

社保改革动态

Social Security Reform Update

2013 年第 3 期 (总第 3 期 , 5 月 17 日)

中国社科院世界社保研究中心 主办



本期主持人：高庆波

目录



国内动态

1. 一季度五项社保基金总收入 7155.2 亿, 同比增长 13.9% 1
2. 企业年金规模 5 年涨 2 倍, 平均收益率 8.35% 1
3. 企业年金基金监管工作会议召开..... 1
4. 社保资金违规率降至 0.16% 2
5. 台湾劳保年金改革, 引发激烈争议..... 2
6. 台湾推老年养老保障金 4 年多, 210 万人没缴过保费 3



国外动态

1. 西班牙鼓励延迟退休法律生效..... 3
2. 英国改革储蓄提取规定..... 4
3. 奥巴马试图修改养老金调整公示..... 4
4. 澳大利亚和日本正计划将养老基金投资到海外资本市场..... 4
5. 英国政府建议劳动者工作到 70 岁..... 5
6. 法国: 政府回应养老金改革路线..... 5
7. 法国: 私营部门社会保障赤字有所改进..... 5
8. 拉美社会保障扩面取得极大进展, 乌拉圭为其中典范..... 6



1. 马里兰大学公共政策学院教授 Besharov 到我中心访问并做演讲 6
2. 郑秉文在京会见澳大利亚同行..... 8
3. 郑秉文在京会见 OECD 同行..... 9
4. 深化大部制改革和理顺医疗保险管理体制座谈会在京召开..... 9
5. 解读和实施企业年金第 23 号和 24 号文件座谈会在京召开..... 11
6. “台湾社保现状与改革” 专题报告..... 12

CASS CASS

国内动态



1. 一季度五项社保基金总收入 7155.2 亿，同比增长 13.9%

4 月 24 日，人社部举行新闻发布会，公布一季度社会保险工作进展情况：至 3 月底，全国参加城镇职工基本养老保险、基本医疗保险、失业保险、工伤保险和生育保险人数分别为 30552 万人、55277 万人、15735 万人、18824 万人、15445 万人，分别比上年底增加 125 万人、1635 万人、510 万人、-187 万人、16 万人。3 月底，全国新型农村和城镇居民社会养老保险参保人数达到 4.86 亿人，1.33 亿城乡老年居民按月领取养老金。五项社会保险基金总收入为 7155.2 亿元，同比增长 13.9%；总支出 5820.8 亿元，同比增长 21.1%。（供稿人：房连泉）

信息来源：



2. 企业年金规模 5 年涨 2 倍，平均收益率 8.35%

4 月 24 日，人力资源和社会保障部发布《2012 年度全国企业年金基金业务数据摘要》。统计显示，截至 2012 年年底，建立企业年金的企业达 5.47 万家，参加职工 1847 万人，积累基金 4821 亿元，是 2007 年规模（1519 亿元）的 3 倍多，基金规模年均增长在 30% 以上。2012 年企业年金基金当年加权平均收益率 5.68%，其中含权益类收益率达到 5.77%，固定收益类为 5.17%。自市场化运作以来，在 2007 至 2012 年的 6 年期间，企业年金基金的年平均收益率为 8.35%。（供稿人：房连泉）

信息来源：



3. 企业年金基金监管工作会议召开

4 月 11 日，人社部在北京召开企业年金基金监管工作座谈会。会议总结过去 5 年企业年金基金监管工作，分析当前面临的形势，部署 2013 年重点任务。胡晓义副部长透露，截止 2012 年底，建立企业年金的企业已达 5.47 万家，参加

职工 1847 万人，积累基金 4821 亿元，基金规模年均增长在 30% 以上，2012 年企业年金基金新增规模首次突破千亿元，当年加权平均收益率 5.68%，呈现快速较好发展势头。

胡晓义指出，2013 年企业年金基金监管工作要以维护基金安全和参保人利益为首要任务，努力提高投资收益和管理效率，进一步规范市场秩序。重点要抓好四项任务，一是落实扩大投资范围和企业年金养老金产品两个文件，努力提高投资收益；二是推进数据交换国家标准应用，进一步规范企业年金管理；三是加强信息披露工作，培育更加有序的市场环境；四是改进工作作风，加强行业能力建设。（供稿人：齐传钧）

