

Study on the Operating Mode of
Rural Social Pension in China

农业经济管理国家重点学科
农业与农村经济发展系列研究

中国农村社会养老保险 商业化运作模式研究

张红梅◎著



科学出版社

农业经济管理国家重点学科
农业与农村经济发展系列研究

Study on the Operating Mode of
Rural Social Pension in China



中国农村社会养老保险 商业化运作模式研究

张红梅◎著

科学出版社

北 京

内 容 简 介

本书通过分析国内外农村社会养老保险的理论与实践,从公平和效率及制度的可持续性出发,较为系统地研究中国农村社会养老保险的运作方式选择和实际的可行性,构建中国农村社会养老保险运作模式的研究框架。研究内容在对农村社会养老保险制度模式的理论梳理的基础上,展开对中国农村社会养老保险现状的全面分析与考察,并对农村社会养老保险管理运作的影响因素进行分析,再运用问卷调查的结果进行实证分析,最后对农村社会养老保险的筹资体系和运作机制做出具体分析说明。

本书的研究成果为建立和推行农村社会养老保险制度提供了一定的理论和实际参考,可供农村社会养老保险研究人员及高等院校农业经济管理等专业师生参考和借鉴。

图书在版编目(CIP)数据

中国农村社会养老保险商业化运作模式研究 / 张红梅著. —北京:科学出版社, 2012

(农业与农村经济发展系列研究)

ISBN 978-7-03-033018-5

I. ①中… II. ①张… III. ①农村保险: 社会养老保险 - 保险模式 - 研究 - 中国 IV. ①F842. 67

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 260103 号

丛书策划: 林 剑

责任编辑: 林 剑 / 责任校对: 张怡君

责任印制: 钱玉芬 / 封面设计: 王 浩

科学出版社 出版

北京东黄城根北街 16 号

邮政编码: 100717

<http://www.sciencep.com>

骏杰印刷厂印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2012 年 1 月第 一 版 开本: B5 (720 × 1000)

2012 年 1 月第一次印刷 印张: 11 1/4 插页: 2

字数: 213 000

定价: 60.00 元

(如有印装质量问题, 我社负责调换)

总 序

农业是国民经济中最重要的产业部门，其经济管理问题错综复杂。农业经济管理学科肩负着研究农业经济管理发展规律并寻求解决方略的责任和使命，在众多的学科中具有相对独立而特殊的作用和地位。

华中农业大学农业经济管理学科是国家重点学科，挂靠在华中农业大学经济管理学院和土地管理学院。长期以来，学科点坚持以学科建设为龙头，以人才培养为根本，以科学研究和服务于农业经济发展为己任，紧紧围绕农民、农业和农村发展中出现的重点、热点和难点问题开展理论与实践研究，21 世纪以来，先后承担完成国家自然科学基金项目 23 项，国家哲学社会科学基金项目 23 项，产出了一大批优秀的研究成果，获得省部级以上优秀科研成果奖励 35 项，丰富了我国农业经济理论，并为农业和农村经济发展作出了贡献。

近年来，学科点加大了资源整合力度，进一步凝练了学科方向，集中围绕“农业经济理论与政策”、“农产品贸易与营销”、“土地资源与经济”和“农业产业与农村发展”等研究领域开展了系统和深入的研究，尤其是将农业经济理论与农民、农业和农村实际紧密联系，开展跨学科交叉研究。依托挂靠在经济管理学院和土地管理学院的国家现代农业柑橘产业技术体系产业经济功能研究室、国家现代农业油菜产业技术体系产业经济功能研究室、国家现代农业大宗蔬菜产业技术体系产业经济功能研究室和国家现

代农业食用菌产业技术体系产业经济功能研究室等四个国家现代农业产业技术体系产业经济功能研究室，形成了较为稳定的产业经济研究团队和研究特色。

为了更好地总结和展示我们在农业经济管理领域的研究成果，出版了这套农业经济管理国家重点学科《农业与农村经济发展系列研究》丛书。丛书当中既包含宏观经济政策分析的研究，也包含产业、企业、市场和区域等微观层面的研究。其中，一部分是国家自然科学基金和国家哲学社会科学基金项目的结题成果，一部分是区域经济或产业发展的研究报告，还有一部分是青年学者的理论探索，每一本著作都倾注了作者的心血。

