

人口老龄化与社会保障

及可持续发展研究

曹骑豹 蒋 恂 杨 晶 李新平 [著]

REN KOU LAO LING HUA YU
SHE HUI BAO ZHANG JI KE CHI XU FA ZHAN YAN JIU

云南大学出版社

云南省哲学社会科学“十五”规划立项项目

人口老龄化与社会保障 及可持续发展研究

曹骑豹 蒋 恂 杨 晶 李新平 [著]

图书在版编目 (CIP) 数据

人口老龄化与社会保障及可持续发展研究/曹骑豹等著. —昆明: 云南大学出版社, 2004

ISBN 7-81068-714-X

I. 人... II. 曹... III. 人口年龄构成—老人问题—研究—中国 IV. D924.24

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 065930 号

人口老龄化与社会保障及可持续发展研究

曹骑豹 蒋 恂 杨 晶 李新平 [著]

责任编辑: 冯 峨 蒋 蔚

责任校对: 汤树华 虞 红

封面设计: 张严翔

出版发行: 云南大学出版社

印 装: 昆明市五华区教育委员会印刷厂

开 本: 787 × 1096 (1/16)

印 张: 18.75

字 数: 336 千

版 印 次: 2004 年 12 月第 1 版第 1 次印刷

书 号: ISBN 7-81068-714-X/C·92

定 价: 30.00 元

社 址: 云南省昆明市翠湖北路 2 号云南大学英华园内 (650091)

发行电话: 0871-5033244

网 址: <http://www.ynup.com>

E-mail: market@ynup.com

摘 要

1. 本课题研究围绕着人口老龄化与社会保障制度的构建及社会可持续发展的重大战略问题,进行深入研究分析,把三者有机地结合起来,突破了“本位学科”、“独立学科”研究的领域,进行交叉学科、新兴学科、横断学科、跨学科、综合学科的全方位整合研究,这是本课题研究的新思路。正如恩格斯关于《自然辩证法》原理中所指出:在自然科学和不同科学之间存在着交叉接触点,而往往被双方宣布与己无关,然而恰恰就在这一点上可望取得最大成果。本课题研究广泛地涉及和应用了哲学、人类学、人口学、法学、逻辑学、社会保障学、保险学、市场学、政治经济学、西方经济学、发展经济学、数理统计学等学科领域的理论知识,从社会可持续发展的战略高度上和经济全球化大趋势的背景中,正确认识 and 把握好中国人口老龄化发展的趋势、影响和对策的内涵本质属性及其有效实现途径。对此,本课题提出了一个理性思考的命题:对应人口老龄化的挑战,已成为当今全球最关注的一项重大战略决策。21 世纪中叶“银发浪潮”将席卷中国大地,中国将从过去“婴儿浪潮”引发的“人口生育增长危机”转化为“人口老龄化危机”和“养老危机”。这不是危言耸听,而是理性分析与预测中的不争之实。

2. 本课题从中国人口老龄化发展趋势凸显的国际比较中,进一步分析和阐述了人口老龄化突出的五大特点(即:一是起步晚、加速快、超全球增速平均水平;二是绝对数高、规模大、增长高峰期持续时间长;三是底子薄、国力差、承受力弱、“未富先老”;四是实际退休年龄偏低、养老形势严峻、社会负担加重;五是地区与城乡差别突出,发展不平衡,贫困面大,社会保障不充分,历史与现实问题错综复杂)。此分析论证是完全符合初级阶段的中国国情之实际的。其结论是:中国不仅是世界上人口最多的大国,中国同样也是世界上老龄化人口最多的大国。前者的问题已经基本得到解决。经过中国实施计划生育国策 30 多年来努力奋斗,实现了人口增长得到基本控制的稳定目标。但后者即人口老龄化的问题却往往被忽视,尚未列入中国经济社会可持续发展的“社会系统工程”和治国方略的大政目标之中(目前,中国亟待出台的《社会保障法》的“难产”和一系列完善的社会保障法律法规

