华南农业大学学报(社会科学版)
2011 年第 1 期 JOURNAL OF SOUTH CHINA AGRICULTURAL UNIVERSITY No. 1 2011
(第 10 卷) (SOCIAL SCIENCE EDITION) (Vol. 10)

城乡老年人收入来源的差异及其经济性影响

钱雪飞

(南通大学 法政与管理学院,江苏 南通 226019)

摘 要: 对江苏省南通市 1440 位城乡老年人问卷调查的数据分析表明,与 1994 年和 2000 年相比,目前城乡老年人的主要收入来源除了自己现在劳动所得的比例保持相对稳定外,子女补贴的比例无论是在城市还是农村都呈现出下降趋势,且在老年人收入来源中的排序由第一位下降为第二位,收入来源是自己的离退休金的在城市老年人排序第一,在农村老年人虽仍排第三,但人数比例有较大程度的上升;城乡老年人的收入来源随其年龄、文化程度、性别、婚姻状态、60 岁前从事职业等个人和社会经济特征的不同而存在差异;老年人收入来源与其收入水平和经济状况存在相关关系。

关键词: 城乡老年人; 收入来源; 差异视角; 经济性影响

中图分类号: C913.6 **文献标识码**: A **文章编号**:1672 - 0202(2011)01 - 0104 - 10

"中国人口老龄化问题不仅是一个人口问题,也是一个社会问题,更是一个经济问题"[1]。在老龄化诸多的经济问题中,老年人收入来源是一个基础性问题。杜鹏、武超依据 1994 年国家统计局人口变动抽样调查的数据,研究了二十世纪九十年代中期中国老年人收入来源的构成情况[2-3];依据中国老龄科研中心 2000 年"中国城乡老年人口一次性抽样调查"数据,伍小兰分析了二十一世纪初不同收入层次的中国老年人收入来源的差异状况[4],韦璞探讨了老年人收入来源及其对养老模式和居住方式的影响[5]。随着社会经济的发展,老年人收入来源构成也处于不断变化之中。目前老年人收入来源构成现状如何? 与 1994 年和 2000 年相比发生了哪些变化? 在我国,老年人总体上往往被当作一个弱势群体,老年人内部的差异性没有得到充分的重视。事实上,老年人横向上存在明显的城乡差异、性别差异、文化水平差异和贫富差异,纵向上存在年龄差异。那么,这些差异是否也会影响到老年人的收入来源? 收入来源的差异性又与城乡老年人的收入水平、经济状况具有怎样的关联性? 现有研究中还鲜有对上述问题的探索。因而非常有必要对老年人的收入来源进行调查与分析,以及时掌握老年人经济生活的变化。本研究主要基于江苏省南通市 1440 名城乡老年人的问卷调查,尝试回答以上问题。

一、数据来源、调查方法及样本基本情况

江苏省南通市是全国著名的长寿之乡,1982 年第三次人口普查时,全市 60 岁及以上老年人有 76 万,占同期总人口的 10.2%,先于全国 18 年进入老年型人口社会。此后,老年人口每年以 3% 左右的速度递增,到 2005 年末,全市老年人口达 148 万多人,占同期总人口的 18.9%。短短 23 年,老年人口净增 72 万,几乎翻了一番。据预测,到 2015 年南通市老年人将突破 200 万大关,达 202.25 万人,占届时总人口的 26%;至 2030 年,老年人口将达到最高峰,为 282 万,平均每 2.8 人中将有一位老人。老龄化的高峰期,也将比全国提前 15 年至 20 年[6]。因为南通市的人口老龄化时间早、程度高,对其进行的研究具有一定典型代表意义。

为了解全市老年人的生活状况,更好地开展老年服务工作,2009 年 11 月,特开展江苏省南通市老年人生活状况调查。此次调查共涉及南通市区四个区及所辖五个县市,在每个县市区各调查 160 位老年人,具体包括 100 名城镇老人和 60 名农村老人。具体抽样时,在每个县市区的三个不同方位的城镇社区中,各抽查 33—34 位城镇老年人;在每个县市区两个不同镇的农村社区中各抽查 30 位农村老年人。此次调查主要运用标准化访谈法,由受过

收稿日期:2010 - 10 - 09

作者简介:钱雪飞(1968—),女,江苏南通人,南通大学法政与管理学院副教授,主要研究方向为应用社会学、社会工作.