信息来源：



4. 社保资金违规率降至 0.16%

人力资源和社会保障部副部长胡晓义日前透露，我国社会保险基金监督制度日趋完善，2012 年违规资金率降至 0.16%，基金整体安全。

胡晓义在全国社会保险基金监督工作座谈会上表示，过去几年，社会保险基金监督制度建设快速推进，企业年金市场不断规范，专业化队伍建设得到加强。1998 年，资金违规率一度高达 20%；2008 年，专项治理中查出违规资金率 0.4%；2012 年，全面审计，违规资金率进一步下降到 0.16%。按目前社会保险基金收支结余的规模，违规资金率每下降 0.1 个百分点，就意味着减少近百亿元的损失。

（供稿人：苏卫东）

信息来源：



5. 台湾劳保年金改革，引发激烈争议

4 月 17 日，台“劳委会”报“行政院版”劳保年金改革方案，依据劳委会建议的方案，平均月投保薪资新台币 3 万元（新台币，下同）以下者不受影响，逾 3 万元者，给付金额最多减少约 5.11%（约 1000 元），平均介于 2% 至 3%（约 500 元），立即受影响人数约 18 万余人。这场以“多缴、少拿”为主旨的改革，引发台湾各界激烈争议。

“五一”劳动节当日，台湾数万名劳工冒雨上街游行，呼吁当局维持现行的

劳保年金制度，不要改革，以免未来的退休保障缩水。当日，台湾八大工会发起“反年金不当改革”游行。台湾劳工阵线等 30 多个各行各业劳动、工运团体则发起“官逼民反——2013 劳工要安全、拼未来”游行。两场游行均将反对劳保年金改革方案作为主要诉求。(供稿人：高庆波)

信息来源：



6. 台湾推老年养老保障金 4 年多，210 万人没缴过保费

据台湾媒体报道，为保障民众老年生活，台湾当局自 2008 年 10 月起对无任何社会保险的民众开办养老保障保险年金，不过不少人缴不出保费。根据台湾“劳保局”统计，截至去年底，累计已有 210 余万余人从来没缴过保费，创下历史新高。“劳保局”说，保费平均收缴率约 57%，目前被保险人约 372 万人。“劳保局”调查，有 3 成多民众因经济原因欠费，但也有 26% 民众是因“不在乎”。(供稿人：刘桂莲)

信息来源：



国外动态



1. 西班牙鼓励延迟退休法律生效

4 月 1 日，西班牙旨在抑制提前退休并鼓励推迟退休的新法律开始生效，希望藉此降低公共养老金制度的财务压力并促使老年人尽可能地留在劳动力市场。2011 年 8 月养老金改革法案的部分条款在 2013 年 1 月已经生效，其中规定政策退休年龄从 65 岁提高到 67 岁，而这次生效的条款进一步对非自愿性提前退休、自愿性提前退休和半退休等三种情况加以区分并做了更为严格的规定，一是提高了资格年龄，二是增加了必须的缴费年限；同时对延迟退休提供鼓励，即每延迟一年养老金待遇提高 2-4%。(供稿人：齐传钧：)

信息来源：



2. 英国改革储蓄提取规定

英国政府改变国家养老金制度中退休储蓄计划(National Pension Scheme , NPS) 的提取规定, 为小储户提供更多的税收激励。在原有退休储蓄计划规定下, 用户最多只能提取本金的 60%, 而剩下的 40%将用于购买年金, 账户采取 EET 方式(缴费享受税收优惠而待遇领取需要纳税)。改革后的待遇领取规定允许养老基金积累额少于 20 万英镑的用户提取出全部金额。改革后一级账户将实行 EEE 方式, 即在缴费和待遇领取环节都享受税收优惠, 这利于国民养老金计划下的小储户获得更多的待遇。从 3 月起, 英国养老基金监管与发展机构允许用户选择推迟领取养老金并将国民养老基金继续留在账户里投资直到 70 周岁。(供稿人: 刘桂莲)

信息来源:



3. 奥巴马试图修改养老金调整公示

4 月 10 日, 奥巴马提出了总额为 1.8 万亿美元的 2014 预算案, 其中包括了一项引发激烈争议的内容: 那就是调整养老金待遇的计算公式。当前美国的养老金是按照 CPI(消费者价格指数)调整, 而奥巴马希望将 CPI 改为链式 CPI(Chained CPI), 这一概念将考虑消费者采购廉价替代品的可能性, 预期采用这一方法将在未来的十年内为政府节约 2300 亿美元。(供稿人: 高庆波)

信息来源:



4. 澳大利亚和日本正计划将养老基金投资到海外资本市场

彭博社报道, 因为澳大利亚缺乏是和国内养老基金投资的公共设施建设, 澳大利亚养老基金正在计划投资国外资产, 其中包括中国以及欧洲的资产。近期, 华尔街在线也报道了日本因受国内低迷的资本场所累, 日本公共年金收益低下, 政府有意将公共年金基金投向到国际资本市场。(供稿人: 高庆波)

