



夕阳红工程图书

XIYANGHONGGONGCHENG TUSHU

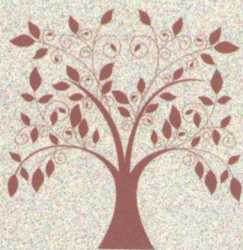
老龄科研丛书

中国老龄科学研究中心编

我国农村老年人口 福利状况研究

Research on Well-being Status
of Rural Elderly in China

伍小兰 编 著



 中国社会科学出版社

我国农村老年人口 福利状况研究

Research on Well – being Status
of Rural Elderly in China

伍小兰 编著

☉ 中国社会科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

我国农村老年人口福利状况研究 / 伍小兰编著. —北京:
中国社会科学出版社, 2008. 11
ISBN 978 - 7 - 5087 - 2379 - 2

I. 我… II. 伍… III. 农村—老年人—社会福利—研究—
中国 IV. F323. 89 D632. 1

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 160786 号

书 名: 我国农村老年人口福利状况研究

编 著: 伍小兰

责任编辑: 张殿清

出版发行: 中国社会科学出版社 邮政编码: 100032

通联方法: 北京市西城区二龙路甲 33 号新龙大厦

电 话: (010) 66080300 (010) 66083600

(010) 66085300 (010) 66063678

邮购部: (010) 66060275 **电 传:** (010) 66051713

网 址: www. shcbs. com. cn

经 销: 各地新华书店

印刷装订: 北京通天印刷有限责任公司

开 本: 145mm × 210mm 1/32

印 张: 8

字 数: 174 千字

版 次: 2009 年 2 月第 1 版

印 次: 2009 年 2 月第 1 次印刷

定 价: 20.00 元

老龄科学研究丛书编辑委员会

主 任	张恺悌			
副主任	郭 平	刘 芳		
编 委	孙陆军	麻凤利	李 晶	陈 刚
	牟新渝	苗文胜	王德文	陈 功
	宋新明	程建鹏	李静芳	王海涛

前 言

一、研究背景

（一）农村人口老龄化形势严峻

2007 年底，我国 60 岁及以上老年人口达到 15340 万人，占总人口的 11.6%（国家统计局，2008）。据杜鹏（2006）的预测，到 2010 年，60 岁及以上老年人口数为 1.66 亿，到 2050 年，这一数字将达到 4.35 亿。2005 年以前是中国人口老龄化的缓慢发展时期；2005 年以后，人口老龄化速度将会逐渐加快；2010 年以后则将进入迅速发展时期。2010 年，我国老年人口比例将会达到 12.2%；2010~2032 年的 22 年时间，中国老年人口比例将会增加一倍，达到 24% 以上，到 2050 年，这一比例将达到 30.7%。

区别于发达国家人口老龄化的历程，我国人口老龄化的一个重要特征是农村人口老龄化水平要高于城市。一是农村老年人口基数大。我国曾经是一个以农业为主的国家，农村人口众多。目前，老年人口中的大多数也生活在农村。在今后一段时期，农村老年人口仍然会多于城镇老年人口。二是农村地区人口老龄化速度加快，原因来自于农村生育率的降低，年轻人口不断向城市转移等。据全国老龄委的预测，2010 年农村人口老龄化水平增加到 14.40%，城镇为 11.11%，二者之差为 3.29 个百分点；2020 年农村老龄化水平将突破 20%，与城镇老龄化水平的差距进一步扩大到 5.01 个百分点；2030 年全国



老龄化速度达到最快的时候,农村和城镇老龄化程度分别达到29.14%和21.91%,差距也达到最大(7.23个百分点),农村率先进入重度人口老龄化时期。到21世纪后半叶,城镇的老龄化水平才将超过农村,并逐渐拉开差距(李本公,2007)。

我国人口老龄化的另一个显著特点是老年人口的女性化(即老年妇女在整个老年人口中所占的比例持续增加)和老年人口的高龄化(80岁及以上高龄老年人是老年人群中增长最快的部分)。老年人口的女性化和高龄化的趋势在农村也是同样存在的。由于身体、制度、文化、历史等方面的原因,农村老年妇女和高龄老年人在社会资源的分配和占有方面均处于弱势地位,需要家庭和社会给予更多的关注。

由以上分析来看,农村是我国经受人口老龄化大潮冲击最严重的地区,在相当长一段时间内,中国的人口老龄化问题在某种程度上是农村人口老龄化问题。农村养老是中国下一世纪的战略难题,它关系到把中国建成一个什么样的富裕、文明、民主的现代化国家,这个问题具有重要的国际意义(邬沧萍,1998)。因此尽早地关注农村老年人的福利状况,反思和调整现有农村养老资源配置和制度安排问题是非常重要的。

