

北京市老年人的经济状况

贾云竹

(中国人民大学人口研究所, 北京 100872)

摘要: 本文根据1999年9月北京市老龄协会对北京市老年人口的抽样调查数据, 从老年人的主要经济来源、月收入、净收入以及老年人的消费意愿等方面进行了实证研究, 较全面地勾画了北京市老年人的经济状况。研究还提供了北京市老年人在经济状况上存在的城乡、性别以及年龄上的差异状况。

关键词: 老年人; 经济状况; 北京市

中图分类号: C913.6 **文献标识码:** A **文章编号:** 1000-4149(2001)03-0075-05

The Economic Status of the Aged in the City of Beijing

JIA Yun-zhu

(Population Institute, Renmin University of China, Beijing 100872)

Abstract: Based on the sample data of the aged in the city of Beijing, September of 1999, this paper makes a experimental research on the main economic sources of the aged in the city of Beijing, their income level, net-income per month and the consumption willing. It draws an outline of their economic status. Meanwhile, it also describes their different economic situation because of the different sex, age and resident.

Keywords: the aged, economic status

老年人的经济状况是影响老年人生活质量的一个重要因素。1999年9月,北京市老龄协会对北京市老年人口的抽样调查结果显示:71%的北京市老年人希望政府能够为保障老年人的经济收入方面多做些工作;在影响老年人生活质量的诸多因素中,经济状况排在第二,仅次于健康和医疗状况^[1-4]。

老年人经济状况方面的研究一直是我国老龄化研究中的一个热点。研究表明,我国老年人的经济收入主要有三个来源:子女或亲属供养、老年人自己的劳动收入以及离退休金收入;总体而言,我国老年人的经济状况存在着明显的城乡、性别和年龄的差异:城市老年人高于农村老年人;男性老年人高于女性老年人;低龄老年人的经济收入要高于高龄的老年人^[5,6]。

相对于老年人经济方面的研究而言,老年人的经济支出研究则比较少,这方面研究的缺乏不利于我们全

收稿日期:2000-09-25

作者简介:贾云竹(1973-),女,四川泸州人,中国人民大学人口研究所研究生。

面地了解老年人的经济状况:老年人的收支是否平衡,他们的消费意愿以及他们与子女之间的经济往来状况如何等等,这些问题都是我们所关心的。本文正是试图从以上这些方面来揭示当前北京市老年人的经济状况。

一、数据来源

本文数据均来自北京市老龄问题研究中心 1999 年 9 月所作的北京市老年人生活现状及其需求方面问题的抽样调查。该项目以北京市十八个区县常住人口中 60 岁及以上人口为调查对象,用分层与随机抽样相结合的方法,抽取了 2000 个有效样本。调查采用入户问卷调查,了解了老年人的家庭成员、日常生活需求、经济状况、健康和医疗、合法权益保护情况以及老年人对社会、政府工作的意见和建议等 12 个方面的情况,为深入研究北京市老年人的现状提供了丰富的数据资料。

本文主要利用了该调查中有关老年人经济状况的数据,对北京市老年人的主要经济来源、每月的收入水平、支出、节余情况以及老年人的消费意愿和老年人与子女的经济往来状况进行了初步的分析,并对其中发现的一些现象和问题试图作出自己的解释和说明。

二、主要经济来源及月收入状况

1. 主要经济来源

相关的研究表明,我国老年人的主要经济来源有“三大支柱:亲属(包括配偶、子女及亲友)、老年人的离退休金和自己的劳动收入^[7]”。本次调查的数据表明,北京市老年人的经济来源主要是离退休金,其次为亲属提供,只有 5%的老年人是以自己的劳动收入为经济收入主要来源。北京市老年人中以“离退休金”为自己晚年主要经济来源的比例远远高于全国的平均水平,这与北京市的城市化水平较高有关;在本次调查中 70%的老年人是城镇户口。在城市中 8 成以上老年人的主要经济来源的自己的离退休金,而农村老年人则以亲属提供为主。城乡老年人在经济来源上存在的显著差异是我国城乡“两元经济”的映射。城乡差异作为我国长期存在的一个基本国情,在很多社会经济现象中都有十分明显的表现,即使是作为我国社会经济都相对发达的首都北京,这种差异也是十分突出的。表 1 中分城乡老年人主要经济来源的显著差异证实了这一事实。不同性别、年龄的老年人在主要经济来源上也存在着较大的差异,这是为国内外人口老龄化的诸多研究中的一致共识并一再印证的结论,在北京市老年人口中这种差异也同样存在(见表 1)。

