

摘要

随着人口高龄化、老龄化、空巢化进程的加快，养老问题备受关注。党的十九届五中全会更是提出积极应对人口老龄化的国家战略，在党和政府以及全国各族人民的长期努力下，逐渐形成了政府、社会、市场、社区、家庭和个人多元主体合作供给养老服务的格局。其中，社区作为养老服务的重要组织者和提供者，在满足老年人的养老服务需求方面发挥着重要作用，社区养老逐渐成为最符合老年人现状的理想养老模式，更容易被老年人所接受。但社区养老模式的形成与发展是建立在社区居民的共同意识之上，需要老年人的合作与配合。因此，努力培育社区公民精神，积累社区社会资本存量，让老年人主动参与社区养老服务，对缓解社区养老压力，提高老年人晚年生活质量具有重要意义。

文章在文献阅读与文献梳理的基础上，将社会资本分为社会网络、社会规范和社会信任三个维度，运用实证方法研究老年社会资本和老年人参与社区养老服务意愿的关系。首先，采用分层随机抽样方法，收集了成都市双华社区、南充市江家坝社区及绵阳市梓锦社区的老年人社会资本现状和社区养老服务参与现状；其次，运用描述性分析，对老年人的社会资本和社区养老服务参与意愿现状进行了描述统计；再次，运用因子分析、共线性检验、回归分析、稳健性检验和中介检验，探讨了老年人社会资本对其社区养老服务参与意愿的影响及影响机制。最后，得出研究成果和研究结论。研究表明：首先，老年人的社会资本存量可观，为社区养老服务的开展奠定了社会基础；其次，老年人的社区养老服务参与意愿不高；最后，社会网络、社会规范和社会信任均对老年人的社区养老服务参与意愿具有正向影响，经过稳健性检验后结论依然保持一致，中介检验表明社会支持、合作意识和预期回报心理是社会资本影响老年人参与社区养老服务意愿的主要机制。

基于以上研究发现，本研究最终提出了普及社区养老理念以及增强社会网络建设、建立社会互惠规范、构建社会信任机制等增加社会资本存量的对策建议，提高老年人参与社区养老服务的意愿，以期在社区养老的良性发展提供借鉴，助力社区养老服务更好更快发展。

关键词：老年人；社会资本；社区养老；参与意愿

目 录

摘 要.....	I
Abstract.....	II
第一章 绪论	1
一、研究背景.....	1
（一）我国即将步入深度老龄化社会.....	1
（二）社区养老服务的提出与发展.....	2
二、研究目的与意义.....	4
（一）研究目的.....	4
（二）研究意义.....	4
三、国内外研究综述.....	4
（一）国内研究现状.....	4
（二）国外研究现状.....	9
（三）文献评述.....	11
四、研究思路与研究方法.....	11
（一）研究思路.....	11
（二）研究方法.....	12
五、研究拟创新点和重难点.....	13
（一）研究拟创新点.....	13
（二）研究重点.....	13
（三）研究难点.....	13
第二章 核心概念界定与理论基础	14
一、核心概念界定.....	14
（一）社会资本.....	14
（二）社区养老.....	14
（三）社区养老服务参与意愿.....	15

二、理论基础.....	15
(一) 社会资本理论.....	15
(二) 社区照顾理论.....	18
第三章 研究假设与研究设计.....	19
一、提出研究假设.....	19
(一) 社会网络研究假设.....	19
(二) 社会规范研究假设.....	19
(三) 社会信任研究假设.....	20
二、问卷设计与完善.....	21
(一) 问卷设计前的准备.....	21
(二) 问卷设计与内容.....	22
(三) 社会资本测量指标体系.....	22
三、问卷发放与回收.....	24
(一) 确定样本量.....	24
(二) 选取调查地区与发放问卷.....	24
(三) 问卷收集结果.....	25
四、变量选取与赋值.....	25
(一) 被解释变量.....	25
(二) 解释变量.....	25
(三) 控制变量.....	26
(四) 中介变量.....	26
第四章 调查概况与实证分析.....	28
一、样本基本情况描述.....	28
(一) 数据样本的基本特征.....	28
(二) 不同特征老年人社会资本差异比较.....	30
(三) 老年人社会资本总体现状.....	30
(四) 老年人参与社区养老服务现状.....	34
二、因子分析和信效度检验.....	36

