



中国社会科学院创新工程学术出版资助项目

城镇基本养老保险制度的 再分配效应

The Redistributive Effects
of the Urban Basic Pension
Insurance Program

侯慧丽/著

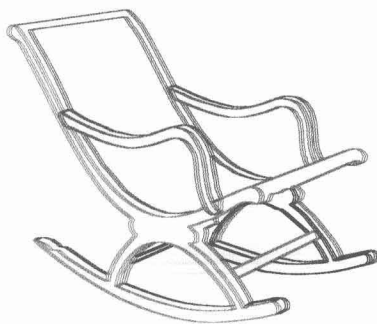


社会科学文献出版社
SOCIAL SCIENCES ACADEMIC PRESS (CHINA)

侯慧丽/著

城镇基本养老保险制度的 再效应

The Redistributive Effects
of the Urban Basic Pension
Insurance Program



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

图书在版编目(CIP)数据

城镇基本养老保险制度的再分配效应 / 侯慧丽著. —北京: 社会科学文献出版社, 2011. 12

ISBN 978 - 7 - 5097 - 2880 - 2

I. ①城… II. ①侯… III. ①城镇 - 养老保险制度 - 研究 - 中国
IV. ①F842. 67

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 230635 号

城镇基本养老保险制度的再分配效应

著 者 / 侯慧丽

出 版 人 / 谢寿光

出 版 者 / 社会科学文献出版社

地 址 / 北京市西城区北三环中路甲 29 号院 3 号楼华龙大厦

邮政编码 / 100029

责任部门 / 财经与管理图书事业部 (010) 59367226

电子信箱 / caijingbu@ssap.cn

项目统筹 / 恽 薇

总 经 销 / 社会科学文献出版社发行部 (010) 59367081 59367089

读者服务 / 读者服务中心 (010) 59367028

责任编辑 / 赵学秀

责任校对 / 谢 敏

责任印制 / 岳 阳

印 装 / 北京季峰印刷有限公司

开 本 / 787mm × 1092mm 1/16

版 次 / 2011 年 12 月第 1 版

印 次 / 2011 年 12 月第 1 次印刷

书 号 / ISBN 978 - 7 - 5097 - 2880 - 2

定 价 / 39.00 元

印 张 / 13.25

字 数 / 163 千字

本书如有破损、缺页、装订错误, 请与本社读者服务中心联系更换

▲ 版权所有 翻印必究

摘 要

收入分配问题是我国面临的越来越突出的矛盾之一，它不仅会阻碍我国经济的持续发展，也会成为影响社会稳定的重要因素。如何处理好发展过程中出现的收入差距和收入分配不公问题，是近几年来讨论的焦点。一般认为，通过税收、转移支付和社会保障等再分配方式是缩小收入差距的途径。我国实行的“统账”结合的城镇基本养老保险制度是具有再分配功能的一项制度安排。在我国经济发展的关键时期，城镇基本养老保险制度的再分配机制是否发挥了缩小收入差距、减少不平等的作用呢？

本研究利用国家统计局 2009 年城市住户调查数据分析发现，现行我国城镇基本养老保险制度在制度范围内的再分配抑制了逆向再分配，但是对缩小收入差距、降低不平等的调节作用非常有限。城镇基本养老保险制度再分配效应主要产生在代际和性别之间。代际间再分配的主要目的是消化转轨成本，性别间再分配主要是由于女性预期寿命长于男性且退休年龄早于男性而产生的男性向女性的再分配。

行业之间、单位所有制性质之间、职业之间的再分配效应不明显。单从描述性分析看，再分配效应在部门间表现为从垄断行业向竞争性行

业的转移，从国有经济单位向非国有经济单位的转移，从职业地位高层次人口向职业地位低层次人口的转移，但是当把这些因素同其他因素综合起来考虑交互作用时，收入、所有制、行业、职业的作用相对养老金再分配产生的作用几乎可以忽略，养老金再分配的效应主要还是产生在年龄、性别之间。

城镇基本养老保险制度的再分配效应存在着地区差异。在目前的城镇基本养老保险制度设计下，各地不同的预期寿命是各地区平均养老金收益额差异的一个原因。但预期寿命的风险应该由国家承担。相比之下，社会平均工资的差异更有重要意义。随着地区社会平均工资的提高，年龄间的养老金收益额差异会更大，性别间的差异也会增加，也就是说社会平均工资高的地区比社会平均工资低的地区，年龄和性别间的再分配程度更深。

