

马克思主义公平观视野中 我国农村养老保障制度研究

霍雨慧 著

中国社会科学出版社

马克思主义公平观视野中 我国农村养老保障制度研究

霍雨慧 著

中国社会科学出版社

图书在版编目(CIP)数据

马克思主义公平观视野中我国农村养老保障制度研究 / 霍雨慧著.
—北京: 中国社会科学出版社, 2018. 12
ISBN 978 - 7 - 5203 - 3814 - 1

I. ①马… II. ①霍… III. ①农村—养老—社会保障制度—
研究—中国 IV. ①F323. 89

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2018) 第 289877 号

出 版 人 赵剑英
责任编辑 孙铁楠
责任校对 邓晓春
责任印制 张雪娇

出 版 中国社会科学出版社
社 址 北京鼓楼西大街甲 158 号
邮 编 100720
网 址 <http://www.csspw.cn>
发 行 部 010 - 84083685
门 市 部 010 - 84029450
经 销 新华书店及其他书店

印 刷 北京君升印刷有限公司
装 订 廊坊市广阳区广增装订厂
版 次 2018 年 12 月第 1 版
印 次 2018 年 12 月第 1 次印刷

开 本 710 × 1000 1/16
印 张 17.5
插 页 2
字 数 261 千字
定 价 78.00 元

凡购买中国社会科学出版社图书, 如有质量问题请与本社营销中心联系调换
电话: 010 - 84083683
版权所有 侵权必究

本书的出版得到了 2017 年度山东省社科规划青年学者重点培养计划专项“习近平民生思想的理论创新研究”（项目编号：17CQXJ15）、2017 年度山东省高校人文社科科研计划项目“习近平民生思想对农村养老保障制度完善的价值引领”（项目编号：J17RA218）、济宁学院 2017 年度博士科研启动金专项“孝道融入传统孝道文化融入农村现代养老保障制度路径研究”的资助

前 言

公平正义是社会主义社会的本质要求和中国特色社会主义的内在要求，更是中国共产党对人民群众的庄重承诺。处在全面深化改革和社会转型期的中国，社会公平问题凸显，成为当前理论研究和改革实践中的热点问题之一。能否有效解决当前中国的社会公平问题，直接关系到我国的经济社会发展和安定团结大局，关系到全面建成小康社会目标的实现，也关系到社会主义和谐社会的构建。社会保障制度是社会发展的稳定器和安全阀，公平性理应是社会保障制度建设的灵魂和核心。党的十八大和十八届三中全会提出，全面加强社会保障建设，把改善民生作为全面建成小康社会的重要指标，将公平正义作为全面深化改革的出发点和落脚点。党的十九大报告指出，中国共产党人的初心和使命，就是为中国人民谋幸福，为中华民族谋复兴。这个初心和使命是激励中国共产党人不断前进的根本动力。全党永远把人民对美好生活的向往作为奋斗目标，进一步凸显了以人民为中心的根本政治理想，突出彰显了马克思主义的人民性，深刻揭示了我们一切工作的出发点和落脚点，为进一步做好保障和改善民生工作提供了理论依据。

“三农”问题是我国实现社会主义现代化的重点，也是中国共产党工作的重中之重。“三农”问题涉及多个层面，其中农村养老保障问题是一个无法逾越的重点问题，对于整个社会的稳定以及经济的可持续发展具有重大意义。因此，农村养老保障制度的完善已经成为当务之急，而深入研究如何结合我国基本国情完善符合我国经济社会发展实际的农村养老保障制度尤为重要。本书以农村养老保障制度为主

线,以马克思主义公平观为理论基础,对我国农村养老保障制度的公平性及其影响因素进行了分析,并针对现存问题,对新时期完善农村养老保障制度提出了改革原则和实现途径,以期对以后的农村养老保障制度的完善提供参考。

