



中国社会科学院创新工程学术出版资助项目



全国博士后管理委员会

中国老年收入保障体系研究

——基于底线公平理论的视角

The Research on the Old-Age Income Support System for
Chinese Harmonious Society

—Based on the Theory of "The Fairness in Bottom Line"

梅 哲 著



经济管理出版社

ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

013060680

F249.213.4

13

中国老年收入保障体系研究

——基于底线公平理论的视角

The Research on the Old-Age Income Support System for
Chinese Harmonious Society

—Based on the Theory of "The Fairness in Bottom Line"

梅 哲 著



F249.213.4

13



北航

C1666359



经济管理出版社

ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

中国老年收入保障体系研究：基于底线公平理论的视角/梅哲著. —北京：经济管理出版社，2013.6

ISBN 978-7-5096-2522-4

I. ①中… II. ①梅… III. ①退休金—劳动制度—研究—中国 IV. ①F249.213.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 137180 号

组稿编辑：宋 娜

责任编辑：宋 娜 马英菊

责任印制：黄 铄

责任校对：张 青

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：北京银祥印刷厂

经 销：新华书店

开 本：720mm×1000mm/16

印 张：21.5

字 数：352 千字

版 次：2013 年 7 月第 1 版 2013 年 7 月第 1 次印刷

书 号：ISBN 978-7-5096-2522-4

定 价：92.00 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

编委会及编辑部成员名单

(一) 编委会

主任：李 扬 王晓初

副主任：晋保平 张冠梓 孙建立 夏文峰

秘书长：朝 克 吴剑英 邱春雷 胡 滨 (执行)

成 员 (按姓氏笔画排序)：

卜宪群	王 巍	王利明	王灵桂	王国刚	王建朗	厉 声
朱光磊	刘 伟	杨 光	杨 忠	李 平	李 林	李 周
李 薇	李汉林	李向阳	李培林	吴玉章	吴振武	吴恩远
张世贤	张宇燕	张伯里	张昌东	张顺洪	陆建德	陈众议
陈泽宪	陈春声	卓新平	罗卫东	金 碚	周 弘	周五一
郑秉文	房 宁	赵天晓	赵剑英	高培勇	黄 平	曹卫东
朝戈金	程恩富	谢地坤	谢红星	谢寿光	谢维和	蔡 昉
蔡文兰	裴长洪	潘家华				

(二) 编辑部

主任：张国春 刘连军 薛增朝 李晓琳

副主任：宋 娜 卢小生 高传杰

成 员 (按姓氏笔画排序)：

王 宇 吕志成 刘丹华 孙大伟 陈 颖 金 烨 曹 靖
薛万里

**2010 年教育部人文社会科学规划项目最终成果，项目
批准号：10YJA710044。**

序 一

博士后制度是 19 世纪下半叶首先在若干发达国家逐渐形成的一种培养高级优秀专业人才的制度，至今已有一百多年历史。

20 世纪 80 年代初，由著名物理学家李政道先生积极倡导，在邓小平同志大力支持下，中国开始酝酿实施博士后制度。1985 年，首批博士后研究人员进站。

中国的博士后制度最初仅覆盖了自然科学诸领域。经过若干年实践，为了适应国家加快改革开放和建设社会主义市场经济制度的需要，全国博士后管理委员会决定，将设站领域拓展至社会科学。1992 年，首批社会科学博士后人员进站，至今已整整 20 年。

20 世纪 90 年代初期，正是中国经济社会发展和改革开放突飞猛进之时。理论突破和实践跨越的双重需求，使中国的社会科学工作者们获得了前所未有的发展空间。毋庸讳言，与发达国家相比，中国的社会科学在理论体系、研究方法乃至研究手段上均存在较大的差距。正是这种差距，激励中国的社会科学界正视国外，大量引进，兼收并蓄，同时，不忘植根本土，深究国情，开拓创新，从而开创了中国社会科学历史上最为繁荣的时期。在短短 20 余年内，随着学术交流渠道的拓宽、交流方式的创新和交流频率的提高，中国的社会科学不仅基本完成了理论上从传统体制向社会主义市场经济体制的转换，而且在中国丰富实践的基础上展开了自己的

伟大创造。中国的社会科学和社会科学工作者们在改革开放和现代化建设事业中发挥了不可替代的重要作用。在这个波澜壮阔的历史进程中，中国社会科学博士后制度功不可没。

值此中国实施社会科学博士后制度 20 周年之际，为了充分展示中国社会科学博士后的研究成果，推动中国社会科学博士后制度进一步发展，全国博士后管理委员会和中国社会科学院经反复磋商，并征求了多家设站单位的意见，决定推出《中国社会科学博士后文库》(以下简称《文库》)。作为一个集中、系统、全面展示社会科学领域博士后优秀成果的学术平台，《文库》将成为展示中国社会科学博士后学术风采、扩大博士后群体的学术影响力和社会影响力的园地，成为调动广大博士后科研人员的积极性和创造力的加速器，成为培养中国社会科学领域各学科领军人才的孵化器。

