



人口老龄化背景下的 消费养老保险模式研究 ——以四川省为例

赵艺◎著



中国社会科学出版社

人口老龄化背景下的 消费养老保险模式研究 ——以四川省为例

赵艺◎著

中国社会科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

人口老龄化背景下的消费养老保险模式研究：以四川省为例/赵艺著. —北京：中国社会科学出版社，2017.5

ISBN 978-7-5161-8426-4

I. ①人… II. ①赵… III. ①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(2016)第 138271 号

出 版 人 赵剑英
责任编辑 王 曦
责任校对 周晓东
责任印制 戴 宽

出 版 中国社会科学出版社
社 址 北京鼓楼西大街甲 158 号
邮 编 100720
网 址 <http://www.csspw.cn>
发 行 部 010-84083685
门 市 部 010-84029450
经 销 新华书店及其他书店

印 刷 北京明恒达印务有限公司
装 订 廊坊市广阳区广增装订厂
版 次 2017 年 5 月第 1 版
印 次 2017 年 5 月第 1 次印刷

开 本 710×1000 1/16
印 张 10.75
插 页 2
字 数 168 千字
定 价 39.00 元

凡购买中国社会科学出版社图书，如有质量问题请与本社营销中心联系调换

电话：010-84083683

版权所有 侵权必究

序 言

西方大部分工业化国家早在老年人开始消耗大量国家资源之前就实现了繁荣，而中国“未富先老”现象比较严重，养老金筹集问题对政府、家庭及个人形成了较大的经济压力。为防止养老金收不抵支缺口的扩大，积极开拓和正确选择养老金筹集渠道势在必行，这既关系到全体公民为全面建设小康社会而共同努力的决心，也是巩固党的执政地位的重要保证。

本书提出将消费养老保险模式作为弥补现有养老金筹集渠道的一种方式，不仅从理论方面围绕该模式的建立进行了深入的探讨，而且结合实践提出了该模式的操作办法，成果兼具良好的理论价值和应用价值。

本书内容有什么亮点呢？第一，书中针对养老金体系中的历史性遗留问题，开宗明义地提出做实养老金个人账户的基本思路是“开源”而不是“节流”，是把养老金“蛋糕”做大而不是“拆东墙补西墙”，不靠、不坐、不等，自食其力地解决“钱从哪里来”的问题，针对该论点的阐述行文流畅、观点鲜明。第二，书中对消费养老保险如何推行开展了系统的可行性论证，结合试点地区养老金余缺情况、地方财政支持力度、居民平均收支水平、消费习惯、保险产品市场发达程度等多方面进行分析，论证思维严谨、有序，彰显了作者扎实的理论功底和严密的思辨能力。第三，本书提出在建立政府支持、企业主导和居民参与的“三位一体”消费养老保险运行模式中，存在参与主体内部及其相互之间的利益博弈，并将经济学博弈论和管理学工具相结合，提出如何解决企业和居民之间、保险公司与居民之间以及政府和企业的利益博弈问题，反映出作者

具备善于利用跨学科知识、解决养老保障问题的能力。

本书在研究框架和研究方法上有什么特点呢？第一，书稿内容服从于总体设计，框架完整，思路清晰，各部分之间存在有机联系，不是拼盘。书稿七个部分之间具有紧密的内在逻辑联系，形成有机的整体。第二，课题组成员是在文献梳理、理论分析以及掌握宏观资料数据的前提下，在对南岸区、渝北区、渝中区、沙坪坝、南岸区、九龙坡、江北区、大渡口、北部新区、北碚区和巴南区的160家消费养老保险项目加盟商户，以及渝北区、九龙坡和北部新区的600名重庆市民进行问卷调查、深度访谈和案例研究的基础上得出了该书稿的结论，而且这些调查都是赵艺老师本人带着研究生一个点一个点地做下来的。他们的辛勤劳动使得书中的分析和结论具有一定的可靠性和较翔实的基础。

