

 中国社会科学院创新工程学术出版资助项目



# 社会保障绿皮书

GREEN BOOK OF CHINA SOCIAL SECURITY SYSTEM

*No.10*

# 中国社会保障 发展报告 (2019) *No.10*

## 养老保险与养老服务

主编/王延中

副主编/单大圣 龙玉其

CHINA SOCIAL SECURITY SYSTEM DEVELOPMENT REPORT

(2019) No.10

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

2019  
版

“社会保障绿皮书”以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，立足我国社会保障发展现状，把握城乡居民的社会保障需求，总结社会保障发展的成就、经验与问题，理论与实践相结合，运用多学科分析方法，提出具体、可行的对策建议，为新时代中国特色社会保障体系的完善、提升城乡居民的福祉水平贡献力量。“社会保障绿皮书”已经出版到第10本，及时回应了我国社会保障制度改革中的重点难点问题，为完善我国社会保障体系提供了决策参考，在理论界与实务界产生了重要影响。

“社会保障绿皮书”的定位：社会保障理论研究、学术交流的重要平台，社会保障学科建设与人才培养的重要平台，社会保障与社会治理领域的重要智库平台，社会保障政策研究、咨询与社会服务的重要平台。

 中国社会科学院创新工程学术出版资助项目



# 中国社会保障发展报告 (2019) *No.10*

CHINA SOCIAL SECURITY SYSTEM DEVELOPMENT REPORT  
(2019) No.10

## 养老保险与养老服务

主 编 / 王延中  
副主编 / 单大圣 龙玉其

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

## 图书在版编目(CIP)数据

中国社会保障发展报告·No. 10, 2019: 养老保险与  
养老服务 / 王延中主编. -- 北京: 社会科学文献出版  
社, 2019. 1

(社会保障绿皮书)

ISBN 978 - 7 - 5201 - 4226 - 7

I. ①中… II. ①王… III. ①社会保障 - 研究报告 -  
中国 - 2019 ②养老保险 - 研究报告 - 中国 - 2019 ③养老 -  
社会服务 - 研究报告 - 中国 - 2019 IV. ①D632. 1  
②F842. 67 ③D669. 6

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2019) 第 016229 号

社会保障绿皮书

中国社会保障发展报告 (2019) No. 10

——养老保险与养老服务

---

主 编 / 王延中

副 主 编 / 单大圣 龙玉其

出 版 人 / 谢寿光

项目统筹 / 宋月华 周志静

责任编辑 / 周志静 孙美子

出 版 / 社会科学文献出版社·人文分社 (010) 59367215

地址: 北京市北三环中路甲 29 号院华龙大厦 邮编: 100029

网址: [www.ssap.com.cn](http://www.ssap.com.cn)

发 行 / 市场营销中心 (010) 59367081 59367083

印 装 / 三河市东方印刷有限公司

规 格 / 开 本: 787mm × 1092mm 1/16

印 张: 25 字 数: 372 千字

版 次 / 2019 年 1 月第 1 版 2019 年 1 月第 1 次印刷

书 号 / ISBN 978 - 7 - 5201 - 4226 - 7

定 价 / 178.00 元

---

本书如有印装质量问题, 请与读者服务中心 (010 - 59367028) 联系

 版权所有 翻印必究

## “社会保障绿皮书” 编辑委员会

顾 问 蔡 昉 高培勇 郑功成  
宋晓梧 景天魁 周 弘

主 任 王延中

委 员 (按姓氏拼音排序)

褚福灵 丁建定 房连泉 何文炯 金维刚  
李 实 林 义 林闽钢 吕学静 穆怀中  
青连斌 仇雨临 申曙光 汪德华 王延中  
席 恒 杨燕绥 张车伟 郑秉文 钟仁耀

