

JINGJI ZHUANXING SHIQI DE

● 经济转型时期的

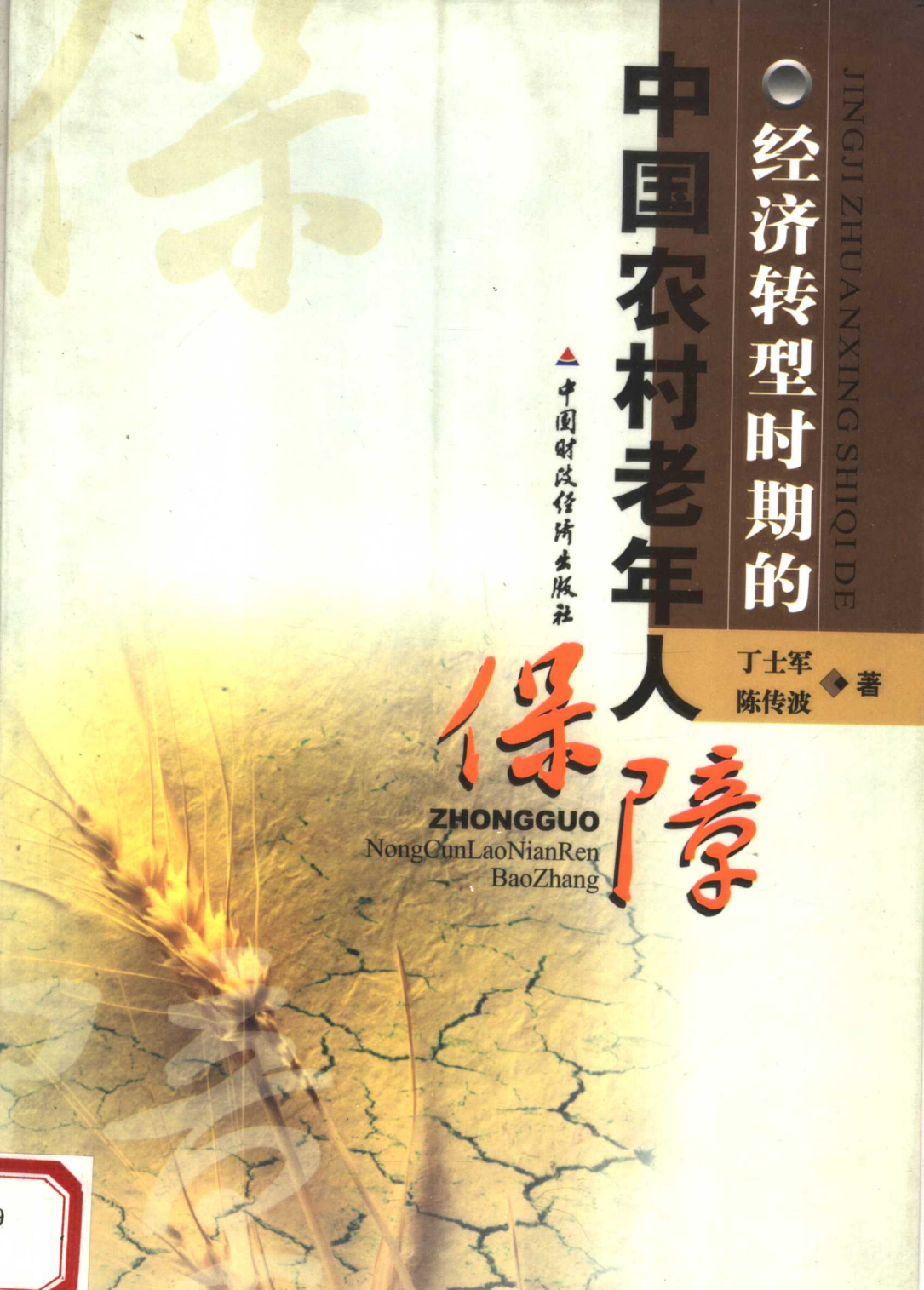
中国农村老年人

△ 中国财政经济出版社

丁士军 著
陈传波

保障

ZHONGGUO
NongCunLaoNianRen
BaoZhang



经济转型时期的 中国农村老年人保障

◆ 丁士军 著
陈传波

JingJiZhuanXingShiQiDe
ZhongGuoNongCunLaoNianRen
BaoZhang

中国财政经济出版社

图书在版编目(CIP)数据

经济转型时期的中国农村老年人保障/丁士军,陈传波著. —北京:
中国财政经济出版社,2004. 11

ISBN 7-5005-7165-8

I. 经... II. ①丁... ②陈... III. 农村—老年人—社会保障—
研究—中国 IV. F323.89

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 116876 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.com>

