

第一章

导论

人口老龄化是人类最伟大的成就之一，也是我们所面临的最大挑战之一。

——摘自《积极老龄化：一个政策框架》^①

第一节 研究的目的和意义

一、人口老龄化是近代以来人口再生产过程中所出现的具有普遍意义的一种人口现象

自从 19 世纪 60 年代法国率先成为老年型国家以来，世界人口老龄化不断加深和发展：19 世纪末有 3 个国家成为老年型国家，1950 年世界上有 46 个老年型国家或地区，2000 年这个数目已达到了 63 个，预计 2050 年将达到 157 个，涉及全球 83.92% 的人口。1950 年世界 60 岁及其以上人口占总人口的比重为 8.15%，2000 年上升到 10%，预计 2050 年将达到 21.4%，2100 年将达到 30.4%，2200 年进一步上升到 34.2%，在 2300 年达到

^① Active Ageing: A Policy Framework. A Contribution of the World Health Organization to the Second United Nations World Assembly on Ageing, Madrid, Spain, April 2002.

37.5%。这表明，在全球人口老龄化进一步加深的同时，越来越多的国家或地区跨入了老年型社会的行列。欧洲、北美洲、大洋洲早已成为老年型洲，2000年整个世界已成为老年型世界，预计到2050年连目前最年轻的非洲也将成为老年型洲。我国人口自20世纪70年代初期以来朝老龄化的方向发展，2000年末60岁及其以上人口占总人口的比重超过10%，标志着我国已成为老年型国家。预计2020—2030年是我国人口老龄化快速发展的时期，到2050年将达到29.98%，以后老年人口占总人口的比重还将继续上升。我国人口老龄化与其他国家的人口老龄化相比，具有其鲜明的特点：一是老年人口规模大；二是老龄化速度快；三是未富先老。

二、人口老龄化对养老保险制度形成严峻挑战

出生率、死亡率的下降和平均预期寿命的延长导致了人口老龄化。人们在追求长寿、更多闲暇的过程中迎来了人口老龄化。人口老龄化对人类自身的再生产、社会进步、经济发展、老年人保障、伦理道德重新构建等诸多方面产生了广泛而深刻的影响，特别是人口老龄化导致了老年保障的危机，传统的家庭养老保障、社会养老保险模式均受到极大的挑战。以养老保险为核心的社会保险的诞生，更多地出于政治斗争和作为反危机的工具，而不是出于应对人口老龄化的需要，因而养老保险制度在人口老龄化面前暴露出的缺陷在所难免。第二次世界大战结束以后，“福利国家”的纷纷涌现标志着强调“全面、普遍、平等、充分”的养老保险制度的迅速发展。保障范围不断拓宽，保障水平不断提高，给予公民从出生到死亡以全方位的保障。但是，20世纪70年代初期的石油危机、国际货币体系崩溃，同时发达国家面临着不断加深的人口老龄化问题，“福利国家”出现了诸如“英国病”、“瑞典病”那样的“福利病”，传统养老保险制度面临着日益严峻的财务危机。养老保险制度不得不在调整改革中寻求发展，基金筹集模式

由现收现付模式向完全积累模式转化；管理方式向私营化方向演变 提高保险费率 延迟退休 严格领取全额养老金条件 降低待遇水平 改革养老金调整方式 等等 目的就是要消除旧养老保险体制的种种弊端，使养老保险制度能更平稳地运行下去。

