

学校编码: 10384

分类号_____密级_____

学 号: 10620091151899

UDC _____

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

河北马岭村的新农保实践调查报告

**A Research about the Practice of the New Pension Insurance
System in Maling, Hebei Province**

王 利 娟

指导教师姓名: 杨晋涛 副教授

专业名称: 民 族 学

论文提交日期: 2012 年 月

论文答辩日期: 2012 年 月

学位授予日期: 2012 年 月

答辩委员会主席: _____

评 阅 人: _____

2012 年 月

厦门大学博硕士学位论文摘要库

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下，独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果，均在文中以适当方式明确标明，并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范（试行）》。

另外，该学位论文为()课题(组)的研究成果，获得()课题(组)经费或实验室的资助，在()实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称，未有此项声明内容的，可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

厦门大学博硕士学位论文摘要库

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文(包括纸质版和电子版)，允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

()1.经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，于
 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

()2.不保密，适用上述授权。

(请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。)

声明人(签名)：

年 月 日

厦门大学博硕士学位论文摘要库

内容摘要

当前我国农村地区仍主要依靠家庭养老，新农保是促进农村老年人养老社会化的新尝试。社会保障学、老年学、社会学和人口学等学科都从不同的角度开始关注新农保制度，人类学对这一制度建设和社会变迁的描述也不应缺位。本文旨在记录新农保政策的实施过程及其对农村家庭和养老方式的影响。

冀中马岭村东后街在 2011 年开始实行新农保政策。本文先描述其自然人文社会环境，着力描述该地在新农保实施前存在的不同家庭类型和主要的养老模式，按照养老经济支持的来源将养老模式划分为家庭土地养老、家庭子嗣养老、社会养老等多种模式，并揭示当前农村地区因代际权力关系逆转等原因，传统家庭养老模式面临诸多问题的事实。2011 年我国新型农村养老保险在全国范围内展开施行，本文记述了新农保在东后街施行的大致情况，并从养老三大内容，即经济供养、日常照顾和精神慰藉三个方面，记录和分析了新农保对当地家庭和养老模式的各种影响。在东后街，由于新农保政策刚开始在当地实施，新农保对农村养老的影响尚不够显著，但也足以发现部分改变的端倪。新农保试点的结果表明它对农村养老质量的提升和促进农村养老向社会化方向转化具有积极的促进作用，不过，不管从政策本身还是从实施效果来看，新农保依然存在一些问题。新农保自身设计问题主要体现在捆绑政策上，而诸如城乡二元格局、地区间条块分割则形成对新农保发展的宏观制约因素。

关键词：新农保；老龄化；养老模式；家庭

Abstract

Family supporting is the main pension model in the rural area in China. The New Rural Pension Insurance System is a new attempt to develop the socialization of insurance for rural seniors. Social Security, Gerontology, Sociology and Demography, including Anthropology, pay close attention to the New Rural Pension Insurance System from different perspectives. This paper aims to record the application process and its influences on endowment model in the rural family.

The launch of the New Rural Pension Insurance System is in 2011 in Maling Village, Hebei Province. Based on the description of this village's natural environments and social-cultural context, this document focuses on the traditional family type and endowment model first. And then, this document touches the supporting problems derived from the reversion of the power relationship between generations, and so on.

The New Rural Pension Insurance System has been implemented in different areas of China from 2011. This paper describes such a procedure going on in a local community, notes and analyses how this system has influenced on elderly economic sources, the body caring and mental satisfying. The effects of the New Rural Pension Insurance System exerted on different families and pension models are also decrypted. Although, because the New Rural Pension Insurance System has been carried out only a short while, the effects are not obvious, we still can find some subtle changes derived from it. This new system has given rural old ages a higher life quality, and promoted the transition from family supporting to social supporting in rural areas. But at the same time, some issues should be note, such as Bundling Rule which is that the right of the old gets endowment insurance is bundled with their children's choice, and the dual structure in urban and rural economy has constrained the new system's development.

