

# 家庭禀赋对老年人家庭养老意愿的影响及其性别差异

## ——基于 CLASS2018 数据的实证分析

黄燕, 梁丽霞

(济南大学政法学院, 济南 250022)

**摘要:** 基于 CLASS2018 数据, 探讨家庭禀赋对老年人家庭养老意愿影响的性别差异及孝顺期待的中介作用。研究结果显示, 家庭综合禀赋对老年人家庭养老意愿具有正向促进作用, 老年人的人力、经济、物质禀赋越多, 其家庭养老意愿就越强烈, 而社会禀赋则与老年人家庭养老意愿呈显著的负相关关系。家庭综合禀赋对女性老年人有更加显著的促进作用, 当老年人拥有相同的经济禀赋、物质禀赋时, 老年女性的家庭养老意愿更强烈, 而当拥有相同的人力禀赋时, 女性老年人家庭养老意愿则显著弱于男性老年人。孝顺期待在老年人家庭禀赋与家庭养老意愿关系中发挥中介作用。基于此, 应整合优化支持性政策体系, 增强家庭养老的内在资源禀赋优势; 应重塑家庭养老公共政策体系中的性别关系, 通过建构家庭角色价值, 提升女性老年人家庭养老的幸福感知; 应充分发挥孝道文化观念在家庭养老中的重要作用, 重塑传统孝文化, 激发子女承担家庭养老赡养义务的精神动力。

**关键词:** 家庭禀赋; 家庭养老意愿; 孝顺期待; 性别差异

中图分类号: C913 文献标志码: A 文章编号: 1674-8646(2024)17-0012-05

## Effect of Family Endowment on the Willingness of the Elderly to Age in the Family and Gender Differences ——Based on the Empirical Analysis of CLASS2018 Data

Huang Yan, Liang Lixia

(School of Political Science and Law University of Jinan, Jinan 250022, China)

**Abstract:** Based on CLASS2018 data, we explore the gender differences in the impact of family endowment on willingness of the elderly to age in the family and the mediating role of filial expectations. The study finds that comprehensive family endowment has positive promoting effect on the elderly family pension intention. The more human, economic, and material endowments an older person has, the stronger his or her family's willingness to age in place, while social endowments are significantly negatively correlated with the elderly's willingness to age in family. Comprehensive family endowment has more significant promotion effect on female elderly. When the elderly have economic endowment and material endowment, the elderly women's family old-age willingness is stronger. While when they have the same manpower endowment, the female elderly's family old-age willingness is significantly weaker than that of the elderly men. Expectation of filial piety plays a mediating role in the relationship between family endowment and willingness to age in the family. Therefore, we should integrate and optimize the supporting policy system, enhance the inherent resource endowment advantage of family pension; reconstruct gender relationship in the family pension public policy system, construct the value of family role, promote happiness of female elderly family pension; give full play to the important role of the concept of filial piety in the family pension, reshape the traditional filial piety culture, and stimulate the spiritual motivation of children to assume the obligation of family pension support.

**Key words:** Family endowment; Family willingness to age; Filial expectations; Gender differences

收稿日期: 2024-06-28

**基金项目:** 国家社科基金重点项目“基于家庭禀赋视角的老年人家庭照顾及政策支持研究”(20ARK002); 山东省社科规划重点项目“山东省老年人口健康状况、影响因素与医养结合服务体系研究”(23BRKJ01)

**作者简介:** 黄燕(2000-), 女, 硕士研究生。研究方向: 家庭养老;  
梁丽霞(1976-), 女, 博士, 教授。研究方向: 社会性别、老年照顾研究。

## 0 引言

我国“十四五”规划明确指出, 实施积极应对人口老龄化的国家战略, 必须大力支持家庭承担养老功能<sup>[1]</sup>。在“传统”与“现代化”不断交织重构的养老模式转型时期, 以亲情孝道等人伦价值为核心的家庭养老传统仍然是老年人未来养老方式的首选, 家庭仍旧承担着重要的养老功能<sup>[2]</sup>。家庭禀赋作为老年人晚年生计的基本保障, 是老年个体养老需求得到满足的

