

新农保

对老年人口生活质量 影响的实证研究

XINNONGBAO

DUI LAONIAN RENKOU SHENGHUO ZHILIANG
YINGXIANG DE SHIZHENG YANJIU

余桔云 / 著



中国财经出版传媒集团



经济科学出版社
Economic Science Press

2014 年度国家社会科学一般基金资助 (14BSH113)

新农保对老年人口生活质量影响的实证研究

余桔云 著

中国财经出版传媒集团



经济科学出版社
Economic Science Press

图书在版编目 (CIP) 数据

新农保对老年人口生活质量影响的实证研究/余桔云著.

—北京: 经济科学出版社, 2017. 12

ISBN 978 - 7 - 5141 - 8910 - 0

I. ①新… II. ①余… III. ①农村 - 养老保险

制度 - 影响 - 老年人 - 生活质量 - 研究 - 中国

IV. ①D669. 6

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 327550 号

责任编辑: 顾瑞兰

责任校对: 靳玉环

责任印制: 邱 天

新农保对老年人口生活质量影响的实证研究

余桔云 著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编部电话: 010 - 88191217 发行部电话: 010 - 88191522

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

天猫网店: 经济科学出版社旗舰店

网址: [http: //jjkxcbs. tmall. com](http://jjkxcbs.tmall.com)

北京季蜂印刷有限公司印装

880 × 1230 32 开 7.75 印张 230000 字

2017 年 12 月第 1 版 2017 年 12 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5141 - 8910 - 0 定价: 39.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换。电话: 010 - 88191510)

(版权所有 侵权必究 举报电话: 010 - 88191586)

电子邮箱: [dbts@ esp. com. cn](mailto:dbts@esp.com.cn))

前

言

2009 年中共中央推出的新农保,是农村居民从家庭养老向社会养老迈出的重要一步,也是促进社会公平正义、逐步实现基本公共服务均等化的重大惠民政策。新农保对农村老人生活质量改善程度是政策实施效果的重要体现,是考量新农保政策延续、改进或优化的重要依据,也是农村养老保障体系构建的重要依据。本书在文献研究和实地调研的基础上,根据新农保的制度特征,借助现代经济理论和研究方法,建立了新农保对农村老年人口生活质量影响的系统分析框架并进行深入研究,不仅开阔了新农保政策实施效果的考量视角,而且丰富了社会养老保险对老年居民生活质量影响的研究成果,并为相关研究进行国际比较提供经验证据。

生活质量具有多维性和复杂性,不同学科领域、不同研究层次对生活质量的理 解有所不同,难以形成统一的定义。任何单一类型的指标都不能准确反映生活质量的真实情况。生活质量应该兼顾主观与客观两个方面,并将客观提供的条件和主观对客观条件的满意程度结合起来考量,则更具说服力。在一个完整的生活质量指标体系里,影响生活质量主观和客观方面的综合因素,实际取决于各学科之间紧密联系的程度,由研究的对象和研究目标决定。本书从客观和主观两个方面确定中国农村老年人口生活质量的主要内容。

本书综合使用多种数理分析方法,形成了一个较为完善的定量

测评系统。运用养老保险精算模型，测算了新农保的保障水平；利用多元线性回归模型，全面测评了新农保对老年人消费支出、子女经济支持的影响以及对不同老年群体影响的异质性；运用 logistic 模型，分析了新农保对老年人生活满意度、健康自评情况、子女照料的影响以及政策对不同老年群体影响的异质性；运用结构方程模型，分析了新农保对农村老人生活质量不同维度的综合影响及其作用机制。

通过不同分析框架的研究，得出对政策制定有重要指导意义的结论：目前新农保的保障水平极低，对农村老年居民生活质量的正向影响非常微弱，根本不能满足农村老人养老的基本需求。新农保对子女的经济供养存在挤出效应，对于相对弱势又急需养老金的高龄老人和西部老人，养老金反而拉大了这两类老年群体间的生活质量差距，制度养老与家庭养老并未形成合力。物质生活对农村老人生活质量的影响最小，作为主要供给主体的家庭，并不能满足老人的日常照料和情感慰藉的需求，养老金的积极作用也不明显。