Keywords: The New Rural Pension Insurance System; Aging; Pension Model; Family

目 录

内容摘要	I
ABSTRACT.....	I
导论	9
第一节 选题意义和研究价值	9
第二节 研究回顾	13
第三节 田野调查方法与论文结构	17
第一章 田野调查村落的自然人文概况	20
第一节 田野点概况	20
第二节 社会经济状况	21
第三节 基本人口资料	22
第四节 老人及空心化、老龄化的马岭村	24
第二章 东后街的家庭类型与养老模式	28
第一节 家庭规模与类型	28
第二节 新农保实施前东后街主流养老模式	33
第三节 理解当前乡村养老的几个问题	39
第三章 新农保及其在马岭村的推行	45
第一节 新农保的基本要素	45
第二节 东后街新农保的推行	49
第三节 东后街新农保参保情况及影响因素	50
第四章 新农保对家庭、养老模式的影响及其面临的问题	56
第一节 不同家庭类型中新农保对养老的作用	56
第二节 新农保给不同养老模式带来的影响	63
第三节 新农保实施中存在的问题	67
结语	75
附录一	78
附录二	81
附录三	85

参考文献	91
后 记	95

厦门大学博硕士学位论文摘要库

CONTENTS

ABSTRACT IN CHINESE	I
ABSTRACT IN ENGLISH	I
PREFACE	9
Section 1 Significance and Value of the Research.....	9
Section 2 Review on Relevant Research	13
Section 3 Research Methods and the Structure of the Thesis	17
CHAPTER ONE THE NATURE AND HUMAN GEOGRAPHY IN THE FIELD	20
Section 1 Natural Geography in the Field	20
Section 2 Socioeconomic Profile of Maling	21
Section 3 Demographic Data	22
Section 4 Inner-Decaying and Aging Village	24
CHAPTER TWO PENSION MODEL IN FAMILY	28
Section 1 The Type and Size of Family	28
Section 2 The Mainstream Pension Model of Maling in the Past.....	33
Section 3 Complicated Relationship of Provision in Rural	39
CHAPTER THREE THE NEW RURAL PENSION INSURANCE SYSTEM IN MALING	45
Section 1 Key Elements	45
Section 2 Implementation of the System	49
Section 3 Insured Case and the its Factors of the System	50
CHAPTER FOUR THE INFLUENCE OF THE SYSTEM ON THE FAMILY , THE PENSION MODEL AND ITS PROBLEMS	56
Section 1 The Functions of the System in Different Types of Family.....	56
Section 2 The Influences of the System on Different Pension Models	67
Section 3 Some Problems in Implementation Process of the System.....	67
CONCLUSION	75
APPENDIX I	78
APPENDIX II	81
APPENDIX III	85

REFERENCES.....91
POSTSCRIPT95

厦门大学博硕士学位论文摘要库

导论

第一节 选题意义和研究价值

在生命个体的最后阶段，老年人会出现生理机能的退化，进而劳动能力衰减不足以支撑老年人进行日常生活，养老问题随即出现。所谓“养老”指生命个体进入晚年后需要依靠家人、社会或自身积蓄来提供物质精神支持以及照料的一种生存状态，其包含经济供养、精神慰藉以及生活照料等多方面内容。在中国这个以“孝道”著称的国度，“尊老”一直被全社会视为应普遍遵守的传统美德，即便如此，无论是古代还是现代，也都存在着诸多养老问题。尤其在“银色浪潮”快速来袭的今天，城市化又带来大量农村“空巢”老人的出现，这种社会现实状况下，农村老人的养老问题尤其需要我们进行特别关注。正在全国各地试点推行的“新型农村社会保险”是我国政府试图在制度上逐渐解决农村日益严重的养老问题，在一定程度上实现农村养老社会化，在养老保障方面缩小城乡差距，促进整体社会公平的举措，它既会给我国农村居民带来可观的利益，也会促成农村的社会变迁。关注这一制度在地方上的具体实施，让我们有机会从微观角度观察制度建设对乡村社会文化所形成的影响，对于我们理解当今中国社会和社会变迁具有明显的意义。以下从实践和理论两个方面阐述这一意义。

一、 实践意义

1、整体人口老龄化加剧导致诸多社会问题

中国国家统计局于 2011 年 5 月 1 日公布了第六次人口普查结果，在已有几千年家庭养老历史的中国，60 岁及以上人口约有 18499 万人，占总人口的 13.7%，比 2010 年末提高 0.47 个百分点，65 岁及以上人口约 12288 万人，占总人口的 9.1%，比 2010 年末增加 0.25 个百分点。^①联合国国际人口学会编著的《人口学词典》对人口老龄化的定义是：“当一个国家或地区 60 岁以上人口所占比例达到或超过总人口数的 10%，或者 65 岁以上人口达到或超过总人口数的 7%时，其人口即称为‘老年型’人口，这样的社会即称之为‘老龄社会’。”^②因此中国已经

