

博士文库

中国

ZHONGGUO
NONGCUN YANGLAO DE
JINGJI FENXI

农村养老的 经济分析

吴晓东 著

西南财经大学出版社

博士文库

西南财经大学学术基金资助出版

中国农村养老的经济分析

ZHONGGUO
NONGCUN YANGLAO DE
JINGJI FENXI

吴晓东 著

西南财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

中国农村养老的经济分析/吴晓东著. —成都:西南财经大学出版社, 2005. 5

ISBN 7-81088-297-X

I. 中... II. 吴... III. 农村—老年人—社会保障—经济分析—中国 IV. F323.89

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 020528 号

中国农村养老的经济分析

吴晓东 著

责任编辑:廖中新 王艳 全佳 邓涛

封面设计:杨红鹰

出版发行:	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址:	http://press.swufe.edu.cn
电子邮件:	xcpress@mail.sc.cninfo.net
邮政编码:	610074
电 话:	028-87353785 87352368
印 刷:	四川机投印务有限公司
开 本:	890mm×1240mm 1/32
印 张:	7.5
字 数:	180 千字
版 次:	2005 年 5 月第 1 版
印 次:	2005 年 5 月第 1 次印刷
印 数:	1—3000 册
书 号:	ISBN 7-81088-297-X/F·263
定 价:	15.00 元

1. 如有印刷、装订等差错,可向本社发行中心调换。
2. 版权所有,翻印必究。

摘 要

农民是农村社会经济生活的主体。农民的利益与国家的利益息息相关。在过去传统的农村生活中，由中国文化推演出的“养儿防老”的观念根深蒂固，所维系的家庭伦理观念即为儿女有义务赡养老年父母。因此，农村养老问题并不突出，即使老年农民已无谋生能力，仍可依靠家庭中其他年轻成员的赡养而颐养天年，维持家庭基本经济生活的稳定。另外，在人民公社解体前，集体经济有能力安养“五保户”和生活无依无靠的农民，各级政府在财力允许的情况下，通过各种渠道给予他们救助或救济。然而在现今社会，由于社会结构的改变，经济发展的不平衡，再加上工业化和都市化的演进，家庭形态已由四世同堂型向小家庭形态转化。农村年轻劳动人口为工作生活之便利大量移居城市，而老年人口则留在农村。这些都是农村养老保障必须面对的问题。

随着中国的改革开放，农村社会经济的迅速发展，农村养老保障需求日益增高。将农村养老保障问题置于农村改革的中心位置，全面推进农村养老保障制度建设已成为一种迫切需要。只有在农村建立养老保障制度，才能真正在全国范围内建立起可靠的养老安全体系。通过养老保障的利益再分配机制，缓解社会不稳

定因素的消极影响，为中国经济的可持续发展创造一个良好稳定的社会环境。因此，尽快建立农村养老保障制度，已成为稳定农村秩序，促进农业生产发展，完善社会主义市场经济的重要步骤。

当前，对养老保障的研究多是从社会保险、保险统筹的角度展开，而且多是针对城市居民。这些研究虽然在一定程度上指出了我国农村养老保障的发展趋势，但还不能完全解决我国农村居民的养老保障问题。可以说，直到目前，在养老保障研究中，对农村养老保障研究无论在研究成果数量或是研究成果质量上都与城市养老保障研究相去甚远。对中国农村养老保障制度全面系统的研究仍然缺乏。尽管有人提出要建立农村养老保障制度，但是，对于为什么要建立农村养老保障制度，建立何种形式的养老保障制度，以及通过何种途径建立养老保障制度等这样一些问题，都还缺乏深入的论证与分析。对农村养老保障制度研究的一些基本问题，包括农村的社会经济发展对农村居民的养老保障需求和供给产生了哪些影响，影响程度如何，农村居民养老保障需求和供给主要矛盾及其表现形式是什么，以及在当前条件下，应加强何种类型的养老保障供给，如何提高此类养老保障供给等等，同样缺乏深入的研究。显然，基于农村社会经济现状与未来发展态势，从基本问题着手，深入系统地研究农村养老保障制度是必要的。有鉴于此，本书力求从经济学的角度，结合中外养老保障的已有经验、理论和措施，探讨具有中国特色的养老保障理论和政策，并据以提出几点措施。