表 1 分城乡、性别、年龄老年人的主要经济来源构成 %

	总体	城	乡	男	女	60~69 岁	70~79 岁	80 岁及以上
离退休金	65.6	82.0	26.1	76.2	56.3	70.8	61.3	48.9
配偶及子女提供	24.2	13.0	50.9	11.4	35.2	17.1	31.8	39.4
劳动收入	5.0	2.2	11.6	7.2	3.0	7.5	1.8	1.1
其他	4.2	2.1	9.2	4.3	4.1	3.4	4.5	8.0

注:劳动收入包括未离退的工资/劳动收入和离退后再就业收入;

其他包括社会救济、商业保险、抚恤金、金融投资(股票、债券、储蓄等)、房屋出租收入等。

卡方检验结果显示:城乡、男女以及年龄分组的 $Sig. < 0.01$, 既在老年人的主要经济来源上,城乡之间、男女之间以及不同年龄组的老年人之间存在着显著的差异。

2 月收入状况

经济收入的高低在很大程度上决定了一个人的社会经济地位和生活质量的高低。由于退出了劳动岗位,老年人的收入水平普遍都会有所下降,生活水平也常常因此而降低。从表 2 中可以看出北京市分城乡、性别和年龄等不同类别老年人的月平均收入差别、规律和特点。

1998 年,北京市城镇居民的人均月收入为 710 元,农村居民的月平均收入为 329 元^[8]。无论在城市还是农村,老年人的月收入水平都在平均值之下,且这一情况在农村尤为突出。农村老年人的月平均收入仅 218 元,不到城市老年人的 1/3;男性老年人的月均收入约为女性老年人的 1.4 倍;年龄越高其月收入越低。

表2 分城乡、性别、年龄老年人的月收入状况

	总体	城	乡	男	女	60~69岁	70~79岁	80岁及以上
平均值(元)	560	690	218	679	448	600	531	415
199元及以下	19.4	7.5	55.2	13.6	27.3	15.4	24.8	39.1
200~499元	18.4	16.3	28.4	14.7	24.2	18.8	21.0	19.5
500~999元	41.8	55.9	14.9	49.3	40.2	50.2	38.4	32.0
1000元及以上	14.2	20.3	1.5	22.4	8.3	15.6	15.8	9.5
合计	93.8	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0

卡方检验:城乡、男女、年龄分组的Sig.<0.01

3 每月的净收入状况

(1) 老年人的月净收入支出状况

为了深入地了解北京市老年人的经济状况,本文根据调查中被调查者本人所提供的每月的平均收入和支出,计算出了这些被调查老年人每月的收支剩余情况。数据显示了在老年人群中其收支剩余存在着较大的差异。总的来看,有近1/3的老年人每月的收支相抵后,收支剩余为负,处于“赤字”状况;男性老年人每月平均的收支剩余为142.1元,而女性老年人的月平均收支剩余为-3.5元,2/5的女性老年人处于入不敷出的困境之中;城市老年人每月的收支剩余平均为97.4元,而农村老年人则是-10元。有42.3%的农村老年人每月的收支剩余为负值。统计检验的结果显示,不同年龄组的老年人在每月收支剩余的差异并不显著。

表3 分城乡、性别、年龄老年人每月的收支剩余状况

%

	总体	城	乡	男	女	60~69岁	70~79岁	80岁及以上
平均值(元)	67.6	97.4	-10.0	142.1	-3.5	62.8	72.3	82.2
0元以下	30.3	25.8	42.3	22.1	38.3	30.1	30.2	32.3
0~200元	45.8	44.5	49.1	46.3	45.3	44.8	47.3	46.2
200元以上	23.9	29.7	8.6	31.7	16.4	25.0	22.5	21.5
合计	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0

卡方检验结果显示:城乡、男女分组的Sig.<0.01,既在老年人每月的收支剩余方面,城乡之间、男女之间存在着显著的差异;年龄分组卡方检验的Sig.=0.502>0.01,既不同年龄分组的老年人每月收支剩余状况差异不明显。

(2) 老年人对自己月收支状况的主观感受

问卷调查中设计了“您觉得每月的钱够花吗?”这一问题,以便了解老年人对自己收支状况的主观感受。数据显示80%以上的老年人觉得自己在经济上基本不存在困难,56.2%的老年人表示他们每个月的钱“大抵够用”,22.2%和3.8%的老年人表示他们每月“略有节余”和“相当充裕”,详见图1。上述数据显示,大多数的老年人对于自己的经济收入状况是比较满意和知足的。但从前面的老年人的收入和支出数据来看,这种较高的满意度事实上是在“收支双低”的情况下达到的一种低水平均衡。老年人在低收入的制约下,消费水平本来就不高,加上我国老人有崇尚勤俭节约的消费观念,花钱时更是谨慎小心。目前我国的老年消费市场还基本上是一片空白,适宜于老年人消费的产品和服务都非常欠缺,老年人的许多消费需求得不到满足,有不少老年人有钱也不知道往哪儿花。

