

学校编码: 10384
学号: 13920131150296

分类号密级 _____
UDC _____

廈門大學

碩 士 学 位 论 文

老龄化对福建省养老保险制度的冲击
及对策研究

Impact and Countermeasures of
Aging on the Pension System in Fujian

陈美娜

指导教师姓名: 聂爱霞 助理教授

专业名称: 行政管理

论文提交日期: 2016年4月

论文答辩时间: 2016年5月

学位授予日期: 2016年6月

答辩委员会主席: _____

评阅人: _____

2016年4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

摘要

随着生育水平的持续走低、人口平均预期寿命的延长，世界各国的人口老龄化进程不断加快。中国于 1999 年迈入老龄社会的行列，人口老龄化速度快、规模大、发展不均衡，带来一系列的新情况和新挑战。福建省也不例外，自 2001 年步入老龄化社会以来，其经济发展滞后于人口老龄化发展，对当前尚不完善的养老保险制度产生了巨大冲击，将带来一系列经济和社会问题，直接关系到经济和社会的可持续发展。

在此背景下，如何改革养老保险制度以实现“全民养老”已成为福建省面临的重要任务。本文依据历年中国统计年鉴和福建省统计年鉴数据，在深入分析福建省人口老龄化的演变和特征的基础上，选用灰色系统理论中的 GM(1, 1) 模型对福建省未来 20 年的总人口和老龄人口数量分别进行预测，得出福建省总人口和老龄人口的未来发展趋势，进而重新审视福建省养老保险制度及其改革面临的巨大难题。最后，汲取发达国家在制度改革中的有益经验，前瞻性、有针对性地提出应对策略，不断完善养老保险制度，在满足广大老年人的基本生活需求的基础上，逐步提高老年人的生活质量。

关键字：养老保险制度；人口老龄化；GM(1,1) 模型

Abstract

With the decrease in the fertility rate, the average life expectancy of the population, population aging process of the world is accelerating. In 1999, China entered the ranks of the aging society, China's population aging fast, large-scale, regional differences, and how to deal with an aging population has become a very difficult task. Fujian Province is no exception, entered the aging society in 2001, their economic development lags behind the development of the aging population, Population aging on the current pension system had a tremendous impact. Specific performance: Population aging will weaken pension functions of the family; aging population raise elderly dependency ratio, increase the supply of the number of old-age insurance system; increase the financial burden on the Government to make pension income over expenditure; and may lead to poverty in old age. If you don't take effective measures to deal with, it will make the pension system unsustainable, and even affect the sustainable economic development and social stability. At a time when the economy is still on the rise in Fujian Province, labor costs are relatively advantageous, therefore we must seize this critical period, to intensify the reform and development of pension insurance system.

In this context, how to reform the pension system to solve all the problems of the elderly pension has become an important task in Fujian. Depth analysis of Fujian population aging's evolution and characteristics, and then choose the gray system theory GM(1,1) model to predict the total number of population in Fujian and the aging population over the next 20 years. The prediction results show that by 2035, Fujian Province registered population will reach 41,749,520 people, the elderly population will reach 5,267,717 people, including an aging population accounts for the proportion of registered population of nearly 14% average annual growth rate as high as 15.06%, far more than 0.756 percent registered population growth. Since the end of 2013 our government introduced the "single second child" policy, as of

December 31, 2014, in line with the proportion of the national fertility conditions but filed only 9 per cent growth in line with the conditions of the couple, far below the previous survey expected. Fujian Province, also with effect from January 1, 2016 with the simultaneous implementation of the national policy, However, many experts and scholars' further research showed that: the implementation of this policy will slow the process of aging of the population to some extent, but the aging trend is irreversible.

Therefore, we must re-examine the reform of the pension system will face huge challenges in Fujian Province, and draw useful experiences of developed countries in the reform of the pension insurance system. It will enable us to avoid taking some detours, but due to different social and environmental context of national policy, we can't be applied mechanically, but need to continue to explore with its own characteristics, in order to effectively establish a pension system suitable for China. I believe that can start from the following five points: First, strengthen the legal system, according to the law to ensure the establishment and implementation of the pension system; the second is the development of multi-pillar pension system to reduce the pension burden on the working population; the third is the introduction of the notional account and explore diversified fund investment approach to actively respond to the pension gap problem; fourth is to establish a government pension support system, as a solution to poverty in old age crisis; Finally, the integration of urban and rural old-age insurance, ease pension fragmentation phenomenon, and constantly improve the pension system, to meet the basic needs of the elderly, and gradually improve the quality of life of older persons.

