

个人和家庭因素对城市老年就业的影响

萧振禹

摘要 本文以1994年河北省保定市“老年人及代际关系调查”为据,揭示老年人年龄、性别、健康、教育程度、退休金、家庭规模、代际与子女数量等因素对老年人就业的影响,利用变异系数的计算,反映各因素影响的程度。

作者 萧振禹,男,1942年生,1965年吉林财贸学院毕业。现任中国老龄科学研究中心副主任、研究员,中国人口学会、中国老年学会理事,中国社会经济系统人口专业委员会副理事长。

老年人的经济供养,在发达国家主要看社会经济福利执行的情况;在发展中国家,由于社会没有足够的养老储备金,个人劳动收入和家庭成员特别是成年子女供给,便成为老年人的主要经济来源。随着社会的发展,尽管对老年人的帮助越来越多,但参与经济活动的比例仍然很低。年轻一代享受到了近期经济发展的成果,而老年人生活水平相对下降。尽管如此,却很少有人来研究老年个人和家庭因素是如何影响劳动就业与退休后的经济补偿。通常情况下,低龄和健康老年人的劳动就业要高于其他老年人;家庭收入使老年人经济状态上升,这样影响老年人就业率下降;成年子女能起到像发达国家老年人退休后的社会福利保障作用,这也会使就业率下降;老年人的主要生活空间,也在影响着就业率,居家老年人要比生活在福利院者就业意识和就业率高得多。按上述假设,本文根据保定市“老年人及代际关系调查”^①资料,来讨论有关老年人的基本特征和家庭方面因素对就业率的影响。

一、老年人基本概念

本次调查,属于60岁以上老年人共513名,低龄(60—69岁)组占73.3%,高龄(80岁以上)组仅占4.7%,身体自我评价有80.4%的人认为没有病。(见表1、2)

表1 分年龄性别老年人构成

年龄	男性		女性		总体		性别比
	频数	%	频数	%	频数	%	
60—64	115	39.2	98	44.5	213	41.5	117.3
65—69	92	31.4	71	32.3	163	31.8	129.6
70—74	60	20.5	26	11.8	86	16.7	230.8
75—79	13	4.4	14	6.4	27	5.3	92.8
80+	13	4.4	11	5.0	24	4.7	118.2
合计	293	100	220	100	513	100	133.2

中国虽然目前养老保障覆盖面较小,但城市老年人大多数都享有退休金待遇。本次调查,享有退休金者占75.8%,与全国的城市平均水平是一致的,男性(89.4%)要高于女性(57.7%),低龄组高于高龄组。老年人

^① 注:该调查系指1994年7月,中国老龄科研中心与北京大学等单位,在保定市对500多名60岁以上的老年人抽样调查。

表 2

老年人健康状况分布

健康分类	男 性		女 性		总 体	
	频 数	%	频 数	%	频 数	%
无病(合计)	250	85.6	161	73.5	411	80.4
其中 很好	67	26.8	37	23.0	104	25.3
好	93	37.2	44	27.3	137	33.3
一般	90	36.8	80	49.7	170	41.4
有病(合计)	42	14.4	58	26.5	100	19.6
其中不太好	36	85.7	45	77.6	81	81.0
很差	6	14.3	13	22.4	19	19.0
合 计	292	100	219	100	511	100

生活费用来源除主要是退休金外,尚有 14.2%的人仍在参与有收入的劳动。上述两项使 64.9%的老年人不需要别人提供现金帮助,特别是低年龄组这个比率达到 72%,而高龄组降到 58%。为老年人提供现金帮助者中,家庭成员占 91.4%,亲友和社会占 8.6%。值得注意的是,占总体 3%的老年人,需要提供现金帮助而得不到。在老年人中,有 24.2%的人能拿出钱支援别人,差不多一半是给子女和孙子女,另一半给父母或亲友。

调查表明,老年人终身平均生育 4 个子女,现存子女为 3.7 个,99.2% 已为成年人。有 16.5% 的子女与老年人生活在同一家庭,平均每个老年人身边有 0.6 个子女。与老年人分居子女 80% 以上在保定市,体现分而不离的代际互补关系。虽然 47% 的老年人家庭没有子女共同生活,但实际终身无子女者仅占 0.3%,大部分子女都是因为就业、学习、结婚成家而离开了父母。

老年人的日常生活照料,主要来自家庭成员。如在需要帮助洗澡、穿衣或上厕所方面,由于高龄者较少,仅占 6.6%;在需要帮助料理家务、买东西、做饭、坐车、写信、打电话和帮助管钱方面,需要者较多占 38.1%。尽管两者在需要上的比例相差较大,但帮助者的构成是基本一致的,即儿子儿媳占 43%,女儿女婿占 25%,配偶占 25.5%,孙子女占 4%,其他人占 2.5% 左右。由此看出,老年人仍以家庭养老为主。在绝大多数的家庭中,年轻人和老年人的关系是密切的,它展示了代际间的继承、发展和创新,体现各代人肩负的责任和义务。