社会调查方法专业培训的南通大学社会工作专业学生承担具体的标准化访谈工作,共回收有效问卷 1440 份。

1440 位被调查城乡老人的性别、年龄、婚姻状态及文化教育程度等具体情况参见表 1。经独立样本 T 检验,老年人的性别结构、年龄结构和婚姻状态结构都不存在城乡差异,只有文化程度存在城乡差异。城市老年人的文化程度整体上比农村老年人高,初中、高中或中专、大专、大学本科及以上的城市老年人分别比农村老年人多 13.2%、5.5%、2.4% 和 2.3%,文盲、小学的农村老年人比城市老年人多 11.2% 和 12.2%。如果按文盲 = 0 年,小学 = 5 年,初中 = 7 年,高中 = 9 年,大专 = 11 年,大学及以上 = 13 年来计算平均受教育年限,农村老年人是 4.2976 年,城市老年人是 5.6726 年,二者相差 1.3752 年,独立样本 T 检验 Sig 值 = 0.000,小于 0.05,在总体中,城市老年人比农村老年人平均受教育年限要多。

表 1　老年人基本情况的城乡差异

		城　市		农　村		独立样本 T 检验	有无城乡差异
		人数	百分比	人数	百分比	Sig 值(2 - tailed)	
性别	男	410	49.7	304	49.4	0.920	无
	女	415	50.3	311	50.6	0.920	无
年龄	60 ~ 64 周岁	259	31.4	196	31.9	0.848	无
	65 ~ 69 周岁	207	25.1	154	25.0	0.983	无
	70 ~ 74 周岁	182	22.1	119	19.3	0.208	无
	75 ~ 79 周岁	81	9.8	64	10.4	0.714	无
	80 周岁及以上	96	11.6	82	13.3	0.333	无
婚姻状态	未婚	4	0.5	3	0.5	0.994	无
	有配偶,属初婚	597	72.4	251	71.7	0.784	无
	有配偶,属再婚	27	3.3	11	1.8	0.070	无
	丧偶	189	22.9	155	25.2	0.315	无
	离婚	4	0.5	2	0.3	0.642	无
	其他	4	0.5	3	0.5	0.994	无
文化程度	文盲	165	20.0	192	31.2	0.000	有
	小学	236	28.6	251	40.8	0.000	有
	初中	243	29.5	100	16.3	0.000	有
	高中或中专	119	14.4	55	8.9	0.001	有
	大专	39	4.7	14	2.3	0.010	有
	大学本科及以上	23	2.8	3	0.5	0.000	有

二、城乡老年人收入来源的差异分析

(一)老年人主要收入来源的城乡差异

从表 2 可看到,城市老年人排前三位的最主要的收入来源依次是自己的离退休金(61.21%)、自己的劳动所得(18.18%)和子女补贴(16.97%),农村老年人依次是自己现在劳动所得(37.56%)、子女补贴(29.11%)和自己的离退休金(21.3%)。城市老年人靠自己离退休金的比农村老人多 39.91%,农村老年人靠自己现在劳动所得和子女补贴的,分别比城市老年人多 19.38% 和 12.14%。其他如个人储蓄、配偶离退休金、商业保险养老金和社会救助的选择人数比例均不存在差异。可见,城乡老年人三大主要收入来源虽同,但排序有异,且三大主要收入来源选择人数占比均存在城乡差异。

(二)年龄与城乡老年人收入来源的差异

从表 3 可看到,随着年龄的增长,相同年龄段老年人的收入来源选择人数占比存在城乡差异的项目逐渐减少。年轻老年人(60 ~ 69 岁)在自己的离退休金、配偶离退休金、子女补贴、自己现在劳动所得和其他共五个收入来源

项目上存在城乡差异;中年老年人(70~79岁)在自己的离退休金、子女补贴、自己现在劳动所得和其他共四个收入来源项目上存在城乡差异;老年老年人(80岁及以上)在自己的离退休金、自己现在劳动所得和其他共三个收入来源项目上存在城乡差异。可见,自己的离退休金、现在劳动所得、其他等三个收入来源在三个年龄段中的老年人中都存在城乡差异,配偶离退休金这一收入来源只有年轻老年人存在城乡差异,老年人到了80岁及以上时子女补贴已不存在城乡差异。

