



“十二五”国家重点图书出版规划——老龄问题研究与对策
国家应对人口老龄化战略研究

人口老龄化与经济 可持续发展研究

国家应对人口老龄化战略研究
人口老龄化与经济可持续发展研究课题组李军等著

 华龄出版社



国家出版基金项目
NATIONAL PUBLICATION FOUNDATION

“十二五”国家重点图书出版规划——老龄问题研究与对策

国家应对人口老龄化战略研究

人口老龄化与 经济可持续发展研究

国家应对人口老龄化战略研究

人口老龄化与经济可持续发展研究课题组李军等 著

课题负责人：李 军

课题组成员：蔡跃洲 李文军 汪泽英

刘生龙 刘 强 沈利生

张 群 张巍巍 田精庭

华龄出版社

责任编辑：邹春芳

责任校对：李英卓

责任印制：李未圻

图书在版编目（CIP）数据

人口老龄化与经济可持续发展研究 / 国家应对人口
老龄化战略研究人口老龄化与经济可持续发展研究课题组
李军等著. — 北京：华龄出版社，2014.3

（老龄问题研究与对策：国家应对人口老龄化战略研究）

ISBN 978-7-5169-0420-6

I. ①人… II. ①国… III. ①人口老龄化 - 关系 - 经
济可持续发展 - 研究 - 中国 IV. ① C924.24 ② F124

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2013）第 320654 号

书 名：人口老龄化与经济可持续发展研究

作 者：国家应对人口老龄化战略研究·人口老龄化与经济可持续发展
研究课题组李军等 著

出版发行：华龄出版社

印 刷：科伦克·三莱印务（北京）有限公司

版 次：2014年3月第1版 2014年3月第1次印刷

开 本：880×1230 1/16 印 张：28.5

字 数：480千字

定 价：85.00元

地 址：北京西城区鼓楼西大街41号

邮编：100009

电 话：84044445

传真：84039173

网 址：<http://www.hualingpress.com>

总课题组

组 长 李立国 李学举

副组长 陈传书 卢向东 傅绍林 朱 勇 曹炳良 由明春

成 员 (按姓氏笔画为序)

于学军 王素英 尹志远 李 宏 苏 国 杨瑾峰
吴玉韶 张 立 陆 颖 郝福庆 阎青春 符金陵
鲍学全

总课题组秘书组

组 长 朱 勇 曹炳良

副组长 肖才伟 吕晓莉 党俊武

成 员 (按姓氏笔画为序)

孔 伟 孙娟娟 孙慧峰 李 霞 李志宏 肖文印
张 宝 张一鸣 张民巍 周 宏 庞 涛 钟长征
骆开定 徐 平 陶 红 龚仁伟 彭 捷

子课题组负责人 (按姓氏笔画为序)

于 宁 王小章 王天夫 邓文奎 米勇生 李 军
李 爽 杨立雄 杨菊华 何 平 陈文辉 张肖敏
张建军 张恺悌 林 义 周尚意 郑秉文 陆杰华
饶克勤 莫 荣 贾旭东 郭志刚 崔卓兰 谭 琳

专家委员会

主 任 蒋正华

副主任 李宝库 李子彬 王建伦 齐小秋

成 员 (按姓氏笔画为序)

邓文奎 朱苏力 邬沧萍 李 强 杨燕绥

何传启 陈可冀 张车伟 郑功成 姚 远

桂世勋 原 新 翟振武

编辑委员会

主 任 陈传书

委 员 (按姓氏笔画为序)

吕晓莉 朱 勇 李志宏 肖才伟 吴玉韶

张民巍 庞 涛 党俊武 阎青春 曹炳良

鲍学全

总 序

回良玉

人口老龄化是经济社会发展进步的产物，也是 21 世纪人类社会共同面临的重大课题。人口老龄化作为一种不可逆转的客观发展趋势，同全球化、城镇化、工业化一道成为重塑世界发展格局的基础性力量。本世纪上半叶，是我国建成富强、民主、文明、和谐的社会主义现代化国家，实现中华民族伟大复兴的重要时期，也是我国人口老龄化快速发展、老龄问题日益凸显的时期。快速发展的人口老龄化与经济体制转轨、社会结构转型、文化观念转变、利益结构调整相叠加，给我国发展带来的影响全面、持久而深刻，已经成为关系国计民生和国家长治久安的重大战略性问题。

