

# 贵州养老保险走入困境的原因

钟立灿

(贵州民族学院, 贵州 贵阳 550025)

**摘要:**目前养老保险的基本模式有两种,即现收现付制和基金制,而贵州人口结构变化的一个重要特点就是人口老龄化趋势,贵州人口老龄化现象是导致养老保险走入困境的主要因素。

**关键词:**现收现付制; 抚养比; 基金制; 人口老龄化

随着经济社会的发展,人们对抵御风险、降低风险损失、提高生活质量的需求随之上升。社会养老保险不仅关系到保险人和投保人的利益,而且关系到职工因年老退休所造成的经济损失能否得到及时的、足额的补偿,在我国还关系到经济制度改革的成败。因此,加强社会养老保险的研究,进一步健全和完善社会养老保险制度,具有十分重要的社会意义。

## 一、养老保险的基本模式

退休职工享受养老金的来源有两种不同的安排,一种是由他退休期间正在工作一代人创造的财富支付;一种是由他自己在工作期间积累的储蓄支付。因而,养老金计划从融资的角度上分为两种:现收现付制和基金制。

以同时期正在工作一代人的缴费或税收支付已经退休一代人的养老金的制度就是现收现付制。社会化的养老保险,由全社会正在工作的一代人抚养已经退休的失去工作能力的一代人,收入从年轻的工作一代向已经退休的一代分配,其再分配的程度决定于平均给付水平、工作一代与退休一代人口的比例、平均退休年龄和退休后平均生存年数。供款一代人与领款一代人的比例称为抚养比,表明每个供款人平均负担领款人的个数,抚养比提高,使正在工作一代人的负担加重。抚养比的变动受人口年龄结构变动的影 响,老年人口相对于年轻人口比例不断提高的过程,称为人口老龄化过程。2000 年第五次人口普查时,贵州 60 岁以上的老年人已愈 330 万人,提前步入老龄化过程。人口老龄化使人口抚养比提高,使现

收现付制的负担加重。因此,人口老龄化使现收现付制难以为继。

基金制是指养老金计划的参加者或其企业以工作期间劳动收入的一部分缴费积累形成某项投资基金,参加者退休后由缴费及其投资收益为基础支付养老金。基金制是以年轻时的储蓄积累支付退休后养老金的制度,因而,实际上是收入在生命周期内的再分配。如果基金制采取缴费预定的个人帐户方式,收入在个人生命周期的再分配是显而易见的,人们在年轻时,把收入的一部分积蓄起来,包括企业以各种方式为他们个人帐户的缴费,为了保持这些积存金的购买力,个人帐户形成基金,在资本市场上投资获得收益,个人退休时将获得全部个人帐户累积额,用于退休后的生活消费开支。根据生命周期的理论分析,为实现 100% 的净收入替代率,在职期间的储蓄率等于退休后生存年数与工作年数的比例,退休后生存年数相对于工作年数越长,由在职工作期间的收入向退休后再分配程度就越高。基金制采取个人帐户的方式,只存在个人生命周期收入分配,没有不同代和不同收入水平人口的收入再分配。因此,它是较现收现付制更好的一种养老保险模式。

## 二、人口结构变动的新特点

人口结构对社会养老保险的影响有两个方面:一是决定受保障者的数量,如老年人口占总人口比例的高低,直接影响社会保障负担程度;二是影响数量,从而决定对养老保险基金贡献者的数量。其中劳动参与率起到重要作用。

当前贵州省人口结构变化的一个重要特点就

是人口老龄化趋势,人口老龄化趋势导致老年人口占总人口的比重进一步增大,使老年抚养比增大,从而加重在职职工的养老负担。贵州人口的老年抚养比已达 15.52%,这意味着每 100 个 15~59 岁的人要抚养约 16 个 60 岁以上的老年人。笔者认为,在职职工的抚养负担包括两个方面,一是少年抚养负担;二是老年抚养负担。未来我省老年抚养比会呈上升趋势,自然会增加在职职工的养老负担,但随着严格的计划生育制度的普及和人们未来生育观念的改变,少年抚养比未来变化趋势有可能缓解社会总抚养负担。

