



夕阳红工程图书
XIYANGHONGGONGCHENG TUSHU

老年学书系

北京大学老龄问题研究中心主编

老龄 经济学

LAO LING JING JI XUE

熊必俊◎著



 中国出版社



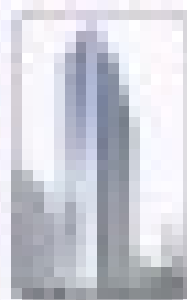
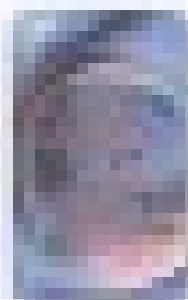
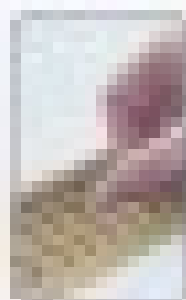
第 1 版 (2015 年 1 月)

第 1 版 (2015 年 1 月) 第 1 次印刷 1000 册

老四 经济学

LAO SI JING JI XUE (第 1 版)

第 1 版 (2015 年 1 月)



第 1 版 (2015 年 1 月)

夕阳红工程图书

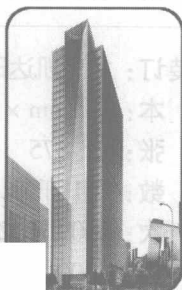
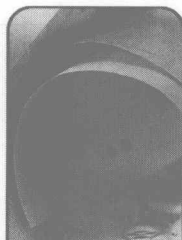
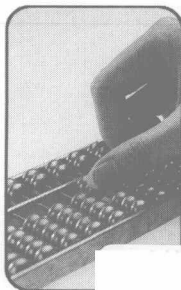
老年学书系

北京大学老龄问题研究中心主编

老龄 经济学

LAO LING JING JI XUE

熊必俊◎著



中国社会科学出版社

北京大学图书馆藏

图书在版编目(CIP)数据

老龄经济学/熊必俊著. —北京:中国社会科学出版社, 2008. 10

ISBN 978 - 7 - 5087 - 2351 - 8

I. 老… II. 熊… III. 老年学:经济学 IV. C913.6 F0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 148692 号

书 名: 老龄经济学

著 者: 熊必俊

责任编辑: 夏丽莉

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: 北京凯达印务有限公司

开 本: 145mm × 210mm 1/32

印 张: 12.875

字 数: 271 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

中国社会科学出版社

总 序

老龄问题是人口老龄化加剧并引起人们普遍关注的影响国家全局的一个重大问题。

人口老龄化是指在总体人口年龄结构中老年人口比例增大的一种趋势。这是由人口出生率和死亡率下降以及平均预期寿命延长引起的，是生产力发展、社会文明进步和人口再生产正常运行的结果，应视为人类社会进步的成就之一。国际上通用的老龄化标准是：当60岁和60岁以上老年人口或65岁和65岁以上老年人口占总人口的比例达到10%或7%时，标志着这个国家已进入老年型国家。法国1865年、瑞典1890年、德国1910年、英国1930年达到了这个标准，进入了老年型国家。我国1999年达到标准，也进入了老年型国家。我国进入老年型国家的时间比发达国家晚许多年。但我国人口老龄化与发达国家人口老龄化有很多不同，具有自己的特点，主要是：（1）老龄人口规模巨大。2005年我国65岁和65岁以上人口为10055万，占总人口的7.7%，预计到2030年时将占15.8%，到2050年时将占23.1%。我国不仅是世界第一人口大国，也是世界第一老年人口大国。

