

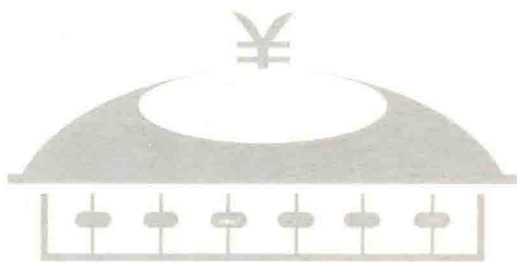
内蒙古财经大学学术文库·第一辑

新时期我国人口老龄化问题

——基于人口规模结构变化趋势及对经济社会发展影响的研究

In the New Period our Country Population Aging Problem
—Based on the Study of the Population Structure change Tendency
and the Impact on the Economic and Social Development

韩 鹏 著



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

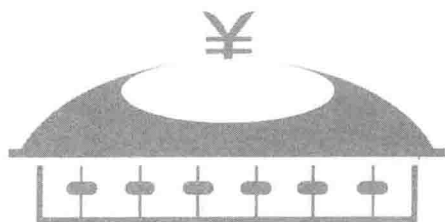
内蒙古财经大学学术文库·第一辑

新时期我国人口老龄化问题

——基于人口规模结构变化趋势及对经济社会发展影响的研究

In the New Period our Country Population Aging Problem
—Based on the Study of the Population Structure change Tendency
and the Impact on the Economic and Social Development

韩 鹏 著



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

新时期我国人口老龄化问题/韩鹏著. —北京: 经济管理出版社, 2015.5
ISBN 978-7-5096-3722-7

I. ①新… II. ①韩… III. ①人口老龄化—研究—中国 IV. ①C924.24

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 313650 号

组稿编辑: 王光艳
责任编辑: 侯春霞
责任印制: 黄章平
责任校对: 王 淼

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 A 座 11 层 100038)

网 址: www.E-mp.com.cn
电 话: (010) 51915602
印 刷: 三河市延风印装厂
经 销: 新华书店
开 本: 720mm×1000mm/16
印 张: 12.5
字 数: 170 千字
版 次: 2015 年 6 月第 1 版 2015 年 6 月第 1 次印刷
书 号: ISBN 978-7-5096-3722-7
定 价: 48.00 元

·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

前 言

当今，世界各国从总体来看，老年人口的数量及其占总人口的比重较高，且具有不断上升的趋势，人口高龄化亦显现。这种尚未在历史上出现过的现象，无丰富经验可以借鉴，处理不当，将给世界经济社会带来巨大挑战，目前已引起了联合国及世界各国政府和学术界的日益重视和关注。当前，我国是老年人口最多的国家，在既定老龄社会的现实基础上，我国人口老龄化水平在 21 世纪中叶以前还会不断提高，老年人口规模巨大且不断增加，人口老龄化将伴随着我国社会主义现代化建设的全过程，要把老龄社会作为我国 21 世纪一个重要国情看待。

本书基于马克思主义经济学框架，以辩证唯物主义和历史唯物主义为思辨武器，从正面影响和负面影响两个视角分析我国老年人口数量及结构变化带来的经济社会影响。坚持以国情实际为准绳，尽可能地挖掘理论、贴近实际，通过理论分析和系统研究相结合、规范分析与实证分析相结合以及统计分析和制度分析、历史分析相结合等方法进行分析研究。

人是关键的、能动的微观经济主体，关系到生产、分配、交换和消费各个环节。人口年龄结构的差异对一个国家或地区的经济社会发展具有重要的促进、延缓或客观导引作用。人口老龄化是经济社会发展的结果，是人类自身再生产与物质资料再生产协调发展到一定阶段的表现，是社会进步的重要标志。应把解决老龄社会的各种矛盾和问

题纳入国家总体发展战略之中，既重视理论探究，又关注现实对策研究，科学制定立足老龄社会现实的中长期战略规划。

我国与其他发达国家相比，人口老龄化具有“未富先老”、“边富边老”的特征，应对老龄问题的经济基础仍显薄弱。老年人口结构性问题比较突出，具有单一消费性特征的高龄老人增多，真正给经济社会带来较大冲击的是人口高龄化，农村老年人口在养老保障、养老方式以及精神慰藉等诸多方面存在较大问题，地区差异较为明显，“失独老人”、“远独老人”以及“空巢老人”等问题凸显。

