论，并认为只有较低层次的需求满足后，才会出现更高层次的需求，对山东省费县刘庄镇的老人来说，限制其更高需求的是经济状况³¹。老年人只有在经济能够满足其基本的生活所需基础上，才会追求更高的发展性的需求。老年人的经济状况将直接决定了其生活的质量，并且还关系到老人能够享受到的养老服务方式和方式。从访谈中可以发现，山东省费县刘庄镇的老人经济状况主要体现在生活来源、消费结构以及家庭支出上。

在生活来源方面，山东省费县刘庄镇的100名被访谈调查的老人中，主要的经济来源是家庭成员的经济支持、劳动收入、离退休金、最低生活保障和其他的方式获取。从图1中可以看出，85%的老人是有家庭成员的支持的，其次是66%的通过自身劳动获取收入，35%的老人有最低生活保障的支持，仅有12%享有退休金的支持。在66%的劳动收入中，主要是通过养牲畜、打零散工、种植蔬菜、小生意等获取。从访谈中还得知，虽然有些老人这几种生活来源都有，应该能够保证基本的生活质量，但是，这种收入来源并不稳定，受限

³¹ 谷玉良. 农村人口外流与农村养老困境[J]. 华南农业大学学报(社会科学版), 2018(1).

于子女、劳动等各种因素的影响。

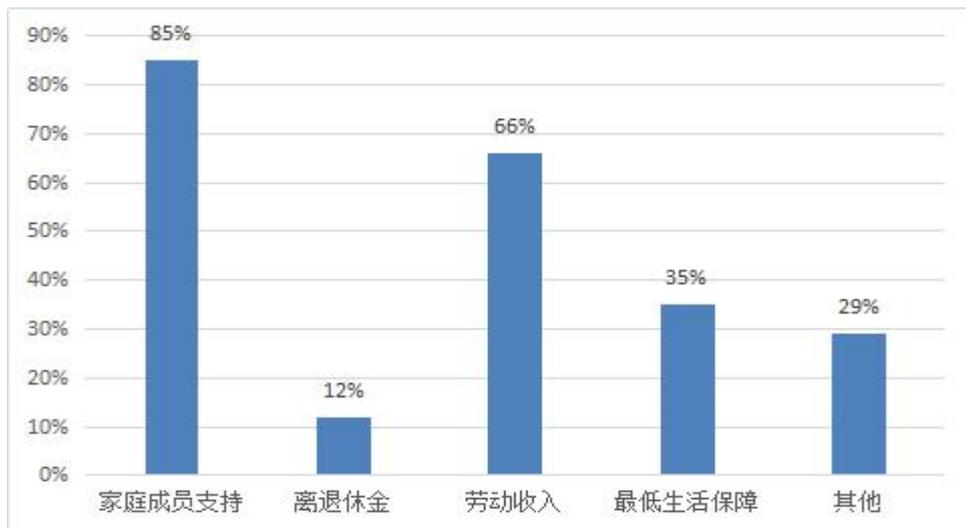


图 2-1 山东省费县刘庄镇被访谈老人的生活来源分布图

在日常家庭支出方面，山东省费县刘庄镇的老人对每月的生活开销种类并不多，主要是在吃和用上的花销较多，其中，吃主要是指面、米、肉、油盐酱醋等的购买，用主要是水电费、生活用品等使用。吃和用的花费平均占据了 50% 的月收入，另外的 50% 的花销用于了治疗身体的疾病，花费于医院和诊所购买药物。并且这些药物的花费，仅仅是对慢性病的治疗，一旦出现有较重大的疾病，则自身的收入将完全不能满足需要，这时就需要家庭成员的照料和医疗护理。假如家庭成员支出较大，不能有多余的收入用于治疗老人的疾病，则老人的基本生活就没有了保障。

在消费结构方面，山东省费县刘庄镇的日常的消费水平处于较低的层次，消费结构较为单一，主要是面、米、洗衣粉、水电费等必需品的消费，在吃上来说，老年人通过种植瓜果蔬菜和养牲畜可以基本实现日常需求。因此，老年人在商业性的产品上的支出比例很少，追求更高的需求层次的消费比例几乎没有。从以上可以看出，山东省费县刘庄镇的老人在消费结构上还是十分的简单的。

（2）社保参保情况

从山东省费县刘庄镇被访谈的老人参与社保情况来看，在国家大力推广和乡村干部解读的基础上，山东省费县刘庄镇的参保情况达到了 100%，实现了山东省费县刘庄镇农村参与社保的全覆盖。但是，虽然山东省费县刘庄镇的老年人都参加了社保，有一个很关键的问题需要解决，那就是医疗条件问题。这一问题并没有得到很大的解决，与城市医疗条件相比差距很大，因此，在老人出现大病时，虽然有医保的保障，但是，水平治疗跟不上，很难将治疗达到满意。这时就需要到城市进行转移治疗，而期间的费用有很大部分不在医保范围内，比如说交通费，住宿费，餐饮费等，这些对老人来说，对农村家庭来说，都是存在困难的。

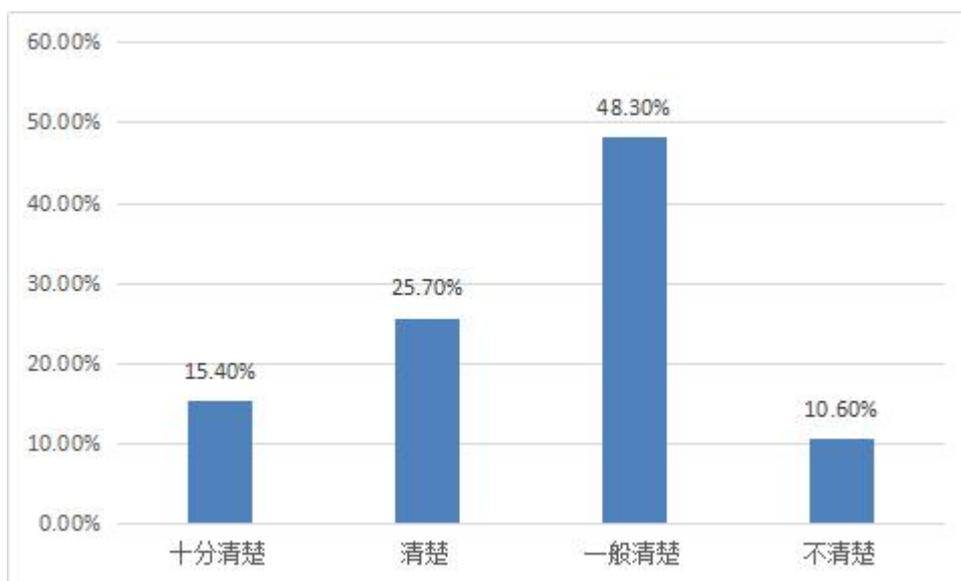


图 2-2 山东省费县刘庄镇被访谈老人的社保使用情况图

通过对山东省费县刘庄镇老人社保情况进行深入分析发现，虽然其参加社保实现了100%全覆盖，但是，在使用社保这一国家福利来减轻自身经济压力上，并没有体现出较好的结果。从图中可以看出，对社保使用十分清楚的只有15.4%，较为清楚的有25.7%，一般清楚的最多，达到了48.3%，不清楚的有10.6%，这就说明了，虽然大部分的老人对社保比较清楚，但是仍然存在部分对社保使用不清楚，仍然没能够达到社保这一保障作用。通过深入访谈看出，其对社保使用清楚更多的是看病划去社保卡补助的金额，而对具体的药物补助比例，大病补助情况并不清楚，更多的是大病住院自己垫付，随后再考虑社保报销。这对于家庭比较困难，而老人疾病突发的治疗并不利，影响了老人的晚年养老水平。