表2 老年人收入来源的城乡差异

收入来源	总体	城市	农村	独立样本T检验Sig值	有无城乡差异
自己的离退休金	44.0%	61.21%	21.3%	0.000	有
自己现在劳动所得	26.0%	18.18%	37.56%	0.000	有
子女补贴	22.0%	16.97%	29.11%	0.000	有
配偶离退休金	9.0%	10.18%	7.48%	0.077	无
个人储蓄	5.6%	5.82%	5.37%	0.711	无
社会救助	10.5%	10.55%	10.41%	0.932	无
商业保险养老金	2.2%	2.55%	1.79%	0.322	无
其他	5.6%	3.03%	9.59%	0.000	有

表3 相同年龄老年人收入主要来源的城乡差异

	60~69岁			70~79岁			80岁及以上		
	城市	农村	Sig值	城市	农村	Sig值	城市	农村	Sig值
自己的离退休金	59.01%	19.17%	0.000	67.68%	27.32%	0.000	54.17%	14.63%	0.000
配偶离退休金	11.37%	6.57%	0.016	9.51%	10.38%	0.761	6.25%	4.88%	0.694
子女补贴	16.52%	24.29%	0.007	14.83%	34.97%	0.000	25.00%	36.59%	0.098
自己现在劳动所得	23.18%	48.57%	0.000	13.69%	25.68%	0.002	6.25%	17.07%	0.028
个人储蓄	5.79%	5.43%	0.823	6.84%	6.56%	0.906	3.13%	2.44%	0.784
社会救助	7.30%	8.29%	0.601	12.55%	7.65%	0.085	20.83%	25.61%	0.453
商业保险养老金	2.58%	1.14%	0.123	2.28%	2.73%	0.763	3.13%	2.44%	0.784
其他	3.65%	8.00%	0.012	2.28%	9.29%	0.004	2.08%	17.07%	0.001
城乡差异项目数	5			4			3		

通过ANOVA检验,城市老年人内部和农村老年人内部在个人储蓄、配偶离退休金、商业保险养老金和其他共四个收入来源上不存在年龄差异,而在自己的的离退休金、子女补贴、自己现在劳动所得和社会救助共四个收入来源上存在年龄差异。随着年龄的增长,越来越多的老年人其收入来源是子女补贴和社会救助,越来越少的老年人收入来源是自己现在劳动所得,可见,老年人年龄越大,其经济独立性越弱。而年龄与收入来源是自己的离退休金之间的关系较为复杂,中年老年人收入来源是自己的离退休金的人数最多,年轻老年人其次,最少的是老年老年人。原因何在,还有待进一步地探讨。

(三)性别与城乡老年人收入来源的差异

从表4可以看到,无论男老年人还是女老年人,自己的离退休金、子女补贴、自己现在劳动所得和其他等四项收入来源的选择人数占比都存在城乡差异,在配偶离退休金这一收入来源上只有男老年人存在城乡差异。可见,城乡男老年人收入来源选择人数占比存在城乡差异的项目数多于城乡女老年人之间。

城市老年人内部,男老年人选择人数最多的前三项依次是自己的离退休金(67.56%)、自己现在劳动所得(19.27%)和子女补贴(14.88%),城市女老年人选择人数最多的前三项依次是自己的离退休金(54.70%)、子女补贴(19.04%)和自己现在劳动所得(17.11%)。通过ANOVA检验,城市老年人只在自己的离退休金这一收入来源上存在性别差异,男老年人比女老年人多12.86%。而在农村老年人内部,男老年人选择人数最多的前三项依次是自己现在劳动所得(39.80%)、自己的离退休金(28.95%)和子女补贴(24.34%),女老年人选择人数最多的前

表 4　相同性别老年人收入主要来源的城乡差异

	男老年人				女老年人			
	城市	农村	Sig 值	有无差异	城市	农村	Sig 值	有无差异
自己的离退休金	67.56%	28.95%	0.000	有	54.70%	13.83%	0.000	有
配偶离退休金	8.78%	4.28%	0.014	有	11.57%	10.61%	0.686	无
子女补贴	14.88%	24.34%	0.002	有	19.04%	33.76%	0.000	有
自己现在劳动所得	19.27%	39.80%	0.000	有	17.11%	35.37%	0.000	有
个人储蓄	6.59%	5.92%	0.718	无	5.06%	4.82%	0.884	无
社会救助	9.27%	7.57%	0.422	无	11.81%	13.18%	0.578	无
商业保险养老金	1.71%	1.64%	0.945	无	3.37%	1.93%	0.222	无
其他	2.44%	9.54%	0.000	有	3.13%	9.65%	0.001	有

