

人口老龄化时代

人口正在如何改变
全球经济和我们的世界

THE AGE OF AGING

How Demographics are Changing
the Global Economy and Our World

乔治·马格纳斯 (George Magnus) 著



经济科学出版社
Economic Science Press

2586
20131

附錄 (CIP) 目錄副查件閱

人口老龄化时代

——人口正在如何改变全球经济和我们的世界

All rights reserved. Authorized translation from the English language edition published by John Wiley & Sons, Inc.

ISBN 978-0-470-14750-1

Published by John Wiley & Sons, Inc.

World without the world

人口老龄化时代

——人口正在如何改变全球经济和我们的世界

[英] 乔治·马格纳斯 (George Magnus) 著

余方译



世界人口老龄化时代正在如何改变全球经济和我们的世界

著 乔治·马格纳斯 [英]

译 余方

经济科学出版社出版

地址：北京市西城区阜成门内大街28号 邮编：100452

总编部电话：88191217 发行部电话：88191237

网址：www.ecnp.com.cn

电子邮箱：ecnp@ecnp.com.cn

北京中印图书有限公司印

787×1092 16开 17印张 320000字

2012年8月第1版 2012年8月第1次印刷

ISBN 978-7-214-11952-1 定价：38.00元

(图书出版合同) 本社出版合同 本社出版合同 本社出版合同

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

人口老龄化时代: 人口正在如何改变全球经济和我们的世界/[英] 乔治·马格纳斯著; 余方译. —北京: 经济科学出版社, 2012. 7

ISBN 978 - 7 - 5141 - 1925 - 1

I. ①人… II. ①马…②余… III. ①人口老龄化 - 研究 - 世界 IV. ①D586

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 099969 号

责任编辑: 龚 勋 孙 偲

责任校对: 杨晓莹

版式设计: 代小卫

责任印制: 李 鹏

人口老龄化时代

——人口正在如何改变全球经济和我们的世界

[英] 乔治·马格纳斯 著

余 方 译

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编辑部电话: 88191217 发行部电话: 88191537

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

北京中科印刷有限公司印装

787×1092 16 开 17 印张 270000 字

2012 年 8 月第 1 版 2012 年 8 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5141 - 1925 - 1 定价: 38.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换。电话: 88191502)

(版权所有 翻印必究)

对《人口老龄化时代——人口正在如何改变全球经济和我们的世界》

的评论赞誉

图字：01 - 2011 - 1021

All rights reserved. Authorized translation from the English language edition, entitled *〈The Age of Aging〉*, ISBN 978 - 0 - 470 - 82291 - 3, by George Magnus, Published by John Wiley & Sons. No part of this book may be reproduced in any form without the written permission of the original copyrights holder.

© 2012 中国大陆地区简体中文专有版权属经济科学出版社

版权所有 翻印必究

在本书中，乔治·马格纳斯对世界范围的人口变化趋势进行了广泛的、高深的和激动人心的分析。他以知识分子严谨的正直态度，将这些分析与经济、社会和政治的影响联系在一起。这些影响我们不仅在今天就可以看到，而且，更重要的是对未来的预测。他以清晰和通俗易懂的语言著书立说，在令人耳目一新、具有挑战性的叙述方面提出了理由充分的论点；他写的关于宗教和安全的章节就是一个令人信服的依据。

对人口变化的形成和结果感兴趣的人来说，这是一本极其重要的著作，而且，书中令人深省的内容和平易近人的风格肯定会对读者产生广泛的吸引力。

艾伦·马西 (Alan Massey)

美国圣地亚哥学者

许多金融市场的专业人士常常想了解人口变化进程对经济发展趋势和市场的长期影响。绝大多数其他人也许没有过多地考虑这个问题。在此，乔治·马格纳斯以非常通俗易懂的方式，对所有长期性的关键问题进行了非常受欢迎的详细研究，这将有助于许多人真正理解今后将面临的一些挑战。

吉姆·奥尼尔 (Jim O'Neill)