(二) 农村老年人口的民生问题突出

近年来,“三农问题”(农村问题、农民问题、农业问题的总称)受到了政府和社会各界广泛的关注和重视。农业险、农村穷、农民苦成为国人不得不思考和求解的问题。虽然学者们对三农问题产生的原因和解决方案有着不同的看法,但对“三农问题”重要性的认识则是非常一致的,即,所谓的“三农问题”的其实就是农民问题,而中国的问题根本上是农民问题。笔者以为,农民问题的核心则是民生问题,因为这是人民群众最关心、最直接、最现实的利益问题。农村民生问题依

然严峻，农村老年人口的民生问题则更加突出。

研究发展中国家问题的著名经济学家利普顿把政府对城市的过分保护政策引起的不公平的城乡关系称为“城市偏向”的城乡关系（转引自雷晓宁，2005）。我国数十年来执行的就是这种以城市为中心的城乡发展政策，由此导致的巨大城乡发展鸿沟成为影响我国经济社会稳定发展的突出问题。

城乡差距体现在经济和社会发展两个方面。经济方面的差距体现在收入和消费上。目前的农村老年人承受了长期工农业产品价格差别，也就是通常所说的“剪刀差”对自身利益带来的不利后果和损失，可以说他们为我国的经济发展作出了巨大的贡献和牺牲。社会发展的差距则体现在教育、医疗、社会保障及文化等方面。国家的绝大部分公共财政都投向了城市，而农村则主要依靠自身力量举办社会事业。

沿续二元经济结构轨迹发展起来的我国社会保障制度，以户籍为确认标准，以城市社会保障为核心，将占人口绝大多数的农村社会保障置于整体社会保障体系极其次要的地位（尚晓援，2007）。根据2006年中国老龄科研中心对全国城乡老年人口抽样调查的数据，城市老年人中享有离退休金的比例为78.0%，而农村老年人中养老金的覆盖率则非常低，且主要是覆盖非农业和农转非户口的农村老年人，那些真正的老年农民几乎与养老保险无缘。农村老年人获得过政府和集体救助的比例也分别只有8.9%和2.5%。

我国农村老年人福利的保障一直以家庭养老为基础。但家庭养老的有效性需要整个社会的经济、政治、文化制度和相应的社会结构作支撑。近年来，随着农村经济体制改革和社会结构转型的深化，农民的生产生活不断发生变化，给农村老年人带来了较大影响：一是农村青壮年大量涌入城市，农村老年人



的劳务负担加重,生活照料缺乏,生活质量下降。二是家庭规模逐步缩小,家庭养老功能逐渐弱化。三是在城镇化进程中,部分地区失地农民的补偿标准低,生活保障问题没有得到很好解决,其中,老年人的生活困难尤为明显。四是一些农村地区代际关系不和谐,歧视老年人,不履行赡养义务等问题依然比较突出(参考李本公,2004)。

目前我国农村养老主要侧重提供基本经济生活方面的保障,至于老年人在精神生活和照料护理方面的需求则尚未得到普遍重视。农村老年人精神文化生活的单调贫乏、精神上的孤独空虚是越来越突出的一个问题,同时农村老年人对照料的担忧也很普遍。中国老龄科研中心在2000年和2006年进行的两次全国性调查均显示,相当高比例的农村老年人常常觉得孤独,担心得不到照料。由于各种原因,他们不能在家庭中得到足够的精神慰藉和适时的照料,而农村文化事业和社区服务体系的发展也比较落后,社会也难以弥补农村老年人的情感和照料需求。

党的十七大报告将关注民生作为我国目前重要的战略任务,“关注民生、构建和谐社会”的理念得到了全国人民的一致赞同和拥护。民生问题的核心在农村,而农村老年人口的民生问题则更加突出,也更为紧迫。农村老年人的福利保障问题已经成为影响农村稳定和发展的重大问题。

(三) 关注农村老年人的福利是全面建设小康社会的必然要求

2002年,中国政府宣布“我们要在本世纪头二十年,集中力量,全面建设惠及十几亿人口的更高水平的小康社会,使经济更加发展,民主更加健全,科教更加进步,文化更加繁荣,社会更加和谐,人民生活更加殷实。”2004年,中国政府

又提出“构建社会主义和谐社会”的发展目标，即构建“民主法治、公平正义、诚信友爱、充满活力、安定有序、人与自然和谐相处的社会”。

“全面建设小康社会”的核心思想，是建立一个惠及十几亿人口的小康社会，而不是惠及少数人口的社会。同时，这里的“全面”还意味着建设领域的全面，即不仅是经济发展和提高物质生活水平，而且要实现社会的全面进步。小康社会的一个重要特征是社会和谐。和谐社会是指形成全体人民各尽所能、各得其所而又和谐相处的社会，本质上就是公平的社会，正义的社会。小康社会和和谐社会都意味着在全体社会成员的共同发展和人的全面发展上的进步，同时也将为推动进一步的人类发展起重要作用（中国发展研究基金会，2005）。

