

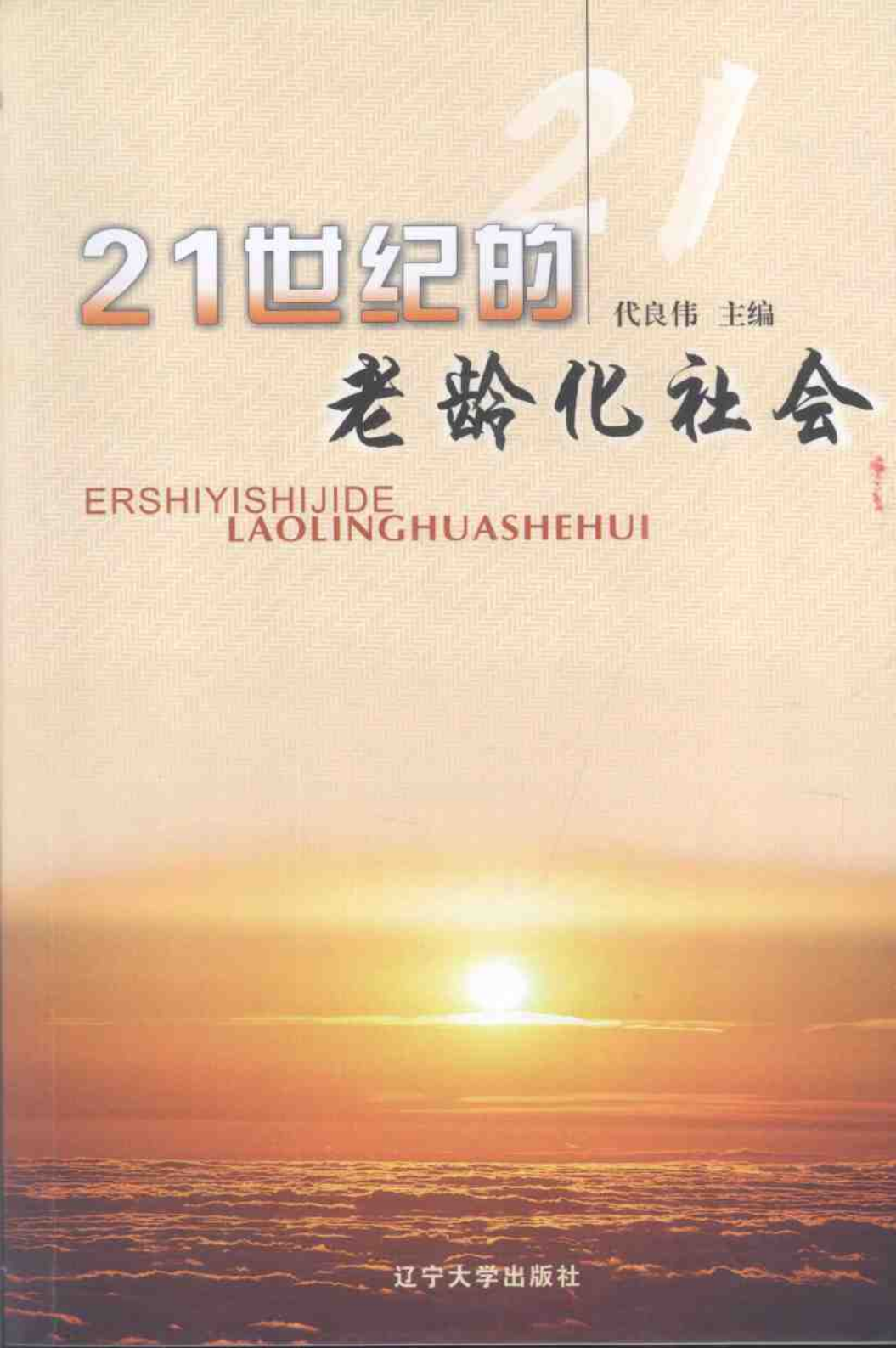


21世纪的

代良伟 主编

老龄化社会

ERSHIYISHIJI DE
LAOLINGHUASHEHUI



辽宁大学出版社

21世纪的

代良伟 主编

老龄化社会

ERSHIYISHIJI DE
LAOLINGHUASHEHUI

辽宁大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

21 世纪的老齡化社会/代良伟主编. —沈阳: 辽宁大学出版社, 2010. 4

ISBN 978-7-5610-6055-1

I. ①2… II. ①代… III. ①人口年龄构成—老人问题—研究—中国 IV. ①C924. 24

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 064939 号

出 版 者: 辽宁大学出版社

(地址: 沈阳市皇姑区崇山中路 66 号 邮政编码: 110036)