我国是发展中人口大国，老龄问题具有自身的特殊性，在应对人口老龄化的道路上没有哪个国家能够为我们提供现成的经验，我们必须在前进中探索出一条具有中国特色的积极应对人口老龄化之路。正是基于这个初衷，全国老龄工作委员会于 2009 年起组织实施了国家应对人口老龄化战略研究。这是摸清我国人口老龄化的基本态势、存在的突出问题、面临的严峻挑战、应对的现实基础等问题的一项重大国情研究，是探索我国人口老龄化发展规律及其与经济社会发展的相互关系、建构具有中国特色的老龄问题理论体系的一项重要基础研究，是找准我国老龄问题的矛盾症结、理清我国应对人口老龄化战略思路、明确我国老龄事业发展道路的一项重大决策研究。党中央、国务院对此高度重视，胡锦涛总书记、温家宝总理都提出了明确要求。这次战略研究，也是首次从国家层面、战略高度全面审视中国人口老龄化问题的，20 多个省（区、市）、30 多个国家部委、40 多个科研单位、400 多名专家学者参与其中，历时三载，形成囊括 8 个重点领域、24 个子课题、520 多万字的研究成果。这次研究的突出成果可以概括为三“有”。

一是研究上有更大突破。此次战略研究在人口老龄化与人口长期均衡发展，与经济可持续发展，与社会和谐稳定，与养老、医疗、服务等民生保障建设等问题，

以及人口老龄化条件下的城乡统筹发展、老年人问题及解决途径、老年人社会管理等领域,取得了崭新的研究成果。其中,人口老龄化态势发展预测模型、影响经济发展的途径和机制、整个社会的养老成本测算方法、老龄事业发展指标体系等研究成果,填补了当前老龄问题研究领域的空白。

二是认识上有更深发展。实现了“四个提升”。即把解决老年群体的问题提升到解决全体公民老年期的问题上来,确保全体公民进入老年期后能够享有更有尊严、更加体面的幸福生活。把解决单纯的养老问题提升到全面应对人口老龄化问题上来,从经济、政治、文化、社会发展各个领域全面作出安排。把被动解决人口老龄化带来的问题提升到积极应对人口老龄化的导向上来,主动适应人口老龄化的客观要求,提前作好全局规划和战略准备。把应对人口老龄化挑战提升到全面激发经济社会发展活力上来,从调整经济结构、转变增长方式、培育人力资本、扩大社会参与、创新社会管理、加强公共服务等方面,最大限度地保持和激发各方面的积极性、主动性和创造性,实现经济社会长期发展、繁荣稳定。

三是对策上有更多创新。此次战略研究系统提出了有中国特色的积极应对人口老龄化的战略框架,进一步完善和发展了“六个体系”。在老龄战略管理体系方面,提出要更加注重对老龄化态势的动态监测、对老龄问题的风险预警、对规划实施的监测评估与监督管理;在养老保障体系方面,提出要更加注重合理界定政府、社会、企业、家庭、个人的责任界限,建立完善多主体、多层次、可持续的制度架构;在健康支持体系方面,提出要更加注重面向全民的健康管理、健康促进和健康保障,面向老年人的预防保健、疾病治疗和康复护理。在养老服务体系方面,提出要更加注重巩固发展家庭养老功能,建立完善长期护理保障制度,充分发挥市场在资源配置中的基础作用。在宜居环境体系方面,提出要更加注重城乡规划、住房建设、公共环境建设的前瞻性和预见性,营造更加安全、便捷和舒适的老年生活环境。在老龄工作体系方面,提出要更加注重老龄工作体制的完善和政府主导作用的发挥、社会力量的参与、老年群众组织的建设和老年人社会管理体制的创新。

总的看,这次战略研究领导有力、组织周密、参与广泛、配合默契,注重理论与实践发展相结合、战略研究与成果转化相结合、定性判断和定量测算相结合、系统研究与结构分析相结合,带动了地方和部门、学术机构和社会团体对老龄问题的深入研究,取得了一批高质量、高水平的研究成果,达到了“摸清底数、探索规律、

