

基于未婚率增高视角下社会养老制度的转型与升级

黄宏政

广西大学中国 - 东盟经济学院, 广西 南宁

收稿日期: 2025年4月15日; 录用日期: 2025年4月29日; 发布日期: 2025年5月19日

摘要

随着人口结构的变化、个人价值观的多元化及单身人群规模的不断扩大以及晚婚晚育趋势的加剧,“未婚状态普及化”已成为不可忽视的社会现象,传统依赖子女的家庭养老模式遭遇前所未有的压力,社会养老机制转型的重要性日益凸显。这一变革对传统的家庭养老模式构成挑战,迫切需要对社会养老机制进行深度审视与革新。本文旨在探讨未婚状态普及化下我国社会养老机制面临的机遇与挑战,并提出相应的应对策略,以期构建更加公平、高效、可持续的养老体系提供理论参考与实践路径,不仅是社会发展的客观要求,更是保障全体老年人福祉的关键。

关键词

未婚率, 社会养老机制, 机遇与挑战, 政策建议

The Transformation and Upgrading of the Social Pension Mechanism from the Perspective of the Increase in the Unmarried Rate

Hongzheng Huang

China-ASEAN School of Economics, Guangxi University, Nanning Guangxi

Received: Apr. 15th, 2025; accepted: Apr. 29th, 2025; published: May 19th, 2025

Abstract

With the changes in population structure, the diversification of personal values, the continuous

文章引用: 黄宏政. 基于未婚率增高视角下社会养老制度的转型与升级[J]. 金融, 2025, 15(3): 543-549.

DOI: 10.12677/fin.2025.153056

expansion of the single population, and the intensification of the trend of late marriage and late childbirth, the “the status of unmarried is widespread” has become an undeniable social phenomenon. The traditional family elderly care model that relies on children is facing unprecedented pressure, and the importance of transforming the social elderly care mechanism is becoming increasingly prominent. This change poses a challenge to the traditional family elderly care model, and there is an urgent need to deeply examine and reform the social elderly care mechanism. This article aims to explore the opportunities and challenges faced by China’s social elderly care mechanism in the status of unmarried is widespread, and propose corresponding response strategies, in order to provide theoretical references and practical paths for building a more fair, efficient, and sustainable elderly care system. This is not only an objective requirement for social development, but also a key to ensuring the well-being of all elderly people.

Keywords

Unmarried Rate, Social Elderly Care Mechanism, Opportunities and Challenges, Policy Suggestion

Copyright © 2025 by author(s) and Hans Publishers Inc.

This work is licensed under the Creative Commons Attribution International License (CC BY 4.0).

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



Open Access

1. 引言

2023 年我国 60 岁及以上人口有两万五千多万人；65 岁及以上人口一万七千多万人，2023 年我国 60 岁以上人口比重超国际老龄化标准 8.1%，65 岁以上人口远超国际老龄化标准 5.57%¹。据预测：中国在 2050 年左右将有 5 亿超 60 岁人口。2023 年中国总抚养比为 41.5%，其中少儿抚养比为 23.8%，老年抚养比为 17.8%²，随着中国老龄化程度的不断加深，老年抚养比将持续扩大。老龄人口的增加使得更多的人领取养老保险金，带来了养老保险资金预算的压力。因此老龄化会导致养老保险筹资模式的转变。现收现付的财务模式无法积累起资金，无法应对人口老龄化危机的到来。因此多数国家的养老保险模式开始由现收现付向完全积累或者部分积累模式转移。随着人口老龄化的不断加深，中国正迅速进入“银发社会” [1]。据预测，未来几十年内，老年人口比例将持续上升，与此同时，家庭小型化、核心化趋势明显，单身人口尤其是老年单身人口数量显著增加。这种变化打破了传统大家庭养老的模式，使得依靠子女养老变得不再普遍，尤其是对于没有子女的单身老年人而言，他们更加依赖于社会养老体系的支持。