印 刷 者: 辽宁彩色图文印刷有限公司

发 行 者: 辽宁大学出版社

幅面尺寸: 148mm×210mm

印 张: 7.375

字 数: 150 千字

出版时间: 2010 年 4 月第 1 版

印刷时间: 2010 年 4 月第 1 次印刷

责任编辑: 赵光辉 张海宁

封面设计: 邹本忠 韩 实

责任校对: 吕瑞琢 孙宝泉

书 号: ISBN 978-7-5610-6055-1

定 价: 18.00 元

联系电话: 024—86864613

邮购热线: 024—86830665

网 址: <http://www.lnupshop.com>

电子邮件: lnupress@vip.163.com

序 言

联合国把“建立一个不分年龄、人人共享的社会”确立为联合国老年人的原则的主题，这一原则不是从天上掉下来的，也不是理想主义的“乌托邦”，它是人类社会对老龄化的实践上升为理论和老年学等多学科研究成果的集中体现，这点从这一主题提出的历史轨迹就可以看出来。

人类对老龄化的真正认识是在 20 世纪中叶前后才逐步形成和发展起来。面对人口老龄化发展的广度和深度，1982 年联合国召开了一个 124 个国家参加的“老龄问题世界大会”，这是人类社会第一次全面共同探讨和制定人口老龄化对策的尝试。经过三四年的准备，各国在会上提交了各自国家老龄问题的报告，联合国专家精心准备了一个《维也纳老龄问题国际行动计划》，会议概括了人类到 20 世纪 80 年代为止，人类老龄化进程的经验、教训和政策。这次会议一致通过了这个行动计划，它被看成是对老龄化理论和实践的概括，特别重要的是把理论问题概括为人道主义问题和发展方向问题这两个方向。

20 世纪 80 年代后，全球老龄化出现了很多新情况和新问题，发达国家原来的福利社会的政策受到严峻的挑战，发展中国家老龄化的出现预示着传统的养老方式已无法适应；同时，老年科学研究有长足的进展，人类健康和长寿取得了重大的成就，老未必衰，从而否定了老年人每况愈下的陈旧观念，人类对老龄问题及其对策的认识有了很大的提高。重要表现之一是在 1991 年，联合国通过了《联合国老年人原则——愿长寿者颐养天年》的文

件。这个文件是作为总结“国际行动计划”执行 10 年的突出问题提出来的，1995 年社会发展首脑会议上赞同并在老年人原则基础上推动了“人人共享的社会”的构思，安南在启动国际老年人年的报告中明确说：落实联合国老年人原则是我们的总的目标，并强调要通过“建立一个不分年龄、人人共享的社会”来实现这个目标。

1999 年是世纪之交也是人类千年之交，但在人类历史长河中，1999 年有特殊意义。1999 年标志人类进入长寿时代和人类社会进入全面老齡化的时代。从人类寿命和年龄结构来说，21 世纪之所以有特殊性，就因为它是人类社会由短寿到长寿的一个过渡的世纪，人口老齡化由 20 世纪部分人口的老齡化过渡到全球人口老齡化。预计进入 22 世纪后人类长寿和人口老齡化将习以为常。如果说，20 世纪是全球人口老齡化的序曲，那么 21 世纪就是过渡期，这样 1999 年提出“建立一个不分年龄、人人共享的社会”这一命题不能不具有重大的理论意义和现实意义。

现在，在国际上一般把 60 岁以上人口占总人口比重超过 10% 的社会或者将 65 岁以上人口占总数人口比重超过 7% 的社会叫做老齡化社会。我国目前 60 岁以上的老年人已占全部人口总数的 10.2%，超过了联合国规定的老齡化社会的标准。这是人类历史上从未有过的现象，一个大国在进入经济发达国家的行列之前，已经迈入了人口老齡化阶段。

