

国家社会科学基金重大项目

新时期利益关系丛书

丛书主编 洪远朋

XINSHIQI LIYI GUANXI CONGSHU

老年利益论

◆ 许晓茵 李洁明 张钟汝 著

复旦大学出版社

国家社会科学基金重大项目

新时期利益关系丛书 主要内容

老年利益论

许晓茵 李洁明 张钟汝 著

复旦大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

老年利益论 / 许晓茵、李洁明、张钟汝著. —上海:

复旦大学出版社, 2010. 8

(新时期利益关系丛书)

国家社会科学基金重大项目

ISBN 978- 7- 309- 07377- 5

I. ①老… II. ①许…②李…③张… III. ①老年人
—利益—研究 IV. ①C913. 6

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 122250 号

老年利益论

许晓茵 李洁明 张钟汝 著

出品人/贺圣遂 责任编辑/徐惠平

复旦大学出版社有限公司出版发行

上海市国权路 579 号 邮编: 200433

网址: fupnet@fudanpress.com <http://www.fudanpress.com>

门市零售: 86-21-65642857 团体订购: 86-21-65118853

外埠邮购: 86-21-65109143

江苏省句容市排印厂

开本 890×1240 1/32 印张 11 字数 252 千

2010 年 8 月第 1 版第 1 次印刷

ISBN 978- 7- 309- 07377- 5/C · 148

定价: 22.00 元

如有印装质量问题, 请向复旦大学出版社有限公司发行部调换。

版权所有 侵权必究

总序言

2005 年国家社会科学基金重大项目首次公开招标,我们经过申报、初审、复审,最终能够拿到《新时期我国社会利益关系的发展变化研究》(批准号 05&ZD028)这一课题,心情自然是非常高兴的。但高兴之余,也深感压力巨大。因为此次重大课题招标,国家社科基金办的目的在于要争取在理论和实践上都有所突破和创新,形成一批具有重大理论价值和实践意义的研究成果,并为党和国家的相关决策提供依据。要做到这一点,或者说距离这一目标,我们感到要完成的任务还是非常艰巨的。不过,压力同时也是动力。正是期待理论与实践上的突破与创新,我们将投入大量的时间和精力于本课题的研究工作。同时我们也可以说是有备而来。长期以来,我们已经就利益关系理论与实践问题展开了一系列的研究,这给本课题的研究工作打下了很好的基础。

大概从 1994 年起,复旦大学经济学院的部分中青年学者,主要是一些博士生和硕士生开始思考一个问题:经济学的核心是什么?这么一个似乎不成问题的问题,一讨论却成了谁也很难说清楚的难题,开始时众说纷纭,莫衷一是。后来,我们有目的地重点阅读了一些有代表性的经济学名著,包括马克思主义经济学和西方经济学的著作,对经济利益的探索和研究产生了浓厚的兴趣,深感这是一个尚待进一步开拓的领域,方兴未艾。

于是,我们开始有步骤地展开对利益理论和实践的研究,主要从两方面进行:一方面自选课题;另一方面努力申请国家和省部级社会科学课题。

在我们对利益及利益关系问题展开研究的过程中,我们也取得了一些成果。我们主要是完成了一套“经济利益理论和实践丛书”,包括:经济利益关系通论、综合经济利益论、开放利益论、机会利益论、风险利益论、分享利益论、创新利益论、保险利益论等,已由复旦大学出版社陆续出版。另外,还有由中国金融出版社、中国经济出版社、上海人民出版社等陆续出版的共享利益论、未来利益论、固定资产投资利益论、交易利益论、保障利益论、农民利益论等,另有论文几十篇,有的被《新华文摘》等转载,有的已获奖。

《新时期我国社会利益关系的发展变化研究》这个课题是我们研究经济利益问题的拓宽。原来我们主要研究经济利益的理论与实践问题,已经取得的科研成果基本上也是围绕经济利益及经济利益关系问题展开。这个课题涉及的内容包括经济发展、体制改革、收入分配、阶层变化、“三农”问题等经济学、政治学、社会学、统计学等领域,而且在文献和数据收集方面遇到了不少困难。因此,这个成果我们自己 also 感到不甚满意,尚待进一步的研究和探索。但是,我们还是有一些心得体会写出来供批评指正。