E-mail: cfeph@cfec.gov.cn

(版权所有 翻印必究)

社址:北京海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码:100036

发行处电话:(010)88190406 财经书店电话:(010)64033436

湖北南财文化发展有限公司电话:(027)88391589 88391585

武汉中远印务有限公司印刷 各地新华书店经销

880×1230 毫米 32 开 8.375 印张 188 千字

2005 年 1 月第 1 版 2005 年 1 月武汉第 1 次印刷

定价:19.80 元

ISBN 7-5005-7165-8/F·6265

(图书出现印装问题,南财文化负责调换)

前 言

在本出版物中所记述的研究工作是由福特基金会支持的公共政策研究资助竞争项目资助的。在这个改革时期,政府职能的转换为中国公共政策的形成提出了新的挑战。随着政府逐渐从经济单元中退出其直接管理,其角色也逐步转向对经济环境和公共物品及服务提供的管理上。因此,良好的公共政策的形成就需要政府官员、研究人员和那些受政策发展影响的群体之间形成一种新型的互动模式。

公共政策研究资助竞争项目是于 1998 年开始支持研究人员和政策制订者们从事分析特定的政策问题及公共政策形成方法的。最终的优胜者是由国内外高级经济学家和社会学家组成的委员会经过严格的评审后决定的。福特基金会为中国有这么多名学者愿意致力于有关中国当代公共政策应用问题的研究而感到高兴。

研究只有在被沟通和理解后才能为政策的决定提供依据。因此,福特基金会同样通过该竞争项目赞助出版其中一些优秀的研究成果。在此,我们祝贺在本出版物中发表自己著作的学者,并非常高兴能使其研究成果获得更多公众的了解。

福特基金会北京办事处
Sarah Cook

目 录

CONTENTS

前 言

第一章 介 绍

- 1.1 研究问题背景 /1
- 1.2 经济转型与农村老年保障制度变迁 /5
- 1.3 研究方法与分析框架 /14
- 1.4 数据来源 /21
- 1.5 本研究报告的组织 /24

第二章 经济转型时期的农村老年人状况

- 2.1 农村老年人生活状况描述 /28
- 2.2 老年人的基本权利 /30
- 2.3 农村老年人的基本特征 /34
- 2.4 农村老年人的物质与精神生活状况 /39
- 2.5 农村老年人的健康状况 /45
- 2.6 农村老年人所在家庭及其生活照料情况 /48
- 2.7 老年人状况好坏的影响因素分析 /53

第三章 农村老年人的脆弱性及其来源

- 3.1 农村老年人脆弱性的描述 /60
- 3.2 脆弱性及农村老年人的脆弱性问题 /64
- 3.3 农村老年人的脆弱性及其来源——老年人的个人特征 /69
- 3.4 农村老年人的脆弱性及其来源——家庭特征 /72
- 3.5 农村老年人的脆弱性及其来源
——经济转型背景下的农村老年人 /75
- 3.6 农村老年人脆弱性及其来源的计量分析 /80

第四章 现行农村老年人的养老模式

- 4.1 家庭老年保障安排 /99
- 4.2 集体（社区）老年保障 /109
- 4.3 农村社会养老保险 /116
- 4.4 农村其他养老保障形式 /122
- 4.5 现行农村老年人养老保障模式总结 /124
- 4.6 农村老年人不同模式养老的案例描述 /126