高盛公司首席经济学家

对《人口老龄化时代——人口正在如何改变全球经济和我们的世界》的预先赞美

乔治·马格纳斯完成了一项宏伟的工作，即对人口变动为什么成为重大问题作出了解释。在论述我们这个时代的人口问题方面，《人口老龄化时代》在学术研究与小报文章之间架起了一座可以令人理解和平衡的桥梁。乔治·马格纳斯首先以浅显易懂的方式向读者概述了关于决定人口变化的基本因素，然后，他转向对人口变化可能造成的结果问题，尤其是人口老龄化问题，从国内和国际的层面上进行了深思熟虑的、具有深刻见解的和富有刺激性的探索。总之，无论是关注人口问题的专家，还是非专业人士，都会感到《人口老龄化时代》可读性强，信息丰富，引人思考。

约瑟夫·查密 (Joseph Chamie)

移民研究中心研究主任，联合国人口处原处长

在本书中，乔治·马格纳斯对世界范围的人口变化趋势进行了广泛的、高深的和激动人心的分析，他以知识分子严谨的正直态度，将这些分析与经济、社会和政治的影响联系在一起，这些影响我们不仅在今天就可以看到，而且，更重要的是对未来的预测。他以清晰和通俗易懂的语言著书立说，在令人耳目一新、具有挑战性的展望方面提出了理由充分的论点：他写的关于宗教和安全的章节就是一个令人信服的佐证。

对人口变化的形成和结果感兴趣的人来说，这是一本极其重要的著作，而且，书中发人深省的内容和非常平易近人的风格肯定会对读者产生广泛的吸引力。

艾伦·马西 (Alan Massey)

英国皇家海军中将

许多金融市场的专业人士常常想了解人口变化进程对经济发展趋势和市场的长期影响。绝大多数其他人也许没有过多地考虑这个问题。在此，乔治·马格纳斯以非常通俗易懂的方式，对所有长期性的关键问题进行了非常受欢迎的详细研究，这将有助于许多人真正理解今后将面临的一些挑战。

吉姆·奥尼尔 (Jim O'Neill)

高盛公司首席经济学家

译者的话

乔治·马格纳斯是瑞士银行（UBS）的资深经济学家，1998～2005年，他担任瑞士银行的首席经济学家，2005年以后，担任瑞士银行投资银行的高级经济顾问。2007年年初，当美国和西方可能爆发信用危机时，他是世界上极少数头脑清醒、明确表述其危害性和长期持续经济后果的学者之一。

在本书中，乔治·马格纳斯首先阐述了有关人口问题的历史和当代的主要观点。在此基础上，采用大量数据，对美国、日本和西欧，以及中国、印度、俄罗斯、非洲撒哈拉以南地区、中东和北非的人口和老龄化问题进行详细的分析。随后，作者对全球化、移民、宗教和国际安全与人口问题之间的关系分别进行了论述。概括起来，本书有以下特点：

一、全球视角

作者从全球的角度出发，在21世纪中叶全球人口总量和结构预测的基础上，明确指出了全球人口演变的主要特征：第一，世界人口增长的大部分将发生在发展中国家和新兴国家。第二，2010年，一半以上的世界人口在城市居住，到2030年这个比例将提高到60%左右。在世界前10个人口特大型城市（即人口在1 000万以上）中，只有一个城市属于富裕的西方经济体，即日本的东京。第三，发展中世界的许多国家将出现“青年人突增”现象，特别是阿富汗、巴基斯坦、印度、哥伦比亚、伊拉克、也门、沙特阿拉伯和巴勒斯坦。这些国家的军队和武装集团，根本不缺少兵力。第四，西方国家的主要趋势将是人口减少或停滞，人口老龄化，以及兵力短缺风险日益增大。美国的不同只是在于，其人口将继续按世界平均水平增长，老龄化进程比日本和西欧稍慢一些。第五，从经济上讲，老龄化社会可能会不同程度地逐渐侵蚀一些西方经济体的财政能力，这将随着时间的变化慢慢地、持续地表现出来，或者以爆发国际金融危机的形式表现出来。

