

中国农业大学985/211建设项目



ZHONGGUO NONGCUN YANGLAO WENTI YANJIU

# 中国农村养老问题研究

苏保忠 | 著



清华大学出版社

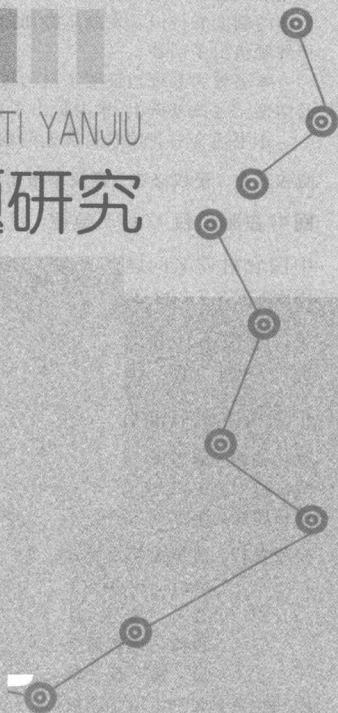
中国农业大学985/211建设项目



ZHONGGUO NONGCUN YANGLAO WENTI YANJIU

# 中国农村养老问题研究

苏保忠 | 著



清华大学出版社  
北京

## 内 容 简 介

本书首先在分析社会转型对中国农村家庭养老带来影响的基础上,运用制度变迁理论提出了中国农村养老问题的理论假说。其次,本书对中国农村养老制度演变进行了回顾。再次,在通过验证家庭养老仍为中国农村主要养老方式后,对农村养老的家庭支持力弱化状况进行了论证。最后,通过对中国农村究竟要构建什么样的养老保障体系、应做什么样的制度安排以及发展趋势如何三个问题的讨论,进而对中国农村养老保障的路径选择问题给出了回答。

本书较为系统地证明了自己提出的理论假说,并通过分析和研究得到了一系列有益的结论。在此基础上,本书提出了建立、健全中国农村养老保障制度的若干政策建议。

本书适合对我国农村养老问题感兴趣的广大读者。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

### 图书在版编目(CIP)数据

中国农村养老问题研究/苏保忠著. —北京:清华大学出版社, 2009.12  
ISBN 978-7-302-21663-6

I. ①中… II. ①苏… III. ①农村—老年人—社会保障—福利制度—研究—中国 IV. ①F323.89

中国版本图书馆CIP数据核字(2009)第233905号

责任编辑:刘志彬

责任校对:王凤芝

责任印制:李红英

出版发行:清华大学出版社

地 址:北京清华大学学研大厦A座

<http://www.tup.com.cn>

邮 编:100084

社 总 机:010-62770175

邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, [c-service@tup.tsinghua.edu.cn](mailto:c-service@tup.tsinghua.edu.cn)

质 量 反 馈:010-62772015, [zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn](mailto:zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn)

印 装 者:北京市清华园胶印厂

经 销:全国新华书店

开 本:148×210 印 张:8 插 页: 字 数:212千字

版 次:2009年12月第1版

印 次:2009年12月第1次印刷

印 数:1~3000

定 价:24.00元

---

本书如存在文字不清、漏印、缺页、倒页、脱页等印装质量问题,请与清华大学出版社出版部联系调换。联系电话:010-62770177 转 3103 产品编号:036133-01

# 前 言

在社会转型,尤其是改革开放以来中国经济社会发生的巨大变化给传统农村家庭养老功能带来较大冲击的背景下,包括进城务工农民、失地农民以及从事农业生产的“纯农民”在内的中国农民的养老问题,已经成为中国农村经济社会发展所面临的一个重大问题。这一问题能否解决好,直接关系到占中国人口总数近60%的广大农村居民晚年的基本生活,关系到建设社会主义新农村以及构建和谐农村等一系列目标的实现。理论界对此问题进行了诸多讨论,并提出坚持家庭养老或走完全的社会化之路等不同观点。而本书通过研究提出,走社会化之路是中国农村养老的必然趋势,但家庭养老仍将发挥积极作用,因此,中国农村养老问题的解决要走社会化养老与家庭养老相结合的道路。本书的理论假设是:社会转型时期中国农村传统养老制度安排下的家庭养老支持力呈弱化趋势,但这种弱化不足以让这种养老方式就此消亡。中国农村养老的社会支持力能弥补家庭支持力的不足,但不同的社会支持方式对于农村老年人的支持会有不同表现。本书试图以新制度经济学中的制度变迁理论为基础,为分析社会转型时期传统农村养老制度均衡状态被打破,进而导致新型农村养老制度产生的过程提供一个理论分析框架。

