



分类号 F323.89

学号 Z20153039

山西農業大學

全日制硕士专业学位论文

山西省安泽县农村养老模式问题研究

姓名：苗泽

指导教师：李玉萍 教授

学位类别：农业推广硕士

培养单位：经济管理学院

中国·山西·太谷

二〇一七年六月

Shanxi Agricultural University
Full-time Professional Master
Degree Dissertation

**Study on the rural pension model in Anze County of
Shanxi Province**

Name: Miao Ze

Supervisor: Prof. Li Yuping

Degree Category: Master of Agricultural Extension

Training Unit: College of Economic and Management

Taigu Shanxi China

June , 2017

目 录

摘 要.....	1
1 绪论.....	2
1.1 研究背景和意义.....	2
1.1.1 背景.....	2
1.1.2 意义.....	3
1.2 研究方法和技术路线.....	4
1.2.1 研究方法.....	4
1.2.2 技术路线.....	5
1.3 文献综述.....	5
1.3.1 关于传统的家庭养老模式的研究.....	5
1.3.2 关于土地养老问题.....	6
1.3.3 关于农村社会养老模式.....	6
1.3.4 关于自我养老模式研究.....	7
1.3.5 国外学者对我国农村养老模式的研究.....	7
1.4 概念界定.....	8
1.4.1 老龄社会.....	8
1.4.2 养老保障.....	8
1.4.3 农村养老保障.....	8
1.4.4 新型农村社会养老保险.....	8
1.4.5 养老模式.....	9
2 山西省安泽县农村养老模式概况.....	9
2.1 安泽县行政概况.....	9
2.2 安泽县经济概况.....	10
2.3 安泽县养老概况.....	10
3 新农保的博弈模型.....	14
3.1 新农保的博弈模型.....	14
3.2 演进中博弈的支付矩阵.....	15
3.3 进化博弈复制动态方程及其进化稳定策略.....	16
3.4 进化稳定策略影响因素分析与讨论.....	18
3.5 结论及政策建议.....	20
4 安泽县养老模式存在的问题.....	20

4.1 土地养老的功能在弱化.....	20
4.2 家庭养老的责任在减退.....	21
4.3 社会养老的发展阻力大.....	21
4.3.1 政府投入资金不足.....	21
4.3.2 无法实现社会养老的全面覆盖,保障水平低.....	21
4.3.3 农村居民对缴纳新型农村社会保险的积极性不高.....	22
4.4 商业养老保险在农村得不到认可.....	22
4.5 独居中老年人需要关注.....	22
4.6 贫困人口呈现出老龄化趋势.....	23
5 对策建议.....	23
5.1 选择合适的养老模式.....	23
5.2 政府的养老“供给侧改革”.....	24
5.2.1 明确政府的职责.....	24
5.2.2 拓宽社会保险的筹资方式.....	24
5.2.3 实施基金的投资管理.....	25
5.2.4 加强“新农保”的法律保障.....	25
5.2.5 加大宣传力度,提高农民的参保意识.....	25
5.3 营造商业养老保险的市场建设.....	25
5.4 扶贫兼暖心.....	26
5.5 扶贫与养老分流分管.....	26
参考文献.....	28
Abstract.....	31
致 谢.....	33

山西省安泽县农村养老模式问题研究

摘要

我国经济保持高速增长的发展态势，给农村经济的改革与发展注入新的活力。但是在经济增长的同时也存在着不少问题，特别是随着家庭经济条件的改善，科技的进步以及医疗卫生水平的提高，使得人们的身体素质不断提高，人口老龄化的问题日益突出，成为了一大社会焦点。人口老龄化的问题相当复杂，老龄化人口的趋势在不断增长，尤其在农村，养老问题成为了社会一个重点关注话题。

在建设社会主义新农村的过程中，我们将坚定走城乡居民医保制度改革之路，集中力量进一步提升城乡居民基本医疗保险筹资水平，加强基本医保全国联网的体系建设，推行异地就医结算。同时完善农村对象认定办法，科学合理确定农村低保标准，并完善城乡居民养老保险筹资和保障机制。

本文以山西省安泽县为研究对象，以纳什均衡相关理论为指导，在调查分析全县农村养老模式现状的基础上，采用博弈分析法来分析安泽县政府和农民关于新农保的利益相关决策，并得出政府和农民在新农保进程中是否应该提高投入水平的结论。

本文共分五个部分深入探讨山西省安泽县养老模式的相关问题。首先本文阐述了研究的方向与意义，通过查找相关文献进一步阐述农村养老模式的问题；并且对农村养老、养老模式、新型农村养老保险等概念进行阐述；第二部分是对安泽县基本情况和安泽县养老模式现状的阐述；第三部分运用博弈分析法分析政府和农民在新型农村养老保险中投入和产出的均衡搭配，以求达到最优效果；第四部分是通过实地调研，发现安泽县的养老模式存在的问题；第五部分是通过分析现存的问题，为安泽县的养老模式发展提出建议。

本文立足于安泽县目前养老制度发展的现状，展开了细致的调查与深入的研究，并针对目前存在的问题，提出优化安泽县农村养老模式的意见，希望能够对优化我国农村养老模式提供一定的参考。

关键词：农村；养老模式；新农保

1 绪论

1.1 研究背景和意义

1.1.1 背景

人口老龄化标志着社会进入新的发展阶段，而我国人口老龄化现象出现于上个世纪末，人口老龄化关乎一个国家未来的发展，因此我国高度重视人口老龄化的问题^[1]。“全国城乡老年人生活状况调查”自2000年起先后开展四次，数据表明，十五年来我国城乡老年人生活状况向好发展，经济状况明显改善，社会保障、医疗健康、社会参与水平不断提高，精神文化生活更加丰富多彩。随着人口老龄化程度的加深，一方面，我国面临劳动力资源短缺、家庭功能弱化、医疗照料服务资源短缺等挑战；另一方面，由人口老龄化导致的需求结构和产业结构的调整中也蕴含着巨大潜力和机遇。

我国人口老龄化主要表现在老年人口普遍寿命延长、空巢化和失去生活能力等。习近平总书记曾经就人口老龄化问题着重提到，在经济发展的同时切忌忽视民生问题，要高度重视人口老龄化问题，切实为老年人口提供必要的生活保障。发挥党的指导作用，鼓励全社会尊重老人、爱护老人，形成“尊老”的良好风气，从而实实在在地解决人口老龄化对社会的不利影响^[2]。切身关注老龄人的权益与需求，为其生活提供必要的保障。努力提升老龄人的生活水平，满足老龄人的精神需求与物质文化需求，加强文化设施建设。要善于挖掘人口老龄化带来的发展契机，以此为我国的繁荣发展增添活力。

经济的快速发展推动了农村医疗保障体系的改革，使其逐渐趋向成熟。农村老年人普遍寿命有所延长，这就意味着农村地区人口老龄化现象相当严重。众多农村老人老无所依，晚年生活缺乏基本的保障，甚至得病都没有能力承担相应的医疗费用。我国经济的发展需要大量农村劳动力融入到城市建设当中，但值得注意的是，农村青壮年劳动力大量进城务工进一步加剧了人口老龄化带来的社会问题，表现在老年人无人赡养，物质生活失去保障，精神生活无人关怀等问题。除此之外，农村养老设施常年缺乏养护、养老服务缺位、养老保障水平与社会经济发展不匹配、养老机构严重不足、管理与服务不到位等，成为了社会发展的羁绊^[3]。就目前的情况而言，我国农村老人能够享有农村新型合作医疗的服务以及新型养老保险的保障，这标志着我国养老保障事业向前迈进了一大步，但值得注意的是，我国农村养老保障问题仍然相当严峻，只有把保障农村老年人利益落到实处，才能最大程度上实现社会公平，缓解社会矛盾，发挥社会保障的积极作用。

建立与我国基本国情相契合的社会结构与制度是时代发展带来的新挑战^[4]。分析我

国目前的社会发展状况可知,快速发展的人口老龄化所带来的各种问题以及老年群体对自身利益的诉求日益突出。过往老年人的养老问题通常由家庭成员承担,但是这一养老模式已经随着社会的发展日渐遭遇困境,因此建立老年人养老模式要不断与时俱进,致力于满足老年人的物质生活与精神生活需求。

1.1.2 意义

我国养老保障事业就目前的发展情况而言,还属于探索阶段,农村养老保障问题较为突出^[5]。直面农村人口老龄化带来的挑战,采取有力措施寻求应对农村人口老龄化的方法,加强农村养老服务业的基础设施建设,以老年人的实际需要为基础,尽可能满足他们的养老需求。

(1)有利于推动农村养老保障事业的发展

我国工业发展的迅速发展离不开广大农村地区的支持,倘若失去农村地区强大的支援力量,我国工业难以取得今天的辉煌成就。在新中国成立时期以及社会主义建设时期,农村一大批劳动力投身于工业与城市建设的行列中,付出了青春与汗水,如今当他们步入老年,理应为他们的生活提供保障^[6]。因此需要以城市带动农村的发展,大力发展农村地区的养老保障事业从而使生活于我国农村的老人老有所依。

(2)有利于促进国家养老保障政策的进一步完善

由于农村地区经济较为落后,其农村养老保障水平难以跟上社会发展的速度。在国家养老保障体系当中,农村养老保障与社会的发展息息相关,只有农村养老保障的问题得到有效解决,才能从本质上提高民众幸福感^[7]。由于国家长久以来片面发展经济,农村地区养老保障没有得到足够的重视,导致众多农村老人的生活举步维艰。最近几年,随着城镇化进程的加快,大部分农村剩余劳动人口更倾向于从农业生产转向服务业,随着思想的转变,农村人口越来越重视自身的养老保障问题,因此农村医疗保健服务以及农村养老服务应运而生,养老机构也悄然兴起,为老年人的晚年生活提供便利。在城镇经济发展的同时关注农村养老模式,有利于完善国家养老保障政策。

(3)有利于为我国全面建设小康社会增添动力

相关数据显示,我国超过半数的老年人生活在农村,因此为农村老年人提供基本的生活保障,改善老年人的生活对于我国全面建成小康社会具有重要的意义^[8]。能否全面建成小康社会,关键之一在于能否解决好农村养老保障问题。只有老年人老有所依,生活有所保障,在外务工的子女才能全身心地投入到经济建设中。只有农民的生活安定,才会乐于为建设美丽乡村贡献出自己的力量。只有通过分析农村养老制度存在的不足,缩小城乡之间的差距,提升农村经济发展水平,才能为我国全面建设小康社会增添动力。

1.2 研究方法和技术路线

1.2.1 研究方法

文献研究法：这是一种在前人研究成果的基础上，以文献为参考，为我所用，从而对事物产生认识与理解的方法^[9]。文献研究法的优点较为突出，其一，不易受外界复杂因素的影响，比口头调查的可信度高；其二，避免在口头调查时由于表达或是理解上的偏差，产生误解；其三，在出现错误时，能够在短时间内迅速对出现的错误加以修正，一方面能够提高时间利用率，另一方面也能够丰富自身的观点。本文从多方搜集相关资料，经过资料的筛选与分析，立足于前人的研究结果，从中获得启发，为本文的论述提供理论支撑。