^① 马建堂，第六次全国人口普查主要数据发布，http://www.stats.gov.cn/zgrkpc/dlc/yw/t20110428_402722384.722384.htm，中华人民共和国国家统计局，2011 年 4 月 28 日。

^② 联合国国际人口学会编，杨魁信等译校：《人口学词典》，商务印书馆，1992 年。

成为一个名符其实的老龄化社会国家。21 世纪是我国老龄化最快的阶段，大致可以分为以下三个阶段，2012-2020 年将会是我快速老龄化阶段，此阶段我国老年人口将增长 300 万左右，到 2020 年我国的老年人口将达到 2.5 亿；2021-2050 年我国进入加速老龄化阶段，每年老年人口增加将超过 500 万，到 2050 年将有 4 亿左右的老年人生活在中国；我国的深度老龄化阶段在 2051-2100 年，老年人口将维持在 3-4 亿左右，此时中国的老龄化将会达到一个稳定阶段。^①总而言之，庞大且不断增长的老年人口正在并还将会给整个社会带来日益巨大而紧迫的养老压力。自从第一次老龄问题世界大会于 1982 年在维也纳举行以来，欧美主要工业化国家，包括亚洲的日本、新加坡，相继步入老龄社会。由于它们有着较为完备的社会保障体系和较高的国民收入，其社会化养老体系相对完善。相比之下，中国由于传统和现实的各种原因，至今仍有一半以上的老年人依靠“家庭养老”，“养老社会化”的压力将越来越大。

老龄化压力无疑会催生各种与养老有关的社会问题，而由于我国长期以来的在经济发展上的不平衡和城乡二元格局等原因，农村的养老问题则更加严峻和突出。根据 2011 年的统计，当年我国城镇人口 69079 万人，比上年末增加 2100 万人；乡村人口 65656 万人，减少 1456 万人；城镇人口占总人口比重达到 51.27%，比上年末提高 1.32 个百分点。^②这些统计数据背后隐含的社会事实是，目前我国农村的青壮劳动力在大量地涌向城镇，而留在农村的则是越来越多的老龄人口。这些老人的养老问题已不仅仅是个人养老问题，而是已经上升到社会问题的层面。我国城乡结构虽然近来有所降低，但农村人口占比仍高达 48.73%，在尚未健全农村养老机制的中国，这种特殊的城乡二元结构促使农村老年人的养老问题更显突出。城乡二元结构造成了城乡之间截然不同的养老模式，城市中以社会养老为主，而农村则以家庭养老为主。城镇的养老制度在历经劳动保险、企业保险等多次变革后相对完善。而农村的养老保障一直被认为可以通过农村自给自足解决，农村社会保障无论从制度建设还是资源上都投入较少，致使农村的社会养老制度近乎空白。

2、农村老龄化的压力所导致的社会问题

老龄化以及城乡二元结构压力下，乡村养老出现多种社会问题，老龄化带来

^① [美]泰德·C·费晓闻著，吴礼敬、刘娜、肖梦云译：《揭秘老龄化》，机械工业出版社，2011 年。

^② 周锐，中国城镇人口首超农村，老龄化程度继续加重，<http://www.chinanews.com/gn/2012/01-17/3612207.shtml>，中国新闻网，2012 年 01 月 17 日。

乡村人口结构老化,各年龄段人口比例失调,出现家庭养老模式下青年人养老压力增大。计划生育政策导致子女需要赡养多位老人的社会现实。年轻人赡养老人的负担加重使年轻人不得不较多参与社会生产,社会活动的增多意味着家庭生活的不断减少,子女同父母间的交流也相应减少,父母子女关系受到影响。子女需要赡养多个父母,养老、抚养必须兼顾的“夹心族”手中有限的资源被分散到多个老人和子女身上,相应地每个老人得到的子女赡养资源减少,养老质量下降。城乡二元结构下,农村大量剩余劳力向城市转移,大量青壮年农民进城务工经商,乡村中留下来的多是老人和小孩。这种社会经济发展趋势使得中国农村出现大量空巢老人和留守儿童。乡村留守的老人和儿童虽然可以得到青壮年一代的经济供养,但在生活照顾以及情感交流上将会出现多种问题。加之农村经济发展相对缓慢、农民人均收入增长有限,所有这些,使得农村传统家庭养老保障面临着十分严峻的挑战。

