

· 政治学研究丛书 ·

NONGMIN YANGLAO FENGXIAN YU BAOZHANG CELUE
YANJIU: JIYU XINJIANG DE SHIZHENG YANJIU

于长永 著

农民养老风险与保障策略研究： 基于新疆的实证研究

光明日报出版社

本著作是2012年度国家社科基金青年项目“新疆农村老龄人口贫困化研究”、河南省高校哲学社会科学创新团队支持计划：社会治理精细化与公共政策选择（2017-CXTD-09）、中南财经政法大学公共管理学院暑期调研项目“湖北省社会养老服务体系建设的调查研究”及中央高校基本科研业务费项目：（31541511001，31541411003，31541411016）的阶段性研究成果。

NONGMIN YANGLAO FENGXIAN YU BAOZHANG CELUE
YANJIU: JIYU XINJIANG DE SHIZHENG YANJIU

于长永 著

农民养老风险与保障策略研究： 基于新疆的实证研究

光明日报出版社

图书在版编目(CIP)数据

农民养老风险与保障策略研究：基于新疆的实证研究 / 于长永著. —北京：光明日报出版社，2016.10
ISBN 978-7-5194-2138-0

I. ①农… II. ①于… III. ①农民—养老—社会保障制度—研究—新疆 IV. ①F323.89

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2016)第 243542 号

农民养老风险与保障策略研究：基于新疆的实证研究

著 者：于长永

责任编辑：李壬杰

责任校对：谷晓倩

封面设计：人文在线

责任印制：曹 净

出版发行：光明日报出版社

地 址：北京市东城区珠市口东大街 5 号，100062

电 话：010-67017249(咨询)，67078870(发行)，67019571(邮购)

传 真：010-67078227，67078255

网 址：<http://book.gmw.cn>

E-mail: gmcbs@gmw.cn Lirenjie111@126.com

法律顾问：北京德恒律师事务所龚柳方律师

印 刷：北京市媛明印刷厂

装 订：北京市媛明印刷厂

本书如有破损、缺页、装订错误，请与本社联系调换

开 本：710mm × 1000mm 1/16

字 数：282 千字 印 张：15.5

版 次：2017 年 1 月第 1 版 印 次：2017 年 1 月第 1 次印刷

书 号：ISBN 978-7-5194-2138-0

定 价：48.00 元

版权所有 翻印必究



目 录

导 论	1
(一) 研究背景与意义	1
(二) 国内外研究现状述评	2
(三) 研究思路、主要内容与目标	6
(四) 研究方法、技术路线与数据	10
(五) 本书的局限性	14
第一章 农村人口老龄化与新疆农牧民养老问题	16
第一节 中国农村人口老龄化现状及其发展趋势	17
一、人口老龄化的内涵	17
二、中国人口老龄化的现状	20
三、中国人口老龄化发展趋势	25
第二节 新疆农村人口老龄化现状及其发展趋势	29
一、新疆农村人口发展的现状	29



二、新疆农村人口老龄化现状	31
三、新疆农村人口老龄化发展趋势	33
第三节 新疆农村人口老龄化与其他省区的比较分析	35
一、新疆与江西农村人口老龄化现状比较	36
二、新疆与湖北农村人口老龄化现状比较	37
三、新疆与宁夏农村人口老龄化现状比较	39
第四节 新疆农村人口老龄化对农民养老保障的影响	40
一、农民养老的基本内容	40
二、新疆农民养老保障的实现路径	42
三、人口老龄化对新疆农民养老保障的影响	44
第二章 新疆农民养老保障模式及其存在的问题	46
第一节 新疆农民家庭养老保障现状与问题	46
一、家庭养老的基本含义	46
二、新疆农民家庭养老保障现状	48
三、新疆农民家庭养老保障存在的问题	54
第二节 新疆农村社会养老保险制度现状与问题	56
一、农村社会养老保险制度的内涵	57
二、新疆农村社会养老保险制度发展现状	58
三、新疆农村社会养老保险制度存在的问题	60
第三节 新疆农村社会救助制度及其存在的问题	62
一、农村社会救助制度的内容	63