问卷调查法：通过对被调查者发放问卷形式，从而获取有用信息的一种研究方法。调查者第一步要做的是确定调查范围，设置相关的问题，务必保证调查的问题清晰易懂。受访者通过调查问卷表达自己的观点，从而为自身观点的论述提供事实支撑。出于老人文化素质有所偏差的情况，本文除了采取问卷调查的方式，还实地走访了安泽县人口较多的几个农村，询问安泽县当地老年人的基本生活情况，从而对农村的养老保障现状与面临的主要问题有所了解，这为分析当地农村养老保障问题奠定基础。

描述性研究法：这一方法根据自己对某一项问题的理解，解释现有的结论。这种方法可以是结合自己的看法对问题、现象进行描述，也可以针对某一个现象进行深入调查，说明实质性的问题^[10]。本文深入分析安泽县农村养老保障事业存在的问题以及原因，对我国已有的养老保障方针和政策中的合理性进行了阐述。

博弈分析法：对某个博弈,分析该博弈所涉及的所有可能的参与人或主要的博弈参与人，每个参与人采取的策略及可能性、博弈结果和博弈均衡。

比较分析法：这一方法是指在经过对问题的深入探究后，总结和归纳出相关经验^[11]。本文分析了国外先进的养老保障模式和国内部分农村地区成功的养老保障模式，从而与安泽县农村养老保障现状比较，从中分析出养老保障出现问题的深层原因。

1.2.2 技术路线

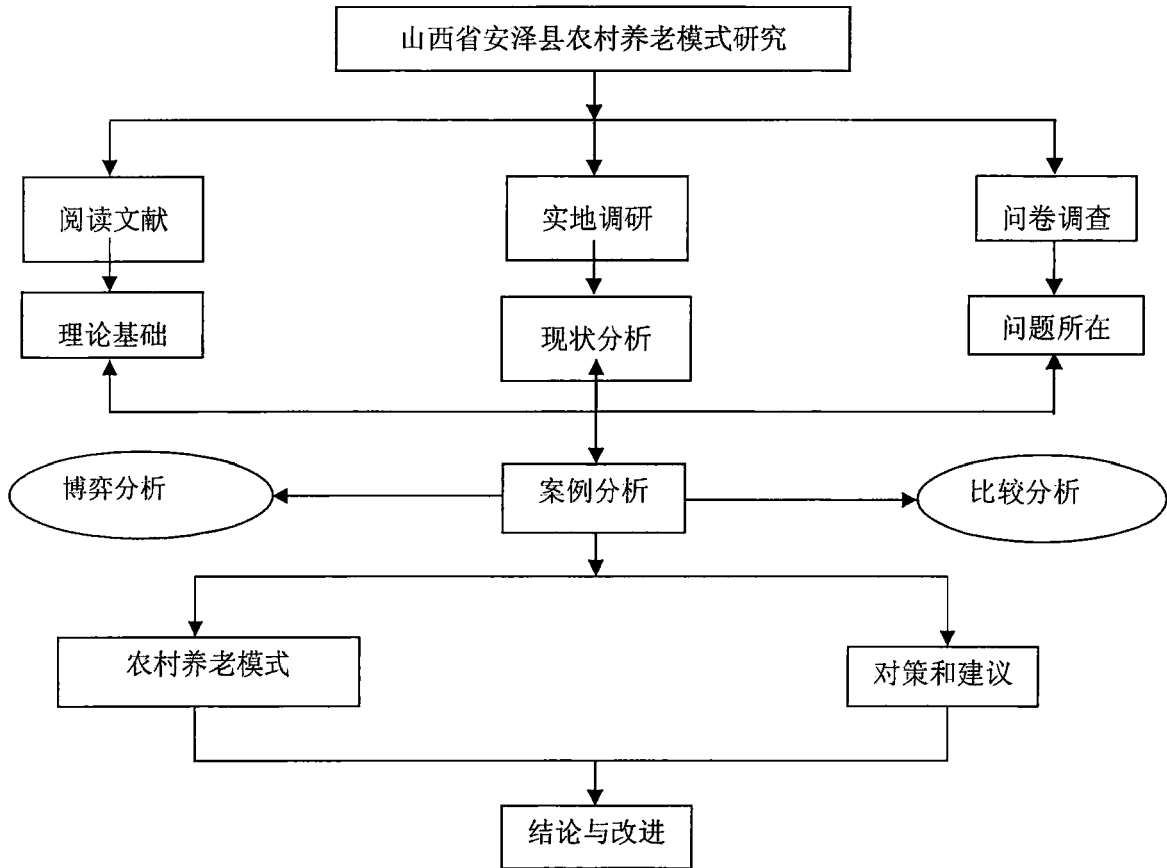


图 1-1 本文的技术路线图

Figure 1-1 technical roadmap for this article

1.3 文献综述

1.3.1 关于传统的家庭养老模式的研究

在穆光宗《挑战孤独·空巢家庭》一书中，作者阐述了老龄问题本质，并用老年需求结构假说来证实，并且通过社会现象对老年空巢家庭的婚姻、代际关系、养老等现状的研究，总结出这些问题的特征、产生的原因以及解决老年空巢家庭问题的对策。在《我国养老方式研究》一书中，陈功将养老的问题与人类学相结合，从这一角度进行思考，系统介绍了从古到今，人们养老方式的变化^[12]。在《家庭养老,还能走多远》这篇文章里，汤华提到，当代社会经济发展迅速，但与此同时家庭养老模式无时无刻不在给社会带来巨大的压力。《“二元经济”结构下的农村养老保障改革思路》的作者田雪原持有的观点是：社会保障养老才是养老模式的主旋律，家庭养老是非正规的养老保障，未来家庭养老将会逐渐被社会养老保障等正规群体行为机制所代替。刘庚长认为，中国受到儒家思想的影响长达千年之久，子女不赡养老人被认为是不孝，这是家庭养老在农村存在的基础。

1.3.2 关于土地养老问题

学术界普遍认为导致农村社会保障水平低下的首要原因是农民享有土地使用权。吴晓东认为农村家庭的基本保障核心就是土地保障。蔡永飞先生持有的观点是：我国推行的农村的土地制度能够与社会保障制度划上等号，因为家庭承包责任制具有不可代替的社会保障功能，所以我国一直没有改变这一制度。邓大松先生持有的观点是：当务之急是在农村施展土地所具有的基本保障功能，设立以保险模式补充，并且以家庭保障为基础的农村社会养老保障体系^[13]。李郁芳通过对“两田制”和“农村土地股份合作社”两种实践模型的分析，得出了以下结论：要想提升农村土地保障功能，就必须以农村土地流转为前提，通过变革土地保障形式来实现。王克强通过对上海市农民的研究，得出了土地保障转向农村社会保险的影响因素，包括住房、社会保障、户口等因素，这些因素可以降低农民对土地保障功能的依赖性^[14]。李晓茜主张将土地的生产要素与保障功能分化，将农村土地集体产权实行货币化。钟水映先生认为，实质上农民并不是土地产权的拥有者，土地保障功能所带来的结果不符合经济结构的发展趋势，一旦土地生产出现问题，农村土地极可能无法承担老年人的养老支出，同时把土地保障功能转化成正式的保障体系不可能成为现实，农村土地保障应该向正规的社会保障转化^[15]。部分学者认为在社会学方面，农村土地保障的收益被众多不确定因素所影响，农村土地保障的功能正在被削弱^[16]。

1.3.3 关于农村社会养老模式

《中国社会保障制度的城乡差异及统筹改革思路》清楚地表明，要想实现推动我国经济体制改革的目标，那么社会保障制度发展必须与经济水平发展相适应，而现在的社会保障制度发展滞后于我国的经济水平发展，影响了社会经济的发展，所以只有统筹城乡改革才能紧跟社会经济发展的步伐^[17]。王黎明认为当前人口老龄化速度加快，农村养老模式存在着许多问题，而解决这些问题需要政府集中力量加强农村养老保险制度的建设。在《中国农村社会保障制度发展模式探讨》一文中，作者全面分析了农村的整体发展状况，从中找出制约农村社会保障制度发展的原因，并针对现有的问题提出具有可行性的解决方案，立足于地区的差异性，从而建立一种最适合当地发展的养老保障制度^[18]。赵殿国以农村计划生育角度为切入点，指出农村社会养老保险制度建立和改革的基础是农村计划生育制度。彭希哲在过往农村养老保障体系改革的经验基础上，认为我国幅员辽阔、人口众多所产生的区域经济的不平衡现状，迫切需要我国建立农村养老保险制度，并且针对新型农村养老保障体系的构建和实施提出了相应的对策^[19]。刘晓波认为，受到改革开放带来的影响，市场化改革也渐渐在农村进行。农村传统的养老模式已经面临重重危机，根本无法适应当前社会的发展水平，传统的养老模式的弊端主要是农村经济水

平发展落后带来的^[20]。为了解决传统养老模式的弊端，国家应该建立农村社会保障制度来适应当前的社会经济发展水平。王翠琴认为，农村社会养老保险的缴费金额应该按照农民的人均纯收入来计算，富者多缴，穷者少缴^[21]。并且采用政策鼓励农民选择较高档次的保险金额，个人账户中的养老基金应该与市场紧密连接，可以选择投入市场运营。

1.3.4 关于自我养老模式研究

关于自我养老，穆光宗提到这是一种完全依靠老人本身来赡养自己的养老方式，没有接受儿女的扶持和离退休金等。这是从经济层面的角度分析的。

陈赛权先生认为，自我养老是农民在年轻的时候通过自我奋斗积累物质、精神等资源，步入老年后则享受年轻时所积攒的资源，不依靠国家、社会和家庭。这是从自我积累方面分析的^[22]。

杜守东认为，自我养老是被动的，当老龄人口从社会和家庭得到的资源不能满足自身需求时，便会参与社会活动来获取自身需求的资源，这些资源包括物质资源和精神资源。这是从需求层次的角度分析的^[23]。

李若建先生认为，社会保障程度与农村经济发展水平相挂钩，经济水平跟不上，社会保障程度必然受到影响，社会和家庭所能给予的养老资源较少，所以农村老年人不得不通过自身劳作来获取自身养老需求的资源，而且农村居民拥有土地，比较方便获得自我养老所需的资源，所以农村老人的自我养老程度比较高^[24]。

《变化中的老年人养老方式选择》中指出，随着社会经济水平和社会精神文明的进步，传统老人自我生存和生活的需求已经不能满足现代老人所需，现代老人对自身经济能力、生活环境、休闲娱乐等的要求与标准有所上升。所以老年人更倾向于自主选择养老方式^[25]。穆光宗认为老人依靠自身的力量解决养老问题能够通过“劳务储蓄”的方式。郅玉玲认为自我养老能够发挥老人的作用，体现老人的精神气魄^[26]。

