老年人口在家庭经济中的地位和作用

杨宗传

家庭是有一定婚姻和血缘关系,并共同生活、有紧密经济联系的人类社会组织形式。它在人类社会发展长河中具有重要的地位和作用。在当今社会主义社会,家庭仍然是人们的社会精神生活和物质生活不可替代的场所,是社会的重要细胞。在社会主义家庭关系中,多数情况下,老年人不仅是家庭精神生活的支柱,而且是家庭经济生活的支柱。

一、中国当前家庭经济类型

正如家庭必须以婚姻为基础一样,家庭也必须以经济作为存在的基础。没有共同的经济生活,就不可能有现实的家庭存在。具有同一婚姻和血缘关系的人群,只有共同组织经济生活(生产、分配、交换、消费),才构成家庭。一个家庭的存在、兴衰是以该家庭的经济生活的存在、兴衰为前提的。

在人类社会发展的长期实践中,家庭不仅是社会的细胞,而且是人们从事社会经济活动的基本单位。家庭的职能是多方面的,有生育、赡养、教育、娱乐、政治、宗教、生产、分配、交换、消费等职能。其中生产、分配、交换、消费属于经济职能。从劳动力的再生产角度讲,生育、赡养、教育等也属于间接的经济职能。这些职能在社会发展的不同阶段,有着不同的作用及其表现形式,但只要社会存在着家庭,就有其经济职能。在社会主义社会,家庭作为人们经济活动的职能也仍然是不可能代替的,家庭经济就是这些职能的总称。

家庭经济就是组织家庭的各种经济活动,处理好家庭内部及家庭与社会的各种经济关系。它包括组织、管理家庭的生产、经营活动;为社会培育、输送劳动力,给家庭组织,提供经济收入;搞好家庭收入在家庭成员之间的分配及处理好家庭收入同社会、国家收入的关系;出售家庭生产的产品,采购家庭需要的商品;组织和管理好家庭的消费等活动。在这些活动中,按社会伦理、国家法规和经济原则,处理好家庭内部成员之间和家庭与社会之间的各种经济关系。

我国当前,家庭经济有两种类型:一是生产消费型,一是收入消费型。两者的共同点是,家庭各项经济活动的目的都是为组织好家庭的消费。它们的区别是,前者是通过发展和经营活动,为社会提供产品或劳动服务的方式,增加家庭收入,来提高家庭的消费水平;后者是通过为社会培育、输送劳动力,为社会直接提供活劳动的方式,取得经济收入,来改善家庭成员的生活和提高家庭的消费水平。

生产消费型的家庭经济,主要是指农村家庭联产承包责任制经济和城镇的家庭个体经营的经济以及家庭承包经营的企业。其特点是,一个家庭就是一个生产或经营单位,这个家庭经济是否组织得好,家庭消费水平的高低,家庭对社会的贡献是否大,关键是看其生产经营活动效益如何。这种类型的家庭经济户在我国所占比重较大。占全国总户数(2.2亿)77.9%①

的农村家庭基本上属于生产消费型家庭经济，城镇虽然比重较少，但据1985年统计也有279.8万个个体户和一些个人承包经营单位属于生产消费型家庭经济。②

收入消费型家庭经济，是指这种家庭不是自己组织生产经营活动，而是为社会培养、输送劳动力，通过家庭成员在社会就业，参与社会的各种服务及提供劳动的贡献大小，而取得劳动收入。这种家庭经济活动的主要任务，是组织好对这些收入的分配和使用。我国城镇的家庭经济主要属于这个类型。

无论哪种类型的家庭经济，它都是家庭赖以存在和发展的基础。合理地组织家庭各项经济活动，正确地处理好家庭的各各种经济关系，是家庭兴盛，家庭成员物质生活和精神生活丰富、美满、高尚、幸福的基本条件。也是国家富强的基础。因此，必须重视家庭经济学的研究。

二、老年人在家庭生产中的作用

只有具有生产功能的家庭经济，才是完全的家庭经济。当前在我国社会主义的初级阶段，生产力发展水平还不高，有生产职能的家庭仍占多数，全国约有1.75亿户，占全部家庭总数(2.2亿户)的79.5%。③具有这种生产职能的家庭主要是农村实行联产承包责任制的家庭、城乡个体经济家庭和对城镇小型全民和集体所有制商业、饮食业、服务业及工厂(个别生产工艺或环节)等企业实行个人承包或租赁经营的家庭三种形式。

