



我国基本养老保险扩面的 收入分配效应研究

woguo jiben yanglao baoxian kuomian de
shouru fenpei xiaoying yanjiu

李 培 著





我国基本养老保险扩面的 收入分配效应研究

woguo jiben yanglao baoxian kuomian de
shouru fenpei xiaoying yanjiu

李 培 著



西南财经大学出版社
Southwestern University of Finance & Economics Press

图书在版编目(CIP)数据

我国基本养老保险扩面的收入分配效应研究/李培著. —成都:西南财经大学出版社, 2015. 12

ISBN 978 - 7 - 5504 - 2265 - 0

I. ①我… II. ①李… III. ①养老保险制度—研究—中国②收入分配—研究—中国 IV. ①F842. 67②F124. 7

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 301542 号

我国基本养老保险扩面的收入分配效应研究

李 培 著

责任编辑:植 苗

助理编辑:涂洪波

封面设计:杨红鹰 张姗姗

责任印制:封俊川

出版发行	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址	http://www. bookcj. com
电子邮件	bookcj@foxmail. com
邮政编码	610074
电 话	028 - 87353785 87352368
照 排	四川胜翔数码印务设计有限公司
印 刷	郫县犀浦印刷厂
成品尺寸	148mm × 210mm
印 张	8
字 数	205 千字
版 次	2015 年 12 月第 1 版
印 次	2015 年 12 月第 1 次印刷
书 号	ISBN 978 - 7 - 5504 - 2265 - 0
定 价	68.00 元

1. 版权所有,翻印必究。

2. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。

序 一

我国经济体制改革是在“摸着石头过河”中逐步完善和深入推进的，并取得了显著的成就。与其类似，基本养老保险制度也是在试点探索中建立和定型的。制度模式逐步由“现收现付”改为“统账结合”；制度类型逐步由“双轨制”转向“同轨制”；覆盖面也从建立之初的城镇企业职工扩大到城镇个体工商户、灵活就业人员、农民工和机关事业单位人员等群体。

党的十八届三中全会做出的《中共中央关于全面深化改革若干重大问题的决定》明确指出，“建立更加公平可持续的社会保障制度，坚持社会统筹和个人账户相结合的基本养老保险制度，扩大参保缴费覆盖面。”党的十八届五中全会做出的《中共中央关于制定国民经济和社会发展第十三个五年规划的建议》提出，“实施全民参保计划，基本实现法定人员全覆盖。”作为法定社会保险制度体系的核心，织就覆盖全体符合法定要求国民的养老保障安全网已成为国家决策者的重要议题。因此，深化养老保险制度改革已成为全社会关注的重大改革课题之一。

重庆国际投资咨询集团（简称重咨集团）是重庆市属国有重点企业。集团以建设“重庆国企软实力平台”为己任，以打造国际化、市场化、企业化的“重咨智库”为战略愿景，构筑了决策及管理咨询、投资咨询、招标采购、工程管理服务、投融资服务等涵盖咨询全产业链的业务布局。我们正着力打造一

支“重决策、善研究、巧咨询”的高层次、多学科、综合性的专家队伍，积极开展各类课题研究和咨询，为各级决策者出谋划策，体现国企应有的担当和责任。我们也正全面深化改革和谋划集团“十三五”规划，志在以更宽广的视野、更敏锐的思维、更高的水平不断开拓发展新境界，深度参与、融合到重庆乃至全国经济社会发展中去。

本书紧扣近年来养老保险与收入分配改革的热点进行研究。既有较全面的理论分析与模型，也有较深入的实证研究，这将为制定政策、优化制度安排提供了启发。随着我国人口老龄化程度的不断加深，养老保险制度的重要性愈发凸显。发挥好养老保险调节收入分配的功能既是建立更加公平可持续社会保障制度的重要组成部分，也是实现共享发展、提高共享水平的有效途径。希望本书的出版能为我国养老保险事业改革与发展尽绵薄之力。

是为序。

重庆国际投资咨询集团董事长、党委书记、总经理



2015年12月

序 二

我国建立社会保险制度的历史并不短暂。1951年的《中华人民共和国劳动条例》标志着劳动保险制度的诞生。而自20世纪90年代初开始,统账结合的企业职工基本养老保险制度随着经济体制改革的不断深化得以提出与逐步完善。公平性是企业职工基本养老保险制度改革的目标之一,这是因为发挥基本养老保险制度的收入再分配功能也是实现整个社会公平正义的重要手段。本书正是在人口老龄化,区域、城乡、贫富差距较大的现实背景下,对我国统账结合的基本养老保险制度扩面的收入分配效应进行研究。其具有以下特点:

(1) 遵循由制度建设到制度的收入分配效应的脉络,系统梳理了国内外关于建立覆盖城乡居民的养老保险体系和养老保险制度收入分配制度研究两大方面的文献。覆盖城乡居民养老保险制度建设方面,国内学者对新型农村养老保险、农民工养老保险、被征地农民养老保险与覆盖城乡居民养老保险体系关系的新进展。在养老保险的收入分配方面,国内外学者从现收现付制、基金制的收入再分配效应,养老金计划模式的选择,养老保险私有化影响养老保险收入再分配效应的影响因素以及我国统账结合制、制度变迁的收入再分配效应进行研究。

(2) 总结了我国养老保险制度的历史变迁进程和政策实践模式。我国由最初的“劳动保险”制度、机关事业单位退休养

老制度逐渐向社会化养老保险过渡，在不断地摸索实践中形成了“统账结合”的基本养老保险制度。从城镇企业职工到机关事业单位、灵活就业人员和农民工，再到城乡居民基本养老保险逐步实行“社会统筹+个人账户”。“统账结合”制的覆盖面愈来愈广、包容性越来越强，制度变迁与政策实践具有较强的路径依赖性、存量制度完善和增量制度模仿借鉴、多元到一元制度的并轨与融合、责任主体的多元分担和契合中国传统文化等特点。

(3) 依据相关统计数据对我国城镇企业职工、机关事业单位人员、农民工、农村居民、城乡居民等群体的参保情况、基金收支情况和财政补贴进行了总结分析，并考察了我国城乡收入、城镇内部收入、农村内部收入和行业之间收入及分配现状。随着参保人数增加，基金收入和支出均增长较快，累计结余稳步增加。财政对养老保险基金补贴逐年增加，中央财政分担比例加大，发挥了重要作用。在收入分配方面，考察了我国城乡之间、城镇内部、农村内部和行业之间的收入差距。

(4) 基于三次分配的视角，分析了我国基本养老保险调节收入分配的传导机制。重点考察了我国基本养老保险覆盖范围、缴费基数、缴费比例等对初次收入分配，财政转移支付、待遇计发机制对收入再分配，以及社会捐赠、公益慈善事业通过基本养老保险对第三次收入分配的传导机制及效应。并考察了我国缴费基数核定方式分布，世界主要国家和我国主要城市养老保险企业缴费比例情况。

(5) 运用一个世代交叠模型，在一般均衡分析框架的基础上，构建了“统账结合”制基本养老保险的异质性跨期交叠一般均衡动态模型，利用政策仿真、参数估值、敏感性检验等方法，对其在不同群体间的收入再分配效应进行了实证测算。结果发现：①统账结合制具有明显的收入再分配效应，发生了从城镇职工向灵活就业人员和农民工的收入再分配，缩小了群体

间的差距，制度的再分配效应是累进的。②“大统筹、小账户”对城镇职工的收入再分配效应是累退的；个人账户越小，其累退效应越明显。而“大统筹、小账户”对灵活就业人员和农民工群体而言都是累进的。统筹账户具有较强的再分配效应。③测算的不同群体的最优缴费水平，要低于现有政策规定。④社会统筹率和个人缴费率的提高，能够缩小不同群体间的收入分配比和收入差距。社会统筹率的提高，能够缩小不同群体间的收入再分配比和收入差距；但个人统筹率的提高则使不同群体间的收入再分配比呈现波动式拉大，收入差距呈波动趋势。⑤敏感性分析表明参数的选取、估值的结果是稳健的。

(6) 根据研究结论，提出了我国基本养老保险制度应该继续扩大覆盖面；降低养老保险费率；实行差异化的个人账户策略；加大财政转移支付强化统筹账户再分配功能；拓宽投资渠道，保持基金合理增值；加强制度融合与并轨等政策建议来改善收入分配、缩小收入差距。

本书作者李培现供职于重庆国际投资咨询集团公司，但本书的形成却有3年之久。从进入硕士研究生阶段的学习和研究开始，他就将研究重点放于基本养老保险制度，对学术问题具有高度的敏感性，善于发现且勤于思考，对待问题有不折不挠的坚韧之心，这使他在学习期间取得了丰硕的成果，在《保险研究》《社会保障研究》等重要期刊上发表论文十余篇。这对于一个年轻学者而言，十分难能可贵。我衷心祝贺《我国基本养老保险扩面的收入分配效应研究》的问世，也祝愿李培的学术道路越走越宽广！

