

COMMERCIAL
BANKS

中国商业银行 监事会制度有效性研究

ZhongGuo ShangYe YinHang
JianShiHui ZhiDu YouXiaoXing YanJiu

基于公司治理结构优化的视角

马承宇◎著

 中国金融出版社

做一个快乐的 逆老族

伍新木 周运清 著



长江出版传媒
© 湖北人民出版社

鄂新登字 01 号
图书在版编目(CIP)数据

做一个快乐的逆老族/伍新木,周运清著.
武汉:湖北人民出版社,2013.4

ISBN 978 - 7 - 216 - 07610 - 4

I. 做…
II. ①伍…②周…
III. 人口老龄化—研究—中国
IV. C924.24

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 070138 号

做一个快乐的逆老族

伍新木 周运清 著

出版发行:  长江出版传媒
© 湖北人民出版社

地址:武汉市雄楚大道 268 号
邮编:430070

印刷:武汉市福成启铭彩色印刷包装有限公司

印张:12.25

开本:710 毫米×1010 毫米 1/16

字数:98 千字

版次:2013 年 4 月第 1 版

印次:2013 年 4 月第 1 次印刷

书号:ISBN 978 - 7 - 216 - 07610 - 4

定价:25.00 元

本书图片来源于互联网,因无法与作者取得联系,请相关人士见书后尽快告知联络方式,我们将按有关规定支付稿酬。

本社网址:<http://www.hbpp.com.cn>

序 言

武汉大学老年协会主席 戴礼彬

如何科学应对中国的银发浪潮,是武汉大学老年协会、老教授协会一直关注的问题。2010年5月,我们特邀武汉大学经济与管理学院伍新木教授在学校老协、老教协全体理事会上作了题为“科学应对中国的银发浪潮”的专题报告,邀请武汉大学社会学系周运清教授作了题为“更新一个观念 突出两个重点——全球老年问题与中国老年工作”的报告。两场报告在老年人中引起了积极的反响,并受到学校有关领导和老干部工作部门的高度重视,报告内容经整理后形成《做一个快乐的逆老族》一书。本书拓宽了老年学的研究领域和研究方法,开阔了老龄问题研究的新视野,充实了老年学的研究内容,对我们科学应对银发浪潮具有重要的现实意义。

该书从人的自然本质与人的社会本质的基本理论出发,在老年学问题上提出了“人脑论”、“逆老族”等新观点,在创新养老制度方面,提出了养老制度社会本质的新认识,

作出了养老制度经济本质的新判断,结合中国的实际提出了富有新意的九种养老方式,解读了应对高龄化的国际经验,提出了突破中国式养老种种困局的有效途径。

本书的主要观点是强调认识老年社会的积极意义,倡导做积极老人,实施积极的社会养老政策。我衷心祝愿老年人都做一个快乐的“逆老族”,为己、为国、为老年人增添一份正能量。

本书语言通俗、朴实,对老年人积极进行自我养老具有启迪作用。

伍新木教授是一位知名的经济学家,周运清教授是一位知名的社会学家,但他们都十分热心老年人的事业。让我们一起分享他们的研究成果和感悟,共筑老人梦,共圆老人梦。

前 言

20 世纪 80 年代初,武汉大学经济系积极开展了与美国人口问题的科研合作,美国人口学会会长多次访问武大,辜胜阻、朱农、赵清华教授亦是这方面的先行者。时任经济系副主任、经济学院副院长、分管教学科研的伍新木曾作为这一合作项目的行政负责人到美国密歇根大学做学术访问。此行,伍新木参观了美国的多家养老院,有四点印象十分深刻:一是美国的养老问题是头号的社会问题。美国国会的养老预算常年超过美国的国防预算,过高的养老预算是美国财政赤字的重要原因。二是美国养老院的硬件条件非常好,许多养老院的医疗设施非常先进,甚至超过了当时我们在国内见到过的“高干疗养病房”。三是虽然硬件条件好,但是老人缺乏幸福感。虽然假日也有学生来义务看望老人,有子女送束花或送瓶香槟酒“淡淡地”看望父母,但这些老人多数感到孤独,他们缺乏幸福感、快乐感。他们普遍赞赏中国式的“家庭养老”、“尊老爱幼”、“孝道文化”。四是西方式的生命循环。伍新木重点了解