(一) 因子分析	36
(二) 信效度检验	40
三、社会资本和老年人参与社区养老服务意愿的回归分析	41
(一) 多重共线性检验	41
(二) 基准回归分析	41
四、稳健性检验与机制分析	47
(一) 稳健性检验	47
(二) 机制分析	48
第五章 研究结论与对策建议	51
一、主要研究结论	51
(一) 研究成果	51
(二) 研究结论	51
二、对策建议	52
(一) 增强社会网络建设, 扩大参与网络	53
(二) 建立社会互惠规范, 培育互助意识	54
(三) 构建社会信任机制, 提高互信程度	55
(四) 多举措加强宣传, 普及社区养老理念	57
第六章 研究不足与未来展望	59
一、研究不足	59
(一) 抽样样本量问题	59
(二) 样本代表性问题	59
(三) 研究动态性问题	59
二、未来展望	60
(一) 异质性研究	60
(二) 网络社会资本研究	60
(三) 定量与定性的结合研究	61
参考文献	62
附录	69

目 录

致谢.....	i
关于学位论文原创性的声明.....	ii
关于学位论文使用授权的声明.....	ii
攻读硕士学位期间发表的论文.....	iii

Abstract

With the aging, aging and empty-nest of the population, the pension problem has attracted much attention. The Fifth Plenary Session of the 19th CPC Central Committee put forward a national strategy to actively cope with the aging population. Under the long-term efforts of the Party and the government as well as the people of all ethnic groups in China, a pattern of cooperative supply of old-age services by multiple subjects of the government, society, market, community, family and individuals has been gradually formed. Among them, the community, as an important organizer and provider of pension services, plays an important role in meeting the elderly's needs for pension services. Community pension gradually becomes the ideal pension mode that most conforms to the current situation of the elderly, and is more easily accepted by the elderly. However, the formation and development of community endowment mode is based on the common consciousness of community residents, which needs the cooperation and cooperation of the elderly. Therefore, it is of great significance to cultivate community civic spirit, accumulate community social capital stock, and let the elderly actively participate in community pension services to alleviate community pension pressure and improve the quality of life of the elderly in their later years.

Based on literature review and literature review, this paper divides social capital into three dimensions: social network, social norm and social trust, and uses empirical methods to study the relationship between the elderly's social capital and their willingness to participate in community pension services. Firstly, stratified random sampling method was used to collect the social capital status of the elderly in Shuanghua community in Chengdu, Jiangjiaba community in Nanchong City and Zijin community in Mianyang City. Secondly, descriptive analysis is used to describe the status quo of the elderly's social capital and willingness to participate in community pension services. Thirdly, factor analysis, collinearity test, regression analysis, robustness test and mediation test were used to discuss the influence of social capital on the willingness of the elderly to participate in community pension services and its influence mechanism. Finally, the research results and conclusions are drawn. The research shows that: firstly, the social capital stock of the elderly is considerable, which lays a social foundation for the development of community elderly care services; Secondly, the willingness of the elderly to participate in the

community pension service is not high; Finally, social networks, social norms and social trust all have a positive impact on the elderly's willingness to participate in community pension services, and the results remain consistent after robustness test. The mediating test shows that social support, cooperative consciousness and expected return psychology are the main mechanisms of social capital affecting the elderly's willingness to participate in community pension services.

Based on the above findings, this study finally puts forward countermeasures and suggestions to increase the social capital stock, such as popularizing the concept of community pension, enhancing the construction of social network, establishing social reciprocity norms, and building social trust mechanism, so as to improve the willingness of the elderly to participate in community pension services, in order to provide reference for the sound development of community pension services, and help the better and faster development of community pension services.

