



老年 社会保障读本

徐晓海 宋宝安
副主编 主编

丛书主编 王胜今

学习出版社



老年

社会保障读本

宋宝安 主编
徐晓海 副主编



丛书主编 王胜今

学习出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

老年社会保障读本 / 宋宝安主编. -- 北京 :
学习出版社, 2017. 1

(金色年华读本丛书 / 王胜今主编)

ISBN 978-7-5147-0679-6

I. ①老… II. ①宋… III. ①老年人—社会
保障—研究—中国 IV. ①D669.6

中国版本图书馆CIP数据核字(2016)第247802号

老年社会保障读本

LAONIAN SHEHUI BAOZHANG DUBEN

宋宝安 主编 徐晓海 副主编

责任编辑: 边 极

技术编辑: 刘 硕

装帧设计: 华夏策略 永诚天地

插图: 东方润达 上海典众

出版发行: 学习出版社

北京市崇外大街11号新成文化大厦B座11层(100062)

010-66063020 010-66061634 010-66061646

网 址: <http://www.xuexiph.cn>

经 销: 新华书店

印 刷: 北京盛通印刷股份有限公司

开 本: 710毫米×1000毫米 1/16

印 张: 17.5

字 数: 173千字

版次印次: 2017年1月第1版 2017年1月第1次印刷

书 号: ISBN 978-7-5147-0679-6

定 价: 38.00元

如有印装错误请与本社联系调换

金色年华读本

编委会

主 任：王胜今

副主任（按姓氏笔画为序）：

于学军 于 潇 王海东 杨文庄 姜卫平
高松柏 廖立国

委 员（按姓氏笔画为序）：

于洗河 于雅琴 王 清 王晓峰 田毅鹏
安力彬 迟宝荣 孙洪波 许钟镐 刘 娅
宋宝安 李俊江 周延民 金晓彤 杨 雪
张福贵 赵俊芳 郭永志 黄冬梅 麻宝斌
漆 思



序 言

人口老龄化是人类社会发展到一定阶段的必然现象。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重就超过 7%。瑞典是第二个进入老龄化社会的国家，1890 年瑞典 65 岁及以上老年人口超过了 7%。20 世纪以来，主要发达国家先后进入老龄化社会，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 年代以来，西方发达国家就着手对人口老龄化的特点和基本规律进行深入研究，国际社会也越来越重视人口老龄化问题。1974 年，世界人口大会通过的《世界人口行动计划》呼吁各国政府在发展政策

中充分关注老年人问题。1982年，联合国在奥地利维也纳召开了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、收入保障和就业等7个领域的行动建议。此后，很多国家开始积极采取行动，构建适应老龄化社会的社会保障、公共政策和养老设施。

21世纪是全球人口老龄化的世纪，不仅发达国家人口老龄化问题更加严重，绝大多数发展中国家也将陆续进入老龄化社会。预计到2050年大部分发达国家65岁及以上老年人口比例将超过30%，发展中国家也将超过15%。人口老龄化正在深刻地影响着人类社会生活的方方面面。2002年联合国召开的第二次世界老龄问题大会通过了《马德里老龄问题国际行动计划》，提出了三大优先领域：老年人和发展、增进老年人的健康和福利、确保形成有利和支持性的环境，并郑重提出“建立不分年龄人人共享的社会”，以增强人们对老龄化和老年人问题的重视。

20世纪70年代以来，由于我国实施了人口计划生育政策，仅用了30年的时间就实现了人口转变，从高出生率、低死亡率、高增长率，转变为低出生率、低死亡率、低增长率，走完了发达国家人口转变70—100年的历程。

我国人口老龄化速度快，老龄人口规模大。2000年，65岁及以上老年人口达8838万人，占总人口的7.0%，标志着我

国进入老龄化社会。21 世纪前 10 年，我国人口老龄化处于平稳发展时期。2000—2010 年，全国 65 岁及以上老年人口比重从 7% 提高到 8.87%。2010 年以后，我国人口老龄化进入加速发展时期，预计到 2050 年 65 岁及以上老年人口将达到 3.3 亿人，占总人口的比重将近 1/4。60 岁及以上老年人口将达到 4.4 亿人，超过总人口的 30%。