第五章 农村老年人保障的地区差异性分析

- 5.1 引言 /133
- 5.2 分析方法与数据 /138
- 5.3 农村老年人的居住安排 /141
- 5.4 农村老年人的收入来源 /149
- 5.5 农村老年人的生活照料 /153
- 5.6 老年人保障地区差异性的案例分析 /157

第六章 研究发现和建议

- 6.1 研究回顾与总结 /163
- 6.2 研究的基本结论 /168
- 6.3 政策建议 /177

参考文献 /183

附 录 /194

致 谢 /256

图表目录

	第一章 介 绍	
图 1.1	老年人脆弱性、依赖性、贫困及其“恶性循环”	17
表 1.1	“02 数据”和“401 数据”调查情况	22
	第二章 经济转型时期的农村老年人状况	
表 2.1	“02 数据”老年人性别、教育与婚姻状况	35
表 2.2	“02 数据”老年人居住安排的分布	36
表 2.3	农村老年人从事的主要劳动种类分布	38
表 2.4	老年人的经济来源	41
表 2.5	老年人物质生活状况评价表	42
表 2.6	农村老年人的消遣活动及精神生活	43
表 2.7	农村老年人交往人的情况	44
表 2.8	老年人精神生活评价表	44
表 2.9	农村老年人自评身体状况和就医情况	45
表 2.10	农村老年人应付病痛的主要方式及医疗费用负担方式	47
表 2.11	老年人所在家庭收入来源和主要支出项目分布	50
表 2.12	农村老年人的子女情况	51
表 2.13	子女对老年人的经济支持情况分布	52
表 2.14	老年人与其所在家庭的关系	53
表 2.15	村干部评价与老人自我评价的一致性	54
表 2.16	主要变量解释及其取值	57
表 2.17	对老年人状况评价的估计结果	58



图表目录

第三章 农村老年人的脆弱性及其来源		
表 3.1	农村老年人生活中的最困难的事	82
表 3.2	农村老年人所在家庭的收入支出情况	83
表 3.3	农村老年人经济状况自评	83
表 3.4	农村老年人脆弱性的主要解释变量及其影响方式预测	85
表 3.5	样本的统计描述	86
表 3.6	估计系数及其显著性表	90
表 3.7	影响概率估计结果表	92
第五章 农村老年人保障的地区差异性分析		
表 5.1	“92 数据”省级经济发展水平地区差异	140
表 5.2	1972 年到 1995 年日本老年人居住安排变化表	143
表 5.3	“92 数据”中农村老年人分地区的居住安排分布	145
表 5.4	“02 数据”分地区的农村老年人居住安排分布	146
表 5.5	计量模型回归分析结果	147
表 5.6	“92 数据”中农村老年人收入来源及其构成百分比	151
表 5.7	“92 数据”中农村老年人各收入来源的相关分析	153
表 5.8	“92 数据”中农村老年人的照料者和预期希望照料者	155
表 5.9	两村老年人的养老方式分布情况	159
表 5.10	石脑镇和张沟镇家庭养老的差异情况	160

第一章 Chapter 1

介 绍

1.1 研究问题背景

联合国第二届老龄大会报道,全世界正处于不可预测的人口转型期,到 2050 年 60 岁及以上的老人将由 6 亿增加到约 20 亿,增长最迅速的将是发展中国家,未来的 50 年将增长 4 倍。中国正处于经济转型和人口转型的双重进程中。老年人赡养比的快速增长以及由此带来的老龄化问题在未来几十年里将是公共政策最重大的研究领域之一 (Armstrong, 1999)。

《中国老龄事业发展“十五”计划纲要 (2001—2005 年)》指出,世纪之交,我国 60 岁以上老年人口超过总人口的 10%,人口年龄结构开始进入老龄化阶段。今后一个时期,我国老年人口还将以较快速度增长,到 2015 年 60 岁以上人口将超过 2 亿,约占总人口的 14%。我国人口老龄化与先期进入人口老年型的国家相比,具有老龄化发展快、老年人口数量大、地区之间

不平衡、超前于社会经济发展等特点。老年人对经济供养、医疗保健、生活照料和精神文化等方面需求的日益增长,必将给国民经济和社会发展带来巨大的挑战。解决老龄问题,满足老年人不断增长的物质和文化需求,实现老龄事业与经济社会协调发展,促进社会公平和稳定,是社会主义现代化建设一项重要而紧迫的战略任务。

