

# 社会转型视阈下 农村家庭养老

SHEHUI ZHUANXING  
SHIYU XIA NONGCUN  
JIATING YANGLAO YANJIU

研究

叶金国 吕洁 ◎ 著



河北人民出版社

### **本书获得以下项目和资金资助：**

河北省社会管理德治与法治协同创新中心研究项目“孝亲敬老与家庭养老支持政策研究”（2016ZDxm03）

2016年河北省高等学校青年拔尖人才计划研究项目“乡村社会治理模式研究——基于X村治理实践的实证研究”（BJ2016078）

**叶金国：**男，1962年2月出生，河北经贸大学教授，管理学博士。河北省重点学科行政管理学科带头人，曾荣获河北省省管优秀专家、河北省有突出贡献的中青年专家等称号。主要学术与社会兼职有：河北省社会学与社会发展研究会副会长，河北省政协议政咨询委员会委员。公开发表学术论文30余篇，出版学术专著5部，主持完成国家级、省级科研课题20余项。

**吕洁：**女，1977年出生，河北经贸大学副教授，社会学博士。研究方向为农村社会学。近年来主持《乡村社会治理模式研究》、《河北省农村社会养老保险制度长效发展机制研究》、《转型期河北省农村贫困问题与反贫困制度创新》多项省级课题。

# 社会转型视阈下 农村家庭养老

SHEHUI ZHUANXING  
SHIYU XIA NONGCUN  
JIATING YANGLAO YANJIU

## 研究

叶金国 吕洁 ◎ 著



河北人民出版社

## 图书在版编目 (CIP) 数据

社会转型视阈下农村家庭养老研究 / 叶金国, 吕洁  
著. — 石家庄: 河北人民出版社, 2017. 11

ISBN 978-7-202-12539-7

I. ①社… II. ①叶… ②吕… III. ①农村-养老-  
家庭问题-研究-中国 IV. ①D669.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 285382 号

|      |                                     |  |  |
|------|-------------------------------------|--|--|
| 书 名  | 社会转型视阈下农村家庭养老研究                     |  |  |
| 著 者  | 叶金国 吕 洁                             |  |  |
| 责任编辑 | 赵 蕊                                 |  |  |
| 美术编辑 | 于艳红                                 |  |  |
| 责任校对 | 余尚敏                                 |  |  |
| 出版发行 | 河北人民出版社 (石家庄市友谊北大街 330 号)           |  |  |
| 印 刷  | 石家庄市桥西区新科技印刷厂                       |  |  |
| 开 本  | 787 毫米×1092 毫米 1/16                 |  |  |
| 印 张  | 13.5                                |  |  |
| 字 数  | 200 000                             |  |  |
| 版 次  | 2017 年 11 月第 1 版 2017 年 11 月第 1 次印刷 |  |  |
| 书 号  | ISBN 978-7-202-12539-7              |  |  |
| 定 价  | 54.00 元                             |  |  |
| 版权所有 | 翻印必究                                |  |  |

## 前 言

在养老问题上，以往学术界讨论的焦点、政府建设的重点主要集中在社会养老保障制度的发展和完善方面。但随着人口老龄化现象的全球蔓延，养老金支出令西方发达国家也不堪重负。因而，在老年人晚年入住养老机构比较常见的西方国家，因为享受家庭和社区氛围的老年人精神和身体状态更好，近年来也逐渐兴起“原居安老”的潮流。而中国社会至今还尚未完全建立起覆盖城乡的社会保障体系，家庭养老重新成为东西方社会的共同关注点。深受儒家文化影响的中国，农民历来存在着“养儿防老”和“多子多福”的信念，父母将未来养老的责任更多地寄托在子女身上，而子女不仅在道义上而且在法律上也有赡养义务。但随着现代化进程的深入、人们思想观念的转变以及国家计划生育政策的实行，人口老龄化逐渐加速，生育率下降导致家庭结构的变化同时更加速了老龄化的进程，扩展的亲属关系纽带逐渐弱化，传统的家庭形式变得更为松散，核心家庭将成为主流的家庭类型，这些变化必然导致家庭保障功能的弱化。