从分城乡的情况来看,农村老年人表示自己在经济上存在困难的占27.5%,高于城市老年人;女性老年人中有经济困难的比例也比男性老年人要高,前者为20.8%,后者为13.1%。从图1可以看到,在对自己经济收支状况的主观感受方面,各类老年人群体内都呈正态分布。

三、老年人的消费意愿

在调查中,95.7%的被访老年人回答了“如果您有余钱,您最可能花在哪一方面”这一问题,由此可以了解当前北京市老年人的消费意愿。在老年人的消费意愿中,将余钱留作自己养老之用占了第一位;其次用于改

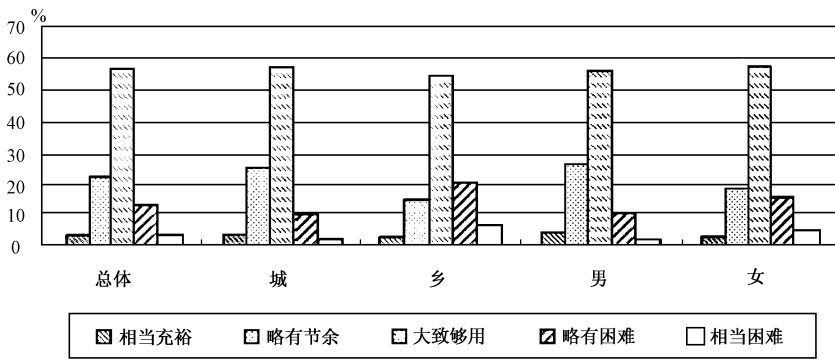


图1 北京市老年人对每月收支状况的主观感受

善伙食和添置衣物, 提高自己的物质生活水平, 这一方面的需求在农村老年人中更为突出(见表4)。以上两项可以看作是用于老年人基本生活保障之用的消费, 它们占了老年人余钱消费计划的一半以上, 说明当前北京市老年人的消费需求大多数仍处于较低的保障基本生活的层次。

尽管老年人的经济状况并不宽裕, 但仍有 14.7% 的老年人表示他们会将不多的余钱去补贴后代。并且调查数据显示, 尽管农村老年人的经济状况远不及城市的老年人, 但前者中有此意愿的老年人比城市老年人还要多。这一现象也许可以从下列几方面对其进行解释: 1) 农村老年人中传统的扶助后代的思想要比城市老年人更浓厚; 2) 城市老年人的后代在经济上的独立性比农村老年人的后代强, 城市老年人对其后代的经济资助必要性不大; 3) 对于自身经济状况并不宽裕的老年人而言, 他们对后代进行经济资助, 这一行为也许更多的是体现一种家庭互助的象征意义和一种情感交流的方式。农村老年人由于自身的经济保障程度较差, 他们对于子女的依赖性高于城市老年人, 这一情况很可能使得他们比城市老年人更愿意多与后代进行经济上的这种交流。而城市老年人由于其自身的经济独立性比农村老年人的强, 这也可能使得城市老年人在对与后代进行经济交流的问题上不如农村老年人那样看重。

表4 分城乡、性别、年龄老年人的消费意愿构成

	总体	城	乡	男	女	60~69岁	70~79岁	80岁及以上
留以养老	30.7	34.8	20.8	32.9	28.8	34.1	27.5	21.7
改善生活	23.8	22.1	27.8	22.0	25.3	21.4	28.0	22.8
补贴子孙	14.7	13.0	18.9	14.5	14.8	14.5	14.1	18.0
医疗保健	11.4	9.3	16.2	12.5	10.4	11.4	11.8	9.5
其他	15.3	16.7	11.8	15.3	15.2	14.8	14.7	19.6
无应答	4.3	4.1	4.6	2.8	5.5	3.8	3.9	8.5
合计	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0

卡方检验结果显示: 城乡、男女和年龄分组的 Sig. < 0.01, 既在老年人的主要经济来源上, 城乡之间、男女之间以及不同年龄组的老年人之间存在着显著的差异;

