

学校编码: 10384
学号: 13920111150447

分类号 _____ 密级 _____
UDC _____

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

基础普惠型养老保险制度及其水平研究

Research on Basic & Inclusive Pension Insurance System and Its
Level

夏 会 琴

指导教师姓名: 高和荣 教授

专业名称: 社会保障

论文提交日期: 2014 年 月

论文答辩时间: 2014 年 月

学位授予日期: 2014 年 月

答辩委员会主席: _____

评 阅 人: _____

2014 年 4 月

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下，独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果，均在文中以适当方式明确标明，并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范（试行）》。

另外，该学位论文为（ ）课题（组）的研究成果，获得（ ）课题（组）经费或实验室的资助，在（ ）实验室完成。（请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称，未有此项声明内容的，可以不作特别声明。）

声明人（签名）：

年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月

摘 要

经过不断的发展和完善，中国已初步形成覆盖城乡的养老保险体系：以城镇企业职工为主要对象的统账结合型城镇企业职工基本养老保险制度；以机关事业单位工作人员为对象的机关事业单位养老保险制度；以城镇非就业居民、农村居民为对象的城镇居民社会养老保险制度、新型农村社会养老保险制度以及在此基础上形成的城乡居民社会养老保险制度。然而，由于政府责任模糊、制度碎片化严重、监管不力、配套改革滞后等原因，中国养老保险制度存在诸多问题，如城镇企业职工基本养老保险制度不健全、不同群体养老保险水平差异较大等。

在改革止步不前、新政策接连不断的情况下，重新审视中国养老保险制度的顶层设计，思考其理论基础显得尤为重要。本文结合底线公平理论，从抚平不同群体之间养老保险差距入手，以是否就业为分类标准，以建立全民公平享有的基础养老金为起点，以发展企业年金和职业年金为补充，以扶持个人自愿性养老保险为辅助，提出建立保障基本、允许差异、水平适度、公平与效率相结合的基础普惠型养老保险制度，回答该制度的框架设计、主要内容和建设重点。同时借助 ELES 模型计算基础普惠型养老保险制度下基础养老金参考线，比较不同群体之间养老保险水平，得出该制度下不同群体之间养老保险水平更加公平，同时通过比较该制度和现行制度的财政负担，发现基础普惠型养老保险制度财政负担呈现先增后减的趋势，且随着时间的推移其优势越来越明显，财政负担逐步减轻，财政支出具有可持续性。尽管从制度设计和财政支出上来看，基础普惠型养老保险制度是一个较为可行的选择，但由于它是一个理想的制度安排，实施过程中也存在一些难点，如能否整合机关事业单位养老保险、能否理顺政府间关系、能否夯实养老保险缴费基数、能否解决个人账户空账问题、能否形成完善的养老金管理市场等，因此需要配合相关制度改革，从建立统一制度、做实个人账户、引入市场机制、完善配套措施等方面入手才能保证基础普惠型养老保险制度的顺利实施。

关键词：基础普惠；养老保险制度；底线公平理论

Abstract

Through continuous development and improvement, China has formed insurance system that covers both urban and rural: Enterprise employee basic pension insurance system; public institution pension insurance system; rural and urban resident social pension insurance system, or rural & urban one based on the former two. However, due to the fuzziness of government responsibility, fragmentation of system, poor supervision and lagging relevant reform, China's pension insurance system has many problems, such as enterprise employee basic pension insurance system is not so sound, large pension gap between different groups, etc.