对此，必须树立多元主体协同养老理念，整合农村养老资源，充分发挥政府、家庭、个人、社会等多元主体的养老功能，促使政府养老（如新农保）、家庭养老、自我养老以及社会服务之间产生合力，形成“四位一体”的养老供给机制，以保障农村老人的生活质量。

本书是国家社会科学基金一般项目“新农保对老年人口生活质量影响的实证研究”（项目批准号：14BSH113）最终课题成果的重要组成部分，该成果被鉴定为良好（证书号：20171873），其突出特色和主要建树：

一是文献研究与实地调研相结合。在理论和实践的基础上，科学设计农村老年人口的生活质量指标体系，以现实来验证、丰富和完善理论，最终使理论与实践相结合，力求在理论上有所突破。二是综合使用多种数理分析方法，构建了一个较为完善的测评系统。三是定性与定量、理论与实际的有机结合。在精算模拟和实证分析

的基础上,结合调研材料,提出了改善农村老人生活质量方面的优化措施和“四位一体”农村养老保障体系的构建框架。

受研究能力的限制,加上新农保对老人生活质量影响的研究文献不多,综合评价的资料更是非常少,因此,本书仍存在一些不足和进一步研究的空间。笔者将在现有研究的基础上,继续钻研,力争更高质量、更高水平的研究成果。

此外,研究生李艳艳、蔡雨岑、艾婷参与了部分资料搜集和整理工作。

余桔云

2017年12月于蛟桥园校区

目 录

第 1 章	绪论	1
1.1	研究背景和研究意义	1
1.2	国内外文献综述	6
1.3	研究内容和基本思路	19
1.4	研究方法与数据来源	24
1.5	主要创新和不足	27
第 2 章	新农保影响农村老年人口生活质量的 理论基础	31
2.1	新农保的相关理论及其制度特征	32
2.2	农村老年人口生活质量的内容	40
2.3	新农保对老年人口生活质量影响的作用机理	48
第 3 章	新农保对老年人口生活质量影响的个案 地区考察	60
3.1	调查对象及样本描述	61
3.2	遂川县新农保实施现状、问题及成因	63
3.3	遂川县农村老人生活质量情况的调查	68
3.4	新农保对遂川县农村老人生活质量的影响	92

第4章 新农保养老保障水平的测算	100
4.1 新农保合意替代率的讨论	100
4.2 农村社会养老保险最低替代率的测算	105
4.3 新农保的替代率水平	109
4.4 提升新农保保障水平的可行途径	121
4.5 本章小结	126
第5章 新农保对农村老年人口生活质量影响的多维测评	128
5.1 新农保对农村老年人消费支出的影响	129
5.2 新农保对子女经济支持的影响	140
5.3 新农保对农村老年人口健康状况的影响	154
5.4 新农保对子女非正式照料的影响	161
5.5 新农保对农村老年人生活满意度的影响	167
第6章 新农保对农村老年人口生活质量影响的综合测评	177
6.1 研究方法——结构方程模型	177
6.2 农村老年人口生活质量的内容及具体指标说明	179
6.3 研究假设与变量说明	181
6.4 结构方程模型构建与结果分析	185
6.5 本章小结	190
第7章 改善农村老年人口生活质量的对策建议	192
7.1 树立多元养老主体协同治理理念	193
7.2 农村养老保障体系建设中协同治理理念的缺失	196
7.3 多元主体协同参与农村养老治理的内在逻辑	200
7.4 “四位一体”农村养老保障体系的构建框架	204

第 8 章 结论与展望	210
8.1 研究结论	210
8.2 研究展望	218
附录 个案地区新农保对老年人口生活质量影响的调查 问卷	220
参考文献	224

