

# 社保改革动态

## Social Security Reform Update

2014 年第 3 期 ( 总第 12 期, 5 月 21 日 )

中国社科院世界社保研究中心 主办



本期主持人: 房连泉

### 目录

#### 【国内动态】



- 1、2014 年第一季度财政支出加速, 其中社保就业支出增加迅速.... 1
- 2、2013 年全球养老资产创新高..... 1
- 4、2014 年一季度社会保险制度保持快速发展..... 2
- 5、28 省份养老金实现十连涨..... 2

#### 【国外动态】



1. 非缴费型养老金在拉美地区的作用日益突出..... 3
- 2、世界银行督促欧洲和中亚国家进行养老金改革..... 4
- 3、多米尼加共和国修复养老金自动调节机制..... 4
- 4、德国将从今年 7 月起上调养老金东部上调幅度大于西部..... 5
- 5、英国: 放松对 DC 型账户养老基金提取的限制..... 5
- 6、美国: 奥巴马医保改革迈出成功的第一步..... 6

7、加拿大：为部分雇主提出新的养老金计划..... 6

8、日本着手改革政府养老投资基金（GPIF） ..... 7

9、日本政府拟将养老金起付年龄从 65 提高至 70 岁 ..... 7

10、新加坡总理称支持并帮助年长劳动者继续工作 ..... 8

CLASS CLASS

## 【国内动态】



## 1、2014年第一季度财政支出加速，其中社保就业支出增加迅速

2014年初，中国一路高速增长的财政收入逐步进入回调状态。财政部4月17日公布数据显示，一季度全国财政收入3.50万亿元，同比增长9.3%，增幅逐月回落，但仍高于GDP增速1.9个百分点。财政支出方面：一季度全国财政支出3.04万亿元，同比增长12.6%。其中，中央财政本级支出4385亿元，同比增长8.4%；地方财政支出2.6万亿元，同比增长13.3%。相比1-2月份的增速而言，3月份增速明显。1-2月，全国财政支出1.71万亿元，同比增长6%；3月全国财政支出1.33万亿元，占一季度总额的43.75%。其中，社会保障和就业支出增加尤为凸显，一季度共支出4823亿元(占一季度财政支出总额的15.9%)，同比增长14.2%；其中，1-2月份总支出2862亿元，仅3月份一个月支出就高达1961亿元，占一季度社保就业方面支出的40.6%。(供稿人：赵秀斋)

信息来源：\_



## 2、2013年全球养老资产创新高

最新《全球养老金资产研究》中指出，2013年13个主要市场的机构养老金资产增长了9.5%(2012年增长6.9%)，达到32万亿美元，创历史新高。数据还显示，全球养老金资产占全球GDP的比例达到了1995年研究启动以来的最高水平，去年养老资产总计为全球GDP的83%左右，显著高于2012年的76%。上述研究表明，养老金投资组合中，国内股票投资的平均权重从1998年的约65%下滑到2013年的约44%。韬睿惠悦中国区投资咨询总经理毛晓佟说：“从某些方面看，这是为了降低国内市场资金集中的风险，从而增强回报或收益率，使投资组合更为多样化。一些亚洲市场将需要更多时间来适应更高的海外投资配置水平。预计养老金资产多样化的偏好和需求将随着时间不断增强。”(供稿人：王美桃)

信息来源：\_



### 3、骗取社会保险金或社会保障待遇属诈骗公私财物行为

4月24日,第十二届全国人民代表大会常务委员会第八次会议通过关于《中华人民共和国刑法》第二百六十六条的解释。

全国人民代表大会常务委员会根据司法实践中遇到的情况,讨论了《刑法》第二百六十六条的含义及骗取养老、医疗、工伤、失业、生育等社会保险金或者其他社会保障待遇的行为如何适用刑法有关规定的问題,解释如下:以欺诈、伪造证明材料或者其他手段骗取养老、医疗、工伤、失业、生育等社会保险金或者其他社会保障待遇的,属于《刑法》第二百六十六条规定的诈骗公私财物的行为(供稿人:高庆波)。

信息来源:



### 4、2014年一季度社会保险制度保持快速发展

2014年4月25日,人力资源和社会保障部举行发布会,介绍2014年第一季度人力资源和社会保障工作进展情况。一季度末,基本养老、基本医疗、失业、工伤、生育等社会保险参保人数分别达82028万人(其中职工养老保险32359万人,居民养老保险49669万人)、58055万人、16387万人、19808万人、16341万人。社会保险基金总收入合计为9121.3亿元(其中居民养老保险636.7亿元),同比增长18.8%;社会保险基金总支出合计为7307.3亿元(其中居民养老保险394.1亿元),同比增长18.5%。截至3月底,社会保障卡实际持卡人数已达到5.73亿。(供稿人:房连泉)

信息来源:



### 5、28省份养老金实现十连涨

根据国务院会议决定,从今年1月1日起,全国企业退休人员基本养老金将上调10%。至2014年4月24日,全国已有28个省市自治区相继出台企业退休人员养老金调整方案,上调企业退休人员基本养老金,其中,北京每月平均养老金水平达到3050元排在第一位。此次调整后,全国企业退休人员养老金已实现

了自2005年以来的“十连涨”。在这10年间，企业退休人员的月平均养老金从714元，提高到1900元左右，涨幅约为180%。

此次上调企业退休人员基本养老金的具体办法，各省略有不同。总体而言，均主要采取了普遍调整和适当倾斜相结合的办法。在各省调整方案中，除了绝对额普遍上调，还有按退休人员缴费年限提高养老金的。此外，大部分省份养老金的调整还会向退休时间早、年龄偏大的退休人员倾斜，在普遍调整的基础上，不同年龄的人群每人每月可以多拿一定数目的养老金。（供稿人：房连泉）

信息来源：



## 【国外动态】



### 1. 非缴费型养老金在拉美地区的作用日益突出

2014年3月13日，世界银行发布《拉丁美洲和加勒比地区：缴费型养老金制度》研究报告，对过去十多年来该地区的养老金覆盖面扩展情况进行了评估。在2000年至2013年期间，该地区至少有18个国家引入了非缴费型社会养老金计划，覆盖了近1/3的从未享有养老金待遇的老年人口。该趋势可以说是对上世纪80年代和90年代私有化缴费型养老金改革的一种模式转换，转变了养老金筹资模式并实现养老金覆盖面的提升。拉美地区的非缴费型养老金有三种类型：一为普享型：包括玻利维亚和特特立尼达和多巴哥两国，所有符合条件的老年人都有养老金；二为融合型：在阿根廷、巴西、智利、墨西哥、巴拿马和乌拉圭等国家，社会养老金为补缺性质，将未加入缴费型养老金计划的群体融入社会保障；三为目标定位型，在哥伦比亚、哥斯达黎加、厄瓜多尔、萨尔瓦多、巴拉圭和秘鲁等国家，社会养老金主要针对弱势的社会贫困群体。（供稿人：房连泉）

信息来源：



## 2、世界银行督促欧洲和中亚国家进行养老金改革

众所周知，欧洲和中亚地区是人口老龄化最为严重的地区之一，原有慷慨的DB型现收现付制养老金模式已经不堪重负，亟须采取有效改革措施来应对人口年龄结构带来的长期影响。因此，2月21日，世界银行发布了《倒金字塔：欧洲和中亚地区养老金制度面临的人口挑战》(The Inverting Pyramid: Pension Systems Facing Demographic Challenges in Europe and Central Asia)，阐述了人口老龄化下改革的必要性，并提出政策建议：一是采取措施增加个人退休储蓄，作为对公共养老金待遇的补充，二是在提高退休年龄的同时对劳动力市场政策进行改革，例如消除对提前退休的激励和对老龄人就业的歧视等。同时该报告也强调，在缓解财政压力的同时，还要注重对一些脆弱性老年群体的保护，特别是向没有参保的老年人提供最低养老金待遇，避免他们陷入贫困。(供稿人：齐传钧)

信息来源：



## 3、多米尼加共和国修复养老金自动调节机制

像很多拉美国家一样，多米尼加共和国2001年通过立法，从2003年开始正式启动了基本养老保险私有化改革，私营企业新增参保职工不再加入原有的现收现付制度，而是直接向个人账户缴费，并由5家养老基金管理公司进行投资运营。参保者达到60岁且累计缴费年限达到30年就可以领取养老待遇；如果65岁退休且累计缴费年限达到25年，那么即使个人账户缴费额很低，也可以领取最低有保障的养老金。但是，因为有了个人账户制度，从2003年以后，退休者的养老金不再进行指数化调节，导致很多退休者养老金购买力大幅下降。因此，经过3年的讨论，终于在2014年2月，社会保障委员会(CNSS)批准修改相关规定，实施养老金自动调节机制，即养老金每两年根据最低工资变化调整一次，而且对2003年以后的退休者进行了追溯补偿。(供稿人：齐传钧)