二、新疆农村社会救助制度发展现状	64
三、新疆农村社会救助制度存在的问题	68
第四节 新疆农村商业养老保险发展现状与问题	72
一、农村商业养老保险的内涵	72
二、新疆农村商业养老保险发展现状	74
三、新疆农村商业养老保险存在的问题	76
第三章 新疆农民养老风险及其影响因素分析	79
第一节 新疆农民养老风险及其表现形式	79
一、农民的养老风险及其测度	79
二、新疆农民养老风险的总体情况	80
三、新疆农民养老风险的表现形式	81
第二节 新疆农民养老风险的影响因素分析	83
一、农民养老风险影响因素的研究现状	83
二、研究假说、模型构建与变量选择	85
三、新疆农民养老风险实证结果及解释	94
第三节 研究结论与进一步讨论	99
一、新疆农民养老风险研究的基本结论	99
二、有待进一步研究的几个问题	101
第四章 新疆农民的养老保障策略及其影响因素	104
第一节 新疆农民养老保障策略的总体安排	105
一、农民的养老保障策略及其测量	106



二、新疆农民养老的保障策略安排	108
三、新疆农民养老保障策略的特点	116
第二节 新疆农民养老保障策略的影响因素	119
一、农民养老保障策略影响因素的研究现状	119
二、新疆农民养老保障策略的个体特征差异	121
三、新疆农民养老保障策略的影响因素分析	131
第三节 研究结论与进一步讨论	147
一、新疆农民养老保障策略研究的基本结论	147
二、有待进一步探索的问题	151
第五章 新疆农民的缴费能力、参保意愿与制度需求	154
第一节 新疆农民的收支结构、水平及其发展趋势	154
一、新疆农民的收支结构	154
二、新疆农民的收支水平	157
三、新疆农民的缴费能力	161
第二节 新疆农民社会养老保险参与意愿	162
一、新疆农民社会养老保险参与意愿的理论分析	165
二、新疆农民社会养老保险参与意愿的影响因素	168
三、新疆农民社会养老保险参与意愿的研究结论	178
第三节 新疆农民商业养老保险购买意愿	180
一、新疆农民商业养老保险购买意愿的理论分析	184
二、新疆农民商业养老保险购买意愿的影响因素	189



三、新疆农民不愿意购买商业养老保险的主要原因	193
四、研究结论与几点讨论	195
第四节 新疆农民养老的制度需求及其差异	199
一、农民养老的制度需求及其操作化	200
二、新疆农民养老的制度需求及特征	202
三、新疆农民养老制度需求的差异性	204
第六章 化解新疆农民养老风险的政策建议	210
第一节 新疆农民家庭养老保障的完善	210
一、发展新疆农村居家养老服务	211
二、完善新疆农民养老法律法规	213
第二节 新疆农村社会养老保险制度的完善	216
一、加快新疆农村社会养老保险发展的速度	217
二、提高新疆农村社会养老保险制度的水平	218
第三节 新疆商业养老保险制度的发展策略	220
一、加大新疆农村商业养老保险的宣传力度	221
二、设计适宜新疆农民的商业养老保险产品	223
三、加强技能培训, 提高新疆农民收入水平	224
第四节 新疆农村社会救助制度的完善建议	226
一、建立健全新疆农村五保供养制度	226
二、建立健全新疆农村最低生活保障制度	228
参考文献	230



导 论

(一) 研究背景与意义

新疆地处中国西北边陲，面积占国土总面积的 1/6，位于亚欧大陆中部，具有重要的战略地位。纵观历史并结合当前来看，新疆稳定是关系到中华民族核心利益的全局性战略问题。作为一个以农牧业为主的欠发达省区，新疆农业人口占 66.14%。农民稳，则新疆稳。随着人口老龄化和高龄化的快速推进，农民养老风险正日益显现。与全国大多数省区相比，新疆人口老龄化水平虽然相对较低，但老年人口增长速度快于全国平均水平。新疆老年人口正以每年 4.36% 的速度增长，高出全国 1.16 个百分点。^① 在人口老龄化程度日益加深和人口流动加剧的时代背景下，研究新疆这样一个多民族聚居地区农牧民的养老问题，无疑具有重要意义。

