



中国社科院社会保障实验室

SSL CASS  
中国社科院社会保障实验室

# 社保改革动态

## Social Security Reform Update

2014年第1期(总第10期,3月7日)

中国社科院世界社保研究中心 主办



中国社科院世界社保研究中心

本期主持人: 齐传钧

### 目录

#### 【国内动态】



- 国务院: 今年 7400 余万退休人员养老金提高 10%.....1
- 人社部: 2013 年我国五项社会保险基金总收入逾 32900 亿 .....1
- 人社部称延迟退休是必然选择, 将征集各方意见.....2
- 建立统一城乡居民基本养老保险制度意义重大.....2
- 国务院医疗办要求今年全面推开大病医保制度.....3
- 五部门出台意见推动养老服务标准化建设.....3
- 全国各地提高社会最低工资标准.....4
- 香港福利津贴自 2014 年 2 月起调高 .....4
- 台湾以房养老政策耗资千万实施近一年无申请者.....4

#### 【国外动态】



- 美国加利福尼亚州动议改革公务员退休金制度.....5
- 英国养老基金规模首超日本成为世界第二大市场.....6
- 韩国公务员年金制度全面改革将启动.....6
- 西班牙养老金改革“第二季”, 公共养老金走向“精算中性” .....7
- 亚美尼亚启动强制性第二支柱养老金.....8
- 2014 年世界经济论坛关注社会保障问题 .....8

## 【国内动态】



## ● 国务院：今年 7400 余万退休人员养老金提高 10%

1月8日，国务院总理李克强主持召开国务院常务会议，决定推出进一步深化行政审批制度改革三项措施，部署做好今冬明春困难群众基本生活保障和提高企业退休人员基本养老金工作。

会议强调，保障困难群众基本生活，让企业退休人员安度晚年，是改善民生的重要内容。会议同时确定，从2014年1月1日起，将企业退休人员基本养老金水平再提高10%，并向其中有特殊困难的群体适当倾斜。全国7400多万企业退休人员因此受益。会议提出，要积极采取措施，不断提高企业职工基本养老保险基金的支付能力，确保政策及时落实到位。下一步，要通过改革养老保险等制度，逐步建立和完善企业退休人员基本养老金的正常调整机制（高庆波供稿）。

信息来源：



## ● 人社部：2013 年我国五项社会保险基金总收入逾 32900 亿

人社部新闻发言人李忠1月24日指出，截止2013年末全国城镇职工基本养老保险、城镇基本医疗保险、失业、工伤、生育五项保险参保人数分别达到32212万人、57322万人、16417万人、19897万人、16397万人，比2012年底分别增加1785万人、3680万人、1192万人、887万人、968万人，均超额完成全年目标。2013年城镇五项社会保险基金总收入合计为32900.9亿元，同比增长13.8%；五项社会保险基金总支出合计为26521亿元，同比增长19.6%。城乡居民社会养老保险参保人数为49750万人，比2012年底增加1381万人；基金收入2154亿元，同比增长17.8%；基金支出1453.7亿元，同比增长26.4%。

李忠还指出，未来，人社部将积极推进养老保险制度、医疗保险制度、机关事业单位养老保险制度、社会保险基金预算和监管制度、经办管理服务能力等制度的整合和改革（王美桃供稿）。

信息来源：



## ● 人社部称延迟退休是必然选择，将征集各方意见

1月24日，人社部新闻发言人李忠表示，“延迟退休年龄是开发人力资源，特别是低龄老年人力资源的一项重要的重要举措”，将研究制定渐进式的延迟退休年龄政策，将专门针对“延迟退休”收集整理各方意见。

针对备受关注的“延迟退休”，李忠表示，改革退休年龄应该说是一项综合性的社会政策，也是我国经济社会结构发展到一定阶段的必然要求。延迟退休适应人口预期寿命增长的需要。几十年来，我们的人口预期寿命在显著变化，需要通过改革退休年龄来适应这种变化。另外，他指出，延迟退休年龄也是应对人口老龄化的必然选择。“由于人口老龄化的影响，平均每个劳动年龄人口所供养的老年人也不断增加，必然要求劳动年龄人口延长劳动年限。”