二、对有关因素分析

按老年人年龄、性别、健康、教育、退休金、行业、子女和家庭等因素来分析、讨论对就业的影响。

(一) 年龄和性别

总体说来,在年龄和性别方面的就业率模式基本稳定,即年轻者高于年长者;男性高于女性(见表 3)。就业者 80.8% 集中在低龄组,高龄组仅占 2.7%。就业者男性占 91.8%,而女性很少。特别是低龄组男性就业者占就业总数的 74%,具有较强优势。

表 3 分年龄性别就业构成 (人·%)

年 龄	男 性		女 性		总 体	
	频 数	%	频 数	%	频 数	%
60—64	40	59.7	3	50.0	43	58.9
65—69	14	20.9	2	33.3	16	21.9
70—74	9	13.4	0	0	9	12.3
75—79	3	4.5	0	0	3	4.1
80+	1	1.5	1	16.7	2	2.7
合 计	67	100	6	100	73	100

鉴于各年龄组的人数比例构成不一样,可以从分年龄组来考察就业率(见表 4)。这样,我们更容易发现,低龄组为 15.7%,高龄组仅为 8.3%。

表 4

分年龄性别就业率

(人·%)

年 龄	男 性		女 性		合 计	
	频 数	%	频 数	%	频 数	%
60—64	40	34.8	3	3.1	43	20.2
65—69	14	15.2	2	2.8	16	9.8
70—74	9	15.0	0	0	9	10.5
75—79	3	23.1	0	0	3	11.1
80+	1	7.7	1	9.1	2	8.3
总 体	67	22.9	6	2.7	73	14.2

低龄组就业率高的主要原因是健康状况较好,家务负担轻,联系面广,接触社会机会多,受教育和技能方面也有一定优势,为此在老年劳动力市场上,有较强的竞争力。

女性就业率低,其主要原因是劳动力市场偏好男性、家务劳动更需要女性、女性身体和技能等不及男性。还有一个原因是退休年龄,在中国通常男性 60 岁退休,女性 55 岁退休。女性 60 岁以后,有的可能工作了几年不再工作;有的为了支持配偶就业和照顾第三代忙于家务;个体经营处于从属地位没算就业等,因此大大低于男性就业率。

在考察老年人就业时,不可忽视的是,真正不想干了的占 9%,认为到了年龄不该就业了、身体条件不好、就业让给青年人者占 53%,单位不再聘用者占 14%,家庭压力占 5%,想就业但条件限制,如工作不适合、无“门路”等占 19%,也就是说 30% 多的未就业者尚想就业,主要受就业环境条件的影响而得不到就业。

(二)健康状况

身体健康状况,无论对任何就业者来说都是至关重要的条件。调查结果表明,就业的老年人,无病者占 94.5%,身体不太好者占 5.5%,随着健康状况下降就业率明显下降(见表 5)。

表 5

健康与就业状况

健康状况	就业人数(人)	分布(%)	就业率(%)
无病(合计)	69	94.5	16.8
其中:很好	21	30.4	20.2
好	28	40.6	20.4
一般	20	29.0	11.8
有病(合计)	4	5.5	4.0
其中:不太好	4	100	4.9
很差	0	0	0
合计	73	100	14.2

(三)受教育程度

一般说来,受教育程度年轻人要好于老年人,低龄老人好于高龄老人。受教育程度不仅影响职业构成,而且又影响着劳动参与率,特别是对老年人的工作参与程度影响更为明显。从表 6 可以看出,在参与工作的老年人中,尽管大专以上受教育者在总体老年人中仅占 10.9%,但就业者却占 47.2%。占老年人口 27.1%的文盲者就业者仅为 10%。数据还显示,受高中以上教育者,明显高于受初中以下受教育者,而这种差距在文盲、小学、初中教育程度上并不显著,高中以上加大了距离。

表 6

受教育程度与就业状况

受教育程度	就业人数(人)	分布(%)	就业率(%)
文盲	10	13.9	7.3
小学	15	20.8	9.8
初中	12	16.7	10.7
高中(中专)	14	19.4	29.7
大专以上	34	47.2	38.2
合 计	72	100	14.2

(四)退休金

通常情况下,老年人参与工作的动机是增加收入、解除孤独、工作需要等原因。但是老年人退休后的收入或社会保障与未退休前持平或好于退休前,都会使工作参与率下降。因此有否退休金和退休金的多少,可能成为老年人是否参与工作的主要因素。调查结果表明,有退休金的老年人就业率为12.6%,无退休金者就业率为19.4%。而不同的退休金数额,又反映出不同的工作参与程度(见表7)。

