

基于区域差异的 中国农村养老保障模式研究

CHINA'S RURAL OLD-AGE SECURITY MODELS BASED
ON REGIONAL DIFFERENCES

郝金磊 著



经济科学出版社
Economic Science Press

兰州商学院重点学科建设项目资助出版

基于区域差异的中国农村 养老保障模式研究

郝金磊 著

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

基于区域差异的中国农村养老保障模式研究/郝金磊著.
—北京: 经济科学出版社, 2013. 5

ISBN 978 - 7 - 5141 - 3956 - 3

I. ①基… II. ①郝… 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 (2013) 第 262376 号



基于区域差异的中国农村养老保障模式研究

郝金磊 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 - bj@163. com

天猫网店: 经济科学出版社旗舰店

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

汉德鼎印刷厂印刷

华玉装订厂装订

880 × 1230 32 开 6. 75 印张 200000 字

2013 年 11 月第 1 版 2013 年 11 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5141 - 3956 - 3 定价: 28. 00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换。电话: 010 - 88191502)

(版权所有 翻印必究)

前言

农业、农村、农民问题是中国经济社会发展的核心问题，影响着我国社会的稳定和经济的发展。农村养老保障模式的构建是我国农村社会保障的重要内容，也是现阶段农村工作的重点之一。基于构建农村养老保障模式的重要性，中共十六大提出：建立健全同经济发展水平相适应的社会保障体系，是社会稳定和国家长治久安的重要保证。各地要多渠道筹集和积累社会保障基金，根据实际情况合理确定社会保障的标准和水平。发展城乡社会救济和社会福利事业，有条件的地方探索建立农村养老、医疗保险和最低生活保障制度。中共十六届三中全会进一步指出：农村养老保障以家庭为主，同社区保障、国家救济相结合。有条件的地方探索建立农村最低生活保障制度。中共十七届三中全会同样给予农村养老保障以高度的关注，指出：健全农村社会保障体系。贯彻广覆盖、保基本、多层次、可持续原则，加快健全农村社会保障体系。按照个人缴费、集体补助、政府补贴相结合的要求，建立新型农村社会养老保险制度。创造条件探索城乡养老保险制度有效衔接办法。

我国正处于农村养老保障模式的转型时期，传统养老模式的保障功能不断弱化，而社会化养老保障体系尚未完善，农村养老面临严峻挑战。同时，我国幅员辽阔，各区域的自然禀赋、人文历史等条件不同，区域之间在经济、社会发展水平等方面也存在较大差

距。区域差异的存在导致建立“一元化”的农村养老保障模式存在诸多困难。因此,需要在研究区域差异的基础上,构建适合各区域经济、社会、人口条件的农村养老保障模式,在保证效率的前提下促进我国农村养老保障事业的协调发展,并为最终建立全国统一的农村养老保障模式奠定基础。

本书的完成得到了西北农林科技大学经济管理学院贾金荣教授、陆迁教授、郑少锋教授、王礼力教授、李世平教授、赵敏娟教授、王征兵教授、霍学喜教授、姚顺波教授、李录堂教授、卢新生教授、孔荣教授、余劲教授、王青教授等人的悉心指导;得到了我的同学姚增福博士、郭群成博士、王玉龙博士、赵红雷博士、岳冬冬博士、郎付山博士、高辉博士、虞小强博士、杨朔博士、熊志伟博士、王鹏博士、宁艳丽博士、罗文春博士、邵飞博士、郭志勤博士、贺蕾博士、李春霄博士、常亮博士、徐维博士等人的无私帮助。著作的出版得到了兰州商学院工商管理学院、兰州商学院学位管理与研究生工作处、兰州商学院科技处等相关部门领导和老师的大力支持。

尽管付出了很大努力,我仍然清楚地意识到,这本书还存在许多可以完善和修改的地方。真诚地希望广大读者不吝指教,提出宝贵修改意见和建议,使之日臻完善,以便更好地推动我国农村养老保障事业的发展。

