

我国养老体系完善 与养老产业发展研究

Pension System Improvement
and
Pension Industry Research in China

邹继征 著

新星出版社 NEW STAR PRESS

中国建投研究丛书
—— 产业经济

JIC Institute of Investment Research Books · Industrial Economy

老，是不可抗拒的自然规律。有人说，时间是最残酷的暴君，它在我们向老年进发的过程中，向我们征收健康，体力，以及容貌等等税收。“老冉冉其将至兮。”人的老去，是依循大自然的法则，新陈代谢使然。当人类社会进入老龄化，其生存发展形态会出现深刻的改变。

“今之孝者，是谓能养。”养老体系的构建成为我们当下最为紧要的工作。一个完善的养老体系，应该涵盖规划监管、保障支持和服务提供三个方面的内容。而就社会层面而言，规划监管无疑是政府最主要的责任，包括顶层设计、法制健全和监管执法；而保障支持和服务提供又分为基本和改善两个层次，基本保障和服务应当主要由政府实施，起到兜底的作用，同时辅之以社会公益组织的协助和补充，而改善性保障和服务的资源配置则应当由市场发挥决定性作用，形成市场主导、政府监管的运行高效的养老产业。依托一个完善、均衡的养老体系，实现老有所依，老有所养，老有所乐，老有所为。

这是一种理想状态，也是一个梦想。

ISBN 978-7-5133-1783-2



9 787513 317832 >

定价：55.00 元

我国养老体系完善 与养老产业发展研究

Pension System Improvement
and
Pension Industry Research in China

邹继征 著

新星出版社 NEW STAR PRESS

图书在版编目(CIP)数据

我国养老体系完善与养老产业发展研究 / 邹继征著. —北京: 新星出版社, 2015.5

ISBN 978-7-5133-1783-2

I. ①我… II. ①邹… III. ①养老-服务业-产业发展-研究-中国 IV. ①F719

中国版本图书馆CIP数据核字(2015)第091678号

我国养老体系完善与养老产业发展研究

邹继征 著

责任编辑: 汪欣

责任印制: 韦舰

封面设计: @broussaille私制

出版发行: 新星出版社

出版人: 谢刚

社址: 北京市西城区车公庄大街丙3号楼 100044

网 址: www.newstarpress.com

电 话: 010-88310888

传 真: 010-65270449

法律顾问: 北京市大成律师事务所

读者服务: 010-88310811 service@newstarpress.com

邮购地址: 北京市西城区车公庄大街丙3号楼 100044

印 刷: 三河兴达印务有限公司

开 本: 700mm × 1000mm 1/16

印 张: 15

字 数: 138千字

版 次: 2015年5月第一版 2015年5月第一次印刷

书 号: ISBN 978-7-5133-1783-2

定 价: 55.00元

版权专有, 侵权必究; 如有质量问题, 请与印刷厂联系调换。

《中国建投研究丛书》编审委员会

主 编：万建发

副主编：张志前

编 委：万树斌 李纪军 喇绍华

总序

一千多年前，维京海盗抢掠的足迹遍及整个欧洲。南临红海，西到北美，东至巴格达，所到之处无不让人闻风丧胆，所经之地无不血流成河。这个在欧洲大陆肆虐整整三个世纪的民族却在公元1100年偃旗息鼓，过起了恬然安定的和平生活。个中缘由一直为后人猜测、追寻，对历史的敬畏与求索从未间断。2007年，维京一个山洞出土大笔财富，其中有当时俄罗斯、伊拉克、伊朗、印度、埃及等国的多种货币，货币发行时间相差半年，“维京之谜”似因这考古圈的重大发现而略窥一斑——他们的财富经营方式改变了，由掠夺走向交换；他们学会了市场，学会了贸易，学会了资金的融通与衍生——而资金的融通与衍生改变了一个民族的文明。

投资，并非现代社会的属性；借贷早在公元前1200年到公元前500年的古代奴隶社会帝国的建立时期便已出现。从十字军东征到维京海盗从良，从宋代的交子到曾以高利贷为生的犹太人，从郁金香泡沫带给荷兰的痛殇到南海泡沫树立英国政府的诚信丰碑，历史撰写着金融发展的巨篇。随着现代科学的进步，资金的融通与衍生逐渐成为一国发展乃至世界发展的重要线索。这些事件背后的规律与启示、经验与教训值得孜孜探究与不辍研习，为个人、企业乃至国家的发展提供历久弥新的助力。

