



中国社会科学院经济研究所
Institute of Economics, Chinese Academy of Social Sciences

经济研究文库·29

养老保险与收入再分配

SOCIAL PENSION INSURANCE AND
INCOME REDISTRIBUTION

香 伶○著



社会科学文献出版社
SOCIAL SCIENCES ACADEMIC PRESS (CHINA)



中国社会科学院经济研究所

Institute of Economics, Chinese Academy of Social Sciences

经济研究文库·29

养老保险与 收入再分配

SOCIAL PENSION INSURANCE AND
INCOME REDISTRIBUTION



社会科学文献出版社

SOCIAL SCIENCES ACADEMIC PRESS (CHINA)

著 者 / 香 伶

出 版 人 / 谢寿光

总 编 辑 / 邹东涛

出 版 者 / 社会科学文献出版社

地 址 / 北京市东城区先晓胡同 10 号

邮政编码 / 100005

网 址 / <http://www.ssap.com.cn>

网站支持 / (010) 65269967

责任部门 / 财经与管理图书事业部 (010) 65286768

电子信箱 / caijingbu@ssap.cn

项目负责 / 周 丽

责任编辑 / 于渝生

责任校对 / 高 崇

责任印制 / 岳 阳

总 经 销 / 社会科学文献出版社发行部
(010) 65139961 65139963

经 销 / 各地书店

读者服务 / 市场部 (010) 65285539

排 版 / 北京步步赢图文制作中心

印 刷 / 三河市尚艺印装有限公司

开 本 / 889 × 1194 毫米 1/32

印 张 / 9.25

字 数 / 198 千字

版 次 / 2008 年 11 月第 1 版

印 次 / 2008 年 11 月第 1 次印刷

书 号 / ISBN 978 - 7 - 5097 - 0471 - 4/D · 0197

定 价 / 29.00 元

本书如有破损、缺页、装订错误，
请与本社市场部联系更换



版权所有 翻印必究

《经济研究文库》编委会

总 顾 问 (以姓氏笔画为序)

王洛林 刘国光 张卓元

董辅弼

总 主 编 刘树成

副 总 编 吴太昌 王振中 朱 玲

秘 书 长 周 济

编 委 (以姓氏笔画为序)

于祖尧 王振中 左大培 厉以平

朱 玲 朱荫贵 江太新 刘兰兮

刘树成 张 平 张曙光 李 实

吴太昌 周 济 郑红亮 罗德明

赵人伟 冒天启 胡淑珍 袁纲明

董志凯 韩朝华

《经济研究文库》总序

多出精品 多出人才

中国社会科学院经济研究所与社会科学文献出版社共同合作的《经济研究文库》这套大型综合性系列丛书，现在问世了。这套《文库》的问世，源于经济所的特点。相对而言，经济所具有这样三个特点：一多一长一大。

“一多”是指人数较多。现定编名额 174 人，离退休人员 136 人，总规模为 310 人。人数多，人才亦相应较多。现有研究员一级职称的（含离退休）共 77 人，副研究员一级职称的（含离退休）共 83 人，具有高级职称的共 160 人。在 55 岁以下的中青年研究人员中，具有博士学位的 25 人、硕士学位的 38 人，具有博士和硕士学位的共 63 人，占中青年研究人员的 78%，即约五分之四。

“一长”是指历史较长。经济所的历史可以有三种算法：第一种是从 1929 年算起，即从新文化运动的倡导者之一陶孟和先生 1929 年创办独立的学术研究机构——社会调查所算起，那么，到 1999 年共走过 70 年历程。第二种算法是从 1949 年算起。随着 1949 年 4 月南京解放和 10 月 1 日中华人民共和国成立，该所

由陶孟和为所长的“中央研究院社会研究所”改名为中国科学院社会研究所。由此算起，到1999年共走过50年历程。第三种算法是从1953年算起，即从中国科学院社会研究所改名为中国科学院经济研究所算起，那么，到1999年共走过46年历程。按照第二种算法，经济所的成长和发展是与新中国同步的。

“一大”是指名声较大。这主要是因为在这块学术园地上，产生出以孙冶方同志为代表的一批既治学严谨又勇于探索的著名经济学家。在新中国的经济成长中，特别是在改革开放与社会主义现代化建设新的伟大历史时期中，他们紧跟时代的步伐，以坚忍不拔的精神，付出过自己辛勤探索的心血，奉献出自己潜心研究的成果，留下过自己奋发开拓的足迹。