作者认为,东、西方社会之间的经济政治板块正在发生变化,东方社会正在形成人口优势,而西方社会正在失去人口优势,这将决定东、西方之间相互影响的方式。世界将不得不适应亚洲、非洲、中东地区和拉丁美洲新的经济和地区大国的崛起。对此,作者建议,东、西方要共同采取措施,防止危害全球安全,为全世界谋福利;必须管理好全球经济,使低通货膨胀和高就业水平能够持续下去,而且能够继续解决全球货币和汇率制度中的问题;当美国和其他西方经济面临老龄化的财政和经济负担时,中国和其他发展中国家要转变经济增长方式,将现行的出口导向型增长方式向消费导向型的增长方式转变。

二、全方位论述

本书在论述人口问题时,涉及人口学、宏观经济学、微观经济学、环境保护、国际金融、国际政治、宗教、军事、国际安全等,既有理论论述,也有大量数据,还引用了大量民间调查结果,以及一些有趣的例证。

全书不仅预测了全球人口老龄化发展趋势,还分析可能对环境、能源、食物和水供应产生的压力,尖锐地指出人口增长与自然资源供应的矛盾。与20世纪70年代相比,全球人口总量大体上增加了1倍,但是,水的消费量却增加了5倍左右。全世界最大的粮食生产国中国、印度和美国,都将面临水资源日益严重失衡的问题。在新兴国家和发展中国家强烈的人口导向型能源需求和发达国家高水平的能源消费,将导致石油需求的进一步扩大,如果价格不出现进一步的大幅上涨,将无法满足这种需求。作者既从理论上阐述新兴和发展中国家通过人口红利可以为本国人民带来福利,也明确指出,如果没有完善的制度和好的政策,尤其在就业和教育方面,人口红利不可能坐享其成。不仅阐述了全球化的含义,还深入研究了全球化和移民之间的相关关系。既阐述了宗教的本质和发展趋势,还论证了宗教信仰与人口生育率之间的关系。既深入分析人口变量与其他因素的关系,也提出可行的政策建议。

三、敏锐的洞察力

在预测、分析的基础上,作者提出了许多独特的见解,在此,只能择其要点,作一些简单的归纳。

——技术移民和国际资本都出现向发达国家流动的趋势。在国内选民压力下,西方国家仍然保持大量主权的一个领域是一体化程度最低的领域,即劳动力的自由流动。要想成功地转型为老龄化社会,西方国家与新

兴国家必须在劳动力和资本流动方面达成某种谅解。

——发展中世界还可以继续分享人口红利的时间大约是20~25年，因此，人们根本不会太早注意到许多国家正在发生人口老龄化的速度，以及其中隐含的问题。只有一个相当大的“窗口机会”，大约10~20年，亚洲国家可以设法完善社会保险制度，为今后40~50年做好准备。

——当中国经济成为一个更加成熟的经济体时，其总储蓄流和资本输出很可能会放缓或下降。中国不可能打算吃掉西方国家的“午餐”，但是如果西方国家不重视的话，人们可能会发现西方发达国家自己已处于资本短缺状态。

——我们的社会在贫困增加和生产力停滞的过程中不断老龄化。通货膨胀率将日趋上升，同时，发达国家寻求一种宽松的政策选择，以应对不断恶化的财政状况，加上有缺陷的全球金融系统，资本短缺或金融危机都可能发生，这将更加可能使利率上升。中国、日本和德国等高储蓄率的经济体，不可能一点都不受影响，但美国、西班牙和澳大利亚等严重依赖外国借款的国家，可能发现自己已经陷入了一个金融泥潭。

——中东的就业率达到了令人吃惊的低水平，只有47%。该地区已经成为失业率最高的地区之一，大约为25%，其中阿尔及利亚和巴勒斯坦的失业率超过40%。中东和北非绝大多数人口信奉伊斯兰教，还有那么多的年轻失业人员，这些直接关系到该地区社会和政治上的稳定。在可以预见的将来，中东和北非很可能依然是一个动荡不安的地区。发展中世界的年轻人突增不一定产生冲突，但是，如果商业和经济压力越来越大，年轻人突增就可能引起冲突。