老一代农民对中国革命与建设均做出过历史性贡献。由于历史上形成的城乡二元福利体制，使得农村老年人能享受到的公共服务远远少于城市老年人。加上农村老年人自身的经济状况、文化程度及健康状况的限制，农村老年人整体上处于一个社会弱势地位。我国已进入老龄化社会，农村人口的老龄化程度比城镇更高，农村老人福利的保障问题已经成为影响农村稳定和发展的重大问题。他们的基本生活是否有保障、疾病是否得到及时治疗、合法权益是否能得到保护等等，这一切事关公平、公正及农村发展的未来。

我国是世界上老年人口最多的国家，占全球老年人口总量的五分之一。关注占我国老年人绝大多数的农村老年人的福祉是非常重要而必要的。作为一名年轻的老龄科研工作者，不论是从学术兴趣还是从社会责任感的角度，都格外关注农村老年人的生活状况，因此笔者选择以“农村老年人的福利状况”为题来完成博士论文，希望为繁荣农村老龄问题研究，促进农



村老龄工作贡献绵力。

二、研究意义

关注人的生活质量是对人的终极关怀,生活质量的提高是社会发
展所追求的终极目标和最高原则。长期以来,我国农村老龄事业发
展存在着基础薄弱、投入经费有限、解决手段不足等问题,农村老
年人是一个庞大而又容易被有意无意忽略的群体。在“银色浪潮”
势不可挡的 21 世纪,研究我国农村老年人的生活质量和福利问题
无疑具有极其重要的时代意义。

我国农村老年人实际的福利状况,他们基本需求的满足情况是
社会政策制定和社会福利服务提供的基点。对农村老年人的整体福
利状况进行全面客观的评估,对造成农村老年人福利缺失和不足的原
因进行深入挖掘,有助于合理地调整和完善现行政策,更合理有效地
分配有限的社会资源,提高农村老年人,特别是那些生活境遇最差
的老年人的生活质量,实现社会和谐公正。

约翰逊提出政治决策需要回答三个问题。这三个问题是:实际
的状况是什么,我们的目的是什么,应该采取什么方式(转引自森,
1993)。从这三个问题,我们可以得到如下启发:一个好的政策研究
必然是规范分析和实证分析,或者说理论研究和实证研究的结合。
李兵(2007)认为,我国的老龄研究领域,长期存在着数据丰富、理
论贫乏的情况。在政策研究中,应该同等重视“是什么”和“应该
是什么”的问题,加强理论研究和实证研究的结合是整合老龄科学
研究的根本出路。

笔者以为,本研究的最大的意义即在于:将规范性的工具

应用于农村老年人福利状况的实证分析中，围绕农村老年人福利状况这一问题，沿着理论—实证—政策这一研究路径，为相关社会政策的制定、补充和完善提供客观依据和具体意见。目前，随着中央构建社会主义和谐社会及社会主义新农村等重大决策和发展理念的形成，我国发展农村老龄事业、改善农村老年人民生已经具备了前所未有的社会舆论和政策环境，不少造福农村老年人的社会政策纷纷出台。在此时代背景下，全面科学地评估农村老年人的福利状况，深入探讨相关社会政策对农村老年人生活的影响，提出有针对性的政策建议，是非常必要而重要的。

目 录

第一章 文献回顾	1
第一节 福利的定义	1
一、主观定义	1
二、客观定义	2
第二节 福利的评价方法	3
一、福利主义方法	3
二、非福利主义方法	5
第三节 对福利的定义和评价方法的评述	6
第四节 研究现状	10
一、农村老年人的生活状况	10
二、原因分析	16
三、对策分析	18
第五节 对研究现状的评述	21
第二章 研究设计	24
第一节 规范性工具：可行能力方法	24
一、核心概念：功能性活动和可行能力	25
二、几个主要的应用问题	26
三、本研究对于福利的定义	28
第二节 研究内容和方法	28
一、研究内容	28
二、研究框架	30
三、研究方法	30
四、拟解决的问题	31



五、数据来源	32
第三章 农村老年人福利的评价空间和分析策略	34
第一节 农村老年人口福利的评价空间	34
第二节 农村老年人的基本功能性活动集	35
一、功能维度的选择方法和原则	35
二、老年人的基本需求	37
三、老年人的基本权利	38
四、相关实证研究的经验	39
五、本研究所确定的农村老年人基本功能性活动集	42
第三节 基本功能性活动下属指标的选择	43
第四节 分析策略的选择：分维度策略抑或加总策略	46
一、一般性的介绍	46
二、本研究选择的分析策略：分维度策略和不完全加总策略	47
第四章 农村老年人口福利状况分析	57
第一节 农村老年人口的基本情况	57
第二节 分维度分析	58
一、住房维度	59
二、健康维度	64
三、医疗维度	80
四、照料维度	84
五、社会关系维度	90
六、社区参与维度	93
七、精神文化生活维度	95
八、收入维度	100
第三节 不完全加总分析	104
一、农村老年人福利得分的基本情况	104