本丛书的出版，一是希望能为本学科的发展奉献一份绵薄之力；二是希望求教于农业经济管理学科同行，以使本学科的研究更加规范；三是对作者辛勤工作的肯定，同时也是对关心和支持本学科发展的各级领导和同行的感谢。

李崇光
2010年4月

序

建立新型农村社会养老保险制度，是促进社会公平发展、缩小城乡差距、加快社会主义新农村建设步伐的迫切需要。在当前农村社会养老保险制度建设中，进行农村社会养老保险问题的研究具有重要的理论和现实意义。《中国农村社会养老保险商业化运作模式研究》一书结合国内外关于农村社会养老保险的理论和实践经验，将商业保险与农村社会养老保险相结合，构建具有中国特色的农村社会养老保险运作模式。本书具有以下突出特点：

一是视角新颖，逻辑性强。随着农村家庭养老功能的弱化和农村人口老龄化的发展趋势，建立和推行农村养老保险制度是当前社会保险中亟须解决的问题。国内的学者们对农村社会养老保险也有较多的研究，但对农村社会养老保险具体运作模式特别是商业保险参与运作模式的研究则相对较少。该书在分析国内外农村社会养老保险的理论与实践的基础上，从制度的可持续性、公平和效率原则出发，较为系统地研究中国农村社会养老保险的运作方式选择和可行性，构建中国农村社会养老保险运作模式，是一个较新的研究视角。

二是内容充实完整，研究方法恰当。首先，该书采用定性定量相结合的研究方法，结合对国外农村社会养老保险的实践经验和国内农村社会养老保险制度的评价分析，进而对农村社会养老保险的影响因素进行分析，并对全国31个省份进行聚类分析和实证检验，为中国合理选择农村社会养老保险的运作模式及制定相关政策提供较为科学的依据。其次，该书在对农村社会养老保险的运作模式进行理论分析的基础上，对农户参与农村社会养老保险的情况进行调查分析，研究在统一的农村社会养老保险体制下多元化的筹资机制及商业保险公司参与的运作模式。再次，在分析和界定政府责任时，该书从微观层次的整合与链合、宏观层次的组织整合和协作两个方面来进行分析，研究深入全面，具有独到的见解，显示了作者扎实的理论功底。

三是写作规范，表述清晰。该书在研读相关文献的基础上，经过甄别推敲，清晰界定了研究对象及农村社会养老保险等相关范畴，展开运用并注重前

后文的融会贯通。全书一气呵成，可读性较强，无论对相关理论工作者还是实际工作者来说，都具有较强的可读性。

该书是张红梅同志在其博士论文的基础上修改而成的，也是作者多年潜心研究农村社会养老保险问题的一部力作。作为她的导师，我见证了她的选题、构思、撰写博士论文，到扩展成为该专著出版充满艰辛与快乐的全过程。对她的成长和进步，我感到由衷的高兴和欣慰！也祝愿作者在今后的工作和研究中取得更加丰硕的成果。

中国农村养老保险制度建设是一个庞大的系统工程，需要更多人士的关注和研究，尽管该书在中国城镇和农村社会养老保险制度的衔接等一些领域的研究还有待拓展，但我认为该书还是一本极具可读性的好书，我愿把该书推荐给关心、关注中国农村养老保险制度建设的读者们！

中南财经政法大学教授 博士生导师 刘冬姣

2011年8月12日

前 言

发展社会保险事业，建立农村社会养老保险制度，是当前深化农村改革的一个重要方面。社会养老保险制度是社会保险体系中的核心内容，它包括城镇社会养老保险和农村社会养老保险两个方面。改革开放以来，中国城镇社会养老保险制度不断得到完善，但是农村社会养老保险制度的发展却与社会经济发展不相适应，并严重滞后于城镇社会养老保险制度的发展程度。伴随着党中央对“三农”问题的重视，农村社会养老保险模式的探索与选择也受到政府和学术界的高度关注。与此同时，随着农村人口的老龄化以及农户传统的家庭养老和土地保障功能的弱化，农民的养老问题日趋严峻，使得建立和完善农村社会养老保险成为当前亟须解决的问题之一。