在我们前期研究的过程中,我们初步取得了共识:经济学的核心是经济利益,经济学是研究生产、交换、分配和消费过程中经济利益问题的科学,其基本见解如下:

(1) 一切经济学的核心是经济利益。无论是马克思主义经济学(或无产阶级经济学)还是西方经济学(或资产阶级经济学),虽然各种说法不同,但实质上都是以经济利益为核心的。马克思主义经济学公开声明是为无产阶级(大多数人)的利益服务的,是以谋求无产

阶级利益为目的的经济理论体系。西方经济学的核心虽有多种说法,但是,实质上是以谋求资产阶级(即少数人)利益为目的的经济理论体系。康芒斯说过,自从经济学的研究开始和哲学、神学或者自然科学分开,研究者采取的观点决定于当时认为最为突出的冲突以及研究者对冲突的各种利益的表态。

(2) 一切经济活动的核心是经济利益,经济活动包括生产、流通、分配和消费。人们从事生产,实际上是创造经济利益;流通实际上是交换经济利益;分配实际上是分享经济利益;消费实际上是实现经济利益。人们从事各种经济活动,实际上都是企图以最少的耗费,取得最大的经济利益。

(3) 一切经济关系的核心是经济利益。在各种社会关系中,主要的就是利益关系,各种经济关系实质上就是经济利益关系。例如,现实中的国家、企业和个人之间的关系,实际上就是三者的经济利益关系,国家与国家之间的关系核心也是利益关系。

在对利益关系问题展开深入研究的过程中,我们对此有了更进一步的认识:

(1) 一切社会活动的中心是利益。当今世界,社会活动充满着矛盾。处于不同群体、集团、阶层、阶级、民族和国家中的人们,具有不同的利益目标和利益诉求。人们产生从事经济、政治、文化活动的动机无不出于对利益的追求。没有利益,人们从事社会活动就丧失了目标,社会主义社会也概莫能外。

(2) 一切社会关系的核心是利益关系(广义利益关系)。人的本质在其现实性上是一切社会关系的总和。个人与社会互为前提,互为条件。社会的发展只能以每个人的利益为目标,以大多数人的利益为标准。个人的利益只有立足于有利于社会、民族、国家和人类的利益,只有合乎历史发展的总趋势和最广大人民的利益才能获得坚

实的基础和保障。因此,处理一切社会关系,必须把握其核心,即利益关系。

(3) 一切社会科学的核心归根到底是利益关系问题。不同的社会科学学科和不同的学者,对于同一社会问题往往有不同的甚至相反的解释,并得出不尽一致的思想结论和主张。根本原因在于社会科学学科和社会科学学者在研究、解释和试图解决问题时,往往自觉或不自觉地在特定利益群体的立场上,代表和维护特定群体的权益,接受反映特定利益群体的意识形态,采取符合特定利益群体的价值判断。这也就决定了社会科学在性质上必然不同于没有社会性和人文性的自然科学,换句话说,一切社会科学的核心归根到底是利益关系问题。

对上述认识我们将进行更深入的研究,也欢迎国内外同行专家给予批评指正。

本课题研究的中心是以经济利益关系为主体的社会利益关系。包括经济、政治、文化利益关系,以经济利益关系为核心,兼顾其他利益关系。在这种社会利益关系体系中,首要的、核心的就是经济利益关系;政治利益关系的稳定及均衡,是我们国家保障政治稳定的基础;文化利益是一个具有丰富内涵的概念,它是人们对于文化需求、文化生活条件、文化劳动权益的概括反映。社会利益是具体的、历史的。我们现实生活中所实现的社会利益,仍然存在着不够充分或不够协调的问题。构建社会主义和谐社会,对于协调人们之间的社会利益关系提出了新的、更高的要求。

过去我们侧重于对经济利益及经济利益关系问题展开研究,现在,我们的研究要以经济利益关系为中心,同时也要研究政治利益关系、文化利益关系等利益关系。课题组的成员主要也是从事经济学教学和科研工作的,这是一个缺陷。为了解决这一问题,我们一方面增加了社会学、政治学领域的专家学者,以充实科研队伍,加强课题组社会学及政