第 1 章

绪 论

1.1 研究背景和研究意义

1.1.1 研究背景

1. 农村老龄化程度较为突出

人口老龄化是目前世界各国面临的一大难题。我国自 20 世纪 80 年代实施计划生育政策以来,人口自然增长率从 1996 年的 10.42‰ 下降到 2015 年的 4.96‰。并且随着经济发展,医疗水平的不断提升,人均预期寿命从 1996 年的 70.8 岁上升至 2015 年的 76.34 岁;婴儿的死亡率也在逐年下降。随着人口寿命的延长,自然增长率的下降,我国老人抚养比从 1996 年的 9.5% 上升至 2015 年的 14.8%。^① 截至 2015 年底,我国 60 岁及以上老年人口 2.22 亿人,占总人口的 16.1%。其中,65 岁及以上人口 1.4386 亿人,占总人口的 10.5%。^② 2050 年,全球老龄人数将达 20.2 亿,我国就会有 4.8 亿,约占全球老龄人总数的 1/4。^③

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

② 数据来源:民政部公布的《2015 年社会服务发展统计公报》。

③ 吴玉韶,党俊武. 中国老龄产业发展报告(2014) [R]. 北京:社会科学文献出版社,2014: 16.

可见,我国老龄化呈现出基数大、增长速度快特征,高龄化趋势显著,社会养老负担日益加重。而且地区差异明显,农村人口老龄化问题更为突出。据统计,2013年,农村65岁及以上人口为10.59%,比城市高5.34%,差距比2012年扩大了1.24%^①,并且这种人口老龄化的城乡倒置状况会一直持续到2040年。^②面对如此规模庞大的农村老年群体,完善农村社会养老保险制度显得尤为重要。

2. 农村老年贫困与老年生活质量备受关注

关注老年人的生存、发展和特殊需要的满足程度,即关注老年人生活质量,是一个世界性的研究课题。联合国于1982年7月在维也纳举行的第一次世界老龄问题大会上,通过了《1982年维也纳老龄问题国际行动计划》,明确提出老龄问题涵盖了人道主义与发展,并指出生活质量很重要,不亚于长寿。老年人口的生活质量是一个动态的概念,其内容和实现程度必须与时俱进,即随着经济社会的发展而不断提高。2002年,联合国在马德里召开了第二次世界老龄问题大会,并在“健康老龄化”的基础上提出了“积极老龄化”的治理理念。之后,老龄化以及老龄人口问题引起了各国的重视,其核心是老年人口的生活质量问题。在我国,农村老年贫困问题较为突出,农村老年贫困率远高于平均水平。王德文、张恺悌(2005)的研究表明,老年贫困发生率为7.1%~9%,其中城市这一比例为4.2%~5.5%,农村为8.6%~10.8%^③;乔晓春等(2005)的研究表明,老年贫困发生率为17.5%,其中城市大约为15%,农村为18.8%^④;于学军的测算结果更高,农村高达41%,

① 张春光.农村老龄化加剧的机理分析与风险防范——基于城镇化视角的探讨[J].农村经济,2017(1):92-98.

② 全国老龄工作委员会.中国人口老龄化发展趋势预测研究报告[EB/OL].
<http://finance.sina.com.cn>, 2006-02-24.

③ 王德文,张恺悌.中国老年人口的生活状况与贫困发生率估计[J].中国人口科学,2005(1):58-66.

④ 乔晓春等.对中国老年贫困人口的估计[J].人口研究,2005(2):8-15.

城市为21%。^①而农村总体贫困发生率,2005年前后只有3%左右,即使按照世界银行“1天1美元”的标准进行估算,也只有5%左右。^②这表明,我国老年贫困发生率是总群体的3倍左右。即使按平均贫困发生率的2倍计算,2009年,农村老年贫困人口数量应该超过1000万人。^③

家庭养老功能逐渐弱化,农村老人生存状态恶劣。随着城镇化的推进,大量农村青壮年劳动力流向城镇,提高了农村老人与子女异地居住的比例,减少了老人身边子女的数量,必然降低子女的照护时间。此外,在市场经济的影响下,儒家传统的“百善孝为先”的道德伦理有所淡化。为了养家糊口,一些农村子女常年在城镇打工,没有时间和精力顾及和照顾留在农村生活的年迈父母。一些在外打工的子女,即使有孝心,但受时间和空间的限制,也不能床前尽孝,只好通过出钱购买正式照料服务,如将不能自理的父母送到敬老院。而农村敬老院服务质量较低,加上管理不规范,很难为老人提供较为满意的照料。一些赡养观念较为淡薄的年轻人,干脆不理不睬,使得农村弃老虐老现象频繁发生。