郝金磊

2013年10月于兰州

目 录

第一章 导论	1
第一节 研究背景	1
一、农村养老保障面临严峻挑战	1
二、农村养老保障实践欠缺理论指导	2
三、制度建设的滞后性导致试点效率不高	3
四、农村养老保障模式的针对性不强	3
第二节 研究目的和意义	4
一、研究目的	4
二、研究意义	5
第三节 国内外研究综述	6
一、国外研究综述	7
二、国内研究综述	13
三、国内外研究评述	19
第四节 研究方法与技术路线	20
一、研究方法	20
二、技术路线	21
第五节 研究创新	22
第二章 概念界定及基础理论分析	24
第一节 相关概念界定	24

一、区域与区域差异	24
二、农村养老保障相关概念	28
第二节 农村养老保障的特征与功能	40
一、农村养老保障的特征	40
二、农村养老保障的功能	41
第三节 基础理论分析	43
一、区域非均衡发展理论	43
二、养老保障的经济理论	45
三、养老保障的社会需要理论	47
四、养老保障的计划行为理论	49
五、养老保障的消费理论	50
第三章 农村养老保障及其模式的现状	54
第一节 我国农村养老保障现状	54
一、个体自我养老保障能力有限	55
二、家庭代际养老保障功能弱化	56
三、社会互济养老保障水平较低	58
第二节 我国农村养老保障制度建设现状	60
一、农村社会养老保险制度建设	61
二、农村老年人社会救助制度建设	62
第三节 我国农村养老保障模式发展现状	64
一、模式发展历程	64
二、模式发展现状	70
第四章 农村养老保障模式运行环境的区域划分	81
第一节 区域划分的理论依据	81
第二节 区域划分指标体系的构建	84
一、指标体系构建的原则	84

二、指标体系构建的步骤	85
三、指标体系的构建	86
第三节 区域划分的方法选择	88
一、主成分分析	89
二、聚类分析	90
第四节 区域划分的实证分析	91
一、数据的标准化处理	91
二、变量间的相关性检验	92
三、变量主成分分析	94
四、变量的聚类分析	100
 第五章 农村养老保障模式区域适应性分析	103
第一节 研究方法与指标选择	103
一、研究方法	103
二、指标选择	104
第二节 数据来源与模型构建	111
一、数据来源	111
二、模型构建	112
第三节 区域适应性分析	112
一、个体自我养老保障模式区域适应性分析	112
二、家庭代际养老保障模式区域适应性分析	118
三、社会互济养老保障模式区域适应性分析	123
 第六章 不同区域农民养老保障模式选择意愿分析	130
第一节 指标选择及影响效应预测	130
一、个体特征	131
二、家庭特征	133
三、社区特征	134

四、认知特征	135
第二节 数据来源及模型构建	136
一、数据来源与说明	136
二、模型构建	137
第三节 I类区域农民养老保障模式选择意愿分析	138
一、变量统计描述	138
二、数据结果分析	141
第四节 II类区域农民养老保障模式选择意愿分析	145
一、变量统计描述	145
二、数据结果分析	147
第五节 III类区域农民养老保障模式选择意愿分析	151
一、变量统计描述	151
二、数据结果分析	153
 第七章 基于区域差异的农村养老保障模式构建	159
第一节 模式构建的总体思路与基本原则	159
一、总体思路	159
二、基本原则	160
第二节 模式构建	162
一、I类区域模式构建	162
二、II类区域模式构建	163
三、III类区域模式构建	164
第三节 构建模式保障效果分析	165
一、I类区域保障效果分析	166
二、II类区域保障效果分析	171
三、III类区域保障效果分析	174
第四节 模式的转换与升级	176
一、过渡模式—区域统筹模式	176