农村养老保险制度是一项涉及人口、经济和社会问题的综合制度，也是一个需要长期规划和发展的制度，应该从可持续发展的角度来构建农村社会养老保险制度模式。因此，应当根据农村养老保险社会化特点的要求，构建中国农村社会养老保险的运作模式，通过完善管理运行方式提高管理效率，优化农村社会养老保险制度运行。管理运作的专业和高效不仅能使农村社会养老保险财务上可持续发展，而且在老龄化背景和城镇化进程中，农村社会养老保险制度实现可持续发展。实现老有所养，建立一个科学、合理的、符合中国农村实际情况的农村养老保险制度，是新农村建设和构建和谐社会的必然要求。

从农村社会养老保险理论的研究情况来看，大部分研究主要侧重于建立社会养老保险制度的必要性和可行性、政府责任、制度模式、筹资模式和基金管理等方面。本书则进一步系统和深入研究农村社会养老保险制度，在对国内外农村社会养老保险模式比较的基础上，探索中国农村社会养老保险的运作模式，这对建立健全中国农村社会养老保险制度具有一定的理论和现实意义。

本书采用理论分析与实证分析相结合的方法进行研究。在理论分析中，既注重对农村社会养老保险准公共产品的特性分析，又注重筹资机制和运作模式分析，在理论分析的同时，本书还运用实证分析方法加以论证。通过分析国内外农村社会养老保险的理论与实践，从公平、效率和制度的可持续性出发，较

为系统地研究中国农村社会养老保险的运作方式选择和实际的可行性,构建中国农村社会养老保险运作模式的研究框架。首先,在对农村社会养老保险制度模式的理论进行梳理的基础上,展开对中国农村社会养老保险现状的全面分析与考察,并对农村社会养老保险管理运作的影响因素进行分析;其次,考察国外典型国家在农村社会养老保险制度及改革过程的主要特征和实践效果,通过借鉴国外经验,结合中国的国情,采用总结归纳和演绎的方法,构建农村社会养老保险运作模式的理论框架和基本概念,并运用问卷调查结果对所构建的模式进行实证分析;最后,进一步对农村社会养老保险的筹资体系和运作机制作出具体分析说明。

本书共分为7章,具体框架结构如下:第1章是中国农村社会养老保险运作机制的理论阐释;第2章是中国农村社会养老保险制度及评价;第3章是国外农村社会养老保险制度的经验与借鉴;第4章是构建中国农村社会养老保险运作模式的整体框架;第5章是中国农村社会养老保险运作模式的实证分析;第6章是中国农村社会养老保险商业运作的筹资机制;第7章是中国农村社会养老保险基金运作机制。

本书的研究内容有以下三个突出特点:一是借鉴国外农村社会养老保险的现实经验,通过对中国农村社会养老保险制度的评价分析,对农村社会养老保险的影响因素进行分析,并用面板数据方法进行实证检验,一改过去把农村养老保险的实施困难主要归咎于政府职责缺失方面的分析,为中国合理选择农村社会养老保险的运作模式及制定相关政策提供了科学依据。二是在筹资机制中的政府责任划分与界定中,从微观层次的整合与链合、宏观层次的组织整合和协作两个方面来进行分析;在基金的运作机制设计中还引用委托代理机制加以说明,提出资产证券化等的运作方式。三是在农村社会养老保险运作模式中,本书既从理论层面分析运作模式,又进一步从实证层面进行分析,通过调查分析结果进行多元回归模型分析,考察在统一的农村社会养老保险体制下多元化的筹资机制及商业保险公司参与的运作模式的可行性,模拟出参保意愿和运作模式及农民筹资期望之间的关系。本书的研究成果为建立和推行农村社会养老保险制度提供了一定的理论和实际参考。

在本书的撰写过程中,作者查阅了大量的学术研究方面的著作,力求吸收国内外关于农村社会养老保险的最新研究成果,并进行了资料搜集和实地调研。由于撰写时间紧促,加之著者学术水平有限,书中的缺点与不足在所难免,请各位专家、学者和广大读者不吝指正。