三项依次是自己现在劳动所得(35.37%)、子女补贴(33.76%)和自己的离退休金(13.83%)。ANOVA 检验表明,在自己的离退休金这一收入来源上,男老年人要比女老年人多 15.12%,在配偶离退休金、子女补贴、社会救助三个收入来源上,女老年人分别比男老年人要多 6.33%、9.42% 和 5.61%。二者在自己现在劳动所得、个人储蓄、商业保险养老金及其他方面不存在性别差异。可见,无论是在城市老年人内部和农村老年人内部,男老年人收入来源的独立性均高于女老年人。

(四)文化程度与城乡老年人收入来源的差异

这 1440 位老年人平均受教育年限为 5.1222 年,将小学及以下定义为较低文化程度,将初中、高中及中专定义为中等文化程度,将大专和大学及以上定义为较高文化程度。通过独立样本 T 检验,从表 5 可看到,较低文化程度的老年人在自己的离退休金、子女补贴、自己现在劳动所得、社会救助和其他共五个收入来源项目上选择人数占比存在城乡差异,中等文化程度的老年人在自己的离退休金、子女补贴、自己现在劳动所得和商业保险养老金等四个收入来源项目上选择人数占比存在城乡差异,较高文化程度的城乡老年人仅在配偶离退休金和子女补贴等两个收入来源项目上选择人数占比存在城乡差异。可见,随着文化程度的增高,相同文化程度老年人的收入来源选择人数占比存在城乡差异的项目逐渐减少。

表 5　相同文化程度老年人收入主要来源的城乡差异

	较低文化程度			中等文化程度			较高文化程度		
	城市	农村	Sig 值	城市	农村	Sig 值	城市	农村	Sig 值
自己的离退休金	46.88%	13.09%	0.000	72.10%	38.71%	0.000	90.32%	76.47%	0.233
配偶离退休金	7.23%	4.29%	0.069	12.43%	17.42%	0.157	16.13%	0%	0.001
子女补贴	22.44%	33.86%	0.000	11.60%	18.71%	0.047	12.90%	0%	0.004
自己现在劳动所得	21.70%	38.60%	0.000	17.13%	36.13%	0.000	16.1%	2353%	0.057
个人储蓄	3.99%	5.64%	0.261	74.6%	4.52%	0.176	8.06%	588%	0.767
社会救助	18.45%	12.87%	0.026	35.9%	4.52%	0.618	0%	0%	—
商业保险养老金	1.25%	2.03%	0.373	3.59%	0.65%	0.012	4.92%	5.88%	0.875
其他	2.99%	11.06%	0.000	3.04%	5.81%	0.194	3.23%	5.88%	0.701
城乡差异项目数	5			4			2		

通过 ANOVA 检验,不同文化程度的城乡老年人在除了商业保险养老金和其他以外的六项收入来源上都存在差异。无论是农村老年人内部,还是城市老年人内部,随着文化程度的提高,越来越多的老年人收入来源是自己的离退休金、配偶的离退休金和个人储蓄,越来越少的老年人收入来源是子女补贴、自己现在劳动所得、社会救助。农村老年人在其他收入来源上还存在文化程度差异。城市老年人内部和农村老年人内部,都是文化程度越高的老年人其经济独立性相对越强。

(五)婚姻状态与城乡老年人收入来源的差异

我们根据目前有无配偶将老年人的婚姻状态分为两类,一是目前有配偶,包括初婚有配偶和再婚有配偶;二是目前无配偶,包括未婚、丧偶、离婚。从表6可看到,目前有配偶的城乡老年人在自己的离退休金、配偶离退休金、子女补贴、自己现在劳动所得、其他共五个收入来源上选择人数占比存在城乡差异,而目前无配偶的城乡老年人只在自己的离退休金、子女补贴和其他共三个收入来源上选择人数占比存在城乡差异。可见,目前有配偶的城乡老年人收入来源选择人数占比存在城乡差异的项目多于目前无配偶的城乡老年人。

表6 相同婚姻状态老年人收入主要来源的城乡差异

	目前有配偶				目前无配偶			
	城市	农村	Sig值	有无差异	城市	农村	Sig值	有无差异
自己的离退休金	64.42%	24.12%	0.000	有	51.24%	13.50%	0.000	有
配偶离退休金	12.55%	7.96%	0.014	有	2.99%	6.13%	0.160	无
子女补贴	15.54%	24.56%	0.000	有	21.39%	41.72%	0.000	有
自己现在劳动所得	19.23%	43.81%	0.000	有	14.93%	20.25%	0.189	无
个人储蓄	5.93%	5.31%	0.665	无	5.47%	5.52%	0.984	无
社会救助	7.69%	8.63%	0.579	无	19.40%	15.34%	0.308	无
商业保险养老金	2.09%	1.77%	0.711	无	3.98%	1.84%	0.220	无
其他	3.37%	9.29%	0.000	有	1.99%	10.43%	0.001	有