灵活就业人员在城镇基本养老保险制度再分配中与城镇其他身份就业者的养老金再分配收益没有差别。但是灵活就业人员的养老成本是否比其他就业者更大，取决于对养老保险缴费的认识。如果只在灵活就业人员群体内部比较，灵活就业人员的养老金再分配存在着逆向再分配，会加大灵活就业群体内部的不平等。这样会影响低收入的灵活就业者的参保积极性，不利于扩大覆盖面。

市场体制改革使我国从原来的国家—企业保险转向了国家—社会保险，也就是把垄断的再分配福利体制转变为不依托权力的再分配福利制度。制度转变后的社会基本养老保险制度内的再分配发挥了一些均平功能，有限地缩小了不平等，但是碎片化的养老保险制度却增加了整体的社会不平等。

在社会主义市场经济体制下的社会养老保险制度中，再分配的存在

是被认可的价值基础，并且在目前的条件下，积极把各种人群都纳入养老保险制度中，扩大养老保险的覆盖面是再分配方式选择的方向。在此价值观和方向指导下，适度加大再分配力度，剥离转轨成本，减少代际负担，整合制度，消除碎片，缩小部门间初次分配的差距，等等，是养老保险制度进一步深化改革的方向。

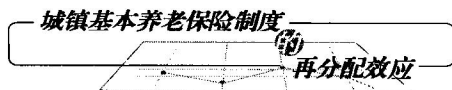
关键词：城镇基本养老保险制度 再分配效应 不平等

ABSTRACT

Income distribution inequality is one of the outstanding issues in recent years. It not only obstructs economic development but also impacts on the social stability. How to solve the income inequality is the insistent demand for government. The partially funded basic old-age insurance system established by China is a system arrangement which has redistribution function. Then, if the basic old – age insurance system narrow the gap of income or reduce the social equality?

Using urban household survey dataset conducted by State Statistical Bureau in 2009, this dissertation analyzes the redistribution effect of basic old-age insurance system.

At first, within the system, redistribution function controls the converse distribution from the rich to the poor, but has little power on the narrowing the gap of income equality. The main goal of basic old-age insurance system is used to assimilate transition cost by redistributing between ages and is not used to adjust income equality. In additional, the distribution between the genders has the strong impact on the redistribution effects.



Secondly, when controlling the variables of income, age, genders, and regions, the industry, work status and occupation is not very significant to the redistribution effect.

Thirdly, the higher the region of social average salary is, the more inequality between the age and gender is.

Fourthly, marketing system reform change the state-enterprise security system to state-social security system, the modern basic old-age insurance system has contributed the equality within the persons covered by system, but fractional system increase the inequality.

At last, undersocialism market economic system, moderate redistribution should be regarded as the future goal of social security system reform and development. To peel off the transition cost from the redistribution, reduce the burden on younger, integrate the basic old-age insurance system into unified one, reduce the gap produced in primary distribution are the trend of further development of basic old-age insurance system.

Key words: basic old-age insurance system redistribution inequality

序 言

我国在跨入中等偏上收入国家行列之后，不仅经济增长面临可持续性挑战，社会发展方面更加任重道远，其中收入分配问题是焦点。虽然经济学家已有的共识是，经济增长本身并不自然而然带来收入分配状况的改善，但是收入分配的改善归根结底要以经济增长为前提。无论是拉丁美洲的经验还是发达国家的经验，都证明了经济增长和人均收入总体提高，有利于收入不平等的缩小。例如，在 21 世纪前 10 年，巴西等一些拉丁美洲国家经济增长取得较好绩效，相应的，这些国家的基尼系数也有明显的降低。而美国自 20 世纪 70 年代以后，有利于经济增长的“低垂的果子”被摘尽之后，经济增长比以前显著减缓，居民收入差距也扩大了，有着与其他发达国家相比更大的基尼系数。

迄今为止，我国的经济增长基本上是分享型的，虽然收入差距扩大导致广大群众特别是低收入群体的不满，但在蛋糕不断做大的情况下，收入差距尚可容忍。观察我国城市居民人均可支配收入和人均生活性消费在各收入组之间的分布变化，可以看到，虽然收入差距扩大，但是分布类型没有发生明显的变化。换句话说，在收入差距扩大的同时，每个收入组的收入和消费水平都有所增长。这种情况在蛋糕不再增大的情况

下会改变，即一旦经济增长减速使得没有足够的增量可供分配，强势群体占有的收入份额进一步扩大，收入不平等程度也会提高，低收入群体的不满就会强烈表达出来，于是难免陷入拉美困境。