——世俗资本主义没有使人们放弃偏见和暴力，也没有促使人们在寻求人生意义和安全感方面放弃宗教信仰。如果国家无法帮助人们实现愿望和解除忧虑，宗教信仰就很容易变得更具吸引力。从某种程度上讲，现代世俗社会本身就应该受到诅咒，而且根本无法完全阻止信仰宗教的人无法忍受社会的腐败和欺诈问题，以及他们希望恢复某种神话般的传统秩序的愿望。不过，也不存在令人信服的理由可以相信，极端主义的宗教和政见相结合必定最终导致一个新的黑暗的中世纪时期。

——中国、印度、俄罗斯和巴西等新的经济大国以及大部分新兴国家对于世界应当如何运行的模式有不同的认识，但是，它们在国际机构最高决策主体中无法完全或充分地加以表述。

四、国别分析，针对性强

在此，仅以中国、印度为例。中国人口演变与老龄化进程的主要特征是：

第一，老龄人口规模大。中国60岁以上老年人口有1.44亿，约占总人口的11%。到2050年，预计将增加到4.38亿，比那时美国的总人口数还多，占那时中国总人口数的31%。现在是9.2个劳动人口赡养一个65岁以上的老人，到2050年大体只有2.5个劳动人口赡养一个老人。

第二，老龄化速度快。中国的老龄化速度也许比世界上任何其他国家的速度都快。中国的人口红利基本上享用尽了。预计在2010~2025年期间，养老金支出占国内生产总值的2%左右，在随后的10年中将提高到占国内生产总值的5%左右。

第三，在今后10~20年，由于劳动年龄人口的增加和城市化，将导致越来越多的农村工人进城，到2025年，大约30%的中国60岁妇女将没有儿子。对于几千万人来说，生活将更加艰辛，到老年时必须继续劳作，以便养活自己。正当中国需要中年人口的储蓄时，城市的“富人”可能开始用尽他们的储蓄了，而农村的“穷人”根本没有多少储蓄。

第四，面临工资和价格上涨的压力。由于独生子女政策和人口结构的其他变化，18~30岁的年轻农村劳动力后备数量开始减少了，这就产生了要求提高农民工工资标准的压力。劳动力成本上升当然会使中国今后的通货膨胀率上升，而且将使全球通货膨胀率上升。由于老龄化，储蓄率下降，投资增长率下降，从中长期来说，中国生产率增长的一些支撑因素可能逐渐减弱。

毫无疑问，中国经济将继续快速增长，但是，要考虑快速老龄化、城乡矛盾和不平等，以及应对气候变化的影响和代价的背景。假定中国的人口结构不变，人口政策也不改变，那么，中国必须完善其投资和竞争环境，也许要进行更重大的金融、法律和制度改革。如果不这么做，从现在起的今后若干年，中国的增长率可能相当缓慢。必须特别注意创造就业岗位和内需增长。今后，对于农村居民的社会保障问题和城市老年人希望获得的工作种类和场所，以及城乡居民所需要的技能和教育，中国政府都必须给予高度的关注。

对印度的分析，可谓一针见血。实际上，印度还是一个贫穷的国家，人均国内生产总值与安哥拉和玻利维亚相差无几。印度也是世界不稳定地

区的一个地区大国。从表面上看，印度是一个有大量讲英语的高素质工人，形成了科技、卫生和金融部门劳动力的主要来源，因此，可以吸引外国直接投资，但是这种认识是不全面的。印度的文盲率为39%，在18~24岁年龄段人口中，能够上大学接受高等教育的只有10%，而且，由于合格的熟练工人长期短缺，工资一直在迅速上涨，2006年和2007年工资上涨幅度都在14%以上。如果印度快速增长的年轻劳动力大部分处于失业和就业不充分状态，就不会产生任何人口红利。在15~29岁的年轻人中，失业问题特别严重，只有彻底修改劳动方面的法律，才能在今后几年避免发生就业危机或失业危机。尽管印度在现代经济的专业人才方面享有很高的声誉，如医生、药剂师、工程师和程序设计人员等，但印度在教育成就方面还是落后于中国、韩国和其他一些亚洲国家。印度似乎想越过这个发展阶段，从一个低收入的农业经济跨越到繁荣的服务业经济。人口年轻化将是印度的优势，但是，如果不在人力资本上大力投资，就不可能收获人口红利。