中国农村居民面临的社会经济背景与发达国家不同，它处在经济发展水平低下和经济转型的过程中。诸多因素共同发生作用，使我国农村居民的养老保障必须有其特殊的安排。本书主要研究的是中国农村居民的养老保障问题，首先从历史的角度考察了中国农村养老保障的历史变迁、养老保障理论，再结合中国农村养老保障的经济背景、老龄化背景、人口流动背景、文化和养老制

度背景，综合考察了中国农村养老保障的需求和供给。并且具体分析了中国农村养老保障的四大供给体系（家庭养老供给、社区养老供给、市场养老供给、政府养老供给）。在此基础上提出建立中国农村养老保障的新形式——农村养老保障相互保险公司，并对未来中国农村养老保障发展作出大致的判断，探求实现农村老年人老有所养和经济发展的双重目标。

目 录

导论	(1)
一、研究的目的和意义	(1)
二、研究的现状	(6)
三、主要研究方法、内容和要求达到的深度	(7)
四、篇章结构	(8)
第一章 中国农村养老保障的历史变迁	(12)
一、新中国成立(1949年10月到1957年)的农村养老保障	(12)
二、1957年到1977年的农村养老保障	(13)
三、1978年至今的农村养老保障	(17)
第二章 中国农村养老的背景分析	(29)
一、中国农村养老的经济背景	(29)
二、中国农村养老的老龄化背景	(49)
三、中国农村养老的人口流动背景	(52)
四、中国农村养老的文化和制度背景	(56)

2 中国农村养老的经济分析

第三章 中国农村养老的需求和供给	(70)
一、中国农村养老需求	(70)
二、中国农村养老供给	(76)
三、农村养老保障均衡发展理论	(81)
第四章 中国农村养老供给体系	(89)
一、家庭养老供给	(89)
二、社区养老供给	(121)
三、市场养老供给	(137)
四、政府养老供给	(153)
第五章 中国农村养老保障的新形式——农村养老保障相互 保险公司	(182)
一、制度演进的经济理论分析	(185)
二、相互保险公司的发展与特征	(187)
三、相互制保险公司的产权结构	(190)
四、农村养老保障相互制保险公司是符合我国农村养老 实际的保障形式	(200)
第六章 中国农村养老模式的选择	(207)
一、建立农村养老保障的需求原因	(208)
二、一种被倡导的养老保障框架模式	(210)
三、国外养老保障经验的借鉴	(211)
四、中国农村养老保障制度的改进方向	(213)
五、对中国未来农村养老保障发展的大致判断	(216)
参考文献	(218)
后记	(224)

Contents

Introduction	(1)
1. The purpose and significance of the study	(1)
2. Actuality of the research	(6)
3. The major research method, content and the achieved deepness be requested	(7)
4. Structure of whole writing	(8)
 Chapter 1: The history variance of the “endowment insurance in China’s rural area”	(12)
1. Endowment insurance of 1949.10. to 1957	(12)
2. Endowment insurance of 1957 to 1977	(13)
3. Endowment insurance of 1978 to today	(17)
 Chapter 2: The background analysis of the “endowment insurance in China’s rural area”	(29)
1. The background analysis of the economics	(29)
2. The background analysis of aging	(49)

2 中国农村养老的经济分析

- 3. The background analysis of population flowage (52)
- 4. The background analysis of culture and system (56)

Chapter 3: The demand and the supply of the endowment

insurance in China's rural area (70)

- 1. The demand of the endowment insurance in China's rural
area (70)
- 2. The supply of the endowment insurance in China's rural
area (76)
- 3. Equilibrium - development theory of the rural endowment
insurance (81)

Chapter 4: The supply system of the endowment insurance

in China's rural area (89)

- 1. The supply of family endowment insurance (89)
- 2. The supply of the community endowment insurance
..... (121)
- 3. Market supply for the aged (137)
- 4. Government supply for the aged (153)