从以上可以看出，新型农村养老保险是山东省费县刘庄镇老人生活最根本和最稳定的保障，虽然和实际的生活需求存在一定的差距，但是，作为经济收入的补充，可以实现最基础的生活维持。对于山东省费县刘庄镇的老人来说，最主要的来源还是家庭成员的支持，这部分的收入占据比例最大，但是，却存在一定的不稳定性。

2.3 山东省费县刘庄镇家庭代际居住方式

随着经济和社会的发展，特别是城镇化速度的加快，城市提供了较多的就业机会，吸引了大量的农村劳动力的转移，在国家对户籍管理放松的情况下，以及计划生育政策的变化，对农村家庭养老就产生了很大的冲击。对于传统思想中的三代同堂和合居就变得越来越少，家庭的发展越来越朝向核心化和小型化发展。从访谈调查中发现，山东省费县刘庄镇的老人与家庭成员的居住方式主要体现在合居、分居、独居等几种方式。本部分就针对这集中方式进行详细的阐述。

2.3.1 合居：不分不离

从对山东省费县刘庄镇老人访谈中，得知了两类较为典型的案例，一是丧偶独居，家庭成员众多的情况下，老人的生活有子女轮流进行照顾，形成不分不离的合居方式。但是，这种方式存在很大的问题就是每个子女的家庭经济情况和具体情况不同，可能给老人提供的生活照顾也不一样，另外，老人可能在这一子女中身体较好，而到了另外一个子女家庭中，出现生病现象，在医疗费用上回出现矛盾。二是有配偶和儿子生活在一起，儿子愿意养着二位老人，提供很好的照料，实现了传统的养儿防老的目的。从上述的两个类别来看，山东省费县刘庄镇的老年人在合居的方式上，较为普遍，但是，很容易产生矛盾，一旦出现轮流照顾前后饭菜质量和生活质量的差距较大，就会出现冲突。另一种体现了孝文化和养儿防老传统，基本上避免了生活差距产生的矛盾，对老人的身体也能够有很好的照料。对于山东省费县刘庄镇老人来说，通过家庭成员的照料实现安享晚年，孝文化这一中华传统美德的传承，家庭养老就是农村老年人养老基本的心理暗示。

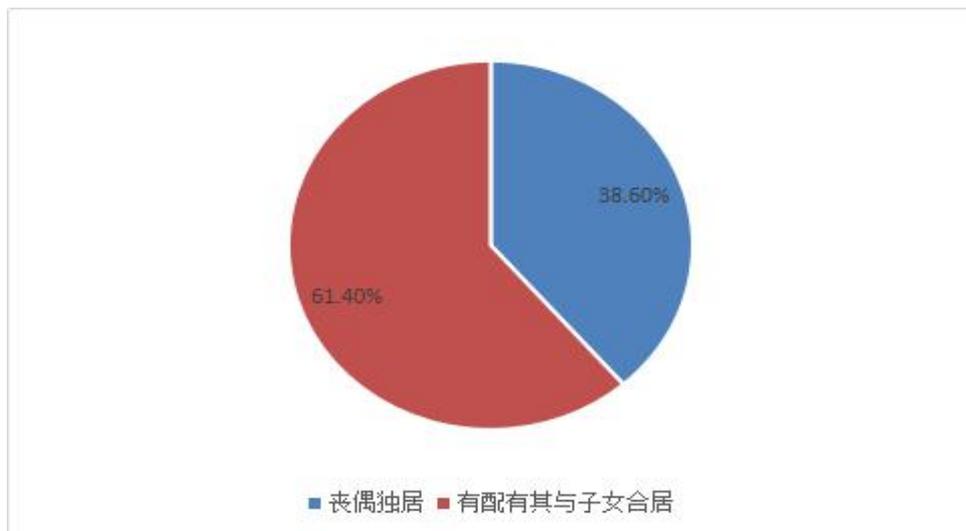


图 2-3 山东省费县刘庄镇被访谈老人的合居情况图

从图中可以看出，山东省费县刘庄镇老人丧偶自己独居的占据了 61.4%，这些老人由子女轮流照顾，只是形成了不分不离，而根据子女的家庭经济情况，以及子女的照料方式的不同，造成了老人需要生活作息和习惯的调整，而这些是对老人很不利的，因此，这对于老人的养老会产生不利的影响。另外，还有与子女合居的占据 38.6%，这部分老人虽然可以得到子女的照顾，但是，更多的情况下是子女为了维持家庭经济支出，实现了劳动力外流，而老人成了除了照顾自己和配偶，还要照顾孙子孙女，给老人的养老造成更大的压力。

2.3.2 分居：分而不离

分居实现分而不离，这种形式在山东省费县刘庄镇是最多的，因为子女和老人同住一个村落，而没有在一个院落居住，保持地理空间上很近的距离。随着社会的发展，子女成

家后追求自己的生活空间，而孝文化要求其对赡养老人的义务和约束，分居-分而不离的形式就出现了，也是一种较为合适的居住方式，是一种互惠模式。在对山东省费县刘庄镇老人调查过程中发现，这种居住主要体现在两种类型：一是老人可自给自足，具有一定的劳动能力和收入；二是老人丧失了劳动能力，需要子女提供生活支持，子女们会定期提供保障老人生活的粮食和现金。山东省费县刘庄镇的分居情况中，第二种类型的较多。山东省费县刘庄镇的这种分而不离的分居形式，给老人提供生活保障的同时，也给子女充分的生活空间，是家庭代际之间的另一种紧密关系，也显示出较为严重的家庭养老功能的弱化。



图 2-4 山东省费县刘庄镇被访谈老人的分居情况图

从图中可以看出，山东省费县刘庄镇老人与子女分居之后，能够实现自给自足的有 41.65%，这部分的老人身体情况较好，能够通过自身的农作物种植、养殖、小工等获取收入，以满足自身的养老需求，也降低了子女的压力。同时，更多的是丧失劳动力的老人，占据了 58.35%，这些老人需要有专人进行照料，并观察老人的身体情况，因此，丧失劳动力的老人更需要家庭成员的照顾，增强家庭养老的功能性。

2.3.3 独居：主动空巢与被动空巢

随着时代的进步，80 和 90 后的年轻人的独立和自我意识较为强烈，在养老问题上，更加愿意选择和老人分开居住，老年人也不太愿意与子女生活在一起，自愿的选择独居。在对山东省费县刘庄镇的老人进行访谈的过程中，因为生活习惯和居住空间的原因，大部分老人选择了主动与子女分开居住，形成主动空巢状态，只有在自身身体条件不好，需要照料时，才会让子女进行照料。另一部分老人，因为子女有自身家庭需要支撑，外出打工获取收入，老人除了照顾自己，还要帮助照顾孙子孙女，形成了被动空巢。还有一种老人，无儿无女，出现真实的空巢老人，经济收入更少，情感上也受到影响，虽然有政府的补助，但是在比例和金额上并不能完全满足基本的生活需求。

