

基于知识图谱的国内养老政策研究热点主题 与演化路径(2005-2016)

吴宾^{1,2}, 唐薇¹

(1 中国海洋大学 法政学院, 山东 青岛 266100; 2 东北大学 文法学院, 辽宁 沈阳 110004)

摘要:随着我国老龄化程度的加深,学界关于养老政策的研究不断深入,涌现出众多学术成果。基于CiteSpace分析工具,对十余年养老政策研究领域的2115篇核心期刊文献进行梳理,绘制出相关知识图谱,进而挖掘国内养老政策研究的五大热点主题:养老制度改革、养老服务体系建设和失地农民与农民工养老问题、农村居民养老保障、城镇养老保险与养老金待遇问题等。通过对突现词的检测及分析,揭示出养老政策研究的演化路径及热点主题的变化态势。研究表明:未来一段时期关于养老服务标准化建设及服务资源整合发展等主题将成为养老政策研究新的增长点。

关键词: 养老政策; 热点主题; 演化路径; 知识图谱

中图分类号: C913

文献标识码: A

文章编号: 1674-1668(2018)02-0101-12

The Hot Topics and Evolutionary Paths of Domestic Pension Policy Research Based on the Knowledge Map(2005-2016)

WU Bin^{1,2}, TANG Wei¹

(1 School of Law and Politics, Ocean University of China, Qingdao 266100, China;
2 School of Humanity and Law, Northeastern University, Shenyang 110004, China)

Abstract: With the deepening of the aging degree in our country, the academic research on the old-age policy has been deepening, and many academic achievements have emerged. Based on the CiteSpace analysis tool, this paper summarizes the 2115 core periodicals in the field of pension policy research for more than ten years, draws the relevant knowledge map, and then excavates the five hot topics of the domestic pension policy research: the reform of the old-age system, the construction of the old-age service system, And the old age of migrant workers, rural residents pension security, urban pension insurance and pension treatment issues. Through the detection and analysis of the sudden words, it reveals the evolution of the pension policy research and the changing trend of the hot topics. The research shows that the topic of standar-

收稿日期: 2017-04-26; 修订日期: 2017-09-18

基金项目: 教育部人文社科规划基金(项目编号: 17YJAZH089); 中央高校基本科研业务经费培育项目(项目编号: 201564043)。

作者简介: 吴宾(1974—),男,陕西洛南人,中国海洋大学副教授,东北大学公共管理博士后,主要从事公共政策研究;唐薇(1993—),女,河南焦作人,硕士,主要从事公共政策研究,本文通讯作者。

dization construction of old - age service and the integration of service resources will become a new growth point of the old - age policy research in the future.

Key words: Pension Policy; Hot Topic; Evolution Path; Knowledge Map

养老政策是政府应对人口老龄化在理念与态度上的具体体现,是调整老龄化问题与社会政治经济文化发展矛盾所采取的公共政策的总和。21世纪以来,为积极应对人口老龄化,建立起与人口老龄化进程相适应的、与经济社会发展水平相协调的养老服务体系,学术界对养老政策展开了深入研究,学术成果蔚为大观。面对如此海量的文献,对其进行个别视角的文献评述显然无法清晰呈现养老政策研究的宏观面貌和演化路径。而从目前国内学者对养老政策研究的总结、回顾来看,也多是基于特定主题的讨论,且以定性评述为主。为科学地描绘国内养老政策研究的宏观图景,整体把握养老政策研究的热点领域和演变脉络,本文采用文献计量的方法,借助 CiteSpace 可视化工具绘制知识图谱,将十余年国内养老政策研究概貌以图谱形式呈现出来。通过对图谱的深入挖掘,结合对热点主题的质性分析,以期清晰展现国内养老政策研究的宏观面貌与演化路径,一定程度上预测未来的研究趋势。

1 研究方法及样本选取

1.1 研究方法

文献计量学是一种以文献为研究对象,基于数学与统计学的定量分析方法^[1]。知识图谱法作为计量学的新方法和新领域,自2005年引入我国后便在学界勃然兴起并获得长足的发展^[2]。CiteSpace 可视化软件作为目前最为广泛应用的图谱绘制工具正异军突起,通过可视化图谱的绘制,可探索学科演化潜在动力机制及学科前沿动态,从而更好理解某一研究领域现状,寻找主流主题、演变趋势及热点研究领域^[3]。本文通过运用 CiteSpace 绘制出关于养老政策研究的知识图谱,直观地展现我国养老政策研究的主题变迁、演变趋势及热点领域。

1.2 样本选取情况

基于一定文献量建立样本库并提取文献相关信息是计量分析的基础。由于养老政策研究的期刊文献众多,考虑时间、经济性、可行性等因素,本文从 CNKI(中国学术期刊网)数据库中选取2005-2016年核心期刊(主要包括 CSSCI 与北大中文核心期刊)中关于养老政策研究的文献为样本。一方面,该类期刊刊载的文献体现了一定水平的研究成果。另一方面,2005年为我国城镇职工养老保险改革的重要节点且研究目的在于探讨养老政策研究的热点主题并揭示未来研究趋势,因而选取2005-2016年的文献。本文同时以“养老政策”、“养老保障”为主题及关键词进行检索,条件间用“或者”连接。通过对该主题进行高级检索,共得到2248条文献记录。为排除不相关文献的干扰,在检索结果中剔除了通知、新闻报道、会议纪要等文献,舍弃无作者文献,以保证研究可信度。最后保留2115篇样本文献,作为下一步分析的样本库。