Under the circumstance of in troubled reform and successive new policies, reviewing top design of China's pension insurance system and thinking about its theoretical basis are particularly important. Based on the bottom line fairness theory, from the perspective of shrinking pension gap between different groups, to start from establishing a fairly shared basic pension, to develop enterprise annuity and occupational pension as supplement, to set individual voluntary pension insurance as auxiliary, this thesis proposes basic & inclusive pension insurance system and answer its framework design, main parts and building points. After system construction, calculates basic pension reference line with the help of ELES model, by comparing the pension level between different groups, this system shows the pension gap between different groups is more fair, and by comparing the fiscal burden with the current system, finds that fiscal burden in this system increase firstly and then decrease, with the passage of time its advantage is more obvious, which means financial burden becomes lighter. Although from the perspective of system design and fiscal expenditure this system is a viable option, yet as it is an ideal system, there will be some difficulties in the process of implement, such as whether the public institution pension insurance system can be integrated or not, whether the intergovernmental relation can be smoothen or not, whether the pension insurance contribution base can be strengthen or not, whether a perfect pension management market can be formed or not, etc., in order to ensure the system runs smoothly, there needs to coordinate with some reforms like setting up a unified system, funding individual accounts, introducing market mechanism, improving relevant measures.

Key Word: Basic & Inclusive; Pension Insurance System; Bottom Line Fairness Theory

目录

一、导论.....	1
(一) 选题背景与研究意义.....	1
(二) 国内外研究现状.....	3
(三) 研究思路与研究方法.....	10
二、中国养老保险制度分析.....	13
(一) 中国养老保险制度的发展历程.....	13
(二) 中国养老保险制度存在的问题.....	16
(三) 中国养老保险制度存在问题的原因.....	31
三、基础普惠型养老保险制度的构建.....	35
(一) 基础普惠型养老保险制度的提出.....	35
(二) 基础普惠型养老保险制度的框架设计.....	40
(三) 基础普惠型养老保险制度的主要内容.....	43
(四) 基础普惠型养老保险制度的建设重点.....	45
四、基础普惠型养老保险制度下养老保险水平测算.....	50
(一) 基础养老金参考线的计算.....	50
(二) 不同群体养老保险水平的测算.....	53
(三) 政府财政支出水平的测算.....	54
五、基础普惠型养老保险制度的实施难点与政策建议.....	59
(一) 基础普惠型养老保险制度的实施难点.....	59
(二) 推进基础普惠型养老保险制度实施的政策建议.....	61
六、结论.....	65
参考文献.....	67
致谢.....	71

Contents

I. Preface.....	1
i. Research Background and Significance	1
ii. Research Overview	3
iii. Research Ideas and Methods	10
II. China's Pension Insurance System Analysis.....	13
i. The System Development History	13
ii. The System Problems.....	16
iii. Causes of System Problems	31
III. Basic & Inclusive Pension Insurance System Construction.....	35
i. System Proposing	35
ii. System Framework Designing	40
iii. System Main Parts	43
iv. System Building Points	45
IV. Level Measurement of Basic & Inclusive Pension Insurance System	50
i. Measurement of Basic Pension Guides	50
ii. Measurement of Different Groups' Pension Level.....	53
iii. Measurement of Fiscal Expenditure Level.....	54
V. Implement Difficulties and Policy Suggestions of Basic & Inclusive Pension Insurance System.....	59
i. Implement Difficulties	59
ii. Policy Suggestions	61
VI. Conclusion.....	65
Reference.....	67
Acknowledgements	71

一、导论

（一）选题背景与研究意义

1、选题背景

作为社会保险制度的重要组成部分，养老保险制度是保障老人安享晚年、维护社会稳定的重要举措。随着人口老龄化高峰期的到来，中国养老保险制度改革进程加快，相关养老保险政策也纷纷出台，2008年的《事业单位工作人员养老保险制度改革试点方案》，2009年和2011年的《关于开展新型农村社会养老保险试点的指导意见》（简称“新农保”）和《关于开展城镇居民社会养老保险试点的指导意见》（简称“城居保”），养老保险制度改革与试点紧锣密鼓地进行。然而，时隔五年多，事业单位养老保险改革并未迈出实质性的一步，各种养老保险制度并未完全统一，不同群体之间养老金水平差异依然显著，养老保险制度对收入分配的调节作用有限，非但没有达到促进社会公正的目的，反而在某种程度上成为拉大收入差距的原因。正当养老保险制度改革止步不前时，2013年12月6日，《关于企业年金 职业年金个人所得税有关问题的通知》发布，以个人所得税税收优惠的形式来扶持补充养老保险制度的发展，预示着三支柱养老保险体系将迎来新的发展机遇。