刘苓玲

2015年12月

序 三

改革开放 36 年来，我国经济发展取得了举世瞩目的成就，2014 年人均 GDP 达到 7 485 美元，已经跨入了中等收入国家行列。在此期间，我国城乡居民平均收入水平也得到大幅提高，但地区间、行业间和不同群体之间的收入分配存在巨大不平衡性，全国基尼系数从 2001 年开始就一直在 0.4 的国际警戒线之上。依据库兹涅茨“倒 U 型”理论的解释，收入差距扩大是经济增长过程中伴随的必然现象。而这种必然现象需要得到控制，将其调整到合理的范围内才能有利于经济的持续发展；否则，将面临“中等收入陷阱”的风险。

党的十八大报告明确指出，社会保障是保障人民生活、调节社会分配的一项基本制度。合理的社会保障制度能够促进国民财富的合理分配，为国民提供稳定的安全预期，促进国内消费需求，实现经济社会持续健康发展。

在过去的 30 多年里，我国经济主要是在投资和出口需求的驱动下高速增长的，与之伴随的是不同阶层、不同社会群体的收入分配差距的迅速扩大。而居民收入差距的进一步扩大，将会抑制国内消费需求、阻碍经济的持续增长，增加社会的不稳定因素。因此，在当前国际经济形势依然严峻，国内产能严重过剩、经济增速放缓和人口老龄化趋势加快的大背景下，迫切需要坚持城乡一体化的政策导向，深化我国社会保障制度改革

与创新,通过有效调节收入分配差距,扩大国内消费需求,使经济发展方式由投资拉动和出口导向型向内需拉动型、从增长型向分配型、从建设型向民生型转变,进而促进经济社会协调发展,让全体国民共享社会经济发展的成果。

在我国的社会保障体系建设中,养老保险无疑是重中之重。而我国的社会养老保险体系又包括了城镇职工基本养老保险、城镇居民基本养老保险和新型农村社会养老保险三个部分,其中,“统账结合”的城镇职工基本养老保险是我国社会养老保险体系的核心制度。目前,该制度的覆盖范围还很有限。2013年年底全国在职职工参加养老保险的人数仅为24177万人,扩大覆盖面依然是城镇职工基本养老保险建设的重要任务之一。《中共中央关于制定十三个五年规划建议》提出“实施全民参保计划,基本实现法定人员全覆盖”的目标。但现实不容乐观。以农民工这个群体为例,据《2014年全国农民工监测调查报告》统计,农民工参加城镇职工养老保险的比例只有20%左右,也就是说还有2亿多人没有参加法定的养老保险。扩面虽是重点工作,但不是完善养老保险制度的最终目的,为全体国民编织安全保障网、进一步优化养老保险制度本身的利益调节分配机制、缩小收入差距才是建立公平可持续养老保险制度的终极目标。因此,关心扩面背后的收入分配状况才更有价值。这恰恰就是李培博士的这本专著研究关注的焦点。

该书从理论和实证两个层面较深入地考察了我国“统账结合”的城镇企业职工养老保险与收入分配的关系。在理论层面,基于三次分配的视角着重分析了覆盖范围、缴费机制调节收入初次分配,财政转移支付、待遇计发机制调节收入再分配以及社会捐赠、公益慈善事业调节第三次收入分配的传导机制及效应。在实证层面,运用国际研究养老金问题的标准的世代交叠模型,引入《国务院关于完善企业职工基本养老保险制度的决

定》中的有关“统账结合”的相关内容，构建“统账结合”制的一般均衡动态经济理论模型，利用政策仿真、参数估值等方法，重点对比分析了养老保险制度在城镇职工（城镇企业职工和机关事业单位职工）、灵活就业人员、农民工三类社会群体之间产生的收入分配和再分配效应，并在此基础上实证测算三类劳动者的最优缴费水平。在研究视角及研究方法方面，此书颇有创新性，有很多方面均有作者自己的独到思考和见解。书中所提出的降低养老保险缴费率、实行差异化的个人账户策略、加大财政转移支付强化统筹账户再分配功能等政策建议，对我国城镇养老保险制度的改革完善具有重要参考价值。

李培是我指导的在职博士研究生，现在一家投资咨询集团公司工作，曾参与过多项重庆市重大决策咨询及市级部门委托课题。李培博士年轻有为，勤于思考，善于钻研，知识面广博，是一位有较大发展潜力的后生。我衷心祝贺李培博士的这本新著作的出版，希望她对我国社会保障制度的改革推进和发展提升有所裨益，也希望他的科研工作能“百尺竿头更进一步”。