Key words: The elderly; Social capital; Community pension; Willingness to participate

第一章 绪论

一、研究背景

(一) 我国即将步入深度老龄化社会

我国正逢百年未有之大变局,人口老龄化是建设社会主义现代化强国新发展阶段的基本国情,实施积极老龄化国家战略是主动适应和把握新发展阶段的重要部署。第七次人口普查数据显示,全国人口中,60周岁及以上人口为2.64亿人,占比18.70%,其中65周岁及以上人口为1.91亿人,占比13.50%^①。从第五次全国人口普查到第七次全国人口普查,65周岁及以上的老龄人口比例持续增加,从2000年的6.96%增长到2010年的8.87%,再增长到2020年的13.50%^②,2022年65周岁及以上老年人口占比将会超过14%进入深度老龄化社会,2033年将会超过20%进入超级老龄化社会,到2050年达到峰值28.10%^③。详见图1-1。

从当前人口数据来看,人口老龄化的加剧势必会带来人口结构的变动,劳动人口的减少与老年人口的增加,表明老龄化浪潮势不可挡。人口红利正逐渐转变为人口负担,庞大的老年群体依赖于国家为其提供的社会保障服务,而日益严峻的老龄化形势向我国养老服务体系提出了新挑战,与老年群体密切相关的生活照料、医疗保健等服务亟待发展与完善,养老问题已成为关系国计民生的重大社会问题,建立公平、公正的社会保障制度,让老年人充分共享国家发展成果,是保障与改善民生、维护社会公平、实现共同富裕的基本制度保障。社区养老是介于家庭养老与机构养老之间的一种社会化养老方式。一方面,受传统文化的影响,老年人一般倾向于就地养老。但随着家庭的小型化和少子化,家庭养老的功能正在逐渐削弱。另一方面,机构养老存在成本高、情感关怀少等弊端。因此,兼具服务优势和地域优势的社区养老成为我国老年人最理想的养老方式。为此,国家出台了一系列政策制度推动养老服务业的发展。2019年11月,中共中央 国务院印发的《国家积极应对人口老龄化中长期规划》成为我国积极应对人口老龄化问题的指导性文件。

^① 中华人民共和国国家统计局:《第七次全国人口普查主要数据情况(第五号)》,2021年5月11日,http://www.stats.gov.cn/zjtj/zdtjgz/zgrkpc/dqcrkpc/ggl/202105/t20210519_1817698.html。

^② Yanan Luo,Binbin Su,Xiaoying Zheng. "Trends and Challenges for Population and Health During Population Aging — China, 2015–2050". China CDC Weekly, Vol.10, No.1, 2021, pp.593-598..

^③ 泽平宏观:《中国人口形势报告》,2021年7月5日,<https://mp.weixin.qq.com/s/Qq4J18aBFpoReAk7ds253w>。

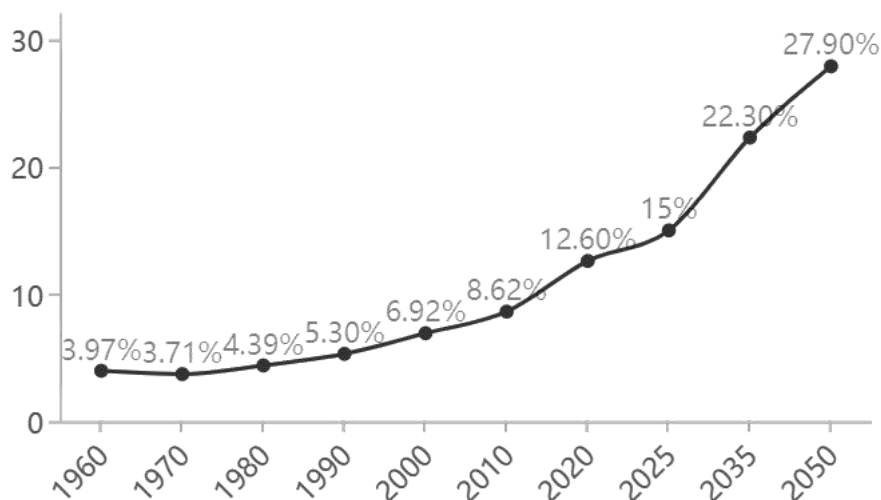


图 1-1 中国 1960—2050 年 65 周岁及以上人口占比

资料来源：1960—2010 年老年人口比例数据源于《中国人口老龄化：回眸与展望》^①，2025-2050 老年人口预测比例数据源于《中国发展报告 2020：中国人口老龄化的发展趋势和政策》^②。