李忠还指出，延迟退休是开发人力资源特别是老年人力资源的重要途径。从2012年开始，劳动力资源总量开始出现下降，这也预示着“劳动力无限供给”的时代将要结束，对低龄老年人的人力资本开发将逐步凸显其重要性，而延迟退休年龄是开发人力资源特别是低龄老年人力资源的一项重要的重要举措。李忠表示，这项工作涉及方方面面，人社部也将在党中央、国务院的统一部署下，认真收集整理各方面的意见，在逐步取得共识的基础上适时提出意见和建议（高庆波供稿）。

信息来源：



## ● 建立统一城乡居民基本养老保险制度意义重大

国务院总理李克强2014年2月7日主持召开国务院常务会议，听取关于2013年全国人大代表建议和全国政协委员提案办理工作汇报，决定合并新型农村社会养老保险和城镇居民社会养老保险，建立全国统一的城乡居民基本养老保险制度。会议指出，建立统一的城乡居民基本养老保险制度，使全体人民公平地享有基本养老保障，是我国经济社会发展的必然要求和推进“新四化”建设的需要，这既有利于促进人口纵向流动、增强社会安全感，也有利于使群众对民生改善有稳定的预期，对于拉动消费、鼓励创新创业，具有重要意义（田青供稿）。

信息来源：



## ● 国务院医疗办要求今年全面推开大病医保制度

2月8日,国务院医改办发布《关于加快推进城乡居民大病保险工作的通知》(以下简称《通知》),强调:“各地医改办要加大统筹协调力度,明确工作进度,细化配套措施;尚未制定大病保险工作实施方案的省份,要在2014年6月底前出台有关文件并报国务院医改办和有关主管部门备案”。自2012年8月六部委发布《关于开展城乡居民大病保险工作的指导意见》并联合启动大病医保制度开始,大病医保制度正在各地持续推进。据相关数据统计显示,截至2013年底,已有超过20个省份出台大病保险实施方案,确定120个试点城市,全国惠及人群已超过2亿人。此次《通知》的发布推进大病医保制度在全国范围内的启动实施(房连泉供稿)。

信息来源:



## ● 五部门出台意见推动养老服务标准化建设

新华网2月11日报道,民政部、国家标准化管理委员会、商务部、国家质检总局、全国老龄办等五部门日前联合出台“关于加强养老服务标准化工作的指导意见”,要求各地进一步加强养老服务标准化建设,积极营造安全、便利、诚信的养老服务消费环境。

指导意见指出,行业标准和市场规范是推进养老服务工作的重要基石,是更好地提供为老服务、加强行业管理的准则和依据。各级有关部门要将标准化建设作为创新社会管理、积极应对人口老龄化的重要方面,采取有力措施,加紧制定完善养老服务标准,开展服务质量评估和服务行为监管,健全市场规范,促进养老服务业标准化、规范化发展。意见设定的总体目标是,到2020年,基本建成涵盖养老服务基础通用标准,机构、居家、社区养老服务标准、管理标准和支撑保障标准,以及老年人产品用品标准,国家、行业、地方和企业标准相衔接,覆盖全面、重点突出、结构合理的养老服务标准体系。在养老机构管理服务方面,要加紧制定养老机构设施设备配置规范、养老机构内设医疗机构服务质量控制规范等标准;在社区养老服务方面,加紧制定社区养老服务基本规范、社区老年人日间照料中心服务基本规范等标准;积极研究制定居家养老服务标准。意见还提

出,要尽快启动养老服务机构与组织的等级评定,加强第三方评估,建立养老服务评估专家库,不断提高养老机构规范化建设水平(刘桂莲供稿)。

信息来源:



## ● 全国各地提高社会最低工资标准

根据2013年各地人社部门披露的信息汇总,全年共有26个省份调整了最低工资标准,月最低工资标准平均增幅18%。截至2013年末,全国有北京、浙江、河南、贵州、陕西、山东、江西、广西、甘肃、宁夏、天津、山西、上海等26个省(区、市)和深圳市调整了最低工资标准。2013年,全国月最低工资标准最高的是上海市,标准为1620元;小时最低工资标准最高的是北京和新疆,均为15.2元。自2014年1月起,全国陆续有一批省市开始公布新的社会最低工资和福利项目标准,如天津、北京、深圳、陕西、云南等地(房连泉供稿)。

信息来源:



