

社保改革动态

Social Security Reform Update

2013 年第 5 期 (总第 5 期 , 8 月 2 日)

中国社科院世界社保研究中心 主办



本期主持人：齐传钧

目录

国内动态



1. 人力资源社会保障部公布 2012 年全国社会保险情况..... 1
2. 全国社保基金理事会发布 2012 年度基金报告..... 1
3. 香港实施“长者生活津贴”..... 2
4. 政府或事业单位养老金中位数是新农合的 33 倍..... 2
5. 企业年金基金首破 5000 亿元大关..... 3
6. 国内四家机构参与顶层设计，养老金制度诸多问题待解..... 3

国外动态



1. 波兰筹划对第二支柱进行改革..... 4
2. 穆迪称美国养老金缺口远高于预期..... 5
3. 应对人口老龄化，瑞士养老金顶层设计方案出台在即..... 5
4. 澳大利亚开始提高超级年金缴费率，并鼓励雇员自愿缴费..... 5
5. 巴拉圭颁布新法，旨在扩大公共养老金覆盖面..... 6

实验室学术动态



1. 拉美研究第一届博士后论坛“拉美养老金改革对中国养老保险基金投资体制改革
改革的启示”国际研讨会暨《拉美养老金改革：面临的平衡与挑战》发布式.. 6
2. 郑秉文等人会见平安养老保险公司汪德纯先生..... 7
3. “东部 7 省市扩大失业保险基金支出范围试点政策评估”项目调研..... 8
4. 四川大学公共管理学院郑秉文教授专题讲座圆满举行..... 9
5. 郑秉文教授应邀参加在新加坡举行的“慧眼中国 2013”全球论坛..... 10

CASS CASS

国内动态



1. 人力资源社会保障部公布 2012 年全国社会保险情况

2013 年 6 月 18 日, 人力资源和社会保障部发布 “2012 年全国社会保险情况”, 披露各项社会保险事业发展基本数据。首先, 截至 2012 年底, 全国参加城镇职工基本养老保险人数为 30427 万人; 养老保险基金年末累计结存 23941 亿元; 全国企业参保退休人员调整后的月人均基本养老金达到 1721 元; 做实个人账户 13 个省份积累基本养老保险个人账户基金 3396 亿元; 全国跨省转移基本养老保险关系 114.7 万人次, 转移基金 178.6 亿元; 全国有 5.47 万户企业建立了企业年金, 参加职工人数为 1847 万人, 企业年金基金累计结存 4821 亿元; 2012 年, 城乡居民社会养老保险实现制度全覆盖, 全国城乡居民养老保险参保人数达到 48370 万人, 年末基金累计结存 2302 亿元, 共有 13075 万城乡居民领取基本养老金。

其次, 截至 2012 年底, 全国参加城镇基本医疗保险人数为 53641 万人, 其中, 参加职工基本医疗保险人数为 26486 万人, 参加城镇居民基本医疗保险人数为 27156 万人; 全国职工基本医疗保险统筹基金累计结存 4187 亿元, 个人账户累计结存 2697 亿元; 全国居民基本医疗保险基金年末基金累计结存 760 亿元; 2012 年全国跨统筹地区转移基本医疗保障关系 89.7 万人次, 转移个人账户基金 5.4 亿元。

其三, 截至 2012 年年底, 包括城镇职工基本养老保险、居民社会养老保险、职工基本医疗保险、居民基本医疗保险、工伤保险、失业保险及生育保险在内的我国社会保险基金资产总额, 已达 39835 亿元。其中, 各级政府财政专户存款 33401 亿元, 各级社会保险经办机构支出户 2100.5 亿元, 暂付款 2098.3 亿元, 债券投资 259.2 亿元, 委托运营 918 亿元, 协议存款 1058 亿元 (供稿人: 房连泉)。

信息来源:



2. 全国社保基金理事会发布 2012 年度基金报告

2013 年 6 月 27 日, 全国社保基金理事会发布 2012 基金年度报告。报告显

示，社保基金会管理的基金资产总额 11060.37 亿元，首次突破万亿规模，去年投资收益率为 7.01%。自基金 2002 年成立以来，累计投资收益额 3492.45 亿元，年均投资收益率为 8.29%。

根据年报披露，社保基金会直接投资资产 6506.67 亿元，占比 58.83%；委托投资资产 4553.7 亿元，占比 41.17%。基金负债余额 306.8 亿元，主要是投资运营中形成的短期负债。2012 年社保基金境内投资范围包括：银行存款、债券、信托投资、资产证券化产品、股票、证券投资基金、股权投资和股权投资基金等；基金境外投资范围包括：银行存款、银行票据、大额可转让存单等货币市场产品，债券，股票，证券投资基金，以及用于风险管理的掉期、远期等衍生金融工具（供稿人：房连泉）。

信息来源：



3.香港实施“长者生活津贴”

金计划下的高龄津贴、伤残津贴或综合社会保障援助。长者生活津贴以扶贫为目香港自 2013 年 4 月起实施“长者生活津贴”，到 7 月上旬已有 34 万符合资格的老年人领到每月 2200 元的津贴。长者生活津贴适用于 65 岁及以上、成为香港居民最少 7 年且在申请日之前至少在港居住 1 年、符合收入和资产规定限额的老年人。长者生活津贴不能同时领取公共福利的，津贴标准比一般的高龄津贴高一倍，后者以敬老为主（供稿人：张盈华）。

香港长者生活津贴的收入和资产限额（单位：港元）

	单身人士	夫妇
每月总收入	6880	10940
资产限额	193000	292000

信息来源：



4.政府或事业单位养老金中位数是新农合的 33 倍

2013 年 6 月 30 日，北京大学国家发展研究院发布“中国健康与养老追踪调查”。此项调查于 2011 至 2012 年间正式进行，覆盖除西藏以外的中国大陆所有县级单位。样本包括 150 个县级单位，450 个村级单位，10257 户适龄家庭中的

一个至少年满 45 岁的人及其配偶，共 17780 人。调查显示，在养老保险覆盖方面，城镇户籍人口中 60% 具有职工养老保险，21.4% 具有其他养老保险；农村地区中 25.6% 具有新型农村社会养老保险，19.2% 具有其他养老保险。而在养老金待遇方面，不同养老保险项目差别非常大。政府或事业单位养老金的中位数为每年 24000 元，企业职工养老金中位数为 18000 元，分别是新农合养老金中位数 720 元的 33 倍和 25 倍。此项调查数据具有一定参考意义，凸显了我国养老保险双轨制外城乡间的巨大差异（供稿人：田青）。

信息来源：



5. 企业年金基金首破 5000 亿元大关

2013 年 7 月 3 日，人社部官网披露了一季度企业年金基金投资业绩。一季末企业年金积累基金达到 5113.75 亿元，首破 5000 亿元大关。据披露，一季度，21 家企业年金投资管理人实际运作金额 4905.67 亿元，投资收益 75.19 亿元，当期加权平均收益率为 1.66%。其中，固定收益类单一计划期末资产为 437.85 亿元，当期平均加权收益率为 1.44%，含权益类单一计划期末资产金额是 3658.19 亿元，当期平均加权收益率为 1.69%。另外，目前仅有 454.51 亿元的企业年金投资到了集合计划上。其中固定收益类集合计划一季末资产为 239.53 亿元，当期加权平均收益率为 1.82%；含权益类集合计划一季末资产为 214.98 亿元，当期加权平均收益率为 1.74%。

21 家企业年金投资管理人一季投资业绩分化严重，业绩从 0.87%—3.48% 不等。其中，最高的是招商基金。一季末其含权益类单一计划的加权平均收益率为 3.48%，远高于排名第二的富国基金的 2.86%。21 家企业年金投资管理人中，固定收益类单一计划低于 1.44% 的有 9 家，最低的是富国基金为 0.97%；含权益类单一计划低于 1.69% 的有 10 家，最低的是中信证券，仅有 0.87%（供稿人：苏卫东）。