在老年人对于自己节余钱财的消费意愿方面, 城乡老年人的差异比较明显: 城市老年人中将钱留以养老占第一位, 这一比例远多于农村老年人; 而在农村, 打算将节余的钱用于“改善生活”的人占了第一位, 其次才是“留以养老”。不同年龄段的老年人在这一问题上有着比较明显的不同: 低年龄组的老年人更注重为自己今后的养老储备, 而年龄较高的老年人则更愿意将钱用于改善生活。在余钱的消费意愿上, 无论男性还是女性, 他们都以“留以养老”作为自己的第一选择, 其次是“改善生活”及“其他”消费、“补贴子孙”“医疗保健”, 卡方检验的结果也显示, 在此问题上男女之间不存在显著的差异。

四、小结及讨论

从上述分析结果看,从总体而言,北京市老年人的经济状况处于较低的水平。同时在老年人口这一群体内也存在着明显的城乡、性别和年龄上的差异:城市老年人的经济状况优于农村老年人;男性老年人优于女性老年人;低年龄的老年人,从总体而言,其经济状况较高年龄老年人宽裕。有30%左右的老年人每月的支出超过其收入,这其中有2/3是女性。从当前北京市老年人的消费意愿来看,他们的消费需求仍然以保障基本生活为主。

我国城市与农村在社会养老保障制度上的差异,是造成城市老年人在经济状况上优于农村老年人的最主要原因。城市老年人在年轻时工资收入低,也都基本上没有为自己储备什么养老金,但大多数在退休后都有单位固定发放养老金,作为自己晚年经济收入的主要来源,在经济上有较好的保障。在农村,老年人在青壮年时期所积累起来的财产大都用于了子女的婚嫁、房产的添置等,到了老年已经基本上没有什么积蓄可言,他们晚年的经济收入不得不主要依靠子女提供,这样农村老年人的经济状况在很大程度上是取决于子女的供养意愿,没有明确的制度保障。随着社会的发展变革,特别是家庭结构的小型化,家庭的养老职能受到了强烈的冲击,同时,在农村地区行之有效的社会养老保障体系还没有建立起来。在这样的情况下,如何保障农村老年人晚年的经济收入并进一步改善他们的经济状况,是建立农村养老保障体系的迫切任务。

如果说社会保障制度的不合理造成了城乡老年人经济状况差异,那男女老年人经济状况的差异则更多地是社会生活中性别歧视的结果。虽然建国以来我国妇女的社会经济地位已经有了很大的提高,但数千年来所形成的男尊女卑,重男轻女的观念和习俗依然在社会经济的很多方面存在着。男女两性在社会经济的参与以及成果的分享上,仍然存在事实上的不平等。在城市里,由于女性的就业率比男性低,女性老年中有退休金的比例也就自然比男性老年人要低,加之女性退出劳动岗位的时间比男性早,她们的退休金金额也比男性老年人要低。在农村由于父系制度的烙印依旧非常深厚,许多经济成果的分配都是以男性为主进行的,女性多处于一种从属的地位。年老后,女性的社会地位更是日趋下降,她们的经济状况在老年群体中处于最底层的位置也就不足为奇了。

随着人口老龄化的发展,老年人口中女性人口的比例呈逐步增加的趋势,在老年人口中,年龄组越高,性别比越低⁹。老年妇女问题是人口老龄化的一个重大问题,而老年妇女的贫困问题则可以说是老年妇女问题中的关键所在。

本文仅就北京市老年人的基本经济状况作了较为简单的分析和描述,这其中还有很多问题和现象值得我们进一步的分析研究,如可以运用多元统计的一些方法去深入探讨造成这些现象的原因等,像对于处于经济困境的老年人口的深入分析,对于女性老年人口经济状况的研究等,都是非常具有学术和现实意义的。

参考文献:

- [1] 杜鹃. 北京市人口老龄化图集. 北京: 中国人口出版社, 2000
- [2] 杜鹃, 武超. 中国老年人的主要经济来源分析. 人口研究, 1998, (4): 51~57.
- [3] 王树新. 中国老年人口经济与居住生活质量. 人口与经济, 1996, (2): 30~36.
- [4] 郭志刚, 陈功. 老年人与子女之间代际经济流量的分析. 人口研究, 1998, (1): 35~39.
- [5] 杜鹃, 武超. 中国老年人的主要经济来源分析. 人口研究, 1998, (4): 51~57.
- [6] 王树新. 中国老年人口经济与居住生活质量. 人口与经济, 1996, (2): 30~36.
- [7] 杜鹃, 武超. 中国老年人的主要经济来源分析. 人口研究, 1998, (4): 51~57.
- [8] 国家统计局. 中国统计年鉴(1999). 北京: 中国统计出版社, 1999. 318, 337.
- [9] 邬沧萍. 社会老年学, 北京: 中国人民大学出版社, 1999. 209.

[责任编辑 王树新]