老年人曾经为我国经济社会发展作出过巨大贡献，是宝贵的资源和财富，是实现中华民族伟大复兴的中国梦的重要力量。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，任务非常繁重。为此，需要深入研究老龄化社会的特点和规律，以及与此相关的各种问题，努力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研究，原国家人口计生委（现国家卫生计生委）与吉林大学于 2009 年开始合作共建“中国人口老龄化与经济社会发展研究中心”，开展人口老龄化综合研究，组织人员培训，举办学术研讨，开展国际交流。2012 年以来，中心组织吉林大学 14 个学院的专家学者，撰写了这套“金色年华读本”。该系列读本共 20 本，面向老年人群体，围绕老年人生活和健康相关的各个方面，内容涉及哲学、文学、法学、经济学、管理学、社会学、医学、工学等领域，这套读本通俗易懂，图文并茂，可以为老年人健康快乐的生活提供一种知识

参考。

人口与家庭问题一直是我从省到国家所承担工作中的一个重要组成部分,也是我多年来比较关注的一个问题。基于此,“中国人口老龄化与经济社会发展研究中心”的负责同志希望我能为这套丛书作序。我几次推辞,盛情难却。考虑到这项工作越来越重要,从事这项工作的同志及广大人民群众也需要这样一套丛书进行学习,因此我写了以上认识和想法,作为此书的推荐。我衷心希望,“金色年华读本”的出版,让全社会更加重视和关心老年人,为早日实现老有所养、老有所依、老有所乐、老有所为的发展目标而积极努力。我相信,该书的出版对于我们积极应对 21 世纪人口老龄化社会,将提供丰富的经验和智慧。

