

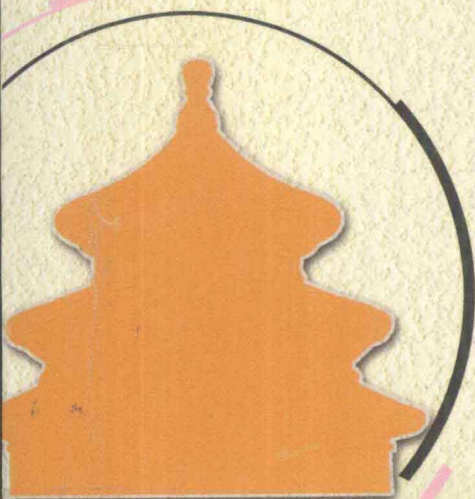
北京市属市管

高等学校“学术创新团队计划”项目
《北京人口发展战略研究》丛书

北京

◎ 王树新 著

人口老龄化与养老



BEIJING
RENKOU
LAOLINGHUA YU YANGLAO



中国人口出版社

《北京人口发展战略研究》丛书

北京人口老龄化与养老

王树新 著

首都经济贸易大学

图书在版编目 (CIP) 数据

北京人口老龄化与养老/王树新著. —北京: 中国人口出版社, 2008. 5

ISBN 978 - 7 - 80202 - 749 - 7

I. 北… II. 王… III. 人口老龄构成—老人问题—研究—北京市 IV. C924. 24

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 073681 号

北京人口老龄化与养老

王树新 编著

出版发行	中国人口出版社
印 刷	北京普瑞德印刷厂
开 本	880 × 1230 1/32
印 张	10. 375
字 数	280 千字
版 次	2008 年 6 月第 1 版
印 次	2008 年 6 月第 1 次印刷
书 号	ISBN 978 - 7 - 80202 - 749 - 7/C · 368
定 价	25. 00 元

社 长	陶庆军
电子信箱	chinapphouse@163. net
电 话	(010) 83519390
传 真	(010) 83519401
地 址	北京市宣武区广安门南街 80 号中加大厦
邮 编	100054

版权所有 侵权必究 质量问题 随时退换

总 序

《北京人口发展战略研究》丛书是北京市属市管高等学校“学术创新团队计划”项目《北京人口发展战略研究》内容的组成部分。

所谓战略研究，是从全局出发、从长期性进行的决策研究。为什么要从战略高度对人口进行研究，这是从中国的国情出发，人口的特性、人口发展的规律需要出发的。人口有以下特性：首先，人口问题是影响中国社会经济发展的全局问题。按照“以人为本”的科学的科学发展观，人口是社会生活的主体。一方面，社会的发展要依靠人，因为人口是社会生产力中最重要和最活跃的因素，另一方面，社会发展的目的是为了人。人是社会生产的消费者。人口同社会政治生活，人口同经济发展，人口同国民素质的提高，人口同环境资源等都有密不可分的联系。从中国的国情来看，“人口多、底子薄，人均资源相对不足，是中国的基本国情。中国经济社会发展中的许多矛盾和问题都与人口问题分不开，人口问题成了制约中国经济和社会发展的关键因素和首要问题”。（见国务院新闻办公室“中国 21 世纪人口与发展”）所以说人口问题是影响全局的问题。其次，人口发展、人口变动的长期性。同物质资料再生产类似，人口再生产也是呈周期变化的运动。经



济发展所谓的“经济周期”，一般包括危机、复苏、高涨和衰退4个紧密衔接的阶段。根据经济学家的研究，即使是长周期，持续时间也不过50~60年。（美国经济学家约瑟夫·A·熊彼特把经济周期分为长、中、短三种类型。长周期即康德拉季耶夫周期，持续时间为50~60年；中周期即朱格拉周期，持续时间为9~10年；短周期即基钦周期，持续时间为40个月。）人口变动是个有很长周期的运动。中国人口的预期寿命现在已达到70岁以上，今后还将继续延长。这意味着，从人一出生，平均就要存活70多年，即是说，现在出生的人口对未来70多年都会发生影响。人口变动有很大的惯性，它的特点是“招之来不了，挥之不能去”。由于人口周期和经济周期的不一致，我们在人口决策方面必须谨慎。在人口和经济的关系上，人口和经济相互作用、相互影响，但一般来说，经济是基础，是第一位的，经济的发展对人口发展有决定性影响。所谓人口过剩和人口过少，也往往是从经济发展水平而言的。从经济发展速度来说，经济增长率通常以百分数来度量，而人口的增加往往以千分率来度量，也不是同一个数量级。但正如我们以上所述，经济发展有周期，在经济复苏、高涨期，固然会出现就业增加，失业率降低，收入增加，甚至会出现劳动力不足的时期，而在经济衰退期和危机期，也会出现就业减少、失业率提高、收入减少而感到人口过剩的时期。正因为经济周期和人口周期的不同，我们既不能指望在经济衰退时期马上能使人口减少，同样也不能指望在经济繁荣时期能使人口增加以促进经济进一步增长。对我们这样一个经济基础比较落后的发展中国家，在过去的相对较长时期保持了高出生率，由于人口增长的“惯性”，人口的相对过剩还会保持相当长的时期。所以，