二、目标模式—城乡统筹模式·····	178
第五节 模式的运行保障·····	179
一、制度保障·····	180
二、经济保障·····	182
三、意识保障·····	186
 第八章 研究结论与展望·····	188
第一节 研究结论·····	189
一、农村养老保障模式运行环境的区域划分·····	189
二、农村养老保障模式的区域适应性·····	189
三、农民养老保障模式的选择意愿·····	190
四、农村养老保障模式的构建·····	191
第二节 研究展望·····	192
 参考文献·····	194

第一章

导 论

第一节 研究背景

近些年来，我国政府一直致力于农村养老问题的解决，积极探索符合我国国情的农村养老保障模式，取得了一些成绩，但从现实来看，问题仍然十分突出，亟待解决。

一、农村养老保障面临严峻挑战

随着经济与社会改革的不断推进，以及工业化、城镇化的不断发展，我国农村养老面临的问题越来越多，农村老龄化问题更为突出，而且形势日益严峻（Word bank，1997）。联合国教科文组织规定，如果一个国家 60 岁及以上人口占总人口比重的 10% 以上，或 65 岁及以上人口占总人口比重的 7% 以上，则该国家就进入了老龄化社会（卫宝龙等，2008）。根据第五次全国人口普查的数据，我国农村地区 65 岁及以上老年人口在规模上超过 5930 万人，约占全国老年人口总数的 70%；在农村人口中，65 岁及以上人口占总人口比重的 7.35%，而且中国农村老年人口规模仍在以每年 3% 的速

度递增（周莹，2006）。截至2008年年底，我国农村地区65岁及以上人口占农村人口总数的12.14%^①，超过联合国教科文组织7%的规定，老龄化程度已非常严重。我国的老龄化是在经济处于发展中国家水平时到来的，其进程与经济发展并不同步，“未富先老”使众多农村老年人因缺乏足够的养老资源而陷入困境；同时，由于我国正处于农村养老保障模式的转型时期，传统保障模式的功能不断弱化，而社会化养老保障体系尚未完善，导致农村养老面临严峻的挑战。

二、农村养老保障实践欠缺理论指导

对于非均衡发展状态下，我国各区域农村应如何构建养老保障模式的问题，理论界在经历了20多年的探讨之后，至今尚未达成共识，无法为我国农村养老保障实践提供指导。部分学者认为，保障制度自产生以来就具有全民性和公平性，其保障对象不仅包括城镇居民，也包括农村居民，因此全国养老保障模式应统筹发展。养老保障模式统筹发展是我国经济社会进入新的发展阶段的必然要求，有利于社会整体福利的增加；养老保障模式的分别实施，将会继续扩大城乡及区域养老差距、减弱全社会抵御老年风险能力，因此亟须突破城乡差别、区域差别，建立统一的养老保障模式来确保养老保障制度运行的可持续性。另有学者认为，就我国当前国情来看，很难通过建立全国统一的保障模式来解决农村养老问题。一体化的养老保障模式暂时只能作为我国开展农村养老工作的一个方向，而不能作为现实养老保障工作的出发点。作为解决农村老年人养老问题的手段，养老保障模式的构建受多种综合因素的制约，区域差异的存在决定了应在统一的养老保障制度下，建立适应不同区

^① 数据根据国家统计局《中国人口与就业统计年鉴（2009）》公布的老年抚养比计算所得。

域发展水平的农村养老保障模式，并将多元化的模式安排作为过渡逐步转换与升级，最终建立全国统一的养老保障模式。

三、制度建设的滞后性导致试点效率不高

与发达国家养老保障制度的建立不同，我国农村养老保障采用的是试点先行、制度建设在后的方法，期望在试点成功的基础上通过建立制度在全国推行。然而，由于制度建设的滞后性，各级地方政府在执行农村养老保障试点政策时随意性较大，导致各区域农村养老保障模式选择及农村养老保障体系建设的差距较大，条块分割现象严重，最终影响了试点的效率及制度的制定。如关于农村社会养老保险的试点，民政部早在 1986 年就根据国家“七五”计划关于“抓紧建立农村社会保险制度”的要求开始探索，并取得了许多成功的经验，出现了诸如“青岛模式”、“深圳模式”等成功模式，但由于缺乏统一制度的指导，各区域间养老保障政策的协调程度较差，导致对成功模式的复制效率不高，推广难度较大。截至目前，国家依然在对农村社会养老保险进行试点，尚未形成有效的制度要求。