风笑天认为，随着农村城市化进程加快，多数年轻人奔赴城市求学、工作和结婚，所以出现了大量与父母分居和不能经常回家探望老人的现象，而中国的传统文化有“父母在，不远游”，虽然这种现象与中国传统的孝道相悖，但是根据社会发展实际情况来看，这些现象是有情可原的，所以老人自我养老已经逐渐成为正常现象^[27]。

1.3.5 国外学者对我国农村养老模式的研究

相对而言，在国外的文献中，以我国农村养老模式为研究题材的并不多见。其中《中国农村老年保障：从土改中的土地到全球化的养老基金》对于研究农村养老模式具有重要的参考价值^[28]。

该报告通过对我国农村的实际情况调查分析，并且分析得到的数据，对我国的农村养老金问题进行了详细的阐述^[29]。此报告对于我国养老金问题主要从以下方面进行了阐

述：养老金制度建立必要性，我国当前社会的养老制度，国外先进养老制度对我国养老制度的影响，我国养老金制度改革的关键因素^[30]。并且对我国养老金制度建立应该提供的政策支持，和如何发展养老金制度和农村养老保险提供了可行性建议^[31]。还有其他中国学者关于国外养老模式的研究和能够提供我们借鉴的一些文献，比如《福利国家改革：福利多元主义及其反思》等文献。这部分文献介绍了国外其他国家的先进养老模式经验，我国能够对其先进之处加以学习和借鉴，再立足于我国社会发展的实际需要，建立健全养老保障制度^[32]。

1.4 概念界定

1.4.1 老龄社会

社会的发展进步对于人的寿命产生一定的影响^[33]。人们的寿命相较于以往的历史发展阶段是普遍延长的，而“老龄社会”悄然成为了我国的一大标签，它表示 65 岁以上的老年人口众多，并且保持持续增加的趋势。形成社会老龄化的原因包括众多方面，人口老龄化表明社会正迈向新的发展阶段。

1.4.2 养老保障

养老保障是社会保障的一个重要方面，也是解决民生问题的关键。它是指国家依照相关法律法规，为老年人提供生活保障，从而改善老年人的生活条件。养老保障主要有三大内容，包括生活护理、物质供养以及精神慰藉，建立健全养老保障体系，就要全面兼顾老人的养老需求^[34]。国家和社会理应主动承担养老保障，但在具体实施过程中，家庭与每位个体也是重要的责任承担者。养老保障能否满足社会发展的需要往往取决于农村实施养老保险的成效。

1.4.3 农村养老保障

农村养老保障是一大社会难题，影响着我国养老保障体系的发展，承担责任的主体有个人、家庭、社会和国家，主体之间应该相互协作，从而最大程度上满足老年人的养老需求。人们普遍认为，农村养老保障，特指在经济上给予农村老年人物质保障^[35]。农村养老保险是农村养老保障中的重点内容，农村居民是农村社会养老保障的主体。

1.4.4 新型农村社会养老保险

以前的养老保险是农民自我缴费，新型农村社会养老保险增加了政府补贴以及集体补助的保障渠道，除此之外，在支付结构方面也与以往有较大的差别，分为个人账户和基础养老金，其中基础养老金的费用由国家承担，这样下来分担了一部分个人养老的压力。我国在制定和实施新型农村社会养老保险的过程中，始终把我国社会发展的实质需求放在突出位置，围绕养老问题开展进一步的探究^[36]。新型农村社会养老保险是一项值得仔

细规划并且长远发展的养老保险制度。

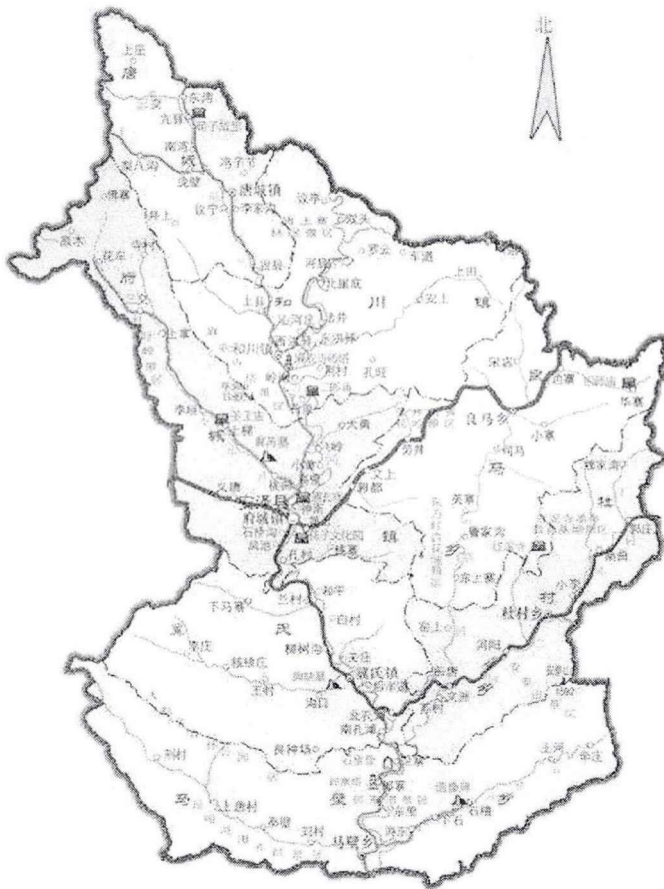
1.4.5 养老模式

养老模式是解决养老问题的具体方式,养老模式的区分主要是看养老的经济来源,目前养老的经济来源有自我积累、集体支持和子女供给^[37]。因此目前我国的养老模式主要分为如下三种:自我养老模式、社区养老模式和家庭养老模式。

2 山西省安泽县农村养老模式概况

2.1 安泽县行政概况

安泽县属于山西省临汾市,其总面积 1967 平方公里,辖 4 镇 3 乡,细分为 103 个行政村、1 个社区服务中心、4 个社区居委会,人口总数达到 85980 人,其中男性占比比女性大,有 44100 位男性,42856 位女性;非农业人口 18533 人。县城常住人口 21947 人。



安泽县全图

2.2 安泽县经济概况

2015 年全年全县地区生产总量并不乐观, 共计 431047 万元, 比上年减少 3.3%。其中, 第一产业、第二和第三产业在生产力方面都有不同程度增加, 分别增加了 41938 万元、306432 万元以及 74326 万元, 其中第一产业的增长比率最小, 第三产业的增长比率最大。总体来看, 纵观全县生产总值的比重, 第一产业为 9.7%、第二产业为 72.5%, 第三产业为 17.8%, 第二产业占全县生产总量的比重占最大份额, 对经济增长的贡献率分别为 2.3%、-137.2%和 34.9%,对经济增长的拉动力分别为 0.08%、-4.53%和 1.15%。

安泽县的经济主要依靠种植各类农作物。该地 2015 年的农作物种植面积是 382167 亩, 与 2014 年相比增长 0.09%。其中, 粮食种植面积 348897 亩, 减少 2.18%; 油料种植面积 3449 亩, 减少 0.79%。在粮食种植面积中, 玉米种植面积 319776 亩, 增长 1.84%; 小麦种植面积 10050 亩, 减少 49.88%。全年粮食总产量 148142 吨, 比上年增产 0.25%。其中, 玉米 142242 吨, 增产 1.55%; 小麦 2240 吨, 减少 47.04%, 见表 2-1。

表 2-1 2015 年安泽县主要农产品产量及其增长速度

Table 2-1 output and growth rate of major agricultural products in Anze County in 2015

产品名称	单位: 吨, %	
	产量	比上年增长
粮食	148142	0.25
夏粮	2240	-47.04
秋粮	145902	1.64
玉米	142242	1.55
油料	617	-0.79
蔬菜	34203	12.85
烤烟	711	-1.07

2.3 安泽县养老概况

我国被认为是“老龄化”社会要追溯到上世纪九十年代末, 通过调查发现, 截至目前为止, 年纪处于 60 岁及以上人口或是 65 岁及以上人口数量都有所上升, 分别上升 3.04%以及 1.54%, 说明农村老年人人口基数大, 解决老龄化问题成为社会转型的重要内容^[38]。

“国家应对人口老龄化战略研究”课题中方案预测显示, 我国人口老龄化现象将会日益加深, 人口老龄化一方面标志着社会的进步, 一方面也引发众多棘手的社会问题, 因此积极采取措施应对老龄化问题, 是政府工作中较为迫切的内容^[39]。

表 2-2 我国预计 2020~2050 年老年人口状况

Table 2-2 status of the elderly population in China in 2020~2050

单位:亿人,%

年份	总人口	60 岁以上		65 岁以上		70 岁以上		80 岁以上
		人数	比重	人数	比重	人数	比重	人数
2020	14.34	2.55	17.8	1.81	12.6	1.07	7.5	0.29
2025	14.58	3.08	21.1	2.09	14.3	1.39	9.5	0.33
2030	14.62	3.71	25.3	2.54	17.4	1.61	11.0	0.43
2035	14.56	4.18	28.7	3.08	21.2	1.97	13.6	0.60
2040	14.46	4.37	30.2	3.46	23.9	2.41	16.6	0.67
2050	14.17	4.83	34.1	3.63	25.6	2.72	19.2	1.08

老年人整体收入水平不高,城乡老年人收入差距缩小。2015 年调查显示,2014 年城镇老年人人均年收入为 23930 元,农村为 7621 元。与 2000 年相比分别增加了 16538 元和 5970 元。从城乡对比来看,2000 年城镇老年人人均收入是农村老年人的 4.5 倍,2014 年降低到 3.1 倍。城乡老年人收入差距在逐步缩小^[40]。见图 2-1。