我们不能认为近年经济出现了较长时期的高增长而认为计划生育不再必要了，继续保持低生育水平对于我国经济社会可持续发展是必须的。当然，另一方面，我们也不能等到人口出现负增长时再考虑计划生育政策的调整。

正是因为人口具有的这些特性，在人口问题上的决策失误，会对中国的发展有全局、长期的影响，我们切切不可掉以轻心。

北京作为中华人民共和国的首都，既存在有全国普遍的人口问题，又存在作为首都和特大城市所特有和突出的人口问题。作为普遍存在的人口问题，有人口数量控制、人口素质提高、人口结构调整优化，人口分布合理等问题。作为首都和特大城市的人口问题，突出地表现为（1）人口数量膨胀。北京在新中国成立初期人口为400多万人，2005年常住人口已经超过了1500万人，并且还在不断快速增加。人口增长速度，高于上海、天津等特大城市。人口快速增加，人口规模过大带来一系列问题：如水资源严重短缺、土地资源不足、就业、城市基础设施不足、城市管理等一系列问题，和百姓生活密切相关的交通拥挤、房价高涨、治安恶化、环境污染等问题实现。（2）人口老龄化问题。北京市65岁及以上的人口有166万人，占全市总人口的比重为12.9%（2005年）。和全国其他省市相比，北京进入老年型社会较早，人口老龄化速度较快。人口老龄化加速使人口负担不断增加，社会保障问题日益突出。

北京市发展的目标是成为宜居的、国际化大都市。从人口规模上说，北京已经成为世界上屈指可数的超大城市了，但从“宜居”和“国际化”方面衡量，尚有一定的距离。差距主要体现在社会经济发展水平上，和世界上可以称之为国际大都市的纽约、



伦敦、巴黎、东京等城市相比，北京的人均收入、居民的社会保障水平比较低，城市道路交通等基础设施、城市管理水平也有差距。城市产业的国际化程度不高。北京要实现宜居的、国际化大都市的目标，就必须加速经济发展和社会的现代化建设，这就向人口素质提出了新的要求，北京的人口体质和健康、北京的人力资源、各类人才，人们的公共道德等方面都要从北京发展需要实现的目标来规划和实施。

要在北京 16 410 平方公里的面积上绘制出世界上最美、最好的城市蓝图，需要研究的内容很多。本套丛书是首都经济贸易大学人口研究所和劳动经济学院的老师和科研人员就北京人口的数量、人口素质、人口的空间分布、人口老龄化、产业结构调整 and 就业、国际大都市人口等方面的研究成果。感谢北京市教委启动了《北京人口发展战略研究》项目研究，并对丛书的出版给与了经费资助。感谢中国人口出版社的张宏文先生为编辑丛书付出了辛苦。

《北京人口发展战略研究》项目负责人

黄荣清

2007 年 12 月 5 日

目 录

第一章 老年人口的基本概念	(1)
第一节 老年人口与人口老龄化	(1)
第二节 测度人口老龄化的主要指标	(7)
第二章 北京老年人口现状与积极老龄化	(10)
第一节 老年人口的现状及发展	(10)
第二节 老年人口的结构及其特点	(27)
第三节 北京市在积极老龄化方面做出的努力及其 效应	(45)
第四节 北京市未来老年人口及人口老龄化发展 趋势	(59)
第五节 北京市的百岁老人	(72)
第三章 北京市老年人口家庭	(88)
第一节 北京市老年人口家庭的数量、规模与户型	(88)
第二节 北京市老年家庭结构与代际关系	(94)
第三节 北京市老年家庭住房与经济收入	(103)
第四节 北京市家庭养老的支持力度	(114)