了他们个人是怎么养老的。他们说：他们年轻时，大学毕业了，会拼命工作，开始买车，继而买房，有不错的收入，结婚生子后，等到小孩们自立了，自己也开始老了。大多数人在生活不能自理时，会将联邦和州政府的养老金、企业的养老金和自己的养老保险一起交给养老院，自己也住进养老院。在美国，人工服务的成本非常高，养老院的费用非常贵，许多老人甚至要将自己的房产倒按揭给银行以补充养老费的不足。美国人就是以这样的方式走过一生的。当时伍新木才四十多岁，未曾想过今天中国也会面临如此严重的老龄化，我们自己也成了老人！我们突然发现，我国城乡空巢家庭超过 50%，部分大中城市超过 70%，近 10% 的老人单身，“十二五”末期，65 岁以上空巢老人将超过 1500 万。

美国超前实现了工业化、城市化、现代化、信息化，中国也正在加速实现工业化、城市化、现代化、信息化。美国三百年间曾碰到过的社会问题：老龄化问题、贫富差别问题、环境问题、城市病问题，我们浓缩在三十年间全遇到了。中国必须从自己的国情出发，正确借鉴国际经验，走出一条新型的人口大国的养老之路，破解世界难题，科学地应

对中国的银发浪潮是我们的理性选择。

我们都是武汉大学老教授协会的成员，也是中国“老龄化”进程中的“当事人”。人类不断地在他觉、自觉、觉他的过程中认识自己，我们都曾努力地认识过青年、成年的自己，不论自己过去的经历、职业、权力如何，都要重新认识一个老年的自己。认识任何事物从未有终点，我们只是个“少老年人”，我们觉得有必要用新的理念、新的视野、新的心态来认识老龄化问题。

我们两人曾在武汉大学老年协会理事会上作过专题讲演，后来又在学校离退休工作处等部门的支持下，将讲稿修改整理成书。因学识和经历局限，只好先抛砖引玉，和大家分享我们的一些感悟，望全社会积极关注老年人，科学应对中国的银发浪潮。伍新木撰写了一、二、三、四章，提出了一个框架；周运清撰写了五、六章。衷心感谢为此书的出版付出了辛勤劳动的黄子四、郑华、罗刚英等老师。感谢武汉大学老年协会主席戴礼彬热情为本书作序，感谢武汉大学离退休工作处和湖北人民出版社的大力支持。

伍新木 周运清

2013年4月10日

目 录

序 言 / 1

前 言 / 1

第一章 银发浪潮滚滚来 / 1

一、中国迎来了银发浪潮 / 1

二、人口与人手 / 7

三、人脑论 / 11

第二章 老人与社会 / 18

一、银发浪潮是中国社会全面进步的结果 / 18

二、老龄化社会的新特征 / 24

第三章 做一个快乐的逆老族 / 32

一、从返老还童说起 / 32

二、逆老族 / 34

三、心态好——“逆老族”的重要标志 / 38

四、修炼好心态 / 41

第四章 养老制度需创新 / 48

一、中国养老制度的顶层设计 / 48

二、养老制度的社会本质 / 51

三、养老制度的经济本质 / 55

四、养老制度的创新 / 64

五、九种养老方式 / 68

第五章 应对高龄化社会的国际经验 / 99

一、人口高龄化与高龄人口依赖比 / 99

二、国外如何解决人口老龄化和高龄化问题 / 106

三、发达国家和地区的老有所居及老年居住方式 / 111

四、国内外空巢老人综合征 / 119

五、为空巢老人综合征把脉问诊 / 127

六、国外老年工作理念及经验对我国的启示 / 136

第六章 中国式养老困局如何破解 / 142

一、中国老龄化的突出特点和养老困局 / 142

二、居家社会化养老呼唤“虚拟养老院” / 156

三、寂寞老人认干亲——关爱空巢老人行动 / 161

四、城乡居家养老服务的政策建议 / 176

参考文献 / 185

|| 第一章 ||

银发浪潮滚滚来

一、中国迎来了银发浪潮

由中国老龄科学研究中心编写、社会科学文献出版社出版的《中国老龄事业发展报告(2013)》披露,截至2012年底,我国60岁及以上老年人口数量达到1.94亿,占总人口的14.3%,65岁及以上人口占比达到9.4%,其中80岁及以上高龄老年人口达2273万人。2000年中国第五次人口普查显示,60岁及以上人口占比达10.33%。联合国关于老龄化社会的标准是60岁及以上人口占比超过10%,或65岁及以上人口占比达到7%,按照这一标准,我国2000年就正式步入了老龄化社会。