Chapter 5: The new form of the endowment insurance in

China-inter-insurance co. of endowment

insurance in country (182)

- 1. The economic theory analysis on system advancing ... (185)
- 2. The development and characters of the Inter-insurance co.
..... (187)
- 3. The property structure of the inter-insurance co (190)
- 4. The inter-insurance co. is suitable for the aged in country

in china	(200)
----------------	-------

Chapter 6: The choice of the endowment insurance patterns

.....	(207)
1. The requirement of establishing the endowment insurance in country	(208)
2. Pattern of endowment insurance that is sparkplugged	(210)
3. The reference of the foreign experience	(211)
4. The country endowment insurance system should be ameliorated from these ways	(213)
5. An approximately judgement on the future development of the endowment insurance in China country	(216)

Bibliography	(218)
---------------------------	-------

Postscript	(224)
-------------------------	-------

导 论

一、研究的目的和意义

中国的农村居民面临的社会经济背景与发达国家不同，它处在经济发展水平低下和经济转型的过程中，我国农村居民的养老保障必须有其特殊的安排，本书力求通过对中国农村养老保障的历史变迁，世界养老保障的历史发展、养老保障理论的研究，结合中国农村养老的经济背景、老龄化背景、人口流动背景、文化和养老制度背景，探讨适合我国农村居民的养老保障形式，以实现农村老年人老有所养和促进经济发展的双重目标。

农民是农村社会经济生活的主体。狭义的农民是指在农村从事农业劳动的职业劳动者；广义的农民则泛指农业人口，也就是除了从事农业生产经营的劳动者外，还包括在农村离土不离乡从事非农产业的农村劳动者，也包括进城打工而未改变农村户籍身份的劳动者。我们研究的养老保障就是广义农民的养老保障。农村劳动力是国民经济的主要力量，他们不仅是国民经济中农林牧副渔产业的劳动生产者，也是农村地区乡镇工商企业的劳动者，同时，还没有脱离农村户籍的进城打工的农民作为流动农村劳

动力，也为城市现代化建设做出了重大贡献。恩格斯早就指出：“农民到处都是人口、生产和政治力量的非常重要的因素。”^①农民是当前中国社会的最大利益阶层，是社会主义现代化建设的基本力量。

在中国这样一个农业大国，农村是中国社会的最主要部分，是农民生产和生活的广阔空间。在我国，农村人口占总人口的绝大多数，据 1997 年的人口统计，乡村人口为 91 514 万人，农村劳动力为 45 962 万人，在近 13 亿人口中，农村人口占 70.1%。2000 年第五次全国人口普查表明，全国总人口为 129 533 万人，居住在乡村的人口为 80 739 万人，占总人口的 63.91%。农业是国民经济的基础，农业部门是惟一的粮食生产部门。没有钢铁或煤，人类仍能生存，但是绝对不能没有粮食，大多数工业制成品实际上都有替代品，而粮食却无可替代。我国农村经济为约 13 亿人口提供了足够的粮食，这本身就是一个世界性的贡献。农村经济为国民经济的其他部门提供了充足的原料，也为工业部门提供了广阔的市场。农村社会发展是国家长治久安的基础，没有农村的稳定发展就不会实现国家的现代化，而没有亿万农民的社会主义积极性的发挥，也不会有现代化建设的最终成果。正如列宁所说：“粮食问题是一切问题的基础。……只有在我们解决了这一任务、有了社会主义的基础以后，我们才能在这个社会主义的基础上建立起富丽堂皇的社会主义大厦来。”^②

从根本上说，国家与农民的关系问题是一个利益关系问题，可以用经济分析的多种方法去分析。在一个由农业国向工业国转换进程中的中国，农民的利益与国家的利益息息相关。国家利益与农民利益从根本上说是一致的，这是由国家的性质，即由以公有制为主体的经济制度和人民民主专政的政治制度所决定的。国