随着社会观念的开放和生活方式的多样化，选择单身的人群日益增多，这不仅仅限于年轻一代，中老年单身群体也在扩大。单身者的生活安排、经济规划、心理需求等与传统家庭模式下的老年人存在显著差异，这些变化要求社会养老机制必须更加灵活、个性化，以适应单身老年人的特殊需求。同时在经济发展不断迭代的当下，人们生活水平提高，对养老服务的需求也在不断提升，从基本的生活照料扩展到医疗保健、精神慰藉、文化娱乐等。单身老年人在缺乏家庭直接支持的情况下，对高质量、专业化的社会养老服务需求更为迫切，相适应的社会养老机制也应在服务内容、服务模式上进行创新和升级。科技的飞速发展，尤其是互联网、大数据、人工智能等技术的应用，为社会养老制度的转型及升级提供了新的途径模式。智慧养老成为解决单身老年人独立生活、健康管理、紧急救助等问题的有效办法。未婚状态普及化下，赋能政策科技优势，推动养老服务智能化、个性化与数字化，是当前社会养老机制转型的关键点。

¹<https://www.mca.gov.cn/n156/n2679/c1662004999980001751/attr/360830.pdf>

²<https://news.qq.com/rain/a/20230719A04ZWS00>

未婚状态普及化下社会养老机制的革新及转型，是对当前社会变迁的直接响应，是对经济、社会、文化、技术等多方面的考量。通过研究此背景下的社会养老机制的转型与完善，不仅可以为单身老年人提供更加全面、细致、人性化的养老服务，也是构建和谐社会、实现健康老龄化战略目标的重要组成部分，更是推动社会进步、提升民众福祉的实际行动。

2. 未婚状态普及化下社会养老机制的发展现状及机遇分析

2.1. 未婚状态普及化下社会养老机制现状分析

随着当今社会未婚状态的普及化，其复杂的社会经济变迁与个人价值取向的深刻调整，对社会结构与功能产生了广泛而深远的影响。首先，经济的快速增长与教育的普及是单身人口兴起的重要推手。经济的繁荣为个人提供了更多的职业机会和生活选择，尤其是女性通过教育获得更高的社会地位和经济自主权，更加倾向于追求个人成长和职业发展，婚姻不再是她们生活规划的必然选项。与此同时，随着全球化加速，西方个人主义思潮的传播，传统婚姻观念逐渐被重新审视，年轻一代更加重视个人幸福与情感质量，追求自我实现，婚姻和家庭不再是衡量成功与幸福的唯一标准[2]。

其次，生活成本的攀升，尤其是住房、教育和医疗的巨大开支，给年轻人带来了前所未有的经济压力，使得组建家庭成为一种奢侈，不少人因此选择推迟结婚甚至放弃婚姻。技术进步，特别是互联网与社交媒体的广泛应用，虽拓宽了人们的社交渠道，却也可能导致人与人之间真实情感连接的缺失，面对面的深度交往变得困难，增加了建立稳定亲密关系的挑战。此外，某些地区的性别比例失衡，加剧了婚恋市场的竞争，进一步促使一部分人长期保持单身状态。未婚状态普及化的到来，对社会造成了多维度的影响。消费市场上，单身经济异军突起，个性化、便捷化、高质量的服务与产品成为新的消费热点，小户型住宅、一人食餐厅、定制旅游等应运而生，反映了单身人群对品质生活的追求。然而，这一趋势也对社会保障体系构成了压力，尤其是养老问题，缺乏传统家庭支持的单身老人在经济保障、生活照料及精神慰藉方面面临更多困难，迫使政府和社会必须重新考虑养老制度的可持续性和服务的多样性。

最后，从长远看，持续的单身趋势还可能影响人口结构，导致生育率下降，老龄化社会加速到来，对劳动力市场、经济发展和社会福利体系产生连锁反应。因此，政府和社会需采取措施，加快单身人口日益紧张下的社会养老机制转型、优化养老保障、提供单身友好型政策、鼓励创新以适应市场需求变化，并在文化层面倡导对多元生活方式的接纳，促进社会的包容性与和谐。