（二）社区养老服务的提出与发展

社区养老是介于家庭养老与机构养老二者之间的一种养老方式。人是漂泊的船，家是温暖的岸。家的归属感和安全感是老人幸福的源泉，受传统文化和生存环境的影响，在选择养老方式时，许多老人更倾向于就地养老，即以家庭为载体，自然实现保障功能，自然完成保障过程。然而，20 世纪 80 年代以来，我国开始实施计划生育政策，其直接影响便是老年人口的少子化和家庭规模的小型化，家庭结构开始向“4-2-1”模式转变，截至 2020 年我国家庭户均仅 2.62 人。一对夫妇通常要赡养 4 位老人，无形中加剧了年轻一代的经济、心理压力，也造成了家庭养老功能的逐渐弱化。随后养老机构开始出现，养老机构凭借其专业的服务人员、服务设施、服务方式弥补了家庭养老的缺陷。但随着养老机构的运营发展、老年人口的不断增多，养老机构在养老成本、服务内容、情感关怀诸多方面暴露出不足与弊端，养老机构的“一刀式”服务，无法满足老年人的个性化需求，致使老年人满意度降低。在家庭养老功能弱化、机构养老发展受限的形势下，社区养老通过政府主导作用，广泛动员社会力量，充分利用社区资源为居住在家的老人提供各种专业化服务。

社区养老已成为最符合我国国情的养老方式，全国各地先后建立起形式多样的社区养老服务点。总的来说，社区养老在我国的发展主要经历三个阶段：第一阶段，萌芽阶段。20 世纪 80 年代是社区养老的萌芽阶段，在这一阶段社区服务

^① 齐明珠.中国人口老龄化:回眸与展望[M].北京:中国人口出版社,2017.

^② 中国发展研究基金会著.中国发展报告 2020:中国人口老龄化的发展趋势和政策[M].北京:中国发展出版社,2020.

和家庭养老是分开的，养老主要是家庭的责任，社区服务是对家庭养老的补充，社区养老具有福利性，仅能满足老人的基本养老需求和部分娱乐需求。第二阶段，产生阶段。21世纪初是社区养老的产生阶段，学者开始广泛关注社区养老服务，认为社区养老是对家庭养老、机构养老的融合，逐渐形成了以居家为基础、社区为依托和机构养老为补充的社会化养老服务体系。服务对象扩大到全体社区老年人，实现了由政府单一提供向多方共同支持的华丽转变。第三阶段，发展阶段。2008年至今是社区养老的发展阶段，社区养老成为社区服务工作的重点，并利用互联网，形成“互联网+”养老，为社区老人提供更加便捷、及时的养老服务。

