

ZHONG GUO REN KOU
& SHE HUI BAO ZHANG

中国人口 与社会保障

黄小花◎著



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

中国人口与社会保障

黄小花 著

经济管理出版社

图书在版编目(CIP)数据

中国人口与社会保障/黄小花著. —北京:经济管理出版社, 2006. 11

ISBN 7-80207-760-5

I. 中... II. 黄... III. 人口—关系—社会保障—研究—中国 IV. ①C924.24②D632.1

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 132512 号

出版发行:经济管理出版社

北京市海淀区北蜂窝 8 号中雅大厦 11 层

电话:(010)51915602

邮编:100038

印刷:北京国马印刷厂

经销:新华书店

选题策划:王光艳

责任编辑:李今朝 张洪林

技术编辑:蒋方

责任校对:孟赤平

850mm×1168mm/32

8.5 印张

205 千字

2006 年 11 月第 1 版

2006 年 11 月第 1 次印刷

印数:1—3000 册

定价:20.00 元

书号:ISBN 7-80207-760-5/F·635

· 版权所有 翻印必究 ·

凡购本社图书,如有印装错误,由本社读者服务部

负责调换。联系地址:北京阜外月坛北小街 2 号

电话:(010)68022974

邮编:100836

总 序

近几年，为适应我国高等教育迅速发展的新形势，湖南财专的学校领导和广大职工针对高等专科学校科研工作如何定位、怎样处理科研与教学等工作的关系问题，进行了广泛讨论和深度思考，形成了如下共识：

其一，教学与科研的关系。高等专科学校和一般普通本科学校都应以为教学为主，以应用型人才培养为主要目标，但这并不等于说教学应用型学校不需要科研。教学应用型学校同样要开展科学研究，只是在科研路径选择上可以适当突出教学的分量，即科研工作面向教育教学第一线，为教育教学实践和教育教学改革提供理论支撑。科研是基础，人才培养的学术水平源自科研，社会服务的应用成果来自科研。没有科研的支撑，人才培养和社会服务就成为无源之水，无本之木，学校的教育质量和学术地位就无从谈起。因此，科研在学校整体工作中具有不可替代的地位。

其二，学科与专业的关系。学科建设是高校建设的核心和提高教学、科研水平的重要基础，是一所院校综合实力的标志，它直接体现学校的学术水平、科研方向、办学特色及服务能力和社会地位。专业建设是教学建设的重要组成部分，是学校教学基本建设中最基础的工作之一，是教学内容和教学体系改革的主要内容。因此，作为一所全力向本科院校冲刺的学校，必须正确处理专业建设与学科建设的关系，尽快实现由单一专业建设向学科建设的提升，并通过学科带动专业的建设与发展。

其三，地方性与行业性的关系。我校是一所由省厅业务部门

主管的以财经类见长的行业性学校，又是一所省管的地方院校。在高等教育大发展和全国高校管理体制改革不断深化的大背景下，许多高校包括一些行业性高校都纷纷亮出服务地方的底牌，制定出面向地方办学，立足地方经济与社会发展，为地方经济与社会发展培养应用型人才的发展战略，行业与地方的界线日渐模糊。我校也对这一当代高等教育发展的大趋势做出了积极回应，在科研方向上，注重科研内容的地域性，面向地方经济建设主战场，为区域经济建设和社会发展提供人才、智力支持。

基于上述办学理念，我们为加快学校发展步伐，提高科研地位，加强学科和专业建设，近年来先后启动了“教授培养工程”、“研究所建设工程”和“系列专著出版工程”等多项重要措施，为学校实现近期的“升本”目标和长远的可持续发展奠定了坚实的基础。这次首批资助出版的12本学术专著，内容涉及财政、金融、税收、会计、国际贸易、市场营销、法学、人口与社会保障、教育、计算机技术等方面，多角度、多层次地展示了财专学人的学术视野和研究旨趣。作者都是财专的业务骨干，长期工作在教学和科研第一线，既有丰富的教学经验，又有一定的学术积累和较好的研究基础。这些著作，有的是作者在博士论文的基础上加工而成，有的是作者的国家级课题和省部级课题的结题成果，有的是对近年来系列论文的进一步提升。这批学术专著的问世，标志着我校的办学理念开始转变，学科建设已经起步，科研特色进一步彰显。