此外，作为一个西方经济学者，作者还思考了西方“战后婴儿潮”一代人的儿孙——“婴儿潮焦虑”一代人可能面临的一些重大问题，可以说，这充分体现了西方社会有识之士的忧患意识。

本书共10章，约20万字。德明在文件扫描、复原整理方面做了大量工作，在此表示衷心的感谢。由于本人水平有限，难免出现差错，上述概括也可能挂一漏万，敬请读者批评指教。

译者

2011年8月12日

本书的编辑和知识渊博，他们工作的内容可能是晦涩的，而且尽是些复杂的语言和专业术语。思想固然伟大，但对思想进行有效地交流则更为重要。我衷心感谢格温·罗宾逊（Gwen Robinson），他帮助我更好地交流了许多原本不清晰或无法表达出来的思想和分析。我还要衷心感谢格雷姆·瓦茨（Graham Watts）的编辑工作，他以全身心的职业精神进行了严谨的工作，令我无比的钦佩。对于为本书作出有益贡献的其他人，我也要表示衷心的感谢。索菲·康斯坦布尔（Sophie Constable）根据我的原始文件和制图符号，生成了格式化的文件，完成了图表的制作。我收到了许多鼓励和建议，尤其是洛蕾塔·拿破仑（Lorena Napoleoni）以作者的视野向我提出建议，以及阿利斯泰尔·米基（Alistair Mickle）用充满生机的商业和政治思想鼓励和支持我，还对中国的有关问题提出了一些独特的见解。

最后，我要衷心地感谢我的妻子莱斯科，她对我的研究给予了坚定的

致 谢

人口变化正在持续地对我们的生活、生意和公共政策产生越来越大的影响。我很荣幸有机会详细地思考这个问题。2005 年和 2006 年，我为瑞士银行的客户撰写了 2 份重要的研究报告，分析了人口变化和人口老龄化将引起经济和市场发生一些重大变化的问题。

我请过去和现在在瑞士银行工作的一些经济学家同事审阅了本书的部分或所有内容，并提出评论和意见。为此，要对乔纳森·安德森（Jonathan Anderson）、保罗·多诺万（Paul Donovan）、伊恩·道格拉斯（Ian Douglas）、桑贾伊·马瑟（Sanjay Mathur）和西蒙·奥古斯（Simon Ogus）表示感谢。我还要感谢拉里·库默尔（Larry Kummer），他不仅阅读了本书的部分内容，对我的一些不正确的认识提出意见，而且还向我提供了大量文章、博客和其他参考材料，否则，我不可能阅读到这些材料。

经济学家总是在著书立说，但无论多么精彩和知识渊博，他们写作的内容可能是晦涩的，而且尽是些复杂的语言和专业术语。思想固然伟大，但对思想进行有效地交流则更加重要。我衷心感谢格温·罗宾逊（Gwen Robinson），他帮助我更好地交流了许多原本不清晰或无法表达出来的思想和分析。我还要衷心感谢格雷姆·瓦茨（Graham Watts）的编辑工作，他以全身心的职业精神进行了严谨的工作，令我无比的钦佩。

对于为本书作出有益贡献的其他人，我也要表示衷心的感谢。索菲·康斯太布尔（Sophie Constable）根据我的原始文件和制图符号，生成了格式化的文件，完成了图表的制作。我收到了许多鼓励和建议，尤其是洛蕾塔·拿破仑（Loretta Napoleoni）以作者的视野向我提出建议，以及阿利斯泰尔·米基（Alistair Michie）用充满生机的商业和政治思想鼓励和支持我，还对中国的有关问题提出了一些独特的见解。

最后，我要衷心地感谢我的妻子莱斯利，她对我的研究给予了坚定的

支持和直接的帮助。当然，对于妻子或伴侣来说，现在我才明白，感谢肯定是非常必要的，但不能仅仅停留在口头上。除了要感谢妻子在阅读和编辑方面给予我的帮助，我还要特别感谢妻子的同情、理解和鼓励。我还要感谢我的孩子丹尼尔、乔纳森、雷切尔和本，正是他们给予我写作灵感，他们可能还没有意识到这点：是孩子们驱使我去思考未来，未来对于他们的影响，肯定比对我和我这一代人的影响要久远得多。