四、农村养老保障模式的针对性不强

多年来，我国政府一直强调统筹发展的重要性，以期不断缩小城乡和区域差距。针对农村养老保障问题，政府也在不断探索和实践，希望能够找到一个相对稳定和“普适”的模式，以有效解决农村居民的养老问题。然而，政府在试点过程中，对农村养老保障模式的适应性及农民养老保障模式选择意愿的差异性考虑不足，导致农村养老保障模式的保障针对性不强。养老保障的实现方式，包括制度安排及具体模式选择是与一定的政治、经济、社会、文化、历

史传承甚至自然地理条件等因素密切相关的。以欧盟主要发达国家为例,虽然普遍建立了以社会养老保险为核心的养老保障制度,但各国具体的实施模式存在很多明显的差异。中国是一个地域辽阔的发展中国家,各区域的自然、人文、历史等条件不同,经济与社会发展水平也存在较大差异,区域环境的差异导致农村养老保障模式的适应性存在较大差别,因此,农村养老保障模式的构建应根据与区域之间适应性的不同而有所侧重。农民作为农村养老保障的参与主体,其意愿对养老保障模式的构建具有极大的影响。许多学者研究后发现,不同区域农民的养老保障模式选择意愿不同,且意愿的影响因素也有很大差异。养老保障模式的构建是农民养老意愿的体现,在构建农村养老保障模式时需尊重当地农民的意愿,否则势必影响到模式的保障效果。

第二节 研究目的和意义

一、研究目的

农村养老保障是农村社会保障的重要内容,也是国家解决“三农”问题关注的重点。如何从我国各区域农村发展特点及面临的特殊挑战出发,构建既符合养老保障制度的一般规律,又与各区域农村特点、农民意愿相适应的养老保障模式,是一个既需要不断探索又具有时间紧迫性的问题。我国农村养老保障模式的构建应遵循社会与经济发展规律,在统一的养老保障制度要求下,根据区域间的差异分别构建不同的养老保障模式,并逐步向城乡统筹的养老保障模式转换。本书以区域差异为视角,利用宏观统计数据及山东、黑龙江和甘肃三省微观调查数据,通过理论分析和实证检验,研究不

同养老保障模式在不同区域的适应性及不同区域农民养老保障模式选择意愿,分区域构建了农村养老保障模式。具体目标如下:①在界定区域差异概念的基础上,选取影响农村养老保障模式有效运行的指标,利用聚类分析方法将我国划分为不同的区域,为分区域构建农村养老保障模式提供理论依据。②利用多元回归模型分析不同养老保障模式的区域适应性,为构建适合本区域的农村养老保障模式提供参考。③利用有序 Probit 模型分析不同区域农民养老保障模式的选择意愿,为构建适合本区域的农村养老保障模式提供微观环境支持。④进一步深化农村养老保障模式构建的思路、原则,分区域构建多元化、多支柱的农村养老保障模式,并为模式的实施、模式的转换与升级提供路径参考与运行保障。

通过实现以上研究的具体目的,可以提高农村养老保障模式的保障效果,满足农村老年人的基本生活需要,促进各区域农村养老保障工作稳步、协调推进,并为最终建立全国一体化的养老保障模式奠定良好基础。

