

公共养老保险制度下的养老金替代率选择分析

燕山大学经管学院 韩 伟

[摘要]目前世界各国都在探讨养老保险制度改革的问题。本文探讨了其中核心部分：公共养老保险制度下的养老金替代率目标定位问题。

[关键词]公共养老金；养老保险；替代率

从养老金的积累方式看，目前世界上养老保险制度有三种基本形式：现收现付制度，完全积累制度以及中间形式——部分积累制度。在养老保险制度建立之初，由于人口增长率较高，世界各国普遍实施了现收现付式的养老保险制度。萨缪尔森，Diamond 等人通过经济学分析得出，这种无积累基金的养老保险制度在当时是一种帕累托最优选择。随着经济发展水平的提高，世界人口增长率普遍放慢，并且老年人口寿命的不断延长，在退休年龄保持不变的情况下，现收现付养老金制度的优势逐渐削弱，许多国家开始显露出养老金支付的危机。于是世界各国纷纷开始养老保险制度的改革，向部分积累制度和完全积累制度过渡。

1 部分积累制的养老保险制度构成

在保护与激励相统一的原则下，目前多数国家采取了部分积累的养老保险制度。这种制度实质是一种多支柱的复合制度，即由政府负责的公共养老保险制度、由企业负责的职业退休计划和由个人或家庭自己负责的个人养老储蓄合成的三支柱叠加，保障职工退休后尽可能维持原有的生活水平。具体来说，第一支柱是公共养老保险制度。它是由国家举办，统一由中央政府通过税收(如社会保险税)的形式征收，统一管理，统一调剂，统一支付标准，采取现收现付制度，实现横向和纵向的收入再分配功能，向退休职工提供最基本的生活保障。第二支柱是职业退休计划，它是用人单位在参加国家基本养老保险的基础上，为进一步提高职工退休后的生活水平，在国家政策指导和监督下实施的一种具有一定程度互济性和强制性的社会保险项目，是基本养老保险制度的补充和提高。第三支柱是个人养老储蓄计划，它完全由个人或家庭向商业保险公司投保，由个人自主选择投资方式，使养老保险水平得到进一步提高。

2 养老保险制度各支柱目标定位

养老保险制度目标定位的适度与否直接关系到社会经济的发展稳定和重大问题，尤其是其中的公共养老金部分。如果目标定位过高，既会导致政府负担过重又会导致人们失去了工作的积极性，导致养懒汉；反之，目标定位过低，老年人的生活无法得到保障，会使社会动荡，进而阻碍经济的持续发展。为了减轻中央政府财政负担同时又能保障老年人基本生存需要，第一支柱所带来的保障水平不宜过高，其目标应是维持老年人最基本的生存需要，它是最基本的目标。第二支柱和第三支柱是在实现了第一支柱的基本目标基础上，进一步提高老年人的晚年生活水平。可见，第二支柱和第三支柱设定的目标较高，但必须以基本目标的实现为前提。社会保障制度的最基本的功能是保障人们的基本生活需要，养老保险制度作为保障老年人口基本生活水平的社会保障制度也应该体现这一功能。所以，在部分积累制度中，公共养老保险制度是最重要、最关键的支柱。

3 基本替代率确定的依据

在实践中，公共养老金水平的高低是由基本替代率决定的，它是指本年养老金支出占上一年社会平均工资比例，即基本养老金替代率 = 公共养老金 / 社会平均工资，其中公共养老金是由一国政府向退休老人发放的、保障退休者基本生存的退休金，社会平均工资是在职者上一年度平均工资水平。由该公式可知，基本养老金替代率水平高低决定了公共养老金水平的高低。具体来说，基本养老金替代率越高，公共养老金支出水平越高，反之亦然。基于上述公共养老金制度目标定位尽可能低的原则，基本养老金替代率也应尽可能低一些，但以满足老年人基本生活需要为限度。解决温饱问题是人类生存最基本的需要，所以解决老年人晚年日常的食物消费支出是维持老年人最基本生活水平的关键。这样，为了保障退休者的老年基本生活，公共养老保险制度要解决的是老年人日常食物支出部分。恩格尔系数是由德国统计学家恩格尔(Engel, 1821年 - 1896年)在《萨克森生产与消费的关系》一书中首先提出的，它表示食物支出金额占总支出金额的比重，它还可以近似地表示为食物支出占总收入的比重。可见，选择恩格尔系数作为确定基本养老金替代率数值的指标是合理的。以中国为例，在中国目前乃至未来相当长的时间内，养老保险制度的覆盖面可能仍然主要是城镇退休职工，因此本文选择城镇恩格尔系数这一指标来确定基本养老保险制度的养老金替代率。2000年中国城镇恩格尔系数为39.18。这一数值的基本含义是2000年城镇居民收入中的39.18%用于食物支出，这也是人们维持生命的最基本的需要，因此，按照本文所建立的养老保险制度，对于公共养老保险制度替代率定为40%左右是合理的，这与郑功成等专家所提出应将中国养老保险制度中社会统筹部分的养老金替代率提高到40%的观点相一致。选择恩格尔系数作为确定基本养老金替代率的指标，它的合理性在于：一方面，它短期内比较稳定，能够避免基本养老金大幅波动，保障退休老人的稳定生活；另一方面，从长期来看，恩格尔系数会随着经济发展水平的提高缓慢下降，这样由恩格尔系数确定的养老金替代率也会随之平稳下调，所以能够避免养老金支出刚性上升，减轻政府财政负担，实现养老保险制度的可持续发展。

[参考文献]

- [1] 郑功成，曾湘泉. 收入分配与社会保障(A). 郑功成. 中国养老保险制度：跨世纪的改革思考[C]. 北京：中国劳动社会保障出版社，2002. 276
- [2] 穆怀忠. 国民财富与社会保障收入再分配[M]. 北京：中国劳动社会保障出版社，2003. 30

[作者简介]

韩伟(1972-), 女, 辽宁鞍山人, 燕山大学讲师, 辽宁大学人口资源环境经济学在读博士生, 主要从事社会保障、收入分配与再分配等福利经济学研究。