未婚状态普及化的到来，根植于经济快速发展、教育普及、个人价值取向变化、生活成本上升、技术进步以及性别比例失衡等多重因素的交织影响，随着经济的飞跃和教育水平的提升，尤其是女性经济自主性的增强，个人职业发展和自我实现成为优先选项，婚姻不再是生活规划的必然路径。同时，全球化趋势下个人主义观念的传播促使年轻人更加重视情感质量和个人幸福，而非形式上的婚姻和家庭。然而，高昂的生活成本限制了组建家庭的意愿，互联网虽拓宽社交圈却可能削弱深度人际连接，加之性别比例失衡，这些因素共同作用，使得单身成为越来越多人的选择。这一趋势在消费市场催生了单身经济的兴起，强调个性化、便捷与高质量服务，但对养老机制构成了显著压力。单身老年人面临经济保障、生活照顾和精神慰藉的多重难题，要求社会养老体系在保障设计、服务提供上更加灵活、多样化，以应对缺乏传统家庭支持的现实。长期来看，单身人口日益增多可能加剧人口老龄化，影响生育率，对劳动力市场、经济结构及福利体系产生连锁反应，强调了政府和社会必须采取积极措施，如优化养老保障、推出单身友好政策、鼓励市场创新，以及在文化层面倡导对多元生活方式的认可，以维护社会的和谐与可持续发展。

2.2. 发展机遇

2.2.1. 家庭人口结构变化对养老保险需求的影响

在未婚状态普及化背景下，家庭人口结构的双重变化——年龄结构的老龄化趋势与规模结构的小型

化倾向，对养老保险需求产生了复杂而深远的影响。一方面，老龄化社会的到来伴随着单身老年人口的显著增加，随着单身人口的增多，尤其是晚婚或不婚现象的普及，家庭内部缺乏年轻成员作为潜在的赡养者，使得老年人对养老保险的依赖度显著增加。老龄化社会背景下，养老保险需求量级增大，要求养老保险体系必须具备更强的承压能力和更合理的资金运作机制，以确保养老金的充足和发放的可持续性。单身养老人群缺乏传统家庭结构中的直接经济与情感支持，对养老保险的依赖度大大增强，不仅在经济保障上有更高需求，还期望获得更多附加服务，如健康管理、心理慰藉等，以应对晚年生活的多方面挑战。

伴随着代际抚养比失衡——家庭规模缩小，每代人中可供养老支持的子女人数减少，代际抚养比失衡加剧，这意味着在职人口承担的养老负担加重。因此，政府和市场需探索多元化的养老保障机制，鼓励个人早做养老规划，增加个人储蓄和商业养老保险的比重，以减轻公共养老金体系的压力。

另一方面，家庭规模的小型化，特别是单人户的增多，减弱了家庭内部的互助能力，促使社会对专业化、个性化养老服务的需求激增，要求养老保险体系与社区服务、居家照护等紧密结合，形成更加立体的养老保障网络。同时，家庭规模结构的变化使得未婚状态下的工作模式更加灵活多变，很多人从事自由职业或灵活就业，缺乏稳定的企业养老保障，这促使个人养老保险产品需更加灵活适应，提供多样化的参保和缴费方案，以满足不同职业状态人群的个性化需求。政府在应对这一挑战时，需在政策层面给予支持，比如通过税收优惠激励个人养老储蓄，同时鼓励商业养老保险市场的创新与扩展，确保养老保障体系的多样性和灵活性。

2.2.2. 老年人对养老保障观念的变化及对其他养老方式接受度的提升

随着未婚状态普及化下家庭结构的深刻变化和社会养老机制的逐步转型，老年人对传统养老保障观念的调整及对新型养老方式接受度的提升，成为现代新型社会养老领域的一大趋势[3]。这一变化源自多方面因素的相互作用：一是经济独立和教育普及使当代老年人拥有更强的自我决定意识，老年人不再单纯依赖家庭或单一的传统养老模式，而是主动寻求多样化的养老途径，包括商业保险、个人储蓄计划等，体现了从被动接受向主动规划的观念转变；二是科技进步和社会服务创新，如智慧养老、远程医疗、社区综合服务 etc 新型模式的兴起，以其便捷性、高效性及个性化服务吸引了广大老年人的注意和采用，使得他们更愿意尝试并接纳这些新兴的养老方式。