1. 农村家庭经济。自党的十一届三中全会以来，在农村实行了较有成效的经济体制改革。现在已在全国农村全面实行了家庭联产承包生产责任制。每个家庭都是一个生产、经营单位，它在国家计划指导下，对所承包的土地有独立生产、经营的自主权。各个家庭对自己生产的成果，在完成国家的税收和集体提留任务后，有权确定家庭内部成员之间的分配和消费；各个家庭在保证完成承包合同规定的产品交售任务外，可根据家庭生产、消费的需要确定或处理与社会的商品交换活动和交换关系。这种家庭，既从事劳动力(人类自身)的再生产，又从事物质资料的再生产，兼有生产、分配、交换、消费等社会再生产的各个环节，是比较完全的家庭经济。全国17.177万个④农村家庭户基本上都属于这种类型。

由于农业生产本身的特点，老年人在农村家庭生产中仍然有着重要的作用。首先，由于农业生产具有生物生长的自然特点，要认识和掌握各种农作物的生长规律及其生产管理知识，需要较高的文化科学水平。在目前我国多数农业劳动者文化科学水平不高的情况下，从事农业生产主要靠丰富的生产实践经验。老年农民经过了长期的生产实践，具有丰富的农业生产经验和知识。因此，许多老农在农村家庭生产中是实际的决策者、指挥员，或者是发挥参谋和指导作用。我们对湖北省老年人口调查中，回答在家庭承包经营中从事“参加决策或指挥性劳动”者，占14.4%。⑤

其次，我国现在的农业生产现代化水平较低，基本上采用传统的生产方式，以手工劳动为主。一般“低龄老人”(60—69岁)凭着他们熟练的农业生产知识和操作技术，大多数农活都能干。据我们对湖北省的调查，在农村1622位低龄老人中有44.1%的仍然在业或再就业。即使是“中龄老人”(70—79岁)和高龄老人”(80岁以上)，也有13.2%和7.2%仍从事农业生产劳动⑥。男性老人就业的比例更高。在农村，女性老人即使有一定劳动能力，一般都主要从事家务劳动；而男性老人多数要从事一定的农业生产。如男性低龄老人仍然在业或再就业的占63.9%。⑥

再次，农业生产劳动的内容、形式、层次非常多，有旱地生产和水田生产，有室内劳动

和室外劳动，有非常重的农活，也有非常轻的农活；有技术要求很高的操作，也有很简单——既不需要很高的智力，又不需很强体力的劳动。因此，只要生活能够自理的老人，都可以在农村家庭承包经济中发挥一定的作用。如我们对湖北省的调查，在家庭承包经营和个体经济中，大多数老人都要不同形式地参加一定的生产劳动。除了参加主要生产劳动(占26.1%)、决策或指挥性劳动(占14.4%)外，还有37.2%的老人参加辅助性生产劳动，完全不参加劳动的只占22.3%⑦。

2. 老年人在个体经济中的作用：1985年，我国城乡已发证的工商业个体户有1,171.4万个(不包括无证经营的600万个个体户)，其中农村有891.6万户(其中多数与农村联产承包经营户重复)，城镇有279.8万户⑧。他们在发展生产、繁荣经济、方便群众生活方面起到了一定的积极作用，在相当长的一个历史时期中，是我国社会主义公有制经济不可缺少的补充。老年人是发展个体经济的重要力量。有许多老年人在生产上有专门的技艺，在管理、经营或服务上有较熟练的业务知识和丰富的经验，他们由于个人精神生活和家庭物质生活的需要，利用己之所长继续为社会作贡献，开办了多种形式的个体经济，成为个体经济中一支重要力量。如许多退休职工又从事个体生产和经营活动：1985年上海市个体户中退休职工占7.02%⑨，沈阳市占18%⑩；武汉市个体户中，55岁以上的老人占18%⑪；南京建邺区，个体户从业人员中，56岁以上的占37.8%⑫。此外还有一批老人在子女经营的个体经济中，从事一些辅助性劳动或作技术、业务顾问。

3. 我国城镇还有一批全民所有制和集体所有制的小企业或其中的某一个生产、经营项目、环节，租赁或承包给个人直接经营，特别是大量的小型商业、服务业。这些承包或租赁者家庭(不包括大中型企业的集体租赁承包)，也具有生产经营职能。这些承包和租赁者虽然多数不是老人，但这些家庭中的老年人多数都成为这类家庭经济的重要力量。他们或者是出谋献策，起参谋顾问作用，或者是担任主要生产、经营工作，或者是担任辅助性工作。