本次组织出版的专著，不仅承继了财专既有的科研传统，而且将其发扬光大，在研究特色上更加鲜明。其中，有关农村金融制度和农产品出口贸易的研究，与“三农”问题最为突出的湖南省情关联度极高，“地方性”应该是作者从事研究的立论基础，试图破解此类难题实则蕴涵着作者对湖南地方经济、社会良性发展的某种期待。对全球化进程中的人民币汇率体制与金融安全的

研究，以及会计准则与会计制度、教育财政投入、企业并购规制、社会保障与人口发展、市场营销创新等方面的研究，既体现了财经类院校的行业性研究旨趣，也昭示出财专学人践行“三个代表”重要思想、“情为民所系，利为民所谋”的品格和经世致用的治学之道。

当然，这批专著在选题、内容等方面也存在着一一些不足。对此，我们恳请学者贤达关注、批评、指正。

是为序。

伍 中 信

2006 年 5 月于湖南财经高等专科学校

目 录

第一章 绪言	(1)
第一节 人口发展与社会保障关系问题的提出	(1)
第二节 基本概念的界定	(14)
第三节 研究思路和方法	(30)
第四节 研究结构	(32)
第二章 国外人口发展与社会保障的考察及其启示	(34)
第一节 社会保险与人口	(34)
第二节 商业保险与人口	(43)
第三节 社区团体保障与人口	(47)
第四节 家庭保障与人口	(52)
第五节 国外人口发展与社会保障的启示	(57)
第三章 中国人口发展与社会保障的关系	(60)
第一节 中国社会保障制度的演变	(60)
第二节 中国人口发展的历史与现状	(68)
第三节 中国人口发展与社会保障的关系	(80)
第四章 中国人口数量与社会保障	(94)
第一节 社会保障与人口数量的一般理论分析	(94)
第二节 中国社会保障的生育率效应	(99)

第三节	中国人口增长对社会保障发展的影响·····	(118)
第四节	中国人口控制与社会保障制度建设研究·····	(125)
第五章	中国人口结构与社会保障·····	(147)
第一节	社会保障与人口年龄结构的一般理论分析·····	(147)
第二节	中国人口年龄结构分析·····	(157)
第三节	中国人口的就业、失业与社会保障 制度建设·····	(160)
第四节	中国人口老龄化与社会保障制度建设·····	(181)
第六章	中国人口质量与社会保障·····	(203)
第一节	人口质量与社会保障的一般理论分析·····	(203)
第二节	中国社会保障的人口质量效应·····	(210)
第三节	中国人口质量对社会保障发展的影响·····	(221)
第四节	中国人口质量提高与社会保障制度建设·····	(231)
第七章	主要结论及有待进一步研究的问题·····	(241)
第一节	主要结论·····	(241)
第二节	若干结论的政策建议·····	(245)
第三节	有待进一步研究的问题·····	(250)
主要参考文献	·····	(253)
后记	·····	(258)

第一章 绪 言

随着人口出生率的下降，平均预期寿命的延长，人口老龄化已成为一个世界性的趋势，社会保障制度改革成为了全球共同的话题。近年来，国内外很多学者对这一课题进行了大量的富有开拓性的研究和探索。但综观理论界已有的研究成果，大多是从经济学、社会学、政治学等角度来进行研究的。虽然，以经济学、社会学、政治学的视角对社会保障所进行的研究有时也涉及人口问题，但以人口发展与社会保障为主题而进行的专门研究尚不多见，以中国人口发展与社会保障为主题进行的研究更是一个薄弱环节。人口发展理论为我们认识当代社会保障制度改革的实质提供了新的途径。本章从面对全球现实问题的困扰和理论研究现状引发的思考出发，对选题及研究目的、基本概念、基本思路和方法及全书结构安排作一简要介绍。