中国老年人口的绝大多数居住在农村。据估计到2010年中国农村65岁以上的老年人占农村总人口的比重将从1990年的6%上升到2030年的13%,2040年的19%(Banister, 1993)。另根据2000年中国人口普查数据,农村地区65岁及以上的老年人已经达到5938万人,占整个农村人口的7.35%。农村人口老龄化及农村老年人的社会保障问题正在日益成为公共政策关注的焦点之一。

中国是一个发展中国家,经济发展水平还不能保证建立完整的农村老年人社会保障制度;中国又处在经济转型时期,传统的社会保障体制正在逐步解体,适应自由经济的新体制正在逐步确立。现有的农村正规的老年保障计划只为特殊的人群提供了老年保障,这部分人群主要是农村“五保户”^①。这种计划既是特定的,也是不确定的。更重要的是农村社会保障从以前广为覆盖的公共医疗和公共教育计划转向部分的“付费服务”,这使得大量农村人口,特别是贫困地区的农村老年人从根本上被现有的社会保障计划排除在外。不仅如此,农村老年人还正

^① 国务院1994年发布《农村五保供养工作条例》指出,五保供养是农村集体福利事业,指对无法定扶养义务人,或者虽有法定扶养义务人,但是扶养义务人无扶养能力的,无劳动能力的,无生活来源的村民,在吃、穿、住、医、葬方面给予的生活照顾和物质帮助。据统计,目前仅4%左右的农村老年人获得“五保”供养。

在随着社会分层而日益边缘化,具有不稳定性和脆弱性。贫困、疾病、缺乏资产、丧失劳动能力、缺乏经济机会、缺乏获取经济资源的途径、缺乏教育并因此难以利用公共设施以及很少的决策权等等,所有这些都直接冲击脆弱的农村老人^①。与此同时,各种新的风险日益显现并将更深刻地影响到他们,诸如全球化、分权化、环境恶化、城镇化及西方化等。

由于绝大多数农村老年人没有参加任何形式的养老金计划,他们年轻时在农业和非正规部门工作,年老了也只能继续工作直到健康状况恶化丧失劳动能力为止。他们在其老年时期的福利不是依靠养老金和任何津贴,而是依赖于他们的身体和精神健康状况是否允许其继续工作(Randel等,1999)。此外农村老年人还发展出各种策略来应付其老龄问题,如依赖子女和家庭、运用个人储蓄和资产、从亲戚朋友或私人处借贷等。中国农村的老年人赡养多是建立在家庭基础上的,这种家庭赡养在传统社会里发挥了重要作用。然而社会经济转型与发展给以家庭为基础的老年人保障机制带来了巨大的压力与挑战。虽然许多地方的社会和文化规范仍然保持着家庭对老年人的赡养,但是家庭赡养老年人的能力实质上已经受到了削弱。这主要表现在老年父母寿命的延长和家庭子女数的下降等方面,以及发展中国家的现代化过程所导致的诸如年轻人迁出农村、妇女外出就业和年轻人传统价值观的弱化等。自从20世纪70年代末期以来,中国农村在两个方面进行了重大改革:其一是农村家庭承包制的实行;其二是农村计划生育政策的严格执行。这两个改革对

① 1997年第16届世界老年学大会通过的《阿德莱德宣言》指出:贫困、营养不良、慢性和急性疾病、边缘化、虐待和漠视对老年人生活造成了主要的威胁,因此消除或减少这些威胁对于改善老年人生活是十分重要的(中国人口年鉴,1998)。

于农村老年人、农户家庭以及家庭养老机制具有深远的影响。对现阶段农村老年人保障问题进行深入研究已经刻不容缓。

从人口老龄化的国际经验来看,西方工业化国家的老齡化是在工业化和城镇化的背景下发生的,因而其过程较为平稳,老年人状况在这个过程中没有遭遇重大危机。而中国作为一个发展中国家和经济社会转型的国家,一方面是经济欠发达,另一方面是人口的老齡化具有大规模和高速度的特征。老齡化的速度超过了经济发展的速度,并且老年人的地域分布极不平衡。由于中国经济发展和文化背景存在巨大的地区差异,在某些地区老年人问题已经十分迫切。老年人保障问题以及快速的人口增长所带来的问题对中国社会经济转型可能产生的影响正受到越来越多的关注。