本书首先在分析社会转型对中国农村家庭养老带来影响的基础上,运用制度变迁理论提出了中国农村养老问题的理论假说。其次对中国农村养老制度演变进行了回顾。分析表明,中国农村家庭养老源远流长,传统文化基础深厚,尽管它不断经受外来文化的冲击,但家庭养老仍具有普遍意义和长远价值。再次,在通过验证家庭养老仍为中国农村主要养老方式后,对农村养老的家庭支持力弱化状

况进行了论证。转型时期中国农村养老的家庭支持力弱化趋势明显,但仍能在农村养老中发挥不可替代的作用。对农村养老的社会支持力的分析表明,农村社区、社会保险以及社会救助等社会支持形式在农村养老方面具有较大优势,而且有巨大的可挖掘潜力。最后,通过对中国农村究竟要构建什么样的养老保障体系、应做什么样的制度安排以及发展趋势如何三个问题的讨论,进而对中国农村养老保障的路径选择问题给出了回答。

本书的研究发现:(1)现阶段中国农村养老制度的供给意愿存在明显不足;(2)受社会转型的影响,中国农村养老的家庭支持力呈弱化趋势,但是家庭养老在居住方式、生活照料以及精神安慰方面具有较强的适应性;(3)农村养老对于社区支持的需求大,其供给也存在很大潜力;(4)政府财政投入责任的缺位是导致现行农村养老保险制度陷入困境的根本原因之一,因此,建立新型农村社会养老保险制度,必须建立政府、集体和个人三方共同筹资机制;(5)农村最低社会养老金制度是我国农村养老保障制度的基本底线,它可以弥补从传统养老到现代养老转轨中的制度短缺;(6)城乡一体化是农村养老保障制度的最终方向,完善与创新现行的农村养老保障制度需要考虑城乡养老保障制度之间的衔接与转换。

本书较为系统地证明了自己提出的理论假说,并通过分析和研究得到了一系列有益的结论。在此基础上,提出了建立、健全中国农村养老保障制度的若干政策建议。

本书主要具有以下三方面的特点:(1)鲜明的时代特征。本书以社会转型为时代背景,着重从农业社会向工业社会转变、乡村社会向城镇社会转变以及封闭社会向开放社会转变三个层面,阐述和分析了当代中国社会转型特别是改革开放以来中国经济社会发生的巨大变化给中国农村养老带来的影响,这使得本书的研究具有浓郁的时代气息。(2)重要的学术价值。本书以新制度经济学的制度变迁理论为基础,结合社会变迁对传统中国农村养老制度的影响,构建了社会转型时期中国农村养老问题的理论分析框架,同时,作者运用在自

已在北京、天津、山东、江苏、河南、安徽、青海以及云南 8 省市的实地调查数据,对农村家庭养老支持力和社会养老支持力分别进行了实证分析和客观评价,并结合西方发达国家农村养老制度的经验,从体系建设、制度安排以及发展趋势三个方面对转型时期中国农村养老制度的建立与完善进行了理论性分析与探讨,这使得本书的学术价值得以凸显。(3)明确的实践指向。本书所提出的中国农村养老制度的路径选择,不仅在符合中国农村养老保障制度变迁的历史逻辑,也与现阶段中国农村养老问题的基本特征相吻合,因此,它对建立和完善我国的农村养老制度,进而早日全面解决中国农村居民的养老问题具有一定的实践价值。同时,本书所提出的政策建议也具有一定的可操作性。

作者

2009 年 11 月

# 目 录

第 1 章 导论	/1
1.1 问题的提出及研究意义	/1
1.1.1 问题的提出	/1
1.1.2 研究意义	/5
1.2 相关概念界定	/6
1.2.1 养老与养老制度	/6
1.2.2 养老方式与养老模式	/7
1.2.3 养老资源与养老支持力	/7
1.3 文献综述及其评价	/8
1.3.1 文献综述	/8
1.3.2 对已有研究的评价	/20
1.4 研究目标、内容及拟解决的关键问题	/21
1.4.1 研究目标	/21
1.4.2 研究内容	/21
1.4.3 拟解决的关键问题	/22
1.5 研究方法与技术路线	/22
1.5.1 研究方法	/22
1.5.2 技术路线	/23
1.6 研究特色、创新点与数据说明	/24
1.6.1 研究特色与创新点	/24
1.6.2 数据说明	/25