建立社会养老保险取代农村家庭对养老的经济支持，成为许多学者的共识。但就目前中国农村的情况而言，短期内尚难以实现。在当前社会正经历深刻转型的背景下，家庭养老体制面临着何去何从的问题。家庭养老虽然面临诸多的困境，但与社会养老相比，却更加适应我国农村的实际情况，更具有生命力。农村家庭养老不仅应该保留，而且还应该持续存在下去。由此看来，家庭养老在农村

的主体地位和主渠道作用在一个相当长的时期不会改变。当然，这并不意味着家庭养老一如旧制，一成不变。事实上，随着经济的发展，部分农村地区已经出现了家庭养老变动的迹象：如集体经济较强，公共积累较多的村庄开始实行老年退休制度，在经济方面减轻家庭养老的压力。虽然这些退休制度尚待完善，对于偌大的中国农村而言，其覆盖面也太低，但他们代表着中国农村养老的未来，这有助于我们看到未来农村家庭养老的趋向：经济支持将更多地甚至全部来源于家庭之外；老年人的生活照料主要来源于家庭，但可获得社区养老服务支持；老年人的情感慰藉将由单一的由子女提供转向在老年人与子女、社区及同龄老人的互动中实现。

本书主要内容构成如下。

第一章“导论”。主要阐述了农村家庭养老的研究背景、研究意义以及国内外研究现状。在社会转型时期，我国农村的劳动力结构、经济社会结构、人口结构和思想观念都发生了较大的变化，家庭养老难以为继，因此，需要对家庭养老的内涵及方式做出调整，重塑家庭养老文化和价值观，制定扶持家庭养老的政策，方能从根本上解决我国农村地区的养老困境。

第二章“我国农村家庭养老的历史回顾”。家庭养老的形成及发展具有深厚的文化、经济及社会基础。由于经济社会形态的巨大差异，中西方家庭养老模式也具有不同的特点，费孝通将中国的家庭养老模式概括为“反哺”模式，而将西方家庭养老模式概括为“接力”模式。

第三章“我国农村的社会转型与社会变迁”。我国正在经历从农业社会向工业社会、由传统社会向现代社会的转变，从深层次来看，这一转变还涉及乡村社会结构、社会秩序及价值观念的变化、农民职业的多元化及个人权利意识的觉醒，这一系列深刻的变化会

对农村的家庭养老产生怎样的影响？本书对农村家庭养老的研究也正是基于这样一个社会背景。

第四章“影响家庭养老的社会因素”。人口流动对家庭养老的影响是双重的，一方面，大量农村青壮年人口向城市转移，直接导致农村养老资源的减少，尤其是在对老年人的生活照料和精神慰藉方面；另一方面，由于子女外出打工可以获得更多的经济收入，老年人的生活水平、居住条件及医疗支出反而有所提高。因此，人口流动对农村家庭养老的影响不能一概而论，而应从正负两个方面分别加以分析和研究。和城市相比，我国农村人口老龄化的速度更快、程度更高，存在人口老龄化城乡倒置的特点。从现实情况来看，人口老龄化对农村家庭养老的影响更多地表现为不利的方面。

第五章“家庭结构变动与家庭养老”。家庭结构变化对家庭养老的影响是双重的，既有负面影响，如家庭规模缩小、老年抚养比上升，亲子关系的疏离化使得家庭养老日益萎缩等等；也有积极的作用，如经济支持总量的上升，代际矛盾尤其是婆媳矛盾有所改善等等。

第六章“制度因素对家庭养老的影响”。社会化养老保险制度的发展及全面覆盖对农村居民的养老观念及养老模式选择产生了一定的冲击和影响，但由于目前社会化养老保险的保障水平较低，无法从根本上解决农民的养老问题，家庭养老的主体地位不可动摇。