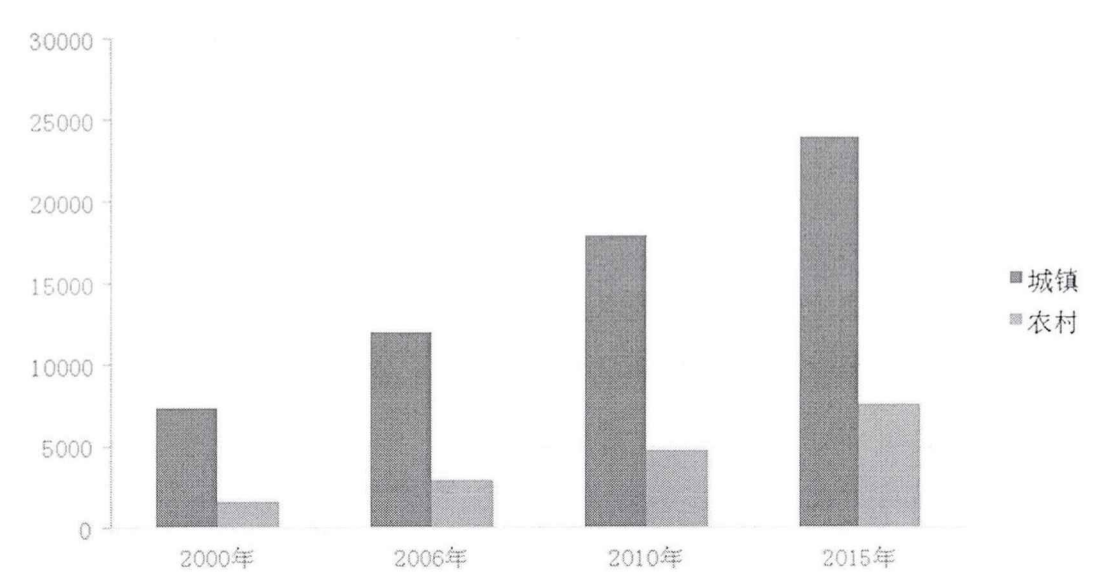


图 2-1 2000~2015 年城乡老年人收入变化

Figure 2-1 2000~2015 urban and rural elderly income changes

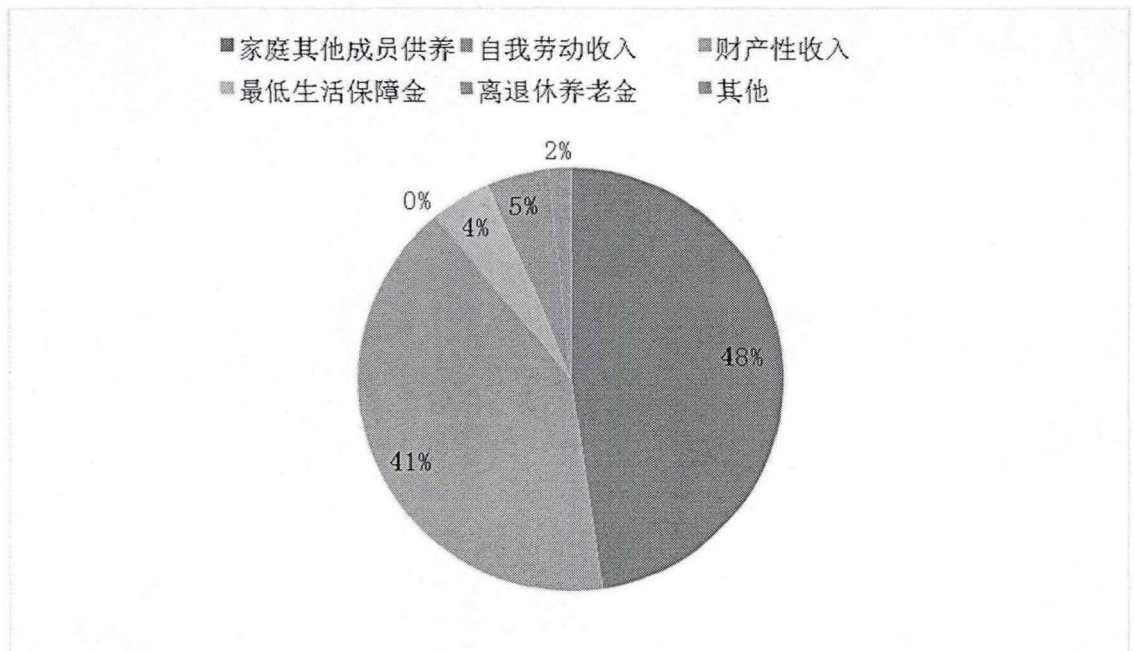


图 2-2 农村老年人经济来源比例饼状图

Figure 2-2 The proportion of rural elderly economic pie chart

安泽县的养老模式具有多样性，人们可以根据自己的基本情况加以综合考虑，选择最适合自己的养老方式。根据在安泽县的调查问卷以及走访调研，发现农村老年人的经济来源主要是家庭其他成员供给、自我劳动收入以及转移补贴性收入。因此安泽县的养老模式主要是家庭养老、自我养老、土地养老。

家庭养老是指老人的日常起居由家庭成员负责，家庭的支持是老人生活的保障，家庭成员为老年人提供经济支持、生活照顾、心理慰藉的一种模式，许多人理解的家庭养老就只是子女对于父母的赡养，其实还包括自我养老以及配偶提供经济来源的养老方式。通常，许多农村老人在还能劳动的时候会选择自我养老的方式，当失去劳动能力并且没有退休金的情况之下还得转型依靠于子女养老^[41]。本文后面提到的家庭养老均指子女养老。由我国的国情和政策决定，使得我国的家庭小型化，许多家庭都只养育一个孩子，因此，他们赡养老人的担子十分沉重，并且随着社会结构的变化，农村许多年轻人往往认为城镇更利于实现自我价值，所以纷纷把个人发展的重心放在了城市，当其在城镇安定下来，留下老人生活在农村，使得子女的养老功能逐渐弱化。目前安泽县的养老模式主要以家庭养老为主，而安泽县的家庭养老主要依靠子女赡养。

自我养老这一养老模式的对象主要为安泽县的孤寡老人或单独生活的老人。土地养老作为补充成为了我国农村养老保障体系中特殊的养老方式，它是依照特定的土地产权分配的形式，劳动者通过自己的生产经营方式获取利益，通过这种方式实现农村老人养老的自我供给^[42]。农村居民可以通过自己耕种实现增收，也可以通过“土地换社保”的

模式，将土地流转，用土地补偿款的一部分来作为养老保险的资金。

社区养老是指依靠村集体经济收入来满足老人需求的养老模式，农村社区养老是指在政府财政紧张，无法承担社会养老支出时，农村依靠村集体的经济收入支持农民步入老年后生活需求的一种养老制度^[43]。农村社区养老使得老人仍然能在自己熟悉的生活圈里养老，没有改变老年人的居住地和生活方式，但是因为我国传统文化的影响，有部分老年人并不愿意参与社区养老，认为只有子女不孝才会参与社区养老。安泽县因为经济发展比较落后，许多农村都没有自己的集体经济收入，所以也没有条件为老年人提供养老所需的物质和精神条件，只有少数富裕的村集体能够满足老年人养老所需。所以社区养老模式在安泽县的发展只是处于起步阶段，数量比较少。

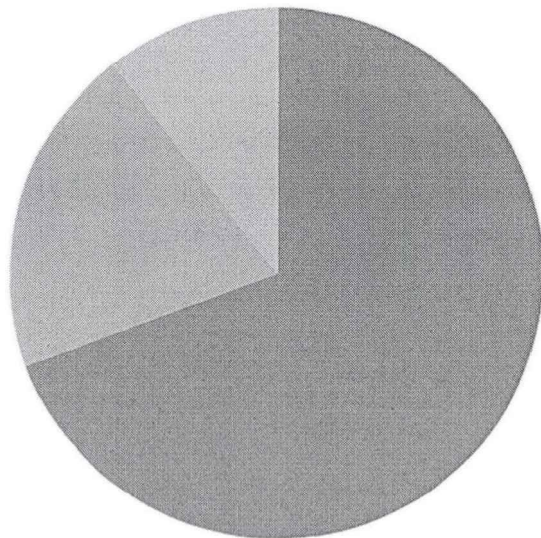


图 2-3 农民接受社区养老比例饼状图

Figure 2-3 farmers accept the proportion of community pension pie chart

商业养老保险属于商业保险的范畴，以人为单位，每年缴纳相应数额的保险金，在被保险人步入老年后从保险公司领取当时合同规定的保险金额^[44]。

但是商业养老保险受到了家庭经济情况的限制，农村家庭经济状况较好的，对商业养老保险可能有一定的了解认识，并且有能力去尝试这种养老模式。对于一些信息比较闭塞的，经济发展比较的落后的农村而言，可能并不了解商业养老保险，对商业养老保险存在着不信任，不懂得如何更好的去规避商业养老保险存在的风险。受传统观念的影响，这部分农村人口购买商业养老保险的积极性并不高^[45]。因此，农村人口基本不愿意购买商业养老保险，商业养老保险没有普及到广大的农村地区。

通常人们把新型农村社会养老称为“新农保”，政府没有制定严格的准入门槛限定农村人口参保，新农保的人员的范围广，但凡年满 16 周岁的农村户籍均可参加，其他条件统统不纳入考虑的范围当中，年龄和户籍符合即满足申请的要求。其筹资方式建立在个人、政府、集体三方利益统一的基础上^[46]。“新农保”基金由基础养老金和个人账户养老金组成，就是指 60 周岁以上的老人都能实现“老有所养”。县财政实施对参保人缴费环节和养老金发放环节的补贴。

安泽县财政积极推进新型农村社会养老保险的进行，缴费环节以阶梯定额补助的方式进行补贴，如表 2-4，养老金发放环节，县财政补贴为每人每月 70 元。对于部分特殊的困难群体，由县财政承担相应的责任，为其代缴最低标准的养老保险。

表 2-3 新农保与老农保的区别

Table 2-3 the difference between the new agricultural insurance and agricultural insurance

	老农保	新农保
筹资结构	自我储蓄模式	个人缴费、集体补助和政府补贴相结合
支付结构	建立农民的账户	分两部分:基础养老金和个人账户养老金

表 2-4 安泽县“新农保”缴费梯度

Table 2-4 Anze county new rural insurance payment gradient

“新农保”居民缴纳金额	100	200	300	400	500
“新农保”县财政补贴金额	30	35	40	45	50

3 新农保的博弈模型

3.1 新农保的博弈模型

参与新农保主要关乎政府和农民的利益。实施新农保的一方是政府，新农保的实施不仅要求政府制定实施细则，而且还需要资金的投入去调动农民参保的积极性。而政府投入资金的量主要取决于两点，一是新农保的投入比例与其他政府补贴项目的比例，二是新农保的补贴要与政府的财政收入相匹配，在不超出政府负担的前提下，新农保的补

贴额度应该逐步提升。而政府在投入资金补贴的同时也会权衡投入与所收到的回报。回报包括农民参与新农保的比例和农民参与新农保之后对养老的正面影响。

实施新农保最终的受益者是广大农民，农民有权自行决定是否参保。农民可以参考自身经济状况、自身身体状况以及对 60 岁以上的生活条件的要求去决定参保的档次。影响农民决定参保档次的有两点，一是参保金额与 60 岁后所收入的养老金额是否合理，二是参与新农保与其他养老方式的利弊比较。农民会根据自身因素去决定参保档次，而政府会依据农民的参保档次评估资金投入的效果以及决定下次的新农保实施细则。

要在推行新农保制度的过程中同时满足政府与农民的利益需要一个较长的过程，需要不断平衡双方的利益关系，此过程属于政府和农民两个主体之间的博弈，所以我们采取纳什均衡理论。

在新型农村社会养老保险实施的过程中，假设政府在新农保中的投入成本为 $C1g$ ，机会成本为 Cag ，效益为 $V1g$ ，减少投入而造成的损失为 $L1g$ ；政府支持力度高的投入成本为 $C2g(C2g > C1g)$ ，机会成本为 $Cbg(Cbg > Cag)$ ，加大投入力度获得到的效益为 $V2g(V2g > V1g)$ ，减少投入造成的损失为 $L2g(L2g < L1g)$ 。如果加大投入力度的几率为 x ，那么不加大投入力度的几率就是 $1-x$ 。

