

2009 年度教育部哲学社会科学研究重大课题攻关项目
(09JZD0027) 成果

2009~2010年

中国社会保障 改革与发展报告

武汉大学社会保障研究中心
邓大松 刘昌平等 编著



人民出版社



教育部人文社会科学重点研究基地

2009~2010年

中国社会保障 改革与发展报告

武汉大学社会保障研究中心
邓大松 刘昌平等 编著

 **人民教育出版社**

责任编辑:陈 登

图书在版编目(CIP)数据

2009~2010 年中国社会保障改革与发展报告/邓大松 刘昌平等 编著.

-北京:人民出版社,2010.12

ISBN 978-7-01-009597-4

I. ①2… II. ①邓… III. ①社会保障-体制改革-研究报告-中国-2009~2010 IV. ①D632.1

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 264458 号

2009~2010 年中国社会保障改革与发展报告

2009~2010 NIAN ZHONGGUO SHEHUI BAOZHANG GAIGE YU FAZHAN BAOGAO

邓大松 刘昌平等 编著

人民出版社 出版发行
(100706 北京朝阳门内大街 166 号)

北京龙之冉印务有限公司印刷 新华书店经销

2010 年 12 月第 1 版 2010 年 12 月北京第 1 次印刷

开本:710 毫米×1000 毫米 1/16 印张:31.5

字数:451 千字

ISBN 978-7-01-009597-4 定价:60.00 元

邮购地址 100706 北京朝阳门内大街 166 号

人民东方图书销售中心 电话 (010)65250042 65289539

目 录

第一篇 企业年金资产配置模式研究及相关政策建议

邓大松 张义波

1 企业年金基金资产配置状况与决策模式	4
1.1 企业年金基金资产配置状况	5
1.2 企业年金基金资产配置决策模式	16
2 企业年金战略资产配置	19
2.1 战略资产配置的重要性分析	20
2.2 企业年金战略资产配置的决定因素	22
2.3 企业年金战略资产配置模型	26
3 企业年金战术资产配置	33
3.1 战术资产配置的必要性及可行性	33
3.2 提高战术资产配置效率的途径和手段	36
3.3 ARPA 战术资产配置模型	39

4 实证分析与研究结论	42
4.1 参数设定	42
4.2 实证结论	43
5 政策建议	47
5.1 完善企业年金投资运作的制度建设	47
5.2 适当调整投资范围和比例	48
5.3 鼓励投资管理人的市场化竞争	48
5.4 提高年金运作机构的投资管理能力	49
参考文献	51

第二篇 统筹城乡社会养老保险制度研究

刘昌平 殷宝明 徐裕人

1 我国现行城乡社会养老保险制度特征	55
1.1 现行城镇基本养老保险制度的基本特征	56
1.2 现行农村社会养老保险制度特征	57
1.3 城乡社会养老保险制度的差异	61
2 城镇社会养老保险制度转移接续研究	64
2.1 引言	64
2.2 基于既得受益权的养老保险关系转续政策研究	66
3 构造城乡养老保险关系转移接续机制研究	77
3.1 实现城乡基本养老保险关系转续的社会经济意义	78

3.2	城乡基本养老保险关系转续难的原因分析	80
3.3	基于既得受益权的城乡基本养老保险关系转续政策设计	83
3.4	“养老金红利”与“既得受益权城乡养老保险制度 设计”	86
4	统筹城乡养老保险制度的思路	89
4.1	实现城乡社会养老保险制度的衔接	89
4.2	建立覆盖城乡居民的社会养老保险制度	92
4.3	国民养老金的发展战略	95
4.4	强制性职业年金制度的发展思路	103
	参考文献	106

第三篇 中国特色新型养老保险制度：农民工养老保险的制度选择

卢海元 徐阿莹

1	农民工社会保障政策的调整与成效	112
1.1	与农民工相关的社会保险政策的调整	112
1.2	农民工对社会保障的需求与参保意愿	118
1.3	《国务院关于解决农民工问题的若干意见》出台前 农民工参加各项社会保险的基本情况	120
1.4	非正规就业的农民工缺乏社会保障	126
2	农民工社会保险政策存在的主要问题	129
2.1	农民工失业只能一次性领取生活补助金	129
2.2	农民工医疗保险待遇较低、门槛较高	130