制度尚未建立健全，已显现出滞后性的影响)。

3. 本课题研究预测性地提示出：中国必须抓住未来人口老龄化发展进程中高峰期到来的 20~30 年这一难得的而且是仅有的一次机遇和“黄金时期”（也是输不起的机遇和时期）。中国绝不能重蹈前车之覆辙的命运（20 世纪 70 年代错批 1 人，多生 3 亿人的惨痛教训、代价和损失值得深刻反思）。本课题提出：应及早着手“提前”地做好理论研究与实践探索的各项制度改革、政策配套的开创性准备工作。这是关系到中国今后 20 年内能否实现全面建设小康社会宏伟目标之前程和“以富养老”之大事，也是 21 世纪的“中国共产党宣言”和中国政府的承诺与兑现。这是本课题理性思考和论证后得出的具有前瞻性、指导性、创见性的结论。

4. 如何构建中国特色的社会保障制度、框架体系、模式和运作机制以及有效实现途径的对策，这不仅是理论研究的一个重大课题，而且是实践探索和运用的一个棘手难题。本课题通过大量的论证分析和调查研究，对此提出新的构思和设计：第一，要构建“七个层次”的社会保障体系和框架模式（即：以社会基本养老、失业、医疗、工伤、生育“五大”保障为法定支撑主体；以社会救助为最后的安全防漏网；以社会化福利事业为服务；以社会优抚安置为辅助；以企业年金保险为他助；以个人储蓄和家庭积累为自助；以商业性人寿保险为互助）；第二，要坚持“六条腿走路”的社会保障实现途径（即：以个人储蓄、积累为基础；以家庭居养为养老依托；以社区服务为网络；以企业年金保险为福利，以商业性人寿保险为互助共建，以国家法定保险为基本保障的多种实现途径）；第三，要融通“三大”支撑保证（即：建立健全法律与政策制度保证；完善机构组织与人才培养工程保证；全社会共同意识、共同责任、共同义务，共建物质文明、精神文明、政治文明的共融体系保证）。中国社会保障制度建立的总体思路是：建立健全“多种层次、多种渠道、多种功能、多种选择”的保障体系和组合框架模式。其指导原则是：国家法定保险与“自助、他助、互助”相结合。本课题提出的构思与论证符合中国初级阶段国情实际的理性选择。同时，也是对西方一些发达国家实施“从摇篮到坟墓”的高福利社会保障陷入困境之中吸取教训，以及对社会保障制度在两种不同经济体制（计划与市场经济体制）下成败与兴衰的过程的深刻总结和反思，从而得出有建设性、可行性的良策。这也是本课题研究的主线和标志性的成果。

5. 本课题研究特别提出引起社会关注的一个重大理论问题——中国人口学理论研究滞后问题。本课题研究分析表明：在中国人口社会发展变化的进程中，已出现一次并将再出现一次人口再生产类型的“历史性转变”过程和

时期(以2000年为界)。第一次是以新中国建立以来失控的“婴儿浪潮”导致的“生育增长危机”为标志;第二次(未来20~30年)是以中国将出现“银发浪潮”导致的“人口老龄化危机”和“养老危机”为标志,这已是不争之实的预测分析和科学论证。前后两个过程和时期的转折点是以实现中国人口再生产类型从“高出生、低死亡、高增长”到“低出生、低死亡、低增长”的历史性转变为标志。但问题的关键在于:我们对客观现实的存在和未来发展趋势究竟把握和处理好多少的主观意识上的认知。中国前期的人口学研究(50~60年代初)在狠批两个“马老论”(马尔萨斯、马寅初)的声讨中结束了提倡“计划生育”的正确主张与争论,张扬了“多生3亿人”、“人定胜天”的“人口革命论”。当我们“噩梦初醒”之时,已感到“生育增长危机”压倒之势,这才赶上研究如何实施“计划生育国策”之时,理性思考的认识和研究却早已滞后一代多人的时间,而且这种理论研究又多置于为“计划生育”服务之现实问题上,难免带有学科研究的局限性和滞后性,人口学似乎已成为计划生育的学科,这就是“传统人口转变论”的思维和研究方法。然而,当中国人口再生产类型已基本实现了历史性转变后,我们的学术理论研究是否再等待20~30年或更长时期后,中国人口老龄化高峰期已降临时再迎接“后人口转变论”^①的起步研究,那么,重蹈前车覆辙之命运的前科教训,岂不是再次重演一场“生命回归之旅”的“玩命法”。纵观世界一些发达国家进入20世纪后,在完成了传统人口再生产类型的历史转变后,进入了“后人口转变”的过程和时期(即:人口生育“低位增长”、“相对静止”、“零增长”、“负增长”到“人口老龄化”、“高龄化”增长、人口死亡率“反降而升”高于出生率)的新人口动态发展趋势,就不是一个偶然性、局部性、暂时性的现象问题,而将成为一种规律性的发展趋势。对此,本课题研究提出的关于人口老龄化“黄金时期”的机遇与人口理论研究的滞后性这一不相适应的重大问题,具有前瞻性的指导意义。同时,也是为中国社会可持续发展的战略选择提供一份行动“议案”。其重要性、必要性、紧迫性与自觉性可想而知。