序 言

人口问题为什么至关重要

人们总是对人口发展问题着迷，或者为人口增长而担忧。当下，许多人都为人口过剩而担心。我们为国家和社区的拥堵而焦虑，而且，无论出于善意的还是恶意的理由，我们对移民问题变得越来越有意见。在一些国家，特别是非洲，我们看到的是大规模的贫穷、饥荒和疾病。我们经常忧虑地看到一个新的现象——人口迅速老龄化。人口结构的变化现在已经成为我们面临的一个当务之急的问题。在今后的25~50年世界将新增30亿人口，而这些人口主要集中在发展中国家，与此同时，几个较富裕地区的人口将会下降。在这种情况下，我们的世界将会变成什么样子，又将如何运转？还有，如果在一些西方国家，65岁以上的人口成为增长最快的人口年龄段，老年人口将超过儿童人口，我们的社会将如何适应这种情况，又将发生怎样的变革？

人口学的定义是“一门研究人口的学科，特别是进行人口出生、死亡、迁移、疾病等问题的统计分析，以说明人类社会的生活状况”。^①在人口学和人口变化的最大问题——人口老龄化——研究方面，出版了大量的学术专著和论文。几个世纪以来，人们对老年学、老龄化进程的研究一直很感兴趣，而且，这种兴趣现在与平均预期寿命和人类预期最长寿命的提高更加密切相关。本书并不是研究老年学，而是论述在不同的人口正在以不同的比例发生人口老龄化的世界中，将出现什么经济、社会后果，以及有时是政治后果。从很大程度上讲，老龄化研究是高度理论化的，有时候要求懂代数和经济学，或者说专业性很强，涉及退休金和个人理财

^① The Oxford English Dictionary.

计划等令人棘手和复杂的问题。从另一个极端来讲,大量的新闻涉及移民或经济和社会崩溃的可怕警告等敏感问题。

这里我试图要做的是在这种隔阂之间建立桥梁,考察我们共同面临的人口挑战的谱系。在分析方法上,我希望所有的人,无论他们是否具有专业知识,都可以得到启迪,即使有时会发生争议。本书的大部分内容是论述人口变化的经济和社会特征及含义,但是,不可避免地会经常触及国内和国际的政治问题,包括可能或应当变化的公共政策、法律和人类行为。然而,对于那些正在为这些问题寻找清楚的和不自证的解决方案的人来说,会感到令人失望。没有现存的模式,没有先例,也没有证据确凿的理论,可以帮助我们对人口变动和老龄化的结果进行预测。相反,我期望指出这些挑战和由此产生的问题,而不是为决策者提供蓝图。同样,当与全球人口变动相关的社会和政治问题越来越显著时,我期望探索社会将来必须思考和分析的一些问题,包括许多忌讳的问题,而不是提供任何具体的立法议事日程。

过去10年见证了全世界40年以来最强劲的经济增长、全球化的步伐和科技进步突飞猛进。但是,人们对于收入不平等、就业威胁、移民、养老金负担能力、全球经济中巨大的和不稳定的金融失衡,以及环境退化等一系列担忧和不安全感也越来越加重或恶化,尤其在西方国家。穷人总是需要帮助,而且通常没有强有力的政治发言权,如果这种现象是一个令人遗憾的事实,那么,就不能认为西方社会的中产阶级也存在同样的现象。可以看到,恰恰是美国和欧洲的中产阶级对现状不满和经济不安全感增加得最多。尽管对于战后“婴儿潮一代人”来说,也许难以应对这些问题,但是,他们刚刚成年的儿孙们正在感到更难应对。

在未来的几十年中,我们将与这些问题作斗争,而不是沉浸在近年来全球经济高速增长的余晖之中,不仅是因为美国和其他发达经济体从2007年开始陷入一场严重的金融危机,而且可能会导致经济的持续下降。2008年以来老龄化社会的特征变得越来越明显,老龄化社会将成为一个越来越重大的挑战。