社区养老服务在发展的各个阶段，政府都出台了相应的政策制度（详见表1-1），为社区养老服务的推广提供了政策支持，这就构成了现阶段探讨社区养老服务的政策背景。

表 1-1 中国社区养老政策梳理

时间	发文机构	文件	主要内容
1996年	中华人民共和国民政部	《中华人民共和国老年人权益保障法》	强调家庭是老年人养老的主要照料供给者，并发展社区服务，逐步建立适应老年人需要的生活服务、文化体育运动、疾病护理与康复等服务设施和网点。
2000年	中华人民共和国中央人民政府	《关于加快实现社会福利社会化的意见》	提出“居家养老”
2001年	中华人民共和国中央人民政府	《中国老龄事业发展“十五”计划纲要（2001—2005年）》	提出社区居家养老的理念
2008年	全国老龄办	《关于全面推进居家养老服务工作的意见》	提出依托乡镇敬老院、村级组织活动场所等现有设施和资源，在农村社区探索建立综合性老年福利服务中心，发挥其集院舍、住养和照料为一体的社区居家养老服务功能。
2016年	中华人民共和国中央人民政府	《国家人口发展规划（2016-2030）》	指出要发展以居家为基础、社区为依托、机构为补充，完善医养康养相结合的养老服务体系。
2017年	中华人民共和国中央人民政府	《“十三五”国家老龄事业发展和养老体系建设规划》	夯实居家社区居家养老服务基础，对空巢、独居老人家庭定期上门巡访，支持城乡社区发挥桥梁沟通作用，建立社区综合信息服务平台，汇集居家养老服务信息，为老年人提供个性化精准化服务。
2019年	中华人民共和国中央人民政府	《政府工作报告》	强调要大力发展养老特别是社区居家养老服务业，对在社区提供日间照料、康复护理、助餐助行的机构给予税费减免、资金支持、水电气热价格优惠等扶持。
2021年	民政部办公厅、财政部办公厅	《关于组织实施2021年居家和社区基本养老服务提升行动项目的通知》	发挥中央专项彩票公益基金示范引领作用，引导各级主体力量将资源投入居家和社区基本养老服务，探索建立居家和社区基本养老服务高质量发展制度机制。

社区养老已经被政府大力提倡，但社区养老这一模式是否被广大老年群众所

接受？老年人是否愿意参与其中？社会资本在其中又产生了怎样的作用？这些问题都需要进一步探讨，本研究尝试对这些问题进行解答。

二、研究目的与意义

（一）研究目的

本研究从社会网络^①、社会规范^②和社会信任^③的角度，采用实证分析方法，探讨社会资本对老年人社区养老服务参与意愿的影响，基于社会资本视角，提出提升老年人社区养老服务参与意愿的对策建议，以期提高老年群体参与社区养老的热情和积极性，为社会养老服务体系的建设和完善添砖加瓦。

（二）研究意义

在人口老龄化时代下，系统研究社区养老问题，对改善养老服务现状、提高养老服务水平、优化社会养老服务资源整体配置效率具有重大理论意义与现实意义。

1. 理论意义

本研究对社区养老的关注，是从老年人社区养老服务参与意愿视角切入。在充分肯定前辈学人对社区养老服务研究的基础上，尝试解释老年人社会资本对社区互助社区养老服务参与意愿的影响。就此而言，如果没有前辈学人的那些研究思辨成果，我们很难实现研究内容的扩展。但从已有的研究成果来看，学界对老年人社区养老服务的研究多是立足于老年人服务需求角度，而本研究基于社会资本理论，通过逻辑回归探究社会资本对老年人社区养老服务参与意愿的影响及其作用机制，有助于丰富社区养老服务领域研究成果，为后续研究提供借鉴。

2. 现实意义

老年群体作为养老服务提供的重要主体之一，主动参与养老服务工作对社区养老的发展具有重要意义。本研究通过揭示社会资本对老年人社区养老服务参与意愿的提升效应，有助于使政府、社会、社区和家庭正确认识社会资本与老年人社区养老服务参与意愿的关系，有助于各方主体从社会资本视角提出增加老年人社会资本存量、提升社区养老服务参与意愿、进而促进社区养老良性发展的对策建议。

三、国内外研究综述

（一）国内研究现状

1. 社区养老服务研究

有关社区养老服务方面的研究，国内学者研究的热点主要包括社区养老服务

^① 社会网络是指社会成员通过相互互动而形成的相对稳定的关系体系，关注的是人与人之间的互动与联系。

^② 社会规范是人们在长期社会实践中积累形成的，用来调节社会成员、成员与社会之间的行为准则。

^③ 社会信任是“个人对一个人或一个系统之可依赖性所持有的信心，在一系列给定的后果或事件中，这种信心表达了对诚实或他人的爱的信念，或者，对抽象知识（技术知识）之正确的信念”。