6. 中国最大的国情实际是现在处于并将长期处于社会主义初级阶段。人口多底子薄、生产力不发达、经济发展不平衡、人民生活水平不高的现状,决定了中国社会发展的重点战略和最首要的任务是解决贫困与反贫困的重大理论与现实问题和实现这一最严峻、最关键的攻坚目标。对此,本课题研究把扶贫开发与社会保障体系的构建和完善这一“社会系统工程”有机地结合

^① 罗淳:《从老龄化到高龄化——基于人口学视角的一项探索性研究》,中国社会科学出版社,2001年版,第122~123页。

起来,作为其重要的一个组成部分和运作机制进行研究。“养老先治贫”、“治贫先治愚”。因此,我们没有必要更多地陷入对二者所谓不同内涵属性与外延范畴的争议之中,以免坐失良好的发展机遇。

7. 本课题研究提出了一个全球性发展战略中最为关注的重大现实问题之一:人口老龄化的挑战问题。这是基于本课题认为当今世界发展的进程中,其主题特征与内容可概括为“三化”与“两发展”(即:经济全球化、人口老龄化、贫困化与可持续发展、和平与发展)的重大战略问题与现实问题。其中,“以人为本”又是最核心的本质问题。中国是世界上人口最多的国家,中国同样也是世界上老龄化人口最多的国家,这是中国国情之首要问题。对此,我们的理论研究不能老停留在“趋势”、“挑战”、“危机”、“困境”等“弊大于利”的负面影响中的局限研究范围,而应该着眼于人口社会可持续发展的战略性、前瞻性研究;着眼于人口老龄化发展变化中的“趋利避害”、“化不利为有利”的对策研究;着眼于社会保障制度改革理论创新和有效实现途径的研究。本课题对此提出的一个重要的新论点和建议是:一要研究积极发展老年经济、开发“夕阳红”产业的市场营销问题,从实践中探索并检验其理论研究的真伪性;二要研究构建中国特色的老年学科体系问题,从学科体系建设的高度上,构建和完善学术理论研究的基础性和创新性,构建人才培养机制的功能性和价值性,并努力实现新的突破和新目标,使之更具科学发展观的指导意义;三要把“生命老龄化”、“健康老龄化”、“积极老龄化”、“人口现代化”的实现目标有机地结合起来进行研究,以实现人口可持续发展和人的全面发展以及社会全面进步为最高境界和目标,这是本课题的最终结论。

8. 本课题结合中国中西部欠发达地区人口社会发展的实际,深入地进行了论证分析。特别是结合了云南省边疆民族地区这个中国社会主义初级阶段低层次的典型代表的实际情况,更进一步作了深入的社会实际调查研究,分析了云南人口社会发展的现状、趋势、影响及其对策,特别是找准了制约云南经济社会发展和社会保障制度改革与构建完善的主要矛盾和问题,即:贫困与反贫困的重大现实问题,总结了云南在扶贫开发和社会保障制度改革中试点的成功经验与特色,同时,对其存在的问题也作了切实可行的分析研究,提出了较好的思路和对策,起到了积极的作用。

9. 本课题研究方法采用定性与定量分析法、抽象与实证分析法、历史与比较法、逻辑推理法以及与专家咨询论证分析、文献资料信息搜集整理分析、社会调查研究分析等多种研究方式结合,比较系统完整地解决了一些传统研究中命题实证与证伪的问题及学术争鸣的矛盾对立统一问题,特别是对本课题各章节中的重、难点问题、学术理论与实践运作中的各种不同的见解