所幸更有一批乐于思考、心怀热忱的求知之士勤力于经济、金融、投资、管理等领域的研究。于经典理论，心怀敬畏，不惧求索；于实践探

索，尊重规律，图求创新。此思索不停的精神、实践不息的勇气当为勉励，实践与思索的成果更应为有识之士批判借鉴、互勉共享。

调与金石谐，思逐风云上。《中国建投研究丛书》是中国建银投资有限责任公司组织内外部专家在瞻顾历史与瞻望未来的进程中，深入地体察和研究市场发展及经济、金融之本性、趋向和后果，结合自己的职业活动，精制而成。《丛书》企望提供对现代经济管理与金融投资多角度的认知、借鉴与参考。如果能够引起读者的兴趣，进而收获思想的启迪，即是编者的荣幸。

是为序。

张睦伦

2012年8月

编辑说明

中国建银投资有限责任公司投资研究院（简称建投研究院）重点围绕经济社会发展、市场趋势及投资热点问题，组织开展研究，促进学术交流，培养专业人才，提供优秀的研究成果，为投资研究和经济社会发展贡献力量。

《中国建投研究丛书》收录建投研究院内外部专家的重要研究成果，按不同专辑系列化出版，每个专辑聚焦于一个特定的领域或主题，逐步丰富完善。目前策划组织出版的专辑包括“企业管理”、“区域经济”、“产业经济”、“金融创新”、“前沿问题”等。希望通过研究丛书的编写和出版，为政府相关部门、企业、研究机构以及社会各界读者提供参考。

本专辑主题为“产业经济”，主要辑录关于产业结构、产业组织、产业发展、产业布局和产业政策等方面的理论方法和研究成果，重点关注的主题有文化传媒、医疗产业、养老产业、现代农业、节能环保产业等。

本研究丛书仅代表作者本人或研究团队的观点，文责自负。文章中若有不妥、甚至错误之处，欢迎广大读者批评指正。

目录

第一章 我国社会经济发展与人口老龄化趋势	004
第一节 我国社会发展情况.....	004
第二节 我国的经济环境.....	011
第三节 我国人口规模及结构分析.....	033
第四节 我国人口老龄化进程.....	039
第二章 养老体系概述	050
第一节 养老体系及理念.....	050
第二节 我国养老体系的形成、发展历程.....	053
第三节 养老事业与养老产业.....	056
第四节 重构我国养老体系，需要理念和机制创新.....	058
第三章 我国养老管理体系	068
第一节 我国养老管理体制的改革与现状.....	068
第二节 我国老年服务管理体制的主要问题.....	071
第三节 我国养老管理体制改革的思路与建议.....	075
第四章 我国养老保险保障体系	080
第一节 概述.....	080
第二节 存在的问题.....	102
第三节 建议.....	108
第五章 养老产业体系与模式	112
第一节 养老产业概念.....	112

第二节	养老产业体系和产业链.....	113
第三节	养老模式及特点.....	115
第四节	养老产业分类.....	129
第六章	我国养老产业发展、特征和作用.....	133
第一节	我国养老产业形成过程.....	133
第二节	我国养老产业发展现状.....	135
第三节	我国养老的主要模式.....	138
第四节	我国养老产业面临的人口背景特点.....	143
第五节	我国养老产业目前发展的特点.....	145
第六节	我国发展养老产业的作用.....	150
第七章	我国养老产业市场分析.....	156
第一节	我国养老服务市场特征.....	156
第二节	我国养老市场规模.....	156
第三节	我国养老服务市场发展趋势.....	159
第四节	我国养老产业和市场存在的问题.....	160
第五节	我国养老市场健康发展的建议.....	165
第八章	我国养老产业投资机遇分析.....	167
第一节	我国养老产业行业投资概况.....	167
第二节	养老产业的投资逻辑.....	169
第九章	我国养老产业的发展重点、关注方向.....	181
第一节	我国居家养老服务的发展.....	181
第二节	我国民办养老服务机构的发展.....	191
第三节	医养结合服务模式探讨.....	198
第四节	新兴技术对养老服务以及产业的影响.....	207
结语		225