信息来源:



5. 英国政府建议劳动者工作到 70 岁

4月14日,英国政府发布了新的指导手册——如何雇佣老年人并建立“多代劳动力(multi-generational workforce)”。当前英国有27%的劳动力年龄在50岁以上,政府预计这一数字将在2020年上升到1/3。政府推出这一手册的主要原因在于当前英国严重缺乏劳动力。(供稿人:高庆波)

信息来源:



6. 法国: 政府回应养老金改革路线

4月16日,法国向社会公布了养老金改革路线。在事关法国养老金改革的几个关键问题上,政府有如下回应:一是在上个月,现任总理让-马克·艾罗(Jean-Marc Ayrault)表示不会继续提高法定退休年龄;二是提高缴费时间,关于这一问题,政府回答“是,但不是立刻”;三是关于重新设计养老金计发办法,政府的回答是“很可能”,尽管直接降低养老金待遇很难,但政府正在考虑通过重新设计养老金调整公式以节约成本;最后,政府希望进一步扩展筹资渠道。

现在法国政府每年需要花费13%的GDP用在养老金上,这几项改革的意图在于使政府在2020年实现养老金收支平衡。(供稿人:高庆波)

信息来源:



7. 法国: 私营部门社会保障赤字有所改进

4月9日BBC报道,法国私营部门社会保障财务情况较上年有所改善。2012年赤字为133亿欧元,2011年该数字为174亿欧元。具体各项社会保障情况为:医疗卫生赤字59亿欧元(2011年为86亿欧元),养老金计划赤字为48亿欧元(2011年赤字为60亿欧元),家庭计划赤字为26亿欧元(2011年为25亿欧元)。

(供稿人:高庆波)

信息来源:



8. 拉美社会保障扩面取得极大进展，乌拉圭为其中典范

3 月 25 日，在乌拉圭举行的第二届跨地区社会保障高层圆桌会议上，国际退休与社会保障基金协会 (Association International Pension and Social Funds, AIFSP) 主席及与会者高度评价了拉美地区社会保障覆盖进展情况，其中以乌拉圭为覆盖面迅速扩大的典范。会议还探讨了东欧国家与加入南共市的拉美国家所面临的主要问题与挑战。(供稿人：高庆波)

信息来源：



实验室学术动态



1. 马里兰大学公共政策学院教授 Besharov 到我中心访问并做演讲



2013 年 5 月 13 日，马里兰大学公共政策学院教授 Douglas J. Besharov 受中心主任郑秉文教授之邀，到中国社科院世界社保研究中心进行访问，并做了题为“将私人部门筹资用于社会福利中”(Putting Private Sector Financing to Work for Social Benefit) 的精彩演讲。

上世纪 70 年代公私合作伙伴关系出现在欧美发达国家的基础设施建设和运营中,随后成为各国基础建设方面的重要筹资和经营方式。这种方式有利于发挥私人部门在生产和经营效率方面的优势,同时也能保证政府对公共设施的控制权。Besharov 教授介绍到,在美国,公私合作伙伴关系的应用范围非常广泛,军用设施、港口建设、军人招募等领域屡见不鲜。不过,Besharov 教授是美国著名的社会福利专家,他的研究兴趣在于如何将公私合作伙伴关系引入到社会福利事业中。他提出,如果政府将教育、医疗、职业介绍等社会服务项目委托给承包商,可以节省政府的人力和物力,降低筹资成本,通过让渡利润还可以将大部分运营风险转移给承包商。

在 Besharov 教授的演讲中,他提出一个有别于传统方式的现在公私合作伙伴关系,即私人部门筹资引入到公共物品的提供上,将一些公共设施变成了“合资项目”。如何将引入私人部门资金的公私合作伙伴关系应用于社会事业中? Besharov 教授介绍了一种基于业绩评估的承包方式,项目由私人部门投资,但其筹资成本和经营风险的方式不再向基础设施那样分享经营收入,而是由政府评估项目业绩后进行购买。那么,如果对业绩进行评估? Besharov 认为,项目的成功(success)可采用“反事实”(counterfactual)的方法进行评估,即如果没有实施该项目情况会怎样——通过对比项目实施前后情况以确定项目的收益。那么,如何评估业绩的持续性? Besharov 教授提出采取实际业绩与预期业绩比较法,并以印度政府对私人部门提供女性识字教育的业绩评估为例。此外,Besharov 教授还就 PPP 在美国医疗卫生、食品券计划等领域的应用做了介绍。