全新的、内容博大的、丰富多彩的改革开放实践与现代化建设实践，是理论创新与人才成长的肥土沃壤。为了继承和发扬经济所的优良传统，发挥经济所人才多、科研力量相对较为雄厚的优势，我们特与社会科学文献出版社携手合作，出版了《经济研究文库》这套大型综合性系列丛书，将经济所今后撰写和主编的主要学术著作统一编号出版，以凝聚全所力量，形成拳头效应，争取在理论前沿的不断探索中多出精品、多出人才。我们一定不辜负时代的期望与重托，在邓小平建设有中国特色社会主义理论的指导下，为在跨世纪中进一步推动中国的改革开放和社会主义现代化建设事业、为推进中国经济学的繁荣与发展，作出新的贡献。

最后，感谢社会科学文献出版社的大力支持与帮助！

刘树成

1999年元旦

前 言

1. 问题的提出

收入分配区分为初次分配和再分配。收入初次分配是指国民收入在参与生产过程各要素之间进行的分配。收入再分配是指在收入初次分配的基础上通过现金或实物转移所实现的收入分配。经过收入初次分配后形成的格局反映功能收入分配格局；经过收入再分配后形成的可支配收入格局则反映规模分配格局。养老保险属于收入再分配的范畴，它是在初次分配的基础上进行的再分配。

根据受益者范围及其特征的不同，收入再分配在西方国家中分为广义收入再分配（general-interest）和狭义收入再分配（specific-interest）。广义收入再分配讨论如何将国民收入支付给社会中的一般弱势群体，如老、弱、病、残以及失业者等，它实际上是政府社会保障职能的体现，反映大多数公民的基本意图。关于这一问题，早在20世纪70年代罗默和罗伯特等人就已经提出，他们建立了税收分配模型（Romer, 1975；Roberts, 1977）。90年代后，这一研究又有了较大发展。相关的研究成果有Lindert对经合组织（OECD）成员国

的研究 (Lindert, 1994), Husted 和 Kenny 在 1997 年关于美国资料做出的选举权扩展与收入再分配规模正相关的研究, Tabellini 建立的中间派选举模型 (Tabellini, 1990), Conesa 和 Krueger 在 1999 年做出的关于一般均衡与社会福利的研究。此外, 新近的研究还有 Lambertini 等人关于世代交叠模型中穷人与老年人养老保险问题的研究 (Lambertini 和 Azariadis, 1998), Besley 等关于集权与分权对政策均衡和政策选择的影响 (Besley 和 Coate, 1998)。

狭义收入再分配是政府利用公共产品分配机制将社会资源转移给特定的受益群体, 这一部分支付所占 GDP 比例不大, 对公民不会构成较大负担。但由于受益群体规模较小, 其作用也非常显著。例如, 执政者可以利用狭义再分配培植激进的政治倾向支持者, 当经济政策使特定的少部分人获益时, 这些少数获益群体对政策设计的影响会远远超过为他们负担成本的多数者群体。因此与广义再分配明显不同, 这一收入再分配职能反映了社会强势群体对执政者的影响与游说能力的大小。^① 养老保险制度的研究则属于广义收入再分配范畴。

收入再分配问题是当代各国在经济与社会发展中所关注的重大问题之一。自第二次世界大战以来, 在凯恩斯主义的影响下, 政府加大了经济干预力度, 诸如增加转移支付、补贴等扩大需求的管理政策, 其在西方社会中发挥着越来越重要的作用。这一现象对市场供求状况、宏观经济运行趋势产

^① 罗润东:《当代政治经济学研究的新进展》,《经济学动态》2005年第5期。

生了直接的影响，而且间接影响到国家的政治生活层面。

政府以税收、社会保障、转移支付等方式调节社会的财富收入分配，不断优化资源的合理配置，增进社会福利，这即是政府行政管理的重要职责，也是人类社会进步和经济发展的重要标志。社会保障是政府实现收入再分配的方式之一，而养老保险制度是社会保障的主要内容，从养老保险制度建立的那天起，它所体现的再分配精神就成为老年人基本生活水平和质量的保障。我国养老保险制度经过二十多年的改革与探索已经取得了长足的进步，主要体现在有更多的劳动者受益于新制度。但是，随着新制度的运行，又暴露出一些与再分配初衷不协调的问题，再加上原体制固有而在新体制中尚未得到解决的问题，这些都是社会和谐发展中的不和谐因素。因此，要建立并完善一个比较适应中国社会经济发展的养老保险制度，前面还有很长的路要走，还需要我们从理论与实践方面进行多层次、多方位的研究。正是因为这个目的，本书选择了养老保险与收入再分配这个角度并对其进行了探讨。

2. 本研究的意义

第一，鉴于当前我国收入分配形势的严峻，无论以哪种标准衡量，我国目前的收入差距都严重偏大，甚至已经接近或达到世界公认的风险水平。同时根据国际经验，在人均GDP达到1000至3000美元的发展阶段，为社会风险的高发时期，而我国目前正处在这样的阶段。中国已经在连续30年的高速增长中，在13亿人口的基数上，走到了人均GDP逼近2500美元的高点，创造了“国际经验”中从未出现过的奇迹。但观察我们周边的现实，分配制度的不合理、收入差距