本书基于人口老龄化背景，立足新疆视角，从经济学、社会学、管理学等跨学科的角度，通过深入实地的田野调查和计量分析方法，多层面多角度揭示新疆农牧民面临的养老风险与保障策略，全面深入地考察新疆农牧民的养老保障需求，为新疆农牧民养老风险保障体系建设提供现实基础和依据。

1. 理论意义：(1) 把农民养老问题研究的触角伸向中国的西北边陲，拓展农民养老问题研究的新区域，揭开新疆农牧民养老问题的神秘面纱，

^① 戴岚：《新疆即将步入老龄化社会 60 岁以上老人逾 200 万人》，http://www.china.com.cn/news/local/2010-03/16/content_19621302.htm



关注少数民族地区的民生问题；（2）从跨学科的角度，通过田野调查和计量模型，对新疆农牧民的养老风险与保障策略做实证研究，勾勒出新疆农牧民的养老风险与保障策略“地图”；（3）基于农牧民缴费能力和参与意愿，设计符合新疆农牧民实际需要的养老风险制度和保障水平。

2. 应用价值：（1）全面考察新疆农牧民的养老风险及其形式，准确定位解决新疆农牧民养老问题的紧迫性和重要性，深入分析新疆农牧民的养老风险应对策略，为制度设计提供现实基础；（2）立足农民需求，提出合理的农牧民养老风险保障对策，提高政策制定的针对性和合意性，化解新疆农牧民养老风险，保障农牧民的生活安全，维护新疆社会稳定。

（二）国内外研究现状述评

国外学者对农民养老问题的研究，包括两个方面：一是针对低收入国家农民养老问题的研究；二是针对中国农民养老问题的研究。就前一个方面而言，国外学者更多从贫困的角度分析农民面临的生存风险与保障策略：关于农民的养老风险。WFP 从风险因素、抗风险能力和社会服务体系三个维度，分析农民的生存风险。Dercon 构建了风险和脆弱性分析框架，分析农民的可持续生计问题。关于农民的养老保障策略。Ellis 认为，面对生存风险和大额医疗开支，农户所采取的风险管理策略是理性的。^① 在传统农业经济时代，家庭保障是最主要的安全手段，农民通过家庭资源的代际和代内转移实现平稳消费。^{②③}

就后一个问题而言，主要体现在两个方面：一是关于中国农民养老保

① Ellis, F. *Peasant Economics*, Cambridge University Press, 1987.

② Gabler, “sozialversicherung”, “sozialpolitik”, gabler verlag, wiesbaden, 1988.

③ Morduch J. *Income Smoothing and Consumption Smoothing*. Journal of Economic Perspectives, 1995.



障存在的问题。始于土地改革的历次运动,摧毁了传统家庭制度的权威基础,^①传统农村养老模式面临着前所未有的挑战,绝大部分地区农村养老保险长期处于停滞状态。^②二是中国农民的养老保障策略问题。在中国以及广大发展中国家农民的经济与社会保障严重地依赖于农户劳动力的数量和质量以及劳动力的报酬。^③农村社会养老保险少有社会保险的特征,迫切需要更有效的社会养老保险制度来取而代之。

国内学者对农民养老问题的研究,主要集中在以下几个方面。

1. 农民养老保障的重要性与建制时机。随着农村人口老龄化的发展及其老龄化程度的日益加深,农民养老是中国养老事业的关键问题,是一个值得关注的严峻问题。^④建立农村社会养老保险制度具有重大深远意义。关于农民养老保障制度的建制时机早已有定论,即农民养老保障建制的时机已经成熟。^⑤

2. 农民养老保障内容及其发展趋势。养老的实质是指度过老年生活,养老保障的基本内容,包括经济和非经济两个方面,相对于物质供养,精神赡养显得独特而重要。^⑥老年人的需求包括经济供养、生活照料、心理慰藉和社会公共服务等方面。^⑦随着人类的发展和社会的进步,精神需求

① Mark Hutter. *The changing family : comparative perspectives* Macmillan Pub. Co. 1988.

