

中西家庭文化下老年保障的 制度基础研究

The Study on the Institutional Base
of Old Age Support in China and the West:
Under the Background of Family Culture

张海川

著



西南财经大学出版社

本书由国家社会科学基金项目“我国社会养老保障与家,
(批准号: 11XRK005) 以及西南财经大学学术专著出版基金资助出版

中西家庭文化下老年保障的 制度基础研究

The Study on the Institutional Base
of Old Age Support in China and the West:
Under the Background of Family Culture

张海川 著



西南财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

中西家庭文化下老年保障的制度基础研究/张海川著. —成都:西南财经大学出版社,2013. 10
ISBN 978 - 7 - 5504 - 1214 - 9

I. ①中… II. ①张… III. ①老年人—社会保障制度—对比研究—中国、西方国家 IV. ①D669. 6②D586

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 235056 号

中西家庭文化下老年保障的制度基础研究

zhongxi jiating wenhua xia laonian baozhang de zhidu jichu yanjiu
张海川 著

责任编辑:汪涌波
助理编辑:江 石
封面设计:杨红鹰
责任印制:封俊川

出版发行	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址	http://www.bookcj.com
电子邮件	bookcj@foxmail.com
邮政编码	610074
电 话	028 - 87353785 87352368
照 排	四川胜翔数码印务设计有限公司
印 刷	郫县犀浦印刷厂
成品尺寸	170mm × 240mm
印 张	15. 25
字 数	285 千字
版 次	2013 年 10 月第 1 版
印 次	2013 年 10 月第 1 次印刷
书 号	ISBN 978 - 7 - 5504 - 1214 - 9
定 价	48.00 元

1. 版权所有,翻印必究。
2. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。

序

受多种因素的综合影响，我国将面临非常严峻的人口老龄化挑战。我国除人口规模宏大的既有基本国情外，人口老龄化的发展更有其特殊性，未富先老、跳跃式发展、城乡不平衡发展、区域不平衡发展等。人口老龄化对我国经济社会的长期发展和正在构建中的城乡养老保障体系的挑战不应低估。由于我国人口老龄化与工业化、信息化、城镇化和农业现代化的四化同步发展进程紧密交织，与社会转型、社会变革进程同步发展、与全球化进程紧密交织；与风险社会的种种挑战相交织，养老保障体系建设和改革发展的任务极为繁重。不仅如此，人口老龄化对我国经济社会可持续发展及养老保障体系构建的严峻挑战还表现在传统家庭保障制度继续弱化背景下可能产生的严重后果。

区别于欧美国家的一个显著特征是，我国城乡养老保障制度预设目标，绝非单纯经济保障，而必须构建集经济保障、精神慰藉、服务完善的综合性养老保障制度体系。受长期计划生育政策的影响，社会转型中人员的高频流动、社会价值观念的巨大变化、信息网络社会的新挑战等将继续影响我国传统家庭保障制度的生存空间。如何充分估计家庭保障制度弱化带来的经济、社会、文化上的严重挑战，扬长避短地构建具有中国特色的社会保障制度体系，应当构成城乡社会保障改革发展的核心内容之一。扬长避短地构建社会养老、家庭养老、机构养老的综合性养老保障制度体系和服务体系，构成老龄化背景下我国养老保障可持续发展战略的核心要素。

对于一个老年文化传统深厚的、处于社会急剧转型的国度，如何有效应对人口老龄化的严峻挑战？对这一问题的求解，似乎不应单纯局限于老年保障的正式制度建设，而必然涉及老年文化的传承并发扬光大等若干非正式制度的建设与完善。而对若干看似远离现实的基础理论问题的深入思考，可能更具理论价值和政策意义。需要强调，家庭保障如何与社会养老保障制度融合发展而不是被简单替代。这是我们必须面对并妥善处理的重大战略问题和理论问题。显

然，家庭保障能否创新和传承的关键，取决于国家战略决策层面的顶层设计，也取决于对青少年一代强化中国优秀传统文化的教育并不断发扬光大。通过中国优秀传统文化精神的弘扬与道德体系的重建，重新找回我国传统家庭文化中蕴含的极为丰富的养老保障传统制度资源。这是一项影响深远、战略意义重大的基础性工程，研究领域的重要理论价值和政策意义是不言而喻的。