本书作者赵艺老师自2006年以来从事养老保障问题研究，形成的一系列研究成果，这本书，是她对前一阶段科研工作的总结，是一个阶段的结束，但更希望它标志着一个全新和更高的阶段的开始，随着我国养老保障事业的推进，理论、政策和实践上会有更多的问题需要我们探索并给出答案。

国务院特殊津贴专家

刘鸿渊

前 言

卧冰求鲤、扇枕温衾、哭竹生笋、拾椹供亲……中华民族的孝文化在众多感人至深的故事中得到传承与发扬，敬老孝老是我国养老的文化基础。孝文化和“父母在不远游，游必有方”的儒家思想为我国传统的家庭养老模式提供了保障。然而，自1978年改革开放以来，中国人口流动性逐渐增大，农村人口流向城市，中小城市人口流向大城市，导致子女远离父母、传统的大家庭被小规模家庭所取代，这使家庭养老失去了最基本的物质基础。同时，人口老龄化也日趋严重，根据第六次人口普查数据显示，截至2010年11月，我国60岁及以上人口占13.26%，比2000年人口普查上升2.93个百分点，其中65岁及以上人口占8.87%，比2000年人口普查上升1.91个百分点。^①按国际通常的观点来看，一个国家或地区65岁及以上老年人的数量占人口总数的7%，或者60岁及以上老年人的数量占人口总数的10%，这就意味着这个国家或地区处于老龄化社会。沉重的老龄人口扶养比率，给子女带来巨大的经济压力，这种压力将对我国固有的亲子双向反馈文化传统造成冲击，进而冲击我国长久以来固有的家庭养老模式。

随着社会经济的不断发展和人民物质财富的增加，完善的社会保障制度能够起到良好的维持稳定和“缓冲垫”的作用，还能对社会和谐与公平秩序的实现起到必要的调节作用。因此，改革中的中国养老，对养老金筹集渠道进行多元化的设计势在必行。

从世界各国的经验来看，基本养老保险、企业年金和商业养老

^① 《第六次全国人口普查主要数据发布》，中华人民共和国国家统计局网站，http://www.stats.gov.cn/tjfx/jdxf/t20110428_402722238.htm，2016年1月6日。

保险是构成一个国家养老保障体系的三大支柱,我国也正在构建这种多层次的养老保障体系。但现实数据表明,2014年我国基本养老保险替代率仅达到48.2%,仅覆盖了80%左右的劳动者;企业年金制度的覆盖面更低,全国仅占不足20%。因此,我国仍有大批劳动者无法通过基本养老保险来满足基础层次的养老需求,也无法通过参与企业年金计划来改善养老生活质量。虽然商业养老保险有较大的发展空间,但由于投保成本较高,在中低收入水平居民中推广存在一定的阻碍。因此,需要探索一种养老保障资金筹集的补充途径,缓解养老保障制度体系的压力,达到减轻政府财政压力、提高人民社会保障水平和生活质量的目的。

消费养老保险项目借助“互联网+消费、互联网+养老保险”的思维形成了对传统消费、投保模式的冲击和挑战。在其实施过程中,消费者个人能够低成本、便捷地获取一份保险产品,同时也为相关企业扩大了客户群,通过有效、精准地挖掘客户需求为其产品拓宽市场、实现盈利创造了广阔的商机。消费养老保险的运行和在更大范围内推广,将有效提升其在养老保障体系中所处的位置,对现有的社会保障体系产生有益的完善和补充作用。因此,消费养老保险将与其他保障制度一样,在提供居民基本物质生活保障、维护社会秩序稳定、调节经济运行秩序、促进可持续发展以及体现社会和谐公平方面均具有不可替代的影响力。

本书研究内容包括以下部分:

第一章为绪论,介绍本书的研究背景、研究意义、研究内容、研究方法和技术路线。

第二章为文献综述,从国内和国外两个方面对消费养老保险相关文献进行梳理。

第三章为我国养老保险体系的运行现状。本章对我国“三支柱”养老金保障体系现状进行分析,利用定性和定量分析相结合的研究工具,指出基本养老保险、企业年金和商业养老保险在目前运行中存在的关键问题,并对各支柱对老年人退休后生活质量的保障能力进行评估。