认识进行商榷与争鸣以及经验借鉴和教训总结等一系列有理论研究和实用价值的重大问题，均作了小结性的归纳分析，并阐述了本课题作者的认识和评价，增强了理论研究中“百花齐放、百家争鸣”的学术气氛和实践运用的借鉴参考价值，这也是本课题研究中采用的一种新的思维方法和尝试研究方法。

目 录

绪 论	(1)
一、选题意义	(1)
二、文献综述	(5)
三、论文主体结构	(41)
四、研究方法	(43)
第一章 全球人口老龄化发展变化的历史进程	(45)
第一节 全球人口老龄化发展趋势及国际比较分析	(45)
第二节 中国人口老龄化现状及其发展趋势分析	(51)
第三节 中国人口老龄化发展的国际比较及其特点	(56)
第二章 人口老龄化、可持续发展与中国	(66)
第一节 可持续发展的多维内涵属性与外延延伸	(66)
第二节 中国可持续发展最严峻、最关键的问题是人口与 老龄化问题	(72)
第三节 注重人口、资源、环境全面协调的可持续发展问题	(74)
第三章 中国社会养老保险制度的历史沿革及其发展进程	(83)
第一节 历史的回顾与反思	(83)
第二节 中国社会养老保险制度的现状分析	(90)
第三节 借鉴和吸取世界社会保障制度的历史经验及其 教训总结	(98)
第四章 中国人口老龄化亟待解决的主要问题	(106)
第一节 中国人口老龄化的理性思考与抉择	(106)
第二节 中国养老保险运作机制改革的关键切入点	(107)
第三节 构建中国特色的养老保险模式是应对人口老龄化 挑战的必然选择	(113)

第四节	正确认识和把握好人口老龄化与计划生育国策的重大关系问题	(116)
第五章	中国养老保险改革的有效实现途径	(120)
第一节	做实养老保险“空账”，扭转“隐形债务”危机	(120)
第二节	大力开发“夕阳红”产业，促进老年经济发展， 增进社会福利	(126)
第三节	大力发展商业性保险是应对人口老龄化的高层次 选择	(129)
第四节	探索“土地换养老”、“扶贫帮困”两全新途径	(131)
第五节	构建中国特色的老年学科体系	(133)
第六节	关于社会保险基金的管理与运用问题	(136)
第七节	关于“生命老龄化”、“健康老龄化”、“积极老龄化” 与“人口现代化”的世界主题	(138)
第八节	全面提高人口素质是应对人口老龄化挑战的有效 实现途径	(142)
第六章	贫困与反贫困：中国应对人口老龄化的 长期战略任务	(152)
第一节	贫困：21 世纪全球性战略应对的挑战	(152)
第二节	贫困与人权保障的冲突	(155)
第三节	中国贫困地区与贫困人口的界定范围与标准	(158)
第四节	中国反贫困的战略抉择和社会保障的理论与 实践探索	(159)
第七章	中国中西部欠发达地区人口老龄化与社会保障分析	(166)
第一节	中国中西部地区人口老龄化发展趋势及其特点	(166)
第二节	初级阶段的云南省情是中国中西部欠发达地区的 典型代表	(169)
结 论		(181)
 续 篇		
	世界人口演变与社会保障发展的历史进程	(185)

一、世界人口演变与发展的三个时期	(185)
二、中外人口思想及其理论的评述	(188)
三、中国人口思想的演变与评析	(201)
四、历史上中国人口的演变与发展	(209)
 社会保障的起源及其历史发展的进程	(212)
一、社会保障思想的起源及其理论原理	(212)
二、古代保险思想及其社会保险雏形	(216)
三、商业性保险的市场机制与国家法定的社会保障	(222)
 欧美及部分国家社会保障制度的比较分析	(229)
一、社会保障形成的“两个历史渊源”和“三个基点归宿”	(229)
二、英国社会保障制度的评述与分析	(231)
三、德国社会保障制度的评述与分析	(235)
四、美国社会保障制度的评述与分析	(239)
五、智利社会保障制度的评述与分析	(247)
六、前苏联的社会保障制度的评述与分析	(253)
七、瑞典社会保障制度的评述与分析	(257)
八、澳大利亚社会保障制度的评述与分析	(262)
 亚洲主要国家和地区社会保障制度的比较分析	(264)
一、政治、经济、文化的交融对社会保障制度构建的影响	(264)
二、日本社会保障制度的评述与分析	(265)
三、韩国社会保障制度的评述与分析	(266)
四、新加坡社会保障制度的评述与分析	(267)
五、中国香港地区社会保障制度的评述与分析	(268)
六、中国台湾地区社会保障制度的评述与分析	(271)
七、泰国社会保障制度的评述与分析	(273)
八、菲律宾社会保障制度的评述与分析	(275)
 参考书目	(278)