创新、影响和规范，是《文库》的基本追求。

我们提倡创新，首先就是要求，入选的著作应能提供经过严密论证的新结论，或者提供有助于对所述论题进一步深入研究的新材料、新方法和新思路。与当前社会上一些机构对学术成果的要求不同，我们不提倡在一部著作中提出多少观点，一般地，我们甚至也不追求观点之“新”。我们需要的是有翔实的资料支撑，经过科学论证，而且能够被证实或证伪的论点。对于那些缺少严格的前提设定，没有充分的资料支撑，缺乏合乎逻辑的推理过程，仅仅凭借少数来路模糊的资料和数据，便一下子导出几个很“强”的结论的论著，我们概不收录。因为，在我们看来，提出一种观点和论证一种观点相比较，后者可能更为重要：观点未经论证，至多只是天才的猜测；经过论证的观点，才能成为科学。

我们提倡创新，还表现在研究方法之新上。这里所说的方法，显然不是指那种在时下的课题论证书中常见的老调重弹，诸如“历史与逻辑并重”、“演绎与归纳统一”之类；也不是我们在很多论文中见到的那种敷衍塞责的表述，诸如“理论与实证分析的统

一”等等。我们所说的方法，就理论研究而论，指的是在某一研究领域确定或建立基本事实以及这些事实之间关系的假设、模型、推论及其检验；就应用研究而言，则指的是根据某一理论假设，为了完成一个既定目标，所使用的具体模型、技术、工具或程序。众所周知，在方法上求新如同在理论上创新一样，殊非易事。因此，我们亦不强求提出全新的理论方法，我们的最低要求，是要按照现代社会科学的研究规范来展开研究并构造论著。

我们支持那些有影响力的著述入选。这里说的影响力，既包括学术影响力，也包括社会影响力和国际影响力。就学术影响力而言，入选的成果应达到公认的学科高水平，要在本学科领域得到学术界的普遍认可，还要经得起历史和时间的检验，若干年后仍然能够为学者引用或参考。就社会影响力而言，入选的成果应能向正在进行的社会经济进程转化。哲学社会科学与自然科学一样，也有一个转化问题。其研究成果要向现实生产力转化，要向现实政策转化，要向和谐社会建设转化，要向文化产业转化，要向人才培养转化。就国际影响力而言，中国哲学社会科学要想发挥巨大影响，就要瞄准国际一流水平，站在学术高峰，为世界文明的发展作出贡献。

我们尊奉严谨治学、实事求是的学风。我们强调恪守学术规范，尊重知识产权，坚决抵制各种学术不端之风，自觉维护哲学社会科学工作者的良好形象。当此学术界世风日下之时，我们希望本《文库》能通过自己良好的学术形象，为整肃不良学风贡献力量。

李扬

中国社会科学院副院长

中国社会科学院博士后管理委员会主任

2012年9月

序 二

在 21 世纪的全球化时代，人才已成为国家的核心竞争力之一。从人才培养和学科发展的历史来看，哲学社会科学的发展水平体现着一个国家或民族的思维能力、精神状况和文明素质。

培养优秀的哲学社会科学人才，是我国可持续发展战略的重要内容之一。哲学社会科学的人才队伍、科研能力和研究成果作为国家的“软实力”，在综合国力体系中占据越来越重要的地位。在全面建设小康社会、加快推进社会主义现代化、实现中华民族伟大复兴的历史进程中，哲学社会科学具有不可替代的重大作用。胡锦涛同志强调，一定要从党和国家事业发展全局的战略高度，把繁荣发展哲学社会科学作为一项重大而紧迫的战略任务切实抓紧抓好，推动我国哲学社会科学新的更大的发展，为中国特色社会主义事业提供强有力的思想保证、精神动力和智力支持。因此，国家与社会要实现可持续健康发展，必须切实重视哲学社会科学，“努力建设具有中国特色、中国风格、中国气派的哲学社会科学”，充分展示当代中国哲学社会科学的本土情怀与世界眼光，力争在当代世界思想与学术的舞台上赢得应有的尊严与地位。