2 研究的主要过程及发现

2.1 发文量及核心作者统计

某领域论文在时间上的分布一定程度上显示出该领域学术研究的理论水平及发展速度。通过文献统计,绘制出十余年间养老政策研究年度发文量统计

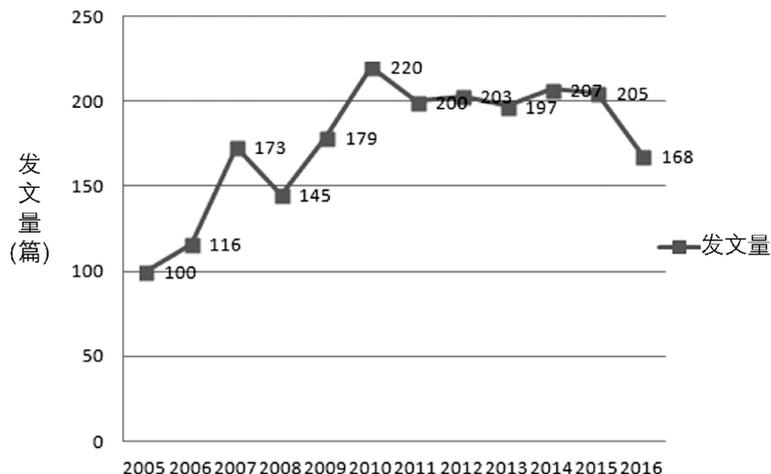


图1 2005-2016年国内养老政策研究的发文量统计

图,图 1 可见,2005 - 2016 年的发文量曲线经历了波动上升到逐渐稳定的发展态势。自 2005 年始,其发文量呈现较为明显的增长态势,除 2008 年发文量略微下降之外,其一直保持着快速增长。到 2010 年,发文量达到顶峰,随后趋于稳定并维持在 200 篇左右。2016 年的发文量虽略有下降,但仍保持较高水平。上述可见,随着老龄化问题的日益严峻及政府对养老问题的持续重视,学界对于养老政策研究内容也处在不断深化及拓展中,研究成果颇为丰硕。

表 1 2005 - 2016 年养老政策研究发文量及总被引频次统计(≥5)

序号	作者	发文量(篇)	总被引频次	序号	作者	发文量(篇)	总被引频次
1	张士斌	13	186	14	蒲新微	7	31
2	李放	11	120	15	邓大松	6	188
3	刘昌平	10	457	16	聂建亮	6	64
4	封铁英	9	185	17	林宝	5	153
5	梁鸿	8	305	18	赵德余	5	134
6	乐章	8	111	19	何文炯	5	91
7	丁建定	8	86	20	程杰	5	73
8	郑军	8	55	21	陈绍军	5	54
9	许恒周	7	384	22	王延中	5	38
10	穆怀忠	7	289	23	郝金磊	5	36
11	殷宝明	7	172	24	张国平	5	33
12	高君	7	83	25	李长远	5	20
13	钟涨宝	7	77				

某领域作者的发文量及文献被引频次在一定程度上体现了其相应学科的贡献及学术影响力。对养老政策研究领域的研究数据进行作者共现分析(Node Types = Author; Top 30; Time Slices = 1)。绘制作者共现知识图谱(略)。该图谱中 524 个节点间仅有 117 条连线,网络密度为 0.0009,表示作者间的联系较少,多为独立发文而缺乏学术合作。通过统计发文量在 5 篇及以上的作者及其文献总被引频次(见表 1),张士

斌、李放、刘昌平、封铁英、梁鸿、乐章、丁建定、郑军、许恒周、穆怀忠、殷宝明、高君、钟涨宝等学者十余年的发文量均达 6 篇以上,是养老政策领域的高产作者。而这些高产作者也多为该领域的高被引作者,在学界具有较强的影响力。其中刘昌平文献总被引次数最高,达 457 次。

2.2 合作作者及合作机构的共现图谱分析

研究机构及作者的共现可体

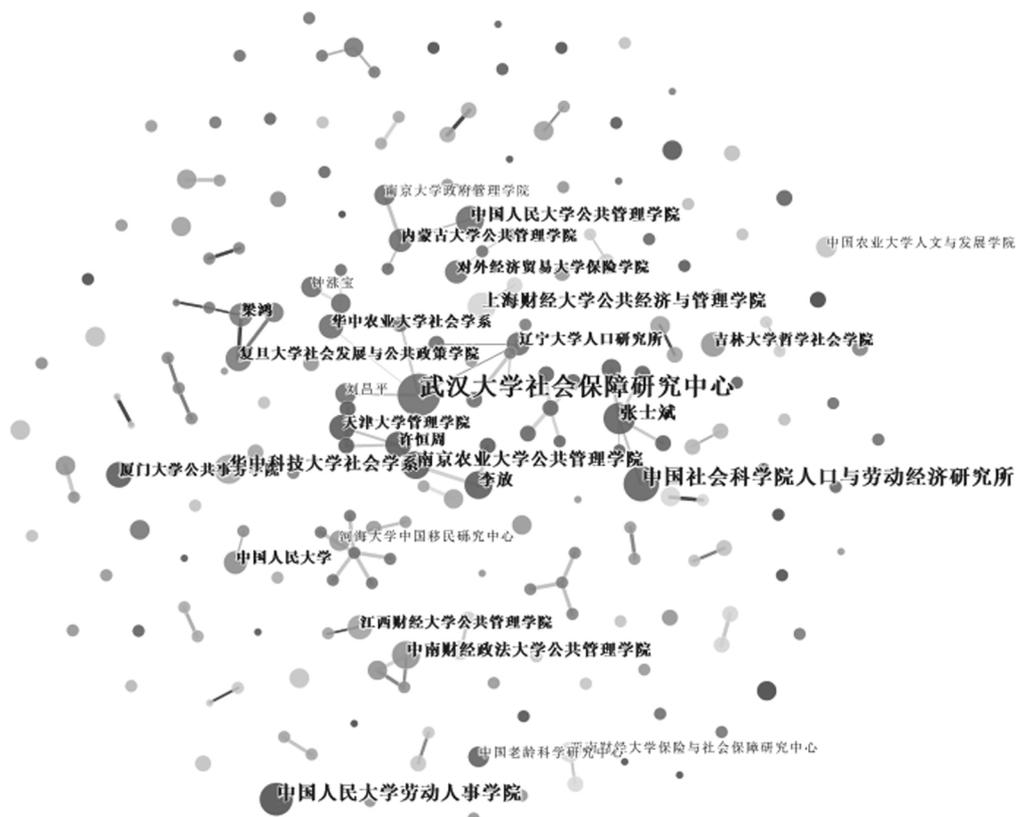


图 2 养老政策领域合作机构与合作作者共现网络

现该领域学术共同体的合作及学术研究网络的发展状况。通过对养老政策领域研究机构与作者共现分析 (Node Types = Author + Institution; Top 25; Time Slices = 1) 并进行 MST 图谱修剪处理得到合作机构与合作作者共现图谱(见图2)。图谱中的节点大小代表研究机构及作者的学术影响力,连线的粗细代表其联系强度。

