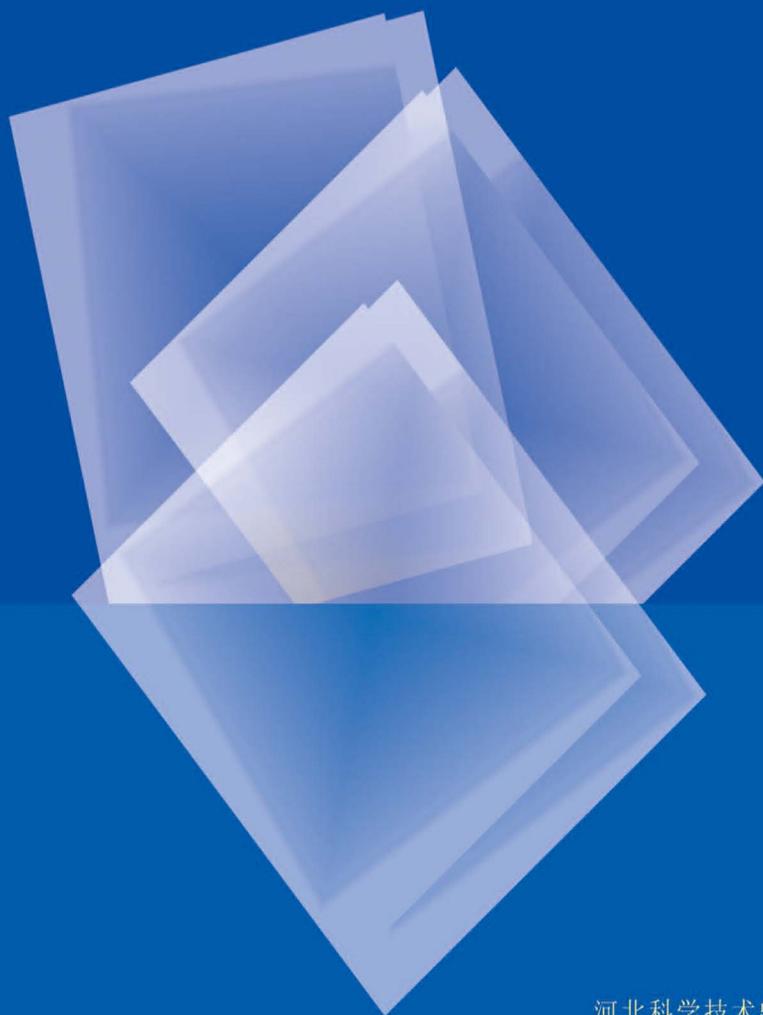


城镇职工养老金待遇调整机制研究

——基于河北省的实证分析

CHENGZHEN ZHIGONG YANGLAOJIN DAIYU TIAOZHENG JIZHI YANJIU
--JIYU HEBEISHENG DE SHIZHENG FENXI

赵新喜 主编



河北科学技术出版社

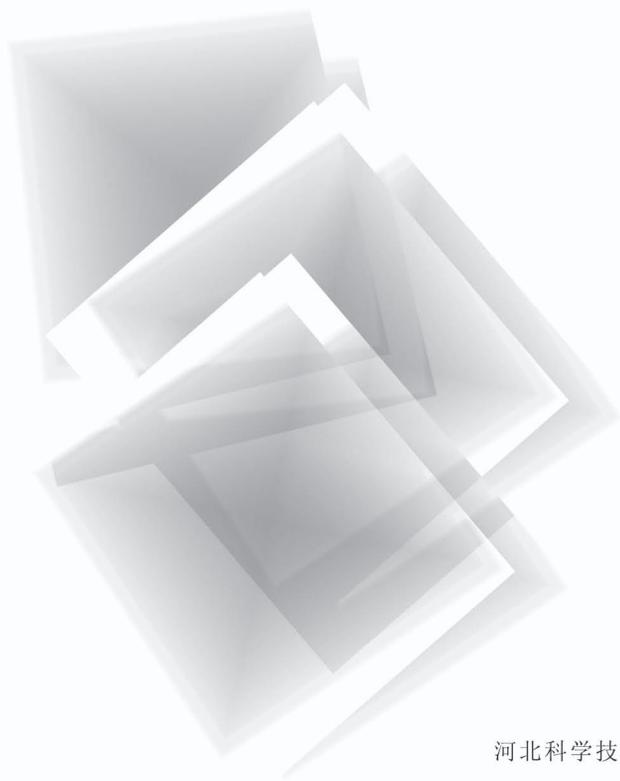
中国劳动保障科学研究院科研合作项目
项目编号：LKY-2014HZ-03

城镇职工养老金待遇调整机制研究

——基于河北省的实证分析

CHENGZHEN ZHIGONG YANGLAOJIN DAIYU TIAOZHENG JIZHI YANJIU
--JIYU HEBEISHENG DE SHIZHENG FENXI

赵新喜 主编



河北科学技术出版社

主 编 赵新喜
执行主编 侯爱志 张慧芳
编 委 邢明强 王 健 王 峰 王福洲 杨向辉

图书在版编目 (C I P) 数据

城镇职工养老金待遇调整机制研究：基于河北的实证分析 / 赵新喜主编. —石家庄：河北科学技术出版社，2014. 11

ISBN 978 - 7 - 5375 - 7371 - 9

I. ①城… II. ①赵… III. ①城镇—职工—退休金—研究—河北省 IV. ①F249. 213. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 270507 号