主 编 王延中

副 主 编 单大圣 龙玉其

编辑部主任 龙玉其

编辑部副主任 宁亚芳

编辑部成员 杨 俊 鲁 全 江翠萍 丁 怡 王国洪  
柯洋华

## 主编简介

**王延中** 山东东平人。北京大学社会学博士，中国社会科学院民族学与人类学研究所所长、研究员，《民族研究》主编，中国社会科学院研究生院教授，中国人民大学等高校兼职教授，兼任中国民族研究团体联合会会长、中国人类学民族学研究会副会长等学术团体负责人。曾从事工业经济、劳动社会保障、卫生政策、科研管理与廉政建设等领域研究，发表了《经济组织与城乡发展》《中国的劳动与社会保障问题》等论著，主编“社会保障绿皮书”《中国社会保障发展报告》，目前主要从事民族理论与民族政策、民族地区发展等问题研究，主持“21世纪初中国少数民族地区经济社会发展综合调查”“民族团结云南经验”等重大项目和中国社会科学院西藏智库办公室工作，获得国务院政府特殊津贴、“新世纪百千万人才工程”国家级人选、文化名家暨“四个一批”人才、国家“万人计划”哲学社会科学领军人才等荣誉称号。

## 副主编简介

**单大圣** 湖北黄梅人。中国人民大学管理学博士，国务院发展研究中心副研究员，中国社会保障学会青年委员会委员，主要从事社会保障、教育、医疗卫生方面的政策研究工作，参与中央和有关部门重要文件的起草工作，主持京津冀教育协同发展等课题研究，参与省部级以上项目 10 多项，在学术刊物上发表学术论文和理论文章 70 余篇。

**龙玉其** 湖南邵阳人。中国人民大学管理学博士，民政部政策研究中心博士后。首都师范大学管理学院副教授、硕士生导师，学位委员会委员，社会保障研究中心负责人，社会保障学科负责人。中国社会保障学会青年委员会委员、中国社会学会社会发展与社会保障专业委员会理事。研究方向为社会保障理论与政策，主要集中在养老保障研究方面。主持国家社科基金项目 2 项、北京市社科基金项目 1 项、北京市社科联青年人才项目 1 项、首都师范大学博士科研启动项目 1 项。入选首都师范大学哲学社会科学青年拔尖人才、北京市青年拔尖人才培养对象。作为核心研究成员参与省部级以上项目 20 多项。发表学术论文近 50 篇，出版专著 3 部，主编教材 3 部，参编著作 12 部。

# 目 录



## I 总报告

- G.1** 健全完善中国特色老年保障体系…………… 王延中 龙玉其 / 001
- 一 新时代完善老年保障体系的紧迫性 …………… / 002
  - 二 构建“三位一体”“四支柱”老年保障体系 …………… / 005
  - 三 城镇职工基本养老保险制度改革的思路与建议 …………… / 010
  - 四 推进养老服务体系建设的思路与建议 …………… / 013

## II 分报告

- G.2** 城镇职工基本养老保险财务可持续性研究…… 刘桂莲 房连泉 / 017
- 一 城镇职工基本养老保险制度改革的背景 …………… / 018
  - 二 城镇职工基本养老保险财务可持续性的主要问题 …………… / 024
  - 三 未来5年中国城镇职工基本养老保险基金精算分析 …… / 031
  - 四 中央调剂金制度对地区间基金收支平衡的影响 …………… / 037
  - 五 增强城镇职工基本养老保险财务可持续性的建议 …………… / 039
- G.3** 城镇职工养老保险费率、人口流动与基金自我平衡…… 王国洪 / 045
- 一 研究问题的提出 …………… / 046



二	数据来源、指标选择与模型构建 .....	049
三	实证结果分析 .....	053
四	主要结论与政策建议 .....	060
<b>G.4</b>	<b>城乡居民基本养老保险制度发展及财政责任研究</b> ..... 何文炯 杨一心 侯雨薇 陈 策 / 064	
一	城乡居民基本养老保险制度演进及运行状况 .....	065
二	城乡居民基本养老保险制度存在的主要问题 .....	068
三	城乡居民基本养老保险制度的财政责任分析 .....	072
四	城乡居民基本养老保险制度改革思路与政策建议 .....	081
<b>G.5</b>	<b>职业年金制度的实施现状、问题及优化路径</b> ..... 龙玉其 / 086	
一	机关事业单位职业年金制度实施进展 .....	087
二	职业年金制度现状及特点 .....	090
三	职业年金制度及实施过程中的主要问题 .....	092
四	机关事业单位职业年金制度的完善对策 .....	097
<b>G.6</b>	<b>我国商业养老保险的发展现状与未来展望</b> ..... 马 葵 / 104	
一	商业养老保险的概念界定及发展变迁 .....	105
二	我国商业养老保险发展现状及其特点 .....	108
三	我国商业养老保险发展面临的主要问题 .....	115
四	发达国家商业养老保险发展的实践与经验 .....	117
五	我国商业养老保险发展的展望和建议 .....	127
<b>G.7</b>	<b>全国社会保障基金的设立、发展及未来展望</b> ..... 单大圣 / 134	
一	全国社会保障基金的设立 .....	135
二	全国社会保障基金的发展历程 .....	138
三	全国社会保障基金管理体制及运行绩效 .....	142
四	全国社会保障基金运营中的问题 .....	147
五	完善全国社会保障基金治理的思路与建议 .....	150
<b>G.8</b>	<b>社会保险基金投资绩效评价与优化路径</b> ..... 黄英君 王 源 李春燕 / 154	