经独立样本T检验,在城市老年人内部,有配偶的老年人比目前无配偶的老年人中有自己的离退休金和配偶的离退休金的人数比例更高,有社会救助的人数比例更低。在农村老年人内部,有配偶的老年人比目前无配偶的老年人有自己的离退休金和自己现在劳动所得的人数比例更高,有子女补贴和社会救助的人数比例更低。可见,无论是城市老年人,还是农村老年人,目前有配偶的老年人其经济独立性都更强些。

(六)60岁前从事职业与城乡老年人收入来源的差异

我们把老年人60岁前不同职业分为两大类,一是白领阶层职业,包括干部和专业技术人员,二是蓝领阶层职业,包括工人、农民、个体工商户和其他职业。从表7可看到,60岁前从事白领职业的城乡老年人只在自己的离退休金这一收入来源上选择人数占比存在城乡差异,而60岁前从事蓝领职业的城乡老年人则在自己的离退休金、子女补贴、自己现在劳动所得和其他等四个收入来源项目上选择人数占比存在城乡差异。60岁前从事蓝领职业的城乡老年人收入来源选择人数占比存在城乡差异的项目多于60岁前从事白领职业的的城乡老年人。

表7 60岁前从事相同职业老年人收入主要来源的城乡差异

	白领职业				蓝领职业			
	城市	农村	Sig值	有无差异	城市	农村	Sig值	有无差异
自己的离退休金	85.26%	69.64%	0.023	有	54.02%	16.46%	0.000	有
配偶离退休金	16.84%	10.71%	0.221	无	8.19%	7.16%	0.504	无
子女补贴	12.63%	7.14%	0.197	无	18.27%	31.31%	0.000	有
自己现在劳动所得	8.42%	16.07%	0.157	无	21.10%	39.71%	0.000	有
个人储蓄	7.89%	8.93%	0.804	无	5.20%	5.01%	0.883	无
社会救助	4.21%	3.57%	0.832	无	12.44%	11.09%	0.471	无
商业保险养老金	3.16%	3.57%	0.879	无	2.37%	1.61%	0.354	无
其他	4.21%	3.57%	0.854	无	2.68%	10.20%	0.000	有

经独立样本T检验,60岁前从事白领阶层职业的城乡老年人有自己的离退休金的人数比例更高,而收入来源是子女补贴、自己现在劳动所得和社会救助的人数比例更低。城市老年人内部60岁前从事白领阶层职业的有配偶的离退休金的人数比例更多,农村老年人内部,60岁前从事白领阶层职业的老年人其他收入来源的人数比例更低。由此可见,无论城市老年人内部与农村老年人内部,60岁前从事白领阶层职业的老年人其经济独立性更强。

(七)城乡老年人收入来源总数的差异

通过均值比较,从表 8 可以看到,城市老年人比农村老年人的的收入来源总数平均要多 0.0567 种,两者之间存在城乡差异。退休前职业为白领职业的城市老年人要比退休前职业为蓝领职业的城市老年人的收入来源总数要多 0.1871 种,存在职业差异。目前有配偶的城市老年人比目前无配偶的城市老年人收入来源总数要多 0.0909 种,目前有配偶的农村老年人比目前无配偶的农村老年人收入来源总数要多 0.1054 种,存在婚姻差异。概括地说,就是城乡老年人收入来源总数存在城乡差异和婚姻差异,不存在年龄差异和文化程度差异,城市老年人收入来源总数存在职业差异。