理清思路”的预期目的，引发了社会各界对老龄问题的普遍关注，营造了积极应对人口老龄化的良好氛围。为推动我国老龄事业进入视野更开阔、思想更深刻、认识更全面、工作更务实的新阶段奠定了坚实基础，为中央立足长远、谋划全局、科学决策、积极应对人口老龄化提供了重要依据。

此次战略研究成果显示，我国人口老龄化比原来估计的形势更加严峻、影响更加深远、任务更加紧迫。

形势更加严峻，突出表现在“三个超出预期”。一是老年人口规模超出预期。到2050年，我国老年人口将上升到4.83亿，比此前国家人口发展战略预测的多出5200万。二是老龄化程度超出预期。到2050年，我国人口老龄化水平将上升到34.1%，比之前的预测高出4个百分点，比同期全球老龄化平均速度快一倍多。三是社会抚养负担超出预期。到2050年，我国社会抚养比将上升到98.8%，比之前的预测高出13.6个百分点，社会抚养负担愈发沉重。

影响更加深远，突出表现在“六个持续”。一是经济运行下行压力持续增大。人口老龄化改变劳动力供给结构、提高经济运行成本、降低国民储蓄率和资本积累，对经济发展方式转变、国家税源结构、金融市场稳定、实体经济发展产生重要影响。二是养老保障压力持续增加。随着人口老龄化程度不断加深，我国老年抚养比将由目前的近5个劳动力抚养1个老年人发展到2050年前后的1.5个劳动力抚养1个老年人。社会养老保险潜在缴费者不断减少，领取者不断增加，养老保障体系压力日益沉重。三是医疗卫生服务负担持续增重。伴随着疾病谱向慢性病转型，社会医疗卫生服务需求和疾病经济负担大幅增加，老年人口疾病经济负担占国内生产总值（GDP）的比重将由现在的2%上升到2050年的5%，医疗卫生资源供需矛盾日益突出。四是社会养老服务需求持续增长。据研究，2050年我国80岁及以上的高龄老年人将超过1亿，临终无子女的老年人将达到7900万左右，均比现在增长近4倍，失能、半失能老年人将达到1亿左右，比现在增长近2倍。社会养老服务需求日益增长，健全养老服务体系任重而道远。五是统筹城乡协调发展难度持续增强。在工业化、城镇化的发展进程中，农村人口老龄化程度将长期高于城市，这将对解决“三农”问题、统筹城乡发展构成巨大挑战。六是社会管理服务要求持续增高。到2050年，我国老年人口将占到总人口的三分之一，逐渐成为重要的社会利益群体，对社会管理、公共服务、意识形态、社会稳定、代际关系、文化教育等诸多领域将带来广泛

而深刻的影响。

任务更加紧迫，突出表现在“三个不足”。一是思想认识不足。2020年后，我国将迎来第二次老年人口增长高峰，人口老龄化对经济社会发展各方面的压力将急剧放大，可能出现老龄问题集中爆发、同步呈现的严峻形势，但从整个社会来看，对此问题的认识仍然不够。二是制度建设不足。我国现行的养老、医疗、服务等制度体系的设计和运行下了很大功夫，取得了很大成效，但仍滞后于应对人口老龄化的客观需要。三是工作准备不足。当前，我国老龄工作的组织架构、管理体制、运行机制、监督机制还不健全，基层老龄工作基础仍很薄弱，难以适应统筹应对人口老龄化复杂形势的客观要求。

人口老龄化将贯穿21世纪我国社会主义现代化建设全过程，我们必须深刻认识我国经济社会发展的人口基础将要发生的重要变化，将其作为想问题、作决策、办事情始终应当把握的基本国情，增强发展老龄事业的责任感、紧迫感和使命感，树立“积极老龄观”，实施有中国特色的积极应对人口老龄化战略。