信息来源：



6. 国内四家机构参与顶层设计，养老金制度诸多问题待解

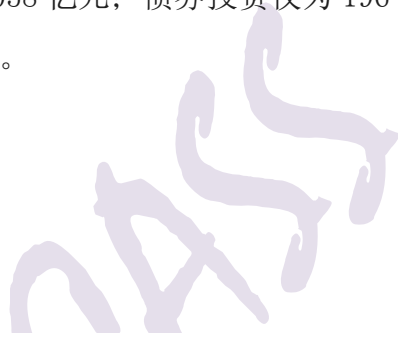
据报道，人力资源和社会保障部等部门近期委托中国社科院世界社保研究中

心、国务院发展研究中心、中国人民大学和浙江大学等四家国内相关学术研究机构，分别牵头进行我国养老体系改革的顶层设计。设计将包括养老金整体投资运营、养老保险跨省转移等多方面内容。同样，养老基金的保值增值问题也待破解。

在目前管理运营体系下，我国养老金年均收益率不到 2%。2001-2011 年，我国年均通货膨胀率高达 2.47%。以此推算，养老保险基金此间损失约 6000 亿元。此外，目前我国养老金多以存款甚至是活期存款的形式存放在银行，未来养老金投资还需拓展多元化投资渠道。人社部最新公布的数据显示，至 2012 年末，全国城镇职工基本养老保险基金累计结存 23941 亿元。其中，绝大部分为财政专户存款，高达 20170 亿元；协议存款 1058 亿元；债券投资仅为 196 亿元，委托投资运营 918 亿元（供稿人：苏卫东）。



国外动态



1. 波兰筹划对第二支柱进行改革

据 IPE 报道，2013 年 6 月 26 日，波兰副总理、财政部长和劳动与社会政策部长，共同公布了一项期待已久的第二支柱改革意向报告。在报告中，只提出了一项的具体的支出改革内容，即将第二支柱基金（OPE），逐渐划归到 2011 年新成立的波兰社会保险机构（ZUS）的子账户中。此外，该报告明确了波兰未来的改革并不会采用国有化方式，从而平息了资本市场长期以来的担忧。

OPE 从 1999 年成立以来到 2012 年的平均收益率为 6.6%。ZUS 的平均收益率为 6.8%，ZUS 子账户的平均收益率为 8.5%，同期的国债收益率为 6.7%到 6.9%，GDP 年均增长率为 7%。相较而言，OPE 的收益水平不占优势，而 OPE 的成本却很高，这也是要求改革最重要的理由之一。此前，波兰财政部和劳动部对改革持不同意见。迫于财政压力，财政部强烈要求改革，而劳动部只肯对原有制度进行细微修正。在争论的进程中，将私营的企业年金基金收归国有化的呼声很高，在此背景下，波兰股市曾在 2013 年 6 月创下了 10 个月新低（供稿人：高庆波）。



2.穆迪称美国养老金缺口远高于预期

华盛顿邮报 6 月 28 日报道, 据穆迪投资者服务公司 (Moody's Investors Service) 测算, 美国政府声称为每个现在及将来的退休者准备了 74% 的养老金, 而实际上只有 48% (按 2011 年现值计算)。报告同时指出, 如果测算 2012 年的数据, 将更为悲观。尽管对于穆迪的测算过程及结果还存在着一定的争议, 但这一报告引爆了美国民众关于养老金计划财务负担的探讨 (供稿人: 高庆波)。

信息来源:



3.应对人口老龄化, 瑞士养老金顶层设计方案出台在即

为应对人口老龄化给财政带来不断攀升的巨大压力, 6 月 21 日, 瑞士联邦议会公布了养老金改革建议。根据政府估计, 瑞士的养老金缺口在 2020 年将达到 12 亿瑞士法郎 (13 亿美元), 而到了 2030 年这一缺口将迅速攀升至 86 亿瑞士法郎 (91 亿美元)。从 1990 年到目前, 瑞士人口的预期寿命已经增加了 3 岁, 而到 2050 年, 全国将有三分之一的人口超过退休年龄。预计年底可以形成最终的改革方案, 并于明年提交国会审议, 同时因为一些改革措施涉及修改宪法, 还要进行全国公投表决。这一改革方案将触及第一支柱现收现付的公共养老金和第二支柱强制性的职业养老金, 具体包括以下内容: 全面提高退休年龄并严格提前退休条件; 改变职业养老金待遇计算规则从而降低待遇水平; 提高增值税比例为公共养老金融资; 改变职业养老基金有保障利率的确定办法 (供稿人: 齐传钧)。

信息来源:



4.澳大利亚开始提高超级年金缴费率, 并鼓励雇员自愿缴费

从 7 月 1 日开始, 作为整个税收改革的一部分, 澳大利亚超级年金新的改革方案开始实施, 主要包括两项措施: 一是强制性的雇主缴费率将从目前的 9% 分阶段逐步提高到 2019 年的 12%, 据估计, 这将使 840 万雇员受益, 到 2035 年将为超级年金增加 5000 亿澳元 (4570 亿美元) 的额外储备, 而截至 3 月 31 日, 澳大利亚超级年金资产共计 1.58 万亿澳元 (1.44 万亿美元); 二是废除对年金账户缴费的年龄限制 (原来雇员达到 70 岁, 雇主将停止为雇员缴费), 鼓励老年

人继续在劳动力市场就业并增加账户储备。除此以外，澳大利亚还通过政府配套缴费或税收抵扣等措施对个人自愿缴费进行鼓励。这些措施的推出主要是应对人口预期寿命和延长和政府税收融资的非缴费型养老金 (Age Pension) 待遇的下降。其中，后者将从 2014 年 7 月开始提高收入和家庭财产调查资格条件，因此将导致平均待遇水平的下降 (供稿人：齐传钧)。

信息来源：



5. 巴拉圭颁布新法，旨在扩大公共养老金覆盖面

6 月 5 日，巴拉圭颁布新的法律，允许自雇者、雇主、女性户主和家政从业人员自愿参加现收现付制的公共养老金计划，该项法律从 8 月 5 日开始实施。当前，巴拉圭只有不到 20% 的经济活动人口参加了公共养老金计划，随着这项法律的颁布，该国将有 40% (350 万人) 的经济活动人口获得加入公共养老金计划的资格。对于这些即将自愿参加计划的人员而言，他们的缴费率只有 13%；而对于目前强制参加计划的私营企业雇员而言，个人的缴费率为 9%，雇主的缴费率为 14%，二者合计为 25%。但是，自愿参加者的待遇计发公式将有别于强制参加的私营部门雇员，前者是基于退休前 120 个月的缴费，而后者是基于退休前 36 个月的缴费。因此，前者的待遇水平也会较低 (供稿人：齐传钧)。

信息来源：



实验室学术动态



1. 拉美研究第一届博士后论坛“拉美养老金改革对中国养老保险基金投资体制改革的启示”国际研讨会暨《拉美养老金改革：面临的平衡与挑战》发布式

为进一步加强全国博士后学术交流，更好地发挥博士后学术研究对政府决策的推动作用，2013 年 6 月 24 日，拉美研究第一届博士后论坛，“拉美养老金改革对中国养老保险基金投资体制改革的启示”国际研讨会暨《拉美养老金改革：面临的平衡与挑战》发布式在中国社会科学院学术报告厅召开。