城镇职工养老金待遇调整机制研究

——基于河北的实证分析

赵新喜 主编

出版发行 河北科学技术出版社
地 址 石家庄市友谊北大街 330 号 (邮编: 050061)
印 刷 石家庄燕赵创新印刷有限公司
开 本 787 × 1092 1/16
印 张 12. 25
字 数 165 千字
版 次 2014 年 12 月第 1 版
2014 年 12 月第 1 次印刷
定 价 35. 00 元

前 言

随着我国经济进入工业化、城镇化、信息化和现代化“四化同步并举”的历史发展新阶段，我国社会主义市场经济体制日趋完善，作为关系国计民生的重要问题，应对老龄化社会到来等一系列民生保障课题摆到了议事日程。针对河北省目前社保系统存在的城镇职工养老金调整机制运行中，存在非制度化的问题，本课题通过深入调研和系统的分析，研究养老金待遇调整的适度标准、设计保障水平有别的梯度性调整方案，为解决基本养老金待遇调整问题提供了新的分析思路和可行性方案。在课题研究中，首先明确了该选题研究的目标和基本思路，通过调研获取了一手数据资料，分析了现状问题和存在的原因；其次，借鉴国内外的先进经验，运用现代经济理论和系统分析方法，集中研究了城镇职工养老金待遇的调整措施、运行机制的建立与完善等问题，认为由现行职工养老金待遇调整机制造成或衍生出的两个系统性的基本问题，即养老金待遇的“倒挂”问题，以及长期内养老基金收支平衡的运行机制问题，成为本项研究考虑的近期和长远之突出问题。前者关系城镇职工养老保障政策的公平性，后者关系该项政策稳定性和