第七章“家庭养老的重构与可持续性发展”。作为一种具有深厚文化底蕴的传统养老方式，家庭养老不应被彻底否定，而应该通过政策支持加以强化，但由于受到缘于社会转型各方面变化的冲击，其传统的内容将会更新，其内涵也会发生变化。

本书是在多项立项课题研究成果的基础上完成的。这些课题包括：叶金国主持的河北省社会管理德治与法治协同创新中心 2016

年度研究项目“孝亲敬老与家庭养老支持政策研究”(2016ZDxm03);本书第二作者吕洁主持的2016年河北省高等学校青年拔尖人才计划研究项目“乡村社会治理模式研究——基于X村治理实践的实证研究”(BJ2016078)。在此,对课题的立项单位表示衷心的感谢!本书的写作也得到了许多领导、专家的帮助,本书的写作还参阅了许多同行的研究文献,在此一并表示感谢!

# 目 录

|                                        |      |
|----------------------------------------|------|
| 第一章 导 论 .....                          | (1)  |
| 第一节 研究背景与研究意义 .....                    | (1)  |
| 一、研究背景 .....                           | (1)  |
| 二、研究意义 .....                           | (4)  |
| 第二节 理论视野中的家庭养老 .....                   | (6)  |
| 一、养老模式的分类 .....                        | (6)  |
| 二、关于家庭养老的研究动态 .....                    | (11) |
| 第二章 我国农村家庭养老的历史回顾 .....                | (26) |
| 第一节 家庭养老的形成及发展 .....                   | (26) |
| 一、家庭及其功能 .....                         | (26) |
| 二、家庭养老的概念及内容 .....                     | (31) |
| 三、农村家庭养老方式的形成 .....                    | (34) |
| 四、农村家庭养老的发展阶段 .....                    | (36) |
| 第二节 “反哺”与“接力”养老模式的对比与反思<br>.....       | (40) |
| 一、“反哺”模式和“接力”模式的比较 .....               | (41) |
| 二、“反哺”模式、“接力”模式形成的经济、政治及<br>文化背景 ..... | (42) |
| 三、对“反哺”“接力”模式的现代性反思 .....              | (45) |
| 第三节 家庭养老存在的经济社会条件 .....                | (48) |
| 一、农业社会对传统中国家庭模式的影响 .....               | (48) |

|                                   |       |
|-----------------------------------|-------|
| 二、自然经济对传统中国家庭模式的影响 .....          | (51)  |
| 三、血缘关系：家庭养老的代际沿袭 .....            | (52)  |
| 第四节 家庭养老存在的文化基础 .....             | (56)  |
| 一、孝文化及其产生 .....                   | (57)  |
| 二、孝文化与家庭养老的关系 .....               | (64)  |
| 三、孝文化对家庭养老的积极作用 .....             | (68)  |
| 第三章 我国农村的社会转型与社会变迁 .....          | (71)  |
| 第一节 农村社会转型的内涵与特征 .....            | (71)  |
| 一、农村社会转型的内涵 .....                 | (71)  |
| 二、农村社会转型的类型 .....                 | (72)  |
| 三、中国农村社会转型的特征分析 .....             | (74)  |
| 第二节 我国现代化进程及农村的社会变迁 .....         | (79)  |
| 一、我国现代化进程及其不同阶段农村社会变迁的特点<br>..... | (79)  |
| 二、农村社会的现代性变迁及农民的职业分化 .....        | (88)  |
| 第四章 影响家庭养老的社会因素 .....             | (99)  |
| 第一节 人口流动与家庭养老 .....               | (99)  |
| 一、改革开放以来的人口流动 .....               | (99)  |
| 二、人口流动的现状 .....                   | (100) |
| 三、人口流动对家庭养老的影响 .....              | (105) |
| 第二节 人口老龄化与家庭养老 .....              | (110) |
| 一、人口老龄化及其指标 .....                 | (110) |
| 二、农村人口老龄化现状 .....                 | (111) |
| 三、人口老龄化对农村家庭养老的影响 .....           | (119) |
| 第五章 家庭结构变动与家庭养老 .....             | (122) |
| 第一节 家庭结构及其变动 .....                | (122) |