的不断扩大，确实造成了诸多社会矛盾，已经到了需要尽快解决的迫切时刻。

我们可以从不同的角度观察收入结构的失衡，或收入差距的过大，如地区差距、城乡差距、贫富差距、脑力劳动与体力劳动的差距、垄断行业与竞争行业的差距等等。但是分析这些不同形式的差距，其实都因不同生产要素在参与分配过程中所占有的权重所导致。因此，改革分配制度，其核心就是要使各种生产要素按贡献参与分配，并使其参与方式更趋合理性。这正是形成相对合理的分配制度和分配结构的基础。

如何改革现有的分配制度，我们对此投入了很大的精力。但是改革绝不能像有些人所主张的，单纯以“加速和完善市场化”来解决。分配制度的改革涉及方方面面的利益，有效约束行政权力，将“权力要素”逐出经济活动和分配过程，这是实现公平分配必须的手段。同时，在目前资本、技术相对稀缺，劳动力供给相对过剩的局面并无根本改观的情况下，继续实行依靠市场进行分配的制度，会进一步强化劳动者在分配过程中的弱势地位，进一步拉大收入差距，这与我们的改革目标是背道而驰的。因此，以各种政策手段调整、提升劳动要素在分配过程中的权重，应是改革分配制度的当务之急。

社会保障制度的不完善甚至缺位是造成当前收入差距过大的因素之一，而社会保障中的收入再分配政策的首要目标就是要增加社会的公平程度和达到社会保障方面的一些目标。因此，关注社会保障就是关注公平问题。

第二，目前我国养老社会保险制度尚不完善，如何充分体现收入再分配的合理性，这在我国养老保险制度的变革中应该是遵循的一个基本原则，但是回顾其历程，却是经常与此若即若离不很明确。

在传统计划经济体制下，我国长期以来实行的是国家统筹的现收现付制养老保险，其覆盖范围主要限于国有企业和行政事业单位的职工。20世纪80年代后，随着经济体制改革的深入，我国开始对养老保险制度进行改革，提出了“社会统筹与个人账户相结合”的实施方法。经过二十多年的探索，其改革和发展都取得了巨大的成就，但是，我国现行的养老保险制度还存在着许多问题。它们对我国的收入分配格局产生着直接的影响：首先，在非国有单位、尤其在广大的农村，养老保险制度的建设严重滞后，绝大多数老年人不能平等地享受养老保险；其次，由于没有实现规范的省级统筹养老保险，再加上各地区经济发展差异很大，导致各地居民所享受的养老保险待遇差别较大；企业之间因效益的差异及养老负担的不同也使得企业职工所享受的相应保险有一定的差距等。另外，随着我国老龄化程度、市场化程度和国际化程度的提高，养老社会保险的资金供给与需求的矛盾呈逐渐加剧的趋势，也给养老保险带来了巨大的压力。

同时，收入分配差别过大和养老社会保险的不足是导致社会总需求不足的重要原因，这是我国特定宏观经济环境下亟待解决的一个问题。

中国的养老社会保险制度改革已经走过二十多年的历程，在此期间，我们初步建立了与计划经济体制下不同的、新型

的社会保险制度框架。这个框架在一定程度上对我国推进市场经济的进程起到了积极的作用。在坚持公平、公正及效率原则，缩小收入分配差距方面迈出了探索的一步。但是，构建一个符合中国国情的养老保险体系，目前我们所做的工作还远远不够，无论从改革理论还是从实践方面还有太多需要探讨的东西。

因此，如何调节收入分配的差距，构建能够稳定未来收入预期的健全的养老保险体系，促进经济增长，是我国当前研究养老保险制度改革面临的新课题。

第三，社会保障与收入再分配相关理论研究还较薄弱。上世纪80年代以来，配合我国社会保障制度的改革，我国理论界对养老保险的研究日趋增多，并且也呈深入和多样化的态势。在养老保险和收入再分配研究领域，有一些学者经过不懈的努力，也作出了独特的贡献。但是，从整体上看，对养老保险和收入再分配的研究力度还不令人满意。这不能不说是我们理论界的一个遗憾。主要体现在以下几个方面。

(1) 关于养老保险与收入分配之间的内在联系。大多数学者都肯定养老保险是一种收入再分配，但对其之间的联系却少有研究。大多研究成果只限于对社会保障和收入分配分别进行论述，因此导致社会保障方面的研究长期以来难以深入。一方面社会保障成为社会学的一个研究分支，从整体上看内容还不够丰富，内涵不足；另一方面经济学理论没有渗透其中，很难用经济理论来解释现实中的很多问题。因此，对社会保障制度的研究应立足于收入分配的效应来进行。