信息来源：



#### 4、德国将从今年7月起上调养老金东部上调幅度大于西部

据德国《明镜》周刊3月21日报道，德国政府计划从今年7月1日起提高国内约2000万名退休者的养老金，但东西部提高幅度有所不同，分别为2.53%和1.67%。

报道称，德国劳动部于3月20日在柏林公布了上述消息。去年德国政府曾经上调过一次退休金，东西部的比例分别为3.29%和0.25%，经过今年的调整，东西部退休者平均每月可分别多得20.24欧元(约合人民币173.73元)和13.36元(约合人民币114.68元)。据悉，目前德国人的平均退休金为每月800欧元(约合人民币6866.95元)。(供稿人：王美桃)

信息来源：



#### 5、英国：放松对DC型账户养老基金提取的限制

英国政府在3月27日启动一项对DC型账户养老金制度的改革方案，这项改革拟在2015年4月6日起正式实施，在此期间执行过渡性政策。

**原有制度**（2014年3月27日之前执行）：当参保者达到55岁时便可选择一次性提取账户养老金；账户基金不超过1.8万英镑的可以现金提取，其中25%免税；超过1.8万英镑的，可先扣除相当于2个月养老金的数额（最高2000英镑），剩余部分再按累进税率纳税（如果参保人提取账户基金时仍在工作，则按提取基金与工资收入合计数来确定税率）；规定保障养老金（来自于公共养老金及其他途径养老金收入）为每年2万英镑，如果达不到这个水平，则账户养老金须先补足养老金之后才能自由提取。

**过渡制度**（2014年3月27日至2015年4月5日执行）：将提取账户基金的年龄提高至60岁；账户基金不足3万英镑的可一次性现金提取，但全部资金均需纳税；超过3万英镑的可先扣除3个月养老金（最高1万英镑）后再纳税；保障养老金水平降为1.2万英镑，如果各类养老金收入超过保障养老金，参保人便可自由提取账户基金。

**最终制度**（2015年4月6日起执行）：一次性现金提取账户基金的年龄被下延至55岁，提取额度不限，25%的资金可以免税，剩余资金若是投资股市，

则享受基本税率或者零税率，但若是现金提取，则按收入所得照章纳税。

简评：这项改革措施放松了一次性现金提取账户养老基金的限制，可能促使人们提取账户养老金，并将账户养老基金用在非养老的用途上。（供稿人：张盈华）

信息来源：



## 6、美国：奥巴马医保改革迈出成功的第一步

2008年奥巴马上台时启动《平价医疗法案》(Affordable Care Act)，拟通过政府补助引导个人参保和强制雇主为雇员购买商业医疗保险的措施，为那些没有任何医疗保险的4500万人中的3600万人解决“看病贵”问题。这项法案曾遭到共和党强烈反对。2014年是奥巴马医改正式实施的第一年，人们都观望这个饱受争议的改革到底能否顺利开张。

2014年4月2日，奥巴马在白宫的一次讲话中提到，截至3月31日，通过美国医保网站选择并购买商业医疗保险的人数已经突破800万人。这一数据为奥巴马医保注入强心剂，原来强烈质疑这项改革的共和党人的态度也开始松动。（供稿人：张盈华）

信息来源：



## 7、加拿大：为部分雇主提出新的养老金计划

2014年4月，加拿大提出一种新型的养老金计划，即允许主要的私营企业以及国有企业提供一种新型的、低成本的计划。不过一些观察人士警告说，这一举措将在人口老龄化背景下导致养老金危机。渥太华希望这项新计划有助于降低企业的成本压力，尤其是在传统的养老金计划成本高企、股票市场动荡，投资回报率低下的时刻。

新计划仅瞄准两个部门体系，一是那些国家管制下的私有部门，包括：银行、电信和交通部门；二是那些被称为“皇冠”(crown)公司执行，实际上是国家所有，但是并不是由国家运营的，包括加拿大银行等。这些部门现在共有1234个联邦规范的养老金计划，涉及到100万人。