新中国成立以来，中国养老保险制度改革经历了一个曲折的过程。20世纪80年代之前，中国的养老保险制度主要包括面向机关事业单位工作人员、城镇企业职工的企业退休养老制度和面向农村孤寡老人的五保供养制度，劳动者被分割在不同的单位组织内，分立运行、多元并存。改革开放以后，随着国有企业改革的推进，传统的退休养老制度也逐步改革，然而改革是一个“多重分割、不断碎片化”的过程^①：1986年国家针对城镇劳动合同制工人开展社会统筹试点，随后在试点的基础上探索统账结合的基本养老保险制度，1997年统一的制度才得以形成；^②而机关事业单位养老保险制度改革并未同步，基本沿袭传统的退休养老制度，到2008年才开始试点，改革成效甚微，养老保险制度的“双轨制”的格局并未改变；^③“在逐步扩大养老保险覆盖面的过程中，地方政府因地制宜最大限度地覆盖农民工、城镇灵活就业人员、失地农民等群体，改革试点方案呈

^① 张展新,高文书等.城乡分割、区域分割与城市外来人口社会保障缺失——来自上海等五城市的证据[J].中国人口科学,2007(6).

^② 郑功成.从企业保障到社会保障——中国社会保障制度变迁与发展[M].北京:中国劳动社会保障出版社,2009:第304-305页.

^③ 郑功成.中国社会保障30年[M].北京:人民出版社,2008:第58-73页.

现百花齐放的状态；”^①随后新农保和城居保试点先后启动，二者在制度框架上基本一致，且有相互整合的趋势，但仍然改变不了中国养老保险制度多轨运行、不兼容的局面。

为了解决养老保险制度改革过程中出现的问题，学者们纷纷提出解决方案。从大的类别来看，有整合型、发展型、适度普惠型、城乡统筹型养老保险制度，每个大的类别又有很多各不相同的小分支，养老保险制度改革方案呈现百花齐放的状态。然而这些方案的反响和认可度并不是很大，往往局限于某个课题组或者某个学者，同时方案中也存在较多的争议，难以找到一个被学界广为接受的、指引中国未来养老保险制度发展的方案。各种改革方案和内容之所以不同，关键在于各种方案隐含的价值观不一样，为此要反思改革方案多的现实，从众多方案中形成科学合理、能够切实解决各种问题的方案。这就需要“从顶层设计的角度重新确定养老保险制度的责任基础和责任结构，责任基础应是那种保障基本生活水平的具体公平，而责任结构是能够明确养老保险支出与财政支出之间的关系，使养老保险供给更加具有可持续性的制度安排。”^②

因此，有必要明确养老保险制度的责任基础，确定养老保险制度的责任结构，找到合理划分政府财政责任、保证基本生活水平的理论，构建公平与效率相结合的养老保险制度，从而通过统一的制度安排来解决养老保险制度中存在的问题。

2、选题意义

(1) 理论意义

建立统筹城乡、覆盖各类人群、公平与效率相结合的养老保险制度是中国社会保险事业发展的一项重要目标。尽管学者已提出很多养老保险制度的改革模式，但是各种模式都有有待完善之处，本文从底线公平视角提出在公平和效率之间找到平衡点的基础普惠型养老保险制度，同时回答基础普惠型养老保险制度的制度框架、主要内容、建设重点，有助于丰富养老保险的基础理论，为将来养老保险制度改革提供理论依据。

(2) 实践意义

中国养老保险制度多轨并行、不同养老保险制度之间待遇差距极大已是不争的事实，抚平多种养老保险制度之间的差距迫在眉睫，这就需要找到一个适合中国国情的理论来指导未来养老保险制度改革。本文提出的基础普惠型养老保险制度从抚平不同群体之间养老保险水平差距入手，以建立全民公平享有的基础养老金为起点，以发展企业年金和职业年金为补充，以扶持个人自愿性养老保险为辅助，建立保障基本、允许差异、

^① 郑秉文.中国社保“碎片化制度”的危害与“碎片化冲动”探源[J].甘肃社会科学,2009(3).