当历史的车轮驶入 21 世纪的时候，目前社会所面临的老齡化社会问题的挑战更加严峻。到 2010 年我国老年人口已达到 1.73 亿人，到 2053 年将达到 4.3 亿人，以后开始进入缓慢减少阶段，但到 2100 年时仍将有 3.5 亿人以上的老年人口。这意味着本世纪中国将长期保持世界上有最多老年人的国家。因此，这就更需要我们进一步深入研究人口老齡化社会，这是建设和谐社会十分重要的问题，是社会发展的需要。其一，人类认识老齡化为时不长，知之不多，需要加深认识，“建立一个不分年龄、人人共享的社会”这一主题给人类社会提供了一种新的思维；其

序 言

二，全球大多数人特别是老龄化将要加速的发展中国家，对老龄化的思想准备和物质准备都不足，需要国际社会并作为重大问题来关注，国际老年人的主题就起到对全球敲响警钟的作用；其三，人类面对自身的日益老龄化，社会上老年人特别是高龄老年人越来越多的现实，在很多人感到忧心忡忡，不知解决之路在何方的时候，提出“建立一个不分年龄、人人共享的社会”给人类的社会展现了一个光明的前景，指出一条人类社会可持续发展的必由之路，因而其理论意义是深远的。

本人编著此书的目的，就是想通过对人口老龄化社会的研究，使每一个人认识到实现最优的社会继承和世代交替，对建立和谐社会是多么的重要，对人类社会可持续发展是多么的重要。但因时间仓促，学识孤陋，斧凿之迹颇多，敬请读者批评指正。

编 者

2010年2月1日

目 录

序 言	1
第一章 人口老龄化对社会可持续发展的影响与经济 发展速度	1
第一节 人口老龄化对社会可持续发展的影响	1
第二节 人口老龄化与经济发展速度	8
第三节 人口老龄化对社会分配的影响	16
第四节 人口老龄化对社会储蓄和投资的影响	22
第五节 人口老龄化为市场发展提供的机遇	24
第二章 人口老龄化对社会保障提出的挑战	30
第一节 人口老龄化对养老金体制的影响	31
第二节 人口老龄化对医疗保障的影响	34
第三节 人口老龄化与老年社会服务的发展	36
第三章 人口老龄化与社会全面进步	40
第一节 社会发展过程中的老年人相对贫困化问题	41
第二节 人口老龄化条件下的代际关系协调发展 问题	44
第三节 人口老龄化与全民健身	51
第四节 社会发展与老年人的社会参与	55
第四章 人口老龄化与政治生活	61
第一节 人口老龄化与老年人的政治作用	61
第二节 人口老龄化与我国的政治生活	65

第五章 人口老齡化对科学和文化教育的影响	70
第一节 人口老齡化对科学发展提出的机遇和挑战	70
第二节 人口老齡化对教育的影响	74
第三节 人口老齡化促进老年文化的发展	77
第六章 迎接人口老齡化的战略选择	82
第一节 人口老齡化对策的基本内容	82
第二节 解决老齡问题是全社会的共同责任	84
第三节 迎接人口老齡化的思想和理论准备	87
第四节 以提高劳动生产率作为根本措施	89
第五节 实现老年人共享社会发展成果	90
第六节 营造一个适合中国国情的养老体系	93
第七节 实现健康老齡化	96
第八节 建立和完善老齡政策体系和法律体系	99
第九节 老齡社会的伦理道德建设	101
第十节 老年人的独立自主和社会参与	103
第十一节 老齡科学研究与培养专业人才	106
第七章 国家和政府在老齡社会中的角色	109
第一节 国家和政府在老齡工作中的基本职能	109
第二节 保护老年人的立法和政策措施	114
第三节 国家和政府承担着老齡问题的宣传 教育职能	122
第四节 建立和完善老年社会保障制度	124
第五节 拓宽老年人社会参与和再就业的途径	147
第八章 社会组织在老齡社会中的角色	150
第一节 社会团体在老齡工作中的重要作用	150
第二节 发展社会化的老年服务	154
第三节 企业在老齡社会中的角色	160
第九章 家庭在老齡工作中的地位	163
第一节 家庭在老齡工作中的地位	163
第二节 人口老齡化对家庭养老功能的影响	166