绪 论

一、选题意义

(一) 选题背景与动机

《中国人口老龄化与社会保障及可持续发展研究》是本课题的命题。首先要回答的是这一命题选择的背景与成立的条件是什么？动机与意念是什么？实现的目标和目的是什么？为什么要作出这样的选择？

笔者鉴于当今世界正处于经济全球化大趋势冲击的背景下，结合国际国内社会经济、政治、文化全面协调可持续发展的大环境、大气候的影响和客观要求，在对人口社会与人口老龄化演变发展的国际比较中，通过全面观察分析与论证后提出了一个理性思考的问题，即：一个挑战全球性的、世界最关注的重大战略性问题——“三化”与“两发展”的主题问题（即：“经济全球化、人口老龄化、贫困化”与“可持续发展、和平与发展”）。这是当今人类社会发展进程中所面临的最大挑战和最严峻、最现实的战略问题。其中，“以人为本”又是最关键、最核心的本质问题。中国是世界上人口最多的国家，中国同样是世界上老龄化人口最多的国家，这是中国国情的首要问题。这也就构成了本课题选题的思路。从宏观战略意义上讲，这一选题将更广泛地引起全球、全社会有关国际组织、国内外专家学者对中国重大战略问题与现实问题的关注；引起中国政府和职能部门的高层决策者在制定政策时的关注；引起学术理论界研究的关注；特别是引起国民意识的关注。集全社会共同责任与共同义务来承担和应对人口老龄化带来的挑战及其影响，这就达到了本课题选题的初始意愿和预期目的。正如邓小平同志所指出：“科学技术是第一生产力”^①。江泽民同志在2002年4月28日视察中国人民大学时发表关于促进中国人文社会科学事业繁荣与发展的重要讲话中提出了“四个同等重要”、“五个高度重视”、“五点希望”的要求，并指出：“希望大家深入改革开放和现代化建设的实践，努力对全局性、战略性、前瞻性的重大课题作出科

^①《邓小平文选》（第3卷）人民出版社，1993年版，第274页。

学的理论回答。”^① 这就是本选题中应努力回答的问题。

(二) 选题的紧迫性、关键性与自觉性

1. 本选题特别关注的一个重要问题和重大事态是：在中国人口社会发展演变的进程中，有“两次人口危机”爆发的时期，但所表现的特征完全不同（以 2000 年为界）。第一次是新中国建立后出现的“婴儿潮”所导致的“人口生育增长危机”（1989 年 4 月 14 日，当“人口钟”显示出中国人口已达 11 亿人之时，中国国务院即把这一天定为“11 亿人口日”，以警示国人；^② 2000 年中国第五次人口普查显示，中国人口为 126 583 万人，约占世界总人口的 21%；^③ 据国内外专家预测分析，中国最大人口容量为 15~16 亿，若超过此极限范围，中国的经济社会发展将遭受灾难性的打击）。第二次为未来 20~30 年，中国将再次面临伴随“银发浪潮”的高峰期到来所导致的“人口老龄化危机”和“养老危机”（据中国第五次人口普查显示，2000 年中国 60 岁及以上老年人口已达 1.28 亿人，比重为 10.7%，标志着中国在世纪之交进入了人口老龄化国家，且绝对数高，相当于一个俄罗斯、两个英吉利、三个西班牙、四个加拿大国家的全部人口总和。预计到 2050 年，中国 65 岁及以上老年人占全球人口之比例将达 24% 左右，届时，全球每 4 个 ≥ 65 岁的老年人中就有 1 个是中国人，而中国每 3~4 人中就有 1 个老年人）。^④ 那么，我们习惯上对中国的政治称谓是“旧中国—新中国—大中国”。恐怕还需加一个“老中国”的人口称谓，这大概是政治与经济交融的结果。对此，本选题作出的结论是：（1）应对人口老龄化的挑战，是全球最关注的重大战略问题和现实问题之一；（2）中国人口老龄化发展趋势十分严峻，已迫在眉睫，若等闲视之，只能是绝路一条；（3）应对中国人口老龄化的关键在于提高自觉性的理性认识和“提前”准备工作与行动。这就是本选题在忧患与自觉中得到的认识和统一。