Key Words: Pension Insurance System; Aging population; GM (1,1) model

目录

摘要	I
Abstract	II
一、导论	1
(一) 研究背景与意义	1
(二) 国内外研究综述及相关概念	2
(三) 研究方法	12
(四) 研究架构与流程	13
二、福建省人口老龄化的演变与特点	15
(一) 福建省人口老龄化的演变	15
(二) 福建省人口老龄化的特点	20
三、福建省人口老龄化的预测及其对养老保险制度的冲击	24
(一) 福建省人口的预测	24
(二) 福建省养老保险制度面临的挑战	29
四、部分国家和地区养老保险制度的改革经验	34
(一) 美国的养老保险制度	34
(二) 智利的养老保险制度	37
(三) 瑞典的养老保险制度	37
(四) 日本的养老保险制度	37
(五) 中国台湾地区的养老保险制度	39
五、人口老龄化下养老保险制度建设的思路	41
(一) 建立养老保障法律体系, 确保养老保障政策的有效实施	41
(二) 发展多支柱养老保险体系, 减轻劳动人口养老负担	42
(三) 积极应对养老财务负担, 防范养老金支付危机	43
(四) 建立政府养老扶助制度, 化解老年贫困	44

(五) 完善城乡居民养老保险制度, 缓解养老保险碎片化	44
六、结论与不足	46
参考文献	48
致谢	50

厦门大学博硕士论文摘要库

Contacts

Abstract.....	I
I .Introduction.....	1
i.Background and Significance	1
ii.Literature review and related concepts	2
iii.Research methods	12
iv.Study architecture and processes.....	13
II .Aging of the population development and characteristics of Fujian Province	15
i.Population Aging in Fujian evolution	15
ii.Fujian population aging characteristics	20
III .Forecasting of Fujian population aging and to analyze its challenge to the pension system	24
i.Fujian population forecast	24
ii.Challenges facing the pension system in Fujian	29
IV .World experience of reform pension insurance system	34
i.America's pension system	34
ii.Chile's pension system.....	37
iii.Swedish pension system	37
iv.Japan's pension system.....	37
v.Pension system in China Taiwan region.....	39
V .Improving the pension system	41
i.Establish pension legal system	41
ii.Development of multi-pillar pension system	42
iii.Actively respond to the financial burden of pension	43

iv. Set up Government Pension Assistance System	44
v. Improve urban and rural residents in old-age insurance.....	44
VI. Conclusions and Deficiency	46
References	48
Acknowledgements	50

厦门大学博硕士论文摘要库

厦门大学博硕士学位论文摘要库

一、导论

（一）研究背景与意义

20 世纪人口发展的两大现象——生育率的下降和平均预期寿命的提高——带来了新世纪全球范围的人口老龄化问题。依据联合国世界卫生组织（WHO）的统计标准，一个国家 65 岁以上人口所占比重超过 7% 时，代表该国家进入“高龄化社会”，若该比例超过 14%，则进入“高龄社会”，而当该指标高达 20% 以上时，即可称为“超高龄社会”。2005 年，联合国的专家们预测了未来 45 年老年人口和年龄中位数的变化情况，预测结果显示到 2025 年 60 岁和 65 岁及以上老年人的占总人口的比重将达到 15.1% 和 10.5%，2050 年这一指标将高达 21.7% 和 16.1%；其中年龄中位数则分别上升至 32.8 岁、37.8 岁，^①由此可见，世界各国均面临着严峻的老龄化挑战。

进入 21 世纪后，随着生育率下降、经济发展以及医疗水平改善等因素的综合作用下，发达国家老龄化程度日益加深，许多发展中国家也迅速步入老龄化社会。中国是发展中人口大国，自 1999 年步入老年社会之行列以来^②，老年人口数量快速增长，老龄问题日益凸显。据民政部发布的《2014 年社会服务发展统计公报》显示，截至 2014 年底，中国 60 岁以上老年人口为 21242 万人，占总人口的比例达 15.5%，其中 65 岁及以上人口达 13755 万人，占总人口的 10.1%，^③明显高于联合国规定的老龄社会标准，预计到 2100 年老年人口总量将高达 3.18 亿，占总人口的 31.09%。^④此外，我国老年人口的增长速度非常快。法国 65 岁以上老年人口比例从 7% 增长到 14% 耗时 115 年，瑞典 85 年，美国 66 年，德国 40 年，英国 47 年，^⑤即使是发达国家中老龄化进展速度最快的日本从成年型转

^① 新华网. 2014 年世界各国人口老龄化现状

[EB/OL]. <http://www.chinabgao.com/stat/stats/39319.html>, 2015-04-14.