重要前提。家庭禀赋的不同维度既是老年个体进行养老决策时多元能力的体现,也折射出其各种养老实践的可行能力及需求倾向,构建家庭禀赋的不同维度及综合性指标对于深入检视老年人家庭养老意愿具有重要现实意涵。

社会性别理论认为,“性别二形态的身体结构”与“性别二形态的再生产行为”联系起来是“性别的核心”<sup>[3]</sup>。受不同性别身份在私人场域的限制,在公共领域中个体难以完全割裂与性别规范的联系<sup>[4]</sup>。老年人的家庭养老禀赋、家庭养老意愿强度与其性别密切相关,在探讨老年人多维家庭禀赋对其家庭养老意愿的影响时,关注不同性别老年人家庭养老意愿的异质性,有助于明晰老年人不同家庭禀赋给其家庭养老意愿带来的内部差异。

基于2018年“中国老年社会追踪调研”(CLASS)数据,从微观层面探讨家庭禀赋对不同性别老年人家庭养老意愿的影响,深入考察亲代孝顺期待在其中的中介作用,以为健康老龄化社会建设提供有益启示。经变量筛选与缺失值处理,最终得到5699个有效样本,其中女性老年人样本2924个,男性老年人样本

2775个。

## 1 变量设置及分析框架

### 1.1 被解释变量

将老年人家庭养老意愿作为被解释变量,参考已有研究,通过“今后您打算主要在哪里养老”这一问题进行测量<sup>[5]</sup>。将选择“自己家”与“子女家”的老年人定义为家庭养老,赋值为1,其他选项定义为社会养老,赋值为0。

### 1.2 解释变量

将老年人的家庭禀赋作为解释变量,结合相关研究构建中国老年人家庭禀赋综合指标体系。借鉴宋璐等对家庭禀赋量化的研究<sup>[6-8]</sup>,对调研数据进行反复比较,最终确定家庭禀赋各维度指标的内容与权重(见表1)。

### 1.3 中介变量

将孝顺期待作为中介变量,参考相关研究,从“养亲”“侍亲”“荣亲”“顺亲”四方面测量老年人孝顺期待水平<sup>[9]</sup>,分值越大表明孝顺期待水平越高。该量表的内部一致性系数为0.783,说明量表信度符合要求。

表1 家庭禀赋的测量指标、赋值与计算

Tab. 1 Measuring indicators, assigning values and calculation of household endowments

维度	一级指标	二级指标	指标描述与定义	计算公式
人力禀赋 H	知识资本 H1	家庭平均受教育年限	夫妻平均受教育年限	$H = 0.6 * H1 + 0.4 * H2$
	身体健康状况 H2	自理能力(ADL)	自理能力得分(1~7)	
		认知老化状态	0 = 正常, 1 = 认知老化	
经济禀赋 E	社保待遇 E1	社保待遇情况	1 = 低保, 2 = 居保, 3 = 职工保, 4 = 机关保	$E = 0.4 * (E1 + E2) + 0.2 * E3$
	家庭收入源 E2	家庭收入来源	0 = 外界帮扶 1 = 自己、配偶或子女	
	家庭储蓄情况 E3	家庭养老储蓄情况	0 = 无, 1 = 有	
物质禀赋 P	家庭住房数量 P1	家庭房产套数	房产数量	$P = 0.2 * P1 + 0.3 * P2 + 0.5 * P3$
	家庭住房类型 P2	家庭居住类型	1 = 农村, 2 = 老城区, 3 = 单位社区, 4 = 保障性住房, 5 = 新村安居, 6 = 商品房小区, 7 = 高级住宅区	
	家庭土地情况 P3	是否拥有土地	0 = 无, 1 = 有	
社会禀赋 S	社会网络规模 S1	能联系到的朋友数量	数量(0~9)	$S = 0.6 * S1 + 0.4 * S2$
		能联系到的亲戚数量	数量(0~9)	
	社会网络质量 S2	退休前社会地位	1 = 务农, 2 = 普通职工, 3 = 基层管理, 4 = 中层管理, 5 = 高层管理	
家庭禀赋综合指标				$Capital = H + E + P + S$