表7 有无退休金与就业状况

退休金	就业人数(人)	分布(%)	就业率(%)
无退休金	24	32.9	19.4
有退休金	49	67.1	12.6
其中: -250元	16	32.6	11.0
-500元	31	63.3	16.2
-750元	2	4.1	8.3
-1000元	0	0	0
合计	73	100	14.2

表7的数据表明,没有退休金者和农村老年人一样,“活到老干到老”,特别男性老年人显得更为突出,只要身体等条件允许,尽可能地参与有收入的劳动,其比例达60%以上,而有退休金者不足20%,并随着退休金的数额增加而就业率下降。

通常情况下,在经济收入和享受退休金待遇上,男性高于女性,加之退休年龄上的差距,又加大了两性经济水平的差距。尽管许多女性老年人想通过就业方式来改善经济状况,仅因城市老年劳动力市场偏好男性,加之身体、文化和家务等原因影响,就业率很低,仅为5.4%,而无退休金男性老年人高达61.3%。

(五)家庭规模、代际与配偶

老年人家庭变化与就业之间,存在着较复杂的内在联系。例如,就业动机、职业选择、生活模式、家庭经济水平、身份阶层等等都在影响就业率水平。因此,不同家庭结构对老年人的参与工作产生着不同的影响(见表8)。从就业人数比例上看,42.5%集中在2口人家庭中,这主要是老年人的2人户比例占总家庭户多(37.8%)造成的。从不同规模家庭来分析,就业率最高的为6口人之家者,其次为3口人和2口人之家者。6口人之家多数为二、三代户,老年人年岁尚不高,身体较好,多数有配偶,子女没有完全离家并参加工作时间短,孙子女尚少,家庭经济并不宽裕,家务劳动少,所以就业率较高。2、3口人之家大部分为1、2代户,家庭关系简单,家务不重,将参与就业作为生活和精神的补充。三代以上户为扩展家庭,由于子女有稳定的收入,有第三代需要照料,老年人年龄偏大,因此就业率低。从表9的代际情况来看也是如此,二代户略高于一代户。虽然就业者多数集中在一代户,是因为一代户占总户数比例最多(41.5%)的原因。

表8 家庭规模与就业状况

家庭人口	就业人数(人)	分布(%)	就业率(%)
1	3	4.1	9.7
2	31	42.5	16.0
3	14	19.2	19.7
4	10	13.7	13.3
5	8	11.0	8.2
6	6	8.2	24.0
7	1	1.4	10.0
8+	0	0	0
合计	73	100	14.2

表 9

家庭代际与就业状况

家庭代际	就业人数(人)	分布(%)	就业率(%)
一代	34	46.5	16.0
二代	21	28.8	18.7
三代以上	18	24.7	9.5
合计	73	100	14.2

从有无配偶的老年人来看,无论男性或女性老人,有偶者就业率要高于无偶者。主要是因为有偶者平均年龄轻、身体条件好些,夫妻分别可以承担一些家务,一方就业另一方可以在日常生活中给予关照(见表10)。

表 10

有无配偶就业率

(人·%)

配 偶	男 性		女 性		总 体	
	频 数	%	频 数	%	频 数	%
有配偶	62	23.7	5	3.4	67	16.3
无配偶	5	16.1	1	1.4	6	5.9
合 计	67	22.9	6	2.7	23	14.2

(六)子女数

按不同子女数来考察老年人就业率会发现,近70%的就业者有3—4个孩子,就是因为有3—4个孩子老年人占总体一半以上,无孩和1孩者占3%,5孩以上者占12%(见表11)。从就业率来看,2个子女者最高,其次是4个和3个子女者,5个子女以上和1个子女以下者,就业率明显下降。按现存子女计算,就业者人均3.4个子女,未就业者有3.72个孩子,总体上看,多子女就业率低。

表 11

不同子女数与就业状况

子女数	就业人数(人)	分布(%)	就业率(%)
0	0	0	0
1	2	2.7	5.9
2	12	16.4	20.7
3	25	34.2	17.2
4	25	34.2	18.7
5	7	9.6	7.5
6+	2	2.7	4.3
合 计	73	100	14.2

鉴于老年人现存子女99.2%为成年子女,其中又有94%为已婚者,绝大多数又离开了父母而单独居住,因此有必要按子女已婚和非同居等状态加以考察(见表12)。

表 12

按就业状况人均子女数

(人·%)