(2) 关于从宏观层面对社会保障再分配适度水平的研究。社会保障收入再分配是一个多层次的复杂系统，其再分配的测定指标有多种形式。近些年的研究虽然对此做了初步探讨，但还很不够，例如对养老保险再分配实证分析的研究成果还并不多，还缺乏一定的有说服力的定量探讨。同时还缺乏对在特定国家、特定历史阶段及特定宏观经济条件下的收入分配状态与社会保障关系的充分关注。

(3) 关于养老保险制度中公平与效率关系的研究。在养老社会保险制度构建中如何优先考虑公平和兼顾效率，这个问题在当前是一个热门话题，也是一个敏感的话题。再分配的最终效果取决于公平与效率的权重如何，社会保障是否理想，是否对于经济发展有激励作用？一般认为，社会保障超过某一点就阻碍了经济增长。一些学者认为公平可以促进效率的同时也带来了效率损失。因为一方面社会保障的实施都会使社会产出增加；另一方面，提高公平又会带来效率成本，这表现为再分配对于劳动力供给、储蓄和投资所产生的扭曲效应。“社会统筹与个人账户相结合”模式的建立，从本意上是要把公平与效率进行有效的结合。可以说，这个模式的建立是我国养老保险制度的一大进步，但是，这个模式在具体实施过程中还暴露出许多的局限性与不足，因此，如何通过养老保险的再分配，在公平与效率之间找出缩小收入分配差距的有效途径，将是十分重要的课题。

(4) 关于对社会保障再分配方式及效果复杂性的研究。从社会保障所体现出的公平行为的实现程度来讲，以社会福利、救济（城市最低生活保障）和优抚安置三部分最为显

著。它通过对于一部分特定人群的直接转移来实现再分配，只涉及单方的转移支付过程；而养老保险则不同，它包括收取和发放两个阶段，实现方式更复杂，覆盖范围也更为广泛，对于再分配的实现也有很多条件限制。因此，权衡全面的再分配效应通常是很困难的。

(5) 如何发挥社会保障中再分配的功能。社会保障的再分配功能是一个复杂的系统工程，涉及社会经济的各个方面。世界上很多国家政府的再分配政策在实施过程中都或多或少地受到了一定的批评，人们从不同的角度和层面给予了不同的评判。再分配是否出现了错位，政府是否迫于个人或利益群体的压力，其行使的权力被用来“剥夺穷人，救济富人”等，这些问题一直是人们关注的焦点。可见，学术界对如何发挥社会保障中收入再分配作用的讨论还远未终结。

从以上分析可以看出，我国对养老保险与收入再分配方面的理论研究还处于比较初级的阶段，在这方面还有很大的研究空间，因此，加强这方面的研究，是一件很有意义的事情，可以为建立我国养老保险体系提供新的思路和理论指导。正是出于这几方面的目的，促使我从收入分配的角度来展开对我国养老保险制度的研究探讨，并力争有所收获。

目 录

前 言	1
第一章 当代西方社会保障理论的发展及贡献	1
第一节 当代西方社会保障理论的发展	1
第二节 当代西方社会保障理论的演化特征	18
第三节 当代西方社会保障理论的贡献	21
第二章 福利国家与养老保险制度的再分配效应	26
第一节 福利国家与其再分配功能	26
第二节 养老保险制度的再分配效应	38
第三章 养老保险与经济增长	58
第一节 养老保险与经济增长的互动关系	60
第二节 养老保险不同模式对经济增长的作用	63
第三节 养老保险对储蓄的影响	70

第四章 我国养老保险制度收入再分配效应初探	81
第一节 改革进程简述	81
第二节 现行制度蕴含的再分配功能的偏差	87
第三节 关于养老保险体制中再分配累退效应的 几个问题	93
第五章 我国人口老龄化与转制成本（隐形债务） 对再分配的影响	109
第一节 人口老龄化对养老保险再分配的影响	109
第二节 转制成本（隐形债务）中再分配原则的 回归	129
第六章 相关的改革思路	148
第一节 体现社会保障的公正性原则	148
第二节 构建多支柱、可持续的养老保险体制	163
第三节 扩大养老保险覆盖面	170
第四节 充分发挥政府在社会保障中的 再分配功能	176
第五节 养老保险制度一体化的推进问题	197
第七章 发达国家养老保险制度的改革动向	212
第一节 社会保障制度的改革压力	213
第二节 养老保险制度的改革	219
第三节 改革的难度与局限	227

第八章 部分学者的研究综述	231
第一节 有关养老保险制度再分配的实证分析	231
第二节 关于现收现付制的探讨	249
参考文献	268