② Michael C. Seeborg, Zhenhu Jin, Yiping Zhu. *The New Rural — urban labor mobility in China : Causes and Implications*. The Journal of Socio—Economics, 2000.

③ Cook, S. *Who Gets What Jobs in China's Countryside? A Multinomial Logit Analysis*, Oxford Development Studies, 1998.

④ 梁鸿:《养老方式及其发展的选择》,载《探索与争鸣》,2002年第10期,第35—36页。

⑤ 刘从龙:《探索中的中国农村养老保险》,载《党政干部文摘》,2006年第2期,第8—12页。

⑥ 穆光宗:《老年人的精神赡养问题》,载《中国人民大学学报》,2004年第4期,第124—129页。

⑦ 吴帆:《中国养老资源供求状况与社会工作介入模式分析》,载《人口学刊》,2007年第3期,第47—51页。



较之物质需求将更为强烈和重要。^①

3. 农民养老保障模式及其存在的问题。关于农民养老保障模式，家庭养老、自己养老、土地养老、子女养老、集体养老、社区养老、社会养老等不同的概念被提出并被赋予不同的内涵与理解，^② 貌似广泛的农村养老保障方式恰恰说明了农民养老保障的无助。^③ 家庭养老正在弱化。^{④⑤} 农村社会养老保险制度在运行中，存在着领导认识不足、政府缺乏资金投入、基金贬值等问题。^⑥ 新型农村社会养老保险，在推行中存在筹资难、经办管理服务难、基金管理难等。^⑦

4. 农民养老问题的解决路径及其趋势。家庭养老、土地保障与社会保险相结合是解决农村养老问题的必然选择。^⑧ 中国农村应当以家庭为养老载体，解决家庭养老存在的问题，完善养老保险方案，探索家庭养老的社会化。^⑨ 土地换保障是解决失地农民养老问题的基本思路。^⑩ 也有学者认

① 周绍斌：《老年人的精神需求及其社会政策意义》，载《市场与人口分析》，2005年第6期，第96—102页。

② 宋健：《农村养老问题研究综述》，载《人口研究》，2001年第6期，第64—69页。

③ 乐章：《风险与保障：基于农村养老问题的一个实证分析》，载《农业经济问题》，2005年第9期，第68—73页。

④ 邬沧萍、邓春黎：《农村养老——迈向二十一世纪老龄问题中的一大难题》，载《中国社会保险》，1998年第3期，第4—6页。

⑤ 李玲、郑功成：《养儿防老还是社会养老》，载《书摘》，2005年第7期，第42—46页。

⑥ 乔晓春：《关于中国农村社会养老保险问题的分析》，载《人口研究》，1998年第3期，第8—13页。

⑦ 邓大松、薛惠元：《新型农村社会养老保险制度推行中的难点分析——兼析个人、集体和政府的筹资能力》，载《经济体制改革》，2010年第1期，第86—92页。

⑧ 袁春瑛、薛兴利、范毅：《现阶段我国农村养老保障的理性选择——家庭养老、土地保障与社会养老相结合》，载《农业现代化研究》，2002年第6期，第433—436页。

⑨ 高和荣：《构建中国农村养老方式——以江苏两镇为例》，载《人口学刊》，2002年第1期，第49—52页。

⑩ 卢海元：《土地换保障：妥善安置失地农民的基本设想》，载《中国农村观察》，2003年第6期，第48—54页。



为,农村养老应以非缴费性的老年津贴方案代替现行的以缴费为资格的养老保险制度。^①

关于新疆农民养老问题的研究,尚处于起步阶段,已有的研究成果主要体现在两个方面:

1. 新疆农牧民的风险意识问题。邢纪平等认为,受生活方式和文化程度的影响,新疆农牧民具有明显的风险厌恶特征。^②

2. 新疆农村社会养老保险制度问题。阿里木江·阿不来提,分别对新疆农村社会养老保险现状、少数民族文化与新疆农村社会养老保险的关系,^③以及新疆农村社会养老保险制度的缴费和替代率问题进行了规范分析。^④

国内外已有的研究成果,为农民养老问题的解决提供了重要的参考,但也存在以下不足:

1. 立足新疆的研究非常少,立足新疆的实证研究更少;
2. 较多从制度供给出发展开规范分析,而较少从农民需求的角度,进行实证研究;
3. 较多从社会养老保险制度角度分析农民养老的经济保障问题,而缺乏对农民非经济养老保障问题的实证研究。

本书立足新疆视角,实证研究农民的养老风险与保障策略,在分析新疆农民的收支结构、缴费能力的基础上,分析新疆农民的新型农村社会养老保险制度参与意愿和农村商业养老保险的参与意愿及其影响因素,以期

① 杨立雄:《建立非缴费性的老年津贴——农村养老保障的一个选择性方案》,载《中国软科学》,2006年第2期,第11—22页。

② 邢纪平等:《新疆牧民风险意识的调查研究》,载《新疆农业科学》,2009年第1期,第191—196页。

③ 阿里木江·阿不来提等:《新疆少数民族传统养老文化与新疆农村社会养老保障关系研究》,载《西北人口》,2009年第4期,第84—88页。

④ 阿里木江·阿不来提等:《新疆农村社会养老保险精算模型及实证研究》,载《西北人口》,2010年第1期,第90—94页。



在研究区域、内容和研究方法上弥补上述研究的不足。

(三) 研究思路、主要内容与目标

本书的主要目的是基于一线调查数据，对新疆农牧民的养老风险与保障策略问题展开实证研究。本书的基本思路是：以人口老龄化为背景，立足新疆视角，从文献资料搜集和抽样调查入手，借鉴 Chambers 参与式研究和快速农村评估、Dercon 的风险与脆弱性分析框架、^① 陈传波识别农户风险的“风险地图”等方法中的合理设计收集数据资料，结合典型社区研究和深度访谈所获个案资料分析，深入考察新疆农牧民的养老风险与保障策略，基于农牧民的参保意愿和制度需求，提出合理的新疆农牧民养老风险保障体系的完善建议。^②

本书的主要研究内容，将包括七个部分。具体内容安排如下：

第一部分，主要为选题背景与研究意义，分析国内外对该问题研究的现状及其存在的不足，阐述研究思路、研究内容、研究目标，确定研究方法与技术路线，提出了研究重点、创新之处以及有待进一步解决的问题。

第二部分，主要分析了农村人口老龄化的发展对新疆农民养老问题的影响。在这一章，首先介绍了中国农村人口老龄化以及新疆农村人口老龄化的发展现状与发展趋势；比较分析了新疆农村人口老龄化与江西、湖北和宁夏三个有代表性地区人口老龄化之间的差异；指出了新疆农村人口老龄化对新疆农民养老问题带来的困难，为本研究提供了前提和基础。

第三部分，主要分析了新疆农村地区的主要养老模式及其存在的问题。分别分析了新疆农民家庭养老保障现状与问题，新疆农村社会养老保险制度

① Dercon S. Assessing Vulnerability. Draft, Jesus College and CSAE. *Department of Economics*, Oxford University. 2001.