(2) 老龄人口增长速度很快。它比我国总人口增长的速度快,也比其他已老龄化国家老年的增长速度快。(3) 老年人口素质相对较低。(4) “未富先老”。(5) 省区间进入老年型社会的时间差异较大,相距在 20 年到 30 年之间。我国人口老龄化的这些特点植根于我国的历史发展和国情之中。它一方面显示出我国经济社会的快速发展和人们生活、生命质量的迅速提高;另一方面也给我们解决被人口老龄化进程不断加剧起来的老龄问题提出了严重的挑战。为此,我们必须大力发展经济;舍得拿出财力,尽量扩大社会保障覆盖面;搞好医疗保险改革,给老年人提供基本的治病条件;加强老年设施建设,提供老年活动的基本场所和主要设施;改革、完善具有中国特色的养老形式,充分发挥家庭、社区、社会组织在照料老人方面的优势;加强老年产业建设,满足老年消费的特殊需求;重视老年人的资源开发,提供参与机会,继续发挥老年人的积极作用;逐步完善生育政策,使人口老龄化实现“适度”。

那么,何谓老龄问题?究竟有哪些老龄问题呢?老龄问题是指人类个体和群体老龄化过程中显现出来的矛盾运动的表现形式。它是老年学的重点和核心组成部分,十分复杂,既涉及自然科学领域,又涉及人文社会科学领域。诸如,衰老与抗衰老问题,老年疾病与治疗问题,老年营养与健身问题,老年护理问题,老年心理问题,



老年精神慰藉问题，老年经济保障问题，老年医疗保障问题，老年资源开发与利用问题，老年文化活动与学习问题，老年家庭及代际关系问题，养老途径与模式问题，老年生活、生命质量问题，老龄化与持续发展问题，人口老龄化“度”的调节问题，老龄产业特点及其发展问题，老年人的权益保障问题，老龄事业管理问题等等，不一而足。这些老龄问题不仅存在于中国，存在于少数国家，而是普遍存在于所有老年型国家。21世纪将是人口老龄化世纪，现处于成年型人口结构的发展中国家也都将演变成老年型国家，老龄问题毫无例外地也迟早会显现出来。而且这些问题还会影响到每一个国家的上上下下、方方面面，从人口再生产到物质资料再生产，从综合国力到可持续发展，从家庭结构到社会组织，从人们的物质生活到精神生活等。它直接关系着一个国家的安定团结、和谐进步、经济发展、社会文明、政治稳定等一系列重大问题。正因为如此，从本国各自历史发展、文明特点和具体国情出发，研究并正确认识和解决这些老龄问题就具有十分重大而深远的意义。

对老年人来说，这些问题的正确认识和解决，关系最直接，受益也最多。它使老年人的经济、医疗、护理、权益、活动设施、参与渠道有了保障，家庭关系温馨，又能获得科学养老的方法，十分有利于他们的身心健康，提高生活、生命的质量，从而使一个有尊严的生活充实

的安逸的幸福晚年得以成为现实。

对家庭来说，这些问题的正确认识和解决，有利于摆正家庭在养老体系中的位置，在一定程度上减轻家庭的养老负担，充分发挥家庭作为养老主要形式之一的作用；有利于改善家庭的代际关系，发扬尊老、敬老、爱幼、和睦相处的优良传统，既可促进老年人身心健康和益寿延年，又可为社会和谐发展作出一定的贡献。

社区是老年群体的“大家庭”，是为老服务设施的主要载体。对社区来说，这些问题的正确认识和解决，有利于指导社区根据老年人年龄、经济状况和需求种类、特点制定与其相适应的为老服务计划和运行机制，提高服务质量和服务水平，使社会养老服务进入能满足积极老龄化要求的良性运行状态，成为国家养老体系中不可或缺的重要一环。

老年事业是志愿者和慈善家实现夙愿的重要领域。为老服务项目繁多，需要扶助的老年人中的极弱人群不在少数。对他（她）们来说，对这些问题有清晰地认识，有利于他（她）们选定服务领域和项目，制定行动或资助计划，协调相关方面，顺利付诸实施，减少盲目性，增强目的性，最大限度地发挥人力和资金的效能，为健康的老龄事业做出贡献。