的需求、供给及供需匹配三个方面。

(1) 社区养老服务需求及影响因素。学术界分析了社区养老服务的需求强度、需求强度与需求弹性之间的关系与影响因素。在需求强度方面,通过文献梳理可知,老年人对社区养老服务有着较强的需求意愿^①。李兆友、郑吉友(2016)依据“ERG”需求层次理论,将养老服务需求分为生活照料、医疗保健、精神赡养三个层次^②;姚俊、张丽(2018)发现老年人的医疗保健服务需求强度最大^③;郭竞成(2012)认为除了上述三个基本需求之外,有些特殊老年群体存有特殊服务需求,如失能照料服务需求^④。在需求强度与需求弹性之间的关系方面,李兆友、郑吉友(2016)认为需求弹性与需求强度呈负相关关系,根据需求弹性理论需求强度越大,需求弹性越小^⑤。在影响因素方面,学者将其分为个人因素和家庭因素两类。姚俊、张丽(2018)认为身体状况对农村社区养老需求有负向作用^⑥;武玲娟(2018)认为年龄对社区养老服务需求有正向作用,高龄老人的社区养老服务需求高于低龄老人,并且还发现文化程度和经济水平对社区养老服务需求有负向作用,文化程度和经济水平越低的老人,社区养老服务需求越高^⑦;但是李放(2013)等却发现经济状况和文化程度一般对社区养老服务需求有正向作用^⑧。张国平(2014)发现,已婚、非独居且子女数量较多的老年人,其社区养老服务需求则较少^⑨;姚兆余(2018)等发现家庭类型(如核心家庭、主干家庭、联合家庭)越复杂,代际关系越好的农村老人,其对社区养老服务的需求就越少^⑩。现有研究中主要讨论了个人因素和家庭因素对社区养老服务需求的影响,但分析社会因素对社区养老服务需求影响的研究还有所欠缺。

(2) 社区养老服务供给。学术界对社区养老服务的供给主要从供给主体和供给模式两个角度进行了分析。在供给主体方面,主要包括家庭、社会、政府和老人四个主体。赵强社(2016)认为我国传统的家庭养老是一种“反哺”方式,子女成年后要赡养父母^⑪;但是刘宇(2018)等认为目前家庭养老的功能正在逐

^① 仲光金:《农村老人社区居家养老服务需求及影响因素分析》,《现代农业》,2022年第4期,第16页。

^② 李兆友,郑吉友:《农村社区养老服务需求强度的实证分析——基于辽宁省S镇农村老年人的问卷调查》,《社会保障研究》2016年第5期,第24页。

^③ 姚俊,张丽:《嵌入性促进、个体性感知与农村居家养老服务需求——基于三省868名农村老人的问卷调查》,《贵州社会科学》2018年第8期,第135-141页。

^④ 郭竞成:《农村居家养老服务的需求强度与需求弹性——基于浙江农村老年人问卷调查的研究》,《社会保障研究》2012年第1期,第52页。

^⑤ 武玲娟:《农村老年人社区养老服务需求及其影响因素分析——基于第四次中国城乡老年人生活状况抽样调查山东省数据》,《山东社会科学》2018年第8期,第103页。

^⑥ 李放,樊禹彤,赵光:《农村老人居家养老服务需求影响因素的实证分析》,《河北大学学报(哲学社会科学版)》2013年第5期,第70页。

^⑦ 张国平:《农村老年人居家养老服务的需求及其影响因素分析——基于江苏省的社会调查》,《人口与发展》2014年第2期,第98页。

^⑧ 姚兆余,陈日胜,蒋浩君:《家庭类型、代际关系与农村老年人居家养老服务需求》,《南京大学学报(哲学·人文科学·社会科学)》2018年第6期,第38页。

^⑨ 赵强社:《农村养老:困境分析、模式选择与策略构想》,《农业经济问题》2016年第10期,第77页。

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/708045054020006044>