|                                  |       |
|----------------------------------|-------|
| 一、家庭结构 .....                     | (122) |
| 二、影响家庭结构的因素 .....                | (124) |
| 第二节 家庭规模、代际关系的变化 .....           | (127) |
| 一、家庭规模的变化 .....                  | (127) |
| 二、代际关系 .....                     | (129) |
| 三、代际关系的基本内容 .....                | (130) |
| 四、代际关系的变化 .....                  | (132) |
| 第三节 家庭结构变化对农村家庭养老的影响 .....       | (137) |
| 一、家庭结构变化对农村家庭养老的负面影响 .....       | (138) |
| 二、家庭结构变化对农村家庭养老的积极作用 .....       | (142) |
| 第六章 制度因素对家庭养老的影响 .....           | (149) |
| 第一节 我国农村社会养老保险制度的发展 .....        | (149) |
| 一、农村社会养老保险制度 .....               | (150) |
| 二、农村社会养老保险制度形成的条件 .....          | (152) |
| 三、农村社会养老保险发展缓慢 .....             | (155) |
| 第二节 农村社会养老保险对家庭养老的影响 .....       | (156) |
| 一、农村社会养老保险的发展对家庭养老的积极影响<br>..... | (157) |
| 二、农村社会养老保险的发展对家庭养老的消极影响<br>..... | (158) |
| 三、社会养老保险不可能替代家庭养老 .....          | (160) |
| 第七章 家庭养老的重构与持续性发展 .....          | (166) |
| 第一节 社会转型时期家庭养老存在的必要性 .....       | (166) |
| 家庭养老持续存在的决定性因素 .....             | (166) |
| 第二节 增强农村家庭养老可持续能力的对策 .....       | (169) |
| 一、推动家庭养老规范化和法律化 .....            | (170) |

|                        |       |
|------------------------|-------|
| 二、构建向善的养老文化 .....      | (175) |
| 三、不断完善居家养老服务 .....     | (180) |
| 四、增强老人的自我养老能力 .....    | (183) |
| 五、非营利性社会组织参与农村养老 ..... | (187) |
| 参考文献 .....             | (194) |

# 第一章 导 论

## 第一节 研究背景与研究意义

### 一、研究背景

#### (一) 我国面临日益严峻的人口老龄化问题

所谓人口老龄化，主要是指一个国家或地区人口构成由年轻型向老年型转化的发展过程。其衡量指标通常是用一定年龄以上的老年人口占总人口的比重来表示。从我国老年人口的数量及所占的比重来看，1982年全国第三次人口普查数据显示，60岁及以上的老年人口超过7800万人，占总人口的比重为7%，65岁及以上的老年人口约为5000万人，占总人口的比重约为4.9%；1990年全国第四次人口普查数据显示，65岁及以上的老年人口占总人口的比重约为5.57%；2000年全国第五次人口普查数据显示，65岁及以上的人口为8811万人，占总人口的6.69%；2010年第六次全国人口普查数据显示，65岁及以上的老年人为11893万人，占总人口的8.9%；截止到2015年底，全国60周岁以上老年人口达2.22亿，约占总人口的16.1%，其中65周岁以上老年人1.44亿，约占10.5%。据预测，到2025年我国老年人口将达到3亿，2033年突破4亿。到2053年，老年人口规模将达到峰值4.87亿，占比达到34.9%。<sup>①</sup>老

---

<sup>①</sup> “十三五”时期我国将着力补齐农村老龄事业发展短板，新华网：[http://news.xinhuanet.com/2016-03/29/c\\_1118480164.htm](http://news.xinhuanet.com/2016-03/29/c_1118480164.htm)，2016-3-29。