^② 魏太星, 邱保国, 吕维善. 现代老年学[M]. 郑州: 郑州大学出版社, 2001: 47.

^③ 民政部门户网站. 民政部发布 2014 年社会服务发展统计公报[EB/OL].

http://news.xinhuanet.com/politics/2015-06/10/c_127901431.htm, 2015-06-10.

^④ 全国老龄工作委员会办公室. 中国人口老龄化发展趋势预测研究报告[R].

http://www.lianghui.org.cn/zhuanti/115/shbz/txt/2006-02/24/content_6134589.htm, 2006-02-24.

^⑤ [日] 内阁府. 2012 年版高龄社会白书

[EB/OL]. http://www8.cao.go.jp/kourei/whitepaper/w-2012/zenbun/pdf/1s1s_5.pdf, 2012.

入老年型国家也用了 24 年。^①而中国人民大学瞿振武教授的研究表明,从“少年中国”到“银发中国”,从年轻型到成年型、再到老年型社会,中国仅用不到 20 年的时间完成了其他发达国家几十年甚至上百年的老龄化历程。

福建省人口老龄化发展趋势与全国的一致,于 1996 年步入老龄化社会以来,老年人口的比重不断攀升,至 2014 年老年人口比重已达 13.1%。根据福建省统计局人口预测资料显示,到 2030 年全省 65 岁及以上老年人占总人口的比重将高于 15%,进入高龄社会,到 2050 年该指标将超过 28%,进入超高老龄社会。^②

老龄化社会之快速变迁,将引发新的需求与问题。国务委员、全国老龄工作委员会主任王勇指出,当前和今后一个时期,我国人口老龄化发展的特点鲜明,主要表现为以下几点:第一,人口老龄化速度快、规模大、峰值高;第二,半失能和失能老年人口加速增长,加重社会负担;第三,农村老龄问题突出;第四,老年人家庭中空巢和独居的比例增大;第五,未富先老和未备先老矛盾凸显。福建省也不例外,其经济发展滞后于人口老龄化发展,将带来一系列经济和社会问题,直接关系到经济社会的可持续发展。因此,深入分析福建省人口老龄化的现状和趋势,重新审视福建省养老保险制度及其改革中出现的问题,并汲取发达国家在制度改革中的有益经验,对于建立适应新时期人口老龄化进程、并与经济和社会发展水平相协调的社会养老保障体系,实现党的十七大确立的“老有所养”的战略目标和全面小康的宏伟目标具有重大的现实意义。

(二) 国内外研究综述及相关概念

1. 相关概念

(1) 人口老龄化

老化有两种含义:一种是个体的老化,指一个人因年龄的变化,而缓慢发生的生理过程,在这个过程中,人体的细胞、组织以及神经系统随着时间的推移,发生功能性的衰退。这是人类生命历程的必经阶段,无人可避免的;另一种是高龄化,指人口的老化,即高龄者的人口在人口总数中所占比例的增加。本文所谓

^① 滕海英,董刚,熊林平等.老龄化趋势下中国城镇老年医疗保障的模式[J].中国老年学杂志,2013(3):719-720.

^② 李晓.福建省人口老龄化及其对社会经济发展的影响[J].福建师范大学学报:哲学社会科学版,2005(4):33-36.

的人口老龄化 (Aging of population 或 Population aging) 一方面是指一个国家或地区中的平均预期寿命延长, 即老年人口比例开始上升; 另一方面表现为生育率的下降, 即少年儿童人口比例日趋减少, 也意味着劳动年龄人口数量逐渐缩减的过程。^① 一个国家 65 岁及以上人口所占比重超过 7%, 代表该国家进入“高龄化社会”, 若该指标超过 14%, 则进入“高龄社会”, 而当该指标高达 20% 以上时, 即可称为“超高龄社会”。

(2) 养老保险

养老保险 (Old-age Insurance 或 Endowment Insurance), 又称为社会养老保险, 依据中国劳动和社会保障部的定义: 养老保险 (或养老保险制度) 是国家强制规定的, 按照相关法律规定由雇主、雇员依法缴纳一定的保险费 (费) 或由政府财政补贴, 为确保雇员在退休后或者因年老体衰无法继续参加工作时, 其基本生活需求能够有所保障而建立的一种社会保险制度。

2. 国内外研究综述

人口老龄化与养老保险问题的研究几乎涵盖了政治、经济和文化等各个领域, 具有动态性、预测性及综合性特点。国内外学者运用了许多方法和模型对人口的发展及养老保险与制度的困境与出路进行研究, 已经形成了基本的框架和研究思路, 包括对于人口老龄化进程的预测、分析老龄化对社会经济发展及其在制度层面的影响、如何借鉴各国的经验教训以改革本国养老保险制度等。