积极面对人口老龄化不仅是党和国家的重大战略部署，也是全社会的共识。我们应该用发展的眼光立足我国实际进行顶层设计，甚至成立老龄事务议事协调机构，构建健康老龄化和积极老龄化的发展战略，走出一条中国特色的应对人口老龄化之路，以实现我国老年人的“中国梦”。

应该把握人口老龄化给经济、社会发展带来的机遇。人口老龄化并不意味着经济衰退，仍然蕴藏着不可忽略的机遇与活力。老年人口不仅仅是被关怀、照顾的对象，也是经济社会发展的参与者和创造者，短期内有利于缓减我国总体的就业压力，并随着劳动工资水平的提高而有利于缩小收入差距，可以积极利用和开发老年人口尤其是农村老年人口的人力资源，加强专业技术人才的培养，提高劳动生产率，推动和促进银发产业发展，发展老人农业，顺势优化产业结构，发展节能环保产业，促进经济发展方式转变，积极发挥老年人口增多的监督和道德引领作用，保障社会稳定，促进经济社会持续健康发展。

我国人口老龄化对经济社会发展的冲击不容忽视，这种冲击具有长期性的特点，需要积极及时应对，对未来做到未雨绸缪。积极应对人口老龄化，是一项带有全局性、综合性、系统性的重要社会工程，需要党政部门、科研机构和社会力量广泛参与。对此，需加强相关理论和应用研究，尤其加强对高龄社会的前瞻性和战略性研究。注重理论上的宣传，逐步形成养老费用是老年人口在生命周期内自身创造财

富的延期支取，并受经济社会发展状况影响的正确认识，剔除将人口老龄化视为一种沉重负担的认识樊篱。党的十八届三中全会，吹响了全面深化改革的号角，进一步释放改革红利，保障和推进经济社会持续发展，为养老金给付夯实物质基础，是应对人口老龄化问题的根本所在。

在新修订的《老年人权益保障法》基础上，进一步建立健全相关法律法规。不断发展、完善养老保障制度建设，发展、完善基本养老保险制度，尤其是农村基本养老保险制度，保障老年人口的基本生活来源，适时逐步和完善发展企业年金、个人储蓄养老等其他社会保障制度。在家庭的分离、小型化趋势下，发扬孝道，鼓励和支持家庭养老，保障家庭养老的主体地位，注重养老方式建设，规范和拓展各类养老机构，保障和支持居家养老的主体地位，适度支持诸如“候鸟式”等新型养老方式的构建。

尽快构建完善的社会养老服务体系，加快社会资源合理配置，强化服务的整体性、系统性，加强养老服务人才队伍建设，提高服务质量的科学化、标准化、制度化、安全性、人性化。注重农村老年人口社会养老服务体系的研究和政策落实，突出建立以社会为纽带的养老服务体系。除了发挥子女看望老人、探望老人的文化传统，积极落实新修订的《老年人权益保障法》相关规定之外，支持和鼓励老人照顾老人的组织建设，缓解精神慰藉的缺乏，注重老年文化生活建设，提高老年人口的精神面貌。适时逐步实施弹性退休年龄制度，微调计划生育政策，逐步全面放开“二胎”政策。

目 录

导言	001
一、研究背景及意义	001
(一) 研究背景	001
(二) 研究意义	003
二、国内外研究状况简要述评	005
(一) 国外相关研究简要述评	005
(二) 我国学术界相关研究简要述评	006
三、研究基本思路和方法	008
(一) 基本思路	008
(二) 研究方法	008
四、主要内容和观点	009
(一) 主要内容	009
(二) 基本观点	010
第一章 理论基石	013
一、基本概念厘定	013
(一) 老年人口与高龄老人	013
(二) 人口老龄化与人口高龄化	016
二、人口结构变动与物质资料生产活动的互动关系	018