三、老年人在家庭收入中的地位和作用

家庭的全部经济活动，首先要从创造收入开始。有了收入，才有使用收入的问题，即才有收入的分配、交换、消费等问题。家庭的经济收入一般有两种形式取得：一是劳动者通过在家庭范围内直接与生产资料结合，为社会生产商品或经营商品流通业务，提供劳动服务的方式。这种方式的家庭就是一个独立的生产或经营单位，在生产或经营过程中，家庭要有一定的物化劳动和活劳动的投入，在生产经营过程的终了，要有一定的商品或货币的产出，只有产出大于投入，才能给家庭带来经济收入。本文第二部分分析的就是这种方式。另一种方式是通过直接为社会提供活劳动取得。这种家庭要获得较多的收入，首先必须培育出高质量的劳动力，然后是让这些劳动者在社会谋得较适合发挥所长的工作岗位——就业，包括全民所有制、集体所有制、或本家庭以外的其他社会经济形式、工作单位与生产资料结合。通过这些家庭成员为社会努力工作，依据所提供的劳动获得劳动报酬。家庭的主要经济职能就是组织、管理好这些收入的分配、交换、消费。这就是属于收入消费型家庭经济。我国城镇家庭经济基本上属于这一类型。据1982年全国人口普查资料，全国城镇家庭户约有4831.4万个⑬，而个体工商户，到1985年也只有279.8万个，只占城镇总户数的5.8%⑭，即使加上个人直接租赁、承包经营户，也不会超过7%。因此，城镇家庭户有90%以上属于收入消费型家庭经济。

老年人在收入消费型家庭经济中处于主导地位，对家庭收入有重要作用。

在全国城镇中大多数老人都有固定经济收入。在老年人中,多数仍有一定的劳动能力,其中不少人仍在继续工作或再工作,他们都有一定的劳动收入。多数城镇老人虽然没有工作,但他们大多数都有离退休金的收入。例如,1982年,我国城镇60岁以上老年人约有1,466万,而离退休职工就有1.149万^⑮(离退休职工中有一部分不到60岁,而60岁以上的老人又有一部分仍在工作,两项相抵大体相等),占城镇全部老年人的78.4%。1986年湖北省,有固定收入的城市老年人占城市老年人总数的67.4%^⑯。1985年武汉市,有固定收入的老人占79.66%^⑰。上海市1985年对6686位老年人的抽样调查,有退(离)休金和劳动收入的老人占88%^⑱。

在城镇中有固定收入的老人,基本上是离退休金收入的老人,有一部分除了退休金收入外还有劳动收入。在离休老人(1985年,全国有127万)中,原来的工资级别都很高,离休后的收入又都在原工资收入以上,因此一般都比自己的子女收入高,在家庭总收入中占主要部分。在退休职工中,除了50、60年代和70年代初退休的人员收入较低外,一般也都比自己的年轻子女的工资收入高,与自己的中年子女的收入差不多。因为退休老人,不论退休前是干部或工人,多是本单位,本工种中的骨干、熟练劳动者,一般工资级别都较高,而且退休金的收入基本上都在原工资的75%以上。因此,多数老人的收入除维持自己的消费支出外,还有剩余。在经济上成了年轻子女的靠山。许多老人以不同形式在经济上帮助子女。1986年湖北省城镇1448位老人中,每月在经济上补助子女者,有648人,占被调查人数的44.8%,其中平均每月补贴在20元以上者占52.5%^⑲。天津1984年的调查资料,在被调查的1098位老人中,有52.3%的老人以各种不同方式给子女以经济上的补贴^⑳。上海1983年的调查,有55.46%的老人要在经济上以不同的方式帮助子女^㉑。

除了用老年人的直接收入,明显地表明老年人在家庭经济收入中的地位和作用外。还有一个重要方面说明老年人对家庭经济收入的作用。这就是多数老年人担负着繁重的家务劳动。在对湖北省3972位老人的调查中,主要从事家务劳动者占46.9%^㉒。而在对其761位老人的调查中,承担主要家务劳动和部分家务劳动(即日均劳动在1小时以上)的占86.8%^㉓。家务劳动虽然不是直接为社会服务,不直接增加家庭收入,但对保证家庭成员为社会多作贡献及为增加家庭的收入有重要作用。