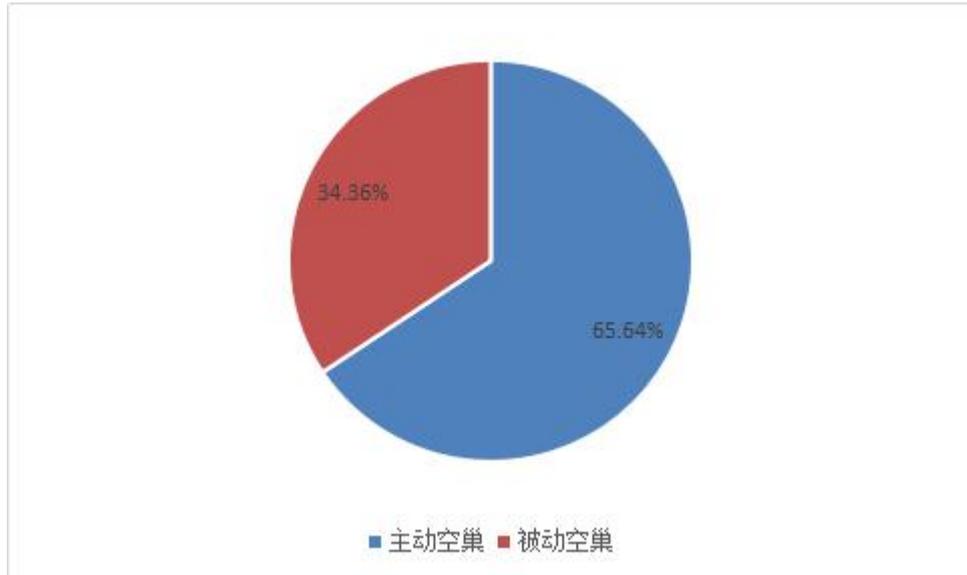


图 2-5 山东省费县刘庄镇被访谈老人的独居情况图

从图中可以看出，山东省费县刘庄镇的老人被动空巢的占据了 34.36%，而主动空巢的占据了 65.64%，从代际理论来看，老人选择和子女分开，考虑到生活方式、思想状况等因素，更多的选择了主动空巢，自己独自生活。这些对于身体状况较好的老人来说，可以满足自身的养老需求，实现养老的基本生活水平和质量。对于身体情况欠佳或者丧失配偶的老人，除了生活没有来自子女的更多照顾，缺少物质方面的养老需求，还有精神的慰藉的缺失，这对实现老人安享晚年是不利的。

第3章 农村家庭养老困境及其原因

孝道是中华优良的传统美德，包含了丰富的内涵，追孝，尊崇祖先；奉亲，奉事父母；立身，显扬父母；孝行，敬养父母。家庭养老是符合中国养老的传统文化，符合国情民情，是老年人的精神选择。但是，随着经济和社会的发展，农村家庭养老功能上不断的出现弱化态势，又基于家庭、社会、制度等影响，农村家庭养老出现众多的困境，对农村家庭养老的问题探析，并剖析其存在的原因，可以有效的提出对策和推动农村家庭养老顺利持续推行。

3.1 山东省费县刘庄镇家庭养老困境

本部分就结合山东省费县刘庄镇的实际情况，从经济供养、精神慰藉、生活照料等多个不同的方面，进行深入的分析，并从老人自身、家庭成员、社区成员、村社区及政府等四个方面，阐述山东省费县刘庄镇家庭养老出现的困境。

3.1.1 经济供养衰弱，生活来源不稳定

对山东省费县刘庄镇的老人访谈调查发现，老人的经济收入主要为家庭成员的支持、最低生活保障、劳动收入等，而在这几种经济来源中，均不稳定，且居于较低的水平。具体而言：

（1）老人自我养老的能力不足

老人自我养老的能力是指老年人自己的存款和劳动收入，用于自身生存的能力。山东省费县刘庄镇的老人访谈调查中，20%的老年人是和子女生活在一起，80%的老年人是与子女分居和独居，老年人的自我养老能力并不足。经济收入低，收入方式较为单一，并不像城市老人有退休金或者养老金，农村的老人依靠子女和劳动收入为主，政府的补助仅仅作作为补充，在没有完善的社会养老保障体系下，老人的储蓄和子女不定期和不定金额的支持，几乎不能满足生活所需，更不能满足疾病的医疗费用。在身体出现重大疾病后，限于经济状况，不能使用较高水平的医疗，导致身体状况越来越差，甚至出现丧生的可能。经济负担重，开支庞大，老年人日常消费支出以外，还有医疗和人情消费，虽然老人的消费结构很单一，但是，和自身的收入相比，占据的比例还是很高的，这就成为了老人较为严重的经济负担。

（2）子女经济支持力度有限

农村中的家庭，自身的收入来源并不足，一般采用实物和现金的形式支持老人，山东省费县刘庄镇的老人大多接受的是子女实物的支持，对于现金的支持很少，且不稳定。在对山东省费县刘庄镇老人进行访谈调查中，除了部分的子女经济条件可以，能够给老人提供较好的支持，大部分的子女在自身经济条件不好的情况下，很难给予老人更多的支持，甚至不提供支持。子女经济负担重，赡养能力不足，子女的收入是务农和外出打工，获取

的收入有限，还要提供下一代的教育和生活支出，加上赡养老人，经济压力较大。老人体恤子女，经济支持要求不高，部分老人在看到子女的经济条件后，选择了不接受子女的支持，通过自身的劳动获取收入，不给子女增添压力，实现自给自足。

（3）政府经济支持强度较弱

受到现代化进程的影响和老龄化的加速，加上中华孝道文化的变迁，家庭养老的传统模式发生了很大的变革，功能上出现了不断的弱化。在这一情况下，村集体和政府就要认识到这一现状，发挥自身的责任和义务提供经济支持和社会福利。对山东省费县刘庄镇老人访谈调查中发现，政府提供的社会保障体系并不完善，在经济上提供的支持最多能够对“五保户”和特困群体的基本生活的保障，对于不能得到子女的赡养的老人群体，不能得到相应的帮扶。并且，政府的帮扶在力度上很弱，不能满足老人的生活和治病的资金需求，使得老人再度陷入生活困境中。

3.1.2 生活照顾短缺，老年生活无保障

老年人的年龄不断增长，身体机能出现衰退，自理能力在下降，对需要人照顾的依赖越来越强烈。但是，从调查中发现，山东省费县刘庄镇的老人在生活上得到的照顾很缺少，生活存在无保障的困境。具体而言：