^② 高和荣.中国社会福利体系责任结构的顶层设计[J].吉林大学社会科学学报,2012(3).

适度水平的制度,有利于破解当前养老保险改革难的困境,既能解决养老保险多轨运行、制度不兼容的问题,又能将不同群体之间养老金差异控制在合理范围之内,还能满足社会各类人群的养老保险需求,促进社会公正发展。

(二) 国内外研究现状

1、国外研究现状

(1) 关于养老保险的模式及其改革方向研究

1889年德国建立缴费型养老保险制度,随后美国于1935年建立部分积累制的养老保险模式,英国按照《贝弗里奇报告》的主要内容建立“福利国家”,法国、意大利、比利时、西班牙、荷兰等欧洲国家也分别仿照英国开展贝弗里奇计划,建设以国家为责任主体的公共养老保险制度。随着各地养老保险制度的推行,到20世纪70年代,西方各国家养老保险模式基本成型并呈现不同的类别。

养老保险制度作为社会福利制度(指广义的社会福利)的核心制度,其模式分类与社会福利模式的分类密不可分。较早对社会福利模式进行分类的是安德森,他从去商品化的角度把西方国家的社会福利模式分为三种类型:一是自由主义模式,提供最低限度的福利,权利的赋予与需求相关,去商品化程度、保障水平、整合程度最低,以盎格鲁-撒克逊国家为主;二是保守主义模式,推崇资格条件严格的、强制性的国家社会保险,给付几乎完全依赖于保险金缴费和就业,去商品化程度、保障水平、整合程度均处于中等,以欧洲大陆国家为主;三是社会民主主义模式,不管工资、缴费或业绩如何,向所有人提供保障基本的、相同数量的福利,但只提供低标准的给付,非商品程度、保障水平、整合程度最高,以北欧国家为主。^①随后,查尔斯在安德森的基础上并进一步论证:自由主义模式中私人养老金制度和公共养老金制度并存,且私人养老金的出现是为了满足富人阶层的需求;保守主义模式中存在大量与行业相关的养老金制度,且公务员养老金支出较大;社会民主主义模式的养老金制度与缴费无关,所有居民都获得普遍性养老金的一种制度安排。^②科尔马根据制度的起源将养老保险模式划分为以盎格鲁-撒克逊为代表的贝弗里奇模式和以欧洲大陆为代表的俾斯麦模式,前者提供固定费率的福利,保障水平和整合程度较高;后者提供收入关联的福利,保障水平和整合程度较低。^③凯纳

^① 埃斯平·安德森.福利资本主义的三个世界[M].北京:法律出版社,2004:第38-60页.

^② Janoski, T. & A. M. Hicks. *The Comparative Political Economy of the Welfare State*. Cambridge University Press, 1994: PP320-324.

^③ Kolmar, M. Beveridge VS Bismarck Public-pension Systems in Integrated Markets. *Regional Science and Urban Economics*, 2007, 37: PP649-669.

特从责任主体的角度把欧洲国家社会福利制度分为类似的四种模式：保守型、自由型、社会民主型、最低福利型。^①尽管根据不同的划分标准，社会福利模式乃至养老保险模式的类型不同，但值得注意的是各种分类标准中包含一些共同的维度，如覆盖面、保障水平、整合程度、是否与职业相关等。