### 1.4 控制变量

为避免其他因素的干扰,选取老年人年龄(1 = 60 - 69岁, 2 = 70 - 79岁, 0 = 80岁及以上)、户籍状况(0 = 农村, 1 = 城市)、自评健康水平、婚姻状况(0 = 不在婚, 1 = 在婚)、互联网使用(0 = 不使用, 1 = 使用)、健在儿子数、健在女儿数、地区类型(0 = 东部, 1 = 中部, 2 = 西部)、流动状况(0 = 本地人口, 1 = 流动人口)作为控制变量。

为深入考察老年人家庭禀赋对家庭养老意愿的影响,参考可持续生计理论框架,系统分析不同维度家庭禀赋对老年人家庭养老意愿的影响,首先了解老年人的家庭禀赋对其家庭养老意愿的影响,在此基础上考察不同性别老年人家庭养老意愿的异质性,分析老年人的孝顺期待在家庭禀赋与家庭养老意愿间是否存在中介效应(见图1)。

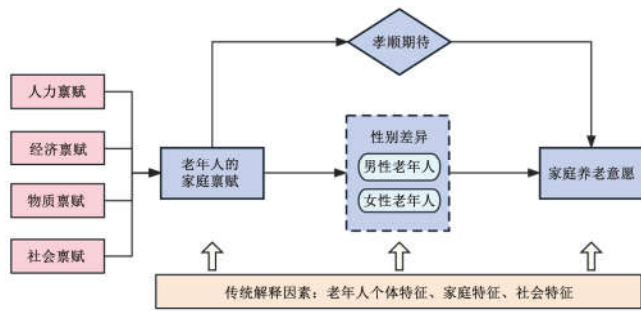


图1 分析框架

Fig. 1 Analytical framework

## 2 研究结果

### 2.1 基准回归结果

家庭禀赋与老年人家庭养老意愿的 Logistic 基准回归结果如表 2 所示,家庭综合禀赋、人力禀赋、经济禀赋及物质禀赋与老年人家庭养老意愿在 0.01 的水平上呈正相关关系,而社会禀赋对家庭养老意愿具有显著的负向效用。

表 2 Logistic 模型基准回归分析结果

Tab. 2 Results of Logistic model baseline regression analysis

	模型(1)	模型(2)	模型(3)	模型(4)	模型(5)	模型(6)
家庭综合禀赋	2.042*** (0.284)	—	—	—	—	—
人力禀赋	—	4.131*** (1.233)	—	—	—	4.427*** (1.338)
经济禀赋	—	—	2.130*** (0.583)	—	—	2.314*** (0.638)
物质禀赋	—	—	—	2.854*** (0.685)	—	2.997*** (0.727)
社会禀赋	—	—	—	—	0.472** (0.156)	0.376*** (0.127)
年龄组(80岁及以上=0)						
60~69岁	0.631*** (0.092)	0.629*** (0.091)	0.640*** (0.093)	0.644*** (0.093)	0.646*** (0.094)	0.629*** (0.092)
70~79岁	0.697*** (0.096)	0.691*** (0.095)	0.692*** (0.095)	0.694*** (0.095)	0.689*** (0.094)	0.687*** (0.095)
户籍	0.745*** (0.083)	0.629*** (0.064)	0.596*** (0.060)	0.674*** (0.071)	0.535*** (0.056)	0.712*** (0.080)
自评健康	0.916* (0.043)	0.907** (0.043)	0.914* (0.043)	0.925 (0.044)	0.916* (0.043)	0.935 (0.045)
婚姻状况	1.131 (0.106)	1.123 (0.106)	1.083 (0.101)	1.112 (0.104)	1.073 (0.101)	1.119 (0.106)
互联网使用	0.563*** (0.053)	0.562*** (0.053)	0.515*** (0.048)	0.546*** (0.051)	0.510*** (0.048)	0.545*** (0.053)
健在儿子数	1.171*** (0.063)	1.163*** (0.063)	1.182*** (0.064)	1.186*** (0.064)	1.184*** (0.063)	1.140** (0.061)
健在女儿数	1.091* (0.050)	1.088* (0.050)	1.102** (0.050)	1.103** (0.050)	1.105** (0.050)	1.065 (0.049)
地区(东部=0)						
中部地区	2.580*** (0.279)	2.699*** (0.291)	2.726*** (0.295)	2.464*** (0.270)	2.682*** (0.290)	2.529*** (0.279)
西部地区	1.938*** (0.259)	2.105*** (0.278)	2.217*** (0.292)	1.981*** (0.265)	2.304*** (0.308)	2.048*** (0.279)
流动情况	1.506*** (0.163)	1.495*** (0.162)	1.469*** (0.159)	1.526*** (0.165)	1.483*** (0.160)	1.508*** (0.164)
pseudo R <sup>2</sup>	0.102	0.101	0.098	0.100	0.097	0.109