全书共包括三大部分,分为五章。

第一部分是前提性和基础理论研究,包括绪论和第一章。绪论主要阐释了问题的缘起,对研究背景、研究意义、国内外研究现状等进行介绍与评述,对研究内容、研究方法、技术路线、主要创新点与不足之处等做了必要的说明。第一章界定了公平、农村养老保障制度等核心概念,从四个方面阐述了马克思主义公平观,包括:马克思主义公平观形成的历史背景;马克思主义公平观的理论渊源;马克思主义公平观的形成过程;马克思主义公平观的基本内涵。系统总结了以毛泽东、邓小平、江泽民、胡锦涛、习近平为代表的中国共产党人对马克思主义公平观的继承和发展的推进过程,概述了中国化的马克思主义公平观的主要内容、观点及当代价值。

第二部分是全书的核心内容,包括第二章和第三章,梳理了新中国成立以来我国农村养老保障制度的变迁以及实施现状,结合实证研究,分析了存在的问题和产生这些问题的原因。第二章重点研究新中国成立以来中国共产党农村养老保障制度的变迁。探讨了以家庭养老为主时期(1949—1956年)、家庭养老和集体养老结合时期(1957—1978年)、多种养老方式并存及传统社会养老保险探索时期(1978—2001年)、新型农村社会养老保险探索、实施及城乡居民养老保险开始并轨时期(2002年至今)四个阶段农村养老保障制度的基本情况;总结了新中国成立以来中国共产党关于农村养老保障制度变迁的主要成效、主要经验;分析了农村养老保障制度实施的历史与现状。第三章结合实证研究,从主体因素、客体因素和社会环境因素三个方面探讨了影响农村养老保障制度实施中公平性实现的因素。

第三部分是第四章和第五章,结合我国农村养老保障制度实施现状的实证研究,并借鉴国际农村养老保障制度中公平原则实现的先进经验,为我国在马克思主义公平观指导下,完善农村养老保障制度提

出对策建议。第四章重点探讨了国外农村养老保障制度尤其是其公平性实现对我国的启示。概述了国外农村养老保险制度的形成及发展情况，农村养老保险制度改革及模式。从发达国家和发展中国家两个层面分析和总结了农村养老保障制度的先进经验及其对我国的启示和借鉴。第五章主要探索新时期我国农村养老保障制度公平化的实现路径。结合理论和实证研究，借鉴国际农村养老保障制度中社会公平实现的先进经验，为我国在马克思主义公平观指导下，根据具体国情完善农村养老保障制度，实现更高层次的社会公平提出了政策建议。

我们必须坚持以马克思主义公平观作为变革和创新农村养老保障制度改革的理论基础和指导思想，并结合我国基本国情制定有效的改革措施，逐步完善农村养老保障制度，以期实现更高层次的社会公平。

目 录

绪论	(1)
一 问题的提出	(1)
(一) 研究背景	(2)
(二) 研究意义	(9)
二 研究现状综述	(10)
(一) 国外研究现状	(10)
(二) 国内研究现状	(14)
(三) 研究现状述评	(21)
三 研究内容和方法	(24)
(一) 研究内容	(24)
(二) 研究方法	(25)
四 技术路线	(26)
五 创新点与不足之处	(26)
(一) 创新点	(26)
(二) 不足之处	(27)
 第一章 核心概念和理论基础	(28)
一 核心概念	(28)
(一) 公平	(28)
(二) 农村养老保障制度	(31)
二 马克思主义公平观	(33)
(一) 马克思主义公平观形成的历史背景	(33)