张红梅
2011年9月

目 录

总序

序

前言

导论	1
0.1 研究背景与意义	1
0.2 研究对象及其界定	3
0.3 国内外理论综述	4
0.4 研究思路与研究框架	10
0.5 研究方法与技术路线	12
0.6 研究的创新与不足之处	14
第1章 农村社会养老保险运作机制的理论阐释	17
1.1 相关概念界定	17
1.2 农村社会养老保险运作的经济学分析	22
1.3 中国农村人口结构及农民群体的划分	30
第2章 中国农村社会养老保险制度及评价	36
2.1 中国农村社会养老保险制度模式及其演进	36
2.2 中国农村社会养老保险制度运行的现状分析	44
2.3 中国农村社会养老保险制度的影响因素分析	53
第3章 国外农村社会养老保险制度的经验与借鉴	60
3.1 澳大利亚农村社会养老保险制度	60

3.2	智利农村社会养老保险制度	69
3.3	日本农村社会养老保险制度	74
3.4	国外模式对中国农村社会养老保险模式的启示	80
第4章	构建中国农村社会养老保险运作模式的整体框架	86
4.1	商业化运作模式构建的基本原则	86
4.2	构建农村社会养老保险运作模式的整体框架	90
第5章	中国农村社会养老保险运作模式的实证分析	97
5.1	研究区域选择与研究样本概况	97
5.2	问卷设计与调查内容	99
5.3	研究样本描述性统计	100
5.4	变量设计与说明	104
5.5	实证分析结果	106
5.6	结论与讨论	110
第6章	中国农村社会养老保险商业化运作的筹资机制	112
6.1	筹资机制中责任的划分与界定	112
6.2	构建商业化运作的筹资体系	118
6.3	不同地区的筹资策略	123
第7章	中国农村社会养老保险基金运作机制	129
7.1	基金的运作机制	129
7.2	基金的管理与监督	131
7.3	基金的保值增值	135
7.4	基金的给付	140
参考文献		144
附录		151
后记		169

导 论

0.1 研究背景与意义

农村社会养老保险制度是社会保险制度的重要组成部分。在中国，农村人口占 56.86%，绝对数达 7.13 亿，农村社会养老保险制度的发展程度直接制约着中国社会的稳定与发展，农民的养老问题成为构建农村社会保障体系的核心问题之一。伴随着党中央对“三农”问题的重视，农村社会养老保险模式的探索与选择也成为引人注目的热点问题。

从 1986 年开始，民政部对中国农村社会保障制度实施了初步的改革，并于 1991 年 6 月制定了《县级农村社会养老保险基本方案》（以下简称《基本方案》），《基本方案》于 1992 年 1 月 1 日起在全国实施，并在全国有条件的地方逐步推广。从随后几年农村社会养老保险的覆盖率和保障水平上来看，政策实施的效果不尽如人意。同时，随着中国老龄化程度的日趋严重，农村老年人口赡养比率不断上升，中国现行的农村养老保险制度面临着严峻挑战，而传统的城乡分治与二元结构又使得农村社会养老保险体系的构建进一步恶化，城乡收入差距的扩大和农村劳动力的外流给传统的农村养老模式带来了压力和挑战。许多农村老年人因病致贫或无力承担养老负担而陷入贫困，老年农民老无所养的问题越来越严重，这与国外一些国家的农村社会保障水平形成强烈的反差，也与中国当前的经济发展水平不相适应。而各地的经济发展水平不协调造成农村社会养老保险制度的实施呈现各自为政的特点，这些问题对现行农村社会养老保险制度的有效性提出了严重质疑。因此，中国从 2009 年起在全国范围内开展新型农村社会养老保险（以下简称新农保）试点，切实解决农民老无所养的问题。本书在此背景下进一步构建农村社会养老保险运作模式，试图在剖析国内现状和借鉴国外经验的基础上，提出适合地区发展特性的试点方案，并结合中国农村社会养老保险的现实情况进行实证检验，为提高中国农村社会养老保险制度运行效率和覆盖率提供一些有益的建议和指导。