目 录

第三节 家庭在老年生活中的重要作用·····	168
第四节 发挥家庭养老功能应注意的问题·····	176
第十章 个人在老龄化中的主观能动作用·····	179
第一节 个人在解决老龄问题中的地位·····	179
第二节 老年人的作用·····	181
第三节 老年人周围的人的作用·····	186
第十一章 人口老龄化的前景·····	192
第一节 健康长寿时代·····	192
第二节 营造一个健康的老龄社会·····	198
第三节 “建立一个不分年龄、人人共享的社会” 的理论思考与现实意义·····	203
第十二章 中国老龄化社会的现状及对策·····	210
第一节 中国老龄化社会的现状·····	210
第二节 中国老龄化社会的对策·····	216
参考文献·····	221

第一章 人口老龄化对社会可持续发展的影响与经济发展速度

第一节 人口老龄化对社会可持续发展的影响

一、可持续发展的科学含义

环境学者、生态学者、经济学者、人口学者、社会学者都在使用可持续发展这一概念，大多是从各自学科领域来理解的，因为可持续发展并无统一的、各门学科都接受的定义，一次国际会议所下的定义有十几个之多，虽有相同点但也有不同点，有各自强调的方面。发展与可持续发展属于同一范畴。原先发展是指经济发展，后来认识到片面追求经济增长最终导致社会不一定发展起来，即所谓有增长无发展，因而提出经济与社会协调发展，所以常常使用社会经济发展一词，但社会经济能不能持续发展还必须以资源和生态环境良好为前提，正是认识到这一点，又提出可持续发展的概念，但所讲的可持续性发展绝不是用资源、环境的可持续性来取代社会经济发展，可持续性发展是向人类提出必须以资源能永续使用和生态环境良好为前提。但是，发展的内涵主要仍是社会经济发展。我国对经济发展一向提出持续、快速、健康发展，现在提出可持续性发展战略只不过是认识更加深化。人口老龄化影响所及的主要是社会经济，至于对资源和环境的影响并不直接，其作为发展的前提条件本章不再深入讨论。

可持续发展是指在人口、社会、经济、资源、环境相互协调和共同发展的基础上，整个人类社会能在有资源保证、环境良好性状态下持续、健康发展。其目的是既能满足当代人口的需求，又不对后人发展构成危害，因而持续发展是以人为本，以人的全面发展为其主要目的，这里讲的人既是纵向讲的各代人，也有横向讲的当代各（年龄）人群之间的公平。这里所讲的全面发展主要是经济发展，但还必须包括社会全面发展和社会进步，因为没有社会发展和进步，发展是不能持续的。这样，人口老龄化和可持续发展就紧密地结合起来了。

二、人口老龄化对社会可持续发展的影响

人们认识客观事物总有一个从现象到本质、从个别到一般、从微观到宏观、从低级到高级的客观过程。研究老龄问题总是先从个体到群体，先是研究大量日常生活接触到的老年人问题入手，现在国内外大多数老龄工作者甚至一些理论工作者也常常把老龄工作和老年学局限在研究老年人或者说是人道主义（老年人的权利）方面，因为对老龄问题研究拓展到宏观的影响只是一些决策人和理论工作者才感到关切的问题，也只有人类认识到人口老龄化与总人口的年龄结构变化后，才发现需要从全局（全部人口）来观察老龄化的影响。在 20 世纪 50 年代以前，甚至在老年学最先兴起的发达国家中，很多学科的专家以及老年学家大多从微观的角度来看待大量老年人增加和老年人的寿命延长，很少考虑对宏观和对社会经济的全面影响。

真正开始探讨老龄化对宏观发展影响的是联合国出版的《人口老龄化及其社会经济后果》一书。在这本书中除了研究各发达国家人口老龄化的过程外，在前言中还提出划分人口年龄类型，目前许多人把一个国家或地区 65 岁及以上人口低于 4% 的视为年轻型人口，4%—7% 视为成年型人口，7% 以上为老年型人口并界定为进入老龄社会。这是很明显地从经济的影响来研究的，那时谈到的人口老龄化对社会经济的影响还是比较肤浅的，只是