## ● 香港福利津贴自2014年2月起调高

2014年1月27日,香港社会福利署(以下简称社署)发言人表示,应物价指数的变动,社署建议将综援计划的标准项目待遇金额及公共福利金计划下的高龄津贴、伤残津贴以及广东计划金额上调4.1%,此外,公共福利金计划下的长者生活津贴金额则上调3.8%。上述建议已获得立法会财务委员会通过。经调整后的津贴金额将由2014年2月1日起生效(田青供稿)。

信息来源:



## ● 台湾以房养老政策耗资千万实施近一年无申请者

台湾媒体1月19日报道,台当局试办以房养老政策即将满一年,但老人申请参加以房养老政策至今仍“挂零”。这项空前“低绩效”的政策,动用了9400多万的经费,却一直未能让老人受惠。

据了解，台“行政院长”江宜桦做了双轨指示，除指示“卫福部”提出评估报告，也请“金管会”研讨，若以社会福利方式推以房养老不可行，“金管会”可研讨评估，是否直接采商品方式进行。据了解，以房养老政策于去年3月1日施行，至今已经过二次申请公告，虽然咨询电话达200多通，“卫福部”也在二次公告后，主动筛选有可能符合这项政策条件的老人，发现有11位独居老人的不动产，都未超过公告现值，也就是符合中低收入标准，但经地方政府进一步了解，11位老人并没人有意愿。“卫福部”也曾考虑拟再调高到低收入户2倍，以符合政策需要。由于台当局推动以房养老政策之初，就是规划以社会福利方式进行，排除采商业产品方式，各金融机构也都在观望，若台当局试办有结果，老人参与很踊跃，业界可借重台当局的经验，投入“银发族产业”（刘桂莲供稿）。

信息来源：



## 【国外动态】



### ● 美国加利福尼亚州动议改革公务员退休金制度

美国《洛杉矶时报》1月7日以“加州公务员退休金改革：战争号角吹响”（California public employee pension reform: The war begins）为名报道了该州即将开始的改革举措。

加州公务员退休金计划（California Public Employees Retirement System, CalPERS）是全美最大的退休金计划，早在2011年加利福尼亚州政府改革机构提交一份报告，指出加州退休金制度正在面临着积累不足的严重问题。2013年9月的一份研究报告显示，加州养老基金积累率仅为44%。为了平衡资金，该州将面临将缴费率提高50%的巨大压力，这是许多地方政府无力承担。造成积累不足的，既有房地产和股市疲软的原因，也有制度缺陷和僵化的原因。为此，该州提出宪法修正倡议，在宪法中增加了“公务员退休待遇和责任”条款，规定从新条款实施之日起，政府雇主可以根据养老基金积累率调整退休金计划，但需要经过公务员投票通过，并以集体合约方式确定下来；除此之外，公务员在新条款实施之前已经获得的退休金和老年医疗保障待遇或其权益将维持不变。该宪法修正案将于2014年11月进行投票。这一举措一方面可以缓解加州公务员养老基金积累

不足的压力，改善这一制度的可持续性；另一方面有助于提高公务员在未来服务期限内对集体合同谈判的参与度（张盈华供稿）。

信息来源：



## ● 英国养老基金规模首超日本成为世界第二大市场

根据韬睿惠悦全球养老基金资产研究报告显示，2013年英国养老基金资产再创新高，首超日本，成为世界上第二大市场，资产总额高达2万亿英镑，增长达到13%以上。研究显示，美国仍是全球第一，其养老基金资产规模占到全球的59%，紧随其后的是英国和日本，各自大约占10%左右，英国略高。研究报告还指出，2013年是自金融危机之后，股票经风险调整回报率最高的年份。去年全球13个主要市场的养老基金资产增长了9.5%，达到32万亿英镑，而2012年仅增长6.9%，从2003到2013年10年间复合增长率均为正。在过去的10年里，英国养老基金资产的增加超过任何一个国家，其养老基金资产规模占GDP的比例由64%上升到131%，美国则由27%上升到113%。同时期，日本的养老基金资产规模占GDP比例下降了3%—65%。

该研究显示，养老基金资产规模占到全球GDP的比例已由2012年的76%上升到2013年的83%。在英国，私人部门拥有最大一部分的养老基金资产，占到总资产数的88%，而日本和加拿大是仅有的两个公共部门持有比私人部门更多养老基金资产的国家，公共部门占有的基金资产规模占总资产的比例分别是71%和55%（刘桂莲供稿）。