② 陈传波：《农户风险与脆弱性：一个分析框架及贫困地区的经验》，载《农业经济问题》，2005年第11期，第47—50页。



发展现状及其存在的问题,新疆农村社会救助制度发展的现状与问题,以及新疆农村商业养老保险发展的现状及其存在的问题。以期对新疆农村地区当前的主要养老保障模式及其存在的问题有一个比较清楚的了解。

第四部分,利用来自新疆 13 个地州市 726 位农民的基线调查数据,置于农民理性经纪人假设之下,把新疆农民的养老风险操作化为:“根据您的个人与家庭情况,您担心自己的养老问题吗?”答案按照李克特量表设计为非常担心、比较担心、一般、不太担心和一点不担心五个选项。利用二元 Logistic 回归模型,实证分析了新疆农民养老风险的总体情况及其表现形式,分析了新疆农民养老风险的影响因素等。

第五部分,利用来自新疆 13 个地州市 726 位农民的基线调查数据,置于农民理性经纪人假设之下,把新疆农民的养老保障策略操作化为:“为了保障老年生活,您自己的办法是什么?”答案按照新疆农民的主要养老保障模式,设计为依靠自己(独立养老)、依靠子女(家庭养老)和依靠政府(社会养老)三个选项,利用多元 Logistic 回归模型,实证分析了新疆农民的养老保障策略的总体情况,新疆农民养老保障策略的影响因素。

第六部分,利用新疆统计年鉴、新疆国民经济与社会发展统计公报以及课题组对新疆 13 个地州市 726 位农民的基线调查数据,分析了新疆农民的收支结构、收支水平以及由其决定的新疆农民的缴费能力,通过交互分析方法,分析了新疆农民的制度需求及其差异;利用二元 Logistic 回归模型,分别分析了新疆农民的商业养老保险购买意愿及其影响因素,新疆农民的社会养老保险制度参与意愿及其影响因素。

第七部分,根据前文的分析结论以及新疆农村养老保障模式中存在的问题,分别从新疆农民家庭养老、新疆农村社会养老保险制度、新疆农村商业养老保险和新疆农村社会救助制度四个方面,提出了有针对性的政策建议。

从研究目标的确定来看,本书以人口老龄化为研究背景,以了解新疆农牧民养老保障现状为基础,以分析新疆农牧民养老风险与保障策略为重点,通过调查数据的实证研究,提出建立健全新疆农牧民养老风险保障体