在上述背景下,新型农村社会养老保险制度从设想走入实践。作为新生事物,在实施过程中还存在诸多压力和问题,如资金压力大、保障人口多导致新农保的整体保障水平处于低层次;在新农保执行过程中又因为政策设计同乡村养老现实情况存在差异导致新农保在 45-60 岁这个年龄段的参保规定在不同地区有不同的政策,直接影响到该年龄段在不同区域的参保率;新农保作为社会保险的一种,在全国范围内逐步推开的过程中,新农保与老农保、城乡之间以及不同地区之间的社会保险账户却无法实现时间或账户金额地有效衔接;在执行过程中又容易受到基层新农保执行人员个人政策理解水平和基层村委干部宣传力度的影响,导致村民对新农保的理解不够透彻,进而影响村民参保积极性。诸如此类的问题将在正文中详细展开。擅长做微观调查和深度访谈的人类学,可以以民族志的方式记录和总结新农保政策在马岭村东后街实施过程中存在的诸多问题,通过对新农保在不同地区政策、实施方法的比较,发现新农保在实施过程中的可改进方面,进而为尚未推行新农保的地区提供预见性。

二、 理论意义

随着我国老龄人口比重的不断提高和老龄人口绝对数量的增加,在当前以及今后相当长的时间内我国农村仍然会选择家庭养老为主,社会养老为辅的养老模式,家庭依然作为老人经济供养、生活照顾以及精神慰藉的主要场所。费孝通以接力模式和反馈模式来概括两种不同类型的养老模式,其着眼点在赡养模式中资

源的投资—回报关系。^①反馈模式之于中国，主要表现就是我国传统的家庭养老模式中子女对父母的奉养。在我国传统社会中，亲代需要抚养子代，子代需要赡养亲代，这种以赡养来回馈亲代抚养行为的模式，就是费孝通所定义的典型反馈模式。在我国农村地区占主导地位的家庭养老，本质上就是这样一种交换关系。交换达成的条件有二，一是对等，二是互换。只有这两个条件同时具备才能使得养老这种互惠式的交换得以顺利完成。然而农村养老在这两个条件地达成上均出现危机。社会学家霍斯曼认为某种行为的后果对人越有价值，那么人类从事该行为的积极性越高，反之则越低。^②在农村养老这个问题上，该命题一样适用。父母生育子女并对其进行抚养，或许是出自生物性本能，但也抱着子女在自己年老后能够赡养自己的期望。故夫妻双方会在子女身上倾其所有，为子女创建安逸优越的条件直至其结婚生子。而父母在年老后需要子女赡养时，其本身所拥有的对子女较为有价值的资源已经提前支付给子女，这种资源上的不对等关系以及“抚养—赡养”的时间跨度，使年长者处于弱势地位，也使得家庭中的代际交换很难做到完全对等。

中国传统社会以父权制的家庭制度和孝道思想等手段维系着代际交换的微妙平衡，而随着社会的发展变化，家庭结构以及人们的价值观都发生较大变化，传统的制度和观念逐渐衰落，我国家庭的养老功能也因此不断弱化。对于家庭养老中不断出现的问题以及青年人普遍存在的较大养老压力，国家除了从法律法规上明确子代对亲代的赡养义务外，还着手进行农村的社会保障体系建设，此即新型农村养老保险政策得以设计、制定和实施的大背景。作为一项重大的社会政策，新农保毫无疑问将在促进农村养老模式社会化的同时，引起基层农村社会在家庭这一微观层面发生程度还难以估计的变迁，它所影响的范围和内容，将包括家庭继嗣制度、家庭模式和结构、代际关系以及家庭伦理等诸多方面，而这些方面，都是人类学特别关注的经典研究领域。可以说，研究新农保的设计和具体实施对婚姻家庭制度的影响，使我们有机会从一个特殊的角度切入人类学传统研究领域，从而对理解家庭制度及其变迁提供新的理论生长点和研究契机。

以上从家庭这一微观研究角度说明了研究新农保政策的理论意义。另外，作为一项影响深广的社会政策，新农保本身既是宏观社会制度建设，而且其设计和

^① 费孝通：《家庭结构变动中的老年赡养问题——再论中国家庭结构的变动》，《北京大学学报（哲学社会科学版）》，1983年03期。

^② 张友琴：《社会学概论》，科学出版社，2011年8月，第30-45页。

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库