龄化持续发展,将成为贯穿我国 21 世纪的基本国情。2012 年修订的《中华人民共和国老年人权益保障法》明确规定:“积极应对人口老龄化是国家的一项长期战略任务。”<sup>①</sup>

早在 2000 年,中共中央、国务院就做出了《关于加强老龄工作的决定》。2015 年 10 月,习近平总书记就加强老龄工作做出重要指示:“有效应对我国人口老龄化,事关国家发展全局,事关亿万百姓福祉。要立足当前、着眼长远,加强顶层设计,完善生育、就业、养老等重大政策和制度,做到及时应对、科学应对、综合应对。此事要提上重要议事日程,‘十三五’期间要抓好部署、落实。”党的十八届五中全会和“十三五”规划纲要都明确要求“积极开展应对人口老龄化行动”。2016 年 5 月,习近平总书记在中央政治局第三十二次集体学习时发表重要讲话强调,坚持党委领导、政府主导、社会参与、全民行动,推动老龄事业全面协调可持续发展。中央的要求和习近平总书记重要讲话,为有效应对人口老龄化指明了方向。党中央的高度重视,更加表面未来我国人口老龄化的严峻性。

## (二) 新形势下农村养老保障面临前所未有的挑战

随着我国“工业化、城镇化、农业现代化和信息化”四化协调发展进程的加快,我国农村的劳动力结构、经济社会结构、人口结构和思想意识都发生了较大的变化。特别是随着城镇化建设的快速推进、土地流转速度的加快,我国传统的以土地保障为基础的农村养老形式正在发生变化。国家近些年推行的以家庭养老为主、以集体和社会化养老为补充的农村养老保障也因农业政策的变化面临诸多的挑战。首先,自 20 世纪 70 年代以来,我国农村的计划生育政

---

<sup>①</sup>全国人大内务司法委员会调研组.关于应对人口老龄化与发展养老服务的调研报告[J].社会保障评论,2017(1):8-14.

策使得农村的家庭结构发生了较大的变化，独生子女政策基本上使我国形成了“4—2—1”的家庭结构，子女的赡养责任和压力增加。由于老年人在家庭中权威和地位的下降以及市场经济对传统道德的冲击，使得传统的“孝道”对他们的约束力下降，传统的家庭养老模式难以为继。其次，村集体养老能力不足。家庭联产承包责任制以后，绝大部分村集体经济瓦解，村组织缺少资金来源，村集体在农村社会养老方面基本上处于无为状态。再次，土地的社会保障功能弱化。随着农民生活水平的提高，农业收入在家庭收入中的比重不断减少，土地的养老保障作用逐渐弱化。此外，土地产权不清以及土地流转的加剧也是土地养老保障作用不断减弱的一个重要原因。在城镇化过程中，土地流转大规模开展，农民在土地增值交易中处于弱势，土地承包权流转收益较低，导致农民的土地保障功能难以发挥应有的作用。从以上几个方面的变化不难看出，我国目前的农村社会保障模式难以有效解决农民的养老问题。而另一方面，随着农村老龄化速度的加快，人口老龄化问题日益严重。在我国“城乡二元结构”仍未得到根本改变的情况下，我们的农村养老保障道路该何去何从依然是摆在各级政府面前的重大问题，也是我国“十三五”期间乃至未来一定时期内经济社会发展的重大课题，可以说，养老问题对全面建设小康社会具有重要影响。

### （三）解决农村养老问题是关系城乡均衡发展的重大问题

我国人口老龄化的主要特征是：规模大、来势猛、城乡倒置、未富先老、区域不均衡、不健康老人多，包括家庭小型化导致的家庭养老功能弱化。尤其是农村的养老问题不仅事关农村老年人的赡养问题，更是一项涉及面较广、较为复杂的养老工程。首先，涉及领域广，对农村居民影响大。我国“三农”问题的任何一方面都涉及多个领域，如养老问题涉及城乡二元结构、财政制度改革、户籍