其一是家庭规模的缩小和子女数量的减少，促使老年人更加关注社会养老资源，对公共养老金体系、社区养老服务的依赖度增强，同时对居家养老和社区养老模式表现出高度认同，这些模式不仅保留了家庭生活的熟悉环境，还能有效弥补家庭支持的不足，满足其情感与社交需求。智慧技术的应用，如健康监测设备、紧急响应系统，不仅提高了老年人生活的安全性，也让他们感受到科技进步带来的便利，进一步提升了他们对科技养老的接受度和信赖感。

其二是共享经济理念的融入，如互助养老模式的探索，为单身老年人提供了新的社交和生活支持网络，有助于缓解孤独感，同时也是一种经济可行的养老解决方案。这些变化反映出，随着社会的不断发展，老年人对养老的认知已经从单一的家庭依靠转变为多元化的社会支持与自我负责相结合，对新型养老方式的开放态度反映了他们对高质量、有尊严老年的向往和追求。

2.2.3. 新兴技术的发展给新型养老的机遇

第一，智能化与自动化技术的集成，特别是智能家居系统与服务机器人的应用，正在深刻改变当前社会养老机制模式，它们不仅使居家环境管理达到前所未有的智能化水平，如自动调节居住环境的温度、照明，执行日常清洁任务，甚至参与到护理工作中，显著减轻了老年人的生活压力，还通过减少对人工的依赖，提升了安全性与生活便利性，尤其在面临人力资源短缺的现代社会，为解决养老问题提供了切

实有效的途径。

第二，远程健康监测与即时干预机制的建立，得益于物联网和大数据技术的飞速发展，使得对老年人健康状况的实时追踪成为可能，能够及早发现潜在健康问题并发出预警，为及时治疗赢得了宝贵时间。远程医疗服务的普及，让老年人在家中就能获得专业医疗咨询和治疗建议，大大降低了因行动不便造成的就医障碍，保障了健康的同时，也增强了他们对医疗服务的可及性。

第三，个性化服务与精准管理模式的推行，是基于大数据分析技术对老年人健康数据、生活习惯等信息的深度挖掘，从而提供定制化的营养膳食、个性化锻炼计划和健康管理方案，确保了养老服务的精准投放，不仅提升了服务品质，还极大地增强了老年人的幸福感与生活满足感，为他们的晚年生活增添了色彩。

第四，情感陪伴与社交网络的拓展，通过 AI 机器人和虚拟现实技术的巧妙运用，为老年人打造了一个充满温情的日常陪伴环境，同时开辟了全新的社交空间，无论是通过智能对话的日常交流，还是参与虚拟旅行、加入在线兴趣小组，都有效缓解了老年人的孤独情绪，减少了社交孤立，对他们的心理健康和社会参与度起到了积极的促进作用。而教育资源的广泛接入，是互联网技术为老年人开启的一扇窗，它打破了地域界限，让学习变得无处不在。无论是培养兴趣爱好、学习新语言，还是继续教育，都变得简单易得，不仅满足了老年人对知识的渴望，也促进了终身学习的文化，丰富了他们的精神世界，为晚年生活增添了新的乐趣和价值。

未婚状态普及化背景下，随着家庭规模趋向小型化和无子女家庭的增多，老年人对社会养老资源的依赖显著增加，科技的创新应用为此类群体开辟了前所未有的机遇，不仅在生活辅助、情感慰藉、经济负担减轻、社会参与及个性化需求满足等方面提供了全面支持，还深刻改变了他们的养老体验和生活品质。