治学学科的研究力量;另外一个方面,我们还采取多种形式积极学习社会学、政治学等学科的知识,希望能够在一定程度上弥补不足之处。尽管如此,在我们的研究过程之中,偏差存在的可能性还是有的,这也是不可避免的。对此,我们期望通过我们的努力尽量减少偏差,尽可能比较客观地揭示出社会利益关系的现状和发展变化的规律性。

本课题的研究对象是新时期我国社会利益关系,它包含着非常丰富的内容。经过组织专家学者和课题组主要成员的研讨,本课题的阶段性成果和最终成果将由两部分组成:一是一套关于各种社会利益关系研究的系列丛书;二是一份关于新时期我国社会利益关系发展变化的总报告。阶段性成果系列是有体系的,基本上可分为整体利益关系、局部利益关系、个别利益关系及对外利益关系等不同的系列,但阶段性成果的出版是不分先后的。从目前的情况来看,有些研究成果已是半成品,但尚未成形,还需要加入大量新的内容;有些研究成果是前期的科研成果,或者是已初步完成的科研课题或博士学位论文,因材料的核实、数据的更新以及出版经费等原因等待出版。当然,在研究的过程中我们还会结合研究工作的进展尽可能公开发表一些阶段性学术论文。先发表的阶段性成果是为了抛砖引玉,以便在总报告中更好地修改和补充。

作为国家社科基金的重大招标课题,本项目的研究工作应在马克思列宁主义、毛泽东思想、邓小平理论和“三个代表”重要思想的指导下,贯彻和落实科学发展观,争取在理论和实践上都有所突破和创新,形成一批具有重大理论价值和实践意义的研究成果,为党和国家的相关决策提供依据。但是,真正要实现创新是非常难的。随着中国社会主义建设实践的不断丰富和深化,马克思主义理论也需要不断地创新与发展。创新是艰难的,不能轻易讲创新,但又不能没有创新,我们将尽力在社会利益关系的理论和实践上有些新概念、新提法

和新对策。

研究利益及其关系,具有重大的理论意义,它可以从一个新的视野研究马克思主义理论,拓展社会利益研究的范围,完善和深化社会科学学科建设。系统研究和正确处理新时期利益关系对构建中国社会主义和谐社会、增强中国共产党的执政能力都具有重要的现实意义。

科学的研究成果,离不开丰富、翔实的资料与数据。但是,在前期研究的过程中,数据的收集恰恰成了我们所必须解决的一个难题。因为我们所能取得和运用的数据大多是二手资料和数据,尽管这些数据和资料也具有可信度和权威性,但如果能够取得第一手的数据,就更有利于帮助我们揭示我国社会利益关系变化的规律性。对此,我们只能在现有的基础上加以利用,但我们力争有实际调查,以社会调查的实证数据作为基础进行规范分析和数理分析,以探索利益关系变动的规律性。

新时期利益关系丛书是2005年国家社科基金重大项目“新时期我国社会利益关系的发展变化研究”的阶段性的成果。能够取得这一阶段性的研究成果,离不开方方面面给予的支持和帮助。在此,对所有给予我们的研究工作以支持和帮助的部门、同志表示深深的谢意。本课题的研究工作引用了大量的数据,参考了大量的文献,非常感谢这些数据和文献的工作者的辛勤劳动。对此,我们尽可能在引文中加以注明,但如果确有遗漏,敬请批评和谅解。复旦大学出版社经管分社社长徐惠平同志等对本书的出版付出了辛勤的劳动,在此一并表示谢意。

《新时期我国社会利益关系的发展变化研究》课题组

首席专家 洪远朋

2006年6月

目 录

导论	1
一、研究老年利益的目的	1
二、研究老年利益的意义	4
三、研究老年利益的方法	8

理 论 篇

第一章 老年利益研究范畴	19
一、老年利益释义	19
1. 需要、需求与利益	19
2. 个体利益、群体利益与老年利益	22
3. 老年人权益和老年利益内涵	24
二、老年利益的构成及内在逻辑	27
1. 老年利益核心构架	27
2. 三大老年利益的相互关系	30
3. 老年利益实现的内外条件	32
第二章 老年利益研究溯源	33
一、生活质量与老年利益	33
1. 什么是老年人生活质量	34
2. 生活质量、福利水平与老年利益	37