我国养老保险制度以企业职工养老保险制度为开端。我国企业职工养老保险制度是随着《中华人民共和国劳动保险条例》的颁布与实施而逐步建立和发展起来的，该条例对养老保险做出了具体的规定 包括退休条件、待遇标准、保险费的筹集、支付、执行、监督等主要内容。对机关事业单位实行了另外一套养老保险制度 以 1955年12月29日国务院发布的《国家机关工作人员退休处理暂行办法》、《国家机关工作人员退职处理暂行办法》等法规为标志。1958年，这两套制度走向统一，1978年又重新分开。企业职工养老保险在“文化大革命”期间倒退为“企业保险”在统收统支的背景下，不存在多大问题。随着我国经济体制改革的不断深入 企业成为自主经营、自负盈亏、自我约束、自我发展的经济实体“，企业保险”的经济基础被动摇。为了能将“企业保险”建设成为真正的社会保险，养老保险制度改革就一直处在不断的探索之中 如推行退休费用社会统筹 引入个人缴费机制 着手建立个人账户 实行统账结合模式等。早在1991年6月 国务院做出了《关于企业职工养老保险制度改革的决定》 阐明了养老保险改革所考虑的问题之一就是我国人口老龄化的迅速发展。为了增强激励机制，更好地应对人口老龄化1995年正式推出了统账结合模式 但实际上形成了制度割据 于是1997年开始着手建立统一的企业职工基本养老保险制度。在我国企业职工养老保险改革的过程中，企业负担的养老保险费率不断上升，个人缴费比例也在提高，但养老保险基金缺口却逐年扩大，个人账户基金被统筹基金挪用于发放已退休人员的养老金，2000年末形成了举国关注的1900多亿元的“空账”，2004年末个人账户空账规模累计已达7400亿元 而且每年还会以1000多亿元的速度增加。以应对

人口老龄化为出发点的新旧养老保险制度转轨面临重重困难。

三、隐性债务严重影响养老保险制度的转轨

人口老龄化导致养老保险制度必须转轨，然而转轨不理想的根本原因，就是养老保险隐性债务问题还没有解决，而解决隐性债务的前提条件就是测算出隐性债务的规模。自 1995 年以来，有关隐性债务的各种测算报告如雨后春笋般地涌现出来，既有专题研究报告，又有一般性的论文，甚至出现了以此为题目的博士论文。对于隐性债务规模的测算，不同学者、不同机构由于采取的口径、方法不同，得到的结果也不一样。原劳动部社会保险所 1995 年测算的结果是 2.88 万亿元 国务院体改办 2000 年的测算结果是 6.71 万亿元，郑功成在 1999 年的初步测算结果则是 4.5 万亿~5 万亿元。周渭兵指出，1998 年底的隐性债务由于折算为现值时所采用的利率不同而得出了不同的结果，这些结果在 3.66 万亿~4.70 万亿元之间波动。宋晓梧认为，当缴费率为 14%、利率为 4% 时 隐性债务规模为 10.83 万亿元 当利率为 6% 时 规模为 6.01 万亿元；当利率为 8% 时 规模为 3.70 万亿元。房海燕测算出 1997 年我国隐性公共养老金债务规模为 1.80 万亿元。李珍测算出养老保险隐性债务规模在 1.57 万亿~1.90 万亿元之间（1993 年的值），等等。这些研究报告所采用的模型要么过于简单，要么假定的前提条件不够现实，所运用的模型、方法条件有不少地方尚可改进，甚至对隐性债务概念的理解也不尽相同。正如中国人民大学郑功成教授在《中国社会保障制度变迁与评估》一书中评述到：“然而 迄今为止 对历史债务的偿付问题还停留在理论学术界的讨论层面上，……，以至于经过十多年的改革历程后，我们仍未划定明确的偿债时点，仍不能准确地测算出偿付的额度，历史债务成了一笔模糊账”。这或许是在有不少人对隐性债务进行了较为深入研究的前提下笔者仍然坚持将养老保险隐性债务问题作为本书的研究内容之一，旨在能为我国养老

保险制度应对人口老龄化挑战提出合理的对策。换言之，正因为有很多人来研究，但结果没有定论，意味着仍有研究的必要。

四、研究的意义

笔者希望本书的研究结果将直接或间接地为我国养老保险制度改革的决策提供参考依据，积极推动我国养老保险制度的各项改革，从而实现我国新旧养老保险制度顺利转轨，成功地应对人口老龄化高峰期对养老保险制度所形成的财务挑战，为我国社会经济的可持续发展提供良好的运行环境。笔者也希望本书的研究结果能为社会保障学与人口学的学科交叉融合尽一份绵薄之力。