树立“积极老龄观”，就是要做到“三个积极看待”。一要积极看待老年人。老年人曾为国家建设作出重要贡献，在经验、知识、技能方面具有独特优势，是经济社会发展可以依靠的重要力量。全社会都要尊重和接纳老年人，形成敬老、爱老、助老的良好氛围，同时要继续发挥老年人的作用。二要积极看待老年生活。老年期是人生发展的重要阶段，人人都要积极面对老年生活，提前规划老年生活，乐于安享老年生活。三要积极看待人口老龄化。我国的人口老龄化是经济社会发展进步的产物。我们既要看到人口老龄化带来的不利影响和各种挑战，又要看到应对人口老龄化的有利条件和发展机遇，既发挥老年人作用，又努力满足广大老年人不断增长的物质文化精神需求。

实施积极应对人口老龄化战略，就是要以科学发展观为指导，立足我国改革开放和现代化建设大局，贯彻“积极老龄观”，主动适应人口老龄化发展的客观规律，抓住“发展、保障、健康、参与、和谐”五个关键。

一是把握发展重点。人口老龄化将是长期影响我国经济社会发展的基础性因素，对经济可持续发展、城乡统筹发展和人口长期均衡发展的影响尤其深远。要推进经济结构战略性调整，把经济增长转变到依靠科技进步和体制创新上来，实现经济持续、稳定发展，为积极应对人口老龄化提供坚实物质基础；要统筹城乡

协调发展，加快城乡一体化进程，加快发展农村社会事业，促进公共资源在城乡之间均衡配置，确保城乡老年人共同分享改革发展成果；要促进人口长期均衡发展，稳妥处理人口规模与结构之间的矛盾，提高人口素质，加快由人口大国向人力资源强国转变。

二是完善保障制度。保障制度不仅关系到老年人切身利益，而且关系到经济发展活力与社会和谐稳定。要加快完善多支柱的养老保障体系、多层次的医疗保障体系、多元化的养老服务体系，坚持“广覆盖、保基本、多层次、可持续”的基本方针，以增强公平性、适应流动性、保证可持续性为重点，创新制度设计、做好制度衔接、加大投入力度、加强监督管理，为全体公民进入老年期享有稳定、充足、公平的保障提前做好制度安排。

三是实施健康促进。健康是人生中最宝贵的财富，是人全面发展的基础，关系到千家万户的幸福，也是一个国家人力资本的重要组成部分，是保持和发展生产力的重要因素。实施健康促进行动，完善健康支持体系，是延长国民健康寿命、提高生活质量的民生之举，也是低成本应对人口老龄化、保持国家经济社会发展活力的优先之选。要合理配置公共卫生和医疗服务资源，加快建设重大疾病防控体系，加快发展老年保健事业，提升为老服务能力，减少老年病的发生率，最大程度延长老年人独立、自主生活时间。要倡导健康文明的生活方式，开展健康教育，增加健康投资，促进健康老龄化目标的实现。

四是扩大社会参与。在人口老龄化的背景下，经济社会发展离不开老年人的参与。要建立健全老年人参与社会的体制机制，改善参与的环境条件，鼓励支持广大老年人积极参与经济、政治、文化、社会建设活动，使老年人参与权利得到保障、参与愿望得到尊重、参与才能得到发挥。要完善老年人力资源开发政策，推进老年人才市场建设，为老年人自立自强、自我发展、自我实现创造条件。要进一步完善党政主导、老龄委协调、部门尽责、社会参与、全民关怀的大老龄工作格局，推动形成人人参与、人人共建、人人共享的良好局面。

五是促进和谐共融。要以实现家庭和睦为目标，加强家庭美德教育，完善家庭支持政策，健全家庭服务体系，提高家庭发展能力，巩固家庭养老功能。要以实现代际和顺为目标，统筹解决好未成年人、成年人和老年人三大年龄群体间的责任分担、利益调处、资源共享和权益保障。要以实现社会和谐为目标，增强文化融合和社会