系的合理对策建议，化解新疆农牧民养老风险，为维护新疆社会稳定提供支撑。内容如图 0-1 所示。

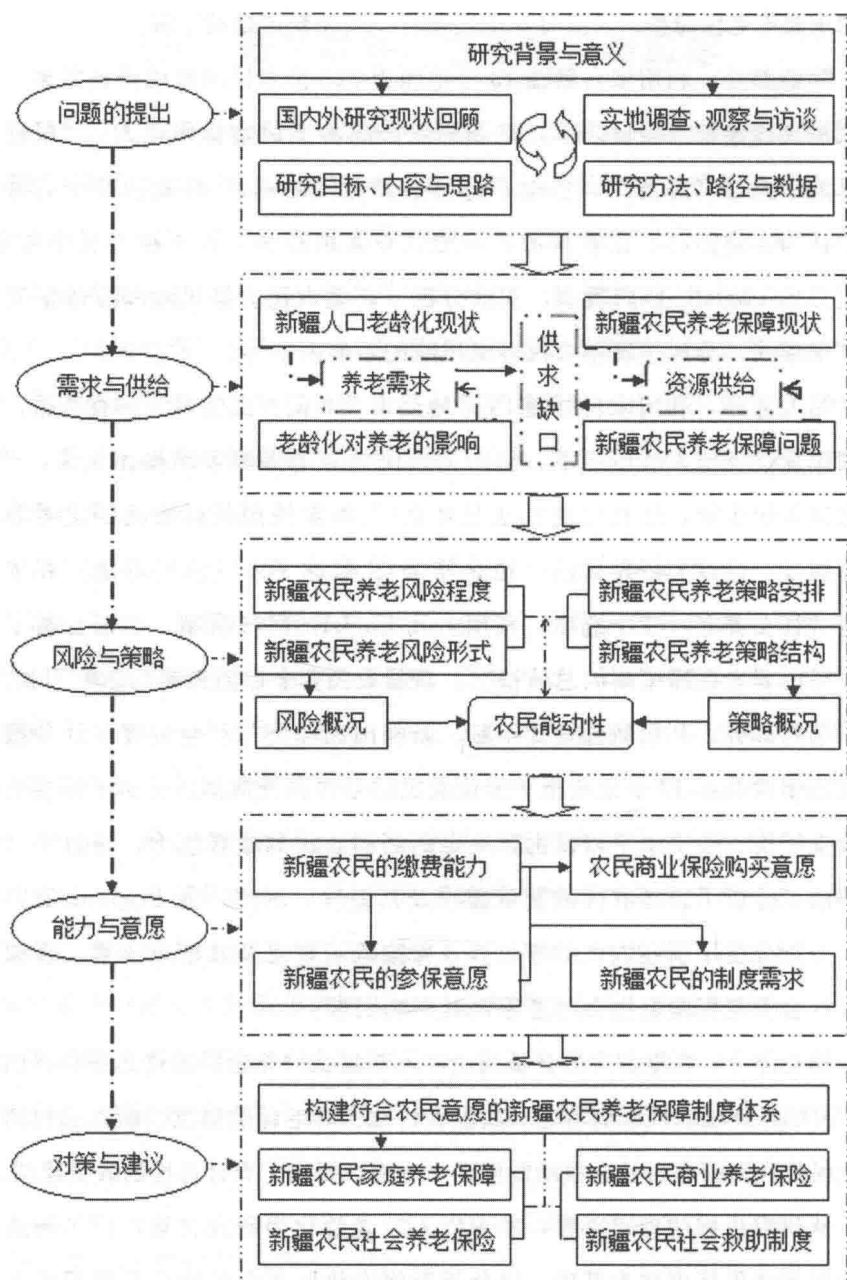


图 0-1 本书的逻辑思路与内容框架图



研究目标具体包括：

(1) 立足新疆农村入户调查，分析新疆农牧民养老保障现状和其对养老的风险感知情况，判断新疆农牧民养老风险的严重性程度和解决新疆农民养老问题的迫切性和重要性；

(2) 分析新疆农牧民养老风险与保障策略及其影响因素，根据统计数据推测新疆农牧民养老风险与保障策略影响因素的变化趋势，为提高政策制定的针对性和前瞻性，提供现实依据和支撑；

(3) 基于新疆农牧民的缴费能力、参与意愿和制度需求（包括需求项目和位序），设计合理的新疆农牧民养老保障体系，提高制度供给的合意性和有效性，使有限的养老资源为新疆农牧民带来最大的社会福利效应。

总的来说，本书的研究重点包括三个方面：首先，从研究内容上看，在研究新疆农牧民养老的经济保障问题的同时，更加关注人口老龄化背景下新疆农牧民的生活照料问题、精神慰藉问题及其解决途径、需求；其次，从研究对象上来看，以务农农民为主要研究对象，兼顾农民工和失地农民的养老风险、策略、意愿与需求，但是在具体分析中，并没有把农民工、失地农民单独列出来分析；再次，从研究方法上来看，更加注重实证研究，利用回归模型分析影响因素，提高研究的科学性水平。

研究重点具体包括：

(1) 摆脱目前学者较多从制度供给出发而采用的规范研究范式，立足新疆，通过田野调查，从农民自身的角度实证考察新疆农牧民的养老风险与保障策略；

(2) 多角度多层面考察新疆农牧养老风险的整体情况及其表现形式，了解新疆农牧民养老风险在各种风险中的具体位置；分析新疆农牧民养老风险与保障策略的影响因素，勾勒出新疆农牧民宏观的养老风险与保障策略“地图”；

(3) 通过新疆农村基线调查数据的计量分析，考察新疆农牧民的缴费