（1）老人自身及配偶生活照料能力存在不足

在与山东省费县刘庄镇的老人访谈中得知，有劳动能力和自理能力的情况下，会选择自己照顾自己，以减少子女的生活压力，而只有在生病时才会选择子女的照料。在有配偶的情况下，只要能互相照顾，也不麻烦子女照料。在年龄越大的情况下，老人自我照料和相互照料的能力出现能力不足，生活上陷入困境。老人的生活照料能力不足，体现在日常生活照料的不足，平日陪护情感的不足，疾病医疗护理的不足，这些都将使得部分老人陷入困境。

（2）家庭成员对老人生活照料存在限度

随着社会的发展，更多的子女和老人是分开居住，在老人的生活照料上就和同居照料的方式出现了很大的差距，随着生活水平的不断提升，子女的生活压力也在不断的增加，子女外出打工时，老人的生活将不能兼得照顾，甚至还给父母增添照顾孙子孙女的压力。除了生活不能给予保障，还缺少了情感的陪护，并且，一旦老人出现生病情况，家庭成员并不能及时的在身边提供照料，照料老人的限度存在，显示出家庭养老功能的弱化，需要有其他的养老方式进行补充。

（3）邻居或同龄群体对老人生活照顾少

在子女需求独立生活空间和外出打工的现状下，老人的生活需要基本的照顾，但是，邻居和同龄群体的照顾并不是常态，而是临时的和自愿的，并不能长久，仅仅是应急和补充照料。这对于身体健康的老人出现偶尔的疾病时，有邻居帮扶可以摆脱短期困境。对于身体常年出现疾病缠身的，这种临时性的照顾显得微不足道，老人的生活邻居的照顾无法替代子女的照顾。

(4) 政府养老服务的缺失

虽然我国政府养老服务体系在不断的完善，但是，目前还是存在缺位的状态。对于老人的照顾，只是提供了最低生活保障的补贴，而对生活的照料几乎没有。山东省费县刘庄镇的政府养老机构存在缺位，村集体和乡镇政府的资源缺乏，不能满足老人的养老需求，成为家庭养老问题的弥补方式，不能真正的实现老人的“老有所养”。

3.1.3 精神慰藉不足，文化生活极单调

老人晚年生活质量提升和满意度升高需要精神慰藉去衡量，老人也有社会交往和文化活动的的需求。而在对山东省费县刘庄镇老人进行访谈中发现，山东省费县刘庄镇的老人文化生活较为单调，不像城市中那么多的娱乐场所和活动方式，农村的老人娱乐条件的不足，自身兴趣不多，除了劳动和吃饭，就是去休息，谈不上兴趣爱好。子女对老人关怀不够，子女处于家庭生活的压力，外出打工，很少有物质支持以外的精神慰藉，第三代年龄尚小，除了上学，吃饭，写作业，大部分时间和自己小伙伴去玩。农村文化娱乐活动设施不足，没有举办过娱乐活动让老人参加，老人参与的积极性也不高。

3.1.4 传统养老文化淡薄，老年人家庭地位降低

在传统的养老文化中，更多的是在尊老、敬老和养老上突出，而现在传统的养老文化出现了弱化，特别是在年轻人的思想意识中，传统的养老文化淡薄，这些造成农村家庭养老出现困境。山东省费县刘庄镇的养老情况调查也可以发现，老人的家庭成员在养老上出现了道德的滑坡，随着极端个人主义和拜金主义的影响加剧，孝道的观念存在退化，因此山东省费县刘庄镇的青年出现了不孝顺父母，不愿意主动赡养父母的情况，也基本上无视老年人的权益。

根据代际交换理论，老年人在不具备经济自给能力的情况下，生活要依靠子女来进行扶持，这就是子女年纪小时父母养育付出的交换。而在当前的农村养老中，认为抚养教育子女是天经地义的事情，而对于老人需要子女的照顾上却提供了很少的帮助，老年人在家庭中的权威逐渐的丧失。原本还可以依靠家庭地位，取得子女的关怀，特别是儿子结婚和女儿出嫁后，有新的家庭成员的加入，在没有血缘关系的情况下，老人的家庭地位更是一落千丈，甚至出现了打骂老人的情况，老人的养老处境更加艰难。

3.1.5 养老服务设施缺乏，养老资源浪费严重

我国的农村人后基数大，老年人数量众多，随着老龄化的情况加剧，在农村中应该有足够的养老设施，以满足农村老人的养老需求，只有这样，农村老人在养老上才能有所设施的保障。而从山东省费县刘庄镇的调查可以发现，农村的养老基础设施基本没有，甚至可以表述为匮乏，这对山东省费县刘庄镇的老人养老来说也是一大缺陷，影响其养老，对其较为全面的进行养老又是一大问题。从走访山东省费县刘庄镇发现，和城市相比，农村的养老设施资源缺乏，最为基本的文体设施被锁起来，不能够使用，这与基本的养老设施需求差距太大。并且通过设施的查看，发现出现了年久失修，基本的用途都已经失去，并且没有按照设施的使用空间进行摆放，不便于老年人进行使用。

在农村养老资源不足的情况下，养老资源的充分利用，发挥其应有的作用才能保证农村养老的基本条件达标。而从山东省费县刘庄镇的调查分析看出，山东省费县刘庄镇的农村资源在本身资源不足的情况下，更是没有被合理的利用，出现了资源的浪费情况，有些村的情况更加的严重。除了上述的资源缺失和不被合理使用，部分村里建立了养老院，而这些养老院在没有更多的老人入住情况下，养老院的资源没有对外开放，造成了少数老人使用大部分的养老资源，这就是最为明显的养老资源的浪费。

3.2 影响农村家庭养老的主要因素

家庭养老的功能受到很多因素的影响，导致了家庭养老处于困境之中，本部分将从家庭、社会、制度等三方面进行阐述，以为接下来找出对策奠定基础。

3.2.1 家庭因素

养老是家庭的功能之一，家庭养老是中国的反哺式的养老模式，要赡养老人是中华民族的传统美德，但是在社会发展中，家庭养老的功能不断减弱。家庭结构开始变得核心化和小型化，不再是三代同堂。有劳动能力的外出打工，留下老人和孩子生活，家庭的主要成员成为了隔代家庭，并逐渐呈现出重幼轻老的态势。家庭的伦理观发生了很大的变化，中国孝文化是家庭伦理的重要观念，而随着生活方式、家庭结构、价值观念的转变，孝道观念变成了有条件的孝道。养儿防老的观念的淡化，养老意愿的逐步转变，养老意识的淡薄，使得赡养老人成为了农村家庭养老的严峻问题。家庭代际交换失去平衡，也会对养老问题产生很大的影响，子女重视下一代，轻视老人的赡养，改变了上一代和下一代的平衡，代际均衡机制的错乱，使得农村家庭养老问题更加的严重。

按照当前农村老年人的传统思想观念，即使家庭成员在经济条件可以的情况下，将老人放置养老院进行养老，而老人自身认为，自己有自己的孩子，养儿防老思想根深蒂固，去养老院养老根本接受不了，加上怕别人嘲笑等因素，更不愿意去养老院。而家庭成员又要负担其他经济支出，不能满足家庭养老的条件，因此，就出现冲突，影响了农村家庭养老的实现。