2 马克思主义公平观视野中我国农村养老保障制度研究

(二) 马克思主义公平观的理论渊源	(34)
(三) 马克思主义公平观的形成过程	(43)
(四) 马克思主义公平观的基本内涵	(48)
三 中国共产党人的社会主义公平观	(55)
(一) 毛泽东对马克思主义公平观的继承和发展	(55)
(二) 邓小平对马克思主义公平观的丰富和发展	(58)
(三) 江泽民对马克思主义公平观的丰富和发展	(63)
(四) 胡锦涛对马克思主义公平观的发展和深化	(68)
(五) 习近平对马克思主义公平观的创新和升华	(73)
四 马克思主义公平观与我国农村养老保障制度研究的 逻辑关系	(86)
(一) 马克思主义公平观对我国农村养老保障制度建设 具有深刻的理论价值	(87)
(二) 马克思主义公平观为农村养老保障制度的发展 提供了科学的方法论	(91)
(三) 当代中国农村养老保障制度的建立和逐步完善是 对马克思主义公平观的践行	(94)
 第二章 当代中国农村养老保障制度发展历程及现状	(95)
一 建国以来中国农村养老保障制度的变迁	(95)
(一) 以家庭养老为主的时期(1949—1956 年)	(95)
(二) 家庭养老与集体养老结合时期(1957— 1978 年)	(96)
(三) 农村多种养老方式并存及传统社会养老保险 探索时期(1978—2001 年)	(97)
(四) 新型农村社会养老保险实施及城乡居民养老保险 并轨探索时期(2002—2017 年)	(99)
二 建国以来中国农村养老保障制度变迁的主要成效	(102)
(一) 农村养老保障制度的变迁是对社会公平价值 理念的践行	(102)

(二)农村养老保障制度的变迁不断凸显社会公平的 成效	(104)
(三)农村养老保障制度的改革方向是对社会公平 目标的追求	(105)
三 建国以来中国农村养老保障制度变迁的主要经验	(106)
(一)农村养老保障制度必须有坚定的理念与科学的 定位	(106)
(二)经济发展水平是农村养老保障制度建设和发展的 决定性因素	(107)
(三)政府在农村养老保障制度安排中发挥主导作用	(108)
(四)维护农村养老保障制度中的底线公平	(109)
四 当前农村养老保障制度实施中存在的问题	(110)
(一)政府养老保障意识和制度存在城市偏向,农村 养老保障制度规则缺乏公平	(110)
(二)家庭养老和土地保障发挥重要作用,但保障能力 有限,阻碍社会公平的实现	(111)
(三)最低生活保障制度城乡二元分治,有悖于社会 公平理念	(114)
(四)社会养老保险存在较多问题,一定程度上影响 社会公平的实现	(117)
 第三章 影响中国农村养老保障制度实施的因素分析	(126)
一 主体因素	(126)
(一)政府责任不明确,在一定程度上职能缺位	(126)
(二)农村集体经济实力薄弱,难以承担筹资主体责任	(132)
二 客体因素	(133)
(一)农民及其分化	(134)
(二)农民的支付能力、参保意愿、制度认知因素的 影响	(147)
三 社会环境因素	(168)

4 马克思主义公平观视野中我国农村养老保障制度研究

- (一) 经济发展总体水平不高,并且地区之间发展不平衡 (168)
- (二) 二元社会结构长期存在,影响农村养老保障制度的顺利实施 (172)
- (三) 传统养老文化在一定程度上影响农村养老保障制度的执行 (174)

第四章 国外农村养老保障制度及对中国的启示 (179)

- 一 国外社会养老保障制度概述 (180)
 - (一) 国外养老保险制度的形成 (180)
 - (二) 国外养老模式的改革 (181)
 - (三) 养老保障资金筹集模式 (183)
 - (四) 养老保障支付模式 (184)
- 二 发达国家农村养老保障制度及其对中国的启示 (187)
 - (一) 发达国家农村养老保障制度举例 (187)
 - (二) 发达国家完善农村养老保障制度的经验 (194)
- 三 发展中国家农村养老保障制度及其对中国的启示 (198)
 - (一) 发展中国家农村养老保障制度举例 (199)
 - (二) 发展中国家完善农村养老保障制度的经验 (202)

第五章 新时期农村养老保障制度公平化的实现路径 (208)

- 一 树立社会公平的价值理念,坚定农村养老保障制度发展的导向 (209)
 - (一) 坚持人本思想,树立农村养老保障制度公平化的根本价值取向 (210)
 - (二) 贯彻“共享”发展理念,坚持农村养老保障制度公平化的目标 (212)
- 二 加快养老保障制度顶层设计,逐步推进社会公平目标的实现 (215)