<b>第 2 章 社会转型与农村养老问题：一个理论分析框架</b>	<b>/27</b>
2.1 有关转型的理论描述：研究前提	/27
2.1.1 社会转型的含义	/27
2.1.2 西方学者有关社会转型的理论分析	/28
2.1.3 当代中国社会转型的特点	/29
2.2 社会转型对农村养老的影响：一般分析	/32
2.2.1 农业社会向工业社会转变对农村养老的影响	/32
2.2.2 乡村社会向城镇社会转变对农村养老的影响	/33
2.2.3 封闭社会向开放社会转变对农村养老的影响	/35
2.3 社会转型时期中国农村养老问题研究：理论框架与研究假设	/36
2.3.1 对社会转型时期农村养老问题研究的理解	/36
2.3.2 制度变迁的理论分析框架	/37
2.3.3 社会转型时期的中国农村养老问题：研究假设	/39
2.4 本章小结	/40
<b>第 3 章 中国农村养老制度的历史变迁</b>	<b>/41</b>
3.1 新中国成立以前的农村养老制度	/41
3.1.1 先秦社会的福利思想与政策	/41
3.1.2 从秦汉到晚清期间	/45
3.1.3 民国时期	/49
3.2 新中国成立到改革开放以前的农村养老保障制度	/53
3.2.1 农村集体养老制度的初步形成(1949—1957)	/53



3.2.2	农村集体养老制度的巩固(1958—1965)	/54
3.2.3	农村集体养老制度的曲折发展(1966—1977)	/55
3.3	改革开放以来的农村养老保障制度	/56
3.3.1	农村养老制度的变革(1978—1986)	/56
3.3.2	农村养老制度的探索(1987—1992)	/57
3.3.3	农村现代养老制度的建立与发展(1993年 至今)	/58
3.4	本章小结	/61
<b>第4章</b>	<b>现阶段中国农村养老问题的基本特征分析</b>	<b>/62</b>
4.1	农村养老制度供给状况分析:基于城乡之间的 比较	/62
4.1.1	总体状况分析	/62
4.1.2	农村养老保障制度供给意愿分析	/62
4.1.3	现行农村养老保障制度的效率分析:以农村 社会养老保险制度为例	/65
4.2	中国农村养老的基本方式分析	/66
4.2.1	农村老年人的居住状况分析	/67
4.2.2	农村老年人的经济支持分析	/68
4.2.3	农村老年人的生活照料状况分析	/69
4.2.4	农村老年人的精神生活状况分析	/70
4.3	农村养老保障水平分析	/72
4.3.1	衡量农村养老保障水平的指标体系	/72
4.3.2	农村养老保障水平测度与分析	/73
4.4	本章小结	/79
<b>第5章</b>	<b>中国农村养老家庭支持力分析</b>	<b>/81</b>
5.1	农村家庭养老支持力的来源	/81

5.1.1	农村家庭养老的自我支持	/81
5.1.2	农村家庭养老的配偶支持	/87
5.1.3	农村家庭养老的子女支持	/91
5.2	家庭养老支持力的影响因素分析	/96
5.2.1	农村人口老龄化	/96
5.2.2	农村劳动力流动	/101
5.2.3	农村土地制度	/104
5.2.4	农村家庭养老文化	/106
5.3	农村养老家庭支持力的计量分析	/109
5.3.1	数据来源	/109
5.3.2	变量选择与模型设定	/109
5.3.3	计量模型的估计与分析	/112
5.4	本章小结	/115
<b>第6章</b>	<b>中国农村养老的社会支持力分析</b>	<b>/117</b>
6.1	农村养老的社区支持	/117
6.1.1	农村社区与农村社区养老支持	/117
6.1.2	中国农村社区养老支持的可行性分析	/118
6.1.3	农村养老社区支持的供求状况分析	/121
6.1.4	农村养老社区支持的实证分析	/122
6.2	农村社会养老保险支持	/125
6.2.1	现行农村社会养老制度的发展现状	/126
6.2.2	关于现行农村社会养老保险制度的讨论	/129
6.2.3	农村社会养老保险制度的可行性分析	/133
6.3	农村养老社会救助支持	/150
6.3.1	农村社会救助与农村养老社会救助支持	/150
6.3.2	现阶段农村养老社会救助支持的总体评价	/152
6.3.3	现阶段农村养老社会救助支持的具体	