3.2.2 社会因素

社会因素也会对农村养老产生很大的影响，具体而言，一是人口流动会产生负面影响，随着城镇化的发展和经济发展进步，农村的劳动力外出，带来了家庭结构和家庭养老功能的变化，老人在生活上得到的子女的照料时间和意愿大幅度减少，老人获得的来自子女的经济支持变得更少，分离的空间和时间的拉长，子女孝观念的不断淡化，加上经济和生活压力，对老人的照料和自愿的提供自然减少。二是生育和居住方式的变化，催化分解了家庭养老，计划生育政策的变化，家庭结构的不断小型化，老人成为了生活的负担，这就导致了居住方式的转变，随着地理位置的分割，时间的拉长，子女与老人的感情网断开，影响了家庭养老。三是社会舆论的削弱，家庭养老失去了社会的支持，社会舆论将可能改

变一个人的行为，赡养老人也一样，传统的孝道文化，需要尊老、爱老、敬老，而随着社会舆论的压力减弱，孝道的约束力减弱，年轻人对赡养老人的观念就发生了改变，逐步的弱化的家庭养老。

3.2.3 制度因素

家庭养老需要有制度作保障，建立合理和完善的保障机制，将维持家庭养老的功能。一是城镇化的发展，让很多农民失去了土地，家庭养老也就自然会出现弱化的情况。土地已经成为了农村人情感的慰藉，而城镇化的发展，征地制度的要求，让农村人失去了土地，而土地获取的补偿难以维持生活，要想办法再就业，这就产生了很大的难题。因此，城镇化进程和征地制度会对家庭养老产生负面影响。二是二元社会养老保障制度对农村家庭养老的影响，二元社会保障体系的完善，是在城市化完善的社会保障体系下建立的，为的就是解决老人的后顾之忧，而对于农村的老人，新农合的社会保障水平低，不能完全满足老人的基本需求，加上新农合的层次低，对老人的医疗保障基本难以满足，还有农村的养老社会保障制度的缺失，没有法律法规和监督机构的监督管理，农村养老水平难以得到迅速的上升。

3.2.4 老年人个人因素

农村家庭养老也受到老人自身因素的影响，老人在家庭养老中，因为自己想脱离子女，自愿给进行自我养老，不给子女添麻烦。这也是造成了家庭养老的功能的弱化。但是，自我养老存在很多的难题，导致了老人的自身养老不能达到基本的生活需求。一是没有足够的养老储蓄，缺少资金的支持，农村老人基本上将储蓄花在了子女的身上，而对自己的养老储备不足，加上子女没有提供稳定的资金支持，因此，自我养老出现困难。二是自我养老对自身要求高，老人有储蓄，有劳动能力，基本能满足自给自足，但是，一旦身体出现疾病和储备资金出现不足，老人的生活将得不到保障。三是缺乏社会化的养老服务，购买养老服务难，及时老人有储蓄资金，但是也需要有人照料，这就需要和专业机构联系，而农村的专业养老机构存在缺失。四是土地保障能力弱，缺少自我养老的经济保障，城镇化的征地制度让老人失去土地，而补偿的资金很少，缺少经济保障使得自我养老风险加大。

第4章 农村家庭养老出路

通过上述部分的介绍，可以发现刘庄镇农村家庭养老问题十分严重，也存在多方面的原因，因此，本部分就从经济、制度、立法、思想、多元化模式等方面入手，为未来的农村养老方式寻找出路，以尽快推动农村养老问题的解决。

4.1 发展农村经济，增加农民收入

针对农村养老中经济发展的问题，需要从农村发展经济入手，提高经济发展水平，缩小与城市的差距，让外流的劳动力回流，以强化农村家庭养老的功能，也让劳动力在本地就可以获取一定的经济收入，加大家庭成员对老人养老的经济支持。以改善农村产业结构，通过多种形式招商引资，引资入村，带动农村经济发展。具体措施阐述如下：

4.1.1 调整农村产业结构

农村产业结构的调整，改善农民的收入，打破农村以种地品种单一化的模式，加入经济作物的种植，改变土地的使用效率和质量。以逐步增加农村的产业上的收入，通过土地的整合，实行外包，创造更多的土地收益，提供更多的土地劳作需求。同时，通过产业结构的调整，让健康的老人有自给自足的劳动收入，也让更多的劳动力回流，更有时间和精力照顾老人。

在刘庄镇的调研过程中了解到，刘庄镇已经有了一定的民营经济的发展，并有着很强的发展势头。这就为农村劳动力的回流创造的良好环境，也为农村传统的产业结构改变奠定了基础。刘庄镇的经济发展，改变了土地的使用效率和用途，改变了土地的产值，在农村产业结构调整下，促进刘庄镇的经济发展，人均收入的更高，为养老问题的解决有着重要的经济方面的改观，可以提升农村老人养老的水平。

4.1.2 增加对农业的投资

通过财政补贴，进一步加强对农业的投资，不仅仅是改变当前的土地劳作模式，更要提高机械化，提高土地的利用效率。通过对农业的投资，改善现有土地的现状，增强产出能力，以帮助农村经济的发展，增加农村的收入。同时，也要通过承诺回收的制度，制定种植需求的农作物，以进行农村的投资帮扶，改善农村的经济条件，增强家庭养老的功能。

通过调查数据可以看出，刘庄镇的经济发展并不一定能够彻底的解决空巢老人问题，家庭年轻成员仍然迫于家庭支出的压力，外出务工以获取更多的收入，因此，需要政府积极的引导，给予一定的政策优惠，让更多的投资方来刘庄镇投资，以提供更多的收入更高的岗位，吸引本地劳动力回流，也在基础的岗位上，促进了老人的自供自给的能力，从两方面来解决农村养老难题。

4.2 建立健全农村社会保障体系

随着新农村建设和城乡一体化的推进，农村的社会保障体系逐步建立，并且在不断的完善，而农村人口基数大，老龄化问题更加的严峻，需要建立更加完善的社会保障体系，以健全的养老保险、最低生活保障、医疗保障等制度，为农村的养老问题解决发挥应有的作用。

4.2.1 完善农村养老保险制度

传统的农村家庭养老功能的减弱，不能满足养老的需求，需要有较为完善的农村养老保险体系的保障，以实现公平和城乡一体化的发展。在遵循以人为本，公平和效益结合，依法保障规范管理，政府主导和社会团体参与等原则的基础上，不断完善新型的农村社会养老保险制度，保证保险形式多样化，保险资金来源多元化，进一步加强农村养老保险基本的保值增值。确保农村养老保险制度能够发挥应有的作用，保障农村的家庭养老功能的发挥。

从调研的数据显示，刘庄镇的老人在新农合的覆盖下，全部加入了养老保险的制度，但是，也能看出额度给予的很低，并不能与农村老人的需求相匹配。因此，需要强化养老保险制度的实施和完善，以政府的资金作为主导，在全覆盖的基础上实行补贴，确保农村养老制度适应农村养老的情况，以更好的解决农村养老问题。

4.2.2 完善农村最低生活保障制度

农村老人的最低生活保障制度是政府为了保障老人的最低生活的基本需求，改善其生活生存的现状，制定的重要的社会保障制度，从国家层面来保障低收入老人的基本生活所需。在农村老人中，存在很多劳动能力弱、收入低、生活条件艰苦，没有基本的晚年生活保障，通过农村最低生活保障制度的完善，进一步的提高救助的水平和质量，保障农村老人有一个好的晚年。