前言

《周礼·地官·大司徒》：“以保息六养万民：一曰慈幼，二曰养老……”唐张说《让右丞相表》之二：“臣幸沐遗簪堕履之恩，好生养老之德，朝游简牍，暮对图书。”我们来到这个世界，可能唯一不需要努力就可以得到就是衰老。新陈代谢，每个人都会走过从出生到衰老的人生旅程，这是千古不变的自然法则。

到目前为止，全球人口已经超过70亿。其中60岁以上的人口有8.93亿，占12.76%，到本世纪中叶，老龄人口将增加到24亿，占比超过25%。人口数字在持续攀升，生育率却在逐渐下降，人口老龄化将成为全球性的困境。

为什么会出现这种现象？其背后有社会宗教、文化和经济等各方面的因素。从文化层面来看，几千年来以家庭为核心的生产方式所产生的孝道精神，从道德层面约束着子女对父母及其他长辈负有反哺责任，而现代社会强调个人权利及独立意志，从文化根基上模糊了子女和父母之间的伦理制约，“人口”生产者无论从法律层面还是从道德文化层面，与其“产品”之间都不再存在有保障的利益回报机制。从经济层面看，现代经济制度安排决定了“物品”的生产者可以通过产权制度得到充分的利益回报，而“人口”的生产者（父母）对其“产品”（子女）却无法拥有类似于私人财产的支配权和收益权。因此，减少人口的生产就不可避免地成为人

类共同的选择。

从经济学的角度看，生育率下降、人口再生产规模萎缩主要缘于以下几个直接因素：

第一，人口生产的收益社会化。随着城市化进程加快，大量年轻人口从农村流向城镇，“老有所养”逐渐成为一个社会的制度安排，而不再是依靠家族的香火传承。随着税收制度、养老制度等一系列社会再分配制度的完善，人口再生产的外部效应不断加强，年轻人口成为社会的公共产品，对社会的公共税收贡献永远大于对其家庭长辈养老的直接贡献。现代城市中，大部分退休老人是靠退休金、养老金和个人积蓄生活，依靠子女赡养的成分越来越少，生育子女的收益主要体现为情感愉悦，经济上的代际回馈即养老补偿作用大为弱化。

第二，人口生产的成本不断提高。现代社会人口生产的成本绝大部分由家庭承担。经济越是发达，女性受教育程度越高，就业收入也越高。怀孕、生产及哺乳对高学历、高收入和高职位女性的影响相对较大，其生育子女的机会成本和经济代价远远高于农村妇女和家庭妇女。根据《2011年世界人口状况报告》，到本世纪中叶，城市人口将占全部人口的一半左右。城市人口比重上升，受教育程度和就业比例的不不断提高，必然带来家庭生育子女成本的普遍上升。农村孩子多，越是低收入家庭孩子越多，主要是因为生育子女的成本低。

以上两个方面综合在一起，形成人口生育率下降的关键：养育子女的成本和收益不对称。人类的生产、创造活动分两大类，一类是物质和精神产品的生产、创造，在这个领域，产权制度和专利制度保护了生产者对其产品的支配权和收益权；另一类是人口生产，生儿育女的父母对其产品——子女既不能享有支配权也不能享有收益权，儿童、年轻人都是社会的公共产品，优秀人才是社会的共有财富。社会越是发达，子女的公共产品属性越强，养育子女方面成本和收益的不对称程度也就越严重。

从经济人自利的理性出发，家庭人口再生产的意愿自然不断下降，所

以，即便没有像我国“计划生育”这样的人口控制政策，女性的生育率依然在逐渐下降，家庭人口不断减少。这是“公共产品私人供给”导致的必然结果。

既然是经济因素导致人口老龄化成为世界性的难题，缓解这个问题的根本手段，自然是社会的制度安排和利益引导。

人口的繁衍不仅是人类作为整体持续生存的自然基础，同时也是经济社会正常发展的必要前提，“十年树木，百年树人”。二十一世纪，比环保更重要也更迫切的恐怕是改善全球的人口结构。

我国正处在社会转型体制转轨时期，整个社会、政治、经济和文化等领域将发生巨大变化。变化将会带来许多矛盾和冲突，也会带来许多机遇和契机。社会结构的变化会牵动社会各个领域发生变化。养老体系要求积极应对来势迅猛的老龄化社会。一般而言，养老体系大致包括监管、保障和产业三个方面，也可以根据服务水平分为基本保障和服务改善两个层次。我国政府经过探索于2000年提出了社会福利社会化政策，养老服务在社会力量参与之下日益活跃起来。2006年2月，国务院转发了《关于加快发展养老服务业的若干意见》，意见中养老服务业作为一个专门用语被明确提出来，并把它表述为为老年人提供生活照顾和护理服务，满足老年人基本生活需求的服务行业。