2007年,德国的一部电视戏剧纪录片反映了老龄化社会的一些问题。德国是世界上人口年龄最大和老龄化速度最快的国家之一,这个电视节目着手考虑老龄化的含义(片名:《2030年——老年人起义》,Uprising of the Elderly)。这部3集恐怖片假定发生在2030年,片子一开始,一位受

虐待的靠养老金生活的老人诱骗了一家由政府支持的医疗保健公司的负责人，以在养老院享受幸福和舒适生活的虚假许诺的方式骗取了退休人员的资金。随着故事情节的发展，一名记者揭露有一支突击队计划在非洲的营地消灭老年人。虽然对老龄化的这种担忧是以调侃的方式表达的，但是，这反映了人们对老龄化社会的担忧日益加剧。这不仅存在于西方社会，而且不久全球都会出现这类问题。

老龄化的足迹遍布世界各地。由1989年柏林墙倒下引起的欢呼资本主义胜利的兴奋劲儿已经过去了，许多人开始认识到，自由市场资本主义无法满足具有政治话语权的中产阶级的需要，更不必说穷人了，在老龄化社会一定更是如此。必须采取新形式的社会或福利资本主义，以适应向一个苍白世界的转变，还有应对气候变化、全球化和其他社会问题。

人口的规模及特征即将发生重大和持久的变化，劳动力可能不利于经济增长。老龄化社会不得不考虑福利国家如何为更多的老龄人口相关开支筹集资金，以及如何承担这方面的支出。老龄化社会将经历影响资产价格、工资和利润的变化。人们会看到非自愿失业的逐步消失，但是与此同时，就业人员会面临在更高税收和社会缴费条件下储蓄时日益增加的压力。老龄化社会将需要在教育和培训方面进行额外的投资，不仅允许工人在全球化世界中继续存在，而且要在就业年龄段人口更少条件下提高劳动生产率。

为现代福利计划建立的许多前提条件已经发生或在不久之后即将发生变化。例如，退休养老金的目的是让人们停止工作，以比较舒适的方式享受余生，同时为新的年轻工人空出就业岗位。在当今社会，靠养老金生活的人的贫困正在成为一个越来越严重的问题，预期寿命的延长意味着即将有更多的人失去劳动能力。对许多人来说，退休就是国家支持或公司资助的休闲时期的延长，这是以前从未预料到的问题。现在西方国家必须考虑将来如何支付这些人的养老金，因为为国家养老金和医疗保健计划缴款的年轻人的人数增长非常缓慢甚至有所下降。

为了在未来10年或20年内应对这些挑战，很可能将根据需要扩大国家的作用和影响力。人口变化涉及卫生、教育、社会和劳动力市场制度、移民、在贸易和投资方面的经济开放、退休养老金制度，以及国民储蓄和税收制度等公共政策领域。当然还可以利用自由市场方案和解决这些问题的各种方法，但是我们未必愿意依靠以市场为基础的结果作为我们社会所

处时代的产物。在 19 世纪末,包括进入 20 世纪,人们一致要求或希望国家发挥更大的作用,以便建立和发展社会福利制度,适应更加庞大和更加年轻的人口。今天,国家的作用可能不得不再次扩大,因为人口变得更加老化,同时人口规模可能更加小。

发展中国家也将不得不面临这些问题,即使现在没有这些问题,但在今后 10 年或 20 年肯定会产生更大的影响。尤其是中国将不得不在中央行政控制结构下所产生的经济目标与日益严重的社会和环境问题之间作出权衡。北京要求设法“协调市场机制”,可能是将这种控制至少与某些市场力量的运行结合在一起的独特途径。但是,这种模式能否在 65 岁以上无子女人口不断增加的约束条件下保持增长和稳定,扩大公平,改善环境,以及金融安全,还有待于观察。