认同，实现社会管理体制由成年型向老年型的适应性转变，充分发挥老年人在促进社会和谐稳定中的积极作用。

总的来说，积极应对人口老龄化是我国一项长期性、基础性、全局性战略任务，我们要充分利用当前经济社会平稳较快发展和社会抚养比相对较低的有利时机，以更加坚定的决心、更加得力的举措、更加完善的制度、更加积极的行动，着力破解老龄工作和老龄事业发展领域的突出矛盾和问题，从物质、精神、服务、政策、制度和体制机制等方面打好应对人口老龄化挑战的基础，确保人口老龄化条件下经济社会的长期繁荣稳定，为实现中华民族伟大复兴的中国梦奠定坚实基础。

目 录

总 论

第一章 人口老龄化的基本形势与严峻挑战	3
一、基本形势	3
二、严峻挑战	5
第二章 应对人口老龄化的战略思考与战略目标	10
一、战略思考	10
二、战略目标	11
第三章 应对人口老龄化的经济战略选择	11
一、加强技术进步促进经济增长的力度	11
二、提高国民教育水平特别是加强对农村居民的教育与培训	11
三、有效转变经济增长方式	12
四、适时调整产业结构	13
五、适时提高退休年龄	13
六、加强区域间劳动力流动	14
七、不宜把提高消费作为促进经济增长的长期核心性战略	14
八、建立老年人口参与经济活动的机制与市场	14
九、加强金融监管并严格限定养老资金的资本运作	15
十、积极应对不断增长的人口老龄化经济社会成本	16
十一、大力发展老龄产业	17

第一篇 人口老龄化经济效应的国际经验研究

第一章 综述	21
一、世界人口老龄化基本概况	21

二、国外相关研究现状	24
三、国内相关研究现状	29
四、小结及评述	30
第二章 应对老龄化问题的国际经验	31
一、全球面临的老龄化挑战	31
二、老龄化的主要影响	36
三、国际社会应对人口老龄化的对策	43
四、美国应对人口老龄化的对策	48
五、日本人口老龄化形势及对策	51
六、欧盟应对人口老龄化的对策	55
七、印度人口老龄化的形势及对策	58
八、结论及对我国人口老龄化对策的思考	60
第三章 国际数据经验分析	61
一、“六国”人口老龄化进程分析	61
二、日本的数据分析	63
三、美国的数据分析	68
四、印度的数据分析	72
五、德国的数据分析	76
六、意大利的数据分析	80
第四章 人口老龄化与经济增长国际经验计量经济分析	85
一、日本的数据经验	85
二、美国的数据经验	88
三、印度的数据经验	89
四、德国的数据经验	90
五、意大利的数据经验	91
六、主要结论	92
第五章 人口老龄化与经济增长：跨国面板数据实证结果	93
一、引言及文献回顾	93
二、基于跨国面板数据模型的回归结果	94

第六章 中国人口结构与经济结构分析	101
一、中国人口结构及老龄化状况	101
二、中国地区人口老龄化情况	108
三、中国城乡人口结构情况	111
四、中国经济结构	116
第七章 总结与评论	118
一、相关文献总结	118
二、国际应对人口老龄化的经验总结	119
三、人口老龄化对中国预期影响以及中国人口老龄化的特点	120
四、应对策略思考	121

第二篇 人口老龄化经济效应的理论研究

第一章 人口老龄化对经济增长影响分析模型	127
一、关于经济增长的基本理论	127
二、有关基本分析	128
三、人口老龄化条件下的经济平衡增长路径方程	131
附录：索洛增长模型简介	134
第二章 老龄化因素对经济增长影响效应理论分析	137
一、老龄化因素对经济平衡增长路径影响分析	137
二、老龄化率与经济增长率的关系	142
三、关于老龄化因素对经济增长的零作用效应	144
第三章 人口老龄化对需求影响理论分析	148
一、人口老龄化对消费需求影响效应分析	148
二、养老收入变动对总量消费影响的定量分析	151
三、老龄化与经济总需求关系分析	155
第四章 人口老龄化经济效应综合分析模型	159
一、基本模型的建立	159
二、资源配置约束条件下的人口老龄化对经济增长作用效应分析	161
三、综合情况下的人口老龄化与经济增长关系	163