2.3	农民工工伤保险待遇较低	133
2.4	农民工往往难以达到享受养老保险待遇的条件	135
2.5	农民工综合保险（或类似保险）待遇较低	135
2.6	农民工不能享受城镇社会救助与社会福利	136
3	农民工社会保险关系转移政策的局限性	137
3.1	农民工社会保险关系难以跨统筹地区转移	137
3.2	农民工社会保险关系难以跨城乡转移	141
3.3	农民工社会保险关系难以跨不同制度模式转移	142
3.4	农民工退保问题比较普遍	142
4	农民工社会保障问题形成的深层原因	144
5	农民工社会养老保险的制度选择与制度定位	151
5.1	农民工养老保险政策的调整	151
5.2	双重参保格局中农民工的制度选择	152
5.3	农民工的制度选择：中国特色新型养老保险制度	153

第四篇 当前社会保障若干现实问题的思考

林毓铭 李 莹

导 言	159
1 社会保障常态与非常态管理的风险视域与防范	162
1.1 社会保障常态与非常态风险管理若处置不当，直接影响社 会保障的可持续发展	162

1.2 针对潜在风险, 社会保障常态型风险管理与非常态型应急管理需要提升到战略高度	165
1.3 社会保障以常态型风险管理为主, 尽力减少应急型色彩	170
1.4 加强社会保障常态型风险管理与非常态型应急管理, 促进社会保障的可持续发展	172
2 金融危机背景下的就业安全与政策矩阵	187
2.1 奥肯定律为何在中国水土不服	187
2.2 在“双保”的前提下首先要保就业	190
2.3 建立失业预案与保就业的政策选择	192
2.4 构建中小企业政策矩阵, 促进中小企业可持续发展	194
3 “两律背反”现象与未来的养老之重	198
3.1 “两律背反”现象的统计描述与产生的原因	198
3.2 追求家庭情感仍呈社会的主流, 但因“两律背反”现象会带来更多的情感缺憾	202
3.3 “两律背反”现象与中国社会保障的未来之重	204
3.4 解套“两律背反”现象, 需要政府与社会采取积极行动	206
4 大力改进民生统计促进民生调查	212
4.1 现行官方民生统计工作中的缺陷与不足	212
4.2 改进统计观念, 建立为民生服务的统计管理体制与工作机制	214
4.3 官方统计与民意调查的融合	219
4.4 民意调查最应注意的调查误差问题	222

5 “从税派”与“从费派”之间的折中方案	225
5.1 国际社会社会保险税费改革经历的几个阶段与我国的税费改革	225
5.2 地税全责征收社保费没有触动社会保障的现有体制	228
5.3 地税全责征收社保费对民生和社会保障财政的影响	229
5.4 促进社会保险统筹层次的提高是“地税全责任征收社保费”的最大亮点	230
6 高校毕业生就业促进系统的构建	233
6.1 高校毕业生就业困难突显, 亟须构建就业促进系统	233
6.2 一般系统结构理论基本原理及其在构建就业促进系统中的应用	236
6.3 高校毕业生就业促进系统要素分析	238
6.4 高校毕业生就业促进系统模型分析	242
6.5 高校毕业生就业促进系统功能的实现	244
参考文献	248

第五篇 农村家庭健康状况影响因素与促进机制研究

石 静

1 绪 论	253
1.1 研究背景、问题提出及研究现状	253
1.2 研究目的、意义、数据与方法	279

2 农村家庭健康状况描述与比较分析	282
2.1 数据基本描述分析	282
2.2 不同规模与经济状况的家庭健康状况比较	298
2.3 不同医疗卫生与决策状况的家庭健康水平比较	305
3 农村家庭健康状况影响因素分析	311
3.1 基于两周患病状况的家庭健康状况影响因素分析	312
3.2 基于患大病状况的家庭健康状况影响因素分析	321
3.3 家庭健康状况影响因素分析结论	328
4 农村家庭健康促进机制思考	333
4.1 大力加强农村医疗卫生服务体系建设	333
4.2 着力完善农村健康保障制度体系	338
4.3 完善收入分配体系、提高农村生活质量	341
4.4 发展农村基础教育和健康教育	344
参考文献	346