(一) 完善农村最低生活保障制度,维护农民的生存 权利	(216)
(二) 农村合作医疗制度体现底线公平原则,实现兜底 服务	(220)
(三) 建立多元化的社会养老保险制度,增强农民 安全感	(223)
三 优化社会环境,完善农村社会养老保障制度	(228)
(一) 大力发展农村经济,为完善制度奠定物质基础	(228)
(二) 发挥政府主导作用,兜住农村养老保障底线	(233)
(三) 优化文化环境,弘扬新型养老文化	(239)
四 破除困境,有效衔接,完善城乡养老保障制度	(241)
(一) 强化制度设计,进一步加强城乡居民养老保险制度 建设	(242)
(二) 政府积极履行职责,提升并轨后制度的统筹层次和 保障水平	(242)
(三) 建立缴费激励机制,加强养老保障制度的激励性	(243)
(四) 强化信息化建设,优化养老保险管理系统	(244)
结语与展望	(245)
附录1 农村养老保障制度满意度调查问卷	(248)
附录2 农村养老保障模式选择调查问卷	(250)
附录3 农村养老保险支付意愿调查问卷	(253)
参考文献	(256)
后记	(268)

绪 论

一 问题的提出

公平原则是马克思主义的基本原则之一。马克思、恩格斯一生都在批判资本主义社会中各种不公平的社会现象，在此基础上揭露了资本主义社会产生不公平现象的根源，寻找无产阶级和人类解放的道路，探索实现共产主义的可能性。因此，虽然他们没有写过关于公平问题的专著，但是他们关于公平的观点散见于一些论述中，一些经典作家也作了大量论述，因此我们仍然认为公平理论是马克思、恩格斯的理论体系中的重要组成部分，为我们今天讨论和解决公平问题提供了重要指导意义。

中国共产党自成立时起，就以马克思主义为根本指导思想，实现社会公平也是中国共产党人的不懈追求，始终坚持从中国具体国情出发，把公平作为重要的核心价值理念贯穿整个执政过程。公平正义是社会主义社会的本质要求和中国特色社会主义的内在要求，更是中国共产党对人民群众的庄重承诺。处在全面深化改革和社会转型期的中国，社会公平问题凸显，成了尖锐的时代问题，也成为当前理论研究和改革实践中的热点问题之一。能否有效解决当前中国的社会公平问题，直接关系到我国的经济社会发展和安定团结大局，关系到全面建成小康社会目标的实现，也关系到社会主义和谐社会的构建。坚持以马克思主义公平观为指导，正确处理中国特色社会主义现代化进程中的社会问题，才能推动中国特色社会主义伟大事业不断前进。

社会保障制度是社会发展的稳定器和安全阀，公平性理应是社会

保障制度建设的灵魂和核心。党的十八大和十八届三中全会提出,全面加强社会保障建设,把改善民生作为全面建成小康社会的重要指标,将公平正义作为全面深化改革的出发点和落脚点。党的十九大报告指出,中国共产党人的初心和使命,就是为中国人民谋幸福,为中华民族谋复兴。这个初心和使命是激励中国共产党人不断前进的根本动力。全党永远把人民对美好生活的向往作为奋斗目标,进一步凸显了以人民为中心的根本政治理想,突出彰显了马克思主义的人民性,深刻揭示了我们一切工作的出发点和落脚点,为进一步做好保障和改善民生工作提供了理论依据。十九大报告明确提出我国社会主要矛盾已经转化为人民日益增长的美好生活需要和不平衡不充分的发展之间的矛盾,这一重要的判断也决定了国家必须要顺应人民对美好生活的向往。“三农”问题是我国实现社会主义现代化的重点,也是中国共产党工作的重中之重。“三农”问题涉及多个层面,其中农村养老保障问题是一个无法逾越的重点问题,对于整个社会的稳定以及经济的可持续发展具有重大意义。但是,在全国经济与社会持续快速发展的情况下,在长期的城乡二元经济结构影响下,城乡之间养老保障制度发展极不平衡,严重损害着社会主义公平正义的价值理念和基本原则,导致人民群众难以共享改革和发展的成果,直接影响着中国社会主义现代化进程和中华民族伟大复兴目标的实现。基于这样的认识,我们认为农村养老保障制度的完善已经成为当务之急,而深入研究如何结合我国基本国情完善符合我国经济社会发展实际的农村养老保障制度尤为重要。因此,本书以马克思主义公平观的研究视角,结合以下研究背景,探讨了农村社会养老保障制度的相关问题。