由图2可见,武汉大学社会保障研究中心的节点最大且居图谱中心位置,表明其为养老政策研究的核心机构,在该领域的学术影响力最大。中国社会科学院人口与劳动经济研究所、上海财经大学公共经济与管理学院、南京农业大学公共管理学院、天津大学管理学院等节点较大且位居中心位置,构成了该领域的核心研究机构群。这表明,高等院校及其研究机构是养老政策研究的主要阵地。同时,各研究机构节点周围分布着相应的发文作者,核心机构周围多分布着核心作者。如武汉大学社会保障研究中心节点周围分布着张士斌、许恒周、梁鸿、李放同时也是该领域的高产及高被引作者(见表1)。这表明,高校学者是养老政策研究的主力军。整体来看,作者与研究机构间的联系通过颜色区分而清晰的呈现,同机构作者间的合作频繁连线较粗,呈星状分布,而机构间及跨机构作者间的连线极少,呈松散分布,这表明养老政策研究的学术共同体间缺乏合作交流,暂未形成学术研究网络。

表2 国内养老政策研究高频关键词统计

序号	关键词	词频	中心性	序号	关键词	词频	中心性
1	养老保障	428	0.09	21	最低生活保障	22	0.08
2	养老保险	320	0.17	22	城乡统筹	23	0.01
3	人口老龄化	204	0.16	23	现收现付	20	0.08
4	社会保障	145	0.10	24	基础养老金	19	0.10
5	家庭养老	116	0.18	25	商业养老保险	18	0.00
6	企业年金	112	0.07	26	养老制度	17	0.11
7	农村养老	97	0.07	27	居家养老	17	0.03
8	新农村	93	0.04	28	养老金计划	16	0.03
9	个人账户	83	0.23	29	优惠政策	15	0.09
10	失地农民	78	0.13	30	参保人	15	0.01
11	社会养老	56	0.23	31	土地流转	15	0.00
12	农村社会养老保险	54	0.03	32	基本养老保险	14	0.00
13	养老金	45	0.05	33	农村老年人	13	0.02
14	农民工	40	0.04	34	机构养老	13	0.02
15	养老模式	39	0.13	35	养老方式	12	0.05
16	替代军	39	0.02	36	延迟退休	12	0.01
17	以房养老	28	0.05	37	养老需求	11	0.03
18	影响因素	24	0.06	38	职业年金	10	0.03
19	养老服务	23	0.09	39	空巢老人	10	0.00
20	政府责任	23	0.03	40	养老服务机构	10	0.01

2.3 关键词词频统计及共现图谱分析

关键词通过对文献研究内容的高度凝练可直观反映研究主题^[3],而高频关键词能有效识别和描述学科领域的研究热点。基于计量分析的共词分析法则可通过词汇共现模式,挖掘各研究主题间的关系^[4]。运用 CiteSpace 对样本文献的关键词进行共词分析 (Node Types = Keyword; Top 23; Time Slices = 1),从分析结果中提取频数排在前40位的关键词作为代表养老政策研究热点的高频关键词(见表2),并在 MST 图谱修剪处理后得到关键词共现图谱(见图

3)。为关键词间满足互斥性,在请教专家的基础上对意义相同相近的关键词进行了合并。由表2可见,养老保障作为养老政策的核心而居词频首位,养老保险作为养老保障的关键内容而位居次位,人口老龄化作为我国养老政策发展的重要背景位居第三位。而社会保障、家庭养老、企业年金、农村养老、新农保、个人账户、失地农民等关键词居于列表前十位,从中初步可见养老政策研究的热点方向。

图3为关键词的共现图谱,可直观地展现关键词的分布及其之间的关系。图谱中节点大小代表关键词的词频高低,节点间连线越粗则代表两词共现频率越高。具体来看,节点的年轮代表该关键词出现的年份,图3中养老保险这一节点的年轮最多,即在该领域研究中出现的时间较早。个人账户、农村养老、社会养老、企业年金、新农保、老龄化、养老保障体系等节点外侧的紫色圆圈代表其主题仍是目前的研究热点^[5]。节点中的红色圆心代表该关键词在某一年突现且高频率出现,如个人账户、新农保、养老模式、养老服务等词均为

养老服务体系、失地农民与农民工的养老问题、农村居民养老保障、城镇养老保险与养老金待遇问题等。图4可见,整体的图谱呈现出养老制度改革类团居中心,其他类团环绕周围的格局。值得注意的是,尽管出于研究目的对关键词进行了分类,但关键词间仍是互相联系的,图4中关键词间复杂交错的连线正体现了这种密切的关系。

3 国内养老政策研究的热点主题讨论

在知识图谱客观呈现养老政策研究概貌及结构的基础上,对每一热点主题进行细化、定性的解读,有助于全面把握研究热点、研究动态。本部分主要从两方面展开讨论:一是基于知识图谱的分析结果,进一步探讨关键词类团的内部结构及外部联系;二是在文献计量领域,高频次被引论文的观点往往也是该领域的热点主题及代表性观点,对这些主题及观点进行质性分析,可印证前文量化分析的结论。

3.1 老龄化背景下养老制度改革

图4可见,人口老龄化背景下的养老制度改革这一类团居于图谱的核心位置,类团聚集了如养老保障制度、养老保险、人口老龄化、养老保障问题、延迟退休等关键词。这一组团同其他组团的联系最为密切,体现了养老制度改革影响的广泛性。该主题的研究沿着两个逻辑进阶展开:

一是基于中国转型期的宏观视角,在总结实践经验基础上对养老制度总体改革与发展提出战略性的建议。我国养老政策经历了从“集体保护伞”到“家庭赡养”再到“多元整合”的历史变迁;而在中国市场经济转型过程中,政府缺少长期性、整体性的养老政策,也缺少以社会责任为理念的养老价值的考虑^[7]。未来养老政策的发展,应平衡经济增长与老龄化的关系,加强社会福利资源配置效率与社会公平的协调稳定,扩大养老政策惠及范围,建立政府、社会与市场合作的养老政策运行机制,推进养老政策在城乡及区域间协调发展^[8]。只有在养老的制度安排中注入“发展”的成分,才能使养老政策不只是一种应急策略,更与经济社会的可持续发展协调起来^[9]。