第二节 研究的内容

一、本书研究的基本线索

人口老龄化将不断加深——人口老龄化对养老保险制度将产生严重影响——极大地影响养老保险基金平衡——迫切需要养老保险制度转轨——导致隐性债务的产生——必须解决隐性债务问题——采取综合措施才能应对人口老龄化挑战。本书的研究将主要以我国人口老龄化为背景，以城镇职工养老保险制度为基本研究对象，以养老保险基金的平衡、测算并解决隐性债务为突破口，以社会保障学、人口学、精算学的交叉融合为立足方向，以定量分析与定性分析相结合为手段，以应对人口老龄化、推动我国养老保险制度的改革为根本目的。

二、本书研究的内容

全书共分六章。

第一章为导论，主要介绍全书研究的目的与意义、研究内容、研究方法与研究创新。

第二章为人口老龄化的发展演变趋势。首先，研究人口老龄化的概念及其理论；其次，在回顾世界人口老龄化发展历程的基础上，展望其发展演变的趋势，得出世界人口老龄化将不断加深的结论，并归纳出其特征。最后，重点以我国五次全国人口普查资料为基础，回顾了人口的演变过程与未来的发展趋势。同时，也将我国人口老龄化与世界人口老龄化的趋势进行对比分析，以总结出我国人口老龄化的基本特征。

第三章为人口老龄化对养老保险制度产生的影响。首先，概括地归纳有关养老保险的基本理论、演变历程、发展趋势；其次，概括地分析人口老龄化对世界养老保险制度所产生的一般影响；最后，具体分析人口老龄化对我国养老保险制度产生的影响，指出人口老龄化将导致养老负担加重、养老保险基金平衡困难的问题，从而不得不对传统养老保险制度进行根本性的改革。

第四章为人口老龄化背景下养老保险基金平衡问题研究。首先，对人口老龄化背景下养老保险基金平衡问题进行理论研究，主要概括地研究在人口老龄化背景下采用现收现付、完全积累、部分积累模式所引起的基金平衡问题。其次，对现收现付模式下养老保险基金平衡问题进行实证分析；最后，对完全积累模式下养老保险基金平衡问题也进行实证分析。

第五章为人口老龄化背景下隐性债务问题研究，基本线索是人口老龄化导致养老保险基金筹集模式转轨，在转轨过程中必然会产生隐性债务问题。首先，剖析隐性债务的概念、特征及产生的根本原因，分析当前有关隐性债务概念的局限性，重新给出了我国养老保险隐性债务的定义。其次，归纳出隐性债务的特点。最后，在分析有关隐性债务大小的各种测算结果及其局限性的基础上，笔者试图根据自己对隐性债务的定义和理解，分别使用“过去法”和“未来法”得出自己的测算结果。

第六章为养老保险制度应对人口老龄化的对策研究。应对策略可以归纳为三类：一是改革和完善城镇职工养老保险制度；二是发展农村养老保险制度；三是应对人口老龄化，着手建立新型养老保险制度。

第三节 相关研究成果与研究方法

一、相关研究成果与评价

研究人口老龄化、养老保险制度等方面的论文、专著是比较多的，但二者的结合研究较少，且很少系统、深入地研究。从目前笔者收集的有关人口老龄化与养老保险等问题的研究成果来看，有如下一些特点：

(1)认为世界人口老龄化是一个渐进过程。自 19 世纪 60 年代法国率先成为老年型国家以来，世界人口老龄化不断加深和发展，越来越多的国家和地区跨入老年型社会，但分析的截止数据大多在 2000 年以前，对未来人口老龄化演变趋势没有进行超长期预测。