中国的农村人口相对较多而收入较低，农村社会养老保险作为解决农民老无所养的有效方法之一，本应有较大的需求和发展市场，但事实却正好相悖。由于农村养老保险制度和体系建设仍处于初步探索阶段，没有现成的经验可借鉴，且缺乏强有力的法律法规支持以及必要的社会养老保障措施，一方面，中国农村养老社会化进程步履维艰，地区间发展水平极不平衡；另一方面，管理效率的低下使农民对养老保险管理的信任度过低，严重影响了农民参加农村社会养老保险的积极性，一些地方的农村养老近年来甚至呈现萎缩的状况。由于这些问题的存在，使得各有关方面在认识上更加难以达成共识；在实践中，阻力重重、难以为继；在发展上，没有考虑到实现城乡基本养老保险的统一。而农村养老保险制度是一个集人口、经济、社会为一体的综合制度，也是一个需要长期规划和发展的制度，应该从可持续发展的角度来构建农村社会养老保险制度模式。因此，应当根据农村养老保险社会化特点的要求，构建中国农村社会养老保险的运作模式，通过完善管理运行方式提高管理效率，优化农村社会养老保险制度运行。其管理运作的专业和高效不仅能使农村社会养老保险在财务上可持续发展，而且在老龄化背景和城镇化进程中，还能使农村社会养老保险的制度实现可持续发展。由于农村社会养老保险筹集模式的特殊性，商业保险公司参与的运作模式将有利于提高政府、集体、个人三方出资的积极性，从而提高农村社会养老保险的覆盖率和社会保障水平。

从农村社会养老保险理论的研究情况来看，对于现行农村社会养老保险方案在实施过程中的现状与问题，很多学者从各种角度提出了不同观点，主要侧重于以下方面：建立社会养老保险制度的必要性和可行性、政府责任、制度模式、筹资模式和基金管理，学者们认为必须建立健全与农村生产力水平和经济结构相适应的新型农村社会养老保险制度，以保障农民的基本生活、促进经济发展。但是他们缺乏对农村社会养老保险运作模式的全面系统研究，也没有从动态的角度研究农村社会养老保险制度。一些农村社会养老保险的研究可操作性、实用性不强，不能从根本上解决农村社会养老保险制度建立问题。因此，本书认为农村养老保险制度可以作为金融运行过程中管理财产的机制，中国农村社会养老保险的运作模式不仅在理论上可行，而且符合中国国情，在中国现行农村社会养老保险制度试点运行阶段，实行运作模式改革的阻力小、成本低，是应对农村人口老龄化挑战，扭转工农、城乡、地区差别扩大趋势的现实要求。本书试图挖掘中国农村社会养老保险制度所存在的深层次问题，为农村社会养老保险制度安排提供一个新视角，建立适合中国农村特点的农村社会养老保险运作制度和体系，这对构建和谐社会、推进中国农业现代化、实现农业

的可持续发展，具有十分重要的理论和实践意义。只有建立和完善包括农村社会养老保险制度在内的农村社会保障制度，才能彻底解决农民老龄化的问题，提高农村社会养老保障水平。

0.2 研究对象及其界定

0.2.1 研究对象总体范围的界定

由于中国农村劳动力的流动和转移，农村劳动力已经分化为四个部分，一部分流向了城市成为“农民工”，一部分流向了乡镇企业成为乡镇企业职工，一部分留在农村从事农业劳动成为纯粹意义上的农民，一部分成为失地农民。对这些不同就业途径的农民工、乡镇企业职工、纯农民和失地农民，社会养老保险建立的方式应有所区别。建立农村社会养老保障制度的关键是根据中国农村的现状建立适合国情的农村社会养老保障体制，即根据区域差异和农村劳动力分布状况，分层分类解决农村劳动力养老问题。因此，对不同层次、不同类别（身份）的农村劳动力的养老保障，应该按照其身份不同采取不同的解决方式，实行分层分类解决的办法。农村社会养老保险制度包括：进城农民工的社会养老保险问题、乡镇企业职工的社会养老保险问题、纯农民的社会养老保险问题、被征地农民的社会养老保险问题等。

据中国国家统计局2008年1月21日公布的《第二次全国农业普查主要数据公报（第1号）》，截至2006年年底，中国农村共有5.31亿劳动年龄人口（即16周岁及以上具有劳动能力的人员），其中，90.1%为农村从业人员，约为4.7852亿人，农民工总量接近1.32亿人。这部分人中，既包括在农村从事纯农业的劳动人口，也包括在农村从事非农产业的人口，更包括被称为农民工的外出从业者。在农业从业人员中，除了少量城镇农业劳动者，绝大多数都是纯农民，主要从事种植业、畜牧业、林业及农林牧渔服务业等。因此，进城农民工、乡镇企业职工和失地农民，可以纳入城镇社会养老保险体系；纯农民，可以根据区域差异设立农村社会养老保险制度。由于农村人口中纯农民是覆盖的重点以及农村社会养老保险制度本身的特殊性，本书的研究对象主要为从事农业劳动的纯农民的社会养老保险制度模式。

