

中国人口 老龄化问题研究

王胜今 于 潇◎主编

ZHONGGUO RENKOU
LAOLINGHUA WENTI YANJIU

吉林人民出版社

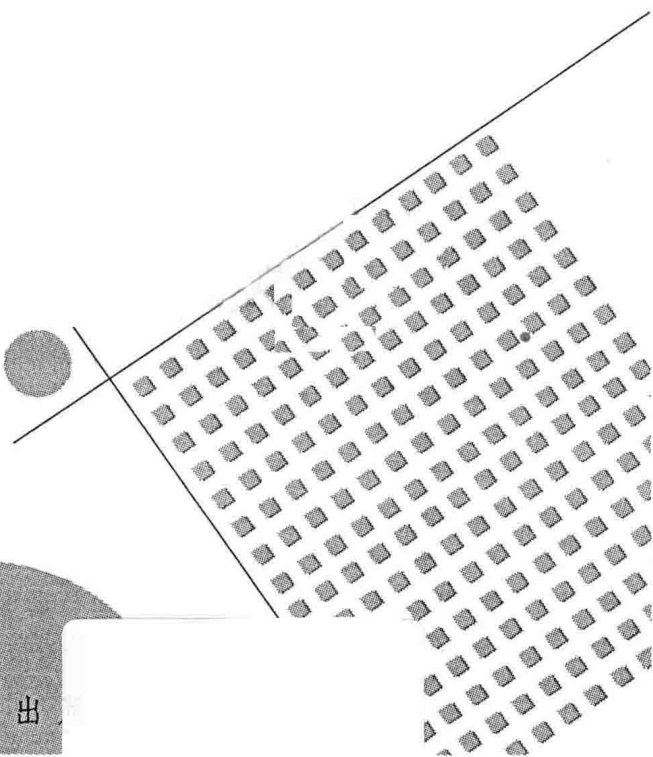
项目资助:2009 年国家社科基金重大项目:“21 世纪我国人口变动趋势与社会结构变动关系研究”(09&ZD022)

2009 年吉林大学哲学社会科学跨学科研究项目“我国人口老龄化发展趋势预人口对策研究”

2010 年国家农林试点实践基地建设项目“农村人口与经济社会发展数据库”

中国人口老龄化问题研究

主 编 王胜今 于 潇



吉林人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

中国人口老龄化问题研究 / 王胜今, 于潇主编.
—长春: 吉林人民出版社, 2011.12

ISBN 978-7-206-08354-9

I. ①中… II. ①王… ②于… III. ①人口老龄化—
研究—中国 IV. ①C924.24

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 265837 号

中国人口老龄化问题研究

主 编:王胜今 于 潇

责任编辑:关 静 封面设计:美印图文 责任校对:丁志辉

吉林人民出版社出版 发行 (长春市人民大街 7548 号 邮政编码:130022)

电 话:0431-85378028

印 刷:长春市显达印务有限公司

开 本:880mm×1230mm 1/32

印 张:7.75 字数:200 千字

标准书号:ISBN 978-7-206-08354-9

版 次:2012 年 1 月第 1 版 印 次:2012 年 1 月第 1 次印刷

印 刷:1-1000 册 定 价:20.00 元

如发现印装质量问题,影响阅读,请与印刷厂联系调换。

序

人口老龄化与经济社会发展相伴而生，是人类社会发展到一定阶段的产物。法国是世界上最早进入老龄化社会的国家，早在1865年法国65岁及以上老年人口的比例就超过了7%。瑞典是第二个进入人口老龄化社会的国家，1890年瑞典65岁及以上老年人口比重达到7%。进入20世纪，主要发达国家先后进入人口老龄化阶段，英国和德国于1930年进入老龄化社会，美国于1945年进入老龄化社会。