在培养和造就哲学社会科学人才的战略与实践上，博士后制度发挥了重要作用。我国的博士后制度是在世界著名物理学家、诺贝



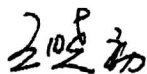
尔奖获得者李政道先生的建议下，由邓小平同志亲自决策，经国务院批准于1985年开始实施的。这也是我国有计划、有目的地培养高层次青年人才的一项重要制度。二十多年来，在党中央、国务院的领导下，经过各方共同努力，我国已建立了科学、完备的博士后制度体系，同时，形成了培养和使用相结合，产学研相结合，政府调控和社会参与相结合，服务物质文明与精神文明建设的鲜明特色。通过实施博士后制度，我国培养了一支优秀的高素质哲学社会科学人才队伍。他们在科研机构或高等院校依托自身优势和兴趣，自主从事开拓性、创新性研究工作，从而具有宽广的学术视野、突出的研究能力和强烈的探索精神。其中，一些出站博士后已成为哲学社会科学领域的科研骨干和学术带头人，在“长江学者”、“新世纪百千万人才工程”等国家重大科研人才梯队中占据越来越大的比重。可以说，博士后制度已成为国家培养哲学社会科学拔尖人才的重要途径，而且为哲学社会科学的发展造就了一支新的生力军。

哲学社会科学领域部分博士后的优秀研究成果不仅具有重要的学术价值，而且具有解决当前社会问题的现实意义，但往往因为一些客观因素，这些成果不能尽快问世，不能发挥其应有的现实作用，着实令人痛惜。

可喜的是，今天我们在支持哲学社会科学领域博士后研究成果出版方面迈出了坚实的一步。全国博士后管理委员会与中国社会科学院共同设立了《中国社会科学博士后文库》，每年在全国范围内择优出版哲学社会科学博士后的科研成果，并为其提供出版资助。这一举措不仅在建立以质量为导向的人才培养机制上具有积极的示范作用，而且有益于提升博士后青年科研人才的学术地位，扩大其学术影响力和社会影响力，更有益于人才强国战略的实施。

今天，借《中国社会科学博士后文库》出版之际，我衷心地希望更多的人、更多的部门与机构能够了解和关心哲学社会科学领域

博士后及其研究成果，积极支持博士后工作。可以预见，我国的博士后事业也将取得新的更大的发展。让我们携起手来，共同努力，推动实现社会主义现代化事业的可持续发展与中华民族的伟大复兴。



人力资源和社会保障部副部长

全国博士后管理委员会主任

2012年9月

摘 要

由于生理机理衰退，老年人逐步丧失劳动能力，这意味着老年人收入的减少或丧失，致使老年人更容易受到贫困的威胁。中国正处于构建和谐社会过程中，但已经步入老龄化社会，老年人面临严峻的养老和贫困问题，建立起完善的老年收入保障体系是必然选择。

本书共十章，按照“理论—制度—政策”的思维逻辑，分为三个部分。第一部分以“底线公平”理论为视角，探索如何确立老年收入保障体系，也即在理论层面上探索树立什么样的“公平”理念，这是创新老年收入保障体系的基础和出发点。

第二部分先从制度层面梳理中国老年收入保障制度的变迁并剖析当前存在的不足及原因；接着总结中国老年收入保障的风险与规避风险的核心和根本问题；随后运用博弈模型探讨老年收入保障体系构建中各级政府、企业、家庭、个人、慈善等的责任分担；再运用实证研究方法构建模型和收集问卷数据找寻老年收入保障水平的决定因素、估算替代率水平、预测基金需求和财政支出能力。

第三部分在政策层面上探索如何消除制度“碎片化”带来的影响，整合现有制度资源，探索兼顾收入替代和济贫两大目标的老年收入保障制度，力图形成一个由政府公共财政支付起“兜底”作用的全民基础性养老保障，以及如何将非制度化老年收入保障覆盖的老年人纳入统一的保障体系，真正做到全民在再分配领域中经济收入的“底线公平”。

关键词：底线公平 养老保障 老年收入保障

Abstract

Elderly people were more susceptible to be in the poor risk situation because of the physiological mechanism of older people which decline gradually and losing their labor abilities which results to low or loss of income. China has entered the aging society that the elderly face serious problems of endowment and poverty, so it is inevitable and necessary to build perfect old-age income support system.

The book consists of ten chapters which was divided into three parts. In the first part "the fairness in bottom line" is the angle of view on exploring how to establish the old-age income support which in theory explicates what kind of "fair" concept it is, as it is the basis and starting point of innovation in an old-age income support system.

In the second part, there is the evolution of Chinese old-age income support system, and analysis of the current problems and causes at first. Then core and the fundamental of avoiding the risk of Chinese old-age income support is then summarized. Which is followed by the construction of responsibility on the elderly income support system in all levels of government, enterprise, family, individual and other charitable institution that are discussed using the game theory model. Lastly, the author looks for the determinants, estimation of substitution rate level, prediction of fund demand and expenditure of old-age income support level through empirical research method of constructing model and collecting data by using the

questionnaires.