参照以上设定，农民在新农保中的投入成本我们假定为 $C1p$ ，机会成本是 Cap ，效益是 $V1p$ ，因为减少投入而造成的损失则是 $L1p$ ；农民在新农保中加大投入力度的成本是 $C2p$ ，机会成本就是 Cbp ，因为加大投入力度而获得的效益为 $V2p$ ，因为减少投入力度而造成的损失是 $L2p$ ，如果农民愿意加大投入力度的几率是 y ，那么不提高投入的几率则为 $1-y$ 。

根据利益共享、损失共担的原则，博弈的两个主体中的一方提高投入而另一方不提高的话，那么提高投入一方获得的收益会以一定比例分配给另一方，我们设定该比例为 $\lambda(0 < \lambda < 1)$ ；与此同时，不提高一方造成的损失也会以一定比例分配给另一方，那么我们设定该比例为 $\delta(0 < \delta < 1)$ 。

3.2 演进中博弈的支付矩阵

按照上述的假设和参数界定，构造出在新农保演进中两个主体即政府与农民博弈的支付矩阵，如表 3-1 所示。

表 3-1 新农保演进中政府与农民博弈的支付矩阵

Table 3-1 the payoff matrix of the game between government and farmers
in the evolution of new agricultural insurance

政府	农民	
	提高(y)	不提高(1-y)
提高(x)	$V_2^g - (C_2^g + C_b^g) - L_2^g,$	$V_2^g(1-\lambda) - (C_2^g + C_b^g) - L_2^g - \delta L_1^p,$
不提高(1-x)	$V_2^p - (C_2^p + C_b^p) - L_2^p$	$V_1^p + \lambda V_2^g - (C_1^p + C_a^p) - L_1^p(1-\delta)$
	$V_1^g + \lambda V_2^p - (C_1^g + C_a^g) - L_1^g(1-\delta),$	$V_1^g - (C_1^g + C_a^g) - L_1^g(1-\delta) - \delta L_1^p,$
	$V_2^p(1-\lambda) - (C_2^p + C_b^p) - L_2^p - \delta L_1^g$	$V_1^p - (C_1^p + C_a^p) - L_1^p(1-\delta) - \delta L_1^g$

3.3. 进化博弈复制动态方程及其进化稳定策略

为了测算简单方便，并且与当前经济社会发展水平相切合，我们 $C_2^g > C_1^g$ 、 $C_2^p > C_1^p$ 。当某种策略的适应度比其他策略高时，这种策略就会随之快速的发展，我们把这种现象称作为“适者生存”，这种策略的增长率就是该现象的具体表现。

$\frac{dx}{dt}$ 大于 0，可用微分方程表示为：

$$\frac{dx}{dt} = [u(k,s) - u(s,s)]x_k, \quad k=1,2,\dots,K \quad (1)$$

根据表 1 支付矩阵，政府的期望收益（提高新农保收入水平）为：

$$u_{g1} = y[V_2^g - (C_2^g + C_b^g) - L_2^g] + (1-y)[V_2^g(1-\lambda) - (V_2^g + C_b^g) - L_2^g - \delta L_1^p] \quad (2)$$

政府的期望收益（不提高新农保投入水平）为：

$$u_{g2} = y[V_1^g + \lambda V_2^p - (C_1^g + C_a^g) - L_1^g(1-\delta)] + (1-y)[V_1^g - (C_1^g + C_a^g) - L_1^g(1-\delta) - \delta L_1^p] \quad (3)$$

则政府的平均期望收益为：

$$\overline{U}_{gs} = xu_{g1} + (1-x)u_{g2} \quad (4)$$

由此可得到政府采用合作策略的复制动态方程为：

$$\frac{dx}{dt} = x(1-x)[(\lambda V_2^g - \lambda V_2^p)y - V_1^g + (1-\lambda)V_2^g + (C_1^g - C_2^g) + (C_a^g - C_b^g) + (L_1^g - L_2^g) - \delta L_1^g] \quad (5)$$

设 $\Delta Cg=C1g-C2g$ ($\Delta Cg<0$), 表示政府投入增加前后的成本差; $\Delta Cg' =Cag-Cbg$ ($\Delta Cg' <0$), 表示政府投入增加前后的机会成本差; $\Delta Lg=L1g-L2g$ ($\Delta Lg>0$), 表示政府投入增加前后的损失差, 则(5)式可调整为:

$$\frac{dx}{dt} = x(1-x)[(\lambda V_2^g - \lambda V_2^p)y - V_1^g + (1-\lambda)V_2^g + \Delta C^g + \Delta C^{g'} + \Delta L^g - \delta L_1^g] \quad (6)$$

同样, 农民的期望收益(提高新农保参保水平)为:

$$u_{p1} = x[V_2^p - (C_2^p + C_b^p) - L_2^p] + (1-x)[V_2^p(1-\lambda) - (C_2^p + C_b^p) - L_2^p - \delta L_1^p] \quad (7)$$

农民的期望收益(不提高现在的新农保参保水平)为:

$$u_{p2} = x[V_1^p + \lambda V_2^g - (C_1^p + C_a^p) - L_1^p(1-\delta)] + (1-x)[V_1^p - (C_1^p + C_a^p) - L_1^p(1-\delta) - \delta L_1^p] \quad (8)$$

则农民的平均期望收益为:

$$\overline{U_{ps}} = yu_{p1} + (1-y)u_{p2} \quad (9)$$

由此可得到农民采用合作策略的复制动态方程为:

$$\frac{dy}{dt} = y(1-y)[(\lambda V_2^g - \lambda V_2^p)x - V_1^p + (1-\lambda)V_2^p + (C_1^p - C_2^p) + (C_a^p - C_b^p) + (L_1^p - L_2^p) - \delta L_1^p] \quad (10)$$

设 $\Delta Cp=C1p-C2p$ ($\Delta Cp<0$), 表示农民加大投入力度前后的成本差; $\Delta Cp' =Cap-Cbp$ ($\Delta Cp' <0$), 表示农民加大投入力度前后的机会成本差; $\Delta Lp=L1p-L2p$ ($\Delta Lp>0$), 表示农民加大投入力度前后的损失差, 则(10)式可调整为:

$$\frac{dy}{dt} = y(1-y)[(\lambda V_2^g - \lambda V_2^p)x - V_1^p + (1-\lambda)V_2^p + \Delta C^p + \Delta C^{p'} + \Delta L^p - \delta L_1^p] \quad (11)$$

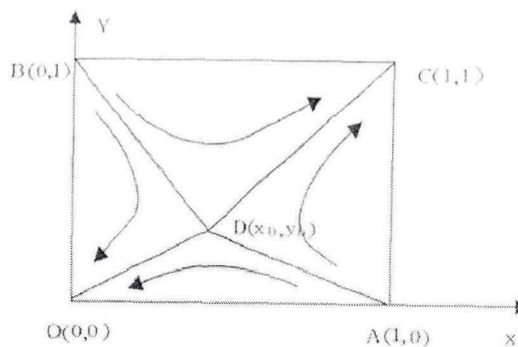


图 3-1 政府与农民博弈结果演化

Figure 3-1 the evolution of the game between government and farmers

令 $\frac{dx}{dt} = 0$, $\frac{dy}{dt} = 0$, 可以根据政府与农民的复制动态方程求出在单位平面 M 中有 5 个均衡点(如图 3-1 所示), 他们分别是 $O(0,0)$ 、 $A(1,0)$ 、 $B(0,1)$ 、 $C(1,1)$ 和鞍点 $D(xD, yD)$, 其中:

$$x_D = \frac{(1-\lambda)V_2^p - V_1^p + \delta L_1^p + \Delta C^p + \Delta C^{p'} + \Delta L^p}{\lambda(V_2^p - V_2^g)} \quad (12)$$

$$y_D = \frac{(1-\lambda)V_2^g - V_1^g + \delta L_1^g + \Delta C^g + \Delta C^{g'} + \Delta L^g}{\lambda(V_2^g - V_2^p)} \quad (13)$$

由上述公式可得知，此处有两个点作为长期稳定均衡点，分别是 O 点和 C 点，这两个点表示的是政府与农民之间两种博弈策略。

当两个主体进行博弈时，各种因素影响力度并非相同，且其变化趋势也难以一概而论，所以博弈演化的趋势存在差异性，博弈过程动态演化趋势如图 3-1 所示。

从图 3-1 中可见，折线 ADB 可用于区分博弈结果的差异性，具体而言，呈现的是不同影响因素导致博弈结果发生区别，分别阐述了博弈结果聚集的相关状况，从而衡量新型农村养老保障保险的发展水平，衡量农村社会养老保险的价值，为老年人进行养老方式提供了必要的参考。

3.4 进化稳定策略影响因素分析与讨论

从理论上分析，新农保在演化进程中由于各种因素的影响，会引发不同的效果。政府与农民互相都提升投入水平是第一种可能，政府与农民互相都不提升投入水平是第二种情况，一方提升另一方不提升是第三种可能。通过比较图 3-1 中 SO 的面积和 SC 的面积可推断出长期均衡点的位置与条件。

根据图 3-1,得出区域 ADBO 的面积:

$$S_o = \frac{1}{2}(x_D + y_D) \quad (14)$$

由上述公式中能够得出如下结论: SO 与其他涉及参数存在单调关系,与 V_2^p 、 V_2^g 存在非单调关系。各参数代表的因素对博弈结果演化方向的影响过程见表 3-2。

表 3-2 新农保政府与农民关系演化协调中各影响因素对博弈结果的关键作用

Table 3-2 the key role of the various factors in the evolution of the relationship between the new government and the farmers

参数	与鞍点 关系	相位区域 面积变化	演化 方向	解释说明及启示
V_1^p	$V_1^p \uparrow$	$S_{ADBO} \downarrow$	合作	农民从制度中获得的收入越多,使得农民更加信任新农保制度,也促使农民更加愿意去提高投入水平。
	$X_D \downarrow$	$S_{ADBC} \uparrow$		