二、研究意义

(一) 理论意义

我国农村养老保障工作的开展既要符合养老保障制度的一般规律,又要充分考虑我国区域差异的现实。在老龄化趋势严峻、农村养老保障体系尚不完善的背景下,对我国农村养老保障模式进行研究,其理论意义主要体现在:①较之于其他国家建立农村养老保障的理论和实践,我国农村养老保障制度的构建有其特殊性,从区域差异的视角研究农村养老保障模式,提出分阶段、分步骤构建农村养老保障模式的设想,有助于完善农村养老保障理论体系,指导农村养老保障制度的建立。②对农村养老保障模式统与分的探讨并得

出当前分区域构建农村养老保障模式的结论，是对既有研究内容的重要补充。③根据农村养老保障模式运行环境区域划分的结果，从不同养老保障模式的区域适应性及不同区域农民养老保障模式选择意愿的角度出发，研究我国各区域农村养老保障模式的构建是具有一定创新价值的探索。

（二）实践意义

农村养老保障是农村社会保障的主导环节，也是解决我国“三农”问题的重要内容。面对日益严峻的农村养老问题，研究农村养老保障模式对经济社会的发展、全面小康社会目标的实现都具有重大的实践意义。基于区域差异对农村养老保障模式进行研究，其实践意义主要体现在：①以区域差异为切入点，对我国农村养老保障模式运行环境进行区域划分，对于分区域开展农村养老保障、尤其是开展农村社会养老保险工作具有积极的指导意义。②农村养老保障模式区域适应性及农民养老保障模式选择意愿的研究，对于提高养老保障模式的保障能力及实施效果，具有一定的参考价值。③农村养老保障模式总体发展思路及模式转换与升级路径的提出，可以有效指导农村养老保障模式的构建，为实现养老保障的全国统筹发展奠定良好基础。④当前阶段分区域农村养老保障模式的构建，对于整合农村养老资源、提高农民养老保障水平、协调各区域农村养老保障工作的开展具有积极的指导意义。

第三节 国内外研究综述

有关养老保障的研究，在我国仅有 20 多年的时间，至今尚未形成有效的制度模式；而在西方发达国家则不仅已经形成了完整系统的理论体系，而且保障制度及模式也经过了几十年的实践。下面

将对相关研究加以梳理。

一、国外研究综述

由于国外部分国家较早就以养老保障社会化的方式实现了城乡的统筹发展,因此多数研究主要集中于社会化养老的有效实施,部分学者在研究中对中国的养老保障问题也给予了极大关注。

(一) 关于有效实施社会化养老保障政策的研究

戴蒙德 (Diamond, 1965)、马丁 (Sala-i-Martin, 1996)、汉德里克和冬德尔 (Hindriks and De Donder, 2003) 认为,为保证社会养老保障政策的有效实施,政府必须对养老保险业务进行监管,通过强制性保险计划纠正市场失灵,从而实现社会财富的再分配;萨缪尔森 (Samuelson, 1975)、费尔德斯坦 (Feldstein, 1985) 认为,由于人们对其未来的效用赋予一定的权重,导致一定水平的社会保障是必要的,当社会保障的再分配功能在代际及收入不同的阶层间转移时,必须对收入因素的影响加以考虑。卡萨玛塔等 (Casamatta et. al., 2000) 建立了两期迭代模型 (OG Model), 在社会福利函数中加入再分配因素对社会保险的再分配功能进行了分析;塔贝里尼 (Tabellini, 2000) 通过分析证明,社会中老年人口的比重对社会保障水平的影响较大,老年人口所占的比重越高,税前收入的差距就会越大,社会保障的水平相应也就越高。沃尔斯 (Elisabeth Wallace, 2010) 分析了加拿大 1889 年至今的养老保障模式,强调了“1951 Bill”在加拿大普遍模式建立过程中发挥的重要作用。丹尼尔 (Deniel, 2010) 对美国基本养老金制度 (The Noncontributory Old-age Security System) 研究后认为,应加大联邦政府对农业州的财政转移支付力度,并将农民纳入保障体系。关于养老保障政策,世界银行与许多国家也都