老年人从事家务劳动对家庭经济有两大作用:一是使已就业的中青年子女,减少了家里做饭、洗衣、采购物品、打扫清洁、带孩子等繁重的家务劳动,使子女有更充裕的精力在单位为社会多作贡献,为家庭多增加收入;同时使中青年劳动者有较多的业余时间学习,提高文化科学知识和业务水平,提高劳动力素质,为今后增加劳动收入打好基础。二是多数老人在家务劳动中的一项重要工作是照护和教育小孩。老年人一般都有丰富的人生经历,又有希望后辈成为社会有用之才的迫切愿望。因此,他们对养育子女,既有丰富的经验,又有高度自觉的责任心。我们在湖北省的调查,抚养和教育孙子女、外孙子女的老年人占调查对象的31.3%^㉔。对孩子的抚养教育就是对新生劳动力再生产的一个重要部分。对后辈的劳动力素质有较大的影响。因此,对以后家庭收入的增长有密切的关系。

四、老年人对家庭经济的支配权

家庭作为经济单位,要使其兴旺发达,同样要有一定的科学管理。要有适当的决策人和管理人。长期以来,在我国家庭中的当家人都是由有丰富的生产、经营经验和一定的活动能力的长者担任。当家人的社会阅历、生产管理经验是否丰厚,是否有科学头脑、创造精神、

组织才能，是家庭经济重要因素。

老年人一般都有较丰富的生产和经营管理方面的知识和经验，有一定的社会、生活阅历，如果身体较好，头脑清楚，有一定的活动能力，是较有条件在家庭中起到决策、支配作用的。关于老年人在家庭生产经营和家庭创收中的作用，前两部分已作论述，这里讲的家庭经济的支配权，主要指收入的使用权，即主要指对家庭总收入的管理、分配、交换和消费等的支配权。我国当前有许多老年人在家庭经济中处于支配地位，发挥着决定或主导作用。我们对湖北省的调查，在有答案的3943位老人中，对家庭经济有支配权的占42.1%，加上有部分支配权的，共占老年人总数的64.8%，其中城市占82.1%，镇占74.6%（见表6）^②。在天津市对1098位老人的调查中对家庭经济开支具有决定作用的占57.4%，加上有发言权的（23.6%）共占老年人总数的81%^③。

老年人在家庭经济中的作用，依老年人本身状况的不同而有所差别。一般有以下几种情况：1. 性别差异。我国有一传统习惯，男性多数在家庭生产和为家庭增收方面发挥作用较大，而对家庭收入的具体使用方面关心较少，认为这是“内当家”的事，女性多数习惯于管理家庭经济的分配、消费、采买，善长理财。所以，老年人中女性当家人较多。如上海负责主持家庭事务，支配家庭经济开支的“当家人”的老人中，女性老人和男性老人分别占57.0%和37.7%^④。

2. 年龄差异。老年人的体力智力一般随着年龄的增长而逐渐衰退，处理家庭经济事务的能力和兴趣也日趋减弱。一般是“低龄老人”在家庭经济中有支配权的较多，“中龄老人”有支配权的较少，“高龄老人”更少。湖北省在低龄老人、中龄老人、高龄老人中，有支配权的分别占48.0%、32.9%和23.7%^⑤。

3. 职业差异。一般是在干部和知识分子中，对家庭经济有支配权的较多，工人、农民中较少，无职业的居民更少。如湖北省老年人口中，专业技术人员和各类干部对家庭经济有支配权的占76.2%，商业、服务人员占61.4%，工人占55.0%，农业劳动者占46.9%^⑥。干部和知识分子老人在家庭经济中处于支配地位的较商业、服务人员和工人、农民老人高，因为前者的知识水平和收入水平一般都比后者高，因此在家庭经济中的地位和作用也就高。无职业无收入的老人在家庭经济中的地位一般比有职业有收入的老人差距更大。如湖北省现仍在业和再就业的老年人口，对家庭经济有支配权的占54.9%，而无业和无固定收入的老人对家庭经济有支配权的只占26.0%^⑦。

五、老年人在家庭经济中地位和作用的发展趋势

目前我国老年人口在家庭经济中具有重要的地位和作用。这种作用从总体上讲将存在一个相当长的时期，但随着社会经济、文化、科学技术的发展，以及人们相互关系和社会习俗的变化，老年人口在家庭经济中的作用也会不断发展变化。