第一节 人口发展与社会保障关系问题的提出

一、面对全球现实问题的困扰

现代社会保障事业的发展经历了 150 多年的历程，作为社会运行的保障体系，为各国社会的稳定发挥了重要的作用。自 20 世纪 80 年代以来，社会保障制度的调整和改革便一直是世界各国关注的重要议题。美国林肯国民保险集团公司董事长、总裁兼

首席执行官伊恩·罗兰 (Ian Rolland) 在 1997 年 4 月于北京举行的“社会保障基金管理国际研讨会”上指出:“社会保障制度改革之所以能成为一个全球普遍性的话题,其根本原因大致相同或者说是相近,主要是支撑社会保障的人口结构即将面临剧变。”^①很显然,罗兰先生对人口发展与社会保障的关系给予了高度的重视。事实上,正如罗兰先生所言,社会保障制度正面临着人口发展的巨大挑战(见表 1-1、表 1-2、表 1-3),在发达国家和一些发展较快的发展中国家突出体现在:

(1) 人口老龄化。世界银行的一些报告表明,在发达国家 65 岁以上的人口,其数量的增长速度高于其他各个年龄段的人口。目前,世界人口中 65 岁以上的老龄人口 55% 来自发展中国家。世界银行预测,到 2025 年,世界老龄人口的 68% 将生活在发展中国家,届时,哥伦比亚、肯尼亚、新加坡和泰国等国家的老龄人口将增长 3 倍;到 2030 年,世界 60 岁以上人口的数字将增加到 14 亿,约占世界总人口的 18%,这些新增加的老龄人口,有一半将来自亚洲,1/4 来自中国。各国政府将不得不修改其相关政策,例如,在发展中国家,员工将被迫提前退休,以便给较年轻者提供就业机会。另外一些国家的政府则不让员工提前退休,他们一方面延长员工的退休年龄,另一方面减少老龄人每周工作的时间。美国人口调查官员凯文·金塞拉认为,许多国家将不得不修改其社会保险及养老金制度。世界银行指出,各国政府应推行强制性养老金制度,它迫使人们为退休而储蓄。例如智利职工每月必须将个人工资的 10% 投入养老金储蓄。

(2) 人口出生率下降。随着人口老龄化趋势的发展,世界发达国家还出现了低年龄段人口减少的趋势。例如,在欧洲有一半国家的人口增长率为零。在美国,自从生育高峰期结束,1964 年

^① 《社会保障基金管理国际研讨会论文集》,现代出版社,1998 年。

表 1-1 2000~2050 年老年人口及人口老龄化状况

地区	2002 年 人口数 (千人)	2050 年 人口数 (千人)	2002 年 60+ 占总 人口比重 (%)	2050 年 60+ 占总 人口比重 (%)	2002 年 80+ 占 60+ 人口比重 (%)	2050 年 80+ 占 60+ 人口比重 (%)	有配偶 人口比重 男/女
	1	2	3	4	5	6	7
世界	628874	1963767	10	21	12	19	78/44
发达地区	235523	395106	20	33	17	29	79/44
欠发达地区	393351	1568660	8	19	9	17	77/44
最不发达 国家	34419	175713	5	9	7	10	85/40
非洲	42221	204776	5	10	8	11	86/40
亚洲	338084	1226714	9	23	10	18	76/45
欧洲	148319	221079	20	37	15	27	79/42
拉丁美洲 和加勒比	43678	181191	8	22	11	18	76/43
南美洲	52321	119015	16	27	20	28	76/45
大洋洲	4250	10992	14	23	17	24	74/49