张海川博士正是在对大量中外文献长期系统梳理基础上，撰写了《中西家庭文化下老年保障的制度基础研究》，提出并回答了中外学术界长期忽略的老年保障制度基础问题。应该说中西文化的冲突与碰撞不仅表现在政治、经济领域，而且表现在价值观念等深层领域。如何弘扬中华家庭文化的优良传统，从文化认同的角度提升老年文化及其价值，这对正在构建中的城乡老年保障制度具有重要的理论价值和政策意义。联合国老龄问题国际行动计划特别提倡子女赡养父母，强调从社会的文化价值取向上倡导家庭养老文化的制度建设。因此，该专著的出版有其积极的理论价值和政策应用价值。作者在广泛阅读中外文献的基础上，对中西家庭文化下老年保障制度基础进行了较系统深入的研究，从中西家庭文化的差异出发，进一步探讨了中西家庭文化下老年保障的伦理基础、法律基础、宗教基础、教育基础、政治基础、经济基础，并对当代中西家庭文化走向下我国老年保障基础展望，提出了构建有中国特色老年保障体系的相关思路和政策建议。作者以问题为中心切入研究主题，注重运用制度分析框架的历史分析方法，重视整体分析与跨学科分析方法，强调运用跨文化及比较制度分析方法，对中西家庭文化下的老年保障制度基础进行了有创新价值的探讨。该专著以拓展的老年观对老年保障有新意的界定与梳理，强调提升老年保障文化认同的重要价值。作者提出老年保障制度基础的命题，拓展了老年保障研究的新领域，提出了构建有中国特色老年保障体系应遵循的基本原则及相应的保障制度层次，不但有新意，而且有现实意义。作者归纳出中国老年保障的制度基础具有浓厚的家庭人文化根基，而西方老年保障的制度基础具有浓厚的社会人文化根基。如何扬长避短地构建有中国文化特质，体现中国特色的老年保障制度则是贯穿研究的一条重要主线，值得充分肯定。相信专著的出版有助于推进这一领域的深入研究。

张海川博士的专著有不少富有新意的观点和思考，有相当丰富的文献基础，这是他经过长期努力探索而取得的可喜成果。希望他再接再厉，在老年保障制度基础和家庭文化的研究中，不断取得新成果。是为序。

林 义

2013年9月12日于与成都敬一斋

摘要

在现代社会变迁与转型的进程中，老年人成为最需要帮助的一类群体。现代老年问题具有普遍性和复杂性的特点，理论界与实践部门均予以了高度的关注。而目前我国老年保障事业领域的现实问题，亟待社会保障理论界提供科学的解答。不过，我国现有的相关研究却存在种种误区，这需要以一种新的视野来考察老年保障问题。

一般来说，完整的老年保障问题应该包括：为什么会有老年保障问题？谁是解决老年保障问题的主体？如何解决老年保障问题？老年保障问题的解决目标？本书认为，不同的社会环境中老年保障问题的解决方式是不同的，而解决问题的方式存在一个最重要的制度约束，那就是特定社会或文化区域的老年观问题，即社会如何看待老年和老年人的问题，也就是社会赋予老年人的身份与角色的问题。本书认为，从扩展的老年观的角度来考察和界定老年保障，那就是：老年人在家庭、社会等层面上，基于特定的身份与角色定位而获得的精神慰藉与物质支持。这个概念界定，开拓了老年保障学术研究的新领域，即老年人在家庭、社会层面上通过特定角色与身份来获得认可所依赖的若干社会制度环境。本书将这个问题以命题“老年保障的制度基础”来概括。另外，本书认为，关于上述老年人获得认可的若干社会制度环境，它们的面貌特征，决定于特定社会的核心文化元素。社会史、文化史等领域的大量研究表明，中西社会的差异与面貌特征，很大程度上是由家庭这个核心文化元素决定的。因此，本书选择了一个研究角度，即考察中西家庭文化背景下老年保障的制度基础的概况，并进行初步的比较。

