



新编经济学系列教材

老年经济学

LAONIAN JINGJI XUE

王爱珠 著



● 复旦大学出版社

新编经济学系列教材

老年经济学

王爱珠 著

复旦大学出版社

责任编辑 徐惠平

责任校对 马金宝

老年经济学

王爱珠 著

出 版 复旦大学出版社出版

(上海国权路 579 号 邮政编码 200433)

发 行 新华书店上海发行所发行

印 刷 同济大学印刷厂印刷

开 本 850×1168 1/32

印 张 12.5

字 数 319 000

版 次 1996 年 6 月第 1 版 1996 年 6 月第 1 次印刷

印 数 1—4 000

书 号 ISBN 7—309—01709—9/F·392

定 价 16.00 元

本版图书如有印订质量问题, 请向承印厂调换

前 言

老年经济学,作为老年学的一个分支,是伴随着社会经济发展和人口年龄结构趋于老化而产生和发展起来的一门新兴学科。

老年科学同其他科学一样,都是产生于人类社会对它的需要。20世纪初,老年医学、老年生物学等老年学分支学科的建立和发展,表明老年学的研究局限于个体老化。30年代,一方面由于老年人口数量日益增多、比重日益加大;另一方面资本主义经济大危机造成老年人口大量失业和生活贫困,促使美国等一些国家的政府对关系社会安定的老年问题予以关注;学术界也开始从经济和社会的角度对人口老龄化问题进行探讨。这些标志着老年学的研究开始由考察人类个体老化发展到考察群体老化。此后,随着发达国家人口老龄化的发展,出现了老年经济学、老年社会学等一系列的老年学的分支学科。

老年经济学在西方国家已有半个多世纪的研究历史,出版了许多专著和教材。但老年经济学,仍然是一个亟待开发的新课题。

我国上海市于1979年率先进入老龄化城市,全国也将于2000年进入老龄化国家的行列。由于我国是一个人口大国,也是世界上老年人数最多的国家;又由于我国在经济尚不够发达的情况下进入老龄化社会,由此而带来的经济和社会问题特多,因而研究老年经济学,从经济理论和对策思路为老龄工作提供科学依据,显得更为迫切、更为重要。目前,我国对老年经济学的研究甚少,迄今为止,还没有出版过一本老年经济学方面的专著或教材。随着世界各国和我国人口老龄化现象日趋严重,老年经济学的研

究具有越来越重要的理论意义和实践意义。

本人撰写的“老年经济学”，是上海市社会科学“八五”规划重点项目的研究成果。全书以马克思主义为指导，老年群体作为研究对象，老年经济关系作为研究内容，揭示人类群体老化和个体老化过程中形成的诸种经济关系和经济问题，以期建立一门体系比较完整、内容比较丰富的老年经济学。“万事开头难”。由于本书是我国第一部老年经济学，无论在体系结构或内容方法上都有许多缺点和不足之处，希望学术界批评和指教。

目 录

前 言	1
-----	---

第一篇 总 论

第一章 老年经济学的研究对象	3
第一节 老年经济学的产生是时代的需要	3
第二节 老年经济学的研究对象和内容	9
第三节 老年经济学的研究方法和任务	13
第二章 人口老龄化与经济发展	18
第一节 人口老龄化是社会经济发展的必然产物	18
第二节 人口老龄化对经济发展的影响	26
第三节 缓解人口老龄化对经济发展的不利影响	39

第二篇 生 产

第三章 老年职工退休是现代工业社会的产物	51
第一节 退休是人类历史的新现象	51
第二节 退休决定和退休方式	56
第三节 退休年龄的界定和变动趋势	71
第四章 老年人口再就业	87
第一节 老年人口再就业是社会发展的需要	87
第二节 老年劳动力的供给和需求	105

第三节	老年人才资源亟待开发·····	117
第五章	多种形式的老有所为·····	125
第一节	老有所为的含义和多种形式·····	125
第二节	以老年人为主体的各类经济实体·····	133
第三节	有关老年再就业的几个问题·····	158

第三篇 分 配

第六章	老年人口参与国民收入分配·····	167
第一节	老年人口增多对国民收入分配的影响·····	167
第二节	老年人口参与国民收入分配的形式和实质·····	171
第三节	代际经济关系与代际矛盾·····	180
第七章	社会养老保险的形成和主要类型·····	192
第一节	以养老保险为核心的现代社会保障制度的 形成和发展·····	192
第二节	资本主义国家的社会养老保险制度·····	199
第三节	养老保险的类型及其比较·····	226
第八章	中国养老保险制度的改革和完善·····	239
第一节	中国养老保险制度的现状和问题·····	239
第二节	城市养老保险制度的改革·····	243
第三节	农村养老保险的建立和发展·····	261