第六篇 中国城市女性居民健康状况及影响因素研究

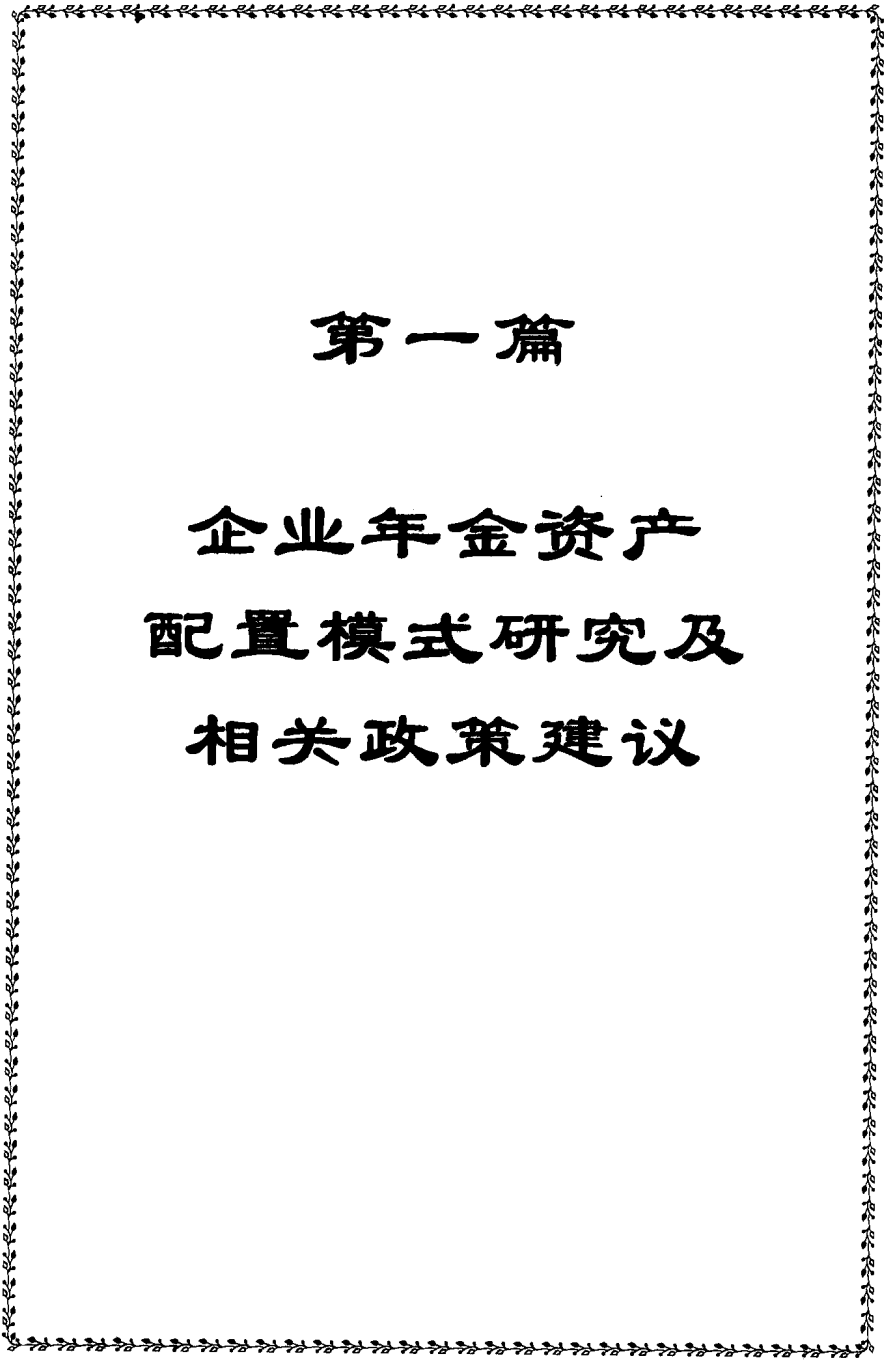
于晓薇

1 研究背景、目的及意义	359
1.1 研究背景	359
1.2 研究目的和意义	362

2 健康与医疗服务	363
2.1 健康人力资本的经济效应	364
2.2 健康的影响因素	366
2.3 中国女性健康状况	367
2.4 卫生服务的公平性	369
2.5 中国医疗保障体系改革	371
2.6 小结与评论	372
 3 度量方法、使用数据及研究方法	 374
3.1 健康的度量方法	374
3.2 数据的介绍与使用	377
3.3 QWB 得分的计算	378
3.4 研究方法与工具	381
 4 城市女性居民健康状况及变量分析	 382
4.1 城市女性健康状况	382
4.2 描述性分析	387
4.3 回归结果与分析	391
 5 促进中国城市女性居民健康状况的对策	 399
5.1 相关建议	399
5.2 贡献与不足	406
 参考文献	 408

附 录

国务院关于做好促进就业工作的通知	417
中华人民共和国劳动合同法实施条例	424
中华人民共和国人力资源和社会保障部令	431
中华人民共和国人力资源和社会保障部令	435
中共中央 国务院关于深化医药卫生体制改革的意见	445
国务院关于印发《医药卫生体制改革近期重点实施方案（2009 ~ 2011 年）》的通知	463
关于全面开展城镇居民基本医疗保险工作的通知	472
关于开展城镇居民基本医疗保险门诊统筹的指导意见	476
关于进一步加强基本医疗保险基金管理的指导意见	479
国务院关于开展新型农村社会养老保险试点的指导意见	483
国务院办公厅关于转发人力资源和社会保障部 财政部《城镇 企业职工基本养老保险关系转移接续暂行办法》的通知	488