加拿大政府新宣布的养老金计划，被称之为目标待遇计划（target benefit plan），整合了 DB 型养老金的特征——提供保障养老金（guaranteed pension），同时含有 DC 的特征——养老金待遇由投资回报决定。财政部长表示，新的养老金计划走出了“中间路线”（指在两大传统养老金体制之间，即介于现收现付与个人账户之间，笔者注）。这一计划是自愿性的，通过保障养老金提供目标待遇，同时也需要向 DC 计划一样，按照一定的比率缴费。同时，也允许现有的 DB 或者 DC 型计划向这一计划迁移。

背景：养老金成本高企在加拿大是一个非常普遍的问题，美国波音公司最近表示，2014 年第一季度，养老金计划（支出）使得该公司利润减少了 13%。加拿大航空公司近年来深陷养老金赤字泥沼之中，通过这一新的计划，终于有望实现小幅盈余。（供稿人：高庆波）

信息来源



## 8、日本着手改革政府养老投资基金（GPIF）

据路透社 4 月 22 日报道，日本政府着手改革其政府养老投资基金（GPIF）。GPIF 创建于 2001 年，当前资产规模达 1.26 万亿美元，居世界第一位。2013 年 6 月，GPIF 曾执行过一次最大的投资策略重组，提高日本股票的投资比重，降低日本债券的市场份额。目前，GPIF 的投资组合目标是，日本股票占 12%、国内债券占 60%、外国债券占 11%，外国股票和短期资产占 5%。在本次改革中，日本政府计划大幅改组 GPIF 人事，撤换数名重要顾问，其中 10 名投资委员之中至少有 3 名很快将离职，这显示首先安倍希望 GPIF 采取更积极的投资操作。此外，安倍还持续向 GPIF 施压，要求减少债券份额，增加风险较高资产的投资比例，以追求更高的报酬率，从而配合其经济振兴政策。（供稿人：王美桃）

信息来源：



## 9、日本政府拟将养老金起付年龄从 65 提高至 70 岁

5 月 10 日，据日本厚生劳动大臣田村宪久表示，原则上，日本政府养老金给付年龄是 65 岁，目前依个人意愿选择，开始领取养老金的年龄可延至 70 岁。

平均每人每个月可以多领一点。此外，日本政府还在考虑是否能上调到 75 岁。田村 11 日在日本放送协会(NHK)电视台政论节目时表示，一个人能工作到多少岁可视状况选择政府开始支付养老金的年龄，现有措施可选择 70 岁开始领，为此，提案指出将在政府将加大对于儿童照料的财政预算，以便支持老年人或是妇女继续工作和提高生育率。据预测，2060 年日本的人口将达到 8700 万，占现在人口总数的 2/3，其中将有 40% 的 65 岁及以上老年人口。日本社会少子化、老龄化情况严重，社会保障费用支出庞大。因此政府认为，如果支付养老金的年龄延后，就比较能避免社会保障待遇支出膨胀问题。（供稿人：刘桂莲）

信息来源：



## 10、新加坡总理称支持并帮助年长劳动者继续工作

5 月 1 日，新加坡总理李显龙表示，将支持年长劳动者继续工作至 65 岁及以上。2012 年年初，新加坡实行了《退休与重新雇佣法令》，允许劳动者在 62 岁之后、身体条件达到并符合一定标准就可以再就业，一直到 65 岁。李显龙说，这一法令实施两年之后已经有多人受惠，目前政府正在探讨将再雇佣的年龄延长到 65 岁以上，以鼓励更多的年老劳动者继续工作。新加坡之所以能够较为顺利的推行这一弹性退休年龄，与新加坡实行的中央公积金制度有很大关系。根据规定，一般居民只有在 55 岁以后，才可以提取公积金账户里的钱，并要留足一定的基本数额，用于 62 岁以后的养老，由于公积金制度是强制储蓄的性质，每人能够动用的只是自己的账户，所以一般人账户内的余额也只够支取 20 年左右。所以新加坡大部分过了法定退休年龄的人愿意从事力所能及的劳动，这也是新加坡一直倡导的“不养懒人”的制度理念的体现。不过，这一政策对于底层和一些弱势群体的压力也比较明显。（供稿人：刘桂莲）

信息来源：



## 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