3. 未婚状态普及化下社会养老机制转型面临的挑战

3.1. 政府层面

随着全球人口老龄化加剧，尤其是单身老年人群体规模的不断扩大，政府在财政压力、服务供需矛盾、基础设施与服务体系滞后、人力资源短缺与专业能力不足、法律政策体系不完善以及社会观念转变缓慢等方面面临诸多挑战。一方面，由于单身老年人缺乏家庭内部直接的经济支持和照料，使得政府成为其晚年生活保障的主要来源，从而导致养老金发放、医疗保健服务、长期照护及养老服务设施建设等方面的财政支出大幅增加，考验着政府预算编制和管理能力的同时，也要求更高效的公共资源分配方式以避免“代际冲突”。另一方面，针对单身老年人多元化、个性化需求的服务体系尚未成熟，无论是服务内容形式单一还是供给总量不足，特别是在农村和边远地区，都影响了单身老年人的生活质量，并加剧了心理健康问题。此外，许多城市公共设施和住宅小区未充分考虑老年人特殊需求，智能养老技术的应用尚处起步阶段，数据安全、隐私保护等问题限制了普及；而养老服务行业人力数量上的短缺与质量上的不足亦是亟待解决的问题[4]。现行法律政策体系在遗产继承、长期护理保险等领域缺乏明确操作细则，加上执行力度和监督机制的不足，进一步制约了单身老年人权益保障和服务发展。最后，尽管社会对老年人尤其是单身老年人的观念正在逐步改善，但传统家庭观念和社会偏见依旧存在，影响着他们参与社会活动的积极性和养老服务市场的健康发展[5]。因此，政府需通过多种手段加强资源投入，提升服务质量，完善法律法规，强化政策执行力，并倡导包容性社会文化，共同促进老年问题的有效应对和支持。

3.2. 企业层面

在未婚状态普及化背景下，企业面临构建定制化服务体系、精细成本控制与盈利模式创新、专业人

才招募与团队建设、科技融合与服务创新、品牌信誉构建以及政策合规与风险管理等多方面的挑战。为了精准把握并回应单身老年人日益凸显的多样化和个性化需求，企业需深化市场调研，利用大数据分析细分市场的需求，构建模块化的可定制服务体系，并建立即时反馈机制以优化服务质量。同时，在提升服务品质的同时，企业必须通过数字化转型提高运营效率，探索多元盈利模式，如提供增值服务或开发新兴市场，辅以合理利用政府补贴和社会捐赠来降低成本。对于专业人才的招募与留存，企业应提供竞争力薪酬、职业晋升路径及持续教育机会，重视情感沟通与共情能力，确保团队稳定性。科技的应用为养老服务带来变革，但企业在追求技术进步的同时也需注重用户体验设计和保持人文关怀，通过跨学科团队不断探索最佳实践。在品牌信誉方面，诚信经营、严格质控体系、积极履行社会责任及有效口碑营销是关键；而在政策合规与风险管理上，紧密关注政策动向、确保业务合规并建立风险管理机制则是稳健前行的基石。通过这些综合措施，企业不仅能应对单身老年人群体扩大的挑战，还能推动养老服务行业的健康发展，实现长期可持续发展。