0.2.2 研究对象的概念界定

本书主要研究农村社会养老保险运作模式。农村社会养老保险运作模

式，即由符合规定的市场法人，按照有关法规和政策，专门成立政策性的农村社会养老保险公司或者由商业保险公司兼营，经办农村社会养老保险业务，国家给予政策扶持和优惠政策；专门的政策性保险公司或者商业保险公司则根据国家有关法律、法规及相关政策，积极开拓市场，提供优质服务，引导农民投保。农村社会养老保险实行商业保险公司参与运作，将会充分发挥政府和市场的两个积极性，比单靠政府大包大揽，责任会更为明确，效益也会更好。

农村社会养老保险商业保险公司的参与运作不同于商业保险。在农村社会养老保险问题上，商业养老机制与社会养老机制分别有不同的目标。农村商业养老需求由于受农村社会文化与传统观念、社会经济环境与经济机制、经济发展水平、保险市场价格以及保险人的服务质量的影响，需求受到很大限制。由于市场的缺陷，不能有目的的向农村老龄人口有效倾斜，因而只好通过农村社会性养老保险的转移支付进行收入再分配。而农村社会养老保险的商业化运作是在保持效率的前提下，尽量减少运行成本，由政府委托给专门成立的公司或者商业保险公司来运作。商业性公司也完全有能力以较低的成本来运作农村社会养老保险的各项业务。

此外，中国城镇与农村特定的二元结构决定城镇养老保险制度与农村社会养老保险制度整合的渐进性、长期性和复杂性。中国现有试点地区的农村社会养老保险制度与城镇职工养老保障制度也是完全不同的两套体系，有很大的差异性。因此，在城乡二元结构背景下，本书所研究的是农村社会养老保险模式，不同于城镇养老保险制度模式。

0.3 国内外理论综述

0.3.1 国外研究现状

英国剑桥学派主要代表之一——庇古，在1920年出版的《福利经济学》中提出了早期的养老保险理论。随着西方国家人口老龄化现象日趋严重，各国开始对养老保险制度进行改革，以便确定适合本国国情的可持续发展的制度模式。Feldstein (1974)，Bodie 和 Merton (1993) 先后对现收现付制进行了研究，对现收现付制和基金制进行了详细的对比，并指出不同的制度下养老金领取者个人所面临的风险有所不同。世界银行于1994年发布了《防止老龄化危机：保护老年人及促进经济增长的政策》报告，该报告将养老保险制度的改

革模式分为三类：以个人账户为主的拉美模式、采用雇主养老金计划的 OECD (Organization for Economic Cooperation and Development, OECD) 模式、以建立名义个人账户为特征的瑞典养老保险模式。Davis (1998) 将现收现付制和基金制进行对比后指出，各国应实行混合型养老保险模式。社会保障制度较为完善的发达国家的社会保障是一体化的，并没有严格的城乡之分，主要是由于这些国家土地私有化且农业人口所占比重较小。