二、不同特征农村老年人福利得分的差异·····	106
三、功能维度的相关系数矩阵·····	108
第四节 贫困问题分析·····	109
一、贫困的定义和测量·····	109
二、贫困分析·····	111
第五节 小 结·····	124
第五章 农村老年人口福利状况的目的—手段分析·····	131
第一节 住房维度·····	131
第二节 健康维度·····	133
第三节 医疗维度·····	135
一、医疗卫生服务的需方可及性分析·····	136
二、医疗卫生服务的供方可及性分析·····	143
第四节 照料维度·····	146
第五节 社会关系和精神文化生活维度·····	149
第六节 社区参与维度·····	157
第七节 收入维度·····	158
一、农村老年人的收入来源结构·····	158
二、提高农村老年人收入的可能途径·····	160
第八节 小 结·····	166
第六章 提高农村老年人福利的政策建议框架·····	169
第一节 相关社会政策：回顾和讨论·····	170
一、政策回顾·····	170
二、评述和讨论·····	182
第二节 社会政策的建议框架·····	190
一、什么是社会政策·····	191
二、福利多元主义下的农村老年人福利·····	193
三、政策建议框架·····	199



第七章 本书的主要结论和创新·····	213
第一节 研究的主要结论·····	213
一、农村老年人口福利的基本状况·····	213
二、农村老年人口福利状况的目的——手段分析·····	216
三、相关社会政策的分析和建议·····	219
第二节 主要创新之处·····	221
第三节 有待进一步研究的内容·····	223
参考文献·····	225
后 记·····	237

第一章 文献回顾

第一节 福利的定义

不同的学科和研究者对福利有着不同的理解，笔者以为主要可以分为主观定义和客观定义两个大的类别。

一、主观定义

一种定义聚焦于人们对于他们生活的所思所想，将福利等同快乐、满意这些心理状态（Diener, 1999），这一观点建立在快乐哲学的基础上。以伊壁鸠鲁为代表的快乐主义者认为，人们最有价值的生活也就是最大限度增加自己的快乐和最大限度减轻自己的痛苦的生活。近现代的许多哲学家和经济学家就是沿着这一思路考虑社会福利问题的，洛克、休谟、边沁、穆勒是快乐主义者，推动 19 世纪经济学边际革命的经济学家门格尔、杰文斯和瓦尔拉也都是快乐主义者（张华夏，2001）。

另一种定义则是将福利视为个人偏好的满足。根据这种观点，如果一个人得到了他想要的东西，那么他的生活就变好了。简而言之，个人想要什么是完全没有限制的，其福利的唯一影响因素是他的愿望能否得到满足。当然偏好满足表述的最近发展要求个体在形成偏好时要建立在足够的相关信息的基础上，这样可以排除“反社会”的偏好，如蓄意犯罪



等(Harsanyi, 1996)。假如个体的收入增加了,他就能满足更多的偏好。不是说收入增加本身让他的生活变好,而是可以提高他进行选择的机会来满足他的愿望。因此,毫不奇怪,在经济学教科书的效用公式中,效用随着收入的上升而上升,而且通常只随着收入的变化而发生变化(Paul等,2006)。

二、客观定义

有一些哲学家和经济学家,例如罗尔斯和阿玛蒂亚·森,则试图建立客观的福利概念,并探索对客观福利的测量方式。对客观福利概念的思考可以追溯到亚里士多德的自我实现论,人生的价值不但是生存需要的物质生活的享受,而且是使人作为人的潜能和创造力得到充分完善的发挥。这种自我实现论可以从外部条件看也可以从内部能力看。前者的代表是罗尔斯,他提出了“基本善”的概念,基本善是被假定为每个有理性的人都需要的东西,包括基本的自然善,即健康与活力,智慧与想象力等;也包括基本的社会的善,即权利与自由,权利与机会以及收入与财富,还有自尊等。但森批评罗尔斯,认为他的“基本的善”的概念太过于注重善的外在手段而不注意善的内在能力。森认为客观的福利就是人们实现有价值生活的能力,我们能走路,我们能弹琴,我们有很好的营养,我们能爱朋友,这些能力的发挥和实现就是我们的福利(张华夏,2001)。

福利经济学假定每个人都是他自己是否幸福的最佳发言人或惟一判断者,这是有相当道理的,这也体现了个人自由的原则。现代微观经济学的效用理论将经济物品与服务的价值看作主观偏好的满足,运用主观偏好建立效用函数来讨论经济问