2011年4月28日,国家统计局发布了2010年第六次全国人口普查的主要数据。

2010年11月1日零时为标准时间,全国总人口为

1370536785 人。其中大陆人口 1339724852 人。

大陆人口 2000 年至 2010 年十年间,年均增长为 0.57%,人口增长放缓。家庭户人口规模为 3.1 人,户规模下降 0.34 人,意味着单亲、1 人家庭、空巢、丁克家庭增多。0 ~ 14 岁人口占比为 16.6%,幼年人口下降了 6.29%,青少年人口急剧下降意味着人口红利削减,未来成年劳动力供给减少。60 岁以上人口为 177648705 人,占 13.2%,比重上升了 2.93。65 岁以上人口为 118831709 人,占 8.87%,比重上升了 1.91。

这些数据给了我们一个清晰的信号:中国迎来了银发浪潮。中国人口老龄化早;中国人口老龄化快;中国人口老龄化的人口总量大。中国不仅是世界上第一人口大国,也是世界上第一人口老龄化大国,是世界上人口老龄化速度最快的国家。联合国预测,中国 65 岁及以上人口占比将在 2032 年突破 20%,在 2049 年突破 30%。中国老年人口占比翻倍(60 岁以上人口占比从 10%到 20%,65 岁以上人口占比从 7%到 14%)所需时间分别为 26 年和 25 年,而美国分别为 78 年和 70 年,俄罗斯分别为 51 年和 49 年,连人口老龄化最严重的日本也分别为 29 年和 25 年。中国快于日本,成为世界上最快的国家。中国老年人口总量 2013 年将超过 2 亿,老年人口内部将会高龄化。2012 年



全国老龄委发布消息称：未来 20 年将是我国老年人口增长最快时期，2013 年我国 60 岁以上老人将超过 2 亿，2033 年前后将达 4 亿，2050 年达到峰值 4.87 亿，占总人口的比重将由 13.7% 上升至 2053 年的 34.8%。中国人口老龄化是在国家加速工业化、城市化，加速改革开放进程中，国家总体上“未富未强”大背景下出现“先老”的，在 2000 年中国老年人口比重和世界平均水平相近时，中国的人均 GDP 仅为世界平均水平的 1/5。由此可见，迎接中国的银发浪潮面临严峻的挑战。

在银发浪潮面前我们面临三大挑战。

第一个是认识、观念上的挑战。

传统的观念认识里，只把老人当做家庭的包袱，“老、小”被视为家庭负担，老、小多，则称为家庭负担重。老人要养，老人要照护，老人会多病。老人不仅是家庭的“包袱”，也是社会的负担，这是社会的一面。但是，在当代，老人除了是家庭、社会的包袱，更多的是社会的财富。我们要看到，养老越来越社会化了，不会因为一个企业的退休老人多就拖垮一个企业，也不会因为一个家庭的退休老人多就拖垮一个家庭。我们说老人是社会的财富，一是指任何家庭的财富、任何企业的财富，以至于国家的巨大财富，都是过去劳动的积累，都是以现在的“老人”为主创造的。

二是社会、政府的养老支出，都是过去老人的劳动的“扣除”，不要认为老人是“坐享其成”的“共享”，而是年轻的自己养了年老的自己，是“自养”。三是社会发展是一个持续的过程，不能割断、割裂历史，哪怕前人留下的是教训。从这一意义上看，前人、老人留下的统统是财富。年轻人代表的是未来，现在和过去的一切是前辈、老人辛勤劳动的凝结。

第二个是养老能力上的挑战。

中国不仅人口老龄化超前于现代化，显现为“未富先老”的特征，而且“未备先老”的特征也日益显现，老年人面临贫困、疾病、失能、服务、照料、精神关爱等诸多困难，我们整个社会还准备不足。主要是以下三大能力不足。