(2)在人口年龄结构类型方面，都是依据联合国标准，将其分为年轻型、成年型、老年型三种类型，将 60 岁及其以上人口占总人口的比例达到 10% 或 65 岁及其以上人口占总人口比例达到 7% 就判断其进入老年型社会。但鉴于未来人口老龄化将不断加深，到 2050 年预计将有 157 个国家或地区属于老年型社会，少数国家或地区仍属成年型、年轻型，而且老龄化水平也不断提高，因此，笔者认为有必要对老年型社会再进一步细分，以深化对老年型社会的认识。

(3)在生育率、平均预期寿命变动对人口老龄化影响方面，认为生育率下降、平均预期寿命延长将导致人口老龄化。但其研究

方法大多属于定性分析而没有定量分析，即使有，也都是一些简单的定量分析。

(4)在我国人口老龄化的分析方面，大多利用前四次全国人口普查资料，主要是第三、第四次进行分析，先指出所属年龄结构类型，再粗略地指出人口老龄化进程开始年代，时间跨度较短。笔者认为，有必要利用五次人口普查资料研究我国人口老龄化历程，并对年龄结构演变阶段进行分类，对其特征进行系统的归纳和分析。同时，在研究我国人口老龄化地区差异时，一般是在个别省份之间进行比较研究，而笔者认为同样有必要进行系统而全面的研究。在人口老龄化城乡差异分析方面的成果较少。一般认为，基于城市人口生育率低、平均预期寿命较长，城市老龄化水平与发展速度应当高于乡村；而于学军曾应用第三、第四次普查资料，依据人口流动这一理由得出了相反的结论。因此，有必要结合第五次人口普查资料研究孰对孰错，并分析其成因。在对人口老龄化性别差异方面，一般研究的是老年人口的性别比演变，指出随着年龄的增长，性别比将降低，而没有分性别进行人口老龄化的研究。

(5)在人口老龄化对养老保险制度影响方面，大多分析了人口老龄化导致老年负担系数上升，从而使老年负担加重，离退休费用不断攀升，但对其原因分析不够。

(6)在人口老龄化对养老保险基金平衡影响方面，一般认为人口老龄化将导致养老保险基金平衡困难，基金缺口将不断扩大，如果采取现收现付模式将导致费率不断攀升，从而认为基金筹集模式应向部分积累或完全积累模式转化。研究以定性分析居多，定量分析较少，尤其是以人口老龄化为背景来进行定量分析则更少，也未指出过去工资增长率、养老金增长率等指标若继续保持下去是否能使养老保险实现可持续发展。

(7)在隐性债务方面，一是定义不统一，大多不适合于我国国情；二是对隐性债务的测算结果五花八门，各有千秋，给养老保险

制度改革带来了困难 三是测算时 都使用的是“未来法”没有用“过去法”去估算 四是在隐性债务偿还对策方面 大多泛泛而谈，缺乏系统深入的研究和对前提条件的探讨，所提出的对策有许多是不可行的 比如“名义账户”制“工龄买断法”笔者认为都是不可行的。

(8) 在养老保险制度应对人口老龄化对策方面，更多的焦点放在了城镇养老保险体系改革与建设方面，对农村养老保障缺乏足够的探讨，不少措施并不具有可操作性和适用性。在最低生活保障制度、家庭保障、基本养老保险、商业养老保险、企业年金等在应对人口老龄化的相互关系方面的探讨不够，没有充分注意发展的轻重缓急，也没有与我国人口老龄化的背景密切结合起来。

二、研究方法

本书的研究将以马克思的辩证唯物主义和历史唯物主义为指导 以人口学、经济学、社会保障学为理论武器 以人口老龄化为背景，研究我国养老保险制度存在的问题以及应当采取的改革措施。具体地讲，在研究方法上坚持理论与实际相结合、定性分析与定量分析相结合、横向对比与纵向对比相结合、静态分析与动态分析相结合。

(一) 理论与实际相结合

本书的研究将以人口学理论、社会保障学理论与人口老龄化的实际、养老保险的实际相结合 分析人口老龄化的原因、发生和发展的规律，考虑人口老龄化所产生的后果；研究解决养老保险运行过程中存在的问题，如养老保险基金平衡问题、隐性债务问题、制度创新问题 等等。