一	问题的提出 .....	154
二	我国社会保险基金累计结余状况分析 .....	156
三	社会保险基金投资绩效及问题：以重庆为例 .....	160
四	社会保险基金投资运营的国际经验借鉴 .....	164
五	我国社会保险基金投资机制：路径优化与结构调整 .....	166
<b>G.9</b>	<b>社区居家养老服务的发展现状、问题与对策</b> ..... 钟仁耀 王建云 / 170	
一	社区居家养老服务的提出 .....	171
二	我国社区居家养老服务的发展历程与现状 .....	174
三	社区居家养老服务面临的主要问题 .....	184
四	完善社区居家养老服务的政策建议 .....	187
<b>G.10</b>	<b>机构养老服务的发展现状、问题与对策</b> ..... 温海红 张 蓉 马玉娟 / 191	
一	研究问题的提出 .....	192
二	我国机构养老服务的发展 .....	194
三	我国机构养老服务存在的主要问题 .....	198
四	推进我国机构养老服务发展的对策建议 .....	205
<b>G.11</b>	<b>家庭在我国养老服务中的作用</b> .....	石金群 / 210
一	相关概念界定：家庭与养老服务 .....	211
二	家庭在我国养老服务中的作用及面临的问题 .....	212
三	我国家庭养老服务支持政策现状及问题 .....	217
四	家庭养老服务的未来发展及政策建议 .....	221
<b>G.12</b>	<b>我国农村养老服务发展现状、问题与对策</b> .....	任 娜 / 226
一	农村养老服务的现状和成效 .....	227
二	我国农村养老服务发展的主要经验和模式 .....	228
三	农村养老服务的特点和存在的问题 .....	232
四	发展农村养老服务的思路和建议 .....	235



<b>G. 13</b>	医养结合养老服务发展现状、问题与对策 .....	汪连新 / 237
一	研究问题的提出 .....	/ 238
二	医养结合的政策体系及实施状况 .....	/ 241
三	医养结合养老服务的调查分析 .....	/ 243
四	医养结合养老服务存在的主要问题 .....	/ 247
五	医养结合养老服务发展的政策与建议 .....	/ 250

### III 专题报告

<b>G. 14</b>	日本长期护理保险制度及其启示 ..... 吕学静 孙 宏 王 聪 / 253	
一	日本长期护理保险制度的形成及内容 .....	/ 254
二	日本长期护理保险制度存在的主要问题 .....	/ 267
三	日本长期护理保险制度的改革方向及发展趋势 .....	/ 269
四	日本长期护理保险制度对中国的启示 .....	/ 271
<b>G. 15</b>	德国长期护理保险制度及其改革发展 .....	戴卫东 王屹啸 / 274
一	德国护理保险制度的建制背景 .....	/ 275
二	德国长期护理保险制度的主要内容 .....	/ 281
三	德国长期护理保险制度的改革与发展 .....	/ 291
四	德国长期护理保险制度的最新动态 .....	/ 306
五	简要评价与借鉴启示 .....	/ 310
<b>G. 16</b>	美国长期照护服务改革的经验与启示 .....	张建伟 胡 隽 / 315
一	美国老年人对长期照护的需求分析 .....	/ 316
二	美国老年长期照护供给现状 .....	/ 320
三	美国老年长期照护服务供给的经验 .....	/ 326
四	美国老年照护服务供给面临的约束 .....	/ 331
五	我国养老服务供给侧结构性改革的启示 .....	/ 335