3. 农村是全面建成小康社会的重点和难点

国家提出到2020年全面建成小康社会,其中,“小康”指的是发展水平,“全面”是指发展的平衡性、协调性和可持续性,而且难点在“全面”。全面小康,不仅要求政治、经济、社会、文化、民生等各个领域的全面协调发展,而且要求全国所有地区而不是大部分地区都要迈入小康社会,不仅要从总体上、总量上实现小康,更重要的是让农村和贫困地区尽快赶上来,让全国所有人民共享经济社会发展的成果,让所有人都进入小康,一个都不能少。

“公与平者,即国之基址也”。习近平多次强调,“小康不小

① 于学军. 老年人口贫困问题研究 [A]. 中国老龄科学研究中心. 中国城乡老年人口状况一次性抽样调查数据分析 [C]. 北京: 中国标准出版社, 2003: 55-58.

② 邱风. 我国农村贫困的现状、估计与解释 [J]. 经济与管理研究, 2007 (5): 51-55.

③ 杨立雄. 中国老年贫困人口规模研究 [J]. 人口学刊, 2011 (4): 37-44.

康，关键看老乡”，“绝不能让一个少数民族、一个地区掉队，要让 13 亿中国人民共享全面小康的成果”，“全面建成小康社会，最艰巨最繁重的任务在农村，特别是在贫困地区”。农村是全面建成小康社会的重点和难点，这是由中国的国情和农村实际情况决定的，其中，农村老人的生活质量情况是考量小康社会全面建成的重要指标。

由于中国城乡二元经济结构的长期影响，导致城乡老年人口生活质量的差距较为明显。对此，必须统筹城乡发展，发展农村老年事业，尤其是农村社会保障，以改善农村老年人口生活质量，缩小城乡差距，实现基本公共服务均等化。这不仅是社会公平正义的需要，也是中国社会经济可持续发展的必然要求。完善新农保政策，改善农村老人生活质量是新农保的重要战略目标。

1.1.2 研究意义

1. 实践意义

2009 年，中共中央推出了新型农村社会养老保险（简称“新农保”）^①，在各级政府的积极推动下，新农保得以迅速发展，到 2012 年末，新农保的参保人数已经达到 4.6 亿，基本实现地区的全覆盖。新农保基础养老金标准由最初的人均每月 55 元上调到 2014 年的 70 元，在此基础上，各省市根据地方政府财政状况进一步上调 10 ~ 50 元不等。新农保是解决农村居民养老无忧的重大惠民政策，是农村居民从家庭养老向社会养老迈出的重要一步，更是促进社会公平正义、逐步实现基本公共服务均等化的一个重大步骤。新农保的主要政策目标是实现农村居民老有所养，为考核政策实施效果，有必要全面测评新农保对农村老年人口生活质量的影响效应。新农保对农村老年人口生活质量的改善程度是政策实施效果的重要

^① 国务院于 2014 年 2 月出台《关于建立统一的城乡居民基本养老保险制度的意见》（国发〔2014〕8 号），正式将新型农村社会养老保险制度和城镇居民社会养老保险制度合并实施，统称为“城乡居民基本养老保险制度”（简称“城乡居保”）。为了与申报书一致，本书仍然使用“新农保”。

体现,是考量新农保政策延续、改进或优化的重要依据,也是农村养老保障体系构建的重要依据。

2. 理论意义

一是提供了一个理论分析框架。本书在文献研究和实地调研的基础上,根据新农保的制度特征,借助现代经济理论和研究方法,建立了新农保对农村老年人口生活质量影响的系统分析框架。通过文献研究和机理阐释,构建本书的理论基础。通过个案地区的实地调研和深度访谈,描述性分析了新农保的实施现状、农村老人生活状况以及新农保对其影响的内容、特征和原因,为计量分析提供实践佐证。运用养老保险精算模型,测算了新农保的保障水平以及对老年居民经济收入的影响;利用多元线性回归模型,全面测评了新农保对老年居民消费支出和子女经济支持的影响以及对不同老年群体影响的异质性;运用 logistic 模型,分析了新农保对老年人生活满意度、健康自评情况、子女的日常照料的影响以及新农保政策对不同老年群体影响的异质性;运用结构方程模型,分析了新农保对农村老年人口生活质量不同维度的综合影响及其作用机制。在精算模拟和实证分析的基础上,结合调研材料,提出改善农村老人生活质量的对策建议,并借鉴协同治理理论构建了农村“四位一体”养老保障体系框架。