当前，学术界对本书主题“中西家庭文化下老年保障的制度基础”的研究，尚属空白状态。现有的相关研究还存在两大不足：第一，对本书所提出的“老年保障的制度基础”所指向的问题关注不够；第二，对本书所提出的“老年保障”问题缺乏基于历史视野下的中西比较研究。学术界现有研究的不足，

使本书的研究具有了相应的理论价值。而理论研究的不足,会导致实践领域缺乏理论指导,这一点早已为人们所深刻认识。而本书的现实意义,则体现为对我国老年保障事业几大问题的深刻解答。

本书采用了“以问题为中心”的研究思维方式。即在研究过程中,根据具体问题的研究需要,运用一切有助于本研究的学科方法与学科知识,来进行与本书相关问题的论证与阐述。本书遵循了制度分析方法论原则,该方法论包括三大支柱:历史分析、整体和跨学科的分析视角、比较制度和跨文化的分析方法。

本书的研究思路是:提出问题→阐述问题→分析问题→给出解答,即在导论中初步提出问题,在第一章深入阐述问题,从第二章至第九章则是具体分析问题,第十章给出问题的解答。本书的主要内容和框架结构具体如下:

在导论中,本书初步提出研究的问题。笔者首先介绍本书的研究背景和选题的逻辑思路。本书的研究背景是现代社会老年问题的普遍性与复杂性,以及学术界对老年保障问题现有研究的不足。本书选题的逻辑思路是:老年保障→中西老年保障→中西老年保障的制度基础→中西家庭文化下老年保障的制度基础。其次,笔者介绍了学术界对本书选题的现有研究,并进行简要评述。在此基础上,提出了本书研究的理论价值和现实意义。然后,笔者介绍了本书研究问题的方法,包括本书所遵循的“以问题为中心”的研究思维方式,以及本研究所运用的方法——制度分析方法。最后,笔者总结了本研究可能的创新与未来研究展望。

本书第一章是“家庭文化与老年保障的制度基础的相关理论”,它是对本书研究主题的全面、深入阐述,也是本书研究的理论铺垫。笔者首先对家庭文化与老年保障进行概念界定与解析,然后提出老年保障的制度基础的命题及其组成框架,最后简要介绍老年保障的制度基础的家庭文化根源。

本书从第二章到第九章是本研究问题的具体分析:第二章“比较中西家庭文化的差异并予以提炼”;第三章至第八章“探索中西传统社会中老年保障的制度基础差异及其家庭文化根源”;第九章“展望当代中西社会家庭文化走向下老年保障的制度基础”。

第十章是本书的结尾,提出了本书研究的结论与政策建议。笔者先介绍本书的研究结论:中西老年保障具有广泛的社会制度基础;中国老年保障的制度基础具有深厚的家庭人文化根基;西方老年保障的制度基础具有深厚的社会人文化根基。然后提出从本书研究得到的启示,即一方面,应该合理评估现代西方老年保障的发展经验;另一方面,应该深刻认清现代中国老年保障问题的实

质。另外，笔者提出了构建有中国特色的老年保障体系所应遵循的基本原则：一是尊重我国历史文化积淀的原则；二是弘扬老年保障传统精神与实现老年保障形式现代化相结合的原则；三是设计不同保障层次来实现不同保障目标的原则；四是重视老年保障的制度环境建设的原则。最后，本书提出有中国特色的老年保障体系的设想，包括：家庭层面的老年保障；民间组织层面的老年保障；单位层面的老年保障；国家层面的老年保障。

本书可能的创新之处主要有：

第一，本书以扩展的老年观来对老年保障进行新型界定。本书界定的老年保障，是指老年人基于在家庭、社会等层面上的特定身份与角色定位而获得精神上的认可，并据此获得物质支持。这个界定强调考察特定时代、特定文化背景下老年人的社会地位与社会价值，为深入研究和理解不同文化圈、不同时代背景下的老年保障提供了一种新的途径。在此基础之上，本书探讨了中西老年人通过伦理、法律、宗教、教育、政治、经济获得的保障。