第四章为消费养老保险的基础理论研究。本章基于新制度经济学理论、福利多元主义理论等理论研究框架，明确了消费养老保险的概念、属性特征及功能。

第五章为消费养老保险运行现状和存在的问题。本章通过对消费养老保险模式在国内外的试点运行方案进行研究，指出存在的问题，并提出改进的方向。

第六章为消费养老保险模式在四川地区的构建研究。本章从必要性和可行性两个方面对消费养老保险模式进行了研究，提出政府、企业和居民“三位一体”的运行模式，并对参与主体的行为进行分析，从利益博弈的认知角度对在运行中可能产生的问题做了预见性研判。

第七章为研究结论与政策建议。在提出运行模式的顶层设计方案的基础上，厘清配套的运行机制，以保障该模式的可持续运行。

通过研究发现，消费养老保险对于构建多元化的养老金筹集渠道具有不可忽视的贡献意义，它能够有效应对养老金筹集渠道匮乏的现状；有利于培育养老产业集群，拉动当地多行业、多层次就业，实现地方政府养老金和税收双丰收。本书研究成果能够辅助政府相关职能部门设计并采取合理有效的政策措施，帮助其考察消费养老保险实施过程中存在的困难、可能产生的影响，不仅可以提高消费养老保险运行模式构建的科学性和针对性，也能对引导和促进社会保障相关产业的健康发展产生重要的应用价值。不可否认的是，为了有效拓展消费养老保险模式的发展空间，其自身的运行与发展是主导力量，同时国家经济发展水平的影响作用也不容忽视。只有通过国家政策的支持及全社会共同努力，才能使其在实施过程中释放巨大的社会效应、经济效应。

最后，请广大读者对本书提出宝贵意见，以便日后再次进行修订。

赵 艺

2017年3月

摘 要

本书从对消费资本论研究成果的梳理入手,对消费养老保险的含义作出界定,揭示消费养老保险的产生、演进、内在机理,论证消费养老保险在我国开展的可行性,既丰富了消费养老保险理论体系,又为充分巩固补充养老保险在养老金体系建设中的地位提供了理论支持。相较已有的研究成果,本书在以下几个方面取得了进步。

第一,现有的消费养老保险理论研究尚停留在提出概念的阶段,国内外学者的理论研究基础是消费资本论,虽然消费资本论中“消费行为也是投资行为”的核心思想是消费养老保险概念提出的本源,但消费养老保险模式能否成功构建取决于政府、企业和居民三方参与主体内部以及相互之间的利益博弈,本书在对其内在机理的研究中,以消费资本论、公共产品理论和信息不对称理论为支持,厘清三方主体的利益博弈关系,提炼内在运行机理,有助于消费养老保险理论体系构建的完整性。

第二,现有研究中以消费养老保险在部分试点地区运用的经验为研究对象,针对其在我国实施的可行性论证的研究较少,本书充分考虑了在消费养老保险模式的运用条件中地方经济、财政、居民收支水平、消费习惯等因素所带来的经济、社会复杂性,开展可行性论证,力图有效识别消费养老保险模式的优势以及在实施过程中面临的困难和障碍,扬长避短,充分发挥其在养老金体系建设中的作用。

此外,本书研究的问题需要交叉运用社会学、经济学、管理学、计算机科学等多个学科的知识,研究成果对于促进跨学科知识融合、拓展学术视野也具有显著的作用。

Abstract

Based on the research findings of the Consumption Capital Theory, this book defines the concept of the consumption endowment insurance, reveals its formation, evolution and internal mechanism, and demonstrates the feasibility of its application in China. By doing this, not only the theoretical framework of the consumption endowment insurance is enriched, but also consolidates the status of compensatory endowment insurance in the pension system construction. Compared with the existing research, this book makes a progress in the following aspects.