二是关注养老政策特定领域的改革。具体包括:机关事业单位以及企业职工养老保险制度的改革、农村养老保险制度改革、养老保险的筹资运营以及监管问题、养老保险的经办改革等。关于公务员与企业职工养老保险并轨的改革,学界认为此项举措有利于推进公务员养老金的社会化、破解机关事业单位与企业间人员流动的瓶颈、促进政府组织的开放及国家机关从行政到服务的角色转变^[10]。随着老龄化加深及养老保险基金的不敷出等问题的凸显,延迟退休问题上升为新的学术热点。多数学者认为延迟退休具有促进养老保险基金收支平衡、提高老年人力资源利用效率、推动养老保险制度及养老福利完善等优势^[11]。其中,关于合理延迟退休年龄的研究成为学界的热点。随着研究的深入,学界相关研究重点已不再局限于简单的是非判断问题,而更加关注延迟退休年龄政策的制定以及评估有效性等实践性问题^[12]。同时,延迟退休对养老金的收支平衡、我国人口结构及劳动者闲暇就业等影响的探讨也成为主要研究内容。其中,就延迟退休对就业产生的影响,学界出现一定分歧。有学者认为延迟退休会挤占年轻一代的就业机会,亦有学者基于劳动力市场影响效应分析得出相反的结论,认为延迟退休与促进就业并非存在矛盾^[13]。

3.2 养老服务体系建设

完善以居家为基础、社区为依托、机构为补充、医养相结合的多层次、智能化养老服务体系日渐成为我国养老服务业发展的重要内容。而养老服务体系包含了诸多养老服务模式,其中居家养老、社区养老及机构养老是现阶段主要养老模式。多数学者认为,随着我国银发浪潮的来袭、家庭规模核心化原子化,传统的家庭养老负担日益加重且作用式微,亟需向社会化养老模式转变^[14]。但戴卫东则指出家庭养老作为人类社会的本能所系仍具有重要价值,今后养老的发展也不应完全社会化倾向^[15]。在学界激烈讨论的同时,一种介于家庭与社会的养老方式在各地得到良好的实践,即社区居家养老模式。关于居家养老的价值,学界认为该养老模式是我国社会经济文化发展的产物,也是积极应对人口老龄化重要对策^[16]。随着“互联网+社区居家养老”等智慧养老理念的提出,将为解决居家养老信息交流不畅通、拓展养老服务项目、提高居家养老服务质量等方面起到积极而关键的作用^[17]。关于机构养老的发展,学者通过研究认为该养老模式目前并未发

挥理想作用。穆光宗指出,养老机构资源利用率不高、机构运营收不抵支、养护医送功能分离且缺乏家居认同及亲情滋养是其发展面临的主要问题^[18]。

近年来随着我国养老模式理论与实践的进步,又出现了以房养老、互助养老、医养结合等新型养老模式,一定程度上缓解了养老压力。其中学界对以房养老争议最大:反对者认为以房养老模式并未达到预期效果,其推行障碍除了传统观念影响、推行机构公信力不高、政策法规不完善,更有房屋价值评估难以科学化、对项目参与者条件限制苛刻等问题^[19];而支持者认为以房养老虽在我国尚存一些观念及操作风险,但势在必行且前景看好;将家庭住房与养老保障有机结合是应对老龄化挑战的有效武器^[20]。同时,学界对互助养老持积极态度,认为该模式在中国具有历史传统、深厚的社会资本及丰富的劳动力资源,可减轻养老负担、拓宽养老方式,实现老有所乐、老有所为^[21]。但由于对互助养老属性认识尚存不足,该模式仍面临缺少法律规范、政策支持不足、缺乏社会氛围、互助领域较窄等发展困境有待突破^[22]。而学者对“医养结合”模式进行理论探讨及实地调研后认为,该养老模式能同时满足老年人对健康及养老的需求,降低老年人群的经济风险,弥合医疗保障与养老保障间关系,增强养老服务的连续性与经济性^[23]。但我国医养结合养老模式由于处于发展初期,仍存在主管部门责任边界不清晰、养老机构服务定位偏误阻碍其发展、违规操作严重等难题^[24]。

3.3 农村居民养老保障

图4可见,该主题包含农村养老保险、农村养老、新农保、社会保障等高频关键词。随着农村社会保障制度变革,学界的相关研究亦呈现阶段性特征:

2009年新农保实施以前,我国农村养老保险为自我储蓄模式,养老保险金完全依靠农民自主缴费。学者们认为老农保制度保险资金来源单一、基金保值增值困难,且未体现社会保险互济性及风险共担性,实施效果并不理想^[25]。农村养老的可行性出路成为研究重点,杨德清、董克用提出了普惠制养老金制度的新尝试,认为其简便易行,有利于缩小城乡收入差距、加快城市化进程^[26];亦有学者认为我国应借鉴日本农村养老保险的经验,在农村养老保险制度建设过程中应加大最低生活保障制度,同时要明确政府责任,注重家庭保障的补充地位^[27]。

2009-2016年为新农保政策的推广及实践阶段,学术界关于新农保政策的研究成果丰硕,且“影响因素一对策”的研究范式明显。穆怀中、闫琳琳指出影响参保率的因素包括农民对政策了解程度、参保手续便捷、经办人员服务态度等,并提出建立个人账户参保激励机制、提升基层工作人员宣传服务意识、保证政策实施的可持续性对策^[28]。聂建亮、钟涨宝发现影响提高缴费档次的主要因素为农民对新农保政策的认知及新农保基金筹资机制,提出加强对新农保政策的宣传工作,适度提高基础养老金水平,采取递进式或比率式补贴方式对个人账户进行补贴等对策^[29]。此外,有学者从宏观视野对农民养老政策系统的协调性加以分析,指出农民养老政策系统主客体内部、主客体间及农民养老政策系统与其他政策、环境都存在不协调,认为通过提高老年利益团体的参与程度、明确政策执行主体的责任义务、扩大政策执行对象的覆盖范围、建立监测评估机制、加强系统内部的政策监督才能促进这一政策系统的良性发展^[30]。此外,有学者认为,在当下农村出现村庄空心化、人口老龄化、农业兼业化的背景下,经济不发达、欠发达地区的农村养老问题与脱贫问题相互交织在一起,形式严峻,更应引起学界关注。