**G.17** 台湾地区长期照护服务体系的发展 ..... 高和荣 张爱敏 / 342

- 一 台湾地区长期照护服务的现状 ..... / 343
- 二 台湾地区长期照护服务的改革 ..... / 349
- 三 台湾地区长期照护服务的评价 ..... / 353
- 四 台湾地区长期照护服务的启示 ..... / 356

## IV 附录

**G.18** 参考文献 ..... / 358

皮书数据库阅读 **使用指南**



# CONTENTS



## I General Report

- G.1** Build a More Robust Social Security System for the Elderly with Chinese Characteristics *Wang Yanzhong, Long Yuqi* / 001
- 1. The Urgency of Improving the Social Security System for the Elderly in the New Era* / 002
  - 2. To Build a Social Security System for the Elderly with Three-sphere Integrated Plan and Four Pillars Strategy* / 005
  - 3. Thoughts and Suggestions on the Reform of Basic Old-age Pension System for Urban Employees* / 010
  - 4. Thoughts and Suggestions on Promoting the Building of Elderly Service System* / 013

## II Sub-reports

- G.2** Study on the Financial Sustainability of Basic Old-age Pension System for Urban Employees *Liu Guilian, Fang Lianquan* / 017
- 1. The Demand for Financial Sustainability to Better Reform the Old-age Pension System* / 018

2. <i>Major Problems</i>	/ 024
3. <i>Actuarial Analysis on Basic Old-age Pension Fund for Urban Employees in the Next Five Years</i>	/ 031
4. <i>The Influences of the Central Adjustment System for Pension Fund on Regional Pension Fund Balance</i>	/ 037
5. <i>Suggestions on Strengthening the Financial Sustainability</i>	/ 039
<b>G.3</b> Old-age Pension Rate, Population Mobility and Fund	
Self-balance	<i>Wang Guobong</i> / 045
1. <i>Raise of Problems</i>	/ 046
2. <i>Data Source, Index Selection and Modeling</i>	/ 049
3. <i>Analysis on Empirical Results</i>	/ 053
4. <i>Conclusions and Suggestions for Policy Making</i>	/ 060
<b>G.4</b> Study on the Development History of Basic Old-age Pension System for Urban and Rural Residents and Financial Responsibility	
	<i>He Wenjong, Yang Yixin, Hou Yuwei and Chen Ce</i> / 064
1. <i>Evolution and Operation of the System</i>	/ 065
2. <i>Major Problems of the System</i>	/ 068
3. <i>Analysis on Financial Responsibility</i>	/ 072
4. <i>Thoughts on System Reform and Suggestions for Policy Making</i>	/ 081
<b>G.5</b> The Implementation, Problems and Optimization of Occupational Annuity System (OAS)	<i>Long Yuqi</i> / 086
1. <i>Progress in the Implementation of OAS in Government Departments and Public Institutions</i>	/ 087
2. <i>Current Situations and Characteristics of OAS</i>	/ 090
3. <i>Major Problems of OAS and in Its Implementation</i>	/ 092
4. <i>Countermeasures for Improving OAS in Government Departments and Public Institutions</i>	/ 097