4. 未婚状态普及化下社会养老机制转型的应对策略

4.1. 构建支持性养老体系：政府多维度策略保障单身老年人生活质量

面对养老财政压力剧增和服务供需矛盾加剧等挑战，政府需采取具体且有针对性的措施来确保单身老年人能够享有高质量的生活。首先，设立专门针对养老服务的资金池并通过地方税收优惠和社会捐赠等方式增加收入来源，同时制定明确的资金使用指南和监管机制确保每一笔资金都能精准投向最需要的地方，特别是在经济欠发达地区，中央财政转移支付可以提供额外支持。其次，在服务模式创新方面，鼓励多元主体参与养老服务供给，尤其是在农村地区推广“时间银行”、互助养老等新型模式，并根据不同区域需求设计不同的服务方案，如在城市中推行智能健康监测设备的应用，而在农村则加强社区中心的服务功能包括健康咨询和心理慰藉等。基础设施改造也是提升服务质量的关键环节，加速智能养老技术的普及，根据地区实际情况制定长期规划，在农村地区优先改善交通不便带来的就医难问题，而在城市注重公共设施的适老化改造比如无障碍通道建设等[6]。人才发展战略上，应在教育资源丰富的城市设立专业培训基地并利用远程教育手段覆盖偏远地区，对愿意到农村工作的养老服务人员给予特殊补贴和职业发展机会。法律体系完善同样重要，修订相关法律法规时需充分考虑不同地区和群体的需求，建立多部门联动监督机制并通过数字平台提高执法透明度和效率。最后，引领社会观念转变，除了媒体宣传、学校教育及社区活动外，举办跨代际交流项目促进理解和尊重，构建一个包容性强的社会文化环境。通过上述细化措施，政府能够在多个层面上做出具体改进，构建一个更加公平、包容的社会养老服务体系，确保单身老年人能在充满关怀和支持的环境中享受晚年生活。

4.2. 养老服务企业应对挑战的综合策略：从个性化服务到可持续发展

在未婚状态增长的背景下，养老服务企业面临满足老年人个性化需求、精细化成本控制与盈利模式创新、专业人才引进与团队建设、科技融合与人文关怀平衡、品牌信誉构建以及政策合规与风险管理等多方面的挑战，为此需要进行细致的市场分析和策略调整[7]。利用大数据分析技术深入理解不同区域(城市与农村)、不同背景单身老年人的具体需求，从而定制化服务内容，例如针对城市中健康意识较高的老年群体提供个性化的健康管理方案，而在农村地区更关注基本生活保障和服务可达性问题。采用数字化工具优化运营流程，如通过自动化系统管理预约和资源调度以减少人力成本，并探索与医疗、教育、旅游等行业合作的机会，开发适合当地市场的附加服务，开辟新的收入来源增强盈利能力。根据地域特点制定薪酬福利计划并与地方教育机构合作培养本地人才，解决偏远或经济欠发达地区的人才短缺问题，减少流失率。投资于用户友好的技术解决方案同时确保服务过程中保留面对面的情感交流，特别是在文

化保守或技术接受度低的地区，保证服务质量的同时逐步引导老年人适应新技术。诚信经营，积极参与公益活动尤其是那些能直接帮助目标群体的项目，提升品牌形象并通过严格的内部质量控制体系和透明的企业社会责任报告增强客户的信任感和忠诚度。密切关注国家和地区政策变化，主动适应新规定，参与行业标准制定，推动有利于行业发展的政策环境形成，避免潜在风险并获得更多的支持和发展机遇。通过上述措施的实施，养老服务企业不仅能有效应对当前复杂市场环境下的各种挑战，还能在不断提升服务质量的过程中为社会创造更大价值。

参考文献

- [1] 杜鹏, 武玉. 中国养老服务政策的变迁路径、动力机制与未来转型[J]. 中州学刊, 2023(3): 82-90+2.
- [2] 蒲晓红, 赵海堂. 基本养老保险对居民幸福感的影响及其机制研究[J]. 社会保障研究, 2020(3): 24-33.
- [3] 韩焯. 养老服务 PPP 模式: 运行机制、实现策略与对策研究[J]. 兰州学刊, 2019(3): 186-196.
- [4] 孙碧竹. 我国社会养老服务体系发展研究[D]: [博士学位论文]. 长春: 吉林大学, 2019.
- [5] 罗津. 深度老龄化背景下城市社区居家养老的治理机制[J]. 上海交通大学学报(哲学社会科学版), 2021, 29(4): 63-70+129.
- [6] 刘妮娜. 中国农村互助型社会养老的类型与运行机制探析[J]. 人口研究, 2019, 43(2): 100-112.
- [7] 吴连霞. 中国养老保险制度变迁机制研究[D]: [博士学位论文]. 北京: 首都经济贸易大学, 2012.