提高最低生活保障的额度对于政府来说存在一定的财政压力，但是，对于农村养老却有着十分的必要和重要的意义。刘庄镇的老人在养老问题上，存在着经济收入为零，而且劳动力丧失和体弱多病，这就需要对最低生活保障进行等级划分，以增加补助数量，确保这类的老人能够安享晚年。

4.2.3 完善农村合作医疗保障制度

农村合作医疗保障制度就是新农合，是为了解决农村低收入人群就医困难而建立的制度，通过不断的完善，目前已经全面建立和实施起来。通过国家和地方政府的财政支持，不断的提高医疗补助的比例和标准，扩大医疗补助的额度，针对农村老人的补助比例和范围更加的广泛。要不断的加强宣传，对乡镇医疗机构的监督管理，改善医疗条件，完善农村合作医疗，为农村家庭养老提供有力的保障。

从刘庄镇的调研数据可以得知，其老人经常会出现小病花钱治疗，大病没有条件和技术治疗，并且费用很高。因此，要完善农村合作医疗制度，加强农村的医疗团队和设备的投入，提高农村的医疗水平，同时，也要扩大农村老人看病报销的范围，也要提高报销的比例，根据家庭情况的不同，灵活的报销医疗费用，防止农村老人家庭因为老人疾病问题返贫，加大农村老人晚年的生活和精神压力。

4.3 运用法律手段，维护家庭养老

法律层面的制度对家庭养老提供绝对的保障，因此，需要强化农村养老的立法，推进农村养老的规范化，在此基础上对农村养老进行探索，以因地制宜的形式实现农村养老的制度化 and 标准化。具体阐述如下：

4.3.1 强化家庭养老法律化、规范化

家庭养老的功能减弱，社会舆论的关注度下降，孝道观念的转变，影响了农村家庭养老的实现。需要国家从法律和法规上进行约束，提高家庭养老的强制性，以保障老人能够有基本的生活条件。因此，需要进一步的强化家庭养老的法律化和规范化，从而给老人的家庭养老提供有力的法律保障。

农村养老问题的产生，没有很好的得到解决，很大程度上是没有从立法层面上进行问题的解决，我国可以借鉴丹麦等国家，在法律制度上进行完善，对各个环节和阶段实施细化制度的约束和规定，以实现更好的养老问题解决。我国在农村养老问题上就要进行法律制度的健全，以细化的规定提高农村养老水平，实现农村养老有法可依。

4.3.2 积极探索家庭养老制度化/标准化

农村家庭养老随着社会的发展出现众多的情况，要通过家庭养老制度化和标准化的方式探索，积极的从制度上进行引导，以保障家庭养老的进一步实现，对其当前存在的问题加以解决。要确定保障农村老人基本生活和精神慰藉的标准，以强制性的标准和制度来约束子女提供相应的支持，以真正的实现“老有所养”。

从刘庄镇的调研情况来看，农村养老功能在不断的弱化，并且存在的其他养老方式也是随着家庭条件、老人意愿和社会提供等方面因素影响，没有实现养老的标准化和制度化。通过积极的探索农村养老的方式，改变家庭成员守护养老，变成家庭成员辅助养老，以提供经济支持，聘请专业的机构提供养老服务，以制度化和标准化的形式实现农村养老水平的提升。

4.4 加强思想教育，更新养老观念

孝道思想的中落和农村养老困境形同一处，要改善农村养老现状，就需要从思想上进行改变，强化思想教育，使得家庭成员意识到养老的义务和责任，同时，要更新养老的观念，改变传统的养老方式，以更好的方式实现家庭养老的质量提升。

4.4.1 提升农村子女文化素质

农村老人的子女出现孝道的淡化，观念的淡薄，归因于对孝道的理解不透彻，因此，需要对子女加强孝道和赡养老人的宣传教育，通过加强教育，使其明白孝道的深刻内涵，明白赡养老人是其自身的义务和责任。通过不断的提高其子女的文化程度，更新其养老的思想观念，使其主动承担起养老的义务。

从访谈中可以得知，刘庄镇农村老人的家庭子女多数都是来自外出打工，以体力劳动获取收入，文化程度普遍较低，没能意识到养老的责任。因此，需要对子女进行宣传教育，从全社会的范围内进行宣传教育，以多种形式进行文化素质提升。这一提升不仅有助于改变村民对养老的态度，更是其就业、在本地创业提供了新思路和新路径，进一步为农村老人养老提供了保障。

4.4.2 开展思想政治教育活动

针对子女而言，要对其加强思想政治教育活动，使其主动的去赡养老人，关心老人的生活，给老人提供精神的慰藉。针对老人，也要进行积极的沟通，加强其自身的养老能力，不能完全依靠子女的养老，通过社会和政府以及自身的能力实现养老。

从刘庄镇的情况可以看出，刘庄镇的老人家庭子女文化程度低，也影响其政治思想意识，因此，需要加强对其子女的政治思想教育活动的开展，以多种形式使其认识到赡养老人的义务和自身的责任。并且，即使不能以守护形式进行老人养老，也要在节假日和工作不忙的时间，回到家中与老人多沟通，同时，借助发达的网络与老人多沟通，使得老人得到精神的慰藉，让老人的精神生活也丰富起来，度过一个祥和的晚年。

4.4.3 转变养老观念

转变养老的观念，体现在三个方面，一是政府和农村社区的观念转变，家庭养老功能的弱化，要发挥政府和社区的功能，提供一定的辅助，使其老人生活质量有基本保障；二是子女转变养老观念，不能不进行老人的赡养，要结合多种方式，在不同的时间段实行不同的养老方式，达到在保障老人养老的同时，也实现自我的发展；三是老人观念的转变，养儿防老的观念发生了变化，要转变养老方式，保证自身的晚年能够有一定保证，通过自我养老、机构养老、家庭养老等多种结合，保证每个阶段都有生活的保障。

4.5 探索多元农村养老模式

通过借鉴国内外成功的农村养老模式，结合当地自身的实际情况，建立起适合的多元的农村养老模式。具体有居家养老、机构养老和互助养老等多种模式。

4.5.1 居家养老模式

居家养老其本质是社区养老，也是品质养老和多元共担责任养老，通过以社区养老的

方式来转变住院式的养老，让老人在自己熟悉的环境中生活，以社区的名义进行生活的照料，物质的支援，心理的支持。同时，充分发挥居家养老功能，多元化居家养老模式，包含全托制、日托制、上门服务等。形成一种以居家养老为中心，社会参与和社区实施以及家庭成员为保障的完善的居家养老体系。

4.5.2 机构养老模式

机构养老是将家庭养老功能进行分化，承担起家庭养老的一部分或者全部的功能。具体有两种情况，一是全部交给专业的机构，二是一部分交给专业机构提供服务，其中，全部交给专业机构就是老人在专业机构的场所生活，有机构提供生活照料，娱乐活动安排，身体健康的保障等。一部分交给专业机构是指由专业机构定期或不定期的提供上门服务，老人日常生活娱乐还是在自己熟悉的场所内。