第四章 老年人社会养老保障（一）	(134)
第一节 社会养老保障政策的沿革与参保现状	(134)
第二节 北京老年人的经济保障	(144)
第三节 北京老年人的医疗保障	(157)
第五章 老年人社会养老保障（二）	(176)
第一节 社区为老服务工作	(176)
第二节 社会养老设施	(189)
第三节 老年人社会福利机构基本规范	(216)
第六章 老年人社会养老保障（三）	(227)
第一节 老年人精神文化生活	(227)
第二节 老年人权益维护	(235)
第三节 老年人的社会参与	(254)
第七章 北京市城镇第一代独生子女父母的养老保障	(279)
第一节 研究背景及相关概念	(279)
第二节 独生子女父母、子女及家庭的基本情况	(285)
第三节 独生子女父母的养老方式选择及对策建议	(296)
参考文献	(317)
后记	(320)

第一章

老年人口的基本概念

第一节 老年人口与人口老龄化

一、老年人的界定

(一) 老年人

老年人是指按一定年龄下限值为起点定义的老年人数总和，老年人的定义可以按预期存活的年数而定，也可以用硬性的且比较方便的一刀切的办法，即确定一个年龄，该年龄及以上的人口统称为老年人。根据各国或地区的人口发展状况，老年人的下限年龄可以年轻一些，也可以年长一些。

(二) 老年人的年龄起点

老年人的年龄起点是研究老年人口、人口老龄化和老年社会工作的基本出发点。明确了老年的起点，才能掌握老年人口的绝对数和相对数，然后进一步了解这一群体的概貌，有针对性地开展老年社会工作。

有关人的年龄解释：

- ▶ 日历年龄：年月推进，年龄与日历同步相应提高的年龄。
- ▶ 遗传年龄：与父母遗传基因有关的年龄。
- ▶ 社会年龄：指不同社会和生活环境中的整体人口平均寿命。



- 生理年龄：由于生理原因，使人衰老，是从医学、生物学角度衡量的年龄。
- 心理年龄：由性格情志、精神状态和心理素质因素影响显示出与日历年龄不符的年龄。
- 营养药物年龄：因合理营养和药物的治疗，使人延缓衰老而达到理想健康长寿的年龄。
- 性生活年龄：性生活终止的年龄。
- 运动年龄：适当运动锻炼、强身抗衰、延寿的年龄。
- 法定退休年龄：由国家立法规定停止工作，开始享受国家提供养老金的年龄。
- 老龄：人至 60 岁及以上或 65 岁及以上的年龄。
- 乐龄：“老龄”的提法比较消沉，人进入老年没有了儿女拖累和工作压力，生命出现前所未有的自由和轻松感，以“乐龄”表达快乐的余生。

老年的起点是一个历史范畴，又是一个地域范畴，又具有很强的社会经济意义。他以生物理论为基础，测定生理机能的衰退存在技术上的困难，故老年人的起点很难以生理标准来划分。人们通常用日历年龄来划分老年人的标准，但现实看到的老人各方面差异悬殊，因此需要一个较为现实、具体的标准。退休是人们步入老年的重要标志和转折点，以退休年龄作为老年人的起点更符合实际，这一标准已经得到广泛的认同。一般划分老年常用的年龄是日历年龄和退休年龄。

1. 联合国定义老年人采用的是用日历年龄统一划分的方法，1956 年把 65 岁作为老年人的起始年龄。1982 年联合国世界大会又提出以 60 岁为起点来研究老年人口问题。现在研究老年人口问题时以 60 岁为老年起点，但是在进行人口统计时，为保持与过去的资料一致，仍采用 65 岁为老年起点。

2. 西方国家普遍采用日历年龄和退休年龄是以 65 岁为老年起点。根据世界 165 个有明确退休年龄规定的国家统计，男女退



退休年龄都在 65 岁的有 26 个，只是男性退休年龄在 65 岁的有 15 个。

3. 世界一些国家采用退休年龄 60 岁作为老年起点的国家比较多。男女都在 60 岁退休的有 31 个国家，只是男性退休年龄在 60 岁的有 29 个国家，只是女性在 60 岁退休的国家有 15 个。

4. 世界采用 55 岁作为老年起点的国家也不少。男女在 55 岁退休的国家有 26 个，只是女性在 55 岁退休的有 29 个。

5. 采用其他年龄为老年起点的。爱尔兰男女为 66 岁；丹麦、挪威、冰岛的老年起点为 67 岁。世界其余国家则各异，且无规律。

综上所述，可以看出，老年人的起点，因不同的时期、不同的地区、不同的研究角度而有所不同。从现在和今后世界各国的劳动者的身体素质、劳动能力、社会对劳动者支付养老金的能力以及人口发展的总趋势来看，支付老年人养老金的起点有随时间推移而不断提高的趋势。