20世纪60-70年代开始，西方发达国家对人口老龄化的特点和基本规律进行了深入的研究，形成了人口老龄化研究的相关概念、理论和标准。1974年，世界人口会议通过《世界人口行动计划》，呼吁各国政府在发展政策中充分注意老年人口数量及其所占比例变化所引起的问题。80年代，人口老龄化问题引起了联合国及世界各国的关注。1982年，联合国在奥地利维也纳举行第一次老龄问题世界大会，通过了《老龄问题国际行动计划》，提出保健和营养、保护老年消费者、住房和生活环境、社会福利、收入保障和就业以及教育等七个领域的行动建议。大会召开以后，各国解决老龄人口问题取得了积极的进展，一些国家向老年人提供住房；其他国家则加强老年人出行和活动的便利；一些大学设立了老年学研究生课程，并开展老龄问题研究，提高人们对老龄问题的认识。

21世纪是全球性人口老龄化的世纪，人口老龄化正在广泛而深刻地影响着人类社会生活的各个方面，日益成为世界各国政府高度关注的重大人口问题。2002年4月，联合国召开的第二次老龄

问题世界大会通过了《马德里老龄问题国际行动计划》和《政治宣言》。《计划》着重于三大优先领域：老年人和发展；增进老年人的健康和福祉；确保形成有利的和支助性环境，并郑重提出“建立不分年龄人人共享的社会”的目标，以增强人们对人口老龄化问题和老年人问题的重视。

我国由于成功地实行计划生育政策，人口再生产类型转变仅用了三十年的时间，就已走完了发达国家人口转变近百年的历程。随着人口年龄结构的转变，我国正在经历快速的人口老龄化过程。目前，我国应对人口老龄化的各种准备还相对滞后，要全面做好应对人口老龄化高峰的准备，时间十分紧迫。为此，需要深入研究我国人口老龄化的趋势与特点，探讨人口老龄化对社会、经济等方面的影响，探索具有中国特色的、积极的、健康的人口老龄化道路。

为了加强人口老龄化问题研究，吉林大学与国家人口和计划生育委员会合作，于2009年5月共同组建了“中国人口老龄化与经济社会发展研究中心”，重点研究人口老龄化的趋势和规律、人口老龄化的经济社会影响、养老保障制度、养老模式、养老公共服务、老年人健康、国外应对老龄化的经验等。中心成立以来，组织开展了一系列科研活动，并于2011年7月组织召开了“中国人口老龄化国际学术论坛”，来自中国、日本、韩国、蒙古等国家的70多位专家学者参加了会议，就人口老龄化问题进行了深入的研讨和交流。本书就是这次国际研讨会的一个代表性成果，汇集了各国学者的智慧。希望本书的出版，能够推动人口老龄化问题研究的发展，促进国际交流，为我们共同面对21世纪的人口老龄化问题提供新的、更广阔的视野。

王胜今

2012年1月10日

目 录

CONTENTS

人口老龄化及其影响

- 中国人口老龄化发展趋势与对策研究 … 王胜今 于 潇等 / 003
- 中日韩人口老龄化及其经济影响比较 …………… 田雪原 / 018
- 人口老龄化背景下欧盟劳动力政策的调整及其启示
…………… 杨 雪 芦晓珊 / 031
- 我国老年人口社会分层再探 …………… 刘庚常 孙奎立 / 041
- 老年群体的社会参与与公共性构建 …………… 田毅鹏 / 049
- 我国人口老龄化研究述评 …………… 王文录 郁利艳 / 061
- 中国人口老龄化发展的比较研究 …………… 邱 红 / 076
- 关于人口老龄化几个认识问题的反思 …………… 陈友华 / 090
- 中国人口老龄化对经济发展的影响及对策研究
…………… 钱芳莉 廖立国 / 101