信息来源：



## ● 韩国公务员年金制度全面改革将启动

韩国公共年金制度按照领取对象不同可分为国民年金、公务员年金、私立学校教职工年金、军人年金等特殊职业领域年金。其中公务员年金提供养老所得保障补贴（退休年金、遗属年金、一次性付清退休金）、职业伤害补偿补贴（疗养和残疾补贴）、劳动补偿类的补贴（退休津贴）等多种补贴。根据韩国《公务员

年金法》中规定，公务员在职超过 20 年，可选择分月领取或一次性付清的方式获得公务员年金；而公务员在职不足 20 年便离职的，只能选择一次性领取退休补贴。其中，未达退休年数在 1-5 年内的，可获得退休金的 75%-95%。目前，韩国公务员正常平均每月可领取 219 万韩元（约合 12600 元），而一般国民只能领取 84 万韩元（约合 4800 元），即韩国公务员退休金比一般国民高出 2.6 倍，这一事实引起韩国国内不少争议。据韩国《首尔新闻》1 月 13 日报道称，韩国政府决定对公务员年金进行全面改革，具体改革方向和推进日程将在 2 月份的总统业务报告中详细披露（王美桃供稿）。

信息来源：



## ● 西班牙养老金改革“第二季”，公共养老金走向“精算中性”

2013 年 12 月 23 日，西班牙新养老金改革法规开始生效，以期确保公共养老金在缴费和待遇之间形成短期和长期的平衡。该法规主要包括两方面改革内容：一是引入了可持续因子，将初始养老金和预期寿命联系起来；二是重新制定公共养老金指数化调节方式。其实，第一项措施（引入可持续因子）早在 2011 年西班牙政府为了应对欧债危机启动的财政体制改革中就提出了，但当时政府主要为了解决压力巨大的财政赤字（这些赤字是由于快速人口老龄化、“婴儿潮”一代人口开始退休、制度相对慷慨的待遇和不断增长的预期寿命造成的），因此，2011 年改革表现的更为激进，效果更为直接，例如提高退休年龄和增加获得全额养老金的缴费年限，而并没有对可持续因子上提出任何具体的设计方案。虽然这次改革相对上次改革较为“温和”，但长期效果也不应低估，分析人士认为，该项措施将导致初始养老金价值平均每 10 年降低 5%。同样，第二项措施（制定新的指数化调节方式）也是更加注重制度建设，长期来看将放缓养老金的增长幅度，从而明显节约财政开支。另外，这次改革还成立了一家政府机构，即“财政责任独立检察署”（Independent Authority for Fiscal Responsibility），其职责之一就是负责对政府每年提出的待遇调整措施和可持续因子变更进行评估（齐传钧供稿）。

信息来源：



## ● 亚美尼亚启动强制性第二支柱养老金

亚美尼亚在 2010 年通过法律建立三支柱养老金制度，其中作为第三支柱的个人自愿性养老储蓄制度已经在 2011 年 1 月引入，此次实施的是强制性（1974 年 1 月 1 日之前出生的人可以自愿选择参加，个人按 5% 的费率缴费，政府不为其缴费）第二支柱养老金。据预测，2014 年亚美尼亚第一支柱“现收现付制”养老金平均待遇仅为 88.94 美元，不能有效防范老年贫困。在这种情况下，2014 年伊始启动第二支柱。

规定缴费率为 10%；每月收入不足 50 万特拉姆（1235.26 美元），则有政府和雇员各承担 5%；每月收入超过 50 万特拉姆的，政府缴费 2.5 万特拉姆（62.76 美元），雇员则承担其余部分，最终要使合计缴费达到雇员月工资的 10%。达到正常退休年龄后，雇员可以继续向个人账户缴费，政府将停止缴费。

参保人可以选择将其个人账户交由两家养老基金管理公司中的一家管理（管理费为委托资产的 1.5%），并将账户基金选择交由这家公司进行投资，投资工具包括固定收益基金（无权益类资产）、保守型基金（最高 25% 的账户基金可用于投资股票）和平衡型基金（股票投资不超过 50%），参保人可以选择其中一种投资工具。