(一) 人类自身生产必须和物质资料生产相适应	018
(二) 人口老龄化与人口红利的渐失	022
三、老年人口获取收入的理论依据	025
(一) 老年保障理论	025
(二) 养老收入是老年人口自己所创造财富的延期支取	030
(三) 老年人口获取养老收入的渠道迂回多样	032
(四) 养老收入获取的实现程度受经济运行状态影响	035
四、老年人口增多对消费的冲击	036
(一) 人口老龄化对现时消费的冲击效应	036
(二) 高龄老人的单一消费性特点	037
第二章 我国老年人口规模、结构现状	039
一、我国老年人口总体规模状况	039
(一) 我国老年人口总体规模庞大、占比较高	039
(二) 当前我国人口老龄化的特征	042
二、我国老年人口的城乡结构状况	043
(一) 城乡占比总体情况	043
(二) 农村老年人口的特殊性	044
三、我国老年人口内部结构状况	046
(一) 人口高龄化显现	046
(二) 我国人口高龄化的特点	048
(三) 老年人口内部其他结构状况	050
四、我国老年人口的地区差异状况	053
(一) 我国老年人口总体的地区差异状况	053
(二) 个别地区老年人口简况	061
第三章 我国老年人口规模及结构变化趋势	067
一、我国人口老龄化形成的原因	067

(一) 多重因素导致出生率下降	067
(二) 预期寿命延长	070
(三) 根本原因——经济社会发展	071
二、我国老年人口规模的变动趋势	072
(一) 我国总人口规模的变动趋势	072
(二) 我国老年人口规模总体变化趋势	074
(三) 人口老龄化增速较快, 老年扶养比逐渐降低	075
三、人口高龄化的变动趋势	077
(一) 我国人口高龄化趋势明显	077
(二) 我国高龄人口规模和占比变动的成因	080
(三) 失能照料等问题较为严重	082
四、我国老年人口其他结构变动趋势	083
(一) “空巢家庭”不断增多	083
(二) 我国老年人口规模变动的区域差异	084
(三) 我国老年人口变动的群体时代性特征明显	085
第四章 我国老年人口养老方式与收入渠道现状及趋势	089
一、我国老年人口养老方式现状及趋势分析	089
(一) “居家养老”方式	089
(二) 入住养老机构	092
二、我国老年人口获取养老收入的状况及趋势分析	094
(一) 通过家庭渠道获得养老收入	094
(二) 通过社会渠道获得养老收入	098
第五章 我国老年人口状况为经济社会发展带来的机遇	103
一、缓减就业压力, 促进经济发展方式转变	104
(一) 缓减年轻人的就业压力	104
(二) 促进经济发展方式转变	104

(三) 推动劳动效率提升和工资待遇水平的提高	106
二、促进“银发产业”的发展——基于消费结构与消费模式的转变 ...	106
(一) “银发产业”内涵及其发展意义	106
(二) “银发产业”发展面临的机遇与挑战	109
三、老年人口增多的其他积极作用	110
(一) 老年人口增多的舆论监督与道德引领作用	110
(二) 促进社会保障等制度的健全与完善	112
(三) 为经济社会发展提供“柔性”的劳动力资源	112
第六章 我国老年人口状况对经济社会发展带来的挑战	115
一、人口老龄化带来的挑战	116
(一) 劳动力愈益相对老化, 劳动力供给不足	116
(二) 对农业发展带来冲击	118
(三) 老年人口增多对创新的影响	119
(四) 财政负担越来越重, 影响社会再生产	119
二、人口高龄化带来的挑战	122
(一) 家庭养老保障面临困难	122
(二) 社会化养老服务体系建设明显不足	124
(三) 老年人口消费需求加大与重心转向带来冲击	126
(四) 对传统养老文化的冲击	127
第七章 利用积极影响规避消极影响的思路与对策	129
一、消除认识樊篱, 发挥宣传引导作用	129
(一) 加强理论宣传, 正确看待养老负担	129
(二) 发扬传统尊老爱老思想, 发挥孝道的积极作用	131
(三) 深刻认识养老收入获取额度与当前经济发展状况相关	133
(四) 完善法律保障, 保证老年人的权益	134
二、把握机遇, 促进发展	136