老年人健康及养老服务

日本人口老龄化背景下的护理保险制度研究

..... 王胜今 高子卉 / 115

我国养老公共服务供给主体及供给模式研究

..... 陈英姿 满海霞 / 128

超高龄社会的社区建设 秋山弘子 / 134

基于人口老龄化的老年津贴供求分析 柳清瑞 翁钱威 / 138

论空巢家庭老年人口的精神慰藉 于涛 林盛中 / 161

中国人口老龄化与慢性病防治策略 季慧范 辛桂杰等 / 171

子女外出背景下的代际支持对农村老年人心理福利的

影响研究 韦艳 史思 / 175

农村养老走向社会化的路径新探——从新农保说起

..... 赵立新 邢洪涛 / 178

论信托业在城市居民养老中的应用 李雨潼 / 194

关于规避人口老龄化引发社会危机的思考 宋宝安 / 201

老年女性骨质疏松症相关因素分析 刘娅 高远等 / 208

吉林省人口老龄化对消费影响的实证研究

..... 王化波 白如冰 / 217

新形势下农村剩余劳动力转移问题研究 霍志刚 / 235

人口
老齡化及其影响

中国人口老龄化发展趋势与对策研究^①

王胜今 于 潇 王晓峰 邱 红 侯 力

21 世纪是全球性人口老龄化的世纪,人口老龄化正在广泛而深刻地影响着人类社会生活的各个方面,日益成为世界各国政府高度关注的重大人口问题。与其他发达国家相比,中国面临更为严峻的人口老龄化挑战,其根本原因在于中国的人口老龄化速度更快,老龄人口规模庞大,老龄化给经济社会发展带来了巨大压力。本文依据联合国以及国家统计局公布的相关数据,分析中国人口老龄化的现状与趋势,梳理国内外对人口老龄化研究的主要观点,探讨中国面临的人口老龄化挑战和机遇,总结发达国家应对人口老龄化的主要经验,提出中国应对人口老龄化趋势的对策建议。

一、中国人口老龄化的现状与趋势

国际上通常认为,当一个国家或地区 60 岁及以上老年人口占人口总数的 10%,或 65 岁及以上老年人口占人口总数的 7%,即意味着这个国家或地区进入老龄化社会。人口老龄化与经济社会发展相伴而生,是人类社会发展到一定阶段的产物。法国是世界上第一个步入老龄化社会的国家,早在 1865 年,法国 65 岁及以上老年人口的比重就超过了 7%。瑞典是第二个步入人口老龄化的国家,1890 年瑞典 65 岁及以上的老年人口达到 7%。进入 20 世纪,西方

^① 本文得到吉林大学 2009 年跨学科项目“我国人口老龄化发展趋势与对策研究”资助。

发达国家先后步入人口老龄化阶段，英国和德国于 1930 年步入老龄化社会，美国于 1945 年步入老龄化社会。^①

（一）中国人口老龄化起步晚、发展速度快

中国成功地实行计划生育政策，仅用 30 年的时间，就实现了发达国家 70~100 年的人口转变历程。随着人口年龄结构的转变，中国正在经历快速的人口老龄化过程。与其他国家相比，中国面临更为严峻的人口老龄化挑战，根本原因在于中国人口老龄化速度快，老龄人口规模大，老龄化对经济社会发展带来巨大压力。

表 1 1950—2000 年中国人口老龄化的发展变化 （万人、%）

年份	总人口数	60 岁及以上人口		65 岁及以上人口		老年人口 抚养系数	老龄化 指数
		数量	比重	数量	比重		
1953	56745	4369	7.7	2497	4.4	7.4	12.1
1964	69458	4932	7.1	2501	3.6	6.5	8.8
1982	101654	8234	8.1	4981	4.9	8.0	14.6
1990	114333	9604	8.4	6403	5.6	8.4	20.2
2000	126743	13014	10.3	8838	7.0	10.1	28.7

注释：老年人口抚养系数 = (65 岁及以上老年人口数 / 15~64 岁人口数) * 100%。老龄化指数是人口总体中，与每 100 名 0~14 岁人口相对应的 65 岁及以上老年人口数。

资料来源：新中国五次全国人口普查资料。

中国人口老龄化起步于 20 世纪 60 年代中期。建国以后一直到 60 年代中期，由于高生育率导致中国人口年龄结构年轻化，1964 年 65 岁及以上老年人口比重最低，仅为 3.6%。70 年代初，国家开始实行计划生育政策，生育率与死亡率同时下降，使人口结构从

^① “人口老龄化：法国最早 中国紧跟”，<http://www.cnfrance.com/html/jia-liu/2006/1003/798.html>

年轻型向成年型转变,1982年65岁及以上老年人口比重提高至4.9%。90年代以后,由于生育水平持续下降,老年人口比重继续稳步提高。2000年,中国65岁及以上老年人口达到1.3亿,占总人口的10.3%。65岁及以上老年人口达8 838万人,占总人口的7.0%,标志着中国进入老龄化社会(见表1)。