注：60+ 表示 60 岁以上，80+ 表示 80 岁以上。

资料来源：《人口老龄化（2002）》，联合国人口司经济社会事务部，2002 年。

表 1-2 2000~2050 年老年人口及人口老龄化状况（续）

地区	2002 年在业 人口比重 男/女	2002 年 性别比 (60+)	2050 年 性别比 (60+)	2002 年潜 在抚养比	2050 年潜 在抚养比	2000~2005 年 60 岁期望寿命 男/女
	8	9	10	11	12	13
世界	40/15	81	53	9	4	17/20
发达地区	21/10	71	44	5	2	18/23
欠发达地区	50/19	88	64	12	5	16/19

续表

地区	2000 年在业 人口比重 男/女	2002 年 性别比 (60 ⁺)	2050 年 性别比 (60 ⁺)	2002 年潜 在抚养比	2050 年潜 在抚养比	2000~2005 年 60 岁期望寿命 男/女
	8	9	10	11	12	13
最不发达国家	74/42	86	75	17	10	15/16
非洲	66/33	83	69	17	9	15/17
亚洲	48/19	88	61	11	4	17/20
欧洲	16/7	68	41	4	2	17/22
拉丁美洲和 加勒比	47/12	81	65	11	4	18/21
南美洲	23/13	76	50	5	3	20/24
大洋洲	22/8	85	55	7	3	19/24

注：60⁺表示 60 岁以上，80⁺表示 80 岁以上。

资料来源：《人口老龄化（2002）》，联合国人口司经济社会事务部，2002 年。

表 1-3 各地区老年人口占世界老年人口的比重（%）

	发达地区	发展中地区	非洲	亚洲	欧洲	拉丁美洲 和加勒比	南美洲	大洋洲
2002 年	37.45	62.55	6.71	53.76	23.58	6.95	8.32	0.68
2050 年	20.12	79.88	10.43	62.47	11.26	9.23	6.06	0.56

资料来源：《人口老龄化（2002）》，联合国人口司经济社会事务部，2002 年。

以来，人口增长率一直以每年 1% 以上的速度在下降。在发展中国家如中国、印度，由于严格的计划生育，1970 年以来，人口增长速度也大幅度降低了。这意味着将来赡养家庭老龄人口的年轻人将大量减少。在中国，迄今为止，农民的个人养老金储蓄尚无章可循，他们的晚年生活只有依赖其子女，政府正在设法修改

养老金制度，以解决人口老龄化带来的问题。

(3) 平均预期寿命延长。美国卫生专家指出，一个世纪以来随着医疗及保健技术水平的不断提高，当今人类的寿命越来越长，其结果是全球人口较以前更为老龄化。据美国社会保障精算师估算，到1997年，一个65岁的老人还能指望再过17年的退休生活。^① 这令全世界大多数国家，尤其是发展中国家的政策制定者大伤脑筋。

人口老化是一个世界性趋势，未来面临的问题是，不同年龄段人口的数量将严重失衡，工作的人越来越少，退休的人越来越多。美国目前的在职员工与退休职工之比为3.3:1，到2030年，这一比例将下降到2:1。在中国，由于20世纪五六十年代的人口出生高峰期和70年代后期以来的计划生育政策的共同作用，将从21世纪二三十年代开始，出现劳动人口与赡养人口比较大的反差。到21世纪中叶，在职职工对老年人口的赡养率将接近50%。显然，对任何一个国家来说，这种退休费用的大幅度增长给经济带来的巨大压力以及由此导致的“代际契约”、社会心理变化等问题是异常严峻的。

与西方发达国家和一些人口转变较快的发展中国家情形相反，在当代非洲、拉丁美洲、亚洲等广大发展中国家，由于缺乏必要的社会保障，或者社会保障体系严重缺失，社会人口问题日益严峻化。每年有许多人陷入严重的生存危机无法自拔。在当今世界的贫困人口中，南亚地区、非洲地区及拉美地区是赤贫人口最为集中的地区。在这些地区，有的人因饥饿而死亡，有的人因无钱治病和缺乏医疗保障不治而亡，灾民流离失所的现象相当普遍。“贫困是生育的温床”。随着社会医疗卫生水平提高给人类普遍带来的福音，广大发展中国家在人口死亡率大幅度下降、平均