第二，本书提出老年保障的制度基础的命题，开拓了老年保障研究的新领域，并在研究中初步展现了中西老年保障广泛的社会制度基础。本书提出的命题“老年保障的制度基础”的内涵是，老年人基于在家庭、社会等层面上的特定身份与角色定位而获得精神上的认可，并据此获得物质支持所依赖的社会制度环境。本书得出的结论是，在中国“尊老孝亲”的社会中，老年人在家庭内外获得保障具有六大制度基础，分别为：重视家庭伦理的传统；家本位法律传统和等级化的法律精神；人本主义宗教传统；重视家庭教育的传统和社会教育家庭化色彩；礼制政治传统和家长政治属性；农业家庭经济传统。而西方社会本质上不是“尊老孝亲”的社会，但老年人也有其获得保障的独特方式。西方老年保障六大制度基础分别是：重视社会伦理的传统；社会本位法律传统和平等化的法律精神；神本主义宗教传统；重视社会教育的传统和家庭教育社会化色彩；法治政治传统和公民政治属性；重视商业社会经济的传统。

第三，本书探索了中西老年保障的制度基础的家庭文化根源，在此基础上提出了构建有中国特色的老年保障体系所应遵循的基本原则以及相应的保障层次。本书的核心结论是：中国老年保障的制度基础具有深厚的家庭人文化根基，西方老年保障的制度基础具有深厚的社会人文化根基。在此基础上，笔者提出构建有中国特色的老年保障体系所应遵循的四大基本原则：一是尊重我国历史文化积淀的原则；二是弘扬老年保障传统精神与实现老年保障形式现代化相结合的原则；三是设计不同保障层次来实现不同保障目标的原则；四是重视老年保障的制度环境建设的原则。而在有中国特色的老年保障体系的构架问题

上，笔者提出了从家庭、民间组织、单位、国家这四个层面来构建中国的老年保障体系。笔者强调，应该把我们的相关历史文化积淀，如家庭主义的福利文化思想、尊老的价值观等，贯穿到中国的老年保障体系建设之中。另外，建设中国的老年保障体系，不仅要关注保障内容和形式本身，还要强调相应的制度环境建设。

关键词：老年保障；制度基础；家庭文化；中西比较

Abstract

Nowadays the world is known for great social transformation. Some people cannot maintain their daily life except for special help, and the old is one of such typical group. The so - called old age support has dragged great attentions from the public all over the world.

In recent years, China's old age support system has met great challenge, which needs solutions from the academia. However, there is some deficiency in relevant research. This situation calls for new old age support research from some kinds of new perspective.

Normally, the problem of old age support should include why to help the old? Who help them? How to help? And what kinds of help the old can or should be offered? The author believes that, the problems of old age support can be resolved with different means in different societies. However, what matters are people's attitudes towards the old. In another words, the roles given to the old from the society decide how the problems of old age support can be resolved. The paper tries to define the old age support from the perspectives of people's attitudes towards the old. In this paper, the old age support means the old receive mental comfort and material support deriving from their roles in the society. Base on this definition, the paper introduce a new research field for the old age support, which the proposition 'the Institutional base of the old age support' points to. This proposition means that the support the old receive from the society deriving from their roles in the society, and such roles must relate with relevant social institution systems. Furthermore, the author believes that there must be some core culture elements behind the whole different visage between China and western countries. An answer from the academia is 'the family'. The paper chooses the perspective of 'family culture' to explore how the family influences the above

social institution systems which relate with the roles the old receive from the society. To sum up, this paper tries to explore the Institutional base for the old age support in China and western countries under the circumstance of each family culture, and tries to draw some comparisons.

This paper is made up of a preface and ten chapters.

In preface, the author puts forward the subject of this paper. Firstly, the author introduces the backgrounds of the old age support research and the origin of this paper's research subject. Secondly, the author presents the old age support research in existence and gives some comment. Thirdly, the author puts forward the methods used in this paper. Finally, the author explains the innovation of this paper, and points out some further research for this paper.

In chapter 1, the author elaborates on the subject of this paper. At first, the author gives the definition to the family culture and the old age support with some additional discussion. Then the author describes the proposition 'the Institutional base of the old age support', and puts forwards its framework. In the end, a brief introduction is given to the family culture origins for the Institutional base for the old age support.

Chapter 2、3、4、5、6、7、8、9 are the main body of this paper.