对政府来说，这些问题的正确认识和解决，意义更是全方位的。因为政府做的每件大事都与老龄问题及其



状态相关联。在这里只想强调三点：其一，它是制定许多规划和政策的重要依据之一，诸如老龄事业长短期规划、国民经济发展长短期计划、社会进步与文明发展规划、人口发展规划以及相关政策，特别是人口生育政策等。其二，它是社会财富分配和资源配置的重要因素，因为老龄问题及其状况影响着国民收入分配和再分配、积累与消费、劳动就业、扩大再生产规模与速度、产业结构调整、社会服务设施建设等很多方面，从而也制约着国家经济的增长速度、可持续发展和综合国力的状况。其三，它是测定国家稳定、社会和谐的重要尺度。老年人口是社会中的脆弱群体，正确认识和解决老龄问题，使其分享社会发展成果，健康生活，积极参与，一切都有保障，能幸福安渡晚年，这是国家稳定、社会和谐的一个重要标志。

社会是人们生活的共同体，是人的各种活动的组织者。对社会来说，这些问题的正确认识和解决，能为其举办老年事业提供指导思想和参考性意见，如可以根据老年人的状况、需求层次和特点设立各种为老服务的机构、网络（含生活的、医疗的、护理的、心理的、参与的、产业的、文化的、艺术的、体育的、教育的、法律的、咨询的、管理的等），统一要求，分散经营，崇尚服务，微利保本；可以倡导和推出由政府主导社会各界赞助兴建、企业投资兴建、个人联合投资兴建、企业家独

资兴建、老人独资兴建、侨胞投资兴建等社会力量广泛参与兴办的老年福利事业。谁都离不开社会，老人更要依靠社会。社会完全可以用她宏大的胸怀及其自身的无限活动力、创造性和整合力，为老年人自尊、健康、安祥、幸福的晚年生活提供条件和服务。

总之，对老龄问题的正确认识和解决关系到老龄群体、也关系到国家的大局。我们希望这套书有助于大家了解和研究我国的老龄问题，有助于正确认识和解决这些问题。

老龄问题是我们研究中心的主攻方向，加之北京大学是具有悠久历史的综合性大学，把由北京大学老龄问题研究中心主编的《老年学书系》奉献给社会是我们义不容辞的责任，也是我们的光荣。但是，由于老年学在我国起步很晚，我们的水平有限，书中不足甚至错误之处在所难免，敬请读者批评指正。让我们携起手来共同为创建具有中国特色的老年科学体系而努力奋斗。

王学珍

前言

老龄经济学是一门新兴学科,在学科体系上,它是老年学的一个重要分支学科,在研究的对象与范畴方面,它又是一门介于人口科学与经济科学之间的边缘交叉学科。老年学起源于老年医学和老年生物学,老年学的研究领域从自然科学扩展到社会科学,只有几十年的历史。老龄经济学是在工业化发展和人口老龄化加重的进程中产生的,确切地说是在第二次世界大战前后逐步形成的。由于各国的历史、文化背景各异,社会、经济的发展水平不同,特别是人口老龄化程度有高有低,因此在老龄经济学研究上,重点和进程不尽一致。

我国对老龄经济学的研究起步于20世纪80年代,由于我国老龄化发展与经济发展不同步,所以对老龄经济学研究的要求更为急切。对于如何建设中国特色的老龄经济学学科体系,提高老年人口的生活质量,促进老龄化与经济协调发展,则是一项刻不容缓、具有现实意义和长远历史意义的重要课题。

老龄经济学运用经济学、人口学和老年学的理论与方法研究个体老化和人口老龄化进程中所产生的经济问题。当今社会普遍关心的老龄经济问题概括起来有两个:一是满足老年人特殊需要的问题,如老年人的收入保障、社会