状况	/152
6.4 农村养老的合作医疗支持	/156
6.4.1 农村合作医疗与农村养老的合作医疗支持	/156
6.4.2 农村养老的医疗需求	/157
6.4.3 农村养老的医疗供给分析：新型农村合作医疗制度的视角	/159
6.5 本章小结	/160
<b>第7章 西方发达国家农村养老制度及其启示</b>	<b>/162</b>
7.1 西方发达国家农村养老制度产生的时代背景	/162
7.1.1 农业部门产值状况分析	/162
7.1.2 农业人口状况分析	/164
7.1.3 城乡养老制度建立的时差分析	/165
7.2 西方国家农村养老制度的发展历程	/166
7.2.1 萌芽阶段	/166
7.2.2 建立与发展阶段	/167
7.3 西方国家农村养老制度的模式分析	/168
7.4 本章小结	/171
<b>第8章 中国农村养老保障的路径选择</b>	<b>/174</b>
8.1 多元与统一：农村养老保障体系的重构	/174
8.1.1 基于多元化特征的农村养老保障体系的理论研究	/174
8.1.2 基于多元化特征的农村养老保障体系的逻辑路径及实践中的问题	/175
8.1.3 从多元到统一：农村养老保障体系的重构	/177
8.2 改革与创新：农村养老保障的制度安排	/186
8.2.1 核心内容：构建新型农村社会养老保险	

制度	/186
8.2.2 基本底线:建立农村老年人最低社会养老金制度	/192
8.2.3 必要补充:完善新型农村合作医疗制度	/198
8.3 衔接与转化:农村养老保障制度的发展方向	/202
8.3.1 实现城乡养老保险制度衔接与转化的必要性及有利条件分析	/203
8.3.2 城乡养老保险制度的差异及衔接与转化障碍分析	/205
8.3.3 城乡养老保险制度衔接与转化的运行机制及配套措施	/207
8.4 本章小结	/210
<b>第9章 基本结论与政策建议</b>	<b>/212</b>
9.1 基本结论	/212
9.1.1 “孝”文化和国家的政治统治是影响传统中国农村养老制度的两个重要因素	/212
9.1.2 以家庭养老方式为主是现阶段中国农村养老问题的重要特征	/213
9.1.3 社会转型条件下中国农村养老的家庭支持力呈弱化趋势	/214
9.1.4 中国农村养老的社会支持力还有待于进一步加强	/214
9.1.5 中国农村养老问题的解决路径需要运用系统思维来进行选择	/215
9.2 政策建议	/216
9.2.1 进一步明确解决农村养老问题对于促进农村发展和社会稳定的重要意义	/216
9.2.2 加强农村养老保障的法制建设	/217

- 9.2.3 积极推进中国农村的养老文化创新 /217
- 9.2.4 不断提高农村居民的经济收入水平 /218
- 9.2.5 进一步深化农村土地制度改革 /219
- 9.3 有待于进一步研究的问题 /219

参考文献 /221

附录 /231

# 图表目录

表 2-1	传统型社会与现代型社会的“行动系统”变项对照表	29
表 4-1	城乡有关养老保障制度比较(1949—2005)	63
表 4-2	城乡养老保险制度差异比较	65
表 4-3	农村老年人的居住情况	67
表 4-4	衡量农村养老保障水平的指标体系	73
表 4-5	1990—2005 年农村老年收养性福利机构覆盖率	74
表 4-6	2005 年农村五保供养情况	75
表 4-7	农村社会养老保险开展情况	76
表 4-8	1996—2005 年全国农村社会养老金支出情况	79
表 4-9	2004—2006 年全国新型农村合作医疗补偿情况	79
表 5-1	农村老年人身体状况自我评价	83
表 5-2	农村老年人的健康问题发生率和 ADL 丧失率	84
表 5-3	农村老年人精神生活的自我评价	86
表 5-4	农村老年人的心理自我调节状况	86
表 5-5	农村老年人的婚姻状况	87
表 5-6	农村不同婚姻状况下的老年人收入水平比较	89
表 5-7	农村不同婚姻状况下的老年人经济状况自我评价	90
表 5-8	农村不同婚姻状况下的老年人身体状况评价	90
表 5-9	农村不同婚姻状况下的老年人心理健康状况	91
表 5-10	农村老年人拥有子女情况	93
表 5-11	农村老年人子女都给赡养费情况	94
表 5-12	农村不同居住方式下的子女对老年人照料情况	