注:输出结果为OR值,括号中是标准误,\*、\*\*、\*\*\*分别代表0.1、0.05、0.01的显著性水平。

### 2.2 稳健性检验结果

为检验基准回归模型是否具有稳健性,采取调整模型的方式进行验证,将原模型替换为二元 Probit 模型,并通过增加控制变量的方式进一步进行稳健性检验,将老年人是否有隔代照料经历作为新控制变量纳入回归模型,检验基准模型是否具有稳健性。结果如表 3、表 4 所示,在更换模型、加入新的控制变量后,回归结果均与基准回归结果相似,表明回归结果具有较强的稳健性。

### 2.3 性别异质性分析结果

分性别的回归结果如表 5 所示,老年人的家庭综合禀赋对家庭养老意愿的影响存在性别差异,家庭综合禀赋对女性家庭养老意愿影响更大。具体而言,当拥有相同的经济禀赋与物质禀赋时,女性老年群体比男性老年群体的家庭养老意愿更强烈,当拥有相同的人力禀赋时,女性老年人的家庭养老意愿则显著弱于男性老年群体。社会禀赋对男性老年人的家庭养老意愿在 0.01 的水平上呈负相关关系,而在老年女性群体中社会禀赋与其家庭养老意愿间则没有显著的相关关系。

表3 Probit 模型回归分析结果  
Tab.3 Results of Probit model regression analysis

	模型(1)	模型(2)	模型(3)	模型(4)	模型(5)	模型(6)
家庭综合禀赋	1.453*** (0.109)	—	—	—	—	—
人力禀赋	—	2.219*** (0.361)	—	—	—	2.308*** (0.380)
经济禀赋	—	—	1.488*** (0.216)	—	—	1.542*** (0.225)
物质禀赋	—	—	—	1.689*** (0.220)	—	1.744*** (0.230)
社会禀赋	—	—	—	—	0.657** (0.120)	0.571*** (0.106)
孝顺期待	1.034*** (0.005)	1.036*** (0.005)	1.035*** (0.005)	1.035*** (0.005)	1.036*** (0.005)	1.034*** (0.005)
控制变量	Yes	Yes	Yes	Yes	Yes	Yes
pseudo R <sup>2</sup>	0.100	0.099	0.096	0.098	0.096	0.106

注:输出结果为OR值,括号中是标准误,\*\*、\*\*\*分别代表0.05、0.01的显著性水平。

表4 加入新控制变量后的回归结果  
Tab.4 Regression results after adding new control variables

	模型(1)	模型(2)	模型(3)	模型(4)	模型(5)	模型(6)
家庭综合禀赋	2.040*** (0.284)	—	—	—	—	—
人力禀赋	—	4.102*** (1.225)	—	—	—	4.386*** (1.326)
经济禀赋	—	—	2.129*** (0.583)	—	—	2.307*** (0.636)
物质禀赋	—	—	—	2.808*** (0.675)	—	2.951*** (0.717)
社会禀赋	—	—	—	—	0.487** (0.161)	0.388*** (0.131)
孝顺期待	1.065*** (0.010)	1.068*** (0.010)	1.066*** (0.010)	1.068*** (0.010)	1.069*** (0.010)	1.064*** (0.010)
控制变量	Yes	Yes	Yes	Yes	Yes	Yes
pseudo R <sup>2</sup>	0.103	0.102	0.099	0.101	0.098	0.109