① 马克思恩格斯选集·第 4 卷·北京：人民出版社，1972.295

② 列宁全集·第 30 卷·北京：人民出版社，1985.159

家利益是全体人民（包括占人口大多数的农民）的整体利益。中国的一切问题都可以归结为农民问题，中国一切政策方针的制定都首先从农民的利益出发，革命时期是这样，和平建设时期同样是这样。在中国民主革命时期，革命的首要问题是解决农民的土地问题，农民是工人阶级的同盟军，是新民主主义革命的主力军。在中国社会主义建设时期，一切工作的出发点仍应以农民的利益为基础。没有亿万农民的社会主义积极性的发挥，现代化建设就无从谈起。毛泽东在合作化时期认为“严重的问题是教育农民”，^①现在看来，严重的问题是农民利益、农民的养老保障问题。如果没有一种好的农村养老保障制度，农村社会就难以实现可持续发展，而农村社会的可持续发展正是国家发展强大和长治久安的基础。1979年9月28日《中共中央关于加快农业发展若干问题的决定》指出：“确定农业政策和农村经济政策的首要出发点，是充分发挥社会主义制度的优越性，充分发挥我国八亿农民的积极性。我们一定要在思想上加强对农民的社会主义教育的同时，在经济上充分关心他们的物质利益，在政治上切实保障他们的民主权利。离开一定的物质利益和政治权利，任何阶级的任何积极性是不能自然产生的。我们的一切政策是否符合发展生产力的需要，就是要看这种政策能否调动劳动者的生产积极性。”^②在新的历史条件下，邓小平同志的改革开放政策、“三个代表”重要思想，无不体现出中央领导同志对农民利益的关心，江泽民同志在《在庆祝中国共产党成立八十周年大会上的讲话》中就指出：“我们党要始终代表中国最广大人民的根本利益，就是党的理论、路线、纲领、方针、政策和各项工作，必须坚持把人民的根本利益作为出发点和归宿，充分发挥人民群众的积极性、主动性、创造性，在社会不断发展进步的基础上，使人民群众不断获得切实的经济、政治、

① 毛泽东选集·第4卷·北京：人民出版社，1991.1477

② 十一届三中全会以来重要文献汇编（上）·北京：人民出版社，1982.184

文化利益。”^①

随着中国经济改革的深化，中国的养老保障制度也有了长足的发展，并在促进社会稳定和经济发展方面起到越来越大的作用。尤其是城市养老保障制度，在短短几年内，城市养老保障体系得到了迅速完善，一个较为完整的养老保障制度正在逐步形成。然而，与此相比，我国农村养老保障体系的建设还远远落后于城市，从严格意义上讲，我国农村几乎还没有一项养老保障制度，直到目前为止，农村养老保障也没有任何将要启动的迹象。这种状况必须改变。首先从国民养老保障权利的角度看，全体国民都具有享受养老保障的基本权利，自然应该包括农民，实际上，早在2500年前，孔子在《礼记·礼运篇》中就提出“大道之行也，天下为公……人不独亲其亲，不独子其子，使老有所终，壮有所用，幼有所长，鳏寡孤独废疾者皆有所养”的思想，其中明确提出了老年人应该得到赡养。退一步讲，即使在养老保障享受程度上有一些差别，但农民至少应该具有保障自己老年生活的基本生存权利。农民可以是享受程度最低的，但养老保障体系至少应该将他们包容。其次，长期以来，农民为中国的社会经济发展作出了巨大贡献，理应与城市居民一起平等地共享社会经济发展的成果。

养老保障实行城乡不同区别待遇的一个可解释的理由是，农民拥有了国家给予的土地使用权而获得了土地保障，或者说国家通过给予土地使用权的方式，已经给予了农民一定的“国家保障”。但是，我们也要看到，农民土地保障情结的变迁，农村家庭的无土地现象和土地集中的规模经营，无疑都在弱化家庭土地保障的作用，也表明以土地保障为核心的农村家庭保障能力已不足以承担抵御农村老人全部生活风险的重担，甚至不具备抗拒生活大风险的能力。土地保障出现“虚化”的现象，表现为土地保