到 20 世纪 80 年代，各国的养老保险制度纷纷出现问题，养老金危机逐步蔓延，随后掀起了一股养老保险改革热潮。早期建立贝弗里奇模式的国家有的改为俾斯麦模式、有的则引入私人养老金计划，而建立俾斯麦模式的国家则更加注重公共养老金计划的建设，随着改革的推进，贝弗里奇模式逐步转型为多支柱模式，俾斯麦模式则转型为社会保险型模式，二者的区别在于第一支柱和第二支柱的重要性不同，前者公共养老金计划的花费相对较少，私人养老金计划花费较多，而后者相反，公共养老金计划花费较多而私人养老金计划花费较少。^②多支柱型养老保险模式的新特征是引入第二支柱的私人养老金，同时在职职工的养老金供款压力相对较小而未来退休人员的供款压力相对更大；而社会保险型养老保险模式的新特征包括强调对等原则、延长退休年龄、无偿的家务劳动与养老金挂钩、增加税赋、公务员的养老金与企业职工的养老金逐渐趋于和谐、引入基本养老金给付等。^③不管是哪种养老保险模式在筹资方式上都有一个共同的特征，即由现收现付制改为单纯现收现付制、完全基金积累制以及介于二者之间的多支柱体系，其中多支柱体系最为广泛。^④三支柱养老保险体系最早由世界银行提出：第一支柱是国家主导强制实施的基本养老保险制度，通常采用现收现付制，具有广覆盖、低水平的特点；第二支柱依然由国家强制推行，为补充养老保险制度，依靠企业和个人缴费，通常采用完全积累制，且待遇与缴费挂钩；第三支柱是个人储蓄性养老保险制度，政府给予税收优惠，个人自愿参加。^⑤2005 年世界银行在三支柱体系的基础上提出五支柱养老保险体系：零支柱仅提供最低保障水平，属于非缴费型；第一支柱与工资挂钩，目的是发挥收入替代的作用；第二支柱为个人储蓄式，具有强制性；第三支柱形式多样，具有自愿性，强调灵活和自由支配；第四支柱主要是向老年人提供的支持，包括资金和非资金支持，往往在非正式的代际或家庭内部之间比较多，如医疗卫生和住房方面的支持。^⑥当

^① Kennett, P. *Comparative Social Policy: Theory and Research*. Celtic Court: Open University, 2001: PP79-85.

^② Bonoli, G. Two Worlds of Pension Reform in Western Europe. *Comparative Politics*, 2003, 35(4): PP399-416.

^③ Hinrichs, K. Elephants on the Move: Patterns of Public Pension Reform in OECD Countries. *European Review*, 2000, 8(3): PP353-378.

^④ Holzmann, R. *A World Bank Perspective on Pension Reform*. World Bank, Social Protection Group, Human Development Network, 1998:P6.

^⑤ World Bank. *Averting the Old-Age Crisis: Policies to Protect the Old and Promote Growth*. New York: Oxford University Press, 1994: P21.

^⑥ 罗伯特·霍尔茨曼、理查德·欣资等著,郑秉文等译.21 世纪的老年收入保障——养老金制度改革国际比较[M].北京:中国劳动社会保障出版社.2006:第 46 页.

前大部分国家采取的是三支柱体系，然而不管是三支柱还是五支柱体系，共同点为第一支柱是保基本、普惠的、全民共享型制度，第二、三支柱是弹性的、有差异的、补充型制度，可见多支柱养老保险体系是倡导保基本、全民共享、整合型的制度。

(2) 关于养老保险支出最优水平的研究

近年来福利国家的社会保障支出逐渐增加，而高福利带来沉重的财政负担以及福利依赖问题也日渐明显，因此需要寻找既能保障基本福利，又能促进经济发展的社会保障财政支出水平，养老保险支出水平亦是如此。早期萨缪尔森通过建立生命周期模型来计算社会保障支出的最优水平；^①戴蒙德在此基础上建立代际交叠模型研究养老保险支出，认为在只有储蓄的经济体制下，现收现付制养老保险支出的增加主要与人口增长有关。^②此后，费尔德斯坦对养老保险支出的最优水平进行了较为成功的研究，他通过建立模型分析三种情况下养老保险的最优支出水平：第一种完全短视（myopic，即现收现付）情况下随着人口增长率的下降，养老保险最优支出水平下降，最优税率水平上升；第二种部分短视情况下人们不为退休而储蓄，不存在养老保险支出的最优水平；第三种完全短视和完全不短视人口组合情况下一半以上人口完全短视时可达到 1/3 的最优福利-工资比，3/4 以上的人完全短视可达到 1/2 的最优福利-工资比，最后得出在现实状况 25% 人口短视的情况下，最优税率为 11%。^③ 卡里恩多等人通过实证重新检验费尔德斯坦的结论，认为最优支出税率在 6%-15% 之间比较合理。^④ 可见，国外学者倾向于通过建立模型推导养老保险最优水平，大多是建立在理论假设基础之上，可能与实践中养老保险支出水平脱离。