2. 中国人口老龄化的国际比较。本课题命题的研究方法，应用了历史法、比较法、逻辑法、专家法、定性定量分析法以及文献资料与社会调查等多种形式相结合的综合研究方法。从而找出中国人口老龄化发展与国际比较中凸显出的特性及其发展趋势和规律，其最凸显的“五大”特点是：（1）起步晚、

^① 引自《中国教育报》，2002 年 4 月 29 日。

^② 钱俊生、骆建华：《环境、资源、人口与可持续发展》，党建读物出版社，2000 年版，第 85 页。

^③ 中华人民共和国国家统计局编：《中国统计年鉴（2003）》，中国统计出版社，2003 年版，第 99 页。

^④ 曹骑豹：《中国人口老龄化趋势、影响与对策研究》，云南师范大学学报（哲社版），2001 年，第 33 卷，第 147~148 页。

加速快、超全球增速平均水平；(2)绝对数高、规模大、增长高峰期持续时间长；(3)底子薄、国力差、承受力弱、“未富先老”；(4)实际退休年龄偏低，养老形势严峻，社会负担加重；(5)地区与城乡差别突出，发展不平衡、贫困面大，社会保障不充分，历史与现实问题错综复杂。对此，本课题的命题就是在中国社会主义初级阶段的国情实际中人口社会凸显的“双重”人口属性及特殊变化条件下，有创见性地提出“双重人口增长转变论”的新观点，这就全面准确地、完整系统地认识中国的“生育增长危机”与“人口老龄化危机”的内涵本质属性与外延发展趋势。同时，把握好相互量变质变的转化规律及其应对的战略措施和有效实现途径。

(三) 选题的重大突破：一个误区上的认识与理论研究的盲点

本选题的一个最关键性的问题在于：对中国人口学理论研究存在着的误区认识与盲点以及理论研究的滞后性问题，进行“纠偏”与“校正”。一方面，客观上由于中国人口发展演变的历史进程具有“双重人口增长转变”属性，因而导致“两次人口危机”的爆发（“人口生育增长危机”与“人口老龄化危机”）；另一方面，主观上由于中国人口发展趋势的演变全过程十分复杂与漫长，因而又导致了我們不可避免地出现人口观念认识上的误区和人口理论研究的盲点和滞后性。加之宏观调控与政策指导上缺乏全面系统性，制度建设上缺乏完善性、规范性、及时性，实践运作上又出现短效性和盲目性等，难免产生一系列的复杂问题与矛盾冲突。但关键不在于问题的出现与暴露，而在于对问题的“纠偏”与“校正”。

例如，中国前期的“婴儿潮危机”（人口生育增长危机）已在实行计划生育国策的三十多年努力奋斗中基本得到控制（据统计，中国人口自然增长率已从1971年的23.33%下降到1996年的10.42%，2000年的7.58%，2002年的6.45%。从而从20世纪70年代到现在大约少生育了3亿人。中国用了30年时间走完了发达国家一百多年才实现的由“高出生、低死亡、高增长”到“低出生、低死亡、低增长”人口再生产类型的历史性转变）。^①成绩是巨大的，举世瞩目的。但问题的另一方面就出在这三十多年来，中国人口学理论研究总是围绕着“计划生育基本国策”的圈子打转，为计划生育服务（这当然很重要，但不等于重视学科构建的系统性和完整性体系），人口学似乎成了

^① 中共中央国务院《关于加强人口与计划生育工作稳定低生育水平的决定》（2000年3月2日），中国人口出版社，2000年版，第245～246页。中国统计局编：《中国统计年鉴（2003）》，2003年版，第97页。