第三篇 人口老龄化对国民储蓄、投资与收入分配的影响及对策研究

第一章 人口结构与储蓄、投资及增长研究述评	167
一、生命周期假说与人口结构变化	167
二、人口结构与储蓄	168
三、人口结构与投资需求	171
四、人口结构与经济增长	172
五、小结	174
第二章 人口结构与中国的高储蓄及要素驱动增长模式	175
一、中国要素驱动增长模式	175
二、人口结构在客观上支撑了要素驱动模式	176
三、分配扭曲加剧了经济失衡和外需依赖	177
四、中国当前模式的不可持续性	180
五、小结及政策建议	182
第三章 人口结构变化影响的模型分析：基于代际	184
交叠增长模型的人口结构变化影响分析	184
一、基本思路	184
二、Diamond 代际交叠模型的分析框架	185
三、基于 Diamond 模型框架的人口变化影响分析	188
第四章 人口增长放缓对经济影响的跨期动态 CGE 模拟分析	193
一、基于 GAMS/MPSGE 模拟的基本思路	193
二、使用 GAMS/MPSGE 动态建模的技术细节	196
三、基准数据集及相关参数设定	198
四、人口老龄化影响的情景模拟	201
五、相关结论	204
第五章 人口老龄化与国民收入分配	205
一、人口老龄化与国民收入中消费、积累基金比例的变动	205
二、人口老龄化与国民收入的初次分配	206
三、人口老龄化与居民收入分配	208

第四篇 人口老龄化对经济增长的影响及对策研究

第一章 中国宏观经济背景因素分析	217
一、当前宏观经济背景分析	217
二、影响我国经济增长的因素分析	219
三、我国经济增长的长期趋势分析	221
第二章 人口老龄化对中国经济增长影响模拟分析	222
一、模拟测算的基本公式及有关参数设定	222
二、中国非劳动年龄人口比率现状及未来变动趋势分析	224
三、人口老龄化对中国经济增长影响效应的情景模拟测算	225
四、提高退休年龄对经济增长影响的模拟分析	230
五、主要结论与政策启示	233
第三章 人口老龄化对劳动力供给与需求影响分析	234
一、劳动力供给与需求的度量指标及数据	234
二、未来中国劳动力供给与需求分析	235
三、主要结论与政策建议	237
第四章 中国养老水平对经济增长潜力的影响	237
一、中国养老水平系数临界值的估计	237
二、模拟结果分析	240
三、确定养老水平的准则	241
第五章 养老金制度与经济增长	242
一、关于现收现付制、基金制与名义账户制	242
二、养老金制度与经济增长关系的有关研究成果	245
三、养老金制度对经济增长影响的机制分析	249
四、人口老龄化对现收现付制养老系统的影响效应	249
五、人口老龄化对基金制养老系统的影响效应	255
六、人口老龄化对名义账户制的影响效应	259
七、主要结论	262
第六章 中国人口结构变迁的经济效应分析	262
一、引言及背景	262

二、文献回顾	263
三、理论模型	265
四、实证模型、变量和数据	267
五、实证结果及分析	269
六、人口结构变迁对经济增长的贡献	272
七、结论及应对人口老龄化的政策建议	273
第七章 人口老龄化与经济增长：中国省级面板数据实证结果	274
一、引言	274
二、模型、指标及数据	275
三、人口老龄化对中国经济增长的影响	277
四、结论及政策含义	283
第八章 人口老龄化对居民消费需求的影响	284
一、引言	284
二、老龄化如何影响居民消费需求	286
三、影响消费需求的其他因素	287
四、实证模型及数据	289
五、人口老龄化与消费之间的因果关系检验	291
六、基于时间序列模型的回归结论	293
七、主要结论	296
第九章 应对人口老龄化经济影响效应的战略选择	296
一、首先要解决认识问题	297
二、依靠技术进步促进经济增长，是应对 人口老龄化对经济增长不利效应的长期性战略选择	297
三、提高全民教育水平，特别是要提高农村人口的教育水平	298
四、应对人口老龄化需要有效转变经济增长方式	298
五、应对人口老龄化需要适时进行产业结构调整	300
六、应对人口老龄化要促进区域间人口流动	300
七、为应对人口老龄化，不宜把提高消费作为 促进经济增长的长期性战略选择	300
八、积极探索人口老龄化条件下的政府财政政策与宏观经济调控的手段	301