2、国内研究现状

(1) 关于养老保险制度的改革方案研究

国内关于养老保险制度的改革方案，代表性的观点有以下四种：

第一，整合型养老保险制度。2000 年，社科院课题组提出基础整合型养老保险制度：思路是统一机关、事业、企业和自由劳动者的养老保险制度，包括三个部分，第一部分为基础养老保险制度，作用是保障老人起码的生活，体现基础性，水平统一，第二和第

^① Samuelson, P. A. An Exact Consumption-Loan Model of Interest with or without the Social Contrivance of Money. *The Journal of Political Economy*, 1958, 66(6): PP467-482; Samuelson, P. A. Optimal Social Security in a Life-cycle Growth Model. *International Economic Review*, 1975, 16(3): PP539-544.

^② Diamond, P. A. & J. A. Mirrlees. A Model of Social Insurance with Variable Retirement. *Journal of Public Economics*, 1978, 10: PP295-336.

^③ Feldstein, M. The Optimal Level of Social Security Benefits. *The Quarterly Journal of Economics*, 1985, 100(2): PP303-320.

^④ Caliendo, F. N. & E. Gahramanov. Hunting the Unobservables for Optimal Social Security: A General Equilibrium Approach. *Public Finance Review*, 2009, 37(4): PP470-502.

三部分是允许自由参加的企业年金、职业年金和个人养老保险，体现多元性。^①赵志刚提出基础整合型养老保险制度的具体做法：首先完善企业职工基本养老保险制度；其次将完善的上述制度推广到机关事业单位；再次建立统账结合型农村居民社会养老保险制度。^②此外还有学者提出普遍整合型养老保险制度，崔凤针对现有养老保险制度在统一性方面存在的问题，提出养老保险制度应以政府提供的基本社会养老保险为基础，以用人单位提供的补充养老保险为补充，其中基本社会养老保险整合了城镇企业职工基本养老保险和城乡居民社会养老保险，前者覆盖对象为机关事业单位工作人员、企业职工、农民工、个体工商户、灵活就业人员等，后者覆盖对象为农村居民和城镇非就业居民。^③尽管学者对整合型养老保险制度作了较为详尽的论述，然而，对于整合后不同群体之间养老保险制水平和总体财政支出状况鲜有学者涉足。

第二，适度普惠型养老保险制度。自2006年民政部副部长窦玉沛提出推动补缺型社会福利向适度普惠型社会福利转变以来^④，越来越多学者对此展开研究。王思斌提出适度普惠型社会福利制度是基于某一区域的社会经济状况，由国家和社会向全体居民提供的涵盖基本生活包括养老、医疗在内的制度；^⑤林闽钢进一步提出适度普惠型养老服务制度应采取多元化供给形式，以社区服务为主体的包含居家养老、城乡养老机构的城乡一体化的制度。^⑥在实践中，各地方建立适度普惠型养老保险制度的案例较多，如“广东省构建适度普惠型社会养老服务制度，将社区养老、居家养老和机构养老相结合，为老年人提供形式多样、内容广泛、多种层次的社会养老服务需求；”^⑦上海也逐步扩大养老服务覆盖面，以实现补缺型养老福利向适度普惠型转变。^⑧尽管适度普惠型养老保险制度有提到未来养老保险应该是适度水平、普遍享有，但是该制度仍然是碎片化的，城乡之间、不同群体之间、不同区域之间的养老保制度并没有统一，同时对适度水平是多少、全民是否无差异普遍享有等问题没有做出很好的回答。

第三，发展型养老保险制度。2009年3月，中国发展研究基金会在年度提出了“构建全民共享的发展型社会福利体系战略构想，在养老保险方面，为实现消除老年贫困、老有所养的目标，建立一个覆盖城乡的基本养老保险制度，实行基础养老金和个人账户模式，具体包括为城乡65岁以上无保障老年人建立财政负担的养老补贴制度，为农民

^① 景天魁.基础整合的社会保障体系[M]北京:华夏出版社,2001:第18-28页.