注:输出结果为OR值,括号中是标准误,\*\*、\*\*\*分别代表0.05、0.01的显著性水平。

表5 家庭禀赋对老年人养老意愿影响的性别异质性分析结果  
Tab.5 Results of gender heterogeneity analysis of the elderly's household endowment on their willingness to age in place

	男性老年人		女性老年人	
	模型(7)	模型(8)	模型(9)	模型(10)
家庭综合禀赋	1.435* (0.288)	—	3.283*** (0.634)	—
人力禀赋	—	4.588*** (1.970)	—	4.524*** (1.925)
经济禀赋	—	1.069* (0.432)	—	6.203*** (2.321)
物质禀赋	—	2.509*** (0.869)	—	4.038*** (1.369)
社会禀赋	—	0.247*** (0.113)	—	0.579 (0.291)
控制变量	Yes	Yes	Yes	Yes
样本量	2775	2775	2924	2924
pseudo R <sup>2</sup>	0.096	0.106	0.097	0.102

注:输出结果为OR值,括号中是标准误,\*、\*\*\*分别代表0.1、0.01的显著性水平。

#### 2.4 中介效应检验结果

采用Bootstrap法检验孝顺期待在家庭综合禀赋与家庭养老意愿间的中介作用,对样本( $n = 5699$ )进行1000次随机重复抽样,估计中介效应95%的置信

区间。结果如表6所示,老年人的家庭综合禀赋影响其家庭养老意愿的间接效应值为0.055,点估计值95%的置信区间为[0.027,0.083],95%的置信区间不包含0,表明孝顺期待在家庭综合禀赋对老年人家

庭养老意愿影响过程中的中介效应显著存在,且中介效应占 7.190%,表明家庭综合禀赋能够通过孝顺期待影响老年人的家庭养老意愿。

表 6 Bootstrap 中介效应检验结果  
Tab. 6 Results of Bootstrap mediation effect test

效应类别	效应值	Boot 标准误	95% 置信区间		中介效应 百分比
			下限	上限	
总效应	0.769***	0.139	0.497	1.041	
直接效应	0.714***	0.139	0.441	0.987	7.190
间接效应	0.055***	0.014	0.027	0.083	

注:所有控制变量均已纳入中介效应分析,\*\*\*代表 0.01 的显著性水平。

### 3 结论与讨论

#### 3.1 家庭禀赋对老年人家庭养老意愿的影响

老年人家庭综合禀赋对其家庭养老意愿具有正向促进作用。其中,老年人的人力禀赋、经济禀赋、物质禀赋对家庭养老意愿具有显著促进作用,社会禀赋则与老年人家庭养老意愿呈显著的负相关关系。可能的原因是老年人的家庭人力禀赋、经济禀赋、物质禀赋越多,越能够有效保证自己未来在家庭养老模式下的生活质量与水平,对家庭养老拥有较好的前景与预期,故家庭养老意愿越高。社会禀赋对老年人的功能效应主要体现在潜性的精神层面,当老年人外部社会关系网络的规模与质量越高,越不需通过强制性回归家庭来获取传统的代际关系精神支持。在养老需求急剧增长的当下,应积极赋能家庭,整合优化支持性政策体系,增强家庭养老的内在资源禀赋优势,推动“家庭支持”转向“支持家庭”,重塑家庭养老秩序。