一是以养老金为基础的社会保障能力不足。2012年底，全国参加城镇职工基本养老保险人数达30379万人；全国城市居民养老保险和新农保参保人数达48370万人。但总体的养老能力仍显不足。我国现行的养老金制度存在三种形式：首先是职工的养老金制度。这一制度日趋完善和规范，2012年我国职工社会养老保险人数已达2.4亿人，国家也逐年提高了职工养老金的水平。其次是城镇居民的养老制度。2011年启动了城镇居民社会养老保险，但在覆盖范围（不包括城镇新市民、新农民、常住人口）和养



老金水平及基金的落实上仍存在许多不足。最后是新农保的养老金制度。我国 2009 年决定开展新型农村养老保险试点,但在参保人数、保障水平、养老金管理上仍处在一个很低的水平。更为困难的是要将“职工保”、“城镇居民保”和“新农保”三种制度逐步融合、衔接、统一,构建起覆盖城乡的、全国规范的、大体均等的全社会性的社会保障制度体系,还需要下大力气,需要深化改革和多方面制度配套。2012 年底,国家发布了《城乡养老保险制度衔接暂行办法》征求意见稿,国家正在做转移衔接工作,力争 2020 年前建立起覆盖全社会的大体均等的养老制度体系。

二是以人均病床数为指标的医护能力不足。2012 年底,我国养老床位数已达到 390 万张,每千名老人拥有床位数达到 20.5 张,医疗保障是比养老保障更难的事,狭义的养老保障只是财政、基金、经费落实的问题,而医护能力不足,不只是钱的问题,不仅涉及医护的硬件建设,还涉及全社会的短缺的医疗资源,特别是老有所养、病有所医的养老医护人员的奇缺。

三是居家养老条件不足。老年人口的高龄、失能和空巢化将进一步加剧应对人口老龄化的严峻性和复杂性。2025 年之前,我国高龄老人将年均增长 100 万,失能老人 2013 年将达 3750 万,慢性病老人 2013 年将突破 1 亿,空

巢老人 2013 年也将突破 1 亿。仅仅有钱、有养老金、有病床是不够的。大量的老人需要的是整体生活质量的提升，生活自理能力的提升。我国现实的状况是家庭小型化，“4+2+1”人口家庭结构，三代四代同堂，成年人工作生活压力大、竞争压力大、有心养老、心有余而力不足。机构养老、企业养老、养老产业正在发育成长中，政府相关的规划、政策支持滞后，机构养老举步维艰。社会、国家、各级政府已开始高度重视应对中国的老龄化问题，但是科学的应对，既需要国家层面的完善的法律保障、制度保障、政策保障，也需要全社会的认知力、执行力、财力的保障支持，更需要落实到实体的最基层的最实际的每个空巢家庭中，落实到每个“三无”老人和全体老人的生活能力、生活品质的提升上。

第三个是制度创新上的挑战。

应对这一挑战，我们要做到以下几点：一要逐步改变现存的城乡、企事业单位政府部门广泛存在的差距过大的养老制度，构建覆盖城乡的、全社会大体均等的养老制度体系。二要改变传统的特殊历史背景下形成的一刀切的退休制度，实行弹性的自愿的休息制度。三要试点逐步放松传统的计划生育制度，改进为有差别的弹性生育制度，将来甚至适时出台鼓励生育制度，以便优化人口结构，保



持较大的人口总量优势。四要大力提倡做积极老人,创新一系列适合中国国情、适应中国文化背景的积极养老模式。我们讲科学应对中国的银发浪潮,就是指正确认识老龄化社会的积极意义,提倡做积极老人,政府实施积极的养老政策。

二、人口与人手

中国人口总量和结构为什么呈现出老龄化“早、快、总量大”这一系列特征?这是中国过去几十年的人口政策带来的必然结果。认清这一背景,不能不说说“人口论”与“人手论”的“世纪论战”。中国的基本国情决定了中国特有的生育观、人口观。什么叫生育观?就是回答以下问题的观念:生不生?为什么生?生男生女?生多生少?早生晚生?几千年的小农经济和文化决定了大多数中国农民的回答是:生不生?生。为什么生?养儿防老,传宗接代。生男生女?生男,不生儿子不罢休。少生多生?多生,多子多福。早生晚生?早生,早插秧早割谷,早生儿子早享福。我曾在咸宁桂花乡作农村田野调查,访问一个农户,家中有一位五十多岁的中年妇女,村民们这样形容她家的生育状况:四十九丢个丑(农村认为四十九岁高龄生育是很丑