	$V_2^p \uparrow$				
V_2^p	$X_D \downarrow$	不明确	不明确		未来获得收益越高，使得农民更愿意提高新农保投入水平，但是这种收入分配必须公平，否则将会出现影响农民提高投入水平的不确定因素。
	$y_D \uparrow$				
	$L_1^p \downarrow$	$S_{ADBO} \downarrow$	合作		农民现有投保水平带来的风险越小，越容易相信新农保制度的优越性，也使得农民更加期待新农保带来的收入。
	$X_D \downarrow$	$S_{ADBC} \uparrow$			
ΔC^p	$\Delta C^p \downarrow$	$S_{ADBO} \downarrow$	合作		农民增加投保水平总共付出的成本差距越大，越能够发挥政府的领导作用。
	$X_D \downarrow$	$S_{ADBC} \uparrow$			
$\Delta C^{p'}$	$\Delta C^{p'} \downarrow$	$S_{ADBO} \downarrow$	合作		农民增加投保水平前后付出成本的机会成本之差越大，越使得广大农民愿意提高投入
	$X_D \downarrow$	$S_{ADBC} \uparrow$			
ΔL^p	$\Delta L^p \downarrow$	$S_{ADBO} \downarrow$	合作		农民增加投保水平前后经济损失水平之差越小，就使得农民更加愿意提高投入水平
	$X_D \downarrow$	$S_{ADBC} \uparrow$			
	$V_1^g \uparrow$	$S_{ADBO} \downarrow$	合作		政府从制度中获得的好处越多，越使得政府更加依赖新农保制度，也使得政府愿意提高投入水平。
V_1^g	$y_D \downarrow$	$S_{ADBC} \uparrow$			
	$V_2^g \uparrow$		不明确		未来获得收益越高，使得政府更加愿意提高投入水平，但这种收益必须平均分配，否则政府对新农保的重视程度将有所下降
V_2^g	$X_D \uparrow$	不明确	不明确		
	$y_D \downarrow$				
	$L_1^g \downarrow$	$S_{ADBO} \downarrow$	合作		政府现有支持水平带来的社会经济损失越低，越有可能增强政府对提高收入水平带来的信心
	$y_D \downarrow$	$S_{ADBC} \uparrow$			
ΔC^g	$\Delta C^g \downarrow$	$S_{ADBO} \downarrow$	合作		政府增加支持水平前后付出的成本水平之差越大，越使得农民人口也倾向于转变观念、提高投入水平。
	$y_D \downarrow$	$S_{ADBC} \uparrow$			

ΔC^g	$\Delta C^g \downarrow$	$S_{ADBO} \downarrow$	合作	政府增加支持水平前后付出成本的机会成本水平之差越大，政府提高投入水平的热情度就越高
	$y_D \downarrow$	$S_{ADBC} \uparrow$		
ΔL^g	$\Delta L^g \downarrow$	$S_{ADBO} \downarrow$	合作	政府增加支持水平前后付出成本的机会成本水平之差越大，越为政府提高对新农保的投入水平提供有利条件
	$y_D \downarrow$	$S_{ADBC} \uparrow$		
λ	$\lambda \uparrow$	$S_{ADBO} \downarrow$	合作	当双方中的一方分配给对方的收益比例越高，双方能够通过合作的方式，越使得两个主体之间合作更符合实际需要，因为人们逐渐青睐提高投入水平
	$X_D \downarrow$			
	$y_D \downarrow$			
δ	$\delta \downarrow$	$S_{ADBO} \downarrow$	合作	当双方中的一方分配给对方的损失比例越低，能够加强双方的联系，从而取得合作，主动提高投入水平
	$X_D \downarrow$			
	$y_D \downarrow$			

3.5 结论及政策建议

实施“新农保”，一方面利于农村的建设，另一方有益于增强人民的归属感与幸福感。与此同时，实施制度需要考虑到投入与收益的问题。从上述结果中可知，政府和农民博弈决策的选择基本上不受其投入与收益的影响，原因在于权衡两者双方的利益存在众多复杂的影响因素。投入成本与收益水平呈负相关，双方主体的利益的平衡与分配就更加趋向合理，更有利于农村养老保障事业的发展。

4 安泽县养老模式存在的问题

4.1 土地养老的功能在弱化

土地的保障功能是指其是农民养老的最后一道防线，农村居民可以通过耕种，在家庭单位内实现自我养老。安泽县农村目前在土地养老方面面临的主要问题是土地流转的家庭增多和城乡建设占用土地使得土地数量减少^[47]。

由于农村的许多青壮年开始大量的向城镇涌去，使得农村的居住人数减少，很多家庭留下空巢老人独守农村，他们已经没有了实现第一产业就业的能力，而由于社会的发展，许多年轻人没有第一产业就业的经验，所以，土地流转成为了农村居民资源分配的

一种方式。土地流转是一种用“土地换社保”的方式，但是这种情况下土地的收入减少，无法满足老人的养老需要。

4.2 家庭养老的责任在减退

受到传统观念的影响，在相当长的一段时间里，家庭养老成为了我国最主要的养老方式，国家出台了相关法律规定子女应尽赡养父母的责任。老年人的物质需求、生活上的看护和精神上的慰藉等应由赡养人承担^[48]。但随着社会的进步，人民思想观念的更新，涌现出来的其他的社会养老方式给予了家庭更多的选择，由此，家庭养老渐渐走出人们的视线，他们试图找到其他更适合自己的养老方式。

家庭结构受到社会进步的影响而改变，人们对于社会分工、家庭角色以及家庭责任观都有了全新的理解，人们逐渐不受传统的家庭责任观的束缚，而老年人的社会地位逐渐在减弱，其在家庭中的影响力也在不断的减弱，由此可见，老年人似乎成为了家庭的负担。现在的农村存在的一种现象是，当老人生病后，家庭子女数众多的情况下，很少有子女愿意主动承担赡养和照顾老人的义务，更多的时候采取的是轮流照看的方式(即子女商量相隔等同的时间将老人分别接到自己的家庭进行照看)，有时还会出现子女主动将老人送走的情况，这种情况之下，老人非但没有在精神上得到慰藉，还受到了来自子女的伤害。自古以来，百善孝为先，但是现如今我国的这一传统美德在逐渐的有所弱化，赡养父母也需要法律的监管才能督促子女做的更好，这是孝道文化的缺失，是我国教育上的一种失败，家长对孩子的教育不能言传身教，学校的教育也只是一种形式^[49]。

4.3 社会养老的发展阻力大

4.3.1 政府投入资金不足

老年人是社会中的一个人口众多的庞大的集体，中央财政的转移支付是有限的，地方财政又无力承担庞大的财政支出，社会基金参与养老服务又存在着许多的限制，致使实现全面社会养老在资金方面受到了限制^[50]。

4.3.2 无法实现社会养老的全面覆盖,保障水平低

“新农保”目前存在的问题就是保障水平低。《农村居民基本养老保险政策》中指出“参加新型农村养老保险的个人，年龄达到规定岁数，按时缴费且达到缴费标准时，可以按月领取居民养老保险待遇。即月领养老金=基础养老金 85 元+(个人账户全部积累额÷139)。”按到 60 周岁时，个人账户全部积累额为 10000 元算，每人每月也只能领取 160 元左右的养老金，远远不能满足农村养老的需要。

4.3.3 农村居民对缴纳新型农村社会保险的积极性不高

截止 2016 年，调查结果显示安泽县累计参加新农保的人数为 50790 人，是全县农业总人口数的 77.6%。

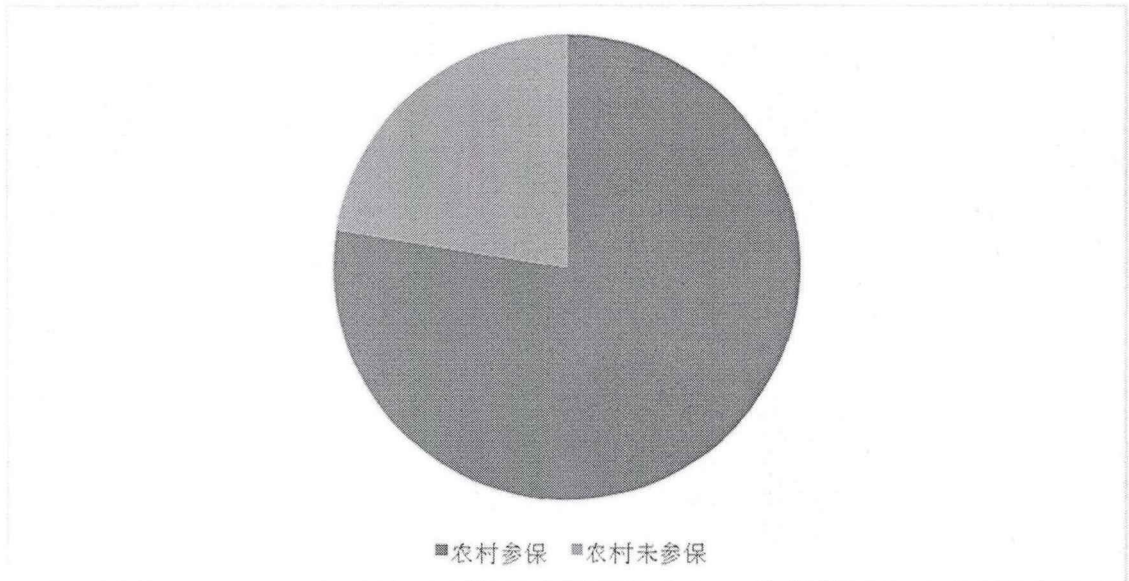


图 4-1 安泽县参加新农保比例饼状图

Figure 4-1 Anze county to participate in the proportion of new agricultural pie chart

由此可见，农村居民对于缴纳“新农保”的积极性还不是很很高。并且，通过对安泽县乡村的调查问卷发现村民中缴纳金额为 100 元的人数居多，200 元及其以上缴纳金额数的人数很少。

4.4 商业养老保险在农村得不到认可

商业养老保险是由投保人和商业保险公司签订的，由投保人缴纳保金，保期满或者是被保险人步入老年时，被保险人可以按照签订的保险合同定期领取养老金的一种方式。但是商业养老保险受到了家庭经济情况的限制，农村家庭经济状况较好的，对商业养老保险可能有一定的了解认识，并且有能力去尝试这种养老模式。对于一些信息比较闭塞的，经济发展比较的落后的农村而言，可能并不了解商业养老保险，对商业养老保险存在着不信任，不懂得如何更好的去规避商业养老保险会存在的风险^[5]。受传统观念的影响，这一部分人并不愿意将资金投在商业养老保险上。因此，商业养老保险在农村地区并未普及，人们对其的认识相当局限，一定程度上商业养老保险不能满足农村地区的实际需求。

4.5 独居中老年人需要关注

目前有些农村居住分散，尤其是独居中老年人，他们平常一人单独生活，形单影只，

缺乏照顾与关爱，加上老年人的身体状况差，行动不便，自救能力弱，如果患有疾病或突发意外，他们难以寻找到有效途径进行求救，这对老年人的生命健康安全造成极大的威胁^[52]。

4.6 贫困人口呈现出老龄化趋势

扶贫开发信息系统数据显示，2017年年初安泽县60周岁以上(含60周岁)的贫困人口共1918人，占建档立卡贫困人口17253人的11.12%；56岁(含56岁)-60岁的贫困人口共814人，占建档立卡贫困人口17253人的4.71%。说明贫困人口呈现出老龄化趋势。在全国精准扶贫的大趋势下，如何帮助农村老龄人口脱贫致富也是政府需要解决的一大难题。