^① 《社会保障基金管理国际研讨会论文集》，现代出版社，1998年。

预期寿命有较大提高的同时，人口出生率仍然很高。据有关资料显示，1990年的人口出生率，非洲为43‰，拉丁美洲为26‰，亚洲为26‰。由传统人口再生产向现代人口再生产的转变是人口生产发展的必经阶段，是一种历史的进步，当代世界经济发达国家大都已完成了这种转变，而广大发展中国家现在正处于转变的过渡时期。人口再生产类型的转变是一个漫长的过程，从对西方发达国家的人口发展与社会保障实践的考察可以发现，广大发展中国家所面临的一系列社会人口问题可以通过有效的社会保障制度来解决，从而加速人口转变，而社会保障制度的建立和完善也有赖于人口环境的治理。对于当代发展中国家而言，人口贫困问题尤其复杂，不仅有乡村社会的区域性贫困，如中国现阶段的老、少、边、穷地区，而且还有具有与工业化国家相似特点的新增贫困人口：一是由于多种财产所有制形式的出现和资产收入进入个人分配领域而使分配不均导致的阶层贫困；二是与企业制度、就业和工资制度改革相关联的城市贫困。^① 由于贫困是危及社会成员生存权利的主要因素，经济发展不会自动消灭贫困，分配不公问题需要通过社会保障再分配措施来缓解，低收入人口的基本生活需要、陷入困境的灾民、竞争失败的失业者以及其他因各种原因陷入贫困境地的社会成员均需要国家和社会有组织地采取相关的社会保障措施，以便使他们从贫困中解脱出来。因此，建立健全与本国国情相适应的社会保障制度，缓和贫困问题直至消灭贫困问题便成了发展中国家促进本国人口发展最为重要的一个问题。目前，由于发展中国家“人口压迫生产力”，人口妨碍经济发展而不是促进经济发展，人口增长与经济发展保持平衡的最佳条件不具备。因此，在当今第三世界的发展中，社会学与人

^① 郑功成：《论中国特色的社会保障道路》，武汉大学出版社，1997年，第60～61页。

口学的因素起着关键性的作用,开展人口发展与社会保障问题研究是现实生活提出的一个重大课题。

二、理论研究现状引发的思考

考察社会保障理论研究现状,不能不回顾西方社会保障制度发展的进程。西方国家的社会保障制度的发展进程如果不从传统的慈善、济贫算起的话,大体可分为三个阶段。第一阶段即形成阶段(1883~1935年)。其特点是在现代社会保障的发源地欧洲,职业性的单向社会保障立法纷纷出台,但尚未形成整体性的制度。通常人们把德国1883年颁布的社会保险法作为现代社会保障形成的标志,当时德国境内的新历史主义学派主张的劳资合作和社会改良思想,对社会保障制度的形成奠定了理论基础。第二阶段即发展和普及阶段(1935~1979年)。其特点是社会保障向全世界推进,保障对象全民化,项目系统化,标准普遍提高,并出现了“从摇篮到坟墓”的福利国家,最为典型的是英国和北欧五国。福利国家型社会保障制度的理论基础是庇古(A. C. Pigou)的《福利经济学》、凯恩斯(Kynes)的国家干预经济理论。庇古提出在国民收入分配方面,由于同量收入和货币对穷人的边际效应大于对富人的边际效应,因而诸如征收累进所得税和遗产税、扩大失业补助和社会救济等收入均等化政策,将在无需增加国民收入总量的条件下,增进社会福利,有利于缓解社会矛盾。凯恩斯在他最有影响的《就业、利息和货币通论》(The General of Employment, Interest, and Money)一书中提出要扩大国家干预经济的权力,采取金融措施、增加公共支出、降低利率、刺激消费、增加投资以提高有效需求,实现充分就业。第二次世界大战后各国人民渴望保持社会稳定,发展经济,增进福利,这种人心思定的大气候有利于福利型社会保障制度的发展,发达国家经济发展的黄金时代也正是伴随着福利型社会保