3. 健康需求与老年利益	42
二、代际连带与老年利益	44
1. 代和代际连带	44
2. 代际连带与老人经济供给	49
3. 代际连带与老人精神慰藉	52
4. 生命周期中的叠代问题	53
三、社会保障与老年利益	56
1. 老年群体和社会保障利益主体	57
2. 老年保障利益激励机制	63
3. 经典的老年利益保障模型	65
4. 社保基金积累直接涉及老年利益	72
第三章 老年利益研究进展	77
一、社会和谐与经济保障	77
1. 社会和谐不回避经济利益	78
2. 和谐社会是一个共享的社会	82
3. 老年人是和谐社会的重要群体	83
4. 代际公平社会才能和谐	84
二、社会参与与价值实现	86
1. 发挥老年群体作用	86
2. 老龄事业与老龄产业同步	92
3. 政府、社会、家庭共建	94
三、社会共享与文化权益	97
1. 增权与人文关怀	98
2. 终生教育与老有所学	102
3. 文娱推进与老有所乐	105

实 证 篇

第四章 老年经济利益现状与问题	109
一、收入状况	110
1. 经济保障安全感较强	110
2. 养老金成为收入主要来源	114
3. 居家养老仍是主导养老模式	116
二、居住状况	121
1. 老有所居目标基本实现	121
2. 居住条件日趋现代化	124
3. 住宅生活便利性增强	126
三、健康与医疗服务	127
1. 医疗服务需求凸显	128
2. 对重病及费用担忧普遍存在	130
第五章 老年社会利益现状与问题	134
一、社会活动参与	134
1. 参与公益活动渐成主流	135
2. 性别参与差异始终存在	136
二、经济活动参与	138
1. 低龄和高学历老人再就业愿望	138
2. 从事多元化经济活动	139
第六章 老年文化利益现状与问题	143
一、老人闲暇生活	143
1. 文化需求存在性别与年龄差异	143
2. 活动设施存在供求差异	146
3. 社区文化活动满意度存在城乡差异	148

二、老年教育与拓展	151
1. 教育内容亟待丰富	151
2. 受教育意愿亟待引导	152
3. 教育项目亟待开发	155
三、老人心理健康	157
1. 敬老环境不断优化	157
2. 精神慰藉需求强烈	161
3. 维权意识比较淡漠	162
第七章 深度访谈：上海百位老人利益诉求调查	165
一、关于经济利益诉求	168
1. 老人心中的老有所养	168
2. 老人企盼的病有所医	182
3. 老人向往的住有所居	198
4. 老人呼唤的助老服务	203
二、关于社会利益诉求	211
1. 老人渴望的老有所为	211
2. 老人憧憬的老有所用	215
三、关于文化利益诉求	218
1. 老人描绘的老有所学	218
2. 老人喜爱的老有所乐	228
第八章 老年利益影响因子测度	243
一、模型构建的基本思路	243
1. 一个微观模型的引入	244
2. 定义模型变量	247
二、统计结果与分析	249
1. 描述性统计结果	249