^① 江泽民，在庆祝中国共产党成立八十周年大会上的讲话，北京：人民出版社，2001

障实际能力已不能担当起老年农民生活最后一道防线的作用，而转变为农村居民土地保障的情结，一种心理安全的防线。尤其是随着市场经济的发展和农村社会的发展，农民的生活风险也在不断提高，土地保障并不能承担起农民抵御生活风险的全部负担，尤其是无法抗拒来自于市场经济的高费用风险。效益与风险并存的市场经济冲击着中国整个社会，农村也不例外。

从生命周期的产出与消费的模型中，我们可以明显地看出，农民到了老年由于劳动能力下降或机会丧失，不再具有收入来源或收入明显减少，而表现为消费远大于产出。可见，农村居民的养老风险是客观存在的，每一个农村居民都将面临。我国农村居民目前的养老方式主要依靠传统的家庭养老模式。这种约定俗成的规则，依赖子女供给的养老模式，总是具有一定的风险。而现实生活中，由于子女不孝等因素造成一些子女不赡养老人的事实，无疑加深了农村居民的养老风险意识。农村独生子女政策的实施，形成所谓的“421”家庭结构，客观上增强了这种担忧。此外，随着农村生活水平的提高，人们对未来老年生活水平也有了更高的要求 and 期望，而期望目标在未来究竟能否实现具有很大的不确定性。因此，研究农民的养老问题具有十分重要的意义。

现在，人类平均预期寿命普遍延长，相对的老年人口亦越来越多，人口老龄化已为社会带来了许多问题，其中老龄人口的养老问题就是其一。老年农民随着年龄的增长，将不得不从农业劳动队伍中退下来，但我国的养老保障体制并未将农民纳入其中。因此，当农民因年事已高而丧失劳动能力后，马上面临的即是收入减少或丧失。倘若他们有足够的储蓄，则年老后的养老需求尚无问题，相反，倘若他们储蓄不足或无储蓄，在无养老保障体制的现今农村，如何建立安全网络，维持他们老年的基本经济生活，就成为各级政府需要考虑的紧迫问题。

在过去传统的农村生活中，由中国文化推演出的“养儿防老”

的观念根深蒂固，所维系的家庭伦理观念为儿女有义务赡养老年父母，因此，农村养老问题并不突出，即使老年农民丧失劳动能力后已无谋生能力，仍可依靠家庭中其他年轻成员的赡养而颐养天年，维持家庭基本经济生活的稳定。另外，在人民公社解体前，集体经济有能力安养“五保户”和生活无依无靠的农民，各级政府财力允许的情况下，也通过各种渠道给予他们救助或救济。然而在现今社会，由于社会结构的改变，经济发展的不平衡，再加上工业化和都市化的演进，家庭形态已由四世同堂型向小家庭形态转化。农村年轻劳动人口为工作生活之便利而移居城市，而老年人口则留在农村。这些都是农村养老保障必须面对的问题。

随着中国的改革、开放，农村社会经济的迅速发展，农村养老保障需求日益提高，将农村养老保障置于农村改革的中心，全面审视农村养老保障制度已成为一种迫切需要。因为，只有在农村建立养老保障制度，才能真正在全国范围内建立起一个可靠的养老安全体系。通过养老保障的利益再分配机制，缓解社会不稳定因素的消极影响，为中国经济的可持续发展创造一个良好稳定的社会环境。因此，尽快建立农村养老保障制度，已成为稳定农村秩序，促进农业生产发展，完善社会主义市场经济的重要步骤。

二、研究的现状

当前，对养老保障的研究多是从社会保险、保险统筹的角度展开，而且多是针对城市居民。这些研究虽然在一定程度上指出了我国农村养老保障的发展趋势，但还不能完全解决我国农村居民的养老保障问题。因为，这些研究脱离了我国农村居民面临的社会经济和文化背景、脱离了中国城乡老年人口的差别来研究我国农村的养老问题，也没有充分认识到西方国家福利病的危害。

可以说，到目前为止，在养老保障研究中，对农村养老保障的研究无论在研究成果数量或是研究成果质量上都与城市养老保