3.4 失地农民与农民工的养老问题

从图4中关于失地农民及农民工研究的众多节点独聚一类可看出,失地农民及农民工作为我国城镇化建设推进背景下的特殊群体,其养老问题已成为学界持续关注的聚焦点。

在学界众多研究中,对农民工参保情况的研究最为突出。学界普遍认为,农民工的实际入保情况更多地受到企业性质和岗位特征的影响,然而收入、家庭、特别是教育程度等个体特征也会在不同程度上施加作用^[31]。另有学者指出,农民工参保意愿还存在着代际间的显著差异,政策制定也应考虑老一代与新生代农民工间的代际差异,促进农民工参保率的提升^[32]。同时,基于人口流动性的农民工养老保险转移接续问题亦是学界的热点话题。学界认为,农民工养老保险转移问题的实质是社会保险权益转移问题^[33],目前农民

工养老保险关系的转移接续存在着制度实施效果较差、责任分配界限模糊、甚至损害农民工个人利益等问题^[34]。而阻碍其转移接续工作的深层次原因则包括制度设计缺陷、地方保护主义思想盛行、户籍制度壁垒及缺乏信息技术平台等^[35]。

解决失地农民养老问题是以人为核心新型城镇化道路的必然任务^[36]。作为我国城镇化进程中的特殊群体,失地农民的养老问题比一般农村居民更加复杂。而产生失地农民养老问题的矛盾点在于:土地本是国家赋予农民社会保障的载体,然而在城市化进程中,由于征地权的滥用、补偿标准过低以及未对失地农民进行妥善安置等问题^[37],导致失地农民既丧失拥有土地所带来的生存与养老的权利,也无法享受与城市居民同等的保障待遇,进而成为半城市化的弱势群体^[38]。而目前学界关于该问题的解决思路大致有三:一是主张将失地农民纳入城镇养老保险体系并做好其制度衔接工作^[39];二是强调完善土地市场及土地增值收益长期分享机制,将土地补偿安置费以及土地增值收益作为失地农民社会保障基金的主要来源^[40];三是建议解决好失地农民的就业问题,完善城乡劳动就业制度,通过强化职业培训与职业教育,促进失地农民稳定就业,从根本上提高失地农民的自我保障能力^[41]。

3.5 城镇养老保险及养老金待遇问题

图5可见,该主题涉及基本养老保险、替代率、个人账户、企业年金、优惠政策等高频关键词。反映了我国城镇养老保险正逐渐建立和完善以基础养老金为主、企业年金为辅、个人储蓄为补充的多层次养老金体系。关于基本养老保险改革发展问题,在宏观层面,郑功成认为基本养老保险的根本缺陷是地区分割统筹导致国家法定的统一制度沦为地方性制度安排,呈现出日趋固化的区域利益失衡格局^[42]。在微观层面,有学者

基于综合保险费率角度,指出目前我国基本养老保险费率改革面临的困境:一是我国基本养老保险费率过高,企业保险缴费负担过重;二是人口老龄化、缴费基数不实带来的养老金替代率下降及未来养老金支付缺口问题;未来的基本养老保险费率改革方向为延迟退休年龄、加大财政对社保基金的转移支付力度、对中小企业建立企业年金提供减税优惠^[43]。同时,学界对于建立企业年金的必要性达成共识,认为在银发浪潮及养老金基金缺口的逐渐扩大的背景下,企业年金应成为弥补基本养老保险替代率之不足、缓解养老金支付危机的重要途径^[44]。但目前我国企业年金发展仍严重滞后,其主要原因是税优政策的不统一及不完整;应尽快确定税收模式,制定一套符合中国国情的税收政策^[45]。

4 国内养老政策研究的演化路径

前文各类知识图谱已多方位呈现出十余年我国养老政策研究空间维度的概貌,下面根据 CiteSpace 爆发

Keywords	Year	Strength	Begin	End	2005 - 2016
社会保障制度	2005	10.7307	2005	2009	████████████████████
个人账户	2005	7.7632	2006	2007	████████████████████
农村养老保险	2005	5.8095	2006	2009	████████████████████
农村社会保障	2005	4.7873	2006	2008	████████████████████
现收现付制	2005	5.2298	2006	2007	████████████████████
养老保障问题	2005	5.5156	2006	2009	████████████████████
商业养老保险	2005	6.1751	2007	2008	████████████████████
最低生活保障	2005	5.5013	2007	2009	████████████████████
农民工	2005	7.6955	2008	2009	████████████████████
政府责任	2005	4.8033	2008	2010	████████████████████
农村养老保险	2005	6.6817	2009	2010	████████████████████
失地农民	2005	2.8091	2010	2011	████████████████████
基本养老保险	2005	5.5979	2010	2011	████████████████████
基础养老金	2005	6.1111	2010	2011	████████████████████
社会养老保障	2005	2.6735	2010	2011	████████████████████
新农保	2005	19.1493	2011	2014	████████████████████
新型农村社会养老保险	2005	6.9089	2012	2013	████████████████████
影响因素	2005	7.5099	2012	2016	████████████████████
社会养老	2005	4.5549	2013	2016	████████████████████
以房养老	2005	8.8653	2013	2016	████████████████████
养老模式	2005	5.3613	2014	2016	████████████████████
养老保险制度	2005	4.882	2014	2016	████████████████████
养老服务	2005	9.1191	2014	2016	████████████████████

图5 关于养老政策研究的23个突现词

性检测功能生成的突现词列表,从时间维度对该领域研究的演化路径加以呈现。爆发性检测功能能够检测出在某一阶段突然出现亦或频率突增的关键词,从而很好地呈现研究主题的演变态势,并显示出特定阶段学界研究的聚焦点。图5中的23个关键词为十余年间养老政策研究领域的突现词,红色加粗线段代表突现词的突现年段,以此显示出特定年份的研究增长点。经综合考虑并参考各突现词的起止时间,本文将十余年来我国养老政策研究进程划分为三个阶段展开分析。同时,国家政策作为社会发展的指示器也对学界研究方向具有指向作用,故本文将结合我国时代背景及政策变迁来呈现研究主题的演化路径。