本书在分析我国老龄化的社会经济现状基础上，尽可能对我国养老服务体系、养老保险保障体系和养老产业体系进行全面梳理；从政府、社会、市场三个角度，分析养老体系和养老产业的特征、运行机制、发展前景和投资逻辑。希望通过对我国养老体系构建和养老产业发展的梳理与分析，提出一些完善我国养老体系建设和养老产业发展的见解。

抛砖引玉，希望和专家交流切磋，并获赐指教。

第一章 我国社会经济发展与人口老龄化趋势

第一节 我国社会发展情况

一、人口

2013年末全国大陆总人口为136 072万人，比上年末增加668万人，其中城镇常住人口为73 111万人，占总人口比重为53.73%，比上年末提高1.16个百分点。2013年全年出生人口1 640万人，出生率为12.08‰；死亡人口972万人，死亡率为7.16‰；自然增长率为4.92‰。全国人户分离的人口为2.89亿人，其中流动人口为2.45亿人。

表1 2013年年末人口数及其构成

指 标	年末数(万人)	比重(%)
全国总人口	136 072	100.00
其中：城镇	73 111	53.73
乡村	62 961	46.27

(续表)

其中：男性	69 728	51.20
女性	66 344	48.08
其中：0—15岁（含不满16周岁）	23 875	17.05
16—59岁（含不满60周岁）	91 954	67.06
60周岁及以上	20 243	14.09
其中：65周岁及以上	13 161	9.70

资料来源：2013年国民经济和社会发展统计公报

二、人民生活和社会保障

城乡居民收入继续增加。2013年全年农村居民人均纯收入8 896元，比上年增长12.4%，扣除价格因素，实际增长9.3%；农村居民人均纯收入中位数为7 907元，增长12.7%。城镇居民人均可支配收入26 955元，比上年增长9.7%，扣除价格因素，实际增长7.0%；城镇居民人均可支配收入中位数为24 200元，增长10.1%。根据从2012年四季度起实施的城乡一体化住户调查，全国居民人均可支配收入18 311元，比上年增长10.9%，扣除价格因素，实际增长8.1%。农村居民食品消费支出占消费总支出的比重为37.7%，比上年下降1.6个百分点；城镇为35.0%，下降1.2个百分点。