谈到人口的抚养比、就业问题、劳动年龄人口老龄化等显而易见的问题。

对人口老龄化对社会经济的影响进一步进行研究的是联合国1973年出版的《人口趋势的影响因素及其后果》，进行了较多的讨论。在这本书中提出老龄化对社会和家庭的影响，并公布英、德、法三国和联合国的专门调查，抚养老年人和成年人生活费的差别；比较一个年轻人口与老年人在生产中的作用，认为年长者和老年人的储蓄、投资能力和事业进取心在政治方面的影响较差，并着重提出老年人主要由社会福利负担特别是住宅和医疗负担等。论述方面比较广，但都不深入具体，这反映了20世纪70年代人们对人口老龄化的初步认识，与今天的认识仍有很大距离。该书还分别讨论了人口年龄结构老龄化对储蓄、劳动生产率、投资、技术进步和生产增长等的影响。这是比较全面地研究人口老龄化对物质资料扩大再生产过程各环节（生产、流通、分配、消费、积累）影响的一次综合论述，但多是从理论上探讨，没有具有说服力的实证，总的倾向认为不力多于有利，但都说不出影响的程度，研究只是初步的，不少研究者按这一模式研究人口老龄化对生产的影响，尚没有突破性的研究成果。因此，消极悲观的看法多于积极乐观的看法。

1982年由联合国召开了“老龄问题世界大会”，大会通过的《1982年维也纳老龄问题国际行动计划》第二部分的标题是：“老龄问题的人道主义方面和发展问题”。这是第一次明确研究老龄问题的两个方面。人道主义问题涉及年长者的基本权利和特殊要求。发展方面涉及的是人口老龄化所造成的社会经济问题，是指老年人受抚养的比率日益增长的情况下，人口老龄化对生产、消费、储蓄、投资以及反过来对一般社会经济状况和政策所起的影响。1982年“老龄问题世界大会”后，对人口老龄化发展方面的问题的认识是同当时人类认识“发展”的内涵和外延有关。其后，在1992年巴西世界环境发展会议上，人类社会对社会发展有更广、更深的认识，在1994年世界人口发展会议和1995年

哥本哈根全球首脑社会发展会议上，先后都提出并确认对原来的“发展”使用一个含义更深的“可持续发展”概念。我国政府参加上述三次会议并接受了关于可持续发展的命题。在我国制定《21 世纪议程》中开始使用，其后在《中共中央关于第九个五年计划的建议》中提出了“可持续发展战略”的决策，这样在今天研究人口老齡化的发展方面使用可持续发展不仅是顺理成章的，而且是具有特殊重要意义的。

三、人口老齡化与可持续发展的几个共同特性

从上面可持续发展的定义可以看出，可持续发展是以人为发展中心，谋求人口、经济、社会、资源、环境协调和共同发展，人口老齡化是人类自觉控制人口增长和人类战胜自然、寿命延长的结果，所以人口老齡化是持续发展过程中必然出现的现象，也是可持续发展的重要目标之一。人口老齡化与可持续发展都具有下列几个共同特征：

一是持续性。通常所讲的持续性首先是经济增长的持续性，这同我国的以经济发展为中心，要持续、快速、健康增长的要求是一样的，发展的持续性与人口老齡化发展的持续性是一致的。因为个体和人口老齡化一直处于不断发展的状态，人类健康的增进、寿命延长是不会停止的，没有经济社会的可持续发展就不能保证老齡社会良性运行。

二是全面性。舍去资源和环境作为前提条件存而不论，社会经济发展必须是全面发展，既要防止单一的、片面的、局部的发展，特别注意防止出现过去人类历史只顾发展经济忽视人的全面发展的教训。对人口老齡化来说，不要单纯追求发展生产，只重视工作年龄人口而忽视青少年和老年人口，但也不能只考虑老年，结果也适得其反。另一方面对人的全面发展只注意物质方面的发展而不顾精神方面，没有精神文明的老齡社会肯定是不持续的。发展必须是各方面兼顾，长远利益与近期利益统一筹划。