(一) 积极发展“银发产业”，促进经济社会发展	137
(二) 适时逐步开发老年人力资本	138
(三) 保障“老人农业”的发展	141
(四) 加大专业人才的培养和劳动者技能的提高	143
三、逐步完善养老保障制度	144
(一) 基本养老保险制度内涵及发展完善的基本要求	146
(二) 完善农村基本养老保险制度	147
(三) 逐步弱化“双轨制”	152
(四) 稳步发展其他社会养老保障制度	153
(五) 注重发挥家庭养老保障的应有作用	155
四、注重养老方式建设，完善养老服务体系	157
(一) 维持和保障“居家养老”方式的主体地位	157
(二) 加强和推动养老机构的建设	158
(三) 建立健全老年服务体系	160
(四) 加大医疗保障制度建设	163
(五) 多渠道保障老年人口的精神需求	164
五、对其他问题的思考	166
(一) 对计划生育政策微调的思考	166
(二) 对养老金亏空情况的思考	168
六、研究结论	170
附 录	173
附录一 世界人口老龄化状况	173
附录二 我国人口老龄化状况部分数据表	173
参考文献	177
后 记	183

导 言

一、研究背景及意义

（一）研究背景

当今，世界各国从总体来看，老年人口的数量及其占总人口的比重较高，且具有不断上升的趋势，人口高龄化亦显现。联合国人口司曾发布了截至 2006 年世界人口老龄化状况的相关数据（据各国官方数据统计而得）显示：世界各国 60 岁以上老年人口总数已经达到了 6.88 亿之多，有近 1/3 的国家（或地区）60 岁以上老年人口达到或超过人口总数的 10%，进入了老龄社会行列（主要在发达国家，但发展中国家老年人口占比也在不断增加，人口老龄化和高龄化趋势正向发展中国家蔓延，尤其是亚洲国家）。联合国专题项目估算得出的结果：到 2050 年，老年人口与总人口的占比将达到 20%，到 2150 年，这一数字将会上升到 30% 之多。与此同时，人口高龄化问题亦显现：2006 年人口高龄化^① 程度就达到了 13%，预计 2050 年将达到 20%，百岁以上

^① 80 岁及以上老年人口占 60 岁及以上老年人口总数的比例。

的老年人口也将从 2006 年的 28.7 万增加到 2050 年的 370 万。另外，独居老人在老年人口中的占比达到了 14%。老年人口规模、占比以及人口高龄化的迅速发展以及对经济社会带来潜在影响和现实冲击，引起了联合国等相关国际机构、各国政府以及学术界的日益重视和关注。20 世纪 80 年代以来，联合国曾专门召开了两次老龄化问题的世界性大会，而且之后的历届联合国大会均将老年人口问题作为重要议题讨论，诸如《老龄问题国际行动计划》、《联合国老年人原则》、《世界老龄问题宣言》以及《十一国际老人节》等重要决议和文件也出台。这种尚未在历史上出现过的现象，无完美经验，处理不当，将给世界经济社会带来巨大挑战，客观上要求进行学术研究，尽量做到未雨绸缪，将老年人口问题提升到国家战略高度进行统筹应对，积极发挥其带来的经济社会发展机遇，规避或克服其带来的挑战。

当前，我国是世界上老年人口最多的国家，占世界各国老年人口总量 1/5 之多。从国内来看，我国老年人口数量及其占总人口的比重也较高，且处于不断上升的态势，高龄化问题显现。1999 年我国进入老龄社会，是较早进入老龄社会的发展中国家之一。2006 年 2 月 24 日，全国老龄工作委员会办公室公布的《中国人口老龄化发展趋势预测研究报告》指出：我国当时已有 21 个省（区、市）成为人口老年型地区。自 1982 年第三次人口普查到 2004 年的 22 年间，我国老年人口平均每年增加 302 万之多，年平均增长速度达到 2.85%，远高于 1.17% 的总人口年平均增长速度。尤其是据全国老龄工作委员会办公室的研究报告可知，整个 21 世纪，我国将是一个不可逆转的老龄社会：从 2001 年到 2100 年，我国人口老龄化发展趋势可以划分为三个阶段：第一阶段，即 2001~2020 年的快速老龄化阶段；第二阶段，即 2021~2050 年的加速老龄化阶段；第三阶段，即 2051~2100 年的稳定的重度老龄化阶段。我国 2010 年底进行的第六次全国人口普查数据显示，截至 2010 年 11 月 1 日，我国 60 岁及以上人口占全国总人口已经达到 13.26%，比 2000 年进行的第五次人口普查相应数据上升了 2.93 个百