5 对策建议

5.1 选择合适的养老模式

农村老人可以根据自己的经济情况和实际需要选择适合的养老模式，也可以选择多种养老模式相结合的方式。

首先土地和家庭养老是农村的基础养老方式^[53]。国家在社会养老方面投入的资金不充足，不能完全满足农民的养老需求，对于一些经济不发达，只能依靠第一产业的农村而言，土地养老和家庭养老是传统的养老保障的方式。虽然近几年以来这两种养老模式有些弱化，并不能被其他的养老方式完全替代，始终应该是农村老人养老的一种补充的保障方式，因此，要加强土地和家庭的养老功能^[54]。第一，法律规定子女对父母有赡养的责任和义务，赡养老人是一种传统美德，虽然，由于计划生育政策，家庭的结构有所变化，但是这不能是子女推脱自己责任的借口，农村老人应该加强法律观念，必要的情况下可以通过法律的途径来实现家庭养老的保障功能。第二，土地一直是农村居民赖以生存的根本，土地保障是农村居民最基本的保障方式，即使其他的养老方式都不能保障农村老人的基本生活，还有土地可以保障农村老人的基本生活，所以，土地养老是农村养老不可缺失的一个方式。政府应该加大财政支出，在农民原来所享有的补贴基础上加强土地补贴的力度，为农村的农业发展提供更有利的条件，从而为农民带来更大的收益。

其次，提倡农村老人自我养老。自我养老对于经济条件较好的老人而言是一个很好的养老方式选择，可以不用依靠子女和社会的保障，虽然这种方式只是一种阶段性的养老方式，但是自我养老模式可以有效的减轻子女的压力，同时让老人在经济来源上没有压力。农村老人自我养老的方式可以通过提前积蓄和积极投保的方式。政府在农村居

民实现自我养老这一方面应该起到一个积极引导和宣传鼓励的作用,加强农村居民的自我养老意识,让其在年轻的时候可以进行养老储蓄或者是养老保险的投资^[56]。此外,政府还应该向农村老人提供帮扶活动,让有劳动能力的老人有稳定的经济来源^[57]。

5.2 政府的养老“供给侧改革”

“供给侧改革”是现阶段符合我国社会发展的一大有力举措,它针对我国产业结构的不平衡发展,优化我国的产业结构,提高我国的生产效率,调节供求关系,使供给方能够满足需求方的要求,提高产品的质量^[58]。在社会养老方面,政府就是供给方,农村老人即为需要方,政府供给结构应该能满足农村老人的养老需求。在供给侧改革的过程中,土地的结构将会发生变化,由于农业供给侧结构的改革,为了提高农产品的质量,增加农产品有效供给,今年农村的玉米收购价格与往年相比明显得降低,减少了农民的收入。因此,政府在实施供给侧改革的同时,要以保障民生为基础,要能够保证农村居民的养老不受影响。

5.2.1 明确政府的职责

之所以要重视农民的养老保障水平,这是因为它与农民的直接利益相挂钩,关乎到一个农村家庭的经济收入,只有提高农民的生活水平、改善农民的生活环境,才能使得农民对养老保障实现真正的满意^[59]。受到农耕文明的影响,自古以来农村地区以发展农业为生,我国是一个农业生产大国,国家在发展的过程中,时刻把“三农”问题放在了重要的战略地位。我国经济的发展离不开农民的辛勤付出,离不开农村地区的建设,离不开农业生产带来的丰硕成果。解决农村的养老问题是完善社会保障制度的很重要的一部分,政府应该明确自身的职责,能够从根本上切实解决民生问题。

其次,个人基金、集体基金、社会基金共同为农村新型社会养老保险奠定物质基础,为了保证农村居民的利益不受影响,政府要改变监管不力的这种现象。政府要明确在农村养老制度中的职责和地位,加强监督管理,加大社会养老的资金投入,做到专款专用,公开透明,避免在农村地区形成贪污腐败的不良风气,真正以为人民服务为己任。

5.2.2 拓宽社会保险的筹资方式

社会保险的筹资方式综合了个人、集体与政府的多方力量,但筹资到的资金数额较小,难以完全实现农村的养老保障。许多地方企业在开办的同时,以牺牲农村居民利益为代价,影响到了农村居民的正常生活,并且开办企业必然需要大量的土地,因而农民的土地权益一定程度上受到侵犯,因此,地方企业有责任保障农村居民的养老,政府可以通过与地方企业协议,让地方企业承担一部分农村社会保障的补贴^[60]。形成由政府、集体、个人共同承担的社会保障体系,并且要在这一过程中逐渐加大政府的保障功能,

让社会保障成为农村养老的一种主要的方式。

5.2.3 实施基金的投资管理

对养老保险基金的投资管理能够实现基金的增值，增加农村居民的养老金收入，提高农村养老保障水平。要想达到该目的就需要政府能够选择专业的基金管理公司，选择低风险高回报的方式，实现农村养老基金的增值。但是这种形式是有一定的风险的，政府要有能够承担风险的能力，要完善资金投资方面的相关制度，加强资金投资方面的法律监管力度，尽量规避投资所产生的风险^[61]。同时，政府要完善公开资金的流向，做到公开化、透明化。

5.2.4 加强“新农保”的法律保障

“新农保”的社会补贴方式主要是中央政府和地方政府的补贴，没有明确的分工。地方政府的补贴金额由地方政府规定，国家不做硬性要求。国家应该在法律上规定政府的补贴金额，按照国家财政收入调整补贴的比例，并且要在国家财政预算支出中将养老保险的支出比例进行确切的规定，即每年的政府财政支出中有固定比例的资金用于养老保障，这样能够随着市场经济的变化，农民的养老保障有所稳定^[62]。此外，我国应该设立专门的养老保障的法律体系，针对养老资金的各个环节都应该有专门的监管部门，即从筹资环节、资金的运作过程和最后的养老金发放环节。在法律的层面上确保我国农村养老保险制度的可行性，提高我国的农村养老保障水平，为农民的晚年生活提供切实的保障。

5.2.5 加大宣传力度，提高农民的参保意识

我国的新型农村社会养老保险制度符合我国的国情需要，但是这一制度的实施仍然处于探索阶段，还需要根据农民的实际需要不断优化新型农村社会养老保险制度，很多农村居民对于这种制度的了解还不充分，对“新农保”存在怀疑的态度，所以更多人愿意选择投保金额较小的方式。政府应该加强“新农保”的宣传，通过发放宣传册等方式鼓励农村居民参加新农保，提高农民的养老意识，让其在年轻有能力的时候就可以进行养老基金的储备^[63]。另外政府还可以通过拉大阶梯定额补助的方式刺激农村居民选择保险额度更大的缴费方式，就是加大高额缴纳金的补贴力度。

另一方面的原因是农民的经济力不足，对社会养老保险的承担力不足，这种情况下政府要努力增加农村居民的经济收入，使农民更加关注自身的养老需求，主动了解养老保险的相关规定，从而提高参加“新农保”的积极性。

5.3 营造商业养老保险的市场建设

我国目前的社会养老保险模式过于单一，商业养老保险模式作为补充模式作用于我

国农村社会养老保障事业，近年来针对人们日益增长的养老需求，推出了丰富多元的保险产品，个人储蓄型养老保险的成效较为突出，成为推动国养老保险事业发展的重要一环，依靠商业养老保险增加养老保障成为了一种理性的养老方式^[64]。但是商业养老保险在农村得不到发展，是因为农村居民对这种养老方式的不了解。因此，拓展农村的商业养老保险市场就需要政府的引导、企业的宣传和农民对商业养老保险的了解程度。

商业养老保险在我国养老保险中占据着重要的地位，政府应该正确引导农村居民对于商业养老保险的购买，并且要加大对保险公司的监管力度，使得保险公司更加的正规化。另外，政府可以与保险公司形成合作，发展培育固定的保险公司，开发更加合理的适用于农民的养老保险产品，通过政府和保险公司对农民的养老形成双重保障。

保险公司要对养老保险进行积极的宣传，保险公司可以通过媒体进行宣传，电视广告是一个最主要的途径。其次，保险公司可以派遣业务人员下乡入户进行宣传，农民有不懂的地方可以直接由保险公司的人员进行解释，还可以根据家庭的情况不同为客户设计和推荐合理的投保方式。并且，业务人员通过计算使农民的利益达到最大化，让农民投保可以更加的安心。

目前的商业型养老保险的种类有很多种，不同的人群可以选择不同的方式，没有强制性。对于农民个体而言，要通过一切有效的方式和途径去了解商业养老保险，选择适合自己的家庭情况的投保方式，投保之前可以先分析自己的家庭的收支情况，看是否有能力进行商业养老保险的投入。

5.4 扶贫兼暖心

扶贫不能只扶经济，要提升村民的幸福感、存在感，体现党和政府的人文关怀，所以可以考虑孤寡老人集中供养。在现代社会，家庭人口规模趋小已然成为一种普遍的现象^[65]。但是城市人口密度大，居住相对集中，交通通讯便利，人群相互关照相对便利。在农村尤其是较为偏远的山区地带，人口密度小，人口集聚难度大，相当不利于独居老年人的生活。需要孕育一种机制，引导中老年独居人口集中居住，给予他们更多的关怀，在经济上摆脱贫困的同时心坎里感受到温暖。各地政府应结合当地实际因地制宜，逐步建立起政府主导、全社会参与的老年人优待体系^[66]。进一步放宽优待标准以覆盖更多老年人，在优先确保卫生保健的基础上加大在交通出行、商业服务、文化休闲等方面的优待力度。

5.5 扶贫与养老分流分管

目前我国积极开展精准扶贫专项活动，要在 2020 年全面建成小康社会，精准扶贫与养老是紧密联系在一起，如果不能很好的解决农民养老问题，那么可能会出现返贫

现象。按照年龄段分流，安泽县贫困人口中有大约四分之一属于可享受养老金的老齡人口。56岁的人口到2020年即进入60岁即可享受养老金，两项合计大致占到贫困人口的30%，如果将这30%的贫困人口划归社保部门管理，则目前扶贫攻坚的措施将有可能更具针对性、更具有效性。而农村养老问题也就解决了一个老大难的问题。

综上所述，农村的养老模式多样，社会养老保险必将成为农村养老的一个重要模式，也是到目前为止农村养老最为可靠的一种模式，这种方式主要存在的问题就是保障水平比较低，因此需要社会和政府的多方共同努力，并且与其他的养老模式相结合，共同解决我国农村的养老问题。