2. 计量分析及结果	252
------------	-----

对 策 篇

第九章 共享经济利益	261
------------	-----

一、资金保障	261
--------	-----

1. 多元化制度保障养老保险	263
----------------	-----

2. 强调发挥政府的主导责任	267
----------------	-----

3. 重点是探索建立农村养老保险制度	269
--------------------	-----

4. 关键是提高全社会劳动生产率	271
------------------	-----

二、服务保障	272
--------	-----

1. 加快推进养老服务立法	275
---------------	-----

2. 编织中国“居家养老服务网络”	275
-------------------	-----

3. 建立针对失能老人的长期照料服务体系	279
----------------------	-----

第十章 体现社会利益	282
------------	-----

一、积极老有所为	282
----------	-----

1. 宏观上提供制度支持	284
--------------	-----

2. 中观上创造就业机会	286
--------------	-----

3. 微观上改变再就业观念	287
---------------	-----

二、发展老龄产业	288
----------	-----

1. 推动中国老龄产业发展的现实意义	289
--------------------	-----

2. 阻碍中国老龄产业发展的症结所在	290
--------------------	-----

3. 促进中国老龄产业发展的对策思考	292
--------------------	-----

第十一章 保障文化利益	302
-------------	-----

一、文化权益保障	303
----------	-----

1. 当代老年人的精神需求	304
---------------	-----

2. 让老年娱乐从传统走向时尚	306
-----------------	-----

325	3. 让老人接受教育成为乐趣.....	309
	4. 以精神慰藉保障老人心理健康.....	312
	二、利益诉求保障	313
129	1. 阻碍老年人拿起法律武器的原因.....	314
129	2. 利益诉求保障机制的建立.....	315
325	参考文献	317
	后记	332

导论

本书是国家社科基金重大课题招标项目“新时期我国社会利益关系的发展变化研究”的阶段性成果。

一、研究老年利益的目的

1996年8月29日,中华人民共和国第八届全国人民代表大会常务委员会第二十一次会议讨论通过《中华人民共和国老年人权益保障法》(主席令第73号),并于1996年10月1日起正式施行。掐指算来,迄今已十余年。老年人权益保障早已成为社会共同关注的普遍性问题。为什么不直接研究老年权益转而研究老年利益呢?这无疑首先是值得推敲和深思的问题。

从基本概念看,利益是主体为满足客观需要的强烈要求,而权益则是主体依法享有且不可侵犯的利益,研究老年利益旨在为老年人权益追本溯源。利益是本,是社会化的需要。没有利益也就没有权益;不管可实现与否,要肯定先有利益再有权益;权益的保障是合法利益的保障。显然,不是所有利益都是权益;利益要上升到权益,是需要达成社会共识、获得法律认同的。过去相当长一段时间,人们对利益是避而不谈的。即便当权益已经被广泛认同时,认为谈利益还是一件谋求私利的事情,似乎不应属于社会主义经济的范畴。事实

上,随着经济改革的不断深化,人们对利益的认识也在不断地达成一致。经济学中“自利即公益”的观点也开始被正确理解和接受。人们不仅认识到:一切经济学的核心是经济利益,一切经济活动的核心是经济利益,一切经济关系的核心是经济利益;而且还认识到:一切社会活动的中心是利益,一切社会关系的核心是利益关系,一切社会科学的核心归根到底是利益关系问题(洪远朋等,2006)。根据《中华人民共和国老年人权益保障法》,老年人享有各项合法权益,保障老年人合法权益是全社会的共同责任。而老年经济利益的满足基于老年人享有的劳动收益权、退休生活保障权和物质帮助获得权;老年社会利益的满足基于老年人享有的政治权、自我实现权;而老年文化利益的满足基于老年人享有的人身自由权、受教育权和参与文化活动权。简单地讲,因为老年人所涉及的一切社会活动和社会关系的核心是利益,所以,研究老年利益就成为必然。

从个体角度看,个体的老龄化在某种意义上是个体利益弱势化的过程,研究老年利益旨在关注老年群体的生存与发展。个体利益弱势化不是指每位老年人都是弱势个体,而是指因健康状况下降、社会参与度下降等因素在客观上导致老年个体生存和发展的需要被淡化的过程。老年群体之所以被看作弱势群体,首先与健康丧失有关。老年期是健康丧失最严重的时期,具有普遍性,而且基本上是随着从低龄到中年再到高龄呈现明显递减的趋势。其次,老年群体之所以被看作弱势群体,也与老年人不再是社会活动的主导者有关。当进入退休期后,老年人的社会活动能力下降,收入能力下降,购买力下降,社会参与度下降,老年人不再是家庭的主导力量。研究这种弱势化过程,其目的在于保护老年人合法的个体利益。因为如果没有强有力的法规予以保障,老年人的个体利益很容易被侵犯。

从社会角度看,社会的老龄化在某种意义上是社会利益重新分