与世界人口老龄化的进程比较,中国65岁及以上老年人口比重1990年为5.6%,低于6.1%的世界平均水平。2000年,中国65岁及以上老年人口比重达到7%,超过了6.8%的世界平均水平。此后,中国人口老龄化水平与世界平均水平逐渐拉大,预计到2050年中国65岁及以上老年人口比重将达到23.3%,超过世界平均水平6.9个百分点。可见,虽然中国人口老龄化起步较晚,但发展速度很快,这与中国20世纪70年代开始实行计划生育政策有关,加快了人口转变的进程和人口老龄化的步伐,使人口年龄结构由年轻型迅速过渡到老年型。

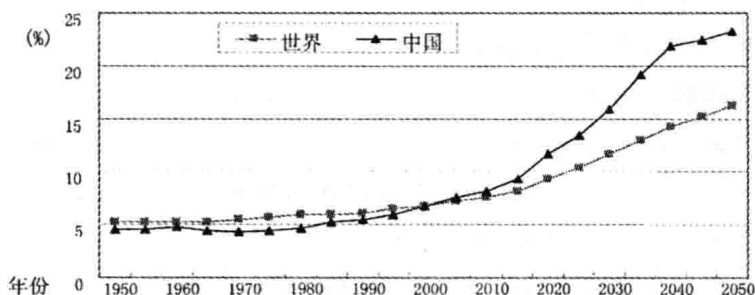


图1 65岁以上老年人口比重变化的比较

21世纪以来,中国人口老龄化进程不断加快。根据中国统计局每年公布的数据以及联合国的未来人口预测,21世纪前10年中国人口老龄化稳步发展,65岁及以上老年人口所占比重10年间将提高1.5个百分点;2010年以后老龄化不断加速,每10年依次提高3.5、4.2、5.9个百分点;2040年以后老龄化速度放缓,此后

10 年增加 1.5 个百分点；2050 年中国 65 岁及以上老年人口比重将达到 23.3%。到 2050 年中国老年人口将达到 3.3 亿人，其中 80 岁及以上高龄老年人口总数将超过 1 亿人，约占全国总人口的 7.2%。

（二）中国人口老龄化地区差异大、城乡倒置

一般来说，人口老龄化水平与经济发达程度密切相关，经济越发达的地区人口老龄化水平越高。2000 年人口普查数据显示，上海、北京、天津、重庆、浙江、山东、江苏、辽宁等 10 个省（区、市）人口老龄化水平高于全国平均水平，大多为东部经济发达地区，其中上海市 65 岁及以上老年人口比重已经达到 11.46%。与此同时，低于全国平均水平的省（区、市）有 20 个，主要分布在内陆和中西部地区，其中宁夏 65 岁及以上老年人口比重仅为 4.47%。^① 2008 年全国 65 岁及以上老年人口比重为 8.3%，上海则高达 15.4%。^②

由于中国工业化和城市化进程不断加快，大量农村年轻劳动力向城市转移，导致人口老龄化出现城乡倒置现象，即在经济发展水平农村远远低于城镇的情况下，农村人口老龄化水平却高于城镇。2000 年，中国 65 岁及以上老年人口所占比重，城镇为 6.4%，农村为 7.5%，农村比城镇高 1.1 个百分点。

根据《中国城乡老年人口状况追踪调查》数据，2006 年 6 月 1 日，60 岁及以上老年人口总数为 14 657 万人。其中，城市老年人口为 3856 万人，占 26.3%，农村老年人口为 10 801 万人，占 73.7%；按户籍分类，非农业老年人口为 4 019 万人，占 27.5%。

① 第五次全国人口普查数据。http://www.stats.gov.cn/tjsj/ndsj/renkoupucha/2000pucha/pucha.htm

② 上海统计年鉴 2009。http://www.stats-sh.gov.cn/2003shtj/tjnj/nj09.htm?dl=2009tjnj/C0309.htm