In the third part, the author tries to explore how to eliminate the system of “fragmentation” impact to integrate the existing system resources in the policy level. The process of elimination starts by considering the two major objectives of the old-age income support system of both income replacement and eliminating poverty which tries to realize truly national “the fairness in bottom line” in the field of redistribution of income. How to bring the non-institutionalize old-age income support into unified security system, so as to realize “fairness in bottom line” in the field of redistribution of income for all the people by the government public finance and lastly. By bringing the non-institutionalize elderly income support into unified security system that covers the elderly.

Key Words: The Fairness in Bottom Line; Old-Age Security; Old-Age Income Support

目 录

第一章 导 言	1
一、老年收入保障制度的公平性问题	9
二、老年收入保障风险、需要以及政府责任问题	9
三、老年收入保障的待遇水平问题	9
四、老年收入保障测算问题	10
五、老年收入保障目标模式	10
第二章 完善老年收入保障体系的紧迫性与意义	13
第一节 基本概念的界定	14
一、收入保障	14
二、老年保障	16
三、老年收入保障	17
第二节 完善老年收入保障体系的紧迫性	18
一、中国人口老龄化与老年人口收入状况	18
二、中国老年收入保障的基本状况	22
第三节 完善老年收入保障体系的意义	26
一、本书的目标	26
二、研究的意义	28
第三章 底线公平与社会保障	33
第一节 底线公平理论	34
一、底线公平的基本含义	34
二、底线公平的基本原则	39



三、底线公平的主要作用	41
第二节 对底线公平的辩证思考	47
一、底线公平理论体现辩证思维逻辑与历史的统一	47
二、底线公平理论体现辩证思维的本质特征	48
三、底线公平理论体现辩证思维动态性特征	51
四、底线公平理论的制度基础和保证	53
第三节 社会公平与社会保障	55
一、社会公平是人类不懈追求的理想和目标	56
二、社会保障是维护社会公平最具备平衡利益的手段	57
三、社会公平理念在改革过程中出现偏差	58
第四节 底线公平在社会保障中的作用	60
一、明确了政府的社会保障职能	60
二、构筑基础整合的社会保障体系	68
三、探索覆盖城乡的社会保障体系	71
第四章 中国老年收入保障问题及原因	77
第一节 中国老年收入保障制度的问题	77
一、中国老年收入保障的特征	77
二、老年收入保障制度变迁	80
三、老年收入保障制度存在的问题	84
第二节 国外老年收入保障制度的经验	95
一、相关国际会议、公约和宣言	95
二、国外老年收入保障制度的做法	97
三、国外老年收入保障制度的经验	101
第三节 中国老年收入保障制度问题深层原因	104
一、国外经验带来的影响	105
二、理念混淆引起制度设计偏差	108
第五章 老年收入保障风险及规避	113
第一节 老年收入保障风险	113
一、老年收入保障风险描述和分析	114
二、建立老年收入保障制度的风险预警系统	119

三、老年收入保障制度调整措施	121
第二节 规避老年收入保障风险的核心	126
一、制度设计的核心概念——“基本需要”	126
二、老年人基本需要的判断	131
三、老年收入保障需求水平	134
第三节 规避老年收入保障风险的根本	136
一、实现再分配维护公平需要政府强制力保障	136
二、实现共建共享是政府的目标	138
三、制度设计是政府的重要调控责任	142
四、政府在财政政策方面的再分配功能	144
第六章 老年收入保障的责任分担	147
第一节 利益均衡是责任分担的必然要求	147
一、老年收入保障制度中有不同利益主体	147
二、公共利益不适合作为老年收入保障制度的原因	148
三、构建利益均衡的老年收入保障制度的必要性	150
四、构建利益均衡的老年收入保障制度的可行性	152
第二节 老年收入保障不同主体间利益博弈	153
一、上级政府与下级政府的利益博弈	154
二、地方政府与地方政府的博弈	157
三、政府与企业的利益博弈	161
四、企业与职工的利益博弈	164
第三节 各主体的责任划分	165
一、世界银行“五支柱”养老金制度中的政府责任	165
二、世界银行“五支柱”养老金制度中的企业责任	168
三、其他主体的责任	171
第七章 老年收入保障水平影响因素实证分析	177
第一节 老年收入保障水平影响模型	178
一、模型的构建	178
二、老年收入保障水平评价模型研究概述	181
三、老年收入保障水平决定指标的设计与选择	182