第四篇 流 通

第九章	老人的需求和购买力·····	273
第一节	老年人口的需求特点·····	273
第二节	老年人口的消费倾向·····	279
第三节	老年人口的购买潜力·····	284

第十章 老年市场亟待开发	291
第一节 老年市场的现状和前景.....	291
第二节 多种多样的老年市场.....	300
第三节 老年市场的组织形式.....	313

第五篇 消 费

第十一章 老年人口的养老方式	323
第一节 家庭是养老的主要载体.....	323
第二节 社会化的养老机构.....	336
第三节 发展以社区服务为核心的老年服务体系.....	342
第十二章 老年人口消费的方方面面	353
第一节 老年人口的物质消费.....	353
第二节 老年人口的文化消费.....	365
第三节 老年人口的医疗消费.....	373
第四节 老年人口的丧葬消费.....	382
后 记	390

第一篇 总 论

原书空白页

第一章 老年经济学的研究对象

老龄化经济学(Economics of Aging),通常称老年经济学,是老年学的一门分支学科。同老年医学、老年生物学、老年心理学、老年社会学等老年学诸分支学科相比,老年经济学的历史比较短。在国内外,老年经济学的定义、研究领域、基本内容和学科体系等问题,都处于探索阶段。本章主要探讨老年经济学的产生、研究对象和内容、结构和体系、研究方法和任务等问题。

第一节 老年经济学的产生是时代的需要

一、老年学和老年经济学的产生和发展

任何一门科学的产生和发展都来自人类社会的实际需要,老年学及其重要分支老年经济学也不例外。

老年学是研究人类个体老化和群体老化规律的科学。人口老化,既受人类的生物规律制约,也受人类的社会规律制约。因而,它既需要从自然科学的角度去研究,也需要从社会科学的角度去研究,这就决定了老年学是一门既包括自然科学,又包括社会科学的综合性学科。

最初人们是从医学和生物学等自然科学的角度去研究人类的衰老过程和探索延年益寿的奥秘。随着社会经济发展和科学技术进步,人类的平均寿命不断延长,老年人口在全社会总人口中的数量不断增加、比重不断提高,与老年人口有关的经济、社会和家庭等问题相继出现,因而从社会科学的角度来研究老龄问题,便应运

而生并日益发展。

过去在农业社会,家庭既是生产单位,又是养老单位。老年人能劳动时和家人一起劳动,丧失劳动力后由家人供养,不存在社会对老年人的经济保障等问题。产业革命发生后,生产单位逐渐由家庭转移到工厂,生活方式也从几代人同堂的大家庭逐渐过渡到一两代人的核心小家庭,家庭的养老功能随之削弱。老人的供养问题,也开始从家庭转向社会。在工业社会,人们能劳动时,他们的生活来源主要靠工资,到了年老丧失劳动能力时,要求社会通过养老金等形式提供必要的生活保障。

从 19 世纪 80 年代开始,西方各国逐步由过去的家庭养老保障过渡到社会养老保障。1889 年世界上第一个老年社会保障措施《养老保险法》在德国颁布。其后,英国和瑞典分别于 1908 年和 1913 年制订了老年年金法,美国新泽西州于 1896 年制定《教员年金法》,亚利桑那州于 1914 年制定《老年退休计划》。美国此时的社会保障还是以州为中心各自为政地实行的,以养老保险为核心的现代社会保障制度的大规模开展,是在 20 世纪中期。20 世纪 30 年代,资本主义国家爆发了严重经济危机,大批工厂倒闭,大量工人失业,老年人更是首当其冲。许多企业用辞退老年工人的办法来维持年轻人就业,银行破产又剥夺了老年工人的多年积蓄,致使老年人经济状况更加恶化。与此同时,许多发达国家相继进入人口老年型社会,人口老龄化导致的各种经济、社会问题也日益突出。严峻的现实,使人们越来越认识到,老年人的经济问题,不能再像过去那样完全依靠一家一户,而需要用集体行动来帮助解决。工人罢工,特别是老年人的游行示威,促使许多国家政府不得不把老年人的社会保险作为一个优先考虑的问题来解决,否则,整个社会都将引起动荡不安。1935 年美国制定了以老年人经济保障为主体的社会保险制度,并建立了联邦社会保障署,对全国的社会保险,尤其是老年保险进行统管。1941 年日本颁布了《劳动者年金保险法》。