可持续性；再次，本研究还包括了河北省城镇职工养老金待遇的需求分析、不同地区的差异性研究、养老基金的筹措和调节管理机制设计等关键问题。

根据研究进展情况，我们把主要成果汇集成书，全书共分为六章：第一章绪论部分，介绍了本项研究的立项背景、研究意义、研究内容和主要研究方法；第二章开展了基本养老金待遇调整的理论与机制分析，以中国“统账结合”的养老金制度分析为重点，讨论了制度设置层面的主要问题，尤其针对存在的养老金待遇差别及其原因，养老金“倒挂”现象等，提出了养老金待遇调整的一般理论框架；第三章联系河北省城镇职工养老金待遇水平现状进行实证研究，从河北省城镇职工养老金计发政策，到不同退休群体的养老金水平计算公式，对不同退休群体养老金水平进行分析，尤其是探索了河北省城镇职工养老保险“倒挂”问题存在的原因；第四章重点针对调研活动的成果，开展了河北省城镇职工养老金需求调查与数据分析，包括城镇职工养老金调查满意度分析、城镇居民家庭人均可支配收入分析、居民消费价格指数（CPI）涨幅分析、在岗职工平均工资水平与工资增长率分析、河北省城镇职工平均收入与养老金替代率研究等；第五章是基于粗糙集理论的城镇职工养老金调研数据挖掘研究。主要是基于粗糙集理论构建了河北省城镇职工基本养老保险满意度评价模型，在复杂的多因素、多变量的数据结构中发现某些必然的因果关

系，从而为理论研究和政策制定明确方向；第六章提出了河北省城镇职工养老金待遇调整思路，以及有关配套措施和政策建议，主要是关于建立城镇职工养老金待遇水平调整的启动机制、城镇职工养老金待遇调整的基本目标、河北省养老金调整的合理区间、养老金水平调整改革方案设计的基本思路和基本原则，以及完善相关配套政策等措施建议。

本书的完成，主要是针对选题设计的研究内容，结合河北省的实际情况，总结我省地方经验，开展深入研究。在研究过程中，采用的是实证性分析与规范性分析相结合的方法。通过发放调研问卷和开展典型地区的调研座谈会，通过大规模调研获得大量一手材料，从理论和实践上进行大胆探索，这在我省还是第一次。而调研活动中反映的各地区、不同职业城镇退休人员，尤其是长期在一线从事社保工作同志们的经验和看法，通常会给此项研究带来许多鲜活的案例与启迪，但本书所能做到的是尽力捕捉他们所提出的问题，总结他们的看法和意见。因此，寄希望本书和此项研究成果能够真正起到“抛砖引玉”的作用和效果。

编 者

目 录

第一章 绪论	(1)
一、研究意义	(1)
二、研究的目标和主要研究内容	(2)
三、主要研究方法与技术路线	(3)
四、国内外研究现状及发展趋势	(6)
五、本项研究的创新性	(15)
第二章 基本养老金待遇调整的理论及机制分析	(16)
一、中国“统账结合”的养老金制度分析	(17)
二、我国养老金待遇差别及其原因分析	(22)
三、养老金待遇调整的一般理论框架	(28)
第三章 河北省城镇职工养老金待遇水平现状	(31)
一、河北省城镇职工养老金计发政策概述	(31)
二、不同退休群体的养老金水平计算公式	(33)
三、不同退休群体养老金水平分析	(38)
四、河北省城镇职工养老保险“倒挂”问题	(41)
第四章 河北省城镇职工养老金需求调查与分析	(45)
一、河北省城镇职工养老金需求调查	(45)
二、河北省城镇职工平均收入与养老金替代率	(61)
第五章 基于粗糙集理论的城镇职工养老金调研数据 挖掘	(69)

一、粗糙集基本理论介绍	(69)
二、基于粗糙集理论构建城镇职工基本养老保险满意度 评价模型	(71)
三、实证分析	(77)
四、结果分析	(85)
第六章 城镇职工养老金待遇调整的思路及配套措施	(91)
一、城镇职工养老金待遇调整的主要任务	(91)
二、养老金待遇调整的基本目标	(93)
三、建立城镇职工养老金待遇水平调整的启动机制	(95)
四、完善养老金待遇调整的相关配套政策	(98)
附录一 邯郸市人力资源和社会保障局调研报告	(102)
附录二 张家口市人力资源和社会保障局调研报告	(106)
附录三 保定市人力资源和社会保障局调研报告	(112)
附录四 唐山市人力资源和社会保障局调研报告	(115)
附录五 基于养老金替代率的河北省城镇职工养老待遇 调整探析	(119)
附录六 河北省城镇职工基本养老保险调查问卷	(127)
附录七 中华人民共和国社会保险法	(135)
附录八 社会保险法实施细则	(153)
附录九 河北省关于2014年调整企业退休人员基本养老 金的通知	(160)
附录十 河北省关于2013年调整企业退休人员基本养老 金的通知	(163)
附录十一 河北省关于2012年调整企业退休人员基本养 老金的通知	(166)