参保人在达到 63 岁的正常退休年龄时，可以选择将账户基金转为年金、有计划地提取或者一次性提取。法律规定参保人可以领到不少于扣除管理费后的全部缴费（随物价调整）的养老金。这里需要补充的是，亚美尼亚第一支柱养老金由雇主和雇员双方缴费，其中雇主按照固定数额缴费（7000 特拉姆/月，约合 17.29 美元，此外还根据雇员工资水平再补充一定数额），雇员按照税后收入的 3% 缴费（张盈华供稿）。

信息来源：



## ● 2014 年世界经济论坛关注社会保障问题

2014 世界经济论坛年会于 1 月 22 日至 25 日在瑞士达沃斯召开，本届年会的主题是：“重塑世界：对社会、政治和商业的影响”。会议云集了世界各地的政界、商界精英，对一系列全球问题和挑战展开探讨。关于如何应对由不平等、青

年失业、健康照护成本和人口老龄化所带来的经济社会挑战，成为本次年会的讨论重点。其中，关于社会保障问题，与会者也展开了深入讨论。

此次经济论坛“全球社会保障议事委员会”(the WEF Global Agenda Council on Social Security)的主席，即国际社会保障协会秘书长 Hans-Horst Konkolewsky，在会上指出，完善的社会保障制度是对人力资本的一项必要投资，在设计可持续的社会保障制度时，每个国家必须在社会团结和个人责任之间找到一个切实可行的平衡点（赵秀斋供稿）。

信息来源：



CASS CASS

## 声明：

中国社会科学院调查与数据信息中心(简称“调查与数据信息中心”),英文为 The Information Center for Survey and Data of Chinese Academy of Social Sciences, 英文缩写为 ICSD CASS, 成立于 2011 年 12 月, 是由中国社会科学院建设和领导的规模化、规范化调查、研究和咨询机构, 是面向国内外各类政府部门、研究机构、高等院校、新闻媒体、社会团体的综合性信息发布中心。

中国社会科学院世界社保研究中心(简称“世界社保研究中心”)英文为 The Centre for International Social Security Studies at Chinese Academy of Social Sciences, 英文缩写为 CISS CASS, 成立于 2010 年 5 月, 是中国社会科学院设立的一个院级非实体性学术研究机构, 旨在为中国社会保障的制度建设、政策制定、理论研究提供智力支持, 努力成为社会保障专业领域国内一流和国际知名的政策型和研究型智库。

中国社会科学院社会保障实验室(简称“社会保障实验室”)英文为 The Social Security Laboratory at Chinese Academy of Social Sciences, 英文缩写为 SSL CASS, 成立于 2012 年 5 月, 是我院第一所院本级实验室。“社会保障实验室”依托我院现有社会保障研究资源和人才队伍, 由“世界社保研究中心”和“调查与数据信息中心”联合发起设立, 受“调查与数据信息中心”直接领导, 日常业务运作由“世界社保研究中心”管理, 首席专家由“世界社保研究中心”主任郑秉文担任。

“社会保障实验室”于 2013 年 2 月开始发布《快讯》、《社保改革动态》、《社保改革评论》和《工作论文》四项产品。其中,《快讯》、《社保改革动态》和《社保改革评论》三项产品版权为“社会保障实验室”所有, 未经“社会保障实验室”许可, 任何机构或个人不得以任何形式翻版、复制、上网和刊登, 如需使用, 须提前联系“社会保障实验室”并征得该实验室同意, 否则, “社会保障实验室”保留法律追责权利;《工作论文》版权为作者所有, 未经作者许可, 任何机构或个人不得以抄袭、复制、上网和刊登, 如需引用作者观点, 可注明出处。否则, 作者保留法律追责权利。

如需订阅或退订《快讯》、《社保改革动态》、《社保改革评论》和《工作论文》, 请发送电子邮件至: [cisscass@cass.org.cn](mailto:cisscass@cass.org.cn)。

地址: 北京东城区张自忠路 3 号, 北京 1104 信箱(邮编: 100007)

电话: (010) 64034232

传真: (010) 64014011

网址: [www.cisscass.org](http://www.cisscass.org)

Email: [cisscass@cass.org.cn](mailto:cisscass@cass.org.cn)

联系人: 薛涛