老年人	现存子女		成年子女		已婚子女		同居已婚子女		非同居子女	
	频 数	人均	频 数	人均	频 数	人均	频 数	人均	频 数	人均
就 业	249	3.41	250	3.42	222	3.04	20	0.27	215	2.95
未就业	1638	3.72	1622	3.69	1538	3.50	226	0.51	1360	3.09
合 计	1887	3.68	1872	3.65	1760	3.43	246	0.48	1575	3.07

A. 成年子女。由于成年子女占现有子女99.2%,所以基本上与现存子女的就业状况相同。

B. 已婚子女。已婚子女占现有子女的93.3%,他们中86%的人都离开父母而单独生活。有已婚子女者的劳动就业率(13.7%)低于总体就业率(14.2%)。如果按不同已婚子女数来考察,以2个已婚子女者为最高(20%),然后随着已婚子女的增多或减少而就业率下降。就业老年人平均有3.04个已婚子女,未就业者平均

有 3.5 个。

C. 同居已婚子女。每个老年人平均有 0.48 个已婚子女与他们共同生活,就业者平均有 0.27 个,未就业者有 0.51 个。因此,有已婚子女家庭的老年人就业率最低,仅为 8%。

D. 非同居子女。非同居子女中,已婚比例(96.1%)高于现有子女(93.3%)比例,因此绝大多数人都是独立生活者,而多数又为 2 个以上子女者,因此他们对老年人就业率的影响,并不像同居已婚子女那样明显。有非同居子女的老年人就业率为 14.4%,略高总体水平。就业率仍以 2 个子女为最高(16.8%),然后随着分居子女的增多或减少而就业率下降。就业老年人平均有 2.95 个分居子女,未就业者平均有 3.09 个分居子女。

三、结论

通过对上述各因素分析和利用变异系数计算可以看出,影响老年人就业率因素高低依次为:性别、职业、子女数、教育程度、健康状况、家庭规模、有无配偶、年龄、行业、家庭代际和有无退休金。(见表 13)。

表 13 影响就业因素变异系数计算

序号	影响就业因素	各组就业率算术平均数	标准差 $\sigma = \sqrt{\frac{1}{n} \sum (x_i - \bar{x})^2}$	变异系数 $C \cdot V = \frac{\sigma}{\bar{x}} \times 100$
1	性别	12.8	10.1	0.789
2	职业	50.2	35.8	0.713
3	子女数	10.6	7.5	0.709
4	教育程度	19.1	12.4	0.650
5	有无病	10.4	6.4	0.615
6	家庭规模	12.6	6.9	0.551
7	有无配偶	11.1	5.2	0.468
8	年龄	12.0	4.2	0.351
9	行业	14.5	4.7	0.322
10	家庭代际	14.7	3.9	0.263
11	有无退休金	16.0	3.4	0.213

从排序中可以看出,劳动力市场需求,是影响就业率高低的决定性因素,而年龄和健康状况仅是重要条件。老年劳动力市场最需要的是有专业技能和受教育较高者。第三产业和个体经济发展为老年人就业提供了可能,这为老年人与劳动年龄人口相比的不足之处做了弥补,特别是对无退休金的老年人提高经济收入创造了条件,同时也为老年人融于社会提供了机会。

通过参与就业而提高经济收入,这仅是相当一部分人的就业动机,但它不是提高就业率的依据因素。特别是在城市,大多数人享有退休金待遇,而无退休金者又不一定适应劳动力市场的竞争。在中国虽然“养儿防老”客观上起到了一定作用,但并不直接反应经济对就业的作用。因为 6 个以上子女者和 1 个以下子女者就业率明显低于 3—5 个子女者。不否认个人和家庭收入的相关性,因为就业毕竟是增加收入的主要来源,那主要是体现在无退休金和有退休金的老年人中。家庭收入好、退休金高的老年人并不愿再为增加收入而就业。

家庭因素对老年人就业率的影响更加复杂,除其经济因素之外,重要的是老年人子女数和有无配偶影响程度较大。就业老年人的平均子女数略低于未就业者,以有 2—4 个子女者就业率最高,这主要是成年未婚家庭成员较多,不需要老年人更多帮助家庭经济收入。从家庭结构上看,扩展家庭老年人就业率低,因为他们有同居的已婚子女和稳定的经济收入,家务更需要老年人来照应。有偶者就业率高于无偶者,因为有偶者年轻、又有人帮助料理家务。

目前老年劳动力资源丰富,除就业者外,尚有 30% 老年人劳动潜力待开发,但应看到他们远不适应市场需要,急待提高教育水平和进行技能培训。老年劳动力市场应进一步扩展,特别是适应老年特点的职业 and 行业,政府应当给予必要的经济和政策支持,发展社会服务行业,这样会使更多老年人脱离更多家务劳动而走上社会,融于社会,享有和参与社会的发展,在增加收入的同时,使精神得到更多慰藉和成果共享。