二、人口老龄化

人口老龄化是指每个人或某个国家、地区的总人口寿命不断延长、增龄、变老的过程。更具体些，可理解为老年人口数在总人口数量中的比例随时间推移不断增加的一种人口年龄结构动态变化过程。

(一) 人口的个体老化

个体老化主要表现在以下 5 个方面：

1. 年龄老化：指每个人从幼年、童年、少年、青年、中年到老年年龄逐渐增加变老的过程。

2. 生理老化：指人体结构与生理机能的老化过程。

3. 心理老化：指随生理、社会等方面变化所产生的心理不适应的过程。

4. 社会老化：指在社会关系、社会地位、家庭中的角色、



作用等方面的逐渐弱化的过程。

5. 功能老化：指在工作能力、创新能力、对新事物接受能力等各方面的社会活动能力日益减退的过程。

（二）人口老龄化

人口老龄化是指总体人口年龄结构的变化。总人口中年轻人口数量不断减少、年长人口逐渐增加而导致的老年人口比例不断上升的动态过程。

（三）个体老化与人口老化的区别

1. 个体老化主要是指一个人在年龄、生理、心理、功能等各方面的老化，而人口老化是指总体人口年龄结构的变化。

2. 个体老化与日历时间同步，单向发展，是不可逆转的。人口老化是人口转变的必然阶段，但并不与时间同步，在一定条件下可以发生逆转，使人口年轻化。

3. 个体老化是质的绝对概念的变化，而人口老化则是量的相对概念的变化。

4. 个体老化是一个自然变化过程，一种生物现象，而人口老化涉及到全体人口，不仅是一个年龄结构问题，也是一个人口问题、社会问题。

（四）积极老龄化

1. 积极老龄化概念

积极老龄化是针对个人、家庭成员和社会三个层面而言的，对于不同的层面积极老龄化有不同的概念和内容^①。

对于个人来说，积极老龄化是指进入老年的人享有充实的生活（包括健康、安全和积极参与经济、社会、文化和政治生活）；能够按照自己的需要、愿望和能力继续学习、参与社会、经济、文化、精神和公益活动，使其宝贵才能和经验得到充分运用，继续各尽所能，发挥自己在物质、社会和精神方面的潜

^① 王树新，《北京市人口老龄化与积极老龄化》，人口与经济，2003年第4期



力，较长时间保持健康，对社会做出有益的贡献。

对于家庭和社会来说，积极老龄化是指为老年人创造参与活动和学习的一切可能机会和条件，满足他们的需求，帮助老年人尽可能长期地不依赖他人，延长其余寿的健康期和自立期。在老年人失去部分或全部自理能力需要帮助时，保证能获得各方面的保护和照料，消除各种对老年人的歧视、怠慢、虐待和暴力行为。让越来越多的进入老年的人能够享有健康的生命质量和良好的生活质量。建立一个不分年龄，人人共享、代际和谐的社会。

美国社会学家曾提出的积极老龄化理论认为：对于一切性别人年龄的人（其中包括老年人），应该把社会活动作为自己活动的基础，对于正在走向或已经处于老年阶段的人来说，强调的是老年人的健康和生活福利与参加社会活动的关系。

美国活动理论学家阿诺德罗认为，积极老龄化是使老年人获得比较满意的经济需求、健康需求、心理需求、社会参与需求。为实现这些愿望，唯一的办法就是老年人必须依靠自身的努力积极寻求参与活动的机会，组织起来，结成一支强有力的老年群体力量，同其他人口群体去追求自身的共同利益。很多外国学者对老年人做过跟踪性调查发现，大部分老年人的活动并没有因年龄增加而减少社会活动，尤其是从事脑力劳动的老人，离退休后多数仍在积极参与经济活动或社会活动，为积极老龄化做贡献。他们的积极参与进一步证实了智力功能并未随年龄的增大而消失，某些智力功能反而变得更高。

美国老年心理学家巴尔特斯和谢尔对不同年龄的人做过测试，结果发现：①人的智能并不随时间推移而减退，至于老年人智力有低于青年人现象，并非年龄差别造成，而是不同代人所处时代的人文科学教育环境不同，与时俱进的知识需求变化所造成的教育水平一代比一代高。②积极参加活动的老人生活满意度都很高，相反，减少活动的老人生活满意度都很低。由此可以看出