第一阶段(2005 - 2009)的突现词为社会保障制度、现收现付制、个人账户、商业养老保险、农村社会保障、农村养老保障、农民工、最低生活保障等。由此可见,此阶段学界关于养老政策的研究热点主题集中在城镇职工养老保险制度改革及解决农村及农民工群体的养老问题等领域,关于商业养老保险及最低生活保障的研究则体现了学界对构建多层次养老金体系的认可与响应。

1997年,我国养老保险正式进入统账结合模式,养老金筹资模式由现收现付制转为部分积累制。但大量历史债务沉淀负载于制度的运行,导致个人账户退化成为一种养老金支付标准的约定,长期空账运转^[46]。面对人口老龄化、高龄化造成的养老金运营危机,2005年国务院发布《关于完善企业职工基本养老保险制度的决定》,标志着政府“做实做小个人账户”的新改革取向。因而2006 - 2007年,个人账户问题一度升级为成为学界研究的聚焦点。其中,关于做实个人账户的路径分析成为众多学者研究的重点,其路径主要集中在变现国有资产、扩大保险覆盖面及养老金入市统一运营等方面。伴随着我国养老保险制度结构性改革的开展及多层次养老金体系的构建,政府在养老保险中的责任进一步退出,作为第三支柱重要内容的商业养老保险在完善养老保险制度中发挥着越来越重要的作用^[47]。但我国商业养老保险市场发育尚不成熟,存在内部结构不合理及缺乏法律规范等问题,这也导致学界研究的空间较为有限。

这一时期,在城镇养老保险建设已有初显成效的背景下,农民工作为徘徊在城镇与农村边缘的特殊群体,其养老问题在此阶段尤为凸显。2006年1月,国务院发布了《关于解决农民工问题的若干意见》,提出应充分认识到解决农民工问题的重要性,并探索适合农民工特点的养老保险办法。故在此阶段,探讨建立农民工专有养老保险的议题成为学界的研究特色,学者多倾向于先依据农民工特点建立养老保险,后再向全国统一的一元化社会保障制度合并的观点。但随着我国确立全覆盖、统一的社会保障体系建设目标,特别是在此之后2010年《城镇企业职工养老关系转移接续暂行办法》、2014年《国务院关于建立统一的城乡居民基本养老保险制度的意见》的出台,代表着养老保险全国统筹的新改革方向,故此研究议题因与其改革趋势相背离而逐渐失去热度。2007年国务院发布《关于在全国建立农村最低生活保障制度的通知》,这为缓解农村老年人的贫困具有制度空白填补的重大意义。同时,随着农村“旧农保”政策暴露出重重问题,关于改革农村养老保险的议题在实务界却一度被搁置。因而在尚未良好解决农村养老保险问题的现实条件下,有部分学者认为,发展商业养老保险不仅可为低层次的社会基本养老保障发挥重要的补充作用,还可弥补传统农村养老保障方式的缺陷^[48]。

第二阶段(2009 - 2012年)的突现词为失地农民、政府责任、农村养老保险、基础养老金、基本养老保险、社会养老保障、新农保(新型农村养老保险及新型农村社会养老保障与该词同义)及影响因素。此阶段学界的热点研究领域主要为农村新农保的实施效果、失地农民的养老问题的解决路径。

解决好农村的养老问题不仅是扩大社会养老保险覆盖面的应然要求,也是解决我国“三农”问题的必然选择。2009年9月1日国务院发布《国务院关于开展新型农村社会养老保险试点的指导意见》决定农村实行与城镇职工养老保险相同的“统账结合”模式,这标志着农村养老保险制度建设进入实质性推进时期。在此阶段,学界开始将目光转为对新农保政策的研究。其中,基础养老金计发问题作为新农保政策制度设计的重要环节,因而成为新农保政策实施初期学界关注的焦点。具体来看,学界此时更倾向对保费及替代率的保险精算研究,并集中于对宏观统计数据的建模分析。随着新农保政策实施步入正轨,学界转而对新政策运行效果进行样本地区的实证调研,通过对样本文献进行统计,发现关于“影响因素”问题的研究居多,其中对缴

费档次选择及新政策满意程度的影响因素研究为重点。

随着21世纪初我国第三次“圈地浪潮”的到来,城镇正以前所未有的速度急剧膨胀^[49]。失地农民作为城镇化与工业化发展的必然,其数量也在快速增加,能否解决好其养老问题直接影响到城镇化的质量与进程。在农村养老问题得到制度落实的背景下,失地农民因失去传统的土地保障,其养老问题更为凸显,故在此阶段也引起了学界的重视。基于失地农民与政府方面矛盾冲突不断的社会现实,展开对两者间冲突机制的实证研究并对其原因进行探讨成为了此阶段学界的热点研究主题。尽管学界对此的研究侧重点各有不同,但就解决失地农民养老问题属政府责任这一观点上达到高度一致(从图4中失地农民一词与政府责任的节点紧密相连也可得到印证)。有学者提出,当下政府的工作重点应着眼于建立合理土地补偿机制、设计就业培训等可持续生计方案、尽快将失地农民纳入社会保障体系并持续扩大养老制度对该群体的覆盖面等方面。

第三阶段(2012-2016年)的突现词为社会养老、以房养老、养老模式、养老服务及养老保险制度等。此阶段学界的热点主题主要集中于多元养老模式的探索及养老服务体系构建等方面。

在众多养老模式中,以房养老模式作为一种在国外实践已久的模式在此阶段受到学界的特别关注。学界对此的早期研究多集中对国外实践经验的评价与总结,进而获得我国实践的可行思路。随着我国住房反向抵押试点的推进与扩大,尤其是2013年《关于加快发展养老服务业的若干意见》中国家明确提出的“要开展老年人住房反向抵押养老保险试点”,更是激发学界的研究热情,而此时学界研究的主题则集中在对试点城市的实地调研与评价方面。其中,因以房养老模式在实践过程中的争议性较大,因而也使得其“问题一对策”研究范式十分明显。但就目前理论界研究热情高涨与实务界实践困难的鲜明对比可推断:该模式虽具较大潜力,但仍未达到正式实施的最佳时机,且在较长一段时间不会成为我国养老模式的选择主流。随着老龄化的日趋严峻及家庭养老作用的式微,我国面临巨大的养老压力。与此同时,国民生活水平的提高也使得老年人的养老需求在不断拓宽,由基本经济保障升级到包含身心健康、娱乐活动等在内的综合服务。因而,在养老资源供需矛盾的背景下,如何保障老年人的养老权益,提升养老服务质量、增进老年人晚年幸福,无论对于实务界抑或学界都是一个富有挑战却意义深远的议题。因而整合市场与社会资源、积极探索社会化的养老服务应运而生并成为了养老政策研究新方向。近年来,国务院陆续发布《社会养老服务体系规划建设(2011-2015年)》、《关于加快发展养老服务业的若干意见》等一系列重要政策,不仅反映了养老的社会化取向,也确定了养老服务的战略地位,学界因而在此阶段展开对社会化养老服务的广泛研究。