Besharov 教授马里兰大学公共政策学院国际政策交流中心的

负责人,他的研究领域覆盖儿童福利、福利改革和家庭政策。在 1975-1979 年期间,Besharov 教授担任美国虐待和忽视儿童国家研究中心第一主任,1991-1992 年担任白宫儿童及其家庭综合服务工作组的管理人员。他曾撰写或编辑著作 14 部,在美国学术期刊、华盛顿邮报、华尔街日报等刊物发表文章 150 余篇。目前,Besharov 教授正在组织 5 个领域的国际政策交流系列研究,其中“转型时期中国社会政策”和“亚洲养老金政策:比较的视角”均涉及中国社会保障制度和福利改革的问题。

中心主任郑秉文教授向 Besharov 教授介绍了中国社科院世界社保中心和社

会保障实验室的基本信息和学术研究动态。在与郑秉文教授的友好交谈中，Besharov 教授对中心的诸多研究领域都表现出浓厚兴趣，并提出建立学术交流与合作机制的诚恳建议。双方在愉快的气氛中交换了最新研究成果及其出版物。

(供稿人：张盈华)

2. 郑秉文在京会见澳大利亚同行



2013 年 5 月 14 日，澳大利亚新南威尔士大学人口老龄化研究中心主任 John Piggott 一行三人来到中国社科院拉美所，访问了中国社科院世界社保研究中心，郑秉文主任接待了澳洲的同行朋友。

澳方感兴趣的话题主要是近几年来中国养老金领域的改革前沿情况，这也是此行的主要目的。在两个小时的学术交流中，郑秉文教授就基本养老保险基金改革的问题（改革的动力、阻力、过程、结果、预测等）、事业单位养老金改革和公务员养老金改革的现状（包括改革的社会压力、困难、紧迫性、困境的原因等）、企业年金和职业年金的近年来的最新进展和政策走向（包括刚刚颁布的第 23 号和 24 号文的情况等）等三个改革焦点做了介绍，并在这三个改革焦点问题之上，对养老保障制度的总体框架和顶层设计提出了一些看法，尤其是对名义账户制的改革可行性以及重提改革甚或重提名义账户制的一些发展走势等，发表了个人看

法。

新南威尔士大学人口老龄化研究中心是澳大利亚研究人口老龄化、养老金、澳洲超级年金和养老金精算技术等研究领域的一个重镇,多年来受到澳洲政府的资助,现有全职研究人员三十多名。该中心在澳洲是研究超级年金的一个基地,跟踪超级年金的研究长达二十多年,并每年在悉尼召开一次超级年金的国际研讨会。2011年7月,郑秉文曾受邀参加了第19届“超级年金研究者年会”(2013年)并做了大会演讲。2013年7月将召开第21届“超级年金研究者年会”。(供稿人:郑秉文)

3. 郑秉文在京会见 OECD 同行

2013年4月24日,OECD 就业、劳动和社会事务总司社会政策处处长 Monika Queisser 女士在北京顺访期间来到拉美所会见了郑秉文教授。在两个小时的会见中,Monika 女士对非常感兴趣的中國养老金隐性债务问题、空帐问题、企业年金制度建设问题、名义账户的研究前沿等话题提出了一些疑问,郑秉文逐一表达了个人的一些看法;郑秉文对欧债危机中养老金的因素、各成员国养老金制度改革趋同性问题、北欧改革和南欧改革的异同性和欧美养老金改革的不同趋势等问题提出了一些个人看法并与 Monika 广泛交流了看法。双方在非常愉快的气氛中交换了出版物。

Monika Queisser 女士是国际知名养老金专家,曾在多国政府做过养老金改革咨询专家,并曾在世界银行等国际机构工作过。Monika 女士对中国社保改革非常了解,多次来华参加调研和学术研讨会。Monika 热情邀请郑秉文教授在方便的时候到巴黎 OECD 总部进行学术访问。(供稿人:郑秉文)

4. 深化大部制改革和理顺医疗保险管理体制座谈会在京召开

2013年4月21日上午,由中国社科院世界社保研究中心与中国社科院社会保障实验室联合发起的“深化大部制改革和理顺医疗保险管理体制”座谈会在京举行。参加座谈会的有中国医疗保险研究会会长王东进;全国人大常委会财经委副主任乌日图;全国人大常委会委员、中国人民大学劳动人事学院郑功成教授;中国人民大学劳动人事学院仇雨临教授;首都经贸大学劳动与社会保障系主任朱俊