障制度的发展而到来的。第三阶段即社会保障的改革阶段（1979年至今）。高福利是靠高税收来维持的。自20世纪70年代末以来，西方工业化国家由于受石油危机的影响，经济发展陷入“滞胀”，失业危机不断加深，人口老化日趋严重，社会保障费用直线上升，支撑当时社会保障制度的众多纳税人产生了前所未有的愤懑。西方国家政府一方面深感社会保障支出负担沉重，赤字庞大需要改革；另一方面为保持社会稳定又不敢扔掉“福利国家”的桂冠。^①因此，如何评价与探讨现行社会保障制度的改革方案成为了西方发达国家社会保障理论研究的重点问题。

综观国际社会保障理论的研究现状，发达国家以往的社会保障模式面临着困境，一些发展中国家随着社会经济的不断发展，也在不断选择适合自己的社会保障道路，因此社会保障制度的改革已经成为全球共同的话题。现阶段社会保障理论由过去的较为单一化逐渐向多样化、复杂化发展，不同的国家有不同的社会保障理论，不同的国际组织也发表着不同的观点，就其代表性而言，主要在制度模式、筹资机制、管理方式、适度水平、基金运用等方面的选择上形成争论的焦点。主要的研究路径：一是，围绕社会保障的精算技术进行研究。现代社会保障作为一种制度安排，由于其运行机制具有高度复杂和技术性的特性，一般人对知之甚少，社会保障精算师对于社会保障问题的研究在其精算技术决定方面，围绕社会保障运行机制的保险范围、给付结构、财务机制及管理运营等各个方面探索社会保障运行中面临的问题及其解决办法。二是，围绕社会保障的经济影响展开研究。20世纪70年代以来的社会保障危机促使西方（主要是美国）正统经济学的经济学家对于福利经济理论进行反思，对于社会保障与现代经济发展的关系尤其是社会保障的财务及给付机制对一国的

① 黄小花：《发达国家养老保险商业化及其启示》，《企业改革与管理》，1998（8）。

储蓄与资本积累、劳动力市场供求、收入再分配影响程度进行分析,展开理论模型构建、大量实证研究及广泛的国际比较研究,将新古典经济学的研究范式和方法用于社会保障问题的研究,使社会保障研究在纯精算技术的基础上加入了时间序列模型、效应模型等数量经济模型,增强了社会保障研究数量化、抽象化、模型化的特征。^①诚然,精算基础及技术机制、模型分析在社会保障运行中具有非常重要的价值,但过分侧重于对其运行机制的工具理性分析,而忽视对社会保障制度安排的前提条件,特别是各国具体的社会经济人口条件的分析,不能不说是社会保障理论研究现状的一个误区。

面对全球人口发展与社会保障现实问题的挑战,笔者认为当今社会保障理论研究亟待拓展新视野即人口发展观。众所周知,在社会发展的整个历史进程中,社会保障一直是与人类社会共同发展的。人口在发展过程中,从一开始就是相互支持、相互依存的群体生活;社会保障的对象是人口,现代社会保障制度首先诞生在实现高度工业化的西欧国家决不是历史的巧合,其中有着重要的人口学因素。当今社会保障制度改革成为全球共同的话题,一个重要原因即源于支撑该制度的人口基础面临的剧变。目前,理论界对于人口发展与社会保障关系的研究仅仅关注于支撑现行制度的人口结构的改变,而对人口结构与社会保障的关系也仅仅限于人口年龄结构的变化对于社会保障筹资机制的影响,对于人口年龄结构与社会保障项目设置的关系,人口的其他结构如就业与失业、收入分配、城乡结构等与社会保障的关系以及人口的数量、质量与社会保障的关系等缺乏全面和系统的研究,对于人口发展与社会保障两者相互制约的因素、相互影响的方向和程度、数量表现和数量界限、两者发展变化的趋势和规律等一系列问题

^① 林义:《社会保险制度分析引论》,西南财经大学出版社,1997年。