<b>G.6</b>	Current Situation and Prospect of Commercial Pension Insurance System in China	<i>Ma Kui</i> / 104
	1. <i>The Meaning and Development History of the System</i>	/ 105
	2. <i>Current Situations and Characteristics of the System in China</i>	/ 108
	3. <i>Major Problems</i>	/ 115
	4. <i>Practice and Experience of Developed Countries in Developing Commercial Pension Insurance System</i>	/ 117
	5. <i>Prospect and Suggestions for the Development of Commercial Pension Insurance System in China</i>	/ 127
<b>G.7</b>	The Establishment, Development and Prospect of National Social Security Fund (NSSF)	<i>Shan Dasheng</i> / 134
	1. <i>The Establishment of NSSF</i>	/ 135
	2. <i>The Development History of NSSF</i>	/ 138
	3. <i>NSSF Management System and Its Operational Performance</i>	/ 142
	4. <i>Problems of the Operation of NSSF</i>	/ 147
	5. <i>Thoughts and Suggestions on the Development of NSSF</i>	/ 150
<b>G.8</b>	Evaluation and Optimization of Social Insurance Fund Investment (SIFI) Mechanism	<i>Huang Yingjun, Wang Yuan and Li Chunyan</i> / 154
	1. <i>Raise of Problems</i>	/ 154
	2. <i>Analysis on the Cumulative Balance of SIFI</i>	/ 156
	3. <i>The Performance and Problems of SIFI Mechanism: A Case Study of Chongqing</i>	/ 160
	4. <i>Lessons from International Experience in the Operation of SIFI Mechanism</i>	/ 164
	5. <i>China's SIFI Mechanism: Route Optimizatin and Structural Adjustment</i>	/ 166
<b>G.9</b>	Current Situations and Problems of Community-based Old-age Care Service System and Countermeasures for Its Future Development	<i>Zhong Renyao, Wang Jianyun</i> / 170
	1. <i>Raise of the System</i>	/ 171
	2. <i>Development History and Status of the System in China</i>	/ 174

3. <i>Major Problems</i>	/ 184
4. <i>Policy Suggestions for Its Improvements</i>	/ 187
<b>G.10</b> Current Situations and Problems of Institution-based Old-age Care Service System and Countermeasures of Its Future Development	
<i>Wen Haibong, Zhang Rong and Ma Yujuan</i>	/ 191
1. <i>Raise of Problems</i>	/ 192
2. <i>Development History of the System in China</i>	/ 194
3. <i>Major Problems</i>	/ 198
4. <i>Policy Suggestions for Promoting the Development of the System in China</i>	/ 205
<b>G.11</b> Study on the Role of Household in Old-age Care Service	
<i>Shi Jinqun</i>	/ 210
1. <i>Definition of Related Concepts: Household and Old-age Care Service</i>	/ 211
2. <i>The Role of Household in Old-age Care Service and Existing Problems</i>	/ 212
3. <i>Current Situations and Problems of Supporting Policies for Household-based Old-age Care Service</i>	/ 217
4. <i>Prospect of Household-based Old-age Care Service and Some Suggestions for Policy Making</i>	/ 221
<b>G.12</b> Current Situations and Problems of Rural Old-age Care Service and Countermeasures for Its Future Development	
<i>Ren Na</i>	/ 226
1. <i>Current Situation and Development Outcomes of Rural Old-age Care Service</i>	/ 227
2. <i>China's Main Experience and the Development Pattern of Rural Old-age Care Service</i>	/ 228
3. <i>Characteristics and Existing Problems of Rural Old-age Care Service</i>	/ 232
4. <i>Thoughts and Suggestions for Future Development of Rural Old-age Care Service</i>	/ 235



- G.13** Current Situations and Problems of the Old-age Care System  
Combining Medical Care with Old-age Care and Countermeasures for  
Its Future Development *Wang Lianxin / 237*
1. *Raise of Problems / 238*
  2. *Policy-making System and Implimentation of the System / 241*
  3. *Investigation and Analysis on the System / 243*
  4. *Major Problems / 247*
  5. *Policy Suggestions for Future Development / 250*

### III Special Reports

- G.14** Japan's Long-term Care Insurance System and Its Implications  
for China *Lu Xuejing, Sun Hong and Wang Cong / 253*
1. *Establishment and Description of the System / 254*
  2. *Major Problems / 267*
  3. *Reform and Development Trend of the System / 269*
  4. *Implications for China / 271*
- G.15** Germany's Long-term Old-age Care Insurance System and Its  
Reform and Development *Dai Weidong, Wang Yixiao / 274*
1. *Background of Establishment / 275*
  2. *Main Contents of the System / 281*
  3. *Reform and Development of the System / 291*
  4. *Latest Developments of the System / 306*
  5. *Brief Evaluation and Experience Reference / 310*
- G.16** Experience of the United States in Long-term Old-age Care  
System Reform and Implications *Zhang Jianwei, Hu Jun / 315*
1. *Analaysis on the Demands of the Amercian Elderly for Long-  
term Care / 316*