是为序。

王忠禹
二〇一五年九月



目 录

第一章 老年社会保障的由来和发展 / 001

一、国外老年社会保障的发展历程 / 003

(一) 原始社会的老年保障系统 / 003

(二) 前工业化社会的老年保障系统 / 005

(三) 工业化社会的老年保障系统 / 006

二、我国老年社会保障的发展历程 / 010

(一) 我国古代养老思想与制度变迁 / 010

(二) 新中国社会养老保险制度的历史变迁 / 012

第二章 老年社会保障的必要性与重要性 / 023

一、当代老年人的弱势地位凸显 / 027

(一) 经济地位 / 028

(二) 社会地位 / 030

二、人口老龄化对社会和经济发展的冲击 / 034

(一) 我国人口老龄化的显著特征 / 035

(二) 我国人口老龄化给社会 and 经济发展带来的
不利影响 / 039

三、建立老年社会保障的特殊意义 / 051

(一) 保障老年人生活需要是国家和社会的
责任 / 051

(二) 老年社会保障是衡量社会文明进步的
重要标志 / 054

第三章 老年社会保障的分类 / 061

一、养老保障 / 063

(一) 养老保障的含义及主要内容 / 063

(二) 三种主要养老保险制度的建立和办理的
基本程序 / 065

(三) 养老保险金的相关问题 / 070

(四) 老年人养老保障合法权益的保护 / 073

二、医疗保障 / 077

(一) 什么是老年人医疗保障 / 077

(二) 老年人医保的必要性 / 078

(三) 我国老年人医保政策 / 081

(四) 老年人医保成绩和问题 / 083

(五) 提高老年人医疗水平的对策 / 087

三、住房保障 / 091

(一) 老年住房保障的含义及分类 / 091

(二) 我国老年住房保障存在的问题 / 093

(三) 国外老年住房保障政策的经验借鉴 / 096

(四) 完善我国老龄人口住房保障的建议 / 098

四、社区服务保障 / 100

(一) 老年社区服务相关概念及优势所在 / 100

(二) 老年社区服务的必要性与可行性分析 / 103

(三) 中国老年社区服务存在的问题 / 106

(四) 改善老年社区服务的对策和建议 / 108

五、精神保障 / 111

(一) 精神保障的重要性 / 112

(二) 老年精神保障问题凸显的原因 / 115

(三) 完善老龄人口精神保障的对策与建议 / 118

第四章 老年社会保障的实现方式 / 123

一、家庭养老模式 / 125

(一) 家庭以及家庭养老的重要意义 / 125

(二) 家庭养老在我国的历史沿革 / 127

(三) 我国家庭养老的现状 / 130

(四) 家庭养老模式所面临的困境 / 134

二、社区养老模式 / 135

(一) 社区养老简述 / 135

(二) 发展社区养老模式的重要意义 / 137

(三) 我国社区养老模式的现状 / 138

(四) 社区养老模式的发展前景 / 140

三、机构养老模式 / 142

(一) 机构养老模式的内涵 / 142

(二) 国外机构养老模式的发展 / 143

(三) 我国机构养老模式的现状 / 146

(四) 我国机构养老模式的发展构想 / 148

第五章 老年社会保障基金管理 / 153

一、老年社会保障基金管理概述 / 155

(一) 老年社会保障基金的内涵 / 155

(二) 老年社会保障基金管理的基本内容 / 157

(三) 老年社会保障基金管理的必要性 / 158

二、老年社会保障基金的筹集 / 161

(一) 老年社会保障基金筹资模式 / 161

(二) 老年社会保障基金的来源 / 164

(三) 老年社会保障基金征收的具体形式 / 165

三、老年社会保障基金的投资管理 / 168

(一) 老年社会保障基金投资风险与原则 / 168

（二）老年社会保障基金的投资产品 / 170

（三）老年社会保障基金的投资策略 / 173

四、老年社会保障基金的给付 / 175

（一）老年社会保障基金给付的内涵 / 175

（二）老年社会保障金的偿付方式 / 176

（三）具体的给付实践 / 177

第六章 老年社会保障的重要支柱：中国养老保障透视 / 183

一、我国人口老龄化的现状 / 187

（一）人口老龄化的含义 / 187

（二）中国社会老龄化进程 / 188

二、我国养老保险制度改革的历史回顾 / 191

（一）养老金的初期模型 / 191

（二）养老保险制度的确定 / 192

（三）养老保险制度的改革和完善 / 193

三、两次重大养老保险制度改革内容的比较 / 197

（一）我国 1997 年养老保险改革 / 197

（二）我国 2004 年以东北三省为试点的

养老保险改革 / 198

（三）东三省 2004 年改革后形势 / 200

（四）东三省 2004 年改革在实践中暴露的问题 / 203

四、中国养老保险存在问题的原因分析 / 206

- (一) 覆盖范围难以广泛扩大, 统筹层次较低 / 207
- (二) 社会养老保险制度层次缺失 / 208
- (三) 养老保险基金“所有者缺位” / 209
- (四) 制度转型困难亟待破解 / 209

五、中国养老保险制度发展趋势探讨 / 211

- (一) 全面推进多层次养老制度体系建设 / 211
- (二) 扩大非缴费型和基本养老覆盖范围 / 213
- (三) 重新界定政府在养老保险体制中的职能 / 214
- (四) 建立城乡有别的养老保障模式 / 215

第七章 国外养老保障制度透视 / 217

一、美国养老保障制度 / 219

- (一) 历史沿革 / 219
- (二) 制度构成 / 222
- (三) 对我国的启示 / 223

二、德国养老保障制度 / 226

- (一) 历史沿革 / 226
- (二) 制度构成 / 228
- (三) 对我国的启示 / 229

三、日本养老保障制度 / 231

- (一) 历史沿革 / 231

(二) 制度构成 / 232

(三) 对我国的启示 / 234

四、澳大利亚养老保障制度 / 237

(一) 历史沿革 / 237

(二) 制度构成 / 238

(三) 对我国的启示 / 239

五、加拿大养老保障制度 / 241

(一) 历史沿革 / 241

(二) 制度构成 / 243

(三) 对我国的启示 / 244

后 记 / 247



CONTENTS

Chapter 1 **Origin and development of social security for the elderly / 001**

1. Development of social security for the elderly in foreign countries / 003
 - 1.1 Elderly security systems in primitive societies / 003
 - 1.2 Elderly security systems in pre-Industrialization society / 005
 - 1.3 Elderly security systems in industrialized societies / 006
2. Development of social security for the elderly in China / 010
 - 1.1 Philosophical and institutional evolvement of social security for the elderly in China / 010
 - 1.2 Historical evolution of social insurance for the elderly in modern China / 012

Chapter 2 **Necessity and significance of social security for the elderly / 023**

1. The disadvantaged elderly in the contemporary society / 027
 - 1.1 Economic status / 028
 - 1.2 Social status / 030
2. Impact of aging population on social and economic development / 034
 - 2.1 Typical features of population aging in China / 035
 - 2.2 Negative impacts of population aging on China's social and economic development / 039
3. Significance of social security for the elderly / 051
 - 3.1 Providing social security for the elderly as a national and social responsibility / 051
 - 3.2 Providing social security for the elderly as a symbol of social progress / 054

Chapter 3 **Types of social security for the elderly / 061**

1. Retirement pension / 063
 - 1.1 What is retirement pension and what does it include / 063
 - 1.2 Three main pension schemes and normal procedures / 065