(一) 研究背景

1. 农村人口老龄化形势严峻,农民养老成为亟待解决的重要问题

“三农”问题是我国社会主义现代化建设的重点,也是中国共产党工作的重中之重。“三农”问题涉及多个层面,其中农村养老保障问题是一个无法逾越的重点问题,对于整个社会的稳定、经济的可持

续发展及全面建成小康社会目标的实现具有重大意义。目前,许多国家都出现了人口老龄化问题,有些国家甚至因此而变得经济萧条、民不聊生。因此,这一问题的受关注度也在不断提高,成为学术界研究的重点内容之一。人口老龄化,直接反映出一个国家老年人口在总人口中所占的比重。该比重越高,则说明人口老龄化程度越高。就目前世界人口发展情况看,人口老龄化是各国都不可避免的话题。追溯其发展历程,发达国家最早出现了此类问题。之所以如此,与国家老年人生活水平的提高、老年人保障环境的完善等有着很大关系。随后,此类问题在许多发展中国家开始凸显。

据统计资料显示,2000年,我国老龄化程度为7%^①,标志着我国正式成为一个老龄化国家。随着时间的推移,我国老龄化的程度在不断加重。2012年此项数值已增长到14.3%。这说明,我国老龄化问题变得更加严重。从发展阶段看,目前已进入快速发展阶段。据国家有关部门统计,2015年60岁及以上人口达到2.22亿,占总人口的16.15%。^②预计到2020年,老年人口将达到2.48亿,老龄化水平将达到17.17%,其中80岁以上老年人口将达到3067万人,2025年,60岁以上人口将达到3亿,成为超老年型国家,老龄化程度逐步加深。而这一数字,几乎没有几个国家能与其相比。由此可见,随着时间的推移,我国老龄化程度将朝着更加严重的方向发展,并最终发展成为世界人口老龄化最严重的国家。不同国家的老龄化,具有不同的特征。就我国而言,老龄化的某些特征还是非常显著的,如鲜明的二元结构、过重的赡养负担、老龄化的快速发展、人口规模大、未富先老等。正因为如此,我国的老龄化很容易转化、衍生出一场老龄化危机。农村人口老龄化形势更为严峻,农村老年人口数量多而且增长快,增长速度高于城市。全国第五次人口普查数据显示,我国农村60岁及以上老年人口占农村总人口比例的10.91%;而城市这一比例

① 国际上通常看法是,当一个国家或地区60岁及以上老年人口占人口总数的10%,或65岁及以上老年人口占人口总数的7%,就意味着这个国家或地区的人口处于老龄化社会。

② 国家统计局:《2015年国民经济和社会发展统计公报》,2016年2月26日。

为9.68%。^①据第六次全国人口普查数据显示,农村60岁及以上老年人口占农村总人口的比例达到14.98%,上升了5个多百分点;而城市这一比例为11.68%,上升了2个百分点。^②这说明,我国的老龄化存在明显的城乡差异,农村老龄化明显高于城市。