(二) 定性分析与定量分析相结合

本书的研究也将充分贯彻定性分析与定量分析相结合的方法。因为，任何事物都是质和量的统一体，只有将这两个方面充分结合起来，才能真正认识事物的内在本质。人口老龄化的程度

需要定量分析，人口老龄化的发展趋势及其后果也需要定量刻画。养老保险基金的筹集与使用、隐性债务规模的测算同样离不开定量分析。本书的研究将运用 Eviews3.1、CPPS（中国人口预测系统）、Microsoft Visual FoxPro6.0、Microsoft Excel 等软件或程序完成定量分析。

（三）横向对比与纵向对比相结合

本书的研究将更多地采用对比分析方法。一方面在研究人口老龄化、养老保险制度发展时，不仅要的现状与过去进行对比，而且还要预测未来的演变趋势；另一方面，将我国的人口老龄化与世界人口老龄化的发展情况进行对比，将我国养老保险制度与世界养老保险制度进行对比，在处理养老保险隐性债务问题时，同样要借鉴国外的经验。

（四）静态分析与动态分析相结合

本书在研究过程中，还将采用静态分析与动态分析相结合的方法，试图用发展变化的眼光理性地考察我国养老保险的隐性债务问题。在对隐性债务的处理方面，将采取综合治理的方法，并充分考虑解决隐性债务的效果，而不是以前同类文献在对策方面的单项研究。事实上，政府的政策选择往往是多种措施的综合运用。

第四节 研究的创新与进一步研究的方向

一、本书研究的创新之处

笔者认为，本书有如下几点创新之处：

（1）老年型社会的进一步划分问题。随着人口老龄化的深化，将人口类型分为年轻型、成年型、老年型是不够的，需要将老年型人口进一步分类，笔者提出了超高位、高位、中位和低位的

划分。

(2) 老年型社会的判定标准问题。目前判定一个国家或地区是否属于老年型的标准通常有：60岁及其以上人口占总人口的比例是否超过10%或65岁及其以上人口占总人口的比例是否超过7%。若均超过则判定为老年型，若均不超过则判定为不是老年型。但仅有一个超过，而另一个尚未超过，如何判定？笔者以我国第三、第四、第五次全国人口普查资料为依据，建立了这两个比例的换算关系并介绍了使用方法，若满足换算关系，则判定为老年型，否则便不是老年型。这适用于判定我国各省、自治区、直辖市是否为老年型社会。

(3) 对养老保险制度成熟程度的定量研究。养老保险制度成熟程度不同，处理的方法也不相同；随着养老保险制度的日趋成熟，基金筹集模式转轨也日益必要。

(4) 对养老保险隐性债务进行了重新定义，系统地分析了隐性债务的特征。认为隐性债务是指在养老保险制度转轨过程中，政府对养老金权益受到调整的对象偿还在新制度下没有对应资金来源，但旧制度下所“承诺”的尚未实现的养老金权益的价值。据此认为我国养老保险隐性债务仅为对“中人”在过去工作或参保期间未达到转轨后个人账户规模部分所对应的养老金权益，而不是目前普遍认为的我国隐性债务还包括对“老人”的全部养老金和对“中人”的基础养老金部分所对应的权益。同时还对隐性债务的特征进行了系统的分析和归纳总结。

(5) 创新了隐性债务的测算方法。通常科研机构、学者采用的是“未来法”来测算，笔者还用“过去法”进行测算，并提出了对这两种测算结果的评价意见。

(6) 提出了应对人口老龄化的养老保障新模式。即以家庭保障为基础、两个基本养老保险为支柱、企业年金和商业养老保险为补充、最低生活保障制度为最后防线的养老保障体系。