英国和瑞典也实行了“从摇篮到坟墓”的福利政策。正是在这种背景下,欧美国家开始重视老年科学的研究。

19世纪30年代,老年学开始使用“老龄化”(Aging)这一科学概念,从而为现代老年学奠定了基础。1944年美国老年学学会成立时,首次使用 Gerontology 作为老年学的学科名称,以后为世界各国普遍接受。到40年代,人类从自然科学的角度研究个体老化取得很大进展。老年医学、老年病理学、老年生物学等知识已经相对独立并系统化。1950年,国际老年学学会在比利时列日成立,大会公报强调:“有鉴于老年人口日益增多,对老年人有重大影响的社会经济因素进行研究,实属必要。同时所有老年问题研究的研究结论,应即提供给有关政府机关参考,以期付诸实施而增进老年人福利。”国际老年学学会的成立标志着老年学这门科学在世界上已经开始成熟,也标志着老年学的研究已经从自然科学领域向社会科学,特别是向经济领域扩展。其后不久,丹麦、瑞士、英国、苏联和日本等许多国家也相继建立了全国性老年研究机构,都把老年经济问题纳入研究课题。从40—80年代初,人类从社会科学的角度包括从人口学、社会学和经济学的角度研究老年学,日益受到重视。它们的研究,不仅对个体老化的认识日益加深,而且对人类的群体老化进行了探索和研究。老年学的科学活动和学术出版也空前发展。被誉为美国“老年学之父”的克拉克·蒂比茨在1960年出版了《老年学手册:社会(经济)诸方面》,著名老年经济学家詹姆斯·舒尔茨的《老年经济学》一书于1976年问世。1978年又出版了B·赫佐格主编的《人口老龄化与收入》,罗伯特·L·克拉克和约瑟夫·J·斯彭格勒的《个体和群体老化的经济学》,马尔科姆·H·莫里森主编的《老龄经济学——退休的前景》等著作也于80年代初相继出版。这些标志着老年经济学作为一门独立学科,开始出现。1982年7月,在维也纳召开了规模空前的联合国老龄问题世界大会。出席这次大会的有124个国家和地区的代表,162个联合

国的专门机构、政府间和非政府间的国际组织。会议主要讨论了世界人口不可避免的老化以及可能出现的一系列涉及老年人保健、教育、就业和社会保障、社会福利等问题,和人口结构变化与经济社会发展的相互关系。大会制定了《维也纳老龄问题国际行动计划》,提请国际社会和各国政府注意老年人日益迅速增长的趋势,呼吁加强国际和地域的合作,以减缓乃至消除人口老龄化对经济社会发展的严重影响,强调要保障老年人的各种权利和福利,敦促各国政府在制定国家经济、社会发展规划时要充分考虑到老年人的利益,制定出妥善的老年人政策,以确保老年人的特殊需要和使老年人有机会在社会中发挥适当的作用,等等。这次会议进一步推动世界各国对人口老化和老年经济问题的研究,由此推动了老年经济学的研究。

作者有幸出席了1993年7月在匈牙利首都布达佩斯召开的第15届国际老年学大会,会议的主题是“科学要为健康的老龄化服务”。这次会议强调以科学为主题,有其背景。在过去一段时期,国际老年学学会倾斜到全搞政策研究,以致学会研究的问题,同1982年维也纳“老龄问题国际行动计划”差不多了。政策倾斜太多,科学研究重视不够。这次国际老年学大会发表了《关于联合国老龄问题世界大会十周年的声明》,强调“国际老年学学会的主要任务是促进全世界的科学研究工作,以为老龄化人口谋利益。”相信这次大会,必将有力地推动包括老年经济学在内的老年学诸分支学科的科学研究的开展。

二、美国对老年经济学的研究起步较早

老年经济学的研究是时代的需要,还可以从美国最早研究老年经济问题的著名老年学家克拉克·蒂比茨为詹姆斯·舒尔茨所著的《老年经济学》所写的“导言”中得到很好地说明。他说“老年经济学成为我最初的职业生涯开始于经济大萧条时期”。在当时数以

百万计的失业工人中，“老年工人中失业者占 50%”；“患长期慢性病和面临医疗护理困难的，尤以在老年人中最为普遍。”因此，克拉克·蒂比茨对当时罗斯福总统任命他到弗朗西斯·珀金斯领导的经济保障委员会去工作时“作出了热情的反应”。委员会草拟了老年保险计划和老年援助计划。老年保险计划的目的：一是使老年工人退出劳动大军；二是帮助各个州为贫困老年人在遭遇灾难性经济损害期间提供收入。老年援助计划是为几百万不在老年保险计划覆盖范围之内的人服务。克拉克·蒂比茨说，当他回顾以往岁月时，“我为保护老年人的收入与就业所采取的各种行动而高兴。”不过，他又认为美国政府虽然为了保证老年人“有机会继续享受国家为所有公民所寻求的生活舒适与安全作了很多工作”；然而，“这些努力还不足以代替个人与家庭为提高老年人生活并使之更加有活力的传统行动”。在这篇“导言”中，克拉克·蒂比茨还强调指出：对付美国老龄化挑战，包括对老年经济学的研究，确实需要各个群体与机构合作努力，这正是当今开明社会应该选择的道路”。