In Chapter 2, the author draws some comparisons between China's family culture and western family culture. From chapter 3 to chapter 8, the author explores the Institutional base of the old age support in traditional China and western counties, and tries to figure out their family culture origin. In chapter 9, the author looks forward to the future Institutional base of the old age support in traditional China and western counties, basing on the foreground of each family culture.

In Chapter 10, the author provides the conclusion of this research, and gives some suggestions to China's old age support system.

The paper's main innovations are as follows:

First, this paper gives a new definition to the old age support, which bases on the perspectives of people's attitudes towards the old. That is the old receive mental comfort and material support deriving from their roles in the society. This definition emphasizes the research on the olds roles and social class in certain society, which provides a new way to understand old age support in different social surroundings, especially culture surroundings.

Second, this paper describes the proposition ‘the Institutional base of the old age support’, and puts forwards its framework. This proposition implies a new research field for the old age support. Furthermore, this paper has come to some conclusions on the Institutional base of the old age support for China and the west, which involve ethnic base, law base, religion base, education base, politics base and economy base.

Third, this paper provides some contribution on the exploration of old age support system with China’s characteristics. On one hand, this paper proposes some principles for the building of China’s indigenous old age support system. On the other hand, this paper discusses a framework for China’s indigenous old age support system. In addition, this paper discusses the development of Institutional base for above propositional China’s indigenous old age support system.

Keywords: old age support, Institutional base, family culture,
comparison between China and the west