在新一轮市场经济体制改革的推动下,我国农村经济面貌又发生了许多新的变化,尤其是在经济结构方面,越来越多的农村劳动力不断涌向城市,给城市带来了前所未有的经济压力。与此同时,我国农村工业化正在扎实地推进之中,成为今后农村经济发展的最坚实屏障。这些变化,不同程度地冲击了当前我国农村保障制度。面对日益严峻的老龄化形势,传统的农村养老保障制度的诸多弊端渐渐凸显出来。因此,改革农村养老保障制度已经迫在眉睫。为此,党和政府选择有条件的城市或地区开展试点活动,不断扩大养老保险的覆盖范围。但在实施过程中也存在着较多问题,与公平理念存在现实落差。2014年2月,国家将城乡养老保险制度并轨工作提上日程。一方面,决定正式合并实施“城镇居民养老保险制度”与“新型农村基本养老保险制度”;另一方面,出台相关文件,为制度并轨提供明确的方向和具体的思路。^③这是一项具有实质意义的改革突破,意味着我国开始从公共服务的城乡二元分治进入打破二元制度、推进制度并轨的新阶段,向建立公平的养老保障体系迈出了重要的一步。但是,并轨制度实施以来也存在着很多问题,两种制度的融合衔接不顺畅、机构整合存在问题、农民参保信心不足、缴费水平低、养老保障水平难以提升等。因此,农村养老保障制度的完善已经成为当务之急,而如何结合我国基本国情,在马克思主义公平观指导下,完善符合我国经济社会发展实际的农村养老保障制度已经迫在眉睫,而能否将这一制度建设顺利实行,直接关系到农村社会秩序的稳定,农村经济的发展以

① 国家统计局:《第五次全国人口普查公报》(<http://www.stats.gov.cn/tjsj/pcsj/rkpc/5rp/index.htm>)。

② 国家统计局:《第六次全国人口普查公报》(<http://www.stats.gov.cn/tjsj/pcsj/rkpc/6rp/indexch.htm>)。

③ 刘白:《城乡养老并轨能否促双轨制改革》,《光明日报》2014年2月10日。

及农民生活质量的提高。

2. 农村养老保障制度建设滞后，与“公平正义”的目标存在较大差距

目前，我国正处于经济社会快速发展的重要战略机遇期，全面深化改革的关键时期，同时也是各种社会矛盾凸显和突发期。近年来，加快农村社会保障制度建设已经受到全社会的关注，成为全社会广泛共识，更是被中国共产党和政府纳入解决“三农”问题的关键举措。

改革开放后的一个时期，我国经济迅速进入发展的快车道，在国家大政方针政策的保障和全国各族人民的共同努力下，取得了丰硕的发展成果。然而，在此过程中，片面强调经济发展的地位，不惜以牺牲社会公平的做法严重影响了我国的后续发展。这就要求我国在以后的发展中，要正确处理好经济高效发展与维护社会公平的关系。近些年来，我国居民贫富差距不断拉大，这是不争的事实。受此影响，各类社会矛盾如雨后春笋般不断涌现出来，给国家和社会带来了巨大的压力。现实中，国家衡量当前的社会贫富差距程度，通常选用基尼系数为具体的指标。若其数值大于0.4，则说明该国社会贫富差距已达到非常严重的程度，此时由少部分人集中掌握着大量的社会财富。据统计资料显示，2003年至2008年，中国基尼系数分别为0.479、0.473、0.485、0.487、0.484和0.491。自2009年开始逐年回落，2009年0.490，2010年0.481，2011年0.477，2012年0.474，2013年0.473，2014年0.469，2015年0.462，2016年0.465，2017年0.469。^①基尼系数虽然2009—2015年连续六年下降，但是仍然超过了国际警戒线，近两年又略有回升。不仅如此，国家统计局的数据结果由于受到样本数量、样本质量和调查方法等的限制，官方的基尼数据也引发了一些争议。另外，北京大学公布的《中国民生发展报告2015》也引起了社会的广泛关注，报告明确指出，中国目前的收入和财产不平等状况正在日趋加重。

贫富差距在各国有不同的表现形式。就我国而言，城乡居民收入

① 中华人民共和国国家统计局统计数据 (<http://www.stats.gov.cn/>)。