三是公平性。这是可持续发展的一个既是必需的、也是充分

的条件。公平既有横向的公平，即同代人群之间在机会与权利上是公平的，即建立一个人人共享的社会是可持续发展的客观要求；同时，也是指当代人和未来诸代诸人之间的纵向公平，在老龄社会具有特别重要意义。可持续发展的目标是满足所有人的基本需要，提高所有人的生活质量，因此不能一代人的利益以牺牲另一代人的利益为代价。在人口老龄化情况下，养老储蓄、积累的过程和养老金支付、生活福利的享受都涉及不同代人之间的财富和劳动的交换，必然涉及代际公平的问题。

四、老龄问题的人道主义发展和发展方面的联系和区别

把老龄问题区分为人道主义方面和发展方面，对于深入认识人口老龄化和采取适当的对策都是很有意义的，二者既有联系也有区别。

其一，人道主义在很大程度上就是老年问题，即老年人的各种需要，包括基本需要和特殊需要，后者同其他年龄群不同的着眼点是老年人这个亚人口。发展方面则着眼于全部人口，不仅涉及老年人也要涉及对中青年、青少年以及对少年儿童的影响。

其二，人道主义更多注意的是考虑老年人的规模和增长速度，而发展方面更关心的全部人口的年龄结构变化和人口抚养比的关系。

其三，人道主义方面更多都是从微观方面研究考察和如何满足老年人需要，而发展方面基本上从宏观方面考虑，考察老龄化条件下社会经济政策对经济基础和上层建筑各方面的影响。

其四，人道主义方面研究常常自觉或不自觉地从老年人或老年群体的角度观察问题，发展方面的视野则放在宏观决策和宏观调控措施上。因为在宏观决策中有时对老年群体的特殊性考虑欠周到。

如果把人道主义方面和发展方面结合起来考察，制定的对策更加全面。人口老龄化的出现和发展产生或加剧了许多老年人问题，如果不进一步研究发展方面问题，就会“只见树木不见森

林”。只看到老年人问题，知其然不知其所以然，提出的对策可能脱离整体发展水平，宏观的发展而不体察老年人实情、老齡问题、人口老齡化对策就会空洞无物。因为老齡问题方面出现的发展问题都是对老年人需要不能满足而导致的。离开人道主义方面的问题，发展就成为无源之水、无本之木，容易走到只考虑国家、社会，而对老年人缺乏同情和了解。两方面研究都不能或缺，二者是相辅相成的。因为，研究老年人需要的同时，还必须升华到研究人口老齡化对社会可持续发展的影响。

五、人口老齡化对社会可持续发展的影响：挑战与机遇同在

对于人口老齡化对社会可持续发展的影响的认识经历了由不认识到有初步认识、由只看到对一个方面的影响扩展到对更多方面的影响，认识由浅入深。在一个相当长的时间内人们大多看到在人道主义方面的问题，很少上升到社会经济发展的高度。随着发达国家人口老齡化程度的提高，老年人的规模越来越大，高齡老年人使社会、家庭面临的问题日益突出，特别是一些高福利的国家出现社会保障危机，危机影响所及反映在财政上，反映在生产成本上，反映在扩大再生产的投资上，也波及到其他年龄人们的生活，等等。在 20 世纪 90 年代以前，大多数老年学家和学者都倾向于认为人口老齡化对社会经济的影响是负面的，甚至有人持悲观的看法，但是直到现在也还没有拿出充分的证明，证明人口老齡化对社会可持续发展出现严重不利的后果。就是许多不太悲观的学者和一些政治家也都倾向于认为今后人类社会经济将发展将要因为人口老齡化而受阻。

与此相反，也有些学者认为人口老齡化有利于社会经济发展，理由是人口老齡化使人的寿命延长、健康水平提高、儿童抚养比下降，少儿抚养比下降速度快于老年抚养比的提高，从而出现人口负担最轻的时期，会节约社会抚养费用，有利于经济发展，等等。持有这种意见我们也不敢苟同。这种盲目乐观的看法实际上把实行计划生育导致生育下降、人口增长速度变慢、死亡