4.5.3 互助养老模式

农村是熟人社会，可以通过互助养老模式，将熟悉的自愿进行充分的利用，通过不同阶层的老人进行像话帮助和慰藉，提供灵活多样的模式，确保老人更加愿意接受这种互助的养老模式。在孝道淡化和家庭结构转变的情况下，老人之间的互助养老可以解决生活的照料和精神孤独的问题，也减轻了子女外出打工对家庭老人的担忧，全力工作可提高经济条件，反过来提升老人的晚年生活质量。

第5章 结论与展望

5.1 结论

家庭养老一直是我国农村养老的最主要的养老方式，在经济发展和进步以及城镇化的发展下，农村年轻人的观念有了很大的转变，家庭养老发生了很大的变化，要通过多种方式的弥补，保障农村老人的养老。本文通过对相关理论和概念阐述的基础上，深入分析了山东省费县刘庄镇的老人养老现状，并提出了居住方式上的合居、分居、独居，并发现来自家庭支持的养老在逐步减少，亲属的临时养老不足。农村老人家庭养老在经济、生活和精神上出现了问题，需要通过发展农村经济，提高农民收入，健全保障体系，依靠法律法规和思想教育的加强，积极探索多元的农村养老模式，以解决农村养老的困境。通过上述分析，本研究得出以下结论：

(1) 当前农村家庭养老功能出现弱化的情况下，农村家庭养老存在合居，与子女不分不离；分居，与子女分而不离；独居，被动空巢和主动空巢三种形式；

(2) 农村家庭养老出现了一些困境，包括经济供养衰弱，老人生活来源不稳定；老人生活照料短缺，老年生活无保障；精神慰藉不足，文化生活十分的单调；传统养老文化淡薄，老人的家庭地位较低；养老服务设施缺乏，养老资源没有合理利用；

(3) 通过分析发现，影响农村老人养老的因素，主要表现在四个方面，具体是家庭因素，社会因素，制度因素，老年人个人因素。

(4) 针对农村老人养老遇到的问题，本研究提出要发展农村经济，增加农民收入；建立健全农村社会保障体系；运用法律手段，维护家庭养老；加强思想教育，更新养老观念；探索多元的农村养老模式。

5.2 展望

本研究对案例进行了访谈调查，未来可以通过调查问卷的设计，对老人的现状进行深入的了解，更加客观的获取量化的农村养老现状的数据，通过分析，找出更有针对性的对策。对于研究方法，可以采用多个地区进行对比分析，以获取一手资料进行对比分析，以得出更加符合实际的结论和对策。

参考文献

- [1]郭剑平, 缪俊花. 法律视阈下农村家庭养老的困境及对策研究——以江苏省 X 县为例[J]. 湖北农业科学, 2016, 5521:5702-5706.
- [2]刘帅京. 我国农村家庭养老与社会养老模式分析[J]. 知与行, 2016, 12:96-101.
- [3]刘妮娜. 欠发达地区农村互助型社会养老服务的发展[J]. 人口与经济, 2017, 01:54-62.
- [4]张橙, 刘阳阳. 社会转型时期农村家庭养老面临的问题及对策研究[J]. 智慧城市, 2017, 301:281-282.
- [5]王雪辉. 构建以养老照护为重点的农村社会养老服务体系[J]. 社会建设, 2017, 401:20-30.
- [6]邵思齐, 战美睿. 农村空巢老人养老保障问题研究[J]. 劳动保障世界, 2017, 05:17+19.
- [7]李俏, 陈健. 变动中的养老空间与社会边界——基于农村养老方式转换的考察[J]. 中国农业大学学报(社会科学版), 2017, 3402:128-136.
- [8]于长永, 代志明, 马瑞丽. 现实与预期:农村家庭养老弱化的实证分析[J]. 中国农村观察, 2017, 02:54-67.
- [9]谢志强, 王剑莹. 社区养老:解决我国养老问题的必由之路[J]. 社会治理, 2017, 03:56-62.
- [10]鲍雅倩. 家风视角下家庭养老困境及其对策[J]. 东北农业大学学报(社会科学版), 2017, 1502:68-71+92.
- [11]陈梦纳. 人口老龄化下河南濮阳农村养老问题研究[J]. 市场周刊(理论研究), 2016, 03:115-116+76.
- [12]段巧玲. 空心化视阈下农村家庭养老的问题与对策——基于巨野县段庄村的调查报告[J]. 管理观察, 2016, 08:27-30.
- [13]熊丹. 农村留守老人的养老困境与出路[J]. 广西财经学院学报, 2016, 2901:90-94.
- [14]李长远. 家庭养老面临的新常态及可持续性分析[J]. 大连海事大学学报(社会科学版), 2016, 1503:46-51.
- [15]谢勇才. 老龄化背景下失独家庭养老模式向何处去[J]. 东岳论丛, 2016, 3708:17-24.
- [16]钟涨宝, 杨柳. 转型期农村家庭养老困境解析[J]. 西北农林科技大学学报(社会科学版), 2016, 1605:22-28.
- [17]刘翠玲. 农村家庭养老功能弱化及其对策研究[J]. 齐齐哈尔大学学报(哲学社会科学版), 2016, 09:65-67.
- [18]赵强社. 农村养老:困境分析、模式选择与策略构想[J]. 农业经济问题, 2016, 3710:70-82+111.
- [19]贾绍溪. 福州农村养老困境及其出路[J]. 福州党校学报, 2014, 05:62-65.
- [20]蒋悟真, 吴弘毅. 农村养老保障的困境及其出路——以当前农村老年人自杀现象为视

- 角[J]. 江西警察学院学报, 2015, 02:64-68.
- [21] 贾敏. 农村家庭养老的困境及其化解路径研究[J]. 企业技术开发, 2015, 3411:64+77.
- [22] 闫文晟. “未富先老”形势下菏泽市农村养老困境与出路[J]. 长沙民政职业技术学院学报, 2015, 2202:32-34.
- [23] 王林. 社区居家型家庭养老的困境和出路[J]. 广西社会科学, 2015, 06:150-155.
- [24] 王强亮, 李明元. 全面小康视角下农村养老的困境及应对策略[J]. 中共云南省委党校学报, 2015, 1604:141-143.
- [25] 陈芳, 方长春. 家庭养老功能的弱化与出路:欠发达地区农村养老模式研究[J]. 人口与发展, 2014, 2001:99-106.
- [26] 孙璐熠, 睢党臣, 师贞茹. 传统养老文化变迁下农村家庭养老的困境[J]. 知识经济, 2014, 04:48. [2017-08-15].
- [27] 董全方. 浅析农村养老服务面临的困境及出路——基于陕西省城固县沙河营镇农村家庭养老访谈调查[J]. 管理观察, 2014, 08:143+145.
- [28] 于光君. 农村出嫁女在家庭养老中的角色研究——以山东省于庄为例[J]. 山西师大学报(社会科学版), 2018(1).
- [29] 李升, 方卓. 农村社会结构变动下的孝文化失范与家庭养老支持困境探析[J]. 社会建设, 2018(1).
- [30] 赵静. 养老保险替代了家庭养老吗?[J]. 现代经济探讨, 2018(1):1-12.
- [31] 谷玉良. 农村人口外流与农村养老困境[J]. 华南农业大学学报(社会科学版), 2018(1).
- [32] 郑风田. “以地养老”可以探索但不能强制[J]. 人民论坛, 2018(2).
- [33] Zheng-Guo L I. The Establishment and Improvement of Pension Insurance System in Countryside[J]. Journal of Hunan Financial & Economic College, 2010.
- [34] Li Z H. Analysis of perfecting China countryside pension insurance mode[J]. Special Zone Economy, 2010.
- [35] Hu M, Ye Y. The Polarization and Construction about Pension model in Hainan Countryside[J]. Public Administration & Law, 2013.
- [36] Zhang J. Pension Problem of Rural Area Left-behind Elderly under the Background of Labor Transfer: Challenges and Solutions[J]. Contemporary Economy & Management, 2012.
- [37] Wan-Bo L U, Cui-Ting Y U, Gao Y X, et al. Can Family Pension, Social Endowment and Inequality Affect the Health of the Elderly in Rural Areas?[J]. On Economic Problems, 2018.
- [38] Peters W. Public pensions, family allowances and endogenous demographic change.[J]. Journal of Population Economics, 1995, 8(2):161-183.
- [39] Yueying L I. Single Family Pension Plight and Countermeasures[J]. Guide of Science & Education, 2014.