第一篇

企业年金资产 配置模式研究及 相关政策建议

实行专业理财，在保证资金安全的前提下获取较好的投资收益，让参保人员真正得到实惠，是企业年金基金市场化运营的重要目的。从国际经验来看，在谨慎原则基础上，全球养老基金投资已经形成“数量限制”规则和“谨慎人”规则两种基本投资限制模式以决定资产配置。但从现实来看，尤其在我国，大多数机构投资者在企业年金实际投资运作过程中运用资产配置策略其实不是很多。究其原因，这既与我国资本市场发展阶段密切相关，也与企业年金资产规模占整个机构投资者整体资产规模的比例不大、企业年金基金投资限制较多等因素造成对企业年金基金资产配置方面研究的动力不足有关。作为社会保障体系的重要组成部分，企业年金基金投资不同于其他一般意义的基金投资，如何做到既注意企业年金基金的低风险偏好，又能较好把握市场机遇，实现基金资产的保值增值，一直是困扰学术界的难题，并且直接关系到我国的社会稳定与经济发展。本篇旨在探讨资产配置策略对企业年金资产配置的指导和调整，通过合适资产的选择和有效组合，实现符合企业年金基金偏好的长期投资目标，以期为企业年金资产投资实践层面操作提供切实可行的理论依据。

1 企业年金基金资产配置 状况与决策模式

资产配置是资金在各类资产之间的合理分配,可供分配的资产类别不仅包括大类资产,而且包括大类资产的细分类别。资产配置之所以成为企业年金基金管理的重要内容,是因为世界上没有一种绝对最优的单一资产,即一种收益很高同时风险又较小的资产供投资者选择,单一资产的收益和风险总是沿着同一方向变化,预期收益较高的资产风险也较大。对投资者财务状况和投资目标进行全面的分析后,专业资产配置过程一般如下^①:

(1) 投资者会同投资顾问测算自身的投资目标,即收益率—风险目标,并给予详细说明。

(2) 投资者会同投资顾问对各资产类别的期望收益率、风险及其相关性各项参数进行预测,选择最能够与投资者的投资目标相匹配的各种资产类别,它们构成的资产组合在一定风险下能够给投资者带来最大

^① 此处引用戴维·M. 达斯特(David M. Darst)在《资产配置的艺术》中的阐述。戴维·M. 达斯特为摩根·斯坦利投资集团的创始人、首席投资策略师,其自始至终像信徒一样虔诚于资产配置。他将资产配置视为一项艺术、一门科学,并将自己数十年的实践经验精粹展示在《资产配置的艺术》(*The Art of Asset Allocation*)一书中与无数或专业或业余的投资者分享。达斯特说:“在过去很多年来,摩根·斯坦利的资产管理人和研究策略师都强调资产配置在实现长期投资成功上的重要性。我写这本书是要向个人和专业投资者介绍在这方面的概念、工具与相关技巧。”

期望收益率，或在给定期望收益率条件下面临的风险最低。

(3) 围绕资产组合的长期变动趋势，执行反映长期最优化的目标的战略资产配置决策。

(4) 多数情况下，在构建基于长期目标的资产组合的基础上，投资者定期对资产组合进行最优化再平衡。也就是说在战略资产配置决策的原则下，投资者制订战术资产配置决策或动态资产配置决策。

(5) 投资者还需不时考察战略资产配置决策本身，以确保其符合投资者所处的现实环境、心理状态、资产组合中不同资产类别的前景以及对金融市场未来的市场预期。

随着资产配置理论研究的不断发展，投资手段的不断增加，以及世界各国人口及经济情况的不断变化，企业年金资产配置从开始单纯的配置于银行存款和国债发展到今天的资产配置国际化模式。作为企业年金投资过程中的最核心部分，长期的资产配置决策能够设计合理的资产组合，满足投资者在既定风险承受水平上投资收益的最大化，使受益人在退休后获得较高的替代率。了解企业年金资产配置发展的历史、现状和趋势，研究企业年金投资管理决策体系的不同，有利于我国企业年金的健康发展和企业年金基金资产配置研究。

1.1 企业年金基金资产配置状况

1.1.1 企业年金基金资产配置的发展阶段

世界各国在养老保障制度具体设计方面所体现出的差异性使得不同国家的企业年金概念外延不尽相同。自从世界银行的“多支柱”养老模式普及以来，企业年金集中体现为一种职业福利，即第二层次的补充养老保险。在国外，“企业年金”这一称谓使用较少，通常称之为私营养老金计划，即由私营部门管理的，与职业相关的养老金计划。比如，