二、进一步研究的方向

鉴于笔者才疏学浅，掌握的研究资料有限，书中还存在一些不尽如人意的地方需要进一步研究：

(1)虽然对老年型社会进行了细分，但没有深入研究各种新形态所呈现出的特征，以及对社会经济有何影响。

(2)在中外人口老龄化对比方面，主要是将中国与世界平均水平相比较，而与典型国家的对比不够。

(3)在人口老龄化与养老保险制度结合方面不够紧密，借鉴发达国家应对人口老龄化的经验研究不够。

第二章

人口老龄化的演变趋势

如果说 20 世纪是人口增长的世纪 那么 21 世纪将是人口老龄化的世纪。^①

——奥地利国际应用系统分析学会研究员
卢茨

第一节 人口老龄化概述

一、人口老龄化的界定

人口老龄化 (Ageing of Population) 就是老年人口占总人口的比重不断上升的过程,也是人口年龄结构老化的过程,是近代人口再生产过程中所出现的一种人口现象。

造成人口老龄化的直接原因是出生率和死亡率的降低。死亡率降低首先表现在婴幼儿及低年龄组死亡率的下降,当下降到一定程度时,随着医疗卫生事业的发展,老年人口死亡率也开始大幅度下降,人口平均预期寿命逐渐延长,老年人口占总人口的比重就逐步上升。但决定人口老龄化的最主要的因素还是出生率的降低,这样随着时间的推移,少年儿童占总人口的比重开始

^① 据 2003 年 8 月 17 日中新网报道。

下降 相应地 老年人口占总人口的比重则不断上升 人口日趋老化。依据人口老龄化主要是由出生率下降所引起,还是由死亡率下降所引起 可将其分为‘生育率主导’型(Fertility-dominated)人口老龄化和‘死亡率主导’型(Mortality-dominated)人口老龄化。前者又称为‘底部老龄化’或‘相对老龄化’后者又称为‘顶端老龄化’或‘绝对老龄化’。

人口老龄化还取决于(国际)人口迁移流动的规模及迁移流动人口的年龄构成。当迁出人口中青壮年所占比例较大时,老龄化程度与速度将加深、加快 反之 当迁入人口中青壮年所占比例较大时 老龄化程度与速度将降低、减速。但是 人口老龄化最根本的原因还是经济的发展和社会的进步。

二、老年型人口

通常,当一个国家或地区 60 岁及其以上人口占总人口的比重达到 10% 或 65 岁及其以上人口占总人口的比重达到 7%(西方人口经济学常以 65 岁及其以上人口作为研究对象)时 就称该国或地区为老年型国家或老年型地区。此外,也可以称少年儿童系数在 30% 以下 或老少比在 30% 以上 或年龄中位数在 30 岁以上的国家或地区为老年型国家或地区。1956 年 联合国根据反映年龄构成的四个指标,即少年儿童系数(0~14 岁人口占总人口的比重)、老年人口系数(65 岁以上人口占总人口的比重)、老少比(65 岁以上人口数与 0~14 岁人口数之比)和年龄中位数中的任何一个指标值的分布范围 将人口分为三种类型:年轻型人口、成年型人口和老年型人口。国际上一般按表 2-1 所示的标准来区分人口的年龄构成类型。1982 年 在维也纳召开的‘世界老龄问题大会’将老年年龄界定为 60 岁后,各国又可以采用如下标准,即将 60 岁及其以上人口占总人口的比重在 5% 以下、5%~10%、10% 以上而分别划分为年轻型、成年型、老年型。不同类型的人口年龄结构必然会影影响未来的人口再生产,产生不同类型的人口

问题，制约和影响社会经济的发展。

表 2-1 联合国划分人口年龄结构类型的标准

指标	年轻型	成年型	老年型
少年儿童系数	40%以上	30%~40%	30%以下
老年人口系数	4%以下	4%~7%	7%以上
老少比	15%以下	15%~30%	30%以上
年龄中位数	20岁以下	20%~30岁	30岁以上