#### 3.2 家庭禀赋对老年人家庭养老意愿影响的性别差异

分性别的回归分析结果表明,老年人的家庭综合禀赋对其家庭养老意愿的影响存在性别差异,这种影响在女性老年群体中的表现更加明显。在拥有相同家庭综合禀赋的条件下,女性老年人的家庭养老意愿显著高于男性。各维度家庭禀赋的回归结果表明,当家庭经济禀赋、物质禀赋与社会禀赋相同时,女性老年人家庭养老意愿更强烈,但社会禀赋对女性老年人家庭养老意愿的影响不显著。当家庭人力禀赋相同时,男性老年人的家庭养老意愿显著高于女性老年人。可能的原因是家庭照顾工作表现出明显的“照顾责任女性化”特征<sup>[10]</sup>,老年男性更多地成为家庭场域中的“享受者”,导致在具有相同的人力健康水平时,女性老年人承担的家务劳动更多,进而导致其家庭养老意愿更

低。故须重塑家庭养老公共政策体系中的性别关系,扫除家庭建设与社会分工中的性别盲点,以照顾责任去性别化的关怀伦理建构家庭养老照料中的劳动分工模式,尊重老年女性的主体价值,通过建构家庭角色价值,肯定家庭照料活动在老年生命历程中的价值与意义,提升女性老年人家庭养老的幸福感知。

#### 3.3 家庭综合禀赋、孝顺期待与家庭养老意愿的关系

孝顺期待在家庭综合禀赋与家庭养老意愿的关系中发挥中介效应,老年人的家庭禀赋能够通过影响其孝顺期待感进而影响其家庭养老意愿。伴随着现代化与个体化的推进,我国的养老预期虽会在一定程度上发生转变,但孝道文化与养儿防老的传统观念仍与现代养老理念相互交织并影响着老年人家庭禀赋对其家庭养老意愿的作用机制,故必须充分发挥孝道文化观念在家庭养老中的重要作用,通过文化政策支持从道德与法理层面重塑传统孝文化,积极开展孝道教育宣传,强化孝敬老人的责任意识,积极完善家庭支持政策以促进家庭团结与代际和谐,以家庭禀赋资源促进双向代际互惠,从而激发子女承担家庭养老赡养义务的精神动力。

#### 参考文献:

- [1] 中共中央 国务院. 中共中央关于制定国民经济与社会发展第十四个五年规划与二〇三五年远景目标的建议[EB/OL]. (2020-11-03)[2024-05-08]. [http://www.gov.cn/zhengce/2020-11/03/content\\_5556991.htm](http://www.gov.cn/zhengce/2020-11/03/content_5556991.htm).
- [2] 刘增法,刘洪敏,谭小燕,等. 中国老年人养老居住意愿选择现状及其影响因素分析[J]. 中国健康教育,2022,38(01):3-7,22.
- [3] 马小华. 显与潜:试论社会资本功能的发挥与农村老年人的养老问题[J]. 西北人口,2009,30(05):120-123.
- [4] 乔纳森·特纳. 社会学理论的结构[M]. 北京:华夏出版社,2001:60.
- [5] 孙鹃娟,沈定. 中国老年人口的养老意愿及其城乡差异——基于中国老年社会追踪调研数据的分析[J]. 人口与经济,2017(02):11-20.
- [6] 沈凯俊,周祥,王雪辉,等. 老年人的家庭禀赋对其居住安排的影响及其机制分析[J]. 人口与经济,2023(02):94-110.
- [7] 宋璐,李树苗. 子女迁移对农村老年家庭生计资本的影响——基于家庭结构的可持续生计分析[J]. 人口研究,2017,41(03):65-75.
- [8] 张若恬,张丹,李树苗. 当代中国老年人养老资本、策略与福祉——基于 2014 年中国老年社会追踪调研数据的分析[J]. 西安交通大学学报(社会科学版),2018,38(04):72-83.
- [9] 谢勇才,周伊莎. 子女代际支持、孝顺期待与农村老年女性孤独感——基于 2018 年 CLASS 数据的实证分析[J]. 社会保障研究,2022(06):26-37.
- [10] 梁丽霞,李伟峰. 老年人照顾场域中情感互动的性别效应探讨[J]. 妇女研究论丛,2024(01):13-27.