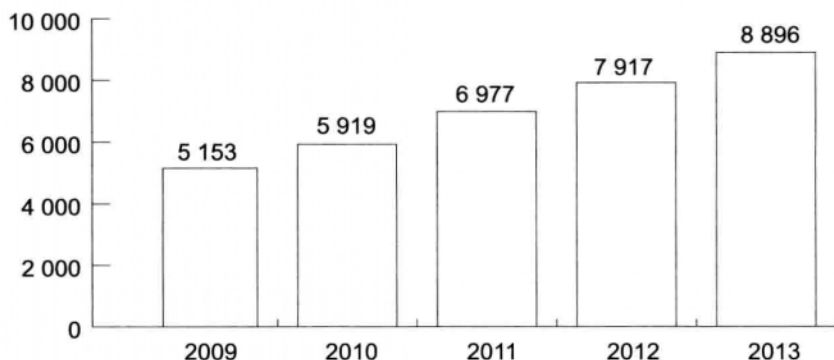


图1 2009—2013年农村居民人均纯收入（元）

资料来源：2013年国民经济和社会发展统计公报

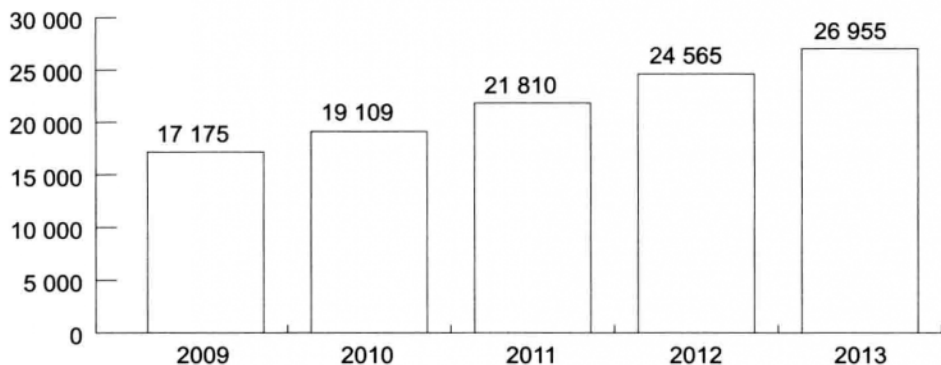


图2 2009 - 2013年城镇居民人均可支配收入（元）

资料来源：2013年国民经济和社会发展统计公报

2013年年末全国参加城镇职工基本养老保险人数32 212万人，比上年年末增加1 785万人。参加城乡居民基本养老保险人数49 750万人，增加1 381万人。参加基本医疗保险人数57 322万人，增加3 680万人。其中，参加职工基本医疗保险人数27 416万人，增加930万人；参加居民基本医疗保险人数29 906万人，增加2 750万人。参加失业保险人数16 417万人，增加1 192万人。2013年年末全国领取失业保险金人数197万人。参加工伤保险人数19 897万人，增加887万人，其中参加工伤保险的农民工7 266万人，增加86万人。参加生育保险人数16 397万人，增加968万人。2013年年末，2 489个县（市、区）实施了新型农村合作医疗制度，新型农村合作医疗参合率99.0%；1—9月新型农村合作医疗基金支出总额为2 067亿元。按照年人均纯收入2 300元（2010年不变价）的农村扶贫标准计算，2013年农村贫困人口为8 249万人，比上年减少1 650万人。

三、教育、科学技术和文化

教育科技文化事业持续发展。2013年全年研究生招生61.1万人，在学研究生179.4万人，毕业生51.4万人。普通本专科招生699.8万人，在校生

2 468.1万人，毕业生638.7万人。中等职业教育招生698.3万人，在校生1 960.2万人，毕业生678.1万人。普通高中招生822.7万人，在校生2 435.9万人，毕业生799.0万人。初中招生1 496.1万人，在校生4 440.1万人，毕业生1 561.5万人。普通小学招生1 695.4万人，在校生9 360.5万人，毕业生1 581.1万人。特殊教育招生6.6万人，在校生36.8万人，毕业生5.1万人。幼儿园在园幼儿3 894.7万人。

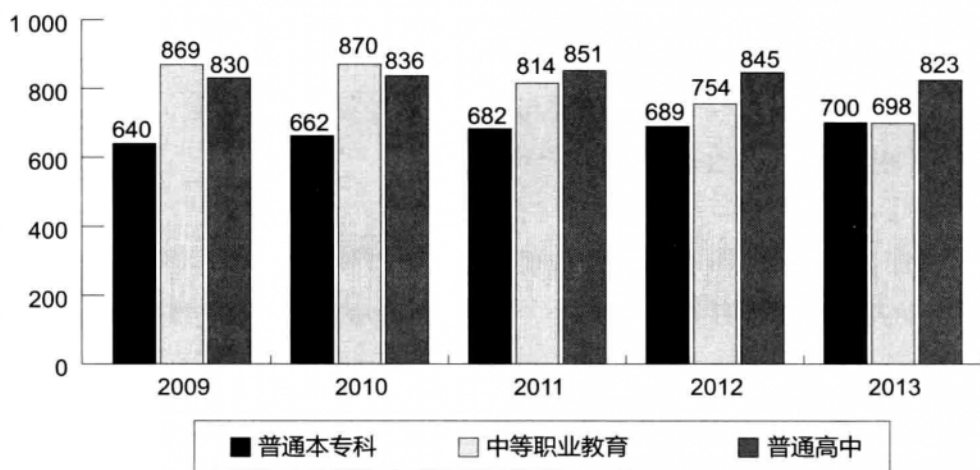


图3 2009 - 2013年高等教育、中等职业教育及普通高中招生人数（万人）

资料来源：2013年国民经济和社会发展统计公报

2013年全年研究与试验发展经费支出11 906亿元，比上年增长15.6%，占国内生产总值的2.09%，其中基础研究经费569亿元。2013年全年国家安排了3 543项科技支撑计划课题，2 118项“863”计划课题。累计建设国家工程研究中心132个，国家工程实验室143个，国家认定企业技术中心达到1 002家。