Auerbach 和 Kotlikoff (1987) 运用一个 75 年生命周期的一般均衡模型对现收现付制转变为基金制的影响进行了实证分析，结果表明，养老金的私有化改革将增加长期经济资本存量和产出水平，增加劳动供给和提高人们的净福利，这一模型后来不断发展，同时广泛应用于分析养老保险制度改革对储蓄、经济增长及福利的长期影响。Schmidt-Hebbel (1999) 对智利养老保险制度改革的经济影响进行了实证分析，结果表明智利的改革促进了劳动力市场的发展，提高了储蓄和投资，并促进了经济增长率的提高。以罗伯特·霍兹曼为代表的世界银行专家 (World Bank, 1994; Holzmann, 2005) 提出了养老保险制度改革的多种模式，并给出了养老保险制度改革的基本目标为充足性目标、可负担性目标、可持续性目标、稳健性目标、辅助性目标，以及评价养老保险制度改革的标准。此外，Deborach, Roseveare, Leibfriz, Wurzel (1996) 对 20 个 OECD 国家的养老保障制度，从人口老龄化分别对财政、负债成本、国民储蓄等方面的影响进行了实证研究。Davis 和 Yu-Wei Hu (2005) 应用跨国数据对养老基金与经济增长的联系进行了实证研究，表明养老金投资对 OECD 国家具有显著的正效应。Barr (2000) 的研究表明，对现收现付制和基金制来说，人口老龄化对它们的影响是相同的，只不过老龄化对现收现付制的影响是直接的，而其对基金制的影响是间接的；解决老龄化问题的关键在于经济增长和充分就业，基金制并不是解决老龄化背景下养老保险制度的最佳途径。

C. Mesa-Lago, B. Higgins, L. Leal de Araugo 等学者认为，部分发展中国家的养老保险制度还没有从城市普及到农村的主要原因在于政策力度不够及实行农村社会养老保险制度的成本过高。Nugent 和 Gillaspay (1983) 认为老年人的养老问题在农村比城市里更为严重，在建立农村养老保险制度时应当予以考虑。Palacios 和 Sluchynsky (2006) 从全球的养老保险经验分析认为，各国的养老保险覆盖率和成本大相径庭，不同国家应该从本国国情考虑建立不同的养老保险制度。从发达国家社会保障的发展历程来看，农村社会保险的发展滞后于城镇的现象几乎是普遍的。Fultz (2006) 以波罗的海各国为例，分析了实行养老保险私有化的经验与前景。

0.3.2 国内研究现状

由于中国是城乡二元社会保障体系，因而在养老保险理论研究上也都是就城市、农村分别进行。相对于城市社会养老保险制度来说，农村社会养老保险制度的建设和理论研究极度缺乏和不完善。在中国农村经济体制改革的不断深入及农村计划生育政策大力推行的背景下，中国农村老龄人口的养老成为中国农村经济发展的桎梏，迫切需要建立符合中国国情的农村社会养老保险制度。对中国农村社会养老保险制度理论进行系统研究就很有必要。

0.3.2.1 养老保险理论的研究

国内在养老保险制度方面的研究主要集中在关于未来中国城镇养老保障制度的基本模式选择问题；中国养老保险的隐性债务、转轨成本、改革方式及其影响问题；中国养老保险制度变迁的经济效应问题等几个方面。其中定性分析涵盖了养老保险体系运行的方方面面，有学者认为中国的养老保险制度在实质上还是现收现付制（孙祁祥，2001）。养老保险改革实践中出现的问题引发了学者对养老保险改革的讨论。赵耀辉和徐建国（2001）也极力主张对养老保险进行私有化改革，认为如果工资增长率为4%，基金制下养老保险基金的收益率为6%，那么基金制下养老保险税只需12.3%就可以提供替代率为60%的养老金。袁志刚（2001）对现收现付和完全积累制的运行机制进行了比较，分析了目前中国的混合养老保险体系的运行机制。国外的学者对中国的养老保险制度也有一定深度的研究。Feldstein（1998）认为中国应当从混合型的养老保险制度转变为实行完全基金制，他通过对现收现付制和基金制的对比分析，认为基金制可以获取投资收益，而且基金制取代现收现付制能够减少高税收产生的税率扭曲效应和无谓损失。宋洪远和马永良（2004）使用人类发展指数对中国城乡差距进行了估计。程永宏（2005）分析了人口老龄化与现收现付制的关系，他根据中国未来人口老龄化趋势分析后认为，现收现付制不会因老龄化而出现支付危机，人口老龄化程度提高不能作为中国养老保险实行基金制的理论根据。卢元（2000）认为随着人口老龄化程度的提高，改革中国城镇职工的养老保险制度已成为当前亟待解决的问题。要实现养老保险的可持续发展，就必须改变养老基金筹集模式，从部分积累制转变为完全基金制，降低基本养老金替代率，实现个人账户“实账化”。邓大松和管志文（2003）认为，养老社会保险私营化发展趋势显现了以公平为主要原则的养老社会保险制度对效率原则的追求，从产权的