农业老年人口为10 619万人，占72.5%。^①可见，中国超过2/3的老年人口生活在农村，而2006年末中国农村人口只占总人口的56.1%。^②也就是说，农村老年人口的负担要远远高于城镇。

（三）中国在经济不发达条件下进入老龄化社会

发达国家是在基本实现现代化的条件下进入老龄社会的，属于先富后老或富老同步，而中国则是在尚未实现现代化，经济尚不发达的情况下提前进入老龄社会的，属于未富先老，应对人口老龄化的经济实力还比较薄弱。

日本是发达国家中人口老龄化最快的国家，中国是发展中国家人口老龄化最快的国家。在老龄化发展速度上，中国人口老龄化与日本相近，日本65岁及以上老年人口比重由7%增长到14%，仅用了24年时间，中国大约只需要27年时间。

从老龄人口规模来看，1970年、1985年和1994年，日本65岁及以上老年人口分别为700万人、1 200万人和1 800万人；中国目前65岁及以上老年人口数量已经超过了0.9亿，2015年前后这一数字将超过1.48亿，老年人口规模空前巨大。

从人口老龄化发展阶段与经济发展水平来看，中日两国存在巨大差别。1970年、1985年和1994年，日本65岁及以上老年人口比重分别达到7%、10%和14%，当时人均GDP分别为1 967美元、11 335美元和38 555美元。而中国2000年65岁及以上老年人口比重达到7%时，人均GDP只有850美元。

可以说，中国和日本的人口老龄化过程有许多相似之处，但中国的问题更特殊，经济发展水平低、人口总量大，并且中国城市家庭大多数是独生子女家庭，未来很多家庭将以“4-2-1”的模式

① 《中国城乡老年人口状况追踪调查》研究报告，中国网，http://www.china.com.cn/news/txt/2007-12/17/content_9392818_2.htm

② 国家统计局，中国统计年鉴2007年，<http://www.stats.gov.cn/tjsj/ndsj/2007/indexch.htm>

为主，养老压力将变得更为沉重。因此，“未富先老”对中国的养老保障事业提出了新挑战。

二、中国面临的人口老龄化挑战和机遇

人口老龄化是 21 世纪中国必须面对的基本国情，将对中国社会、经济、政治、文化等方面带来前所未有的挑战。在经济领域，人口老龄化将对经济增长、储蓄、投资与消费、劳动力市场、养老金、税收等产生冲击。在社会方面，人口老龄化将影响社会福利、医疗制度、家庭结构以及生活安排、住房和迁移。在政治和文化方面，人口老龄化也会有不同程度的影响。目前中国尚处于社会主义初级阶段，人均收入水平属于中等偏下国家的行列，城乡二元结构尚未得到根本扭转，经济发展水平和综合国力还相对落后，实现现代化还有许多重大问题需要解决。在这种基本国情下，人口老龄化必将带来一些新的矛盾和压力，对经济社会发展提出新的挑战

（一）经济发展模式面临重大调整

日益严峻的人口老龄化，将对中国经济发展模式产生重大影响。如果中国不能及时调整产业结构和经济发展模式，不能通过提高劳动力素质和人力资本存量，使中国从依赖廉价劳动力和资源消耗型经济增长方式，转向以高素质人力资源和技术创新为主要动力的经济增长方式，就业人口就难以承受越来越沉重的养老负担。

日本是世界人口老龄化程度最严重的国家，20 世纪 90 年代以来日本经济长期萧条和低迷，很大程度上与人口结构变化有关。人口老龄化和劳动力不足，不仅导致日本国内消费增长缓慢，而且迫使制造业纷纷向海外转移，形成了严重的“产业空洞化”。韩国也延续着大致与日本相同的人口老龄化轨迹与产业转移轨迹，只是在时间上比日本晚大约 10 年的时间。在日本、韩国及欧美国家加速产业海外转移的同时，中国充分发挥了劳动力成本低廉的比较优势，成为承接国际产业转移的最主要国家，通过吸引大量外资，大力发展外向型经济，实现了经济起飞，并使经济保持了三十年的高