生教授；中国社科院经济所公共政策研究中心主任朱恒鹏教授，常务副主任姚宇副研究员；中国社科院世界社保研究中心博士后张盈华特邀研究员；重庆市社保局医保中心主任胡京；中国人寿养老保险股份有限公司北京市分公司总经理阎陆军；中国人民健康保险股份有限公司上海分公司副总莫红琴等。



会议由中国社科院世界社保研究中心秘书长房连泉主持，中国社科院世界社保研究中心主任兼社会保障实验室主任郑秉文教授致辞。郑秉文教授在致辞中从10个方面畅谈新农合管理职能归入人力资源和社会保障部的依据。

会上，各位专家学者和领导紧紧围绕“医保职能归入人社部管理”这一基本共识广泛发表个人看法。王东进会长提出新农合的归属要先找准三个“点”即立足点、出发点和落脚点，并表述了医保管理归入人社部管理的五点依据；乌日图副主任主要从管理体制要服从和服务于制度模式需要的角度进行了阐述；郑功成教授详细论述了医保集中授权人社部统一管理的八点依据。此外，朱俊生教授、仇雨临教授、朱恒鹏研究员、姚宇副研究员、张盈华副教授、胡京主任、闫陆军总经理和莫红琴副总等人则从管办分离、引入市场等有利于巩固医疗保险制度成效的方面发表深刻看法。（供稿人：田青）

5. 解读和实施企业年金第 23 号和 24 号文件座谈会在京召开



2013 年 4 月 16 日上午，由中国社科院世界社保研究中心主办的“解读和实施企业年金第 23 号和 24 号文件座谈会”在社科院拉美所举行。会议由中国社科院世界社保研究中心主任、社会保障实验室主任郑秉文教授主持，人力资源和社会保障部基金司副司长张浩对《关于扩大企业年金基金投资范围的通知》（23 号文）和《关于企业年金养老金产品有关问题的通知》（24 号文）做现场解读。参加此次座谈会的有国有企业、民营企业和企业年金各类金融管理机构共计 32 家单位 80 余人。

作为两个文件制定的决策参与者，张浩副司长首先对 23 号文和 24 号文进行了详细解读，包括现行企业年金制度的成就与问题、两个文件重点考虑的限定风险、养老金产品引入的两个问题以及如何更加有效合理的应用企业年金新政策。之后，来自易方达基金、联想集团、一汽集团、中国石油、远洋集团的企业代表，银华基金美国退休教师基金会以及 BBVA 等国内外金融机构代表，均从各自专业角度和需求发表看法、疑问和建议。针对各位代表提出的比例限制、个人选择权、信息披露、后端集合、理事会管理等问题，张浩副司长做出了进一步回应。

此次座谈会的召开为 23 号文和 24 号文的制定者和依文行事的实践者搭建了及时、有效的沟通平台，会议气氛热烈，为推动中国版 401k 做出重要贡献。（供稿人：田青）

6. “台湾社保现状与改革”专题报告

2013年4月18日,应中国社科院世界社保研究中心主任兼中国社科院社会保障实验室主任郑秉文教授的邀请,台湾精算师魏吉漳先生到拉美所做题为“台湾社保现状与改革”的专题报告。

魏吉漳先生是十五年来台湾“劳委会”委托的养老金精算事务的负责人。此次他报告的内容也主要是从精算的角度来分析台湾的年金制度改革。会议中,魏吉漳先生首先介绍了台湾社保制度的历史发展过程,并详细阐述了包括社会救助、法定公共年金、法定职业退休年金和商业年金四个支柱的台湾年金制度。在此基础上,魏吉漳先生通过精算分析,指出台湾年金制度存在的问题,主要表现为行业不公平、世代不均等,反映出养老基金在永续经营和填补财务缺口方面的困难,这些现象成为推动年金制度改革的最根本原因。同时,魏吉漳先生运用专业的精算,详细列示了采取不同最适提拨率和已提存比例下台湾年金制度未来的财务状况,指出台湾年金制度改革的紧迫性。基于精算和论证,魏吉漳先生提出了台湾年金制度改革应该更加重视的几个问题:采取税赋优惠鼓励增加私人部门年金、合理调整投保薪资、提供适足的基本保障、通过建立人才和委托专业机构经营增加基金投资收益等。

魏吉漳先生是台湾知名企业的高级精算师,拥有精算师执照、理财规划师执照和金管会核可退休金签证精算师执照,同时在多家知名公司任主管职位,并任精算国民年金保险精算审查小组委员,是经常受电视杂志邀请的理财咨询顾问专家,具有丰富的精算经验。(供稿人:田青)

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。

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 Email: cisscass@cass.org.cn

联系人: 薛涛