二是构建了农村老年人口生活质量指标体系。在文献研究和机理分析的基础上,借鉴老年人口生活质量研究成果,结合个案地区的实地调研,从客观和主观两个层面进行指标体系的构建,并根据指标的可获得性进行具体指标筛选。

三是提出了一个新的研究视角。基于老年人口生活质量的视角来研究新农保政策实施效果,开阔了新农保政策实施效果考量的视角,丰富了新农保政策实施效果评估理论以及农村老人生活质量研究成果。为完善新农保制度、改善农村老年人口生活质量提供了重要的理论依据,对构建有效可行的农村养老保障体系具有重要的参考价值。

四是为国际比较提供经验证据。由于国情各异,养老金的筹资模式、计发方式和支付水平的不同,各国社会养老保险对老年人口生活质量或某方面的影响也不一样。即使在中国,由于各地居民的文化传统、生活水平以及消费理念的差异,使得养老保险对城乡居民甚至农村不同地区居民生活质量的影响存在异质性。所以本书不仅能丰富社会养老保险对老年居民生活质量影响的研究成果,还能对相关研究进行国际比较提供经验证据。

1.2 国内外文献综述

1.2.1 国内外文献研究综述

1. 关于老年人口生活质量的概念和内容的研究

关于生活质量的研究,始于美国,1929年,美国建立了“社会发展趋势研究委员会”,并在社会发展趋势方面发表了一系列重要成果,由此逐渐形成两个主要的研究领域,即生活质量和社会指标。1957年,一些学者为了研究美国民众的幸福感和精神健康状况,首次进行了极具意义的社会调查。但“生活质量”(quality of life, QOL)这一概念,是由加尔布雷斯(J. K. Galbraith, 1958)在其名著《富裕社会》中首次提出的,他认为生活质量是指人们从生活的舒适便利程度中以及精神上所获得的享受和乐趣。^①林南(1987)从主观方面将生活质量界定为人们“对生活各方面的评价和总结”。^②冯立天(1992)则从客观方面进行了界定,认为生活质量是反映人类为了生存与提高生存机会所进行的一切活动的能力和活动的效率,是一个国家或地区人们生活条件的优劣程度。^③有

① 风笑天,林南.中国城市居民生活质研究[M].武汉:华中理工大学出版社,1998:230.

② 林南.生活质量的结构与指标——1985年天津千户问卷调查资料分析[J].社会学研究,1987(6):73-89.

③ 冯立天.中国人口生活质量研究[M].北京:北京经济学院出版社,1992:19-20.

学者提出,生活质量是一个多维的概念,在结构上应该包括评价、社会规范、个体的标准、时空以及人与环境五个方面^①;在内容上应该包括环境、个体的行为能力、感知和心理四个方面,即涵盖客观评价和主观感受。一些学者指出,生活质量应该包括收入、邻里关系、住房状况等客观外部条件,以及对福利健康满意程度的主观评价,乐观或悲观的情绪状态等。^{②③}徐慷(1995)认为,生活质量应包括社会向人们提供的生活充分情况以及人们对生活需求所感到的满足程度。^④埃克斯利(Eckersley, R., 2000)认为,在考察生活质量时,应该区分社会和个人两个层面,兼顾客观和主观。^⑤在生活质量研究深入的同时,老年人口生活质量问题受到国际关注。有学者研究出著名的老年人生活质量指标体系模型,该模型包括四个部分,即老年人的社会技能与行为、主观生活质量、主观的幸福感和外部客观条件。^⑥有学者认为老年生活质量的内容包括四个方面,即功能健康状态、经济社会地位、生活的满意度与自我尊重。^⑦中华医学会(1994)建议从身体健康状况、家庭和睦、经济收入、营养状况、生活满意度、心理卫生、社会交往、居住条件等11个方面对老年人口生活质量进行调查和评价。桂世勋(2001)从生理健康、心理健康、日常生活功能和社会完好性四个方面来评