制度完善等等，关系国家、地方政府和基层组织各方面的利益协调；从时间上看，农村养老问题是每个农村居民必须面对的问题，如果考虑不周全，政策实施不到位，将会严重影响到农民年老后的生活质量。农村养老问题是在我国农村老龄化加速、农村社会变革以后所面临的极为重要的问题。其次，农村养老保障问题是国家在全面建设小康社会的新时期完善农村、农民和农业政策的需要。十六大以来，随着城乡二元矛盾的加剧，中央高度重视“三农”问题的解决，2004~2015年间国家连续出台多项指导农业和农村工作的政策，随着我国城镇化进程的加快，特别是农村土地流转和农村户籍制度改革的实施，农村养老问题变得更为突出。2012年11月，党的十八大报告提出：“要积极应对人口老龄化，大力发展老龄服务事业和产业。整合城乡居民基本养老保险和基本医疗保险制度，逐步做实养老保险个人账户，实现基础养老金全国统筹，建立兼顾各类人员的社会保障待遇确定机制和正常调整机制。”最后，从城市反哺农村的角度来看，对农村养老保障问题的研究是历史赋予我们的使命。在中国民族国家建设和工业化过程中，农民为新中国的革命和建设做出了极为重要的贡献。在革命战争中，主要是通过农村包围城市的战略方针，发动农民群众与地主、资产阶级和反动派斗争。新中国成立之后，在农村支持城市，农业支持工业的工业化建设中，农民又通过二元城乡结构和农产品的“剪刀差”为城市化和工业化发展做出了极大的牺牲。可以说，我国现阶段经济的繁荣和发展，农民做出了巨大的贡献和牺牲，在经济迅速发展的今天，农民养老问题的解决也是关乎社会公平的重大问题。

## 二、研究意义

社会转型时期，通常是经济迅速发展的时期，制度创新的时

期，新旧文化交融和碰撞的时期。随着经济社会的发展，养老的社会化程度必然会逐步提高，但是家庭养老作为一种生计方式和文化类型在我国具有深厚的历史根基和文化背景，具有其自身独特的逻辑和价值。当前我国农村地区家庭养老所遭遇的困难不仅仅是养老资源匮乏的结果，其根本原因在于与家庭养老有关的社会规范和价值基础的失调与沦丧。与老年赡养有关的文化价值和社会规范对家庭代际关系和家庭养老有着重要影响，因此，国家在制定社会养老政策时，应当以家庭养老文化和价值观念的重塑为依托，制定相关扶持家庭养老的政策，方能从根本上解决当前我国农村地区的养老困境。

### （一）有助于促进和维护社会公平正义，促进农村和谐发展

从目前来看，在养老保障基础设施建设及养老服务供给方面，我国城乡之间发展不平衡，农村的缺口较大。研究解决好农民的养老保障问题，既是保障农民权利的客观需要，又是关系到农村政治、经济、社会稳定和持续发展的重要前提。剖析和研究我国农村家庭养老存在的基础、发展演变趋势及新形势下存在的困境，从而结合我国农村经济社会发展现状探索家庭养老持续发展的出路，有利于在我国农村社会化养老保障体系不完善的背景下，解决农民的养老问题。

### （二）家庭养老的持续发展符合民情与国情

中国人讲求累世同堂、天伦之乐。根据相关研究，农村倾向于家庭养老的老年人超过 90%。就是在老年人晚年入住养老机构比较常见的西方国家，因为享受家庭和社区氛围的老年人精神和身体状态更好，近年来也逐渐兴起“原居安老”的潮流。在我国农村地区，提倡家庭养老的持续性发展不仅因为家庭养老在我国农村具有相当深厚的文化和价值内涵，同时也是符合我国农村目前经济社会