此次论坛是中国社科院拉丁美洲研究所举办的首次博士后论坛，所领导高度重视，力邀了社会各界人士参加，为博士后提供了更加活跃的学



图 1：会议现场

术交流平台，激发

出更多的思想火花。论坛由中国社科院博士后管委会、中信银行、西班牙 BBVA 银行、中国社科院拉美所（社保实验室）联合举办。中国社科院人事教育局局长张冠梓首先致辞，人力资源和社会保障部社会保险基金监督司司长陈良、中信银行副行长苏国新、秘鲁驻华大使贡萨洛·古铁雷斯、西班牙 BBVA 银行（养老和保险业务）驻华代表胡玉玮和郑秉文在开幕式做了演讲。与会代表有来自人力资源和社会保障部、中国证券监督管理委员会等部门的官员和拉美有关国家驻华使节，有资深的基金投资企业界代表、有来自国内高校、科研机构社会保障专家、学者、其他设站单位的博士后以及多家新闻媒体记者，共计 150 余人。论坛开幕式由中国社科院拉丁美洲研究所所长、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主持。（供稿人：田青）

2.郑秉文等人会见平安养老保险公司汪德纯先生

2013 年 7 月 4 日下午，平安养老保险公司客户服务部总经理汪德纯先生访问了中国社科院世界社保研究中心，中心主任郑秉文接待了来访人员，双方就“中国职工养老储备指数”的设计和发布做了深入交流，并达成基本共识。中心研究人员房连泉和齐传钧等人陪同出席了这次接待活动。

“中国职工养老储备指数”由平安养老保险公司发起，并联合中国社科院世界社保研究中心和零点咨询公司共同完成指数方案设计、问卷调查分析和指数报

告编写。在前期精心准备的基础上,这次会见敲定了总体方案,并对项目进度做出了具体规划,预计这一指数将于2013年9月25日对外发布,并计划每两年发布一次。这一指数的发布将有助于社会各界人士更准确客观地了解中国职工养老保险的储备情况,为中国养老保险制度建设提供智力支持,并推动社会养老文化的形成。(供稿人:齐传钧)

3. “东部7省市扩大失业保险基金支出范围试点政策评估”项目调研

受人力资源和社会保障部失业司委托,社科院世界社保研究中心(社保实验室)成立以中心主任郑秉文教授带队的评估组,对东七省(市)¹扩大失业保险基金支出范围试点(以下简称“扩大支出试点”)政策进行评估。

6月2日至20日,评估组先后对上海、浙江、山东和北京等四个扩大支出试点省份以及黑龙江等一个非试点省份进行调研,取得了较完整的试点政策实施资料:

一是全面听取各方意见和建议。在各调研省份的倾力协助下,评估组先后共组织21场座谈会,广泛听取失业保险基金扩支政策利益各方的声音。参与座谈的包括各级人力资源和社会保障厅(局)负责人、各级财政社会保险部门负责人、不同规模国有企业人力资源管理部门的负责人、不同规模民营企业人力资源管理部门的负责人、受益个人代表、不同性质职业介绍机构和职业培训机构的代表等,分别就本省(市)失业保险基金扩大支出情况、就业专项资金安排情况、支出项目和受益对象情况、不同规模和不同性质企业接受各项补贴情况及问题和建议、个人从扩大支出政策的受益情况和建议、公办和民营职业介绍和职业培训机构面临的问题和对扩大支出政策的建议等等。在座谈会上,政府部门、企业、个人、社会机构等多方碰撞,对扩大支出政策从不同视角提出看法和建议。

二是全方位收集试点政策一手数据。根据政策评估需要,评估组设计了详尽的数据调查表,各试点省份的人社部门和财政部门相互配合,分别汇总本省(市)试点政策实施以来的支出项目和受益情况数据。值得一提的是,除北京和上海实现全市统筹以外,其他几个试点省份失业保险仍是区县级统筹,须从区县一级逐级上报数据并由省级部门汇总。在人社部失业司的支持下,评估组在短期内获得了2006年以来东七省(市)失业保险基金扩大支出项目、受益对象人数及分布