结合前面的图谱分析、突现词列表及最新政策文献资料,本文认为,今后有关社会化养老服务的内容将成为学界研究的持续热点。其中,养老服务标准化建设、服务资源整合、健康老人参与养老、全面放开养老服务市场、提升养老服务质量等话题尤其成为未来研究的新增长点。具体而言,随着我国各地区养老服务试点的进一步推进,在积极鼓励社会力量参与养老事业的同时,养老服务的标准化问题作为实践过程的重要环节,不仅直接影响养老服务质量,也直观代表着养老政策的实施效果,因而逐渐受到学界重视。同时,国务院在最新发布的《“十三五”国家老龄事业发展和养老体系建设规划》特别强调养老服务标准化建设的内容。因而有理由认为有关养老服务的标准化体系建设的内容将是学界未来研究的重点之一,而标准化的具体研究内容既包含硬件设施、护理员资质,也包括政府资金投入、服务机构运营管理、完备的服务标准评级体系及政策评估方法等。在推进社会化养老服务体系、发展老年照料服务的进程中,我国还存在着不同部门间照料服务的分割、各级服务机构间服务供给分散等问题^[50]。不仅制约着养老服务的全面提供,也造成养老服务资源浪费、服务质量低下等现象。2017年,国务院在最新发布的《关于制定和实施老年人照顾服务项目的意见》中提出“整合服务资源,拓展服务内容”等指导思想,由此可见整合服务资源正逐渐成为我国养老服务改革及可持续发展中关键的一环。因而这一话题也将是未来学界研究的趋势之一。在我国老龄化形式严峻的背景下,积极老龄化理念在养老服务发展过程中的不断深化,健康老人无疑将成为未来我国养老事业的主力军。结合目前政府在“敬老爱老助老工程”及农村“互助幸福院”等项目所做出的努力可以推测,如何发挥

健康老年人在养老服务过程中的积极作用,也将成为学界研究关于缓解我国养老服务资源紧张、供需矛盾、分布不均等一系列问题所考虑的重要路径。此外,当前我国经济发展正在进入质量时代,在推动养老服务业提质增效中,如何全面放开养老服务市场、提供高质量的健康养老服务成为今后养老政策研究的重要内容。

5 结语

基于计量分析法,本文借助 CiteSpace 可视化技术描绘出十余年国内养老政策研究的知识图谱,从空间维度上挖掘出养老政策研究的五大热点主题: 养老制度改革、养老服务体系、失地农民与农民工的养老问题、农村居民养老保障、城镇养老保险与养老金待遇问题等; 结合突现词列表从时间维度将十余年研究划分为三大阶段,并在定量分析的基础上对主题及阶段进行了定性讨论,阐述各主题的主要学术观点及各阶段的演化路径。总的来看,我国十余年养老政策的发展演变呈现出三方面特点:

一是养老政策的研究主题稳中有新,继承与变化并存,城镇职工养老保险问题一直都是学界研究的重点主题,随着我国城镇化的推进及老龄化速度的加快,农民工与失地农民群体的养老问题、养老服务体系的建设和逐渐演变为新的研究主题; 二是其研究进程与时俱进,呈现出鲜明的时代性、发展性特征,不同阶段的研究主题各有侧重,先后经历了“城镇职工养老保险改革及农民工养老问题——新农保实施及失地农民养老问题——社会化养老服务体系探索”的三阶段研究演变过程; 三是未来研究趋势比较明显,如养老服务标准化建设、服务资源整合、健康老人参与养老事业、康养产业发展等话题将成为未来研究新的增长点。

总体来看,十余年间我国养老政策研究呈现出多样化、纵深化的发展态势。与此同时,学界关于养老政策的研究尚存一定局限: 研究内容方面,学界多倾向于特定领域的持续深入研究,基于宏观角度的整体性分析尚显不足; 研究视角方面,养老政策是一国公共政策的重要构成,而学界较少从公共政策的理论与方法对养老政策的制定、执行、评估等展开深入研究,难以提出更富实践指导意义的政策建议; 在研究方法上则表现出定量分析不足,定性分析不够深入等缺陷。

参考文献:

- [1] 邱均平,王曰芬. 文献计量内容分析法 [M]. 北京: 国家图书馆出版社, 2008.
- [2] 陈悦,陈超美等. CiteSpace 知识图谱的方法论功能 [J]. 科学学研究, 2015, (2): 242 - 253.
- [3] 陈悦,陈超美等. 引文空间分析原理与应用 [M]. 北京: 科学出版社, 2014. 11 - 12.
- [3] Zhang W, Zhang Q, Yu B, et al. Knowledge map of creativity research based on keywords network and co - word analysis, 1992 - 2011 [J]. *Quality & Quantity*, 2015, 49(3) : 1023 - 1038.
- [4] Hu J, Zhang Y . Research patterns and trends of Recommendation System in China using co - word analysis [J]. *Information Processing & Management*, 2015, 51(4) : 329 - 339.
- [5] 汤志伟,钟宗炬. 基于知识图谱的国内外政府信任研究对比分析 [J]. 情报杂志, 2017, (2): 201 - 207.
- [6] 张红春,卓越. 国内社会保障研究的知识图谱与热点主题——基于文献计量学共词分析的视角 [J]. 公共管理学报, 2011, (4): 111 - 121 + 128.
- [7] 佟新,我国的老龄化、性别和养老政策, 华中科技大学学报(社会科学版) , 2008, (2): 82 - 89.
- [8] 王爱平,张静. 我国养老政策发展路径研究——基于历史流变和现状的视角 [J]. 中国民政, 2013, (8): 21 - 22.
- [9] 胡湛,彭希哲. 发展型福利模式下的中国养老制度安排 [J]. 公共管理学报, 2012, 9(3) : 60 - 70 + 125 - 126.
- [10] 杨燕绥,张弛. 养老金并轨促行政体制改革 [J]. 中国行政管理, 2015, (2): 21 - 23 + 155.
- [11] 张磊. 延迟退休对养老改革的影响及启示 [J]. 人民论坛, 2015, (36): 146 - 148.
- [12] 王克祥,于凌云. 关于渐进式延迟退休年龄政策的研究综述 [J]. 人口与经济, 2016, (1): 57 - 65.
- [13] 刘琛. 打破悖论: 延迟退休对就业的影响分析 [J]. 社会保障研究, 2015, (4): 43 - 49.
- [14] 丁建定. 居家养老服务: 认识误区、理性原则及完善对策 [J]. 中国人民大学学报, 2013, (2): 20 - 26.
- [15] 戴卫东. 家庭养老的可持续性分析 [J]. 现代经济探讨, 2010, (2): 22 - 26.
- [16] 姚远. 从宏观角度认识我国政府对居家养老方式的选择 [J]. 人口研究, 2008, (2): 16 - 24.