附录十二 问卷调研汇总表 (169)

后记 (179)

参考文献 (181)

第一章 绪 论

一、研究意义

随着经济的快速发展和物价水平的不断上升，城镇职工的养老金待遇成为社会关注的重点，伴随城镇化进程的不断推进，养老金待遇调整问题变得日益突出。尤其，随着人口老龄化加快，养老保险、医疗保险的基金支付压力持续增大，基金缺口呈扩大趋势。适时地、规范地建立稳定的基本养老金调整机制，调整基数、调整比例、调整幅度、调整周期，以及启动机制等，需要展开系统的前瞻性研究，为政府相关部门的科学决策提供理论依据，可操作的调整措施，具有十分重要的理论和现实意义。2012年4月，河北省立足本省社会经济发展现实以及社保体系发展实际，适时提出在“十二五”期间，基本建立覆盖城乡居民的社会保障制度，参保人数进一步扩大，保障水平稳步提高，实现高效快捷的管理服务。根据规划要求，“十二五”末，城镇基本养老保险参保人数达到1280万人，退休人员基本养老金水平年均增长10%。城镇居民和新型农村社会养老保险制度实现全覆盖，参保率达到90%以上。基本医疗保险参保率达到95%。城镇职工基本医疗保险、城乡居民基本医疗保险政策范围内住院费用支付比例分别达到75%、70%。工伤保险参保人数达到800万人，失业保险参保人数达到510万人，生育保险参保人数达到700万人，社会保障卡持卡人数达到4000万人。

在理论上，本课题研究能够促进城镇职工基本养老金待遇的

调整，完善机制问题并充实和丰富有关实证理论研究。目前关于城镇职工基本养老金待遇调整机制问题的系统性研究较少，已有研究也较少对不同经济时代的退休群体进行细分，而且缺乏实证研究。本课题尝试从保障退休人员个体生产公平和缩小不同群体之间待遇差距的视角进行探索，将不同经济时代退休人群细分为“老人”“中人”“新人”群体，通过设计系列养老金待遇调整方案，并考察分析其实际调整效应，提出科学的应对措施。

在实践上，城镇职工基本养老金待遇及其科学的调整机制，关系到河北广大城镇职工参保人员和离退休人员的生活，是维护社会公平正义的客观要求，本课题提出的养老金待遇系列调整方案及相关配套政策，具有较强的现实意义，可以为优化完善城镇职工基本养老金待遇调整机制提供系统思路和改革参考，有利于保障退休人员的基本生活，协调不同群体之间待遇差距；有利于实现党的十八大提出的“建立兼顾各类人员的社会保障待遇正常调整机制以增强制度公平性”的目标。

二、研究的目标和主要研究内容

首先，分析总结不同退休群体城镇职工基本养老金待遇的保障水平现状，通过发放调研问卷和典型地市座谈，了解城镇职工和相关工作人员对当前养老金的缴纳与发放的社会满意度测评和意见；其次，对调研数据进行挖掘和系统的分析，运用现代经济学理论和制度经济学方法，研究设计出城镇职工基本养老金待遇的系列调整方案；再次，分析考察城镇职工基本养老金待遇系列调整方案的实际效应，在调整机制上进行探索与创新设计；最后，基于有计划分步骤地完成上述阶段性目标，经过综合的系统分析与评价提出河北省城镇职工基本养老金待遇调整的相关配套政策与建议。具体的研究内容主要包括以下几个