1. 家庭经济中的生产职能，将随着社会经济的发展而趋向减少。由于科学技术、社会经济的发展，城乡个体经济以及农村联产承包家庭经营的经济，有一些将向新的合作、联营经济发展。这部分家庭将失去其生产经营的职能。虽然个体所有制经济和家庭联产承包经营经济会长期存在，但由于科学技术日新月异地发展，技术更新、管理体制更新速度的加快，老年人原有的知识、经验有许多会逐渐不适应新的形势发展，而他们的创新精神、应变能力一般又比中青年逊色，因此，在家庭生产、经营方面的主导作用将逐渐让位于中青年子女。老年人在家庭生产经营中将逐渐退居“参谋”或“辅助”的地位。这符合人类自然更替的规律，

是人类社会进步的表现。

2. 随着社会经济的发展,有固定收入的老人将不断增多,从而老年人在家庭经济收入中的地位会不断提高。当前无收入老人较多,主要是在农村的劳动者和城镇的个体经济中,基本上没有实行退休养老的社会保险制度,以至多数老人在丧失劳动能力后,自己没有经济来源,只有靠子女提供养老费用。其次是在城镇中高龄老人有许多是从未就业或长期没有工作过。如湖北省城市高龄老人从未就业或长期无业的占32.9%,中龄老人占31.5%,而低龄老人只占14.8%。所以高龄老人没有退休金收入的多,如湖北省城市低龄老人有退(离)休金收入的占66.7%,中龄老人占52.2%,而高龄老人只占45.5%^①。随着我国社会经济的不断发展,劳动适龄人口就业的比例日益提高,同时养老保险制度日益改革完善,城市个体经济和农村劳动者退休养老社会保险制度的建立,我国享受退休金养老的人数会不断增加,无固定收入的老人比重将不断减少。按我国现行退休金的比例,凡有退休金收入者,基本上都能靠自己的收入维持生活,多数还可以支助子女。所以,老年人在家庭经济收入中起的作用将愈益增大。

3. 老年人直接掌管家庭经济支配权的比重将有随社会和经济的发展日益减少的趋势。这里有多种原因。首先是随着社会经济、文化的发展,老年人的价值观念将会发生变化。主张同子女一起生活,儿孙满堂,享受天伦之乐的老人将日益减少;而主张与老伴单独居住,图清静,自在地从事自己所爱好的活动,安度幸福晚年的老人将日益增多。那种以“当家理财”为乐来度时光的老人也愈益减少。其次是“青胜于蓝”是人类发展的客观规律。在科学技术突飞猛进的今天,一些体弱智衰的老年人,不仅要适时地从治国、治厂的岗位上退下来,也应在治家的岗位上自觉地让位于胜过自己的子女们。

以上只是说明老年人作为家庭经济主持人的比例会有减少的趋势,不是说随着社会经济的发展,老年人都不宜在家庭经济中起支配作用。老年人由于他们丰富的社会经历和生活阅历,由于他们退出就业岗位而有充裕的时间,在老年人身体状况较好、家庭关系较好,而且两代人都有这种意愿的条件下,由老年人来主持家庭经济,对家庭经济的发展是有重要意义的。

注释

①④⑬ 根据统计出版社《中国1982年人口普查资料》计算。

②⑧⑨⑩⑪⑫⑭ 国务院办公厅调查室编《个体经济调查与研究》,经济科学出版社,1986年版,第296,196,21,118,109—110,87,296页。

③ 根据注释①和②资料计算。

⑤⑦⑳㉑ 武汉大学人口研究所老年课题组1987年初,对湖北省《老年人口综合调查》附表。

⑥⑬⑮㉒㉓㉔㉕㉖㉗㉘㉙ 武汉大学人口研究所老年课题组1987年初,对湖北省进行1%的《老年人口综合调查》,调查对象为1986年12月31日前年满60及60岁以上的老年人口。

⑮ 统计出版社《中国1982年人口普查资料》第37和314页。

⑲ 田小龙《华东师大桂世勋等同志做了一件有社会意义的工作》,《解放日报》1986年2月15日。

㉑ 胡汝泉,《我国城市老年人家庭生活》。

㉒㉓ 袁辑辉等著《城市老年生活研究》第108,99页。

⑰ 武汉社科所《武汉市市区老年状况调查》,《社会科学参考资料》第12页。

㉔ 天津市社联编,《社会科学参考资料》,第16期《老龄问题研究》第30页。