许多国家的经验和教训都表明，在高速经济增长之后，通常会出现增长速度减缓的趋势。从人均 GDP 水平等诸多角度看，我国面临较大的减速可能性。一旦经济增长的减速的确发生，如何保持经济增长质量提高，保持人们对改革的信心不变，从而保持社会安定繁荣，需要在包括收入分配在内的社会发展领域有新的探索。而政府提供充分、均等的基本公共服务，是改善社会发展和引导其进入良性循环的关键。

在“十二五”时期，我国基本公共服务领域面临的重大挑战包括：如何实现基本公共服务的城乡全覆盖，如何缩小城乡之间、地区之间、部门之间和社会不同成员之间的收入差距，如何实现城乡居民在义务教育、公共就业服务、基本医疗和公共卫生、养老保障和公共安全服务的均等化。侯慧丽在她的博士论文基础上撰写的《城镇基本养老保险制度的再分配效应》一书，就是一项有益的学术探索，尝试从城镇基本养老保险制度的再分配角度，回应上述挑战。

我国现行的基本养老保险制度，按其构建理念来说，既有个人贡献的成分，也有社会共济的成分，本身应该具有必要的再分配功能。侯慧丽利用城市住户调查数据，运用规范的统计方法，针对现行城镇基本养老保险的再分配现状，分别从代际、性别、行业、单位所有制性质、职业等角度进行了经验上的观察，得出了一些有益的结论，并由此出发提出了相应的政策建议。

我不打算在这里概括本书的主要内容，本书的贡献也应该留待读者去评判。我只想对本书做两点评论。第一，这项研究从城镇基本养老保险

险的再分配效应这个问题入手，研究的重点比较突出和集中，同时又把视野扩展到收入分配和社会发展的层面，是一个很聪明的选题方法，使得作者有机会把问题研究得更深更透。所以，本书的题目看似较窄，视野却是宽阔和开放的，可以“小题大做”。第二，一项研究成果的贡献，既可以在于其理论上和经验上所解决的问题，也可以在于其提出的新的未解决的问题。我认为，就这本书而言，读者无疑可以从这两个方面得到启示。鉴于以上两点，我愿意把本书推荐给读者，并作此序。

蔡 昉

2011年10月25日于北京

目 录

第一章 绪论	1
第一节 研究背景和意义	2
第二节 研究方法	7
第三节 主要研究内容	9
第二章 城镇基本养老保险制度的发展与改革	16
第一节 计划经济体制下的养老保险制度	16
第二节 20 世纪 80 年代养老保险制度的改革尝试	20
第三节 养老保险制度模式的选择	22
第四节 统账结合的新型城镇职工养老保险基本制度模式	28
第三章 再分配的概念、理论发展及再分配效应的现状研究	35
第一节 再分配概念	36
第二节 养老保险制度再分配的特征	38
第三节 西方社会保障再分配理论的发展	42

第四节 养老保险制度再分配效应的现状研究	52
第四章 数据、变量与测算方法	61
第一节 数据来源和变量定义	61
第二节 样本基本特征分布	65
第三节 测算方法	68
第五章 城镇基本养老保险制度的代际间再分配	80
第一节 城镇基本养老保险制度代际间再分配的描述性分析	82
第二节 代际间养老金再分配的多元回归分析	86
第六章 城镇基本养老保险制度的性别间再分配	91
第一节 性别间养老金再分配的描述分析	92
第二节 控制变量后的性别间的再分配	96
第七章 城镇基本养老保险制度在不同收入群体间的再分配	101
第一节 城镇基本养老保险制度收入再分配的描述性分析	104
第二节 不同收入群体间再分配的多元回归分析	107
第三节 基尼系数的测算	110
第八章 城镇基本养老保险制度的部门间再分配	112
第一节 不同所有制性质单位的养老金收益比较	114
第二节 不同行业和职业间的养老金再分配	116

第九章 城镇基本养老保险制度再分配效应的地区差异	122
第一节 养老金再分配效应的地区差异	125
第二节 养老保险制度再分配效应地区差异的多层次线性回归模型 ...	130
第三节 全国统筹状态下的地区养老金收益差异	133
第十章 灵活就业人员的养老保险制度再分配效应	138
第一节 灵活就业人员养老保险制度存在的问题	138
第二节 灵活就业人员与其他身份就业人员的养老金收益比较	142
第三节 灵活就业人员群体内的养老金再分配比较	145
第四节 灵活就业人员参保的扩面与接续	147
第十一章 结论与思考	149
第一节 主要发现和结论	150
第二节 几点讨论	151
第三节 政策思考	165
第四节 本书研究的局限	170
参考文献	172
附录 1 国务院关于建立统一的企业职工基本养老保险制度的决定	180
附录 2 关于完善城镇职工基本养老保险政策有关问题的通知	184
附录 3 国务院关于完善企业职工基本养老保险制度的决定	188
附录 4 城市居民家庭成员基本情况调查表	193
后 记	196