^② 赵志刚.养老保险制度基础整合与城乡融合的制度体系构建[J].中国劳动,2005(9).

^③ 崔凤.论整合型养老保险体系[J].哈尔滨工业大学学报(社会科学版),2013(1).

^④ 专访民政部副部长窦玉沛推动社会福利转向适度普惠[EB/OL].

<http://www.mca.gov.cn/artide/zwgk/mzyw/201104/20110400147786.shtml>.2011-04-14.

^⑤ 王思斌.我国适度普惠型社会福利制度的建构[J].社会学研究,2009(3).

^⑥ 林闽钢.论适度普惠型社会福利的城乡一体化[J].理论月刊,2011(7).

^⑦ 广东省民政厅.广东:建设适度普惠型养老服务体系[J].社会福利,2010(10).

^⑧ 章淑萍.上海——倾力构建适度普惠型养老福利[J].社会福利,2008(6).

工建立低缴费、个人账户基金由单位缴费和个人缴费组成的全国统筹的制度，提高城乡养老保险统筹层次、尽快实现省级统筹和基础养老金全国统筹等。”^①该模式为未来养老保险制度的发展构建了一个较好的蓝图，全民共享、普遍享有，以整合为目标的发展型制度，同时与经济发展相适应，然而如何做到全民共享又与经济发展相适应，该模式并没有涉及。

第四，城乡统筹型养老保险制度。城镇企业职工养老保险制度较早建立且在不断完善，而农村养老保险制度则建立较晚且问题重重，统筹城乡养老保险制度应提上日程，受家庭结构变化、人口老龄化、土地养老功能弱化等影响，城乡统筹型养老保险制度成为一种必然。^②城乡统筹型养老保险制度可分两步走，第一步实现城乡之间有效衔接，第二步通过制度合并实现城乡统筹；^③邓大松以新农保为切入点，提出城乡养老保险制度统筹发展的实现方式，一方面新农保要对旧农保完全替代，另一方面新农保应与其他养老保险制度有效衔接，处理好农民工的职业与户籍双重身份问题。^④诚然，城乡统筹是未来养老保险制度发展的必然趋势，但是该模式仅是在现有制度的基础上探讨城乡制度之间的衔接方式，还没有上升到整合的层次，对于如何破除体制障碍、调节城乡养老保险之间的差距是该模式的最需回答的问题。

(2) 关于养老保险水平的适度性研究

关于养老保险水平适度性的研究主要围绕养老保险总体水平的适度性、各个群体养老保险水平的适度性展开：

首先，养老保险总体水平的适度性。养老保险总体水平可以反映一定时期老年人享受养老保险待遇水平的高低，从量上讲，养老金水平有高和低之分，具体衡量方法是养老金支出占 GDP 的比例、养老保险支出占财政支出的比例，从质上讲，养老金水平有适度和不适度之分，衡量方法是养老金支出是否与社会发展相适应。^⑤穆怀中将柯布-道格拉斯生产函数和人口结构理论，从宏观层面通过计算社会保障支出占 GDP 的比例来测定社会保障水平，得出 1978-1992 年期间适度水平上限在 9%-12%之间、下限在 8%-10%之间，而养老保险占社会保障支出的 60%左右，可以推出 1978-1992 年养老保险适度水平上限约为 GDP 的 5.4%-7.2%之间，下限约为 4.8%-6%之间。^⑥王利军、穆怀中以内生增

^① 中国发展研究基金会.构建全民共享的发展型社会福利体系:中国发展报告 2008/09[M].北京:中国发展出版社,2009:第 72-77 页.

^② 杨宜勇,顾加佳等.统筹城乡养老保险体系问题研究[J].经济与管理研究,2007(4).

^③ 刘昌平.社会养老保险制度城乡统筹之路探索[J].社会保障研究,2009(2).