福利、营养、保健与就业,又称“人道主义方面的问题”;二是人口老龄化与社会经济发展的关系问题,即由于老龄化所引起的社会经济问题,如劳动力资源减少,赡养老年人的负担加重,又称“发展方面的问题”。老龄经济学的研究,一方面以个体老年人为对象,研究个人在老龄化过程中经济地位的变化、经济收入来源与数量的变化,以及如何在经济上为退休后的生活做准备以保障晚年老有所养的“老年人的问题”;另一方面以人口老龄化为对象,研究老龄化进程中,对经济发展可能产生的影响与后果,探索缓解的对策与措施,促进老龄化与经济协调发展的“老龄化的问题”。

我国已于1999年成为人口老年型国家。再过20年,老龄化将进入高峰期,以发展中国家水平的经济应对接近发达国家水平的老龄问题,是我们面临的一项严峻的挑战。对于人口老龄化这一事关国计民生的重大挑战问题,我们必须进一步开展老龄经济学的研究,积极应对。

老龄问题说到底是个经济问题,需要依靠发展经济来解决。由于我国人口老龄化发展超前于经济发展,以致对社会经济发展有一定的制约作用,因此,如何利用人口老龄化的积极因素,消除和缓解其不利影响,变老龄化的压力为动力,以实现人口老龄化与社会经济协调发展和可持续发展,已成为政府决策部门、学术界研究人员和老龄工作者必须研究一个重大课题。

从国内外的预测和研究来看,我国人口老龄化超前于经济发展的矛盾,还将持续半个世纪。经过将近20年的

上下求索和中外对比研究,我深感要解决我国的老龄问题确实任重而道远。作为我国第一代从事老年学研究人员之一,我不能知难而退,思考再三,决定撰写《老龄经济学》,一来为解决这一难题尽微薄之力,二来抛砖引玉,希望能引起全社会对这一重大问题的关注,促进中国特色老龄经济学的学科建设。

我是70年代后期在中国社会科学院经济研究所工作时开始接触到老龄问题的,由于不是本职工作,当时只能作为业余爱好,利用闲暇时间进行研究。1988年离休后全身心地从事社会老年学研究,20多年如一日。我的学术活动有:参加国际学术会议和全国性的学术研讨会,主持和参加课题研究,发表论文,接受采访,讲学授课,出版专著。这本《老龄经济学》是我在总结多年来学术观点和研究成果的基础上,进一步扩大视野,解放思想,广纳国内外学术界各流派的观点,引用上下100年有关的统计和预测,本着“古为今用、洋为中用”的精神和“理论结合实际”的原则写成的。

《老龄经济学》共六篇二十九章:第一篇“总论”集中论述人口老龄化的起源与发展、老年学与老龄经济学的学科体系和研究的对象和内容,回顾、观察和展望世界和中国人口老龄化历史现状和未来。第二篇“人口老龄化与经济发展”重点论述人口老龄化与经济发展的辩证关系。针对社会上担心人口老龄化不利影响的顾虑多,了解人口老龄化有利发展的信心

少的悲观情绪,运用科学发展观论证了老龄化对劳动力资源、劳动生产率、储蓄投资、以及消费市场的不利影响可以减少和消除。运用马克思关于劳动力的论述,并参照各国劳动经济学的定义,提出了劳动年龄上限不能一成不变的观点。建议按照人口预期寿命延长的幅度,相应提高劳动年龄上限,使劳动年龄人口比重始终保持在有利于社会经济可持续发展的水平上,延长“人口红利期”。

第三篇 “人口老龄化与老龄社会保障” 运用马克思的剩余价值理论和西方经济学观点,论证了社会养老保险的本质,对比分析了全球不同养老保险模式的理论依据、社会经济效益和改革发展趋势。评介了法国、瑞典、英国、美国、日本以及独联体的养老保障制度,以解除某些人担心人口老龄化导致社会养老保险制度崩溃的疑虑。