第一章 绪论

改革开放以来，我国经济发展所取得的成绩堪称一个奇迹。但是在经济快速增长的同时，我国的收入分配格局也发生着变化。从改革开放前的忽视效率的平均主义到改革开放初期开始重视效率，是我国收入分配制度发展变化的具体表现。“让一部分人先富起来”正是效率优先的策略，但是在保持经济高度增长，过度重视效率的同时，随之而来的是地区之间发展不均衡，不同人群、不同行业之间的收入差距日益显现，收入分配问题面临着越来越突出的矛盾。这不仅会阻碍我国经济的持续发展，也会成为影响社会稳定的重要因素。如何处理好发展过程中出现的收入差距和收入分配不公的问题，是近几年来讨论的焦点。在解决收入差距问题时，作为具有再分配功能的社会保障制度往往是一种重要手段，对调节收入差距具有积极作用。我国逐步建立的“统账”结合的城镇基本养老保险制度所产生的再分配效应对我国目前的不平等状况是否起到了抑制作用？本研究将通过对我国城镇职工的基本养老保险的再分配程度的估计来讨论我国市场转型时期的养老保险制度再分配对社会不平等的影响程度。

第一节 研究背景和意义

一 我国收入不平等现象突出

我国已经从过去收入平均的国家变为不平等程度非常高的国家。20世纪80年代中期我国的基尼系数只有0.16,是世界上收入分配最为平均的国家之一。2000年上升到0.44,2008年高达0.49左右^①,进入世界上贫富差距大的国家行列。居民收入达到高度不平等状态。2005年和2008年,我国城镇10%最富裕家庭人均收入与10%最穷家庭人均收入之比都达到9.0以上(表1-1),达到近几年最高值。

表1-1 2004~2009年最高收入组与最低收入组收入差距

年份	最高收入户(10%) 人均年收入(元)	最低收入户(10%) 人均年收入(元)	最高收入组人均年收入/ 最低收入组人均年收入
2009	51349.57	5950.68	8.6291936
2008	47422.40	5203.83	9.1129802
2007	40019.22	4604.09	8.692102
2006	34834.39	3871.37	8.997949
2005	31237.52	3377.68	9.248218
2004	27506.23	3084.83	8.916611

资料来源:《中国统计年鉴》(2005~2010),中国统计出版社。

^① 这里基尼系数使用了李实的数据。详见李实《城镇内部差距拉大:当前中国收入分配差距新动向》,2011年3月30日《中国社会科学报》。

我国收入差距不仅表现为个人和家庭间收入差距扩大,还表现为城乡间、地区间和行业间收入差距扩大(李实,2008)。1978年,城镇居民人均可支配收入为343.4元,农村人均纯收入为133.6元,而2009年,两者分别为17174.7元和5153.2元。1978~1985年,城乡收入差距是一个明显下降的时期,1985年城乡收入比达到最低点1.86,但是此后一直都处于不断扩大的状态,2009年则达到了3.33,城乡收入差距在不断扩大。从地区来看,西部地区的GDP总量只占全国的不足20%,西部地区人均GDP仅相当于东部地区的40%左右,人均GDP最高省份是最低省份的10倍左右。行业间的工资差距也处于不断扩大的态势。按大行业划分看,2009年,我国职工平均工资最高的金融业工资是最低的农林牧渔业工资的4.7倍,而欧洲国家通常在3倍左右。按细分行业看,2008年职工平均工资最高的证券业是最低的畜牧业的15.93倍^①。

对于收入差距和收入分配不公现象,如何制定政策来有效地调整这种不平等的状况,成为一个非常重要的研究问题和迫切的政策需求。许多人在分析原因的基础上,提出了方方面面的改革方案:改革不合理的体制机制,促进公平分配;调整政府、企业与居民收入分配关系;增加居民收入,建立工资正常增长机制;提高劳动者报酬水平;完善社会保障制度,让人人享有基本的社会保障;稳步提高农民收入水平、加快农村劳动力转移;积极扩大就业等(张车伟,2010)。

一般认为,在初次分配过程中形成的收入差距,可以通过税收、保障制度或者转移支付的再分配来缩小收入差距,从而达到公平。在社会政策完善的福利国家中,一个普遍的现象是,国家再分配使得初次分配

^① <http://politics.people.com.cn/GB/1027/13918577.html>