(1) 国外研究综述

一是关于人口老龄化的研究。欧洲的人口老龄化问题起始于十九世纪中叶, 法国在 1866 年时 65 岁及以上老年人口占总人口的比例已高达 7.2%, 是世界上第一个迈入老龄化社会的国家, 此后人口老龄化现象逐渐向各国扩散, 截止 2012 年, 全世界至少有 82 个国家和地区步入人口老龄化国家行列, 人口老龄化成为改变未来世界发展的力量之一。联合国早在二十世纪五十年代就开始关注全球性的人口结构变动情况及其背后的人口老龄化问题, 促使发达国家也开始关注人口老龄化及其社会经济效应。2002 年, 联合国再次聚焦老龄问题, 从世界性、区域性以及个别国家着手, 分别对其人口统计概况进行了回顾并对未来的人口发展

^① Haupt A, Kane T T. The Population Reference Bureaus population handbook (2nd ed.) [J]. Washington D, 1985.

趋势做出预测, 调查结果显示老龄化已成为不可逆转的客观趋势, 但在不同区域和国家存在显著的差距; 人口老龄化对人类生活的影响(包括经济领域、政治方面和社会保障层面)是直接而深远的。

国际社会尤其是发达国家最先出现老龄化现象, 各国在应对老龄问题上也积累了丰富的经验, 达成了一定的共识和基本框架, 整体看来主要集中于经济、政治及文化效应方面。当前, 国际上关于人口老龄化对经济和社会之影响的研究可简要概括为以下六个方面: 一是老龄化对于劳动力市场的影响; 二是老龄化对经济发展的内生性和外生性影响, 三是老龄化对资本流动的影响; 四是老龄化对教育支出的影响; 五是老龄化对公共养老金乃至公共财政的影响; 六是老龄化对社会保障制度的影响。就研究方法来看, 国外学者主要从统计学、数学和人口学角度, 综合运用 LESLIE 模型、CGE 模型、OLG 模型等, 通过数值模拟(Numerical Simulation)对未来的人口年龄结构和老龄化趋势进行预测, 从而审查人口老龄化对人类生活的影响。^①

学者们普遍认为生育率的下降、平均预期寿命的提高、科学技术的进步、生活条件的改善以及医疗水平的提高是造成人口老龄化问题的主要原因。如 Shimasawa M、Hosoyama (2004)、Börsch-Supan (2004) 和 Krueger 和 Ludwig (2006) 等的研究表明生育率与死亡率之间存在一种互动关系, 死亡率的下降会进一步促使生育率降低。^{②③④}Sugimoto 和 Nakagawa (2009) 却提出了一个新的视角, 他们认为导致人口老龄化、公共教育问题及生育率的下降三者陷入恶性循环的首要原因是义务教育制度的实施。^{⑤⑥}此外, 还有学者认为经济的发展和社会的进步是人口老龄化最根本的原因。

二是关于养老保险制度的研究。如养老保险制度的合理性问题。养老保险为

^① 张卫峰. 人口老龄化与养老保险制度改革研究[D]. 西北师范大学, 2013.

^② Shimasawa M, Hosoyama H. ECONOMIC IMPLICATIONS OF AN AGING POPULATION: THE CASE OF FIVE ASIAN ECONOMIES[J]. Economic & Social Research Institute, 2004.

^③ Axel H. Börsch-Supan. The Impact of Global Aging on Labor, Product and Capital Markets[J]. Assistive Technology Research, 2004, 23(2):52-77.

^④ Dirk Krueger, Alexander Ludwig. On the Consequences of Demographic Change for Rates of Returns to Capital, and the Distribution of Wealth and Welfare[J]. Cfs Working Paper, 2006.

^⑤ Sugimoto 和 Nakagawa (2009) 指出在工业革命早期公共教育是一项义务, 加之童工管制的日益严厉以及技术不断进步, 使得童工的重要性日益减弱, 从而降低了生育率。但生育率的降低却强化了老年人政治和经济影响力, 促使政府财政支出逐渐向老年人倾斜, 压缩了公共教育支出, 加大了私人教育支出的替代效应, 成本的上升进一步降低了生育率, 强化了老年人的影响力, 从而使人口老龄化、公共教育以及生育率下降陷入了难以摆脱的恶性循环。

^⑥ Sugimoto Y, Nakagawa M. From Duty to Right: The Role of Public Education in the Transition to Aging Societies[J]. Ssrn Electronic Journal, 2009, 91(1):140-154.

Degree papers are in the “[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)”.

Fulltexts 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.