¹ 2006年开始试点。试点省份包括北京、上海、浙江、江苏、福建、广东和山东。

等一手数据,在此基础上整理并形成了我国失业保险基金扩大支出试点8年来的第一个大规模、全方位数据库,为各省政策推行和中央修改《失业保险条例》提供了可靠的决策依据。(供稿人:张盈华)

4. 四川大学公共管理学院郑秉文教授专题讲座圆满举行

2013年7月3日,四川大学公共管理学院在望江干部培训基地2号演播厅成功举办了社会保障专题讲座。我院特邀了中国社科院世界社会保障中心主任郑秉文教授作为



图2: 郑秉文在四川大学公共管理学院讲座

兼职教授对我院劳动与社

会保障专业的师生进行了题为“中国社会保障改革的瓶颈与前途——国际比较的角度”的专题讲座。公共管理学院院长姜晓萍教授、劳动与社会保障专业系主任蒲晓红老师、沙治慧老师、李丹老师、杨红老师和张浩淼老师也出席了本次讲座。



图3: 郑秉文与四川公共管理学院师生合影

上午9点,讲座在老师同学们的期待中正式开始。首先,姜院长致辞,将四川大学兼职教授证书颁予郑秉文教授,并对郑教授的到来表示热烈的欢迎与感谢。接着,郑教授就我

国社会保障所取得的伟大成就、存在的基本问题、改革难点与出路娓娓道来,为在场的同学和老师提供了一场丰富的学术盛宴。郑教授视野开阔、资料翔实、思维活跃,他结合了国内外社会保障的发展情况与我国的具体国情,将中国的社会保障进行了纵横向的对比

研究分析，提出了一系列兼具创新性与可行性的想法，在场的同学们听得十分入迷。之后，同学们踊跃地提出了精彩的问题，郑教授进行了耐心详细的回答，现场的气氛再一次进入了高潮。讲座最后，蒲晓红老师对这次讲座进行了总结，并对同学们提出了“任重而道远”的期望。上午 12 点过，讲座在同学们热烈的掌声中圆满结束。（供稿人：郑秉文）

5. 郑秉文教授应邀参加在新加坡举行的“慧眼中国 2013”全球论坛

在新加坡召开的“慧眼中国 2013”全球论坛上，中国社科院世界社会保险中心主任郑秉文表示，养老保险支付能力问题存在于世界许多国家，中国为了解决这一问题需要在四方面展开工作。

郑秉文表示，目前中国 60 岁以上人口占全国人口的比例为 14%，到 2021 年达到 17.6%，到 2049 年将达到 33.9%。届时，八国集团中西班牙、葡萄牙和意大利的老龄化率将高于中国，其他国家低于中国。



图 4：郑秉文（右一）回答关于中国社保基金的问题

郑秉文举例指出，美国现在养老金体系余额为 2.74 万亿美元，但到 2021 年美国养老金体系将出现收不抵支的问题，韩国和哥斯达黎加则将分别在 2033 年和 2038 年出现这一问题。这些国家在此后不到 10 年的时间内还将面临余额耗尽的状况。因此养老保险支付问题在大中小国家都会存在。

为了解决这一问题，郑秉文提出中国应该解决四个问题。首先是解决养老金的投资体制，相关方面需要把多达 2.7 万亿元的社会养老保险结余投入到利润更高的投资项目中。其次，国家需要提高统筹层次，综合利用富裕省份和落后省份的养老保险基金。第三，养老保险体系需要增加激励机制，鼓励更多人缴费和多

缴费,减少“搭便车”现象。最后,养老保险需要引入自我平衡机制,根据人口寿命的提高延长退休年龄。

此外,有记者提出中国经济处于世界第二,国企利润巨大,能否只用这笔资金补贴养老保险。对此郑秉文指出,养老保险体系仍需首先解决自身的问题,否则这个体系只会效率越来越低,消耗更多资源。(供稿人:郑秉文)

CSS CAS

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