^④ 邓大松,刘远风.制度替代与制度整合:基于新农保的规范分析[J].经济学家,2011(4).

^⑤ 贾洪波,李国柱.养老金适度水平分析[J].辽宁工程技术大学学报(社会科学版),2005(4);穆怀中.中国社会保障水平研究[J].人口研究,1997(1).

^⑥ 穆怀中.社会保障适度水平研究[J].经济研究,1997(2).

长理论为基础,利用柯布-道格拉斯生产函数和计量经济模型测出养老保险支出占财政总支出的最优比例为 10.97%。^①从微观层面看,当基本养老保险目标替代率为 60%左右时才能确保老年人基本生活支出,但过去几年的实践中养老金社会平均工资替代率逐年下降,已经低于 50%,且下滑趋势仍在继续。^②

其次,机关事业单位养老保险水平适度性。该水平通常养老金替代率来衡量,替代率越高养老保险水平越高。根据《关于机关事业单位离退人员计发离退休费等问题的实施办法》,其替代率为 70%-90%左右。《中国劳动统计年鉴》数据显示,事业单位、机关的养老金替代率较高,1998 年分别为 98.3%、101.7%,至 2005 年替代率略有降低分别 87.7%、88.4%,尽管 2005 年以后没有公开的数据,但替代率保持仍在 80%以上。^③为此很多学者呼吁机关事业单位养老保险改革,改革的目标是在企业、机关事业单位养老保险制度统一的基础上建立职业年金制度。华迎放指出参照城镇企业职工基本养老保险制度,事业单位养老保险第一支柱的养老金替代率为 60%左右,第二支柱的企业年金制度养老金替代率为 20%左右比较合理,总体替代率在 80%左右。^④尽管事业单位养老保险改革正在如火如荼地进行,但是其养老金水平不会下降太多,相对于城镇企业职工养老保险水平较高。

再次,城镇企业职工基本养老保险水平的适度性。同样大多数学者采用养老金替代率来衡量养老保险水平,且从不同角度研究得出的养老保险适度水平略有差异:张莉以最低生活保障线和社会平均工资的比为养老保险适度水平下限,以社会人均工资收入和平均工资的比为上限,得出养老保险替代率合理水平为 20%-57%;^⑤龙卓舟则以居民年平均消费性支出和社会年平均工资的比为下限,以居民年平均可支配收入和社会年平均工资比为上限,得出替代率合理范围为 47.1%-61.1%;^⑥李珍从整体的角度认为基于中国的基本国情,在保障水平上要强调保基本,目标替代率设为 60%比较合理。^⑦此外,还有学者针对不同收入群体分别测算其替代率,王晓军通过假定低、中、高收入群体占职工总数的比重和各群体平均收入比重,得出中等收入群体的养老金替代率在 33%-66%之间比较合理的结论;^⑧米红通过对扩展线性支出系统模型(ELES)模型进行修正,把基本生活需求差异作为基础、物价指数作为调节手段,分别计算 1995-2001 年低、中、高收入

^① 王利军,穆怀中.中国养老保险财政支出最优规模测算[J].石家庄经济学院学报,2005(6).

^② 李珍,王海东.基本养老保险目标替代率研究[J].保险研究,2012(1).

^③ 养老金替代率根据《中国劳动统计年鉴 2006》11-9 全国企业、事业、机关单位离退休人数及人均离退休费计算而来,2006 年以后没有直接数据,故没有计算 2006 年以后的养老金替代率。

^④ 华迎放.对事业单位养老保险制度改革的思考[J].中国劳动保障,2006(11).

^⑤ 张莉.论养老保险的替代率[J].现代经济探讨,2002(4).

^⑥ 龙卓舟.我国养老金工资替代率的选择[J].特区经济,2007(6).

^⑦ 李珍,王海东.基本养老保险目标替代率研究[J].保险研究,2012(1).

^⑧ 王晓军.中国养老金制度及其精算评价[M].北京:经济科学出版社,2000:第 246 页.

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士学位论文摘要库