丁少群

2015年12月于成都光华校园

目 录

第一章 引言 / 1

- 一、研究的背景与意义 / 1
- 二、相关概念界定 / 5
- 三、研究方法 / 7
- 四、研究思路 / 8

第二章 文献综述 / 14

- 一、覆盖城乡居民养老保险制度建设研究 / 14
- 二、养老保险收入分配效应研究 / 32
- 三、本章总结 / 54

第三章 我国基本养老保险制度的变迁历程及政策实践 / 57

- 一、我国基本养老保险制度的变迁历程 / 57
- 二、我国基本养老保险制度的政策实践 / 77
- 三、本章总结 / 119

第四章 我国基本养老保险与收入分配现状考察 / 122

- 一、我国基本养老保险现状考察 / 122
- 二、我国收入分配现状考察 / 136

三、本章总结 / 144

第五章 我国基本养老保险调节收入分配的传导机制 / 147

一、我国基本养老保险调节收入初次分配的传导机制 / 149

二、我国基本养老保险调节收入再分配的传导机制 / 161

三、我国基本养老保险调节收入第三次分配的传导机制 / 167

四、本章总结 / 169

第六章 基本养老保险制度收入分配效应的理论分析 / 170

一、单纯经济中两期世代交叠模型的一般均衡分析 / 170

二、我国“统账结合”基本养老保险制度的一般均衡分析 / 174

三、我国“统账结合”制下不同参保群体模型求解 / 178

第七章 我国基本养老保险制度收入分配效应的实证研究 / 184

一、基本参数估值 / 184

二、实证测算 / 188

三、敏感性分析 / 217

四、本章总结 / 218

第八章 结论与政策建议 / 221

一、主要结论 / 221

二、政策建议 / 223

参考文献 / 227

后记 / 241

第一章 引言

一、研究的背景与意义

世界银行《东亚经济发展报告（2006）》提出了“中等收入陷阱”的概念，即一个经济体从中等收入向高收入迈进的过程中，很容易出现经济增长的停滞和徘徊，人均国民收入难以突破1万美元。2013年，我国人均GDP达6 767美元，按照世界银行的标准，我国已跃升到中等偏上收入国家的行列。近3年我国经济快速发展积累的矛盾逐步凸显，经济发展方式转变和经济结构调整正在深入进行。从经济学的角度看，我国正面临着“中等收入陷阱”和经济转型的挑战。此外，目前我国基本形成“十大阶层”的社会结构，呈现“城乡阶级阶层结构差异大，结构底层比重过大、中间层规模过小”等特征，“两头小、中间大”稳定的橄榄型社会结构还未形成；并且不同社会阶层和群体之间的收入分配差距不断扩大，社会的公平正义正在经受严峻挑战，社会矛盾也日益增多。从社会学的角度看，我国正面临着社会结构转型的挑战，即由农业的、乡村的、封闭半封闭的传统社会向工业的、城镇的、开放的现代社会转变

的挑战^①，由此带来的社会风险反过来又对经济发展、社会转型造成一定的负面影响，甚至会产生阻碍作用。在社会风险中，由社会保障制度不尽完善、公共服务机制不够健全、保障水平参差不齐造成城镇内部、农村内部及城乡间、区域间及不同收入水平人群间收入差距逐渐拉大，进而带来的社会风险已不容忽视。2013年，全国居民收入基尼系数为0.473。伴随着我国进入老龄化社会，养老问题在最近五六年的全国“两会”关注热点调查中都名列前茅、备受各方关注。完善社会保障体系、改善收入分配状况已成为全社会共同关心的重大经济、社会和政治问题。

随着经济社会的发展，我国养老保险制度也在进一步探索、定型与完善之中。1997年，我国城镇企业职工基本养老保险制度安排由现收现付制转向“统账结合”制，但直到2005年才统一了缴费基数和比例，形成了全国统一的“统账结合”制。2009年和2011年农村居民与城镇居民社会养老保险分别都实行“社会统筹与个人账户相结合”的基本制度，这意味着“统账结合”制在我国进一步扩面与发展，加快了覆盖城乡的社会保障体系建设的步伐，同时也有利于制度的融合与衔接。2014年，国务院决定将新农保和城居保两项制度合并实施，在全国范围内建立统一的城乡居民基本养老保险制度。城乡居民养老保险制度坚持和完善了社会统筹与个人账户相结合的制度模式，继续巩固和拓宽个人缴费、集体补助、政府补贴以及经济组织、社会团体等其他社会主体资助相结合的资金筹集渠道，完善基础养老金和个人账户养老金相结合的待遇支付政策。城乡居民基本养老保险制度的建立使我国“碎片化”的养老保险制度得到进一步整合与优化。2015年1月，国务院发布《关于机关事

① 李培林. 转型背景下的社会体制改革 [J]. 求是, 2013 (15): 45.