从现有的农村老年保障问题的研究文献看,许多研究从人口学和社会学方面进行了考察分析,但是缺乏结合农户家庭经济分析。由于缺乏基于农村家庭及其经济资源配置的农村老年保障问题的研究与分析,目前对农村家庭养老载体——农户家庭——经济的、人口的和其他方面的深入理解还十分缺乏。当前迫切需要进行基于农户经济分析的农村家庭养老保障研究。从政策角度看,也需要这类研究为建立以农村家庭为基础的老年保障政策提供决策参考。

基于此,本项目将研究目标确立为:了解农村老年人赡养体系现在和未来的不同需求,包括政府、家庭和个人的正规与非正规的赡养体系;提出加强以家庭养老为基础的农村老年保障的各种备选的安排和模式建议。项目研究从农村老年人保障的需求和供给两方面考察,尤其注重老年人需求面的信息。从农户经济学和农村社会学角度探索农村老年人保障机制,总结农村各种现行老年保障安排并预测未来农村老年人保障安排

形式。具体地说,本项目研究将从以下三个方面对农村老年人保障问题进行分析 and 考察:

需求面:

(1) 了解转型时期农村老年人生活不稳定性和脆弱性的来源;

(2) 探索农户与农村老年人处理老年问题的机制,及对正规和非正规老年保障的需要;

(3) 找出农户和农村老年人获得正规和非正规老年保障的途径与模式。

供给面:

(4) 探索不同经济发展水平下现存的和即将出现的处理老年问题的机制与模式。

政策意义面:

(5) 为转型时期农村老年人赡养体系的建设与发展提供可选方案;

(6) 探索强调贫困地区以及老年人赡养与缓解贫困关系的可能模式选择。

1.2 经济转型与农村老年保障制度变迁

中国经济正在经历前所未有的转型时期^①,这种转型主要体现在从以前的计划经济向社会主义市场经济体制的转变。这

^① 经济的转轨和社会的转型作为两个不同的概念被许多学者引用。通常看来,经济转轨是指经济体制从计划经济向市场经济的转变;社会转型则涉及到十分复杂的现象,可能包括经济的、社会的、文化的、制度的等各个方面的变化。本文研究没有强调转型与转轨概念的区别,而是在不同程度上共同使用。

个时期起始于 20 世纪 70 年代末期的农村经济体制的重大变革,即向家庭承包制的转变。经济的转型带来了经济的高速和超高速度的发展,据统计,整个 80 年代和 90 年代的经济增长速度平均达到了 9.7%^①,这是其他经济体的发展过程中少有的。经济的转型同时也带来了国民经济结构的重大调整,包括从传统的重工业发展战略向更合理的发展战略的转变。

市场经济导向的确立对农业和农村发展的影响是巨大的。农业的发展在这个过程中经历了几个重大发展阶段,包括 80 年代中期及以前和 90 年代初期等几个时期的快速发展,以及其他几个时期的徘徊与调整。农村的发展也受到市场化改革与发展的巨大影响,其中突出的例子包括农村劳动力的大规模迁移以及农村妇女更多地参与社会劳动。与此同时,农村社会也在经历着前所未有的转型。一方面是经济的快速发展和全民教育的普及推动着农村社会的进步;另一方面是工业化和城镇化的发展对农村居民的生活方式、思想观念、文化传统等各方面产生着巨大的影响。从老年人保障方面来看,农村经济和社会的转型对以家庭为基础的农村老年人保障必将产生重大的影响。

从制度变迁的角度来看经济转型,可以从另一个侧面理解经济转型的涵义其对农村老年人保障的影响。North (1992) 从制度变迁理论来分析经济转型,认为制度变迁是指制度的转变、变迁和交易过程,即是一种效益更高的制度对另一种制度的替代过程,其变迁具有路径依赖的性质。盛洪 (1994) 认为中国经济转型理论是制度转型理论的一个分支。经济转型实质上是一