表 8　收入来源总数的差异性分析

			收入来源总数均值	Sig.	有无差异
城乡差异	城市老年人		1.2876	0.050	有
	农村老年人		1.2309		
性别差异	城市老年人	男	1.3105	0.260	无
		女	1.2651		
	农村老年人	男	1.2270	0.852	无
		女	1.2347		
年龄差异	城市老年人	60~69 岁	1.2989	0.360	无
		70~79 岁	1.2966		
		80 岁及以上	1.2083		
	农村老年人	60~69 岁	1.2229	0.814	无
		70~79 岁	1.2514		
		80 岁及以上	1.2195		
文化程度差异	城市老年人	文盲	1.1939	0.186	无
		小学	1.2966		
		初中	1.2881		
		高中中专	1.3613		
		大专	1.3846		
		大学及以上	1.3182		
	农村老年人	文盲	1.2083	0.061	无
		小学	1.2311		
		初中	1.2600		
		高中中专	1.2727		
		大专	1.0000		
		大学及以上	2.0000		
职业差异	城市老年人	白领职业	1.4316	0.001	有
		蓝领职业	1.2445		
	农村老年人	白领职业	1.2500	0.771	无
		蓝领职业	1.2290		
婚姻差异	城市老年人	目前无配偶	1.2189	0.032	有
		目前有配偶	1.3098		
	农村老年人	目前无配偶	1.1534	0.012	有
		目前有配偶	1.2588		

三、城乡老年人收入来源的经济性影响

(一)城乡老年人部分收入来源与其收入水平、经济状况相关

从表 9 可看到,城市老年人在每个收入水平上的人数百分比都和农村老年人存在差异,500 元以下的人数百分

比要比农村老年人少34.1%,其他收入水平的人数百分比都比农村老年人高。经计算,城市老年人人均月收入水平为1003元,而农村老年人其平均收入水平为607元,城市老年人整整比农村老年人高395.61元。

老年人的经济状况不容乐观,高达31.8%的城市老年人和45.9%的农村老年人目前的经济状况是入不敷出。城市老年人目前的经济状况要好于农村老年人,城市老年人中入不敷出的比农村老年人少14.1%,略有积余和有较多积余的分别多8.59%和5.51%。

表9 城乡老年人目前每月的收入水平和经济状况比较

		城市		农村		独立样本T检验	有无城乡差异
		人数	百分比	人数	百分比	Sig值(2-tailed)	
收入水平	500元以下	235	28.5	385	62.6	0.000	有
	501~1000元	214	25.9	106	17.2	0.000	有
	1001~1500元	209	25.3	69	11.2	0.000	有
	1501~2000元	57	6.9	24	3.9	0.011	有
	2001元以上	110	13.3	31	5.0	0.000	有
	平均月收入水平	1003.33元		607.72元		0.000	有
经济状况	入不敷出	362	31.8	282	45.9	0.000	有
	略有积余	484	58.7	308	50.1	0.001	有
	有较多积余	79	9.5	25	4.1	0.000	有

从表10我们可以看到,老年人有没有自己的离退休金与城乡老年人的收入水平和经济状况都相关,老年人收入来源中是否有配偶退休金仅与城市老年人的收入水平相关,是否有子女补贴与农村老年人的经济状况相关,是否有其他收入与城市老年人的经济状况相关,是否有社会救助与城市老年人的收入水平相关。

表10 城乡老年人收入来源与经济状况、收入水平之间的Lamda相关系数

收入来源	收入水平		经济状况	
	城市	农村	城市	农村
自己的离退休金	0.259***	0.091***	0.109**	0.110**
配偶离退休金	0.022**	0.004	0.000	0.006
子女补贴	0.053	0.000	0.000	0.104***
自己现在劳动所得	0.017	0.000	0.000	0.020
个人储蓄	0.005	0.000	0.000	0.000
社会救助	0.076**	0.000	0.021	0.023
商业保险养老金	0.002	0.000	0.000	0.003
其他	0.000	0.000	0.032**	0.036

注:** 表示在5%的水平上显著;*** 表示在1%的水平上显著。

(二)城乡老年人的大部分收入来源伴随着收入水平和经济状况的差异

从表11,我们可以看到,有自己的离退休金、配偶离退休金、个人储蓄的城市老年人其收入水平高,有子女补贴、自己现在劳动所得、社会救助和其他收入来源的城市老年人其收入水平低。有自己的离退休金、配偶离退休金的农村老年人其收入水平高,而有子女补贴、社会救助和其他收入来源的城农村老年人其收入水平低。

在数据分析中,令入不敷出=1,略有积余=2,有较多积余=3,老年人的经济状况平均值越大,意味着其经济状况越好。从表12我们可以看到,城市老年人的经济状况不因老年人有没有子女补贴而有差异,但其他的收入来源伴随着经济状况的差异。有自己的离退休金、配偶离退休金、个人储蓄、商业保险养老金的城市老年人的经济状况更好,而有自己现在劳动所得、社会救助和其他收入的城市老年人的经济状况差。有自己的离退休金、配偶离退休金的农村老年人其经济状况更好,而有子女补贴、社会救助和其他收入来源的农村老年人的经济状况差。