业单位工作人员养老保险制度改革的决定》规定，机关事业单位工作人员与城镇从业人员统一实行社会统筹和个人账户相结合的基本养老保险制度，形成与城镇企业职工和城乡居民基本养老保险并行的制度平台，制度并轨迈出实质步伐。但2013年我国参加城镇职工^①基本养老保险的人数为3.22亿人，占全部城镇就业人员3.71亿人的86.79%；参加城镇职工养老保险的农民工占农民工总量和外出量的比例分别为18.22%和29.52%。^②城乡居民社会养老保险参保人数为4.98亿人，同比增长2.86%；城乡居民基本养老金月人均81元。^③城镇职工、农民工、城乡居民参保扩面工作依然艰巨，养老金水平有待进一步提高。

目前，我国收入分配领域仍存在一些亟待解决的突出问题，城乡之间、城镇内部、农村内部以及行业之间都存在着较大的收入差距，收入分配秩序还有待进一步规范。收入再分配功能是政府参与管理养老保险业务的主要理由之一（Diamond，1977）^④。完善养老保险制度，提高养老保险收入再分配功能，

① 根据《国务院关于机关事业单位工作人员养老保险制度改革的决定》和各省市已经出台的实施办法的相关内容，机关事业单位职工实行了与城镇企业职工相同的养老保险缴费和待遇计发办法。此外，城镇企业职工与机关事业单位职工在人力资本水平等方面存在着较大程度的相似性。因此，本书将城镇企业职工与机关事业单位职工合并统称为“城镇职工”。在后文中，主要研究基本养老保险扩面至城镇职工、灵活就业人员和农民工等群体的收入分配效应。

② 国务院新闻办公室新闻发布会《农民工工作情况》材料，2014-02-21，http://www.mohrss.gov.cn/SYrlzyshbzb/zwgk/SYxinwenfabuhui/201402/t20140225_124705.htm。

③ 2012年8月起，新型农村社会养老保险和城镇居民社会养老保险制度全覆盖工作全面启动，合并为城乡居民社会养老保险。数据来源于人力资源和社会保障部2013年第四季度新闻发布会，2014-01-24，http://www.china.com.cn/zhibo/2014-01/24/content_31260509.htm?show=t。

④ P. Diamond. A Framework for Social Security Analysis [J]. Journal of Public Economics, 1977 (3).

增强再分配的公平性是应对人口老龄化、人口红利消失之必需，也是缩小贫富差距、实现共同富裕之要义，更是政府宏观调控、服务职责之所在。我国“十二五”规划提出，要“健全覆盖城乡居民的社会保障体系”，加快健全以社会保障等为主要手段的再分配调节机制；国家发展和改革委员会等部委出台的《关于深化收入分配制度改革若干意见》提出，要加快健全以税收、社会保障、转移支付为主要手段的再分配调节机制，以增加城乡居民收入。这说明社会保障被作为改善收入分配、缩小收入差距的重要手段。这使得扩大养老覆盖面、完善养老保险体系、改善收入分配状况以及应对人口老龄化亟须破题。

对于正处在社会保障制度转型与完善及收入差距拉大的中国来说，研究养老保险制度扩面的收入分配效应具有较强的理论和现实意义。运用两期迭代模型和一般均衡分析方法，从传统的现收现付制出发，构建了独特的中国“统账结合”制的收入分配模型，从一般走向特殊，突出“统账结合”和覆盖面扩展，期冀能够丰富我国基本养老保险制度研究的内容和视角，进而优化制度运行、完善对策措施。对参加我国“统账结合”基本养老保险制度的城镇职工（城镇企业职工、机关事业单位职工）、灵活就业人员、农民工等群体的缴费额、养老金收入分配净值以及终生收入分配值等福利分配效应进行政策仿真性的实证比较分析，以此来揭示我国基本养老保险制度的收入分配效应以及其在群体间分配的公平性，从而对完善基本养老保险制度、缩小收入差距提供有益的对策和建议。

随着我国“统账结合”制的日益健全和完善，制度覆盖面已扩展至机关事业单位人员、城镇灵活就业人员、农民工等群体，保障水平也逐步提高。但我国基本养老保险覆盖面扩展是否改善了收入分配、缩小了贫富差距？收入分配和再分配的作用方向和作用力度又是怎样？本书将运用一个世代交叠模型和