计划生育学,这难免带来学科理论研究的局限性和滞后性,这几乎是“传统人口转变论”的定向思维和“静态”的研究方法。纵观一些发达国家在进入20世纪后(发展中国家在进入21世纪后),在已完成了传统人口再生产类型的历史性转变后,人口演变与发展已进入了“低位增长”、“相对静止”、“零增长”、“负增长”甚至出生率低于死亡率的时期,死亡率“反降而升”的“后人口转变”过程的人口动态发展趋势,这已是一个偶然性、局部性、暂时性的个别现象,而且将发展成为一种趋势和规律。现实中的中国与其他一些发展中国家不也在“跟步”和“尝试”到这种趋势的节奏感与韵律了吗?这就是“后人口转变论”(或称之为“双重人口增长转变论”)所指出的人口演变特点。其主要表现特征是:“低位增长、零增长、负增长,老龄化、高龄化”的人口动态变化发展后人口转变论以人口负增长和人口死亡率反降而升为标志和对象进行的“动态”理论研究十分重要。“传统人口转变论”是以人口正增长和人口死亡率下降为标志和对象进行的理论研究,虽然具有重大现实意义,但却忽视了人口动态转折的新发展趋势与规律。因此,可以说是相对“静态”的思维模式和研究方法。当前中国人口学研究尚未走出的“盲点”,尚未突破传统人口转变论的理论。特别是20世纪50~60年代,中国“传统人口革命论”带来的负面影响和惨重代价的教训,已足够世代国人深刻领教和沉痛反思的了。对此,本课题提出了一个“ $+3-3+3=+3$ ”的中国式人口发展模式,值得研究和关注。即:其一,中国在20世纪50年代至60年代初,学术理论界在狠批两个“马老论”(马尔萨斯、马寅初)的声讨中,结束了提倡计划生育的正确主张与争论,导致“错批1人,多生3亿人”的人口灾难。更为严重的是,这种“新人口论”与“人定胜天”、“人口革命论”的学术理论之争公然演变成了一种“大批判”的政治运动,波及全中国,其影响之深、危害之烈,史无前例;其二,中国自20世纪70年代后期,实行了计划生育国策后,人口自然增长率降低了3倍多,少生了3亿多人,人口学研究取得了新的进展与成就,但由于这种研究主要针对计划生育的“单边”政策研究,导致了人口学研究的局限性和滞后性;其三,再经过未来20~30年后,中国人口将达15~16亿,人口自然增长率下降为零增长,但中国人口老龄化人数将增加到3亿多人。假设,我们把这3个数用一道幼儿园式的算术题来做,就成了“ $+3-3+3=+3$ ”的计算结果。也就是说,即使总人口基数不变,老龄化人口也相对要增加3亿多。尽管此算法可能是一种“启发幼儿思维”的“玩笑”,但却一针见血地道出了我们在人口理论研究中存在的一个“盲点”和滞后性,这就是未能从现实变化的新情况中,动态地研究未来的发展趋势和问题。深刻反思之后认识到:当我们批判马寅初先生

《新人口论》取得“胜利”后，多生了3亿人，“噩梦初醒”时，已感到“婴儿浪潮危机”已呈现压顶之势，这才赶上研究“计划生育基本国策”问题，可惜这一理性思考和理论研究已滞后了一代多人的时间。此后，这种围绕着计划生育的理论研究又几乎停顿了20~30年。那么，我们是否要等待未来几十年后再来研究“人口老龄化”的“后人口转变理论”？来重演一场“生命回归之旅”的“玩命法”和重蹈前车覆辙的教训？中国共产党十六大报告指出：“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。对我国来说，是一个必须紧紧抓住并且可以大有作为的重要战略机遇期。”^①故笔者认为，这是21世纪的“中国共产党宣言”和中国政府对国民作出的庄严承诺和未来宪定责任的“兑现合同”，其深远的历史意义和战略意义十分重大。届时，中国的人口老龄化高峰期也即将随之到来，中国将面临的是一场“养老危机”的挑战。如果连老命都养不了，何谈全面小康社会的幸福？对此，本课题研究就是在这一难得的机遇、而且是仅有的一次机遇、输不起的机遇、不能重蹈覆辙的机遇和最珍贵的“黄金时期”的把握中提出的。本课题提出：必须及时着手“提前量”地做好理论与实践探索的各项准备工作，迎接人口老龄化的挑战。因此，这一关键时刻提出的命题，意义重大，应该说是具有前瞻性、创建性的一项研究成果。