三、中国老年经济学研究较晚的客观原因

当老年科学在西方国家蓬勃发展时，我国却很少有人问津。这种状况，同我国的历史、经济和社会条件是分不开的。从社会需要来看，一方面我国经济比较落后，生产和生活的社会化程度不高，因而把老年人问题看成只是一个家庭范围内的事，而不是社会问题；另一方面，当时我国人口老龄化问题还未提到议事日程上来，因而社会实践尚未对老年科学提出迫切需要。再从老年学本身的发展条件来看，与老年科学相关的学科，如自然科学中的老年生物学、老年医学等，过去在我国还不发达；社会科学中与老年学关系最密切的社会学、人口学、心理学等，在相当长的一个时期内都被忽视，因而未能促进老年科学的发展。在 50—60 年代，只是一部分自然科学家和医学工作者对老年科学略有所知，而社会科学工作

者知之甚少。进入 80 年代,我国的老年人口无论从绝对数量,或者从它在总人口中所占的比重来看,都有很大的增加,老龄问题开始提到人们的议事日程上来。老龄工作的实践,需要老年科学理论作指导;而改革开放的大好形势,又使我们能及时了解国外老年学科研究的新情况,这就为我国老年学及其诸分支学科的研究和发展提供了良好的条件。1986 年 4 月制定的《中国老年学学会章程》把老年经济学和老年社会学等,列为老年学的六大分支学科。近些年,对老年社会学、老年心理学的研究颇多,陆续出版了一些著作,但对老年经济学的研究仍然很少。到目前为止,只是在报刊杂志上发表了一些探讨老年经济学的文章,还没有出版过一本系统和完整的老年经济学专著。所以,老年经济学作为一门学科,在我国尚未建立起来。

四、老年经济学是有待开发的新课题

其实,岂止是我国,就是在已经研究多年的西方经济发达国家,虽然已经出版过好几本老年经济学著作,但他们也把它看作是一个尚未被开发的新领域。西方一些学者认为,老龄化经济学是一个重要的和未被开发的领域。美国经济学家斯彭格勒说:“对于经济学家和其他社会科学家说来,人口老龄化经济学基本上是一个新课题。”相比之下,老年经济学之所以较落后,重要的原因之一是,西方一些经济学家对老年人口的兴趣不大。他们不把老年人看作是一个强而有力的消费团体,也就是说老年人的购买力低弱,不太会影响生产与供给两者之间的比例关系。但是,随着人口老龄化现象的日趋严重,以及由此带来的社会经济问题日益增多,迫切需要人们加强对老年经济学的研究。我相信,不论是在国内和国外,对老龄经济问题的研究,都将日益受到人们的重视。老年经济学也必将以自己的科学体系和内容,在老年学诸学科中占有一席之地。未来学家预言,到 21 世纪,由于人口老龄化已经成为世界性

问题,老年学将是最发达的科学之一。与此同理,老年经济学也将是最发达的学科之一。过去对老年经济学的研究局限于发达国家内,现在发展中国家也将面对人口老龄化的挑战,使得老年经济学成为一门世界各国共同需要研究的科学,这就意味着这门科学今后将越来越发展。

第二节 老年经济学的研究对象和内容

一、老年经济学的研究对象

老年学是研究人类老化的科学,其研究领域的广泛性和复杂性,决定了这门科学必须从多学科的角度进行研究。不同领域的研究者,从各自不同的角度,对人口老化问题进行研究。如有人从老化过程的生物学和医学方面去研究,有人从心理学、社会学和人口学的角度去研究,也有人从经济学的角度去研究,所有这些不同方面和不同角度的研究,就形成了老年学的诸分支学科,如老年生物学、老年医学、老年心理学、老年人口学、老年社会学和老年经济学,等等。

任何一门学科都有自己的特殊研究领域和独立研究对象,只有这样,它才能与其他学科相互区别,建立起自己的科学体系。老年经济学,顾名思义,既与老年学紧紧相联,又与经济学密切不可分,但它绝不是老年学和经济学两者相加。作为一门独立的学科,它既不同于一般老年学,也不同于一般的经济学。

老年经济学和老年学的共同之处在于,它们都是以老年这个社会群体作为研究对象。但是,它们是从不同的方面和不同的角度去研究。老年学研究的是人类老化的现象和过程及其规律,以及人类老化与自然和社会之间的本质联系。而老年经济学则不像老年学那样具有研究范围的广泛性和综合性,它作为老年学的一门分支学科,是专门从经济学的角度去研究人类老化,即研究人类老化