表 11　城乡老年人各项收入来源的有无对收入水平差异的影响

收入来源		城市老年人收入水平			农村老年人收入水平		
		平均值	Sig 值	有无差异	平均值	Sig 值	有无差异
自己的离退休金	无	1.6386	0.000	有	1.4029	0.000	有
	有	3.0636			2.8702		
配偶离退休金	无	2.4291	0.000	有	1.6362	0.000	有
	有	3.1905			2.6957		
子女补贴	无	2.6453	0.000	有	1.8991	0.000	有
	有	1.8286			1.2682		
自己现在劳动所得	无	2.6385	0.000	有	1.7578	0.213	无
	有	1.9133			1.6450		
个人储蓄	无	2.4710	0.002	有	1.7045	0.310	无
	有	3.0833			1.9091		
社会救助	无	2.6585	0.000	有	1.7822	0.000	有
	有	1.2184			1.1406		
商业保险养老金	无	2.4894	0.057	无	1.7136	0.760	无
	有	3.0476			1.8182		
其他	无	2.5387	0.000	有	1.7752	0.000	有
	有	1.3810			1.1525		

表 12　城乡老年人各项收入来源的有无对经济状况差异的影响

收入来源		城市老年人经济状况			农村老年人经济状况		
		平均值	Sig 值	有无差异	平均值	Sig 值	有无差异
自己的离退休金	无	1.4860	0.000	有	1.4855	0.000	有
	有	1.9662			1.9389		
配偶离退休金	无	1.7584	0.005	有	1.5589	0.000	有
	有	1.9524			1.8696		
子女补贴	无	1.7927	0.123	无	1.6422	0.000	有
	有	1.7071			1.4358		
自己现在劳动所得	无	1.8148	0.000	有	1.5547	0.124	无
	有	1.6133			1.6277		
个人储蓄	无	1.7529	0.000	有	1.5722	0.073	无
	有	2.1875			1.7576		
社会救助	无	1.8117	0.000	有	1.5953	0.093	无
	有	1.4943			1.4688		
商业保险养老金	无	1.7696	0.020	有	1.5795	0.549	无
	有	2.0476			1.7273		
其他	无	1.7930	0.000	有	1.6007	0.013	有
	有	1.2381			1.4068		

(三)城乡老年人收入来源总数与经济状况相关

将老年人的经济状况中略有积余和有较多积余合并为有积余,从表 13 我们可以看到,城市老年人与农村老年人的收入来源总数与经济状况相关。随着收入来源数的增加,老年人入不敷出的比例越来越少,而有积余的比例是越来越高。

表13 城乡老年人收入来源总数与经济状况的相关情况

经济状况	城市老年人收入来源总数					农村老年人收入来源总数			
	1	2	3	4	5	1	2	3	4
入不敷出	35.9%	20.3%	11.4%	0%	0%	49.9%	33%	11.1%	0%
有积余	64.1%	79.7%	88.6%	100%	100%	50.1%	67%	88.9%	100%
	Gamma = 0.429			Sig = 0.000		Gamma = 0.428		Sig = 0.000	

(四)城乡老年人收入来源总数的变化伴随着收入、经济状况的差异

表14的数据表明,总体上看,当城乡老年人的收入来源的总数逐渐增加时,他们的收入水平逐渐变高,经济状况越来越好,但当城市老年人的收入来源总数超过4种、城市老年人的收入水平又有所下降,经济状况变差,当农村老年人的收入来源总数超过3种时,农村老年人的经济状况变差,收入水平进一步提升。ANOVA检验表明,城乡老年人收入来源总数的变化伴随着收入、经济状况的差异性。

表14 城乡老年人收入来源总数对经济状况差异的影响

	城市老年人		农村老年人	
	收入水平	经济状况	收入水平	经济状况
收入来源总数为1种	2.4747	1.7136	1.6962	1.5352
收入来源总数为2种	2.4641	1.9281	1.6082	1.7216
收入来源总数为3种	3.1429	2.2000	2.5000	2.0556
收入来源总数为4种	3.5000	2.5000	3.6667	2.0000
收入来源总数为5种	2.5000	2.0000	—	—
ANOVA Sig值	0.045	0.000	0.000	0.000
有无差异	有	有	有	有