第四篇 “老年人的经济状况” 研究了我国老年人口收入来源、水平,老年人口收入的城乡差距、性别差距、年龄差距,以及老年人的贫困问题,提出了消除和预防老年人口贫困的措施和和建议。

第五篇 “老年人参与发展和开发老年人才资源” 论述了在老龄社会老年人参与发展的重要意义和作用,开发老年人才资源对于实施科教兴国和可持续发展战略的必要性和紧迫性。对我国开发老年人才资源的历史、现状和未来进行了回顾和展望,并运用人才学和劳动经济学的有关理论,对开发老年人才资源需要澄清的几个问题进行了说明。

第六篇 “发展老龄产业为老龄社会培育新的经济增



长点” 论述了老龄产业在老龄事业中的地位和作用,介绍我国老龄产业兴起与发展的过程,解读了“以居家养老为基础,以社区服务为依托,以机构养老为补充”的养老服务格局,提出以人为本全面发展老龄产业的构思和建议,其中特别强调“住有所居”是老年人的基本人权,老龄产业要协助设计和建造老年住宅,优化居住环境,为老年人安度晚年服务。

在撰写本书的过程中,我广泛引用了国际组织、国内外老龄科研机构的统计资料和学者专家的观点与论著,得到了中国社会出版社领导和同志们的大力支持,在此一并表示衷心的感谢。

老龄经济学是一门新兴学科,涉及的理论面广,与人们的关系密切。这本书既要有助于解决老年人的问题,又要为实现老龄化与经济协调发展服务,理论要求高,写作难度大。我撰写本书深感力不从心,结果是连我自己也不满意。但是,“千里之行,始于足下”,我把本书的出版看作是进一步学习提高和深化研究的新起点。书中不足之处,热忱期望学者专家和广大读者不吝赐教指正。

熊必俊

2008年9月



目 录

82	容内味象恢的宾册学将登铺李	廿三第
10	时主的燕以学将登铺李千铺虱发朱封高	廿四第
20	学将登铺李的色林国中封数	廿五第

第一编 总论

第一章	世界人口老龄化与中国人口老龄化	1
第一节	育人口老龄化探源	1
第二节	人口老龄化是人口再生产类型转变的结果	3
第三节	世界人口老龄化的历史、现状与未来	5
第四节	中国人口老龄化的历史、现状与未来	20
第二章	老年学与老龄经济学	30
第一节	人生何时入老年	31
第二节	何谓“老化”与“老龄化”	35
第三节	老龄问题包括哪些问题	37
第三章	老年学的产生与发展	40
第一节	老年学从探索长寿的机理和途径起步	40
第二节	在产业革命中拓宽	43
第三节	从微观向宏观扩展	44
第四节	在发展中充实,在充实中完善	45
第四章	老龄经济学的基本概念	48
第一节	老龄经济学是老年学的一个分支学科	48
第二节	老龄经济学的产生与发展	50

第三节	老龄经济学研究的对象和内容	58
第四节	高技术发展赋予老龄经济学以新的生机	63
第五节	建设中国特色的老龄经济学	65

第二篇 人口老龄化与经济发展

第五章	人口老龄化是经济发展的必然结果	70
第一节	人口老龄化发展的终极原因是社会经济的发展	70
第二节	工业社会重人口质量	71
第三节	养老保障制度改变了养儿防老的生育观	71
第六章	人口老龄化与劳动力资源的可持续发展	73
第一节	劳动力资源是经济发展最重要的资源	73
第二节	人口老龄化会不会导致劳动力资源减少	74
第三节	劳动年龄上限不能一成不变	75
第四节	提高劳动年龄上限是增加劳动力资源的有效措施	76
第五节	有劳动能力的老年人仍然是劳动力和劳动力资源	77
第七章	人口老龄化与劳动生产率	82
第一节	人口老龄化导致劳动年龄人口老龄化	82
第二节	劳动年龄人口老龄化对劳动生产率的影响	83
第三节	缓解和减少不利影响的对策和措施	88