贵州是一个多民族的省份,人口增长过快,且人口增长与经济增长不同步。据 2001 年抽样调查,全省居民消费价格总指数为 101.8%,比上年上涨 1.8%,升幅提高 2.3 个百分点。全省居民消费价格总水平高于全国 0.6 个百分点,在 31 个省、市、区中居第 5 位,而全省经济增长却低于全国平均水平。形成极大的收入与支出剪刀差。贵州经济活动人口结构也不合理,参加失业保险人口剧增。另一方面,我省 2001 年共有离休、退休、退职人员 654142 人,同比增加 29922 人,增长 4.9%,养老保险福利费全年支付达 575249.2 万元,同比增加 84130 万元,增长 17.13%。今后确保发放的任务更加艰巨,若按目前企业和个人的缴费率、退休年龄、投资回报率计算,在未来 30 年,贵州将负担数十亿元人民币的隐性债务。

研究养老保险基金在收入支出之间的数量上的平衡关系的中心问题,就是研究未来人口状态变动所决定的缴费率、替代率和退休年龄之间的变动关系。因此,必须以测算到的未来人口分年龄组数据为基本资料,当人口结构趋于老龄化时,势必提高缴费率,或者是提高替代率和降低退休年龄。但是,缴费率、替代率、退休年龄的确定也受多种因素的限制,必须进行深入的分析后才能确定。

### 三、人口老龄化对养老保险的影响

应当承认,改革开放以来,中国的社会保障和社会福利事业有了新的发展。90 年代后期,中国经济加快了由计划经济向社会主义市场经济的转变,与之相适应,社会保障事业的改革和发展也加快了步伐。养老保险、失业保险在制度上的不断完善,基本实现了全国政策的统一。同时,社会保障制度立法工作也得到了加强。失业保险的覆盖范围,开始从国有企业扩大到包括集体企业、私营企业及其他企

业的所有城镇企业和事业单位,应当说成绩是巨大的。但问题还是很多,其中,人口老龄化特别是人口高龄化使得养老保障问题越来越突出。

2000 年第五次人口普查,贵州省人口总数为 3524.77 万人,若以 65 岁作为老龄线,老龄人口已达 210.3 万人,占总人口的 5.97%。同 1990 年第四次人口普查的数字相比,老龄人口在 10 年间增加了 60.91 万人,平均递增 3.48%,而同期总人口平均递增 0.85%,总人口的递增速度低于全国人口平均递增 1.34% 的速度,但老年人口增长的速度则大大超过了全国的均值。世纪之交时,贵州 60 岁以上的老年人口超过 330 万,占总人口的 9.38%。若以年均 3.75% 的速度递增,到 2025 年,贵州 60 岁以上的老龄人数将是现在的 2.5 倍,不少于 830 万人。

一方面,社会老龄化是社会进步,是人民生活水平、健康水平提高的综合表现,也是社会文明、国家工业化、国家现代化的重要标志。另一方面,随着家庭小型化、人口老龄化和独生子女现象的普及,贵州的社会福利事业面对的不再仅仅是一个特殊困难的群体,而将成为全社会共同的问题。传统的家庭养老功能在弱化,社会化的养老功能迅速增长。在本世纪,贵州人口老龄化的发展速度将进一步加快,人口高龄化趋势将明显加剧。目前,80 岁以上高龄老年人有 27.3 万人,并以年均 3.66% 的速度递增,到本世纪中期,全省 80 岁以上的高龄老年人数可达 165 万人。

21 世纪是长寿时代,长寿时代的一个重要特征就是百岁老人的大量涌现,百岁老人的增加是人口老龄化和人口高龄化的必然结果。据预测,贵州省到 2030 年时百岁以上老年人口将达 1.2 万人。如果按平均 60 岁退休,22 岁参加工作,工作年数只有 38 年,而退休后的生存年数就愈 40 年,显然百岁老人工作期间的收入向退休后再分配的程度就高,即退休后享受的养老金多。因此,基金制对高龄老年人群体来讲,必然会增加社会支付养老金的负担。

综上所述,贵州人口结构不合理和人口老龄化现象严重是导致养老保险走入困境的主要因素。如何减轻养老金的社会负担,这是一个值得进一步深入研究的大课题。

[责任编辑:申凤敏]