First, the research on the exiting consumption endowment insurance theory still stays in the stage of defining the concept. The research of scholars from home and abroad is based on the Consumption Capital Theory, even though the core issue of Consumption capital theory reveals that “consumer behavior is also a form of an investment behavior”, which puts forward the consumption endowment insurance concept, however, the possibility of building the consumption endowment insurance model successfully depends on the game relation among government, enterprises and residents, which constitute the main bodies. This book performs the research on its internal mechanism, supported by the Consumer Capital Theory, Public Goods Theory and Information Asymmetry Theory, clarifies the game relation among the participating bodies, refines the inner operating mechanism, and helps build the integrity of consumption endowment insurance theoretical system.

Second, the existing study on consumption endowment insurance re-

volves around the application experience in some pilot areas, however, the research on the feasibility of its implementation is scarce. This book gives full consideration to local economy, finance, residents' income level, consumption habits and other factors brought by the complexity of economy and society, carries out the feasibility analysis of consumption endowment insurance mode, effectively identifies the advantages, difficulties and obstacles in the implementation process, making best use of strengths and bypassing the weaknesses, so that its role in pension system construction could be fully played.

In addition, the research is crossed by Sociology, Economics, Management Science, Computer Science, and other disciplines of knowledge. Research findings may place strong significance on the merging of interdisciplinary knowledge and expanding academic horizons.

目 录

第一章 绪论	1
第一节 研究背景	1
一 人口老龄化程度加剧	1
二 “未富先老”引发诸多社会经济问题	2
三 养老金筹集渠道匮乏	5
第二节 研究意义	6
一 理论意义	6
二 应用意义	7
第三节 研究内容	8
第四节 研究方法和技术路线	9
一 研究方法	9
二 技术路线	10
第二章 文献综述	11
第一节 国内研究综述	11
一 消费养老保险的概念	11
二 消费养老保险的特征	12
三 消费养老保险的优势	12
四 消费养老保险的可行性	12
五 消费养老保险的风险	13
第二节 国外研究综述	14
一 养老保险对居民消费水平的影响	14

二	社会保障制度改革对消费行为的影响	16
第三章	我国养老保险体系的运行现状	18
第一节	城镇职工基本养老保险	20
一	概述	20
二	文献回顾	21
三	现状研究	22
第二节	企业年金	24
一	概述	24
二	文献回顾	27
三	现状研究	28
第三节	商业养老保险	37
一	概述	37
二	文献回顾	40
三	现状研究	41
第四章	消费养老保险的基础理论研究	49
第一节	新制度经济学理论	49
第二节	消费与储蓄总量的均衡	51
第三节	福利多元主义理论	52
第四节	消费资本论	55
一	消费资本论的历史渊源	55
二	消费资本论概述	58
三	消费资本论的理论意义和实践价值	59
第五节	消费养老保险的概念、属性特征及功能	60
一	消费养老保险的概念	60
二	消费养老保险的属性特征	61
三	消费养老保险的功能	63

第五章 消费养老保险运行现状和存在的问题	68
第一节 英国 NECTAR 通用积分模式	68
第二节 美国优诺公司积分项目	69
第三节 我国积分宝项目	71
一 项目简介	71
二 重庆地区项目运行的调研	72
三 消费养老保险运行模式存在的问题	80
第六章 消费养老保险模式在四川地区的构建研究	94
第一节 必要性	94
一 定性分析	94
二 定量分析——四川省基本养老金缺口测算	95
第二节 可行性研究	105
一 提出了一种针对大众市场的新型商业模式	105
二 实体项目的运行为消费养老保险的 落地运营奠定了基础	107
三 信息科学技术为消费养老保险模式的 运营奠定了技术基础	108
四 预测收益可观对消费者和加盟商家、 企业具有吸引力	109
五 统计分析	112
第三节 “三位一体”运行模式的构建研究	115
一 “三位一体”消费养老保险模式概述	115
二 “三位一体”模式的意义	122
三 “三位一体”模式实施效果的定量测算	123
四 保障机制	126
第七章 研究结论与政策建议	130
第一节 研究结论	130