方面:

(1) 城镇职工退休人员基本养老金待遇的保障水平现状分析。主要阐明养老保险政策演进历程中的不同人群养老金待遇计发和调整政策,依据相关政策建立不同退休群体养老金待遇水平测算公式,运用测算公式分析评价不同退休群体养老金待遇的保障水平状况。

(2) 城镇职工退休人员基本养老金待遇调整方案设计。通过总结归纳发达国家的相关有益经验,设定“老人、中人、新人”养老金待遇调整的适度标准,通过考察城镇居民不同层次消费水平与工资之间的量化关系并结合通货膨胀等影响因素,设计养老金待遇调整的具体系列方案。

(3) 城镇职工退休人员基本养老金待遇调整的实证分析。以系列调整方案为基础,测算分析“老人、中人、新人”群体的养老金相应水平,从保障退休人员个体生存公平和缩小不同群体之间待遇差距的角度分析考察养老金待遇系列调整方案的实际效应。

(4) 河北省城镇职工基本养老金待遇调整的相关配套政策与建议。主要从建立健全养老金水平动态评估机制、优化财政转移支付结构、发展养老保险多层次体系、推进机关事业单位养老保险改革等宏观方面提出相关政策建议。

三、主要研究方法与技术路线

1. 主要研究方法

(1) 采用问卷与典型调研相结合。以河北省城镇职工养老保险需求调研为基础,结合河北省社会经济发展的实际情况,基于养老金待遇调整机制进行问卷设计。问卷涉及的问题包括 37 项,发放到全省 11 个地市,收回问卷 2023 份,经过删选录入计算机的有效问卷 1645 份,获取了一手的资料。开展典型调研的重点地

区为保定市、张家口市、邯郸市和唐山市。

(2) 通过数据挖掘分析运用系统方法构建模型。根据河北省城镇职工养老金的收支情况，供需满意度测评，系统分析不同养老金方案的调整措施的系统优化路径及其政策效果。首先是对调研问卷进行数据挖掘，采用粗糙集理论和模糊分析方法，发现主要变量的决策函数关系；其次，运用现代最优控制理论为分析工具，以稳定的反馈控制原理设计城镇职工养老金待遇调整方案，构建我省城镇职工养老保障供求预测模型；最后，运用人工智能、神经网络理论和复杂系统领域的有关成熟理论成果，对我省城镇职工养老金待遇调整机制运行的社会经济效果进行仿真研究和科学的预测。

(3) 以新制度经济学规范分析范式为框架。由于我国尚未建立国家统一的城镇职工养老金待遇调整制度，尚未形成正常的调整机制，基本养老金“倒挂”问题尚待解决，特殊调整政策形成的矛盾也有待消化。在研究中，为了追求养老金待遇调整机制的正常化、合理化、科学化。考虑公平、适度和衔接三个原则，建立科学的指标体系，以期达到两个基本目标：一是养老金购买力水平不下降；二是保证企业退休人员适度分享经济社会发展成果。因此，研究时需要把握的基本观点是，从制度规范分析设计的内生化出发，寻求稳定均衡的发展目标，所以主张采取渐进微调式制度设计，建议采用负反馈式的调节机制；选取标识主要矛盾的变量，运用动态博弈理论，以均衡（CGE）为基本分析工具，结合我省城镇职工养老金待遇调整与管理模式开展理论和实证层面的系统研究。