	分布 .....	95
表 5-13	中国东、中、西部地区农村人口老龄化情况 .....	99
表 5-14	农村子女外出打工后留守老人农业劳动负担和家庭劳动负担变化 .....	104
表 5-15	农村子女外出打工前后留守老人的孤独感比较 .....	104
表 5-16	中国农村居民纯收入来源所占比重 .....	105
表 5-17	模型中所涉及的变量列表 .....	111
表 5-18	模型估计结果 .....	112
表 6-1	农村社区支持老年人口生活情况 .....	122
表 6-2	农村社区有关老年人的服务情况 .....	124
表 6-3	农村社会养老保险事业发展状况 .....	126
表 6-4	中国东、中、西部农村社会养老保险基本情况比较 .....	128
表 6-5	联邦德国与日本农村社会养老保险收支及政府补贴额 .....	134
表 6-6	1985—2005 年国家财政收支总额及增长速度 .....	135
表 6-7	1991—1995 年部分国家财政在社会保障方面的支出情况比较 .....	136
表 6-8	农村社会养老保险费率表(利率 3%) .....	139
表 6-9	农村社会养老保险费率表(利率 6%) .....	140
表 6-10	农村社会养老保险趸缴保费 .....	141
表 6-11	农村社会养老保险年缴保费 .....	141
表 6-12	统一标准下各地区不同年龄农民投保能力分析 .....	144
表 6-13	东、中、西部农村不同年龄投保条件 .....	146
表 6-14	各地区不同年龄农民投保能力分析 .....	147
表 6-15	不同省份各年龄层投保条件及投保能力分析 .....	148
表 6-16	2005 年全国及各地区农村社会救助情况 .....	154
表 6-17	农村居民按年龄分组两周患病率 .....	158
表 7-1	部分西方发达国家建立农村社会养老保险制度时	

	农业部门的份额 .....	163
表 7-2	部分国家建立农村社会养老保险制度时农业人口 情况 .....	164
表 7-3	部分西方国家城乡养老保障制度建立的时间 .....	166
表 7-4	英国的养老保障体系 .....	170
表 8-1	2007 年天津滨海新区新型农村合作医疗制度部分 内容比较 .....	200
表 8-2	城乡养老保险制度之间存在的主要差异 .....	206
图 1-1	本书研究的总体结构与技术路线 .....	24
图 1-2	实地调查地区分布状况及样本量 .....	25
图 4-1	农村老年人晚年的主要经济来源情况 .....	69
图 4-2	农村老年人的生活照料情况 .....	70
图 5-1	农村老年人不同年龄段的丧偶率 .....	88
图 5-2	农村老年人的经济来源分布 .....	93
图 5-3	子女对农村老年人的照料支持情况 .....	94
图 5-4	农村老年人平时聊天与谁说知心话对象分布比较 .....	96
图 5-5	2005 年中国农村、镇、城市老龄化程度比较 .....	97
图 5-6	中国农村老龄化发展态势图 .....	99
图 5-7	1998—2005 年中国农村劳动力转移情况 .....	102
图 5-8	东中西部农村家庭经营性收入占农村家庭人均纯 收入比重 .....	107
图 6-1	2006 年南京市农村老年人社会救助项目情况 .....	156
图 7-1	部分西方发达国家建立农村养老保险制度时的人口 老龄化状况 .....	165
图 8-1	新型农村养老保障体系 .....	178
图 8-2	农村社会养老保险制度的发展目标 .....	190
图 8-3	新疆呼图壁县农保基金保值增值模式 .....	192
图 8-4	2005 年中国与相关发展中国家的人均国民生产 总值对比 .....	196



# 第 1 章 导论

## 1.1 问题的提出及研究意义

### 1.1.1 问题的提出

让一个辛勤工作了一辈子的人能够保证晚年的基本生活而不至于陷入贫苦,是一个社会文明进步与社会和谐发展水平的重要衡量标准,也是任何一个现代国家都不能回避的责任。在此意义上说,建立完善的养老保障制度对于一个国家的经济和社会发展至关重要。然而在人类社会已进入 21 世纪的今天,当我们把目光投向中国的社会养老保障制度时,不难发现:占中国人口总数近 60% 的广大农村居民的养老问题仍被排斥在中国的社会保障体系之外,而家庭养老依然是当前中国农村居民养老的主要方式。

对于这种城乡二元结构的养老保障制度,我们似乎不应该说这是国家对于农村居民的不公平,因为以公平为本质与核心的现代社会保障制度并不排斥效率,并且在不同的社会经济背景和历史文化背景下,这一现代社会发展和文明进步的产物会表现出多样性(郑功成,2000)。而且,其他一些工业化国家的发展历程也表明,在工业化初期,农业支持工业,农村支持城市是普遍性趋向。我们似乎更不应该质疑家庭养老这一传统养老方式,因为这一传统农业社会最基本的养老方式,以家庭单元为核心,以血缘关系、亲属关系以及其他社会关系为纽带,以传统孝道和尊老文化为支持,相互支撑,相互联结。在中国悠久的历史中乃至当今社会的农村居民养老方面,家庭养老都一直发挥着重要作用。