二、文献综述

“解放思想、实事求是”是马克思主义永恒的原理与精髓。“百花齐放、百家争鸣”是学术理论界长期坚持的方针政策。由于本课题研究涉及面大，学术领域广，争论焦点多，故只能梳理简述，抛砖引玉。所以遗漏难免，请见谅指教。其涉及人口老龄化、社会保障、可持续发展有关问题研究的主要内容包括：关于中国人口老龄化与老年学科构建的内涵属性关系的问题研究；关于中国人口社会可持续发展互动关系的问题研究；关于中国社会保障的制度体系、框架模式构建及其运作机制和有效实现途径的问题研究等等。现分述如下：

^① 江泽民：《全面建设小康社会开创中国特色社会主义事业新局面——在中国共产党第十六次全国人民代表大会上的报告》（2002年11月8日），人民出版社，2002年版，第19页。

(一) 关于中国人口老龄化与老年学科构建的内涵属性关系的问题研究

要阐述人口老龄化问题是否属于一门科学,必须首先回答人类历史社会中人口变化发展趋势的客观规律所显示的现实存在性与这门学科相联系的内涵属性及外延关系问题。否则,对此重大问题的研究就毫无任何意义。

早在20世纪60年代,法国著名人口学家索维(Alfred Sauvy)在发表的《人口通论》中曾悲观地指出:“人口学长期以来始终是一门有气无力的科学,不是没有教师就是没有学生,目前正慢慢得到重视。”^①十分遗憾的是,中国的人口学研究却经历了“三起三落”的曲折历程。新中国成立后的人口学研究兴起,至50年代末期,以狠批马寅初先生《新人口论》,把学术理论之争转变为政治斗争和一场人口悲剧,导致了中国人口学理论研究“万马齐喑”的凋落,而诞生的却是在“人定胜天”、“人口革命论”下多生3亿“接班人”的一场“婴儿浪潮危机”;1978年以来实行改革开放,“国人曾已醒”,从“噩梦醒来是春天”的中国人口学的理论研究又进入为“计划生育”服务的“计划生育学”单一领域;当中国基本完成了人口再生产类型的历史性转变后,取得举世瞩目的成就时,中国人口学的理论研究却又从“慢慢得到重视”,再回归到“慢慢受到忽视”的怪圈里。到20世纪90年代后期,中国高校的人口学本科专业被撤销,研究机构和研究人员锐减,研究经费严重不足,理论创新成果几乎是“空壳”。中国人口学真乃是“先天不足、后天失调”的科学,甚至似乎成了一门“摇摆学”。由此可见,中国的人口学这门关系到人的生死大问题研究的科学,却经历了“三起三落”的曲折历程,在它所属以下的各门分支学科的成立与存在,又谈何发展呢?笔者此番作历史回顾与反思,旨在警策今人、昭明后人。如果能够对以下各种学术理论争鸣问题留下一点历史反思的“背景”和不再重蹈前车覆辙之命运的“争论”,就达到初衷了。

1. 关于“人口老龄化”概念及其属性的悖论与质疑。中国国家计委宏观研究院副院长、研究员刘福垣撰文指出:“人口老龄化是形而上学的观念,随着人类寿命的延长,劳动力成长期、劳动寿命都会延长,老龄线也要后移”。“政府应该根据人口结构适时调整劳动寿命和余命的关系。”^②笔者不苟同此观点,理由为:其一,人口老龄化是人生自然规律的客观现实反映,而不是一种“观念”认识,更不是“形而上学”之见。有生必有老,有老必有死,客观存在决定于主观意识;其二,人口老龄化界定标准,根据不同社会历史时

^① 邹沧萍为罗淳著《从老龄化到高龄化》一书作序,中国社会科学出版社,2001年版,第2页。

^② 首届中国社会保障论坛,中国人民大学书报资料中心,《社会保障》,2003年第1期,第8页。