(4) 运用了政策调节中的反馈控制原理。该研究过程的基本控制机理是稳定均衡的负反馈原则，及其逻辑结构如（图 1.1）所示。



图 1.1 城镇职工养老金待遇调整机制建设的逻辑分析结构

图 1.1 中，在现行的制度框架下，抽象的定义了一个城镇职工养老金待遇的管理运行系统 $G(E, C)$ 和一个政策调节反馈系统 $F(E, C)$ ，他们在养老金的收支管理过程中能够合理性的发挥积极地政策作用，其中， C 为调整变量的输入， E 为系统输出的结果。假定，方案中的政策调整变量与调整响应效果呈因果比例关系，即 $C_i \propto E_i$ ，则反馈核的调节作用使得 $|1/[1 - G(E, C) \times F(E, C)]| \leq 1$ ，则认为这样一个管理过程的调整机制产生了稳定的调节作用。课题的研究不但包括完善系统的管理运行机制设计，还要涉及消除某些制度上的障碍，以及建议某些必要的持续性调节措施，以期达到系统追求的合理性目标。

2. 研究的技术路线

本研究具体的技术路线如图 1.2 所示。在研究过程中，注重实证分析与规范分析的有机结合与论证，从河北省城镇职工养老金待遇发展的现实情况出发，选取典型的地区市和县城进行典型调研，梳理有关研究成果，收集基础数据，构建经济分析评价模型，动态模拟我省城镇职工养老保障的运行情况，研究构建正常的、相对稳定合理的城镇养老金待遇调整方案与机制设计。

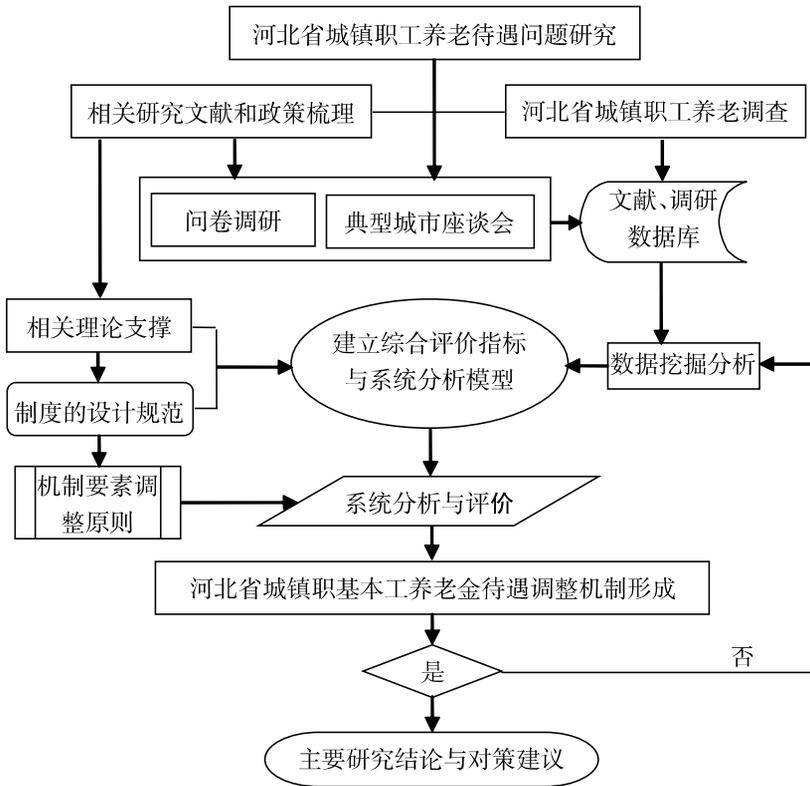


图 1.2 研究的技术路线

四、国内外研究现状及发展趋势

1. 国外的有关研究及发展趋势

(1) 养老保险制度研究。从世界各国的养老保险制度的发展历程来看，19 世纪末，德国政府率先推行社会保障制度，从而使之成为最早实施社会保险的西方国家，现代社会保障制度随后在世界范围内推广，其标志是德国于 1889 年颁布的《老年和残障社会保险法》。在英国，凯恩斯 1936 年公开发表的著作《就业、利息和货币通论》，首次指出了要通过国家强烈的行政干预手段，扩大全社会的公共福利支出并逐步建立公共基础设施等方面的举