- [40]Bohn H. Voting on Public Pensions with Family Bargaining[J]. 2010.
- [41]Price D J. UK Pension Reform: Implications for Family Law[C]// Child and Family Law Quarterly Seminar. 2011.
- [42]Qiu-Hua Y V. Analysis on suburban family pension mode in China[J]. Journal of Dalian Maritime University, 2006.
- [43]Angulo J O. Optimal enrolment in a pension system and family old-age arrangements[J]. 2011.
- [44]Zhou Z A. Family Pension and Family Pension Weakening in Demand Tension and Bridge[J]. Northwest Population Journal, 2014.
- [45]Olivera J. Optimal enrolment in a pension system and informal family arrangements[J]. 2008:1-33.
- [46]Kimhi A. PENSION WEALTH AND INTERGENERATIONAL SUCCESSION IN FAMILY BUSINESSES[J]. Portuguese Journal of Management Studies, 2009, xiv:177-188.
- [47]Ichien M. Pension Reform in Changing Employment and Family structure[J]. Social Security Studies, 2010.
- [48]Phillipps J. Bee cautious on IHT potential of family pensions[J]. Money Marketing, 2005.
- [49]Raffo S. The family home and the age pension[J]. Money Management, 2009.
- [50]Salter D. Pension Protection Fund and the Family Lawyer[J]. Family Law, 2007, 37:135-139.
- [51]Mason. An Analysis of the Mode of Rural Family Pension from the Perspective of Postmodernist Theory[J]. Journal of Hubei Engineering University, 2013.
- [52]Liu Q. On the rural old-age insurance Discussion instance a town of Poyang County[J]. Journal of Fujian Institute of Socialism, 2015.
- [53]Cuiping W U, Luo D, University A N. Research on the Supporting Resources of Old People Left behind in the Countryside[J]. Scientific Research on Aging, 2015.
- [54]Tan T, Zhang Y Y, Tao L. Agents and Attitudes of Urban Senior Citizens' Pension Mode Selection——A Study based on the Survey in Nine Districts of Nanjing[J]. Journal of Jiangxi Agricultural University, 2012.
- [55]Liu Y W. Pension Route of Contemporary Chinese Rural Households[J]. Journal of Shangqiu Vocational & Technical College, 2013.
- [56]Ma X, Wu M, Chen J, et al. Exploring New Measures for Pension[J]. Value Engineering, 2012.
- [57]Zeng Y L. A PRELIMINARY STUDY OF THE MODEL OF VILLAGE ELDER PENSION RESORT[J]. Journal of Yunmeng, 2011.
- [58]Ren Y. The New Chinese Rural Pension Insurance System: Predicament and Reform[J].

Journal of Guizhou Minzu University, 2013.

[59]Beitone L, Loiseau T, Ferey G. The Future of the Migrant Workers: the Issue of Pensioning of the Retired Migrant Workers[C]// EDP Sciences, 2014:357-369.

[60]Tianhong Q I, Peng J. Research on the Mutual-support Pension of the Rural Elderly in the View of the Theory of Good Governance——take village D in Zhuji as an example[J]. Journal of Liaoning Agricultural College, 2015.

[61]Zhao L, Zhang C L. Analysis of the Incentive Effectiveness of Countryside Pension Insurance and Farmers' Psychological Expectations[J]. Rural Economy, 2008.

[62]Jia J L. On The Establishment of New Countryside Social Pension Insurance System[J]. Journal of Huaihua University, 2010.

[63]Homans. Discussion on the Pension Security of China's Countryside "Empty-nest Family"[J]. Chinese Agricultural Science Bulletin, 2011.

[64]Hu M, Ye Y. The Polarization and Construction about Pension model in Hainan Countryside[J]. Public Administration & Law, 2013.

[65]Man L I, Zhao P, Managment S O. On Exploring Rural Multi-pillar Pension Insurance Under the Background of Comprehensively In-depth Reform[J]. Journal of Leshan Normal University, 2014.

附录

访谈问卷：

- 1、您的年龄？
- 2、您的居住状况？
- 3、您的经济来源？
- 4、您的婚姻状况？
- 5、您的主要开销哪些？
- 6、您的身体怎么样？
- 7、您日常娱乐活动有哪些？
- 8、您的收入能满足需要吗？
- 9、您和子女的关系？
- 10、您需要子女提供什么样照顾？
- 11、日常看病去哪里？
- 12、遇到大病如何处理？
- 13、您理想养老方式？
- 14、您晚年生活有啥困难？
- 15、你现在生活幸福吗？
- 16、养老上您还有什么想说的？

致 谢

时光荏苒，学习生活一晃而过。回首学习时光，曾经的一幕幕仿佛都发生在眼前。

首先，我要特别感谢我的导师——吕晓莉老师。在学术上，老师严谨的治学态度、敏锐的学术洞察力、勤勉的工作作风，深深的影响了我。这篇论文的完成，老师也给了我很大的帮助，从选题、框架的构建、到最后成文，老师给了很多建议和指导，让我受益良多。同时我也感受到吕老师理论功底之深厚。在此，谨向老师致以深深的敬意和由衷的感谢，师恩难忘，永记心间！

其次，能够顺利结束硕士学习和论文的写作，还得益于学院各位老师的悉心教导和帮助。不仅在学术上传授专业知识，而且在人生观上给予指导，在此向他们表示衷心的感谢。

最后，我还要感谢我的家人，从当初的复习备考到后来的异地求学，每当我面临困难，犹豫不决之时，都有家人的鼓励和支持，求学之路，虽辛苦却充实，有了你们，我才能坚持不懈走到这里，达成心中所想，实现心中所愿！

感谢所有在我求学过程中帮助我、支持我的人们，没有你们做后盾，就没有现在的我。在此祝愿各位老师事业有成，身体健康！祝愿我的同学们工作顺利！