目 录

0 导论 / 1

0.1 研究背景与选题思路 / 1

0.1.1 研究背景 / 1

0.1.2 选题思路 / 4

0.2 文献综述 / 6

0.2.1 有关老年保障的制度基础的研究 / 7

0.2.2 有关中西老年保障的制度基础的家庭文化根源的研究 / 35

0.2.3 对学术界现有研究的评述 / 43

0.3 研究的价值与意义 / 46

0.3.1 本研究的理论价值 / 46

0.3.2 本研究的现实意义 / 47

0.4 研究方法 / 49

0.4.1 以问题为中心的研究思维方式 / 49

0.4.2 制度分析方法 / 50

0.5 主要内容和框架结构 / 53

0.6 本研究可能的创新与未来研究展望 / 57

0.6.1 可能的创新 / 57

0.6.2 未来研究展望 / 59

1 家庭文化与老年保障的制度基础的相关理论 / 61

1.1 家庭文化与老年保障的概念解析 / 61

1.1.1 家庭与家庭文化 / 61

1.1.2 老年与老年保障 / 66

1.2 老年保障的制度基础及其框架的相关理论 / 70

1.2.1 老年保障的制度基础 / 70

1.2.2 老年保障的制度基础的组成框架 / 71

1.3 老年保障的制度基础的家庭文化根源概说 / 73

1.3.1 中国老年保障的制度基础的家庭文化根源概说 / 73

1.3.2 西方老年保障的制度基础的家庭文化根源概说 / 75

2 中西家庭文化的差异 / 77

2.1 中西家庭文化的内容差异与特征 / 77

2.1.1 中西家庭文化的内容差异 / 77

2.1.2 中西家庭文化的特征 / 83

2.2 中西家庭文化差异的提炼 / 88

2.2.1 中西家庭文化差异的焦点 / 88

2.2.2 中西家庭文化差异的提炼：

“家庭人”文化与“社会人”文化 / 89

3 中西家庭文化下老年保障的伦理基础 / 92

3.1 中国老年保障的伦理基础 / 92

3.1.1 中国重家庭伦理的传统 / 92

3.1.2 老年人在中国伦理中的角色与地位 / 94

3.2 西方老年保障的伦理基础 / 95

3.2.1 西方重社会伦理的传统 / 96

3.2.2 老年人在西方伦理中的角色与地位 / 100

3.3	中西老年保障的伦理基础差异及其家庭文化根源 /	101
3.3.1	中西老年保障的伦理基础的差异 /	101
3.3.2	中西老年保障的伦理基础的家庭文化根源分析 /	102
4	中西家庭文化下老年保障的法律基础 /	104
4.1	中国老年保障的法律基础 /	104
4.1.1	中国的家本位法律传统 /	105
4.1.2	中国法律的等级精神 /	109
4.1.3	老年人在中国法律中的角色与地位 /	110
4.2	西方老年保障的法律基础 /	110
4.2.1	西方的社会本位法律传统 /	111
4.2.2	西方法律的平等精神 /	114
4.2.3	老年人在西方法律中的角色与地位 /	115
4.3	中西老年保障的法律基础差异及其家庭文化根源 /	116
4.3.1	中西老年保障的法律基础差异 /	116
4.3.2	中西老年保障的法律基础的家庭文化根源分析 /	117
5	中西家庭文化下老年保障的宗教基础 /	119
5.1	中国老年保障的宗教基础 /	119
5.1.1	中国的人本主义宗教传统 /	119
5.1.2	老年人在中国宗教中的角色与地位 /	125
5.2	西方老年保障的宗教基础 /	126
5.2.1	西方的神本主义宗教传统 /	126
5.2.2	老年人在西方宗教中的角色与地位 /	127
5.3	中西老年保障的宗教基础差异及其家庭文化根源 /	129
5.3.1	中西老年保障的宗教基础差异 /	129
5.3.2	中西老年保障的宗教基础的家庭文化根源分析 /	130

6 中西家庭文化下老年保障的教育基础 / 132

6.1 中国老年保障的教育基础 / 132

6.1.1 中国重家庭教育的传统 / 133

6.1.2 中国社会教育的家庭化色彩 / 135

6.1.3 老年人在中国教育中的角色与地位 / 136

6.2 西方老年保障的教育基础 / 136

6.2.1 西方重社会教育的传统 / 136

6.2.2 西方家庭教育的社会化色彩 / 138

6.2.3 老年人在西方教育中的角色与地位 / 138

6.3 中西老年保障的教育基础差异及其家庭文化根源 / 139

6.3.1 中西老年保障的教育基础差异 / 139

6.3.2 中西老年保障的教育基础的家庭文化根源分析 / 140

7 中西家庭文化下老年保障的政治基础 / 142

7.1 中国老年保障的政治基础 / 142

7.1.1 中国的礼治政治传统 / 142

7.1.2 中国政治的家长政治属性 / 144

7.1.3 老年人在中国政治中的角色与地位 / 146

7.2 西方老年保障的政治基础 / 146

7.2.1 西方的法治政治传统 / 146

7.2.2 西方政治的公民政治属性 / 148

7.2.3 老年人在西方政治中的角色与地位 / 151

7.3 中西老年保障的政治基础差异及其家庭文化根源 / 152

7.3.1 中西老年保障的政治基础差异 / 152

7.3.2 中西老年保障的政治基础的家庭文化根源分析 / 153

8	中西家庭文化下老年保障的经济基础 /	156
8.1	中国老年保障的经济基础 /	156
8.1.1	中国重农业家庭经济的传统 /	157
8.1.2	老年人在中国经济中的角色与地位 /	159
8.2	西方老年保障的经济基础 /	160
8.2.1	西方重商业社会经济的传统 /	161
8.2.2	老年人在西方经济中的角色与地位 /	163
8.3	中西老年保障的经济基础差异及其家庭文化根源 /	164
8.3.1	中西老年保障的经济基础差异 /	164
8.3.2	中西老年保障的经济基础的家庭文化根源分析 /	165
9	当代中西家庭文化走向下老年保障的制度基础展望 /	167
9.1	当代社会中的“普世性”家庭变迁及其西方家庭文化根源 /	168
9.1.1	当代社会中的“普世性”家庭变迁内容 /	168
9.1.2	当代“普世性”家庭变迁的社会人文化根源剖析 /	170
9.2	中国家庭文化在当代社会的历史传承性 /	173
9.2.1	中国家庭文化在当代社会受到的冲击 /	173
9.2.2	家庭人文化在当代中国社会历史传承性的评估 /	176
9.3	中西老年保障的制度基础展望 /	181
9.3.1	中国老年保障的制度基础展望 /	182
9.3.2	西方老年保障的制度基础展望 /	185
10	结论与政策建议 /	189
10.1	本书研究的结论与启示 /	189
10.1.1	本书研究的结论 /	189
10.1.2	本书研究的启示 /	190