速增长。在此期间，中国的“人口红利”效应发挥了重要的作用。

随着人口老龄化的发展，中国的“人口红利”将逐渐消失，“人口负债”将逐步显现，劳动力负担不断提高。2004年以来，广东等地陆续出现了“民工荒”，究其原因在于，由于“人口红利”效应，劳动力供应充足，简单劳动力的工资水平多年来一直维持在较低的水平，几乎没有显著的增长；同时，经过多年的发展，珠三角地区生活水平、生活质量和生活成本已经大幅度提高，相对于低工资和高生活成本而言，局部地区出现了结构性的“民工荒”现象。这意味着，中国经济发展已经进入到了刘易斯的第一个拐点，即城镇现代部门的工资水平开始进入上涨的通道。

随着人口老龄化的发展，老年扶养比将快速上升。中国60岁及以上老年人口扶养比将从2000年的15.7%提高到2050年的56.8%，少儿人口扶养比则将从2000年的37.2%下降到2050年的28.3%，总人口扶养比将从2000年的52.9%上升到2050年的85.1%。大幅度升高的老年人口扶养比加重了劳动人口的赡养负担，劳动力成本将逐步提高，基于劳动力资源比较优势的经济发展模式也将被迫调整。如何形成新的比较优势，是中国保持经济长期稳定发展面临的重大课题。因此，中国必须转变经济增长方式，采取各种措施使中国从人口大国转变为人力资源强国，提高自主创新能力，才能够在老龄化背景下保持经济健康发展。

（二）基本养老保险面临巨大的资金缺口

人口老龄化将使中国城镇基本养老保险面临巨大的资金缺口。20世纪80年代中期以前，中国养老保障体系实行“单位式”的现收现付制。改革开放以来，城镇以国有企业为核心的单位制养老体制，逐渐过渡为社会养老保险。1984年，全国各地开始试行企业职工退休费用社会统筹。1991年，国务院发布了《关于企业职工养老保险制度改革的决定》，开始实现企业保险向社会保险的转变。1997年，在全国范围内统一了企业职工基本养老保险制度，正式确立以社会统筹与个人账户相结合的基本养老保险模式，即统

账结合养老模式。

由于中国养老金给付方式是以现收现付为主，缺乏足够的历史积累，退休人口的快速增长对养老保险金的供给产生了巨大压力，一些地区面临较为严重的收不抵支矛盾，从而不得不将储存在个人账户中的资金用于当期的统筹资金支付，由此导致个人账户空转，或出现拖欠养老保险金的现象。2000年，国家选定辽宁省开展完善社会保障制度试点，以逐步做实养老保险个人账户为重点，进一步明确了中国养老保险统账结合、部分积累的制度模式。2004年，将试点范围扩大到吉林、黑龙江两省，试点的重点是完善基本养老保险制度，包括做实基本养老保险个人账户和改革养老金计发办法等内容。

劳动和社会保障部在2000年的《中国养老保险基金测算与管理》课题报告中，根据人口结构和现行的退休、养老保障体制进行测算，发现养老基金中的统筹基金部分在未来的30年间将会出现年均1000亿元左右的赤字。而且，养老保障制度覆盖率还比较低，大量农村居民都没有被吸纳到养老保障体系之中。

2007年末全国参加城镇基本养老保险人数为20 137万人，其中，参保职工15 183万人，参保离退休人员4 954万人。全年城镇基本养老保险基金总收入7 834亿元，其中征缴收入6 494亿元，各级财政补贴基本养老保险基金1 157亿元。全年基金总支出5 965亿元，年末基本养老保险基金累计结存7 391亿元。辽宁、吉林、黑龙江、天津、山西、上海、山东、河南、湖北、湖南、新疆等11个试点省（区、市）共积累基本养老保险个人账户基金786亿元。^①

但是，随着人口老龄化的发展，中国和其他发达国家一样，将面临养老基金缺口越来越大的现实。根据世界银行的预测，在现行

① 国家人力资源与社会保障部. 2007年劳动和社会保障事业发展统计公报[OL]. http://www.cnss.cn/zlzx/sjtj/ldbzbztj/200805/t20080521_190134.html