第二节 政策建议.....	132
一 提升政府的政策支持力度	133
二 建立以法律法规为准绳的全面监管体系	134
三 推广多管齐下的宣传模式	135
四 打造项目示范区，从实践中积累经验	136
五 加强运营团队业务能力，保障实施的 安全性和规范性	137
六 推行消费养老保险产品的多波段设计	137
七 加强养老金的监管	138
第三节 总结.....	139
第四节 研究局限与不足	139
附 录	141
附录 1 消费养老保险项目加盟商调查问卷	141
附录 2 四川省消费养老保险项目的可行性论证调研	142
参考文献	146
后 记	152

第一章 绪论

第一节 研究背景

一 人口老龄化程度加剧

学术界通常用两个现象来描述人口老龄化状况：第一，从相对占比看，老年人口占总人口的比例持续上升；第二，社会人口结构呈现出老年状态，进入老龄化社会。国际专家、学者普遍认为：在一个国家或地区的总人口中，60岁及以上老年人口的占比达到10%或者65岁及以上老年人口占比达到7%，同时14岁及以下人口占总人口比重低于30%并逐渐缩小，这个国家或地区就被称为进入老龄化社会。

随着我国社会经济和医疗事业发展步伐不断迈进，居民的物质生活水平发生了显著的改善，老年人口因疾病去世的概率大幅降低，人口平均寿命延长。同时受到西方新思潮和日益增加的工作、生活压力的影响，越来越多的青年夫妇延迟生育下一代，甚至成为“丁克”家庭，致使我国生育率降低。以上因素的叠加效应推进了我国人口老龄化进程，由此引发的诸多问题在社会生活中也愈加凸显。

相较于西方国家，我国人口老龄化现状呈现出独有的特征：第一，人口老龄化的高峰提前来临。自20世纪后期，国家通过计划生育政策的推行控制人口剧增，在迅速降低人口出生率的同时也加速了人口老龄化进程。毋庸置疑，我国人口老龄化高峰提前到来了。

第二,社会经济水平的发展与人口加速老龄化的状态步调不一致。西方大部分工业化国家早在老年人开始大量消耗国家资源之前就实现了繁荣,呈现出“先富后老”。这就意味着大部分西方国家在进入老龄化社会以前,就奠定了丰厚的物质基础。根据统计,其人均GDP达到了20000美元以上。然而,与之形成鲜明对比的是,以截至2015年的统计数据为参考,我国人均国内生产总值约为8280美元,在所有国家中名列第73位,凸显出经济发展水平相较人口老龄化程度的显著滞后性。因此经济实力的薄弱为妥善解决老龄化问题带来了较大障碍。第三,在解决人口老龄化问题的同时,我国还面临着重重改革难题。为了带领人民群众稳步迈进小康社会,在建立和完善社会主义市场经济体制过程中,不仅要通过实施有效的改革措施保证经济的可持续发展,还要维护人民群众生活的稳定秩序,在多重任务相互交织的背景下,如何更有效地解决人口老龄化问题,相较于发达国家而言就显得更加繁杂。

作为我国人口大省的四川,2010年的第六次全国人口普查数据显示,65岁及以上老年人口达623.2万人,占总人口的7.24%,老龄化程度居全国第二。研究报告数据预测,“最迟在2027年,四川省60岁及以上老年人口将达总人口1/4以上;最迟在2036年,四川省60岁及以上老年人口将达总人口1/3以上。”^① 面临激增的老龄人口比例,如何有效应对人口老龄化加剧所带来的养老经济负担成为事关民生的重要问题。

二 “未富先老”引发诸多社会经济问题

首先,“未富先老”缺口不断扩大制约了经济增长规模。虽然在过去的30年间,中国在经济发展和居民人均收入增幅两方面取得了显著增长,但人口老龄化的增长速度超过了经济发展水平的提升。呈现这样的特点可以追溯到20世纪70年代,受生育率大幅降低的影响,中国的老龄化速度普遍超过其他发展中国家的均值。

^① 参见四川省老龄办《基于第六次人口普查结果的四川未来30年人口老龄化预测》。