- [17] 睢党臣, 彭庆超. “互联网+居家养老”: 智慧居家养老服务模式[J]. 新疆师范大学学报(哲学社会科学版), 2016, (5): 128-135.
- [18] 穆光宗. 我国机构养老发展的困境与对策[J]. 华中师范大学学报(人文社会科学版), 2012, (2): 31-38.
- [19] 袁璟. “以房养老”模式推行障碍及对策[J]. 人民论坛, 2011, (20): 182-183.
- [20] 傅鸿源, 孔利娟. “以房养老”模式的现状及分析[J]. 城市问题, 2008, (9): 68-72.
- [21] 赵志强, 杨青. 制度嵌入性视角下的农村互助养老模式[J]. 农村经济, 2013, (1): 89-93.
- [22] 金华宝. 农村社区互助养老的发展瓶颈与完善路径[J]. 探索, 2014, (6): 155-161.
- [23] 耿爱生. 养老模式的变革取向: 医养结合及其实现[J]. 贵州社会科学, 2015, (9): 101-107.
- [24] 孟颖颖. 我国医养结合养老模式发展的难点及解决策略[J]. 经济纵横, 2016, (7): 98-102.
- [25] 尚长风. 破解农村养老保险困境的创新制度及评价[J]. 财政研究, 2007, (9): 48-51.
- [26] 杨德清, 董克用. 普惠制养老金——中国农村养老保障的一种尝试[J]. 中国行政管理, 2008, (3): 54-58.
- [27] 郑军, 张海川. 我国农村社会养老保险覆盖率的实证考察与政策建议[J]. 保险研究, 2012, (2): 113-120.
- [28] 穆怀中, 闫琳琳. 新型农村养老保险参保决策影响因素研究[J]. 人口研究, 2012, (1): 73-82.
- [29] 聂建亮, 钟涨宝. 新农保养老保障能力的可持续研究——基于农民参保缴费档次选择的视角[J]. 公共管理学报, 2014, (3): 70-79+142.
- [30] 沈苏燕, 李放. 农民养老政策系统的协调性分析——以政策文本为研究对象[J]. 南方人口, 2010, (1): 30-38.
- [31] 郭瑜. 需求与现实: 农民工养老保险参与程度的影响因素分析——基于7城市数据的考察[J]. 农业技术经济, 2010, (11): 37-45.
- [32] 李婷, 郭亚军. 代际视角下农民工参加养老保险的影响因素——基于陕西省调查数据的实证研究[J]. 贵州财经大学学报, 2014, (5): 90-96.
- [33] 赵曼, 刘鑫宏. 中国农民工养老保险转移的制度安排[J]. 经济管理, 2009, (8): 163-168.
- [34] 沙治慧, 罗静. 农民工基本养老保险关系转移接续机制研究[J]. 经济体制改革, 2012, (2): 81-85.
- [35] 章书平, 黄健元, 刘洋. 基本养老保险关系转移接续困难的对策探究[J]. 理论与改革, 2009, (5): 47-49.
- [36] [39] 熊金武, 黄义衡. 失地农民养老困局与对策浅析[J]. 农村经济, 2015, (3): 85-89.
- [37] 鲍海君, 吴次芳. 论失地农民社会保障体系建设[J]. 管理世界, 2002, (10): 37-42.
- [38] 赵锡斌, 温兴琦, 龙长会. 城市化进程中失地农民利益保障问题研究[J]. 中国软科学, 2003, (8): 158-160.
- [40] 殷俊, 李晓鹤. 中国失地农民养老保障实践模式的公平性探析[J]. 经济问题, 2009, (8): 58-60+64.
- [41] 邓大松, 王曾. 城市化进程中失地农民福利水平的调查[J]. 经济纵横, 2012, (5): 53-57.
- [42] 郑功成. 从地区分割到全国统筹——中国职工基本养老保险制度深化改革的必由之路[J]. 中国人民大学学报, 2015, (3): 2-11.
- [43] 苏中兴. 基本养老保险费率: 国际比较、现实困境与改革方向[J]. 中国人民大学学报, 2016, (1): 20-27.
- [44] 翟永会. 企业年金缴费率和替代率测算——基于不同类型企业缴费能力的实证分析[J]. 中南财经政法大学学报, 2014, (2): 51-56+159.
- [45] 郑秉文. 中国企业年金发展滞后的政策因素分析——兼论“部分TEE”税优模式的选择[J]. 中国人口科学, 2010, (2): 2-23+111.
- [46] 林毓铭. 充分认识养老保险个人账户从“空账”向“实账”转化的长期性[J]. 市场与人口分析, 2004, (3): 20-25.
- [47] 龙梦洁. 人口老龄化背景下商业保险对完善养老保险制度的作用[J]. 保险研究, 2007, (8): 30-32.
- [48] 章友德. 我国失地农民问题十年研究回顾[J]. 上海大学学报(社会科学版), 2010, 17(5): 27-35.
- [49] 徐文芳. 我国农村商业养老保险存在的问题与对策探析——基于完善社会保障体系的视角[J]. 保险研究, 2009, (8): 71-76.
- [50] 杜鹏, 李兵, 李海荣. “整合照料”与中国老龄政策的完善[J]. 国家行政学院学报, 2014, (3): 86-91.