① Lawton, 1991 "A multidimensional view of quality of life in frail elder" In J. E. Birren (ed.) The concept and measurement of quality of life in the frail elderly, pp. 3 - 27. Academic Press, Inc. San Diego, CA.

② Arnold. 1991 "Measurement of quality of life in the frail elderly" In J. E. Birren (ed.) The concept and measurement of quality of life in the frail elderly, P. 55. Academic Press, Inc. San Diego, CA.

③ Kaheman, D., Diener, E., Schwarz, N. (1999), Well - Being: The Foundation of Hedonic Psychology. New York: Russell Sage.

④ 徐慷. 生活质量论 [M]. 南京大学出版社, 1995: 16.

⑤ Eckersley, R. The State and Fate of Nations: Implications of Subjective Measures of Personal and Social Quality of Life [J]. Social Indicators Research. 2000, 52: 3 - 27.

⑥ Lawton. M. P. . The Functional Assessment of Elderly People [J]. Journal of the American Geriatrics Society. 1971, 19 (6): 465 - 481.

⑦ George & Bearon 1980. Quality of life in older persons: meaning and measurement. Durham, N. C. Duke University Medical Center, Human Sciences Press.

估中国高龄老年人的生活质量。^① 邬沧萍 (2002) 认为, 老年人口生活质量是指老年人对自己的客观生活状况和主观心理感受所作的总体评价。^② 因为客观指标如环境、收入、社区等尽管决定生活质量, 但是不能充分表现老年人口对生活的满意程度。反过来, 如果只知道主观感受, 就不能很好地相机抉择制定政策, 进行积极干预。越来越多的学者认为在生活质量评估中, 主观感受应该占相对较大的权重。^③ 范柏乃 (2006) 认为, 生活质量是用来评价居民生活优劣的概念, 不仅要反映居民的现实状况如经济社会生活, 还要体现居民对现实社会经济生活的心理满足程度。^④ 刘渝林 (2005) 认为, 老年人生活质量是指老年人基于一定的物质条件, 对生命及社会环境的认同感, 具体内容包括健康生活、物质条件、家庭生活、精神需求和生活环境五个维度, 并以健康为本, 主要围绕老年人健康生活质量进行测评并反映其实现程度。而一般人口生活质量的主要内容则是反映其物质享受以及实现程度。^⑤ 李建新 (2007) 从生活满意度、健康自评和心理健康三个方面来测量老年人口生活质量, 进而考察社会支持对这三方面的影响。^⑥

2. 关于养老保险对老年人口生活质量影响的研究

由于生活质量概念是多维复杂的, 没有统一的定义, 其包括的内容也无法达成统一。所以, 养老保险对老年人口生活质量的影响也应该是多维的, 但目前相关系统性研究较为缺乏, 主要是针对老年人口生活质量某方面影响的研究, 主要有:

① 桂世勋. 中国高龄老人生活质量研究 [J]. 中国人口科学, 2001 (S1): 109 - 113.

② 邬沧萍. 提高对老年人生活质量的科学认识 [J]. 人口研究, 2002 (5): 1 - 5.

③ 曾毅, 顾大男. 老年人生活质量研究的国际动态 [J]. 中国人口科学, 2002 (5): 59 - 69.

④ 范柏乃. 我国城市居民生活质量评价体系的构建与实际测度 [J]. 浙江大学学报 (人文社会科学版), 2006 (4): 122 - 131.

⑤ 刘渝林. 养老质量测评——中国老年人口生活质量评价与保障制度 [M]. 北京: 商务印书馆, 2005: 53.

⑥ 李建新. 老年人口生活质量与社会支持的关系研究 [J]. 人口研究, 2007 (3): 50 - 60.