率下降、平均预期寿命延长的成就统归为人口老龄化的影响，这是没有道理的。其实人口老龄化是生育下降和寿命延长的结果，我国生育下降的巨大社会效益尽人皆知，但这些效益并不是由于人口老龄化的影响。寿命延长取决于一系列因素而非人口老龄化造成的，老龄化也是寿命延长的结果。所有的效益统归人口老龄化造成的，在逻辑上是倒果为因或同一原因出现几种结果，把几种结果解释为因果关系，导致了逻辑混乱。

从目前人类社会的实践来看，人口老龄化对社会可持续发展的影响既有挑战也有机遇，似乎是挑战大于机遇，现在还不能肯定是弊多利少，因为人类社会经历人口老龄化还为时较短，一方面许多问题暴露得还不够充分，人类能够提出的对策还滞后于出现的难题，但是随着对人口老龄化规律有更多的了解，对老龄化的各种挑战转变为机遇。如采取某种恰当的养老措施防患于未然也可能成为储蓄的手段，促进经济的发展。如果措施不当，不能未雨绸缪，小的不利会积累起来积重难返，因此人口老龄化对社会可持续发展是挑战与机遇同在，人类绝不是无能为力的。

人口老龄化对社会可持续发展影响的方面和范围遍及生产力、生产关系和上层建筑各个环节。这里所说的社会不是狭义的社会学的社会，而是包括政治、经济、社会、文化各个方面以及总人口和各个年龄群或各个社会集团的人口。影响有大有小、有正面也有负面。对于社会可持续发展的影响，我们要区别轻重缓急和影响的程度以及我们的认识能力加以探讨。认识来源于实际，经过实践检验认识是否正确。要考察人口老龄化是否影响生产力的发展、综合国力的增强和人民生活水平的提高，这里人民生活水平首先要看老年人和其他人口的收入水平是否提高，还要看生活质量的其他方面是否有改进；此外，还要从社会是否安定团结和代际关系是否和谐协调，最终达到长治久安来衡量。

由于人口老龄化在我国出现的时间还短，社会实践还不充分，认识只能是初步的，个别国家的经验也还有待于实践检验，对于人口老龄化对社会可持续发展的规律认识只能在实践中不断

加深。

第二节 人口老齡化与经济发展速度

从世界范围看，目前经济发展水平较高的国家和地区，人口老齡化的程度也是比较高的。这其中可以分为两种类型，一种是目前处于经济发展前列的国家，如日本、美国，其老齡化处于较高水平，但不是最高水平。另一类是老齡化处于很高水平，但经济发展已经由原来的领先地位让位于后起的美国、日本，如法国、英国等西欧国家。根据后一种情况，很多人作出结论，认为人口老齡化是很多发达国家放慢经济发展速度的主要原因和原因之一；而且某些有识之士曾断言：21 世纪，由于人口老齡化将使日本的经济放慢发展速度，这基本上反映了人口老齡化问题上的悲观论。

在研究人口老齡化对经济发展的影响时，存在着一种矛盾现象，即从理论或从逻辑关系上说，人口老齡化对经济发展有不利的影响，但是实证研究又十分缺乏。这也就是说，由于严重的人口老齡化，国家必须加大税收和财政预算来推行社会保障制度，势必给企业加大成本，影响向扩大再生产方面的投资。例如，福利国家瑞典，由于国家税收过重，影响了企业和在职劳动者的积极性，造成生产效率低下，经济出现了缓慢增长的局面。再如，在我国的某些历史比较悠久的企业中，由于退休人员过多，单位负担过重，从而在一定程度上影响了企业参与市场竞争。但是，如果从实证研究来看，不管是瑞典还是我国某些企业，放慢发展速度究竟在多大程度上是由于人口老齡化造成的却不得而知。

人口学因素与经济发展之间并不存在一种简单的函数关系，两者之间并不是直接发生作用的，而是要通过很多中间变量才能相互影响，并且这些中间变量是比较复杂的。直接影响经济发展速度的除了劳动力数量的供给，还有劳动生产率的高低、资金的