资料来源：吴忠观，人口科学辞典，成都：西南财经大学出版社，1997.234

三、老龄化系数与高龄化系数

人口老龄化是老年人口所占比重不断提高的过程，是一种动态过程，而老年型人口只不过是这种老化程度达到一定标准后的一种结果。换言之，人口老龄化演变的结果之一就是出现老年型国家或地区。随着平均预期寿命的延长，老龄化程度进一步加深，老年型国家中出现了高龄化趋势。所谓人口高龄化（Ageing of the Aged）就是指老年人口中高龄老人所占比例不断上升的过程，它反映老年人口中高龄老人不断增多的动态过程。在研究人口高龄化时将主要研究 60 岁及其以上老年人口中 80 或 100 岁以上老年人口所占比例的演变过程。人口老龄化必然伴随人口高龄化现象的出现。当整个世界演变为老年型世界，或者相当多的国家都演变成老年型国家时，在研究人口老龄化程度之时，探讨人口高龄化问题将具有更重要的现实意义。因为，它不仅可以对加深对人口年龄结构的认识，而且还可以对劳动就业、老年保障产生重大的影响。

为简便起见，本书特别约定：人口老龄化系数是指有关老年人口占总人口的比重如 60 老龄化系数或老龄化系数，是指 60 岁及其以上人口占总人口的比重；80 老龄化系数是指 80 岁及其以上人口占总人口的比重，等等。笔者还约定，老年人口系数专

指 65 岁及其以上人口占总人口的比重 简称老年系数 也可称为 65 老龄化系数。人口高龄化系数是指有关高龄老年人口占 60 岁及其以上老年人口的比重，它反映了 60 岁及其以上老年人口中高龄老人所占比重 如 80 高龄化系数是指 80 岁及其以上人口占 60 岁及其以上人口的比例 ;100 高龄化系数是指 100 岁及其以上人口占 60 岁及其以上人口的比例。

四、人口年轻化

与人口老龄化相对的概念就是人口年轻化。人口年轻化 (Rejuvenation of Population 是指年轻人口 0~14 岁人口) 占总人口的比重不断上升的过程，也可以说是老年系数或老少比或年龄中位数不断下降的过程。出生率上升、老年人口死亡率上升、婴幼儿死亡率下降、青壮年人口的迁入等，将使该国家或地区的人口年轻化。

人口转变理论是一种根据西欧人口出生率和死亡率变化的历史资料，对人口发展过程做出阶段性划分和经验性说明的理论。主要代表人物有法国的 A. 兰德里、英国的 C.P. 布拉加、美国的 W.S. 汤普森和 F.W. 诺特斯坦等。他们认为，生育率和死亡率在传统社会里高，而在现代社会里低；任何现代社会的生育率和死亡率都经历了由高到低的转变过程。人口转变论认为，人口发展过程不是一个独立的自行运动过程，而是与社会经济条件的发展变化有密切关系。工业化与城市化的发展、科学文化教育的普及和人们价值观念的变化是促进人口出生率和死亡率下降的主要因素。尽管不同国家或不同地区呈现出巨大的差异性，但这种转变却具有普遍性，人口迟早要达到零增长和负增长状态。因此，人口老龄化是人口年龄结构演变的普遍趋势，尽管可能会在一段时期出现年轻化现象。

第二节 世界人口老龄化的发展演变趋势

一、世界人口老龄化演变的简单回顾

(一) 世界人口老龄化是一个渐进而普遍的过程

在 19 世纪 60 年代以前，世界上还没有老年型国家。1865 年，法国率先成为老年型国家，接着瑞典、挪威在 19 世纪末 德国、英国在第一次世界大战后 美国在 20 世纪 40 年代 日本在 20 世纪 70 年代 中国在 2000 年末先后跨入老年型国家的行列（见表 2-2）。

表 2-2 世界主要国家跨入老年型国家的年份及 2000 年末的老年系数

单位：%

国家	老年系数达到 7% 的年份	2000 年末的老年系数
法国	1865	16
瑞典	1890	17
挪威	1896	15
德国	1930	16
英国	1930	16
意大利	1935	17
澳大利亚	1940	12
美国	1945	13
西班牙	1950	16
葡萄牙	1950	15
加拿大	1950	12