分点；而且我国老龄化步伐加速的同时，人口高龄化进程日益显现，截至 2010 年 11 月 1 日，我国 80 岁及以上的老年人口达 1900 多万，人口高龄化占比达到 11.80%。中国人民大学社会与人口学院教授翟振武（2013）指出，现在老年人口年均增长 800 万人，到 2050 年将达到 4.3 亿人，届时平均每 3 个人中就有 1 个 60 岁以上的老年人。作为发展中国家，面对这一人口结构的巨大变化，如何面对、应对，是否采取相关政策措施以及采取什么措施，无论对我国经济结构、社会结构乃至整个经济社会发展和世界经济社会发展，均会产生影响。

（二）研究意义

目前在此方面的研究中，相对缺乏马克思主义经济学理论的应用和挖掘，尚未形成严谨科学的理论体系，本研究侧重基于马克思主义经济学框架下，借鉴其他相关经济学理论，立足我国老年人口实际及发展态势，对现实问题进行探讨，对发展、完善马克思主义经济学以及构建系统解决我国人口老龄化、高龄化问题的理论体系具有尝试、探索的理论意义和学术价值。尤其在我国老年人口规模巨大且不断加剧的背景下，我国政府更加重视其带来的相关影响，其中党的十八大报告首次提出“积极应对人口老龄化，大力发展老龄服务事业和产业”，从基础理论角度进行本质性探究是提出相关应对措施的基础。

党的十八届三中全会，吹响了全面深化改革的号角，强调在经济体制改革中进一步释放改革红利，推进经济社会持续发展。在社会经济运行中，毋庸置疑，人是关键的、能动的微观经济主体，关系到生产、分配、交换和消费各个环节。从人口年龄结构角度来看，人口年龄结构的差异对一个国家或地区的经济社会发展具有重要的促进、延缓或客观引导作用。不同年龄结构的人口对经济社会发展必然产生不同影响，相应来说，人口年龄结构的变动亦必然会对我国经济社会运行产生不同方面的影响。我国老年人口的绝对数量之多、在总人口中的占比增速之快、老年人口结构中人口高龄化趋势明显，均需要相应

的理论来指导经济社会发展，解决这一问题需要提前思考，而我国应对人口老龄化的经济条件和理论研究尚不充分。在这种情况下，深入探究我国新时期老年人口规模、结构变动趋势以及对经济、社会的影响，具有重大的实践意义。尤其是，老年人口在数量较大、占比不断提高的背景下，老年人口通过消费和参与不同类型的劳动等众多微观经济活动和社会活动对经济社会显然会产生众多影响，对收入分配的格局、调整以及产业结构优化升级等均会产生较为明显的效应，关系到社会稳定、代际和谐和经济持续发展，应该积极利用我国老年人口数量以及结构变动带来的市场潜力等积极方面，推动我国经济社会的不断发展。尤其是，2020 年要到近 2.5 亿老年人口规模时，能否实现包括老年人口在内的全面小康社会，一个重要的方面在于是否较好地解决我国人口老龄化带来的相关挑战；在本世纪中叶，我国在基本实现现代化目标之时，面对 4 亿左右老年人口的相关需求和人口高龄化水平的高位运行，面临的挑战更加艰巨。人口老龄化带来的严峻挑战，不仅关系着我国全面建成小康社会和实现现代化的目标，也关系到社会主义和谐社会建设的进程。我国人口老龄化挑战越来越严峻，并将很快进入 2020~2050 年的战略目标实现时期。从时间表上看，留给我们的准备时间并不多，时间紧迫、压力巨大。正如联合国和有关国际组织警示的那样：人口现象是一个长周期事件，解决人口老龄化问题必须要有足够的提前量。

我国已经进入并将长期处于老龄社会，因此，要把老龄社会作为我国 21 世纪一个重要国情看待。在人口老龄化高峰到来之前是一个应对老龄社会的关键准备期，也是极其重要的战略机遇期。应该把解决老龄社会的各种矛盾和问题纳入国家总体发展战略之中，既重视理论探究，又关注现实对策研究。科学制定立足老龄社会现实的中长期战略规划，具有重要的现实意义。