四、小结与讨论

根据已有研究,1994年我国老年人主要经济来源中,占第一位的是由子女或其他亲属的经济帮助,57.1%的老年人主要靠子女或其他亲属提供经济帮助,排在第二位的是老年人自己的劳动收入,占25.0%,第三位才是离退休金,占15.8%。此外,社会保险和救济只占1.2%,其他来源占1.0%[3]。2000年时,72.2%的城市老年人收入以退休金为主,5.8%的农村老年人享受退休金。城市中,获得子女经济支持的老年人为38.0%,农村老年人达64.3%。城市老年人有10.0%仍在从事有收入的工作,而农村老年人仍在继续干农活的比例高达39.7%[7]。而本次的调查数据表明,与1994、2000年时相比,江苏省南通市老年人的收入来源除了自己现在劳动所得的比例保持相对稳定外,子女补贴的比例无论是在城市还是农村都呈现出下降的趋势,且在老年人收入来源中的排序由第一位下降为第二位,这会给老年人养老带来怎样的影响值得人们关注。老年人收入来源是自己的离退休金的比例与1994年相比有较大幅度的上升,但与2000年比又相对较低,在城市老年人排序第一,在农村老年人虽仍排第三,但人数比例有较大程度的上升,江苏省南通市城市老年人收入来源是退休金的比例偏低,可能与近几年的城市区划范围扩大有关,现在的城市中包括了较多原来属于农村的老年人。

老年人收入来源与其收入水平和经济状况之间存在的相互关系则启示人们,一方面,可从老年人收入来源判断其收入水平和经济状况;另一方面,要改善老年人的经济状况、缩小老年人之间收入水平的差距,建设一个共享社会发展成果的和谐社会,应注意从收入来源这一源头上对老年人收入进行调控。

城乡老年人的收入来源随其年龄、文化程度、性别、婚姻状态、60岁前从事职业等个人和社会经济特征的不同而存在差异,这说明老年人是一个相同性和差异性共存、差异性甚至大于相同性的群体,针对老年人的相关经济与社会政策,应逐渐建立差异视角。在出台旨在提高老年人收入水平、改善其经济状况的相关政策时,要更为关注目前无配偶、文化程度低、60岁前从事蓝领职业、性别为女性、高龄、身处农村以及收入来源总数过多与过少的老年人,而在增加老年人收入来源的举措中,提高这部分老年人退休金制度的覆盖面及其保障水平尤为关键。

本研究的缺陷在于对老年人的收入水平仅有一个总体的水平,对老年人的不同收入来源各自可以获得的收入数没有调查,这在以后的调查研究中要加以改进。

参考文献:

[1] 王树新. 老年社会工作[M]. 中国劳动社会保障出版社,2007:21.
[2] 杜　鹏,武　超. 中国老年人主要收入来源之分析[J]. 中国社会工作,1998,(3):7 - 9.
[3] 杜　鹏,武　超. 中国老年人的主要经济来源分析[J]. 人口研究,1998,(4):51 - 57.
[4] 伍小兰. 中国老年人口收入差异研究[J]. 人口学刊,2008,(1):54 - 58.
[5] 韦　璞. 我国老年人收入来源的城乡差异及其养老模式选择[J]. 重庆工学院学报:2006,(12):26 - 29.
[6] 顾嘉禾,顾乐鸣. 构建新型养老体系的思考[J]. 江海纵横,2006,(6):37 - 38.
[7] 韦　璞. 我国老年人收入来源的城乡差异及其养老模式选择[J]. 重庆工学院学报:2006,(12):26 - 29.

Sources of Income for Urban and Rural Elderly and Their Economic Impact from Different Perspective

QIAN Xue-fei

(*School of Law, Politics and Management, Nantong University, Nantong* 226019, *China*)

Abstract: The statistical analysis based on 1,440 questionnaires in Nantong, Jiangsu Province show that, compared with those of year 1994 and 2000, now the ratio of labor income for urban and rural elderly remains relatively stable. The proportion of the elderly who can receive money from their children has emerged as a downward trend and its rankings drop from the first to the second. Source of income is the retirement pay as source of income in the urban elderly ranked first, and it still ranked the third in the rural elderly although there is a greater degree of increase on the proportion of people number. Source of income for urban and rural elderly are different with individuals and different socio - economic characteristics such as age, education level, gender, marital statuse, occupation before the age of 60. There are correlation between source of income for older persons and their income levels and economic conditions.

Key Words: urban and rural elderly; sources of income; different perspective; economic impact