参考文献

- [1]黄瑞.中国人口老龄化及对策研究(J).当代经济,2010,3(2):5-12.
- [2]全国老龄办.中国人口老龄化发展趋势预测报告(N).南京人口网,2013(15).
- [3]周莹.中国农村养老保障制度的路径选择研究(D).复旦大学,2006.
- [4]王国军.农村社会养老保险制度的经济可行性探讨(J).首都经济贸易大学学报,2002,12(5):12-15.
- [5]王超.城镇化视角下我国农村养老新模式(J).重庆理工大学学报,2009,8(05):37-53.
- [6]何英华.新型农村社会养老保险制度问题及对策探析(D).河南大学,2010.
- [7]曹昭.变迁社会中的农村养老问题研究(D).上海大学,2009.
- [8]安增龙.中国农村社会养老保险制度研究(M).北京:中国农业出版社,2006.113-120.
- [9]安增龙,董银果.论中国农村养老模式选择(J).西北农林科技大学学报(社会科学版),2002,7(8):57-69.
- [10]北京大学中国保险与社会保障研究中心.民生保障与和谐社会:保险、社会保障与经济改革的视角(M),北京大学出版社,2007.116-125.
- [11]丁建定.社会保障概论(M).上海:华东师范大学出版社,2005.53-55.
- [12]张琪,张栋.北京市老年人养老方式选择及影响因素研究(J).经济与管理研究,2014,3(7):102-106.
- [13]丁开杰.社会保障体制改革(M).北京:社会科学文献出版社,2004.123-126.
- [14]杨颖新.人口老龄化与养老保险效应分析(J).商场现代化,2010,2(4):21-27.
- [15]郑少春.我国人口老龄化与养老保险体系的完善(J).福建论坛(人文社会科学版),2008,3(2):79-86.
- [16]师振华.人口老龄化对我国养老保险制度的影响及对策(J).经济问题,2008,3(7):64-69.
- [17]孟庆平.人口老龄化与中国养老保险制度改革(J).山东财政学院学报,2007,2(3):99-111.
- [18]郝向东.关于我国人口老龄化及养老保险的思考(J).特区经济,2013,6(1):41-47.
- [19]史维良.人口老龄化与我国社会养老保险的实证分析(J).全国商情经济理论研究,2013,1(8):19-27.
- [20]成海霞.走出人口老龄化的困境——人口老龄化对养老保险基金的影响及对策(J).中国劳动保障,2013,9(8):33-35.
- [21]朱卫东,姚建平.人口老龄化对我国未来养老保险制度的影响及其对策(J).经纪人学报,2013,3(2):42-47.
- [22]张运刚.人口老龄化与我国养老保险制度改革(J).四川师范大学学报(社会科学版),2013,2(2):12-16.
- [23]田宝贵.农村社区养老模式的构建研究(J).安徽电子信息职业技术学院学报,2008,7(24):63-69.
- [24]刘菲.论完善社区养老服务(J).北方经济,2007,5(16):11-17.
- [25]郑建娟.我国社区养老的现状和发展思路(J).商业研究,2005,3(12):53-59.
- [26]张艳.我国农村养老资源及综合养老体系的构建(J).电子科技大学学报(社科版),2009,7(5):19-23.

- [27]陈恒彬.改善我国农村老年人福利的对策分析:基于多中心理论视角——以邹平县张高村133位老年人的福利状况调查为例 (J) .大连干部学刊,2007,5(9):33-38.
- [28]LeeH-H,HuhH-s, LeeY-Y,LimJ-Y.EffectsofPopulationAgingonEconomicGrowth:APanelAnalysis (J) .SeoulJournalofEconomics.2013,26(4):401-32.
- [29]HouL.ChallengesandOpportunities:TheImpactsofPopulationAgingonMarketinginChinaandtheChinese Economy (J) .InternationalJournalofChinaMarketing.2011,1(2):70-80.
- [30]HeskethT,LuL,XingZW.TheEffectofChina'sOne-ChildFamilyPolicyafter25Years (J) .NewEnglandJournalofMedicine.2005,353(11):1171-6.
- [31]KokL,BerdenC,SadirajK.Costsandbenefitsofhomecarefortheelderlyversusresidentialcare:acomparisonusingpropensityscores (J) .TheEuropeanJournalofHealthEconomics:HEPAC.2015,16(2):119-131.
- [32]DavanzoJ,ChanA.LivingarrangementsofolderMalaysians:whocoresideswiththeiradultchildren (J) .Demography,1994,31(1):95-113.
- [33]LamT-p,ChiI,PitermanL,LamC,LauderI.CommunityattitudestowardlivingarrangementsbetweentheelderlyandtheiradultchildreninHongKong (J) .JournalofCross-CulturalGerontology.1998,13(3):215-218.
- [34]陈树文.转型时期中国农村社会养老保险模式研究 (J) .大连理工大学学报(社会科学版),2004,3(3):13-15.
- [35]阎东彬.日本社区老年服务制度对我国的借鉴 (J) .改革与开放,2008,3(8):11-17.
- [36]张岭泉,郭沧萍,段世江.解读农村老年人的“零消费”现象 (J) .甘肃社会科学,2008,5(1):52-55.
- [37]程启军.博弈与理性:农村养老方式的选择 (J) .华南农业大学学报(社会科学版),2005,9(1):73-76.
- [38]龙理良,黄青光,汪玺.农村老年人社区卫生服务需求与利用分析 (J) .中外医疗,2010,2(11):35-39.
- [39]胡扬名,何银花.农村居民养老方式的选择及影响因素的实证研究——以湖南省慈利县农村地区为例 (J) .湖南财政经济学院学报,2014,5(6):109-113.
- [40]宋雪飞,郭振,姚兆余.农村老年人养老方式选择及其影响因素分析——基于长三角地区的问卷调查 (J) .开发研究.2015,3(2):156-159.
- [41]张胆.农村居民养老模式选择意愿及影响因素分析 (D) .福建农林大学,2009.
- [42]吴海盛,江巍.中青年农民养老模式选择意愿的实证分析——以江苏省为例 (J) .中国农村经济.2008,5(11):54-66.
- [43]韦霖.农村高龄老人养老模式因素分析及路径选择研究 (D) .山东财经大学,2013.
- [44]王世斌.农村中青年养老方式影响因素的多项式 Logistic 回归分析 (J) .乡镇经济.2009,4(9):72-74.
- [45]刘生峰.影响农村养老的因素分析及其对策探讨 (J) .菏泽学院学报,2009,7(3):59-61.
- [46]顾永红.农村老年人养老模式选择意愿的影响因素分析 (J) .华中师范大学学报(人文社会科学版),2014,3(3):9-15.

- [47]郝金磊.农民养老模式选择意愿及其影响因素——基于甘肃 146 份问卷数据 (J).湖南农业大学学报(社会科学版),2014,7(2):36-40.
- [48]郝金磊,贾金荣.西部地区农民养老模式选择意愿的影响因素分析——基于有序 Probit 模型和结构方程模型的实证研究 (J).统计与信息论坛,2010,3(11):107-112.
- [49]吴春宝.影响农村养老模式选择的因素分析——以 logistic 回归为分析工具 (J).调研世界.2011,5(6):41-43.
- [50]穆光宗.中国传统养老方式的变革和展望 (J).中国人民大学学报,2000,2(5):39-44.
- [51]陈玉光.农村家庭养老功能弱化的原因分析 (J).青岛科技大学学报(社会科学版).2007,3(4):65-69.
- [52]赵向红.我国家庭养老方式变迁与功能优化 (J).理论探讨,2012,(5):168-170.
- [53]吕志良.对“养儿防老--返哺”观的社会学思考 (J).成都师专学报.1992,(1):44-49.
- [54]罗玉峰,孙顶强,徐志刚.农村“养儿防老”模式走向没落--市场经济冲击 VS 道德文化维系 (J).农业经济问题.2015,(5):22-30.
- [55]于长永.农民“养儿防老”观念的代际差异及转变趋向 (J).人口学刊.2012,(6):40-50.
- [56]殷丰.浅谈农村生育观与养儿防老(J).人口与经济.2007,(6):27-29.
- [57]王国华.生育观念变迁与农村家庭代际关系研究 (D).山西师范大学,2013.
- [58]徐勤,郭平.老龄化社会需要提倡老年人自立 (J).人口学刊.1999,(3):58-61.
- [59]朱劲松.试论人口老龄化背景下的我国农村自我养老模式选择 (J).农村经济.2009,(8):79-81.
- [60]黄闯.农村老人自我养老保障的现实困境与优化路径 (J).探索,2015,(2):125-129.
- [61]崔丽,徐亚丽.浅析养老院养老在中国的发展 (J).才智.2011,(4):302-303.
- [62]刘慧,叶露迪.对养老院老人满意度调查分析 (J).统计与咨询,2013,(3):50-51.
- [63]左冬梅,李树茁,宋璐.中国农村老年人养老院居住意愿的影响因素研究 (J).人口学刊.2011,(1):24-31.
- [64]黄俊辉,李放.生活满意度与养老院需求意愿的影响研究--江苏农村老年人的调查 (J).南方人口.2013,(1):28-38.
- [65]黄建岚,周继武.提升养老院老人幸福感的对策研究 (J).科教文汇(上旬刊).2014,(3):222-224.
- [66]刘静.农村养老院建设的现状与瞻望 (J).沈阳干部学刊.2007,(2):61-62.

Study on the rural pension model in Anze County of Shanxi Province

Abstract

China's economy has maintained a rapid growth trend, while the reform and development of rural economy into new vitality. But there are also many problems in economic growth at the same time, especially with family economic conditions improve, the progress of science and technology and improve the level of health care, make people's physical quality continued to strengthen, the problem of population aging has become increasingly prominent, has become a major focus of the society. The problem of population aging is very complex, the trend of aging population is increasing, and the problem of providing for the aged in rural areas has become a focus of the society.

Our Party pointed out that in the process of building a new socialist countryside, urban and rural residents will firmly take the road of reform of medical insurance system, to further improve the focus on urban and rural residents basic medical insurance funding levels, strengthening the system of basic medical insurance for the national network, the implementation of remote medical billing. At the same time, we should improve the method of rural object identification, scientifically and rationally determine the rural minimum living standard, and improve the urban and rural residents endowment insurance financing and security mechanism.

This paper takes Shanxi County of Anze Province as the research object, on the Nash equilibrium theories, on the basis of investigation and analysis of the current situation of the rural pension mode, by using the game theory to analyze the Anze county government and farmers on the new agricultural insurance interests.

This paper is divided into 7 parts, in-depth study of the Shanxi County pension model related issues in Anze. Firstly, this paper expatiates on the research direction and significance; the second part is the related literature search further elaborates the rural endowment pattern; the third part is the concept of rural endowment pattern, such as the definition of the new rural endowment insurance; fourth part is the current situation of Anze county and Anze county basic pension model described in fifth parts using the game analysis of the government and farmers in the new rural endowment insurance and output balanced

collocation, in order to achieve optimal effect. The sixth part is through the field investigation, found that the problems of the pension model in Anze County, the seventh part is the analysis of the existing problems, for the development of Anze County pension model recommendations.

Based on the status quo of Anze County, the current pension system development, launched a detailed investigation and in-depth research, and aiming at the existing problems, put forward the optimization of Anze County Rural Endowment pattern, hoping to provide some reference for the optimization of the rural pension mode in china.

致 谢

本论文是在导师李玉萍教授的悉心指导下完成的，导师渊博的专业知识，严谨的治学态度，精益求精的工作作风，诲人不倦的高尚师德，严于律己、宽以待人的崇高风范，朴实无华、平易近人的人格魅力对我影响深远。不禁使我树立了远大的学术目标、掌握了基本的研究方法，还使我明白了许多待人接物与为人处事的道理。本论文从选题到完成，每一步都是在导师的指导下完成的，倾注了导师大量的心血。在此对导师表示衷心的感谢。

同时，本篇毕业论文的写作也得到了许多同学的热情帮助。感谢在整个毕业设计期间和我密切合作的同学，和曾经在各个方面给予过我帮助的伙伴们，在此，我再一次真诚地向他们表示感谢!

苗 泽

2017年6月