二、国内外研究状况简要述评

（一）国外相关研究简要述评

《人口老化及其社会经济后果》（1956）一书探讨了发达国家老年人口规模及其演化过程，并从人口抚养比、就业、劳动年龄人口老龄化等角度初步分析了其对社会、经济的影响。《人口趋势的影响因素及其后果》（1973）和《人口老龄化的经济与社会含意》（1988）提到了人口老龄化对社会和家庭的影响，讨论了人口年龄结构老龄化对储蓄、劳动生产率、投资、技术进步和生产增长等方面的影响。《世界人口老龄化：1950~2050》（2002）对世界较发达及较不发达区域的人口老龄化进程进行了回顾和预测（包括我国），指出世界人口老龄化程度日益加剧，并附有数据。该报告同时对人口老龄化在经济层面、社会层面以及政治方面的影响进行了分析和论述。这些研究成果对研究我国老年人口规模、结构以及变动趋势和经济社会影响具有借鉴意义，但是分析和研究中缺少马克思主义经济学理论的运用，且大部分是针对发达国家的，其科学性和实践性有待研究和实证检验。

国外学术界主要从既定现状探究老年人口数量相对扩张带来的经济社会影响，研究的出发点多是基于养老金这一角度。约翰·B.威廉姆森和福莱德·C.潘培尔（1993）等探究了养老金制度的起源，主张注重社会公平，不能以牺牲老年人口利益而换取经济社会快速发展。新古典经济学派对养老金计划进行了相关分析，认为随着人口老龄化速度的加快，以现收现付制为主的养老保障制度已越来越不能满足实际需要。从劳动力供给角度来看，一般认为人口老龄化将导致劳动力供给规模萎缩，减弱技术进步的动力。其中 Cluter（1990）等对 29 个发达

国家的研究发现两者呈现显著的负相关关系。从需求和储蓄影响的角度来看, Parks (1973) 等指出, 老年抚养比的上升将明显影响消费结构。Leff (1969) 认为三大抚养比与储蓄率均呈现显著的负相关关系。Clark (1980) 等认为, 当人口老龄化处于劳动年龄人口比重稳定和上升的阶段时, 对储蓄可能是有利的。Senesi (2003) 认为随着老年人口比重的上升, 消费倾向越大, 而储蓄倾向随之降低。另外, A.索维(1952) 提出人口老龄化对社会影响的两个主要方面: “物质上的不良后果”和“思想上的影响”。R.L. 克拉克和 J.J. 斯彭格勒 (1979) 公布了他们计算的世界主要发达国家的老年人口比例, 认为人口老龄化问题已经逐渐发展为严峻的全球性大问题。R.G.詹姆斯 (1988) 对人口老龄化趋势及其极限进行了研究, 认为发达国家老年人口占总人口的比重基本上在 2040 年达到“峰值”, 到 2050 年左右将出现比较明显的下降趋势, 关于老年人口结构的论述较少。

总的来说, 这些研究文献是以发达国家经济发展现状为出发点的, 有一定的借鉴意义, 但在财力相对不足、人口老龄化凸显、老年人口高龄化的我国, 需要进一步进行符合实际国情的探究分析。

(二) 我国学术界相关研究简要述评

关于老年人口问题的研究, 我国起步较晚。田雪原 (1980)、张开敏 (1986)、厉以宁 (1994)、邬沧萍 (1986) 等认为人口老龄化与经济增长之间存在密切联系。马瀛通 (1987)、蔡昉 (2001)、李佳丽 (2008)、杨燕绥 (2012) 等认为人口老龄化可对经济社会发展产生积极影响。但总的来说, 乐观论较少。也有中间论 (熊必俊, 1997; 刘永平, 2008; 王泽强, 2011; 李军, 2013 等) 认为人口老龄化与经济发展存在辩证关系, 影响的正负作用在于政策抉择。而认为其负面影响相对较大, 需要积极应对的观点占比较高, 譬如乔晓春 (1988)、武元晋 (1988)、于学军 (1995)、袁志刚 (2000)、王德文 (2004) 等认为, 我国人口老龄化会导致社会负担加重、劳动生产率下降、不利于