人口刻度盘

我们的世界是一个 65 亿人口之家,但根据目前的预测,全世界人口总量将在 2050 年增加到 92 亿左右。尽管现在的世界人口年增长率为 1.2% 左右,预计到 2050 年将下降到每年不足 0.5%,但是,我们的新居民将继续呈现爆炸式增长,而且几乎全部在发展中国家。在发达或先进世界,许多国家将经历人口下降的不寻常现象。在日本,这个过程已经开始了。

越来越多的人口将在城镇生活。这并不是一种新的趋势,从平均水平来讲,现在全球大约一半人口是城市居民,但是,到 2030 年这个比例将超过 60%。在发达国家和拉丁美洲,预计城市人口将从 70% ~ 80% 的高水平上升到 85% ~ 90% 左右。在亚洲和非洲的其他发展中国家,预计城市人口的比例将从现在的 40% 上升到将近 55%。如果城市人口比例提高了,每平方公里土地承载的人口数将增加将近 50%。

这意味着发展中世界正在发生前所未有的巨大变化,更多的人居住在拥挤的城市。其中存在一些令人兴奋的讨论话题,有时是情绪化的争论,主要焦点是气候变化、资源的充足可利用性(包括原油和水资源)、移民,以及国内和国际安全。

人类以前从未经历过的一个最大变化便是经济发达国家和地区的人口老龄化。目前,世界人口的年龄中位数为 28 岁,其中一半为老年人,一

半为年轻人。到 2050 年, 年龄中位数将提高到 38 岁, 其中欧洲将为 47 岁, 中国为 45 岁, 北美和亚洲其他国家和地区为 41 岁左右。这个老龄化过程是两个大趋势的结果。第一个大趋势是低生育率, 或生育率下降, 或低于所谓的人口替换率, 即每个妇女生育 2.1 孩子。除美国以外, 西方大多数国家的生育率都低于这个水平。中国的生育率实际上也低于人口替换率水平。换言之, 妇女一般愿意拥有更少的子女, 或干脆无子女, 家庭规模在缩小。第二个大趋势是人类寿命在延长, 由于健康、饮食、预防性医疗等方面大大改善, 出现了人的寿命更长的趋势。

由此可见, 在未来几十年中, 许多国家将出现老年人口和古稀老人 (80 岁以上) 比例上升、年轻人口比例以更加缓慢的速度上升甚至下降的特点。人们很可能要问, 在 21 世纪上半叶, 尤其是在服务业、信息和通信技术占主导地位的社会中“老年人”意味着什么。我们在 63 岁或 67 岁, 甚至 74 岁时从事有意义的工作是否“年纪太大了”? 显然不大, 但我认为, 对于有能力工作的老年人来说, 工作态度将变得非常重要, 而且肯定比容易想起来的陈词滥调更重要。

到 2020 年, 全球 60 岁以上的人口数量预计将达到 10 亿。到 2050 年几乎达到 20 亿, 将占世界总人口的 22% 左右。在日本, 这个年龄段的人口预计将翻一番, 占其总人口的 38% 左右, 只比中国该年龄段人口的预计比例高几个百分点。在欧洲和美国, 这个比例预计分别达到 28% 和 21% 左右。80 岁以上老年人口占世界总人口的比例预计将达到 4% 左右, 是现在的 4 倍。人类将第一次出现 65 岁以上的人口数量超过 60 岁以下的人口数量的情况。人口年龄结构第一次出现这种变化, 而且将出现我们以前从未应对过的新的经济、社会和政治问题。在有些国家, 特别是日本, 这意味着将没有足够的孩子长大成人, 成为工人和雇员, 以支撑快速增加的老年人口。这一情况很快便会蔓延至西欧, 甚至是中国。

正如我后面将要指出的那样, 人口年龄结构的这些变化将使赡养关系也发生重大变化, 从而引起巨大的经济和财政后果。赡养率的定义是, 老人或儿童人数占劳动人口数的百分比, 劳动人口是指年龄为 15~64 岁之间的人口。在未来 20 年中, 大多数发展中国家的赡养率仍然将趋于下降, 因为儿童赡养率将会下降, 而老人赡养率下降得尤其快。与此同时, 西方国家已经完成了儿童赡养率的下降过程, 现在面临的是老人赡养率的快速上升。