措，促进国家经济快速增长、实现社会人员充分就业，其次他还指出了建立累进税制以及低薪资制度，尽力缩小贫富之间的差距。1942年，英国贝弗里奇爵士提交的《社会保险和相关服务》，被称为著名的《贝弗里奇报告》。联合国在1947年发表了重要的《老年问题专家小组会议报告》，呼吁全世界每一个国家都要“把提高老年人的生活质量作为制定老年政策的重要目标”。到了20世纪的80年代，绝大多数资本主义国家的基本养老金替代率高达40%~50%。后来，世界各个国家的政府都紧锣密鼓地建立具有本国特色的养老保险体系和保障制度。截至1996年，全世界已经多达166个国家、地区在不同的范围内实行了各种各样类型的养老保险制度。

2005年世界银行在报告——《21世纪的老年收入保障——养老金制度改革国际比较》中提出了5个支柱的概念：零支柱——政府提供的不需个人缴费的最低收入保障；第一支柱——国家强制缴费并与职工个人的收入挂钩的老保险；第二支柱——国家强制执行缴费的职工个人账户；第三支柱——民众自愿主动缴费的企业年金；第四支柱——家庭中成员之间或者代际之间的家庭养老保障。

国外关于养老保险制度的研究主要分为两大主流学派：政治经济学派和新古典经济学派。政治经济学派在理论上的直接来源是20世纪上半叶的养老金制度史研究和政治学、社会学等学科对养老金制度的研究，其代表人物Williamson和Pample。政治经济学派着重研究养老保险制度的变迁，强调非经济因素，尤其是政治因素在变迁过程中的作用。把养老看作公民的社会权利，认为养老保险制度起源于社会民主论，新马克思主义论，新工业主义论，新多元主义论，国家中心论和“反商品化”论。新古典经济学派对于养老保险的研究侧重于从人的生命周期的效用最大化的假定出发的，将养老保险制度的内在机理与经济绩效视为其研究

重点，试图从微观角度研究养老保险制度对资源配置、经济增长和社会福利方面的影响，从而对各种养老制度的经济绩效做出回答。

(2) 养老保障模式和机制研究。Aaron Henry (1966) 《社会保险悖论》(The Social Insurance Paradox) 中提出，现收现付制能够在代际之内进行帕累托有效的配置，基金制将会带来一个使各代的生命期效应都要减少的跨时配置，为现收现付制以及基金积累制这两种不同的养老金筹资模式的讨论提供了理论依据。Feldstein (1974) 运用计量经济学模型在生命周期假说的框架下对美国现收现付制的养老保险制度对总储蓄和资本形成的影响做了经验研究，指出现收现付体系对于私人储蓄的负面效应，应引入基金制将提高私人储蓄水平。Kotlikoff (1996)，Feldstein 和 Samwick (1996) 从维持现收现付制所需的高税率以及现收现付制所带来的消极影响的角度支持改革现收现付制，实行基金积累制。Stiglitz 和 Orszag (1999) 对养老金制度模式的改革或转轨持保留甚至反对态度，认为从现收现付制向基金积累制转轨的许多理由诸如积累制中个人账户的回报率比现收现付制的回报率要高以及现收现付制回报率递减反映了该体制的根本问题等都并不成立。Barro (1974) 在世代交叠模型下考虑了利他主义的存在，认为现收现付的养老保险制度对当期消费、总需求及储蓄不发生影响，即认为现收现付的养老保险制度对经济增长的影响是“中性”的。Barr (2002) 则认为选择现收现付制还是基金积累制并不是最重要的问题，关键还是在于经济与产出是否增长，现收现付制是否需要改革的一个标准就是现收现付制能否促进经济增长。

由于世界各国历史、文化和传统的差异，经济发展的阶段不同，养老保险的制度和模式往往有较大的差异，各有其自身的特点。长期以来，几乎所有实施养老保险的国家都在不断的进行改革和创新，每一种养老保险的制度或模式本身也在发展变化和完