① 可以从许多文献中找到中国改革以来经济增长速度的数据。本研究提供一个国外的报道:据《Bangkok Post》2003 年 3 月 14 日报道,1980—2001 年中国经济年增长率为 9.7%。2002 年 GDP 比 2001 年增长 7%—8%。

系列的制度变革过程。这种制度变迁过程包括正式制度与非正式制度的变迁。由于正式制度的变革历时较短,而非正式制度的变革则因其特有的人文背景和历史传统而具有长期演进的渐进性特征。就狭隘的概念而言,经济转型意味着原社会主义国家所进行的计划经济向市场经济过渡的过程;就广义的概念而言,经济转型意味着在一段时期内全面的过渡、转变以及变化,即表现为经济制度的转变以及变化。经济转型可分为两个方面,即体制转型和结构转型。前者是指从高度集中的计划再分配经济体制向市场经济体制转型,后者是指从农业的、乡村的、封闭的传统社会向工业的、城镇的、开放的现代社会转型。体制转型是在一段时间内完成的制度创新,而结构转型则是在漫长的过程中改变一个国家在世界经济体系中的地位(李培林,1997)。总之,经济转型是指一个国家或地区的经济结构和经济制度在一定时期内发生的根本性变化(黄海峰,2000)。

在中国经济转型和社会变迁的大背景下,原有的农村老年保障的制度安排必将受到严重挑战,社会经济要保持一定的秩序并向着健康的方向发展,也必然要进行新的制度安排。从经济转型及制度变迁的角度来看中国农村的老年保障问题,农村老年保障的制度安排经历了以下三个主要的阶段。

1.2.1 集体化前的老年保障制度

中华民族素有尊老、敬老、养老的优良传统。儒家思想中的“老有所终”反映了中华民族善其晚年的人生理想,弘扬孝道,倡导“老吾老以及人之老”的社会公德。农民对自己的晚年主要还是寄托于家庭和家族之上。家庭制度包括封建主义的伦理纲常和历代推崇的大家庭制度,以及与之相联的土地制度和生活方式,使老人的晚年生活有了一个制度性安排。这种安排就

是以个人的终生劳动积累为基础,在家庭内部进行代际交换的“反哺式”养老模式。这种建立在小农经济基础之上的养老制度,其内容相当贫乏。因为在这种经济和社会条件下,人们基本上是活到老、干到老。只是在他完全丧失劳动能力时才真正进入养老状态,而这时他可能已经是老病相加了。在这种情况下,老年人获得的也只是低水平的生活供养。因此,历史上我国的老年人是在相当艰辛的境况中渡过其老年时光的。真正的“养老”概念带有相当多的理想成分。而为了使这种低水平保障不致落空,甚至期望这种保障具有“迭加效应”,人们普遍崇尚多生子女、以量取胜的策略(王思斌,1995)。

由于中国在传统上缺乏社会保障体系和对私有财产的保障,农村老年人除了依赖高的生育率和对子女灌输“孝道”理念外,还主要通过物质和财产资源的积累以防子女不孝。典型的中国传统家庭模式是多代共居,并由最高长辈来支配全家财产。家庭中年龄最长的男性一般拥有土地所有权和房屋等财产分配权力,其子女们作为劳动者和管理者通过他们的劳动收入来赡养父母,只有在父母去世之后财产才能在子女间进行分配。继承权的丧失是对不孝行为的有力威慑,从而得以保证家庭收入的代际转移。在无子女的情况下,老年人仍可能通过地租或出售土地和其他财产的收入来维持生计。这种情形与跨生命期间的转移是雷同的。因此传统的养老制度是财产代际转移和跨时期转移的结合,但主要依赖于代际转移(赵耀辉,1998)。

1.2.2 集体化时期中国农村老年保障制度

新中国成立以来,政府在农村地区执行了一系列社会与经济发展政策,这些政策对农村家庭的代际关系具有重要影响(Tu等,1989; Benjamin等,1998)。一方面,它结束了家庭忠孝