老年人积极参与社会和发展能使寿命延长,且较长时间保持健康,经济生活和精神生活的满意度比较高。

世界卫生组织把“积极老龄化”界定为“参与”、“健康”和“保障”,重点强调人在进入老年以后,尽可能在较长时期保持良好状态^①。

2002年4月12日联合国第二次世界老龄大会在1982年联合国大会批准的《老龄问题国际行动计划的原则和行动建议》与1991年联合国大会制定的《联合国老年人原则》两个文件发挥作用的基础上,在本次大会政治宣言中详细地对积极老龄化的概念形成和理论基础、积极老龄化政策和计划及其决定因素进行了论述。

对积极老龄化的界定是:人到老年时,为了提高生活质量,使健康、参与和保障的机会尽可能发挥最大效益的过程。积极老龄化是以承认老年人的人权和联合国关于独立、参与、尊严、照料和自我实现的原则为基础的。它把一个战略计划,从“以需要为基础”转变为“以权利为基础”,承认人们在增龄过程中,在生活的各个方面,都享有机会平等的权利。“积极”强调的是继续参与社会、经济、文化、精神和公益活动^②。

2. 积极老龄化的目的

(1) 让健康的老人继续工作,不但能改善自己的条件,增加公共税收,还有助于缓解养老金、医疗和其他方面社会保障支出的压力。

(2) 让越来越多的人进入老年后积极参与社会、文化和政治活动,使他们的宝贵才能和经验得到充分利用。

(3) 降低老年人的患病、致残率,减少未来医疗和照料支出。

① 《中国老年学会工作简讯》,第5期,2002年10月28日

② 《联合国第二届世界老龄大会政治宣言》,2002年4月12日



(4) 让所有进入老年的人,包括那些虚弱、残疾和需要照料的人都能够获得安全、保护、经济、医疗等方面的保障,提高余寿期的健康质量和生活质量。

(5) 加强各代人之间的团结,使代际间建立起互助互爱的关系。

第二节 测度人口老龄化的主要指标

反映人口老龄化的指标有三大类,即反映人口老龄化的程度指标、人口老龄化的速度指标和人口老龄化的经济指标。

一、人口老龄化程度指标

(一) 老年人口比重

老年人口比重又称老年系数,指老年人口在总人口中所占的比例。是衡量老龄化程度的重要指标。该指标的水平高低反映整个人口年老或年轻,指标值越大表明人口老龄化程度越高。联合国及各国把 65 岁及以上或 60 岁及以上人口在总人口中的比重分别达到 7% 和 10% 时为老年型人口。

(二) 老龄化系数

老龄化系数又称老少比,是指老年人口数量与少年儿童人口数量之比。是反映人口老龄化程度的指标,老龄化系数达到 30% 以上为老年型人口。该指标值越大,表明未来老年人越多,人口老龄化程度越高;老少比值越小,未来老年人口越少,老龄化程度越低。

(三) 高龄老年人口系数

高龄老年人口系数又称长寿水平,是指 80 岁及以上老年人口在老年人口中所占的比重。是反映高龄化程度及长寿水平的指标,如果该指标值超过 10%,表明人口老龄化水平较高。



(四) 年龄中位数

年龄中位数是度量人口年龄结构的常用指标之一，也是度量人口老龄化的基本指标。年龄中位数超过 30 岁时，人口呈现老化，为老年型人口。

二、人口老龄化指标体系

以上单个指标只是反映某一个方面的老龄化程度，如果反映一个整体人口是否全面达到老龄化水平，人们常用下列系列指标体系去衡量，见表 1-1。

年 龄 构 成	年 轻 型	成 年 型	老 年 型
0~14 岁人口	40% 以上	30% ~ 40%	30% 以下
65 岁以上人口	4% 以下	4% ~ 7%	7% 以上
老少比	15% 以下	15% ~ 30%	30% 以上
年龄中位数	20 岁以下	20 岁 ~ 30 岁	30 岁以上

三、人口老龄化速度指标

(一) 人口老龄化速度

该指标反映的是人口老龄化的进度情况。可用老年人口发展速度、增长速度来表示；或者是与其他人口（总人口、少儿人口、劳动力人口等）的发展速度、增长速度相比较观察人口老龄化发展速度或增长速度的快慢。

(二) 老化率

老化率是指老年人口增长率与总人口增长率之比。该指标值大于 1，表明人口老龄化速度增长快于总人口的增长速度，人口趋向老龄化。