

第3期中欧陆家嘴金融家沙龙演讲摘要

中国社会保障机制的问题与前景

演讲人：中国投资有限责任公司总经理、中欧国际工商学院兼职教授高西庆博士

（根据记录整理，未经本人审阅）

社会保障问题是一个对各国都是很重要的问题。中国人口老龄化问题日益突出，如何建立可持续发展的养老保障体系正成为各界所共同关心的问题。

一、一升一降的困局

- 中国人口出生率不断下降，人口预期寿命不断上升
- 中国人均GDP是2000美元，预期寿命是很多国家达到5000美元时的水平
- 中国人口基数大，老龄人口增长趋势增长很快，是一个老龄社会

二、社会保障的概念

- 社会保障体系的科学概念包括养老保险在社会保障机制中的地位和养老保险的分类
- 广义概念的社会保障分为：社会保险、社会救济、优抚安置、社会互助、个人储蓄性保险
- 目前中国机制里面的五险：养老保险、失业保险、医疗保险、工伤保险、生育保险
- 按照出资结构分为国家、企业和个人三种社会统筹的机制。社会统筹就是交给国家的一部分，个人拿出一部分（和个人账目直接对应）和补充养老保险（以个人或者企业为单位自愿上交）
- 在欧洲的社会民主主义国家，或者像拉美、亚洲的一些国家，政府强制的越来越多；美国一直强调放任式的经济，强调世界补充养老、个人补充养老，不管是从机制、法律来说还是做法来说都是这样。现在美国这个事争议很大
- 按照资金使用方式来分。一种是现收现付的，有纯生产的人和纯消费的人。一种是积累制，个人、企业为这个人建立一个帐户，退休之后可以从这个帐户提钱。积累制有的叫个人帐户，有的是基金的方式。政府事实上和个人签了真实的契约
- 按照交费方式计算来分，有贡献确定型和收益确定型。前者指政府规定个人必须交多少钱，将来要拿回多少钱是根据个人拿出去的钱来计算。收益确定型是政府确定退休之后个人可以拿多少钱

二、中国养老保障机制的制度演进

- 西方最早的是德国铁血宰相于100多年前建立的普鲁士养老机制。今天全世界绝大多数国家，都建立了这个系统。
- 51年开始搞中国劳动保险条例，考虑的是机制内的事，没有考虑民营、个人的东西，是政府把企业看成自己的一部分。企业交工资总额的3%，现收现付，这3%当中有一部分留在企业运转。刚开始是1.5%交到全国总工会，一直到文化大革命
- 82或者86年的数据说当时的人口和退休人口之间的比例是16个人养1个退休工人，今天是3个人养1个退休工人
- 84年，改革开放后有新的企业出现，为了把年轻人和老年人的比例弄开，实行了退休费用社会统筹试点
- 90年代，大规模企业改制，企业当年最重要的问题已经变成解雇员工。开始学习资本主义国家社会管理机制。提出逐步建立一个支柱：基本养老、企业补充养老、个人储蓄
- 93年的十四届三中全会上《关于建立社会主义市场经济体制若干问题的决定》：建立多层次的社会保

障体系、统账结合。这是中国共产党历史上，第一次出现“市场经济”。社会统筹为主国家没有这么大的力量，个人账户为主又有很多的问题

- 94年，国务院社保体系调研小组建议：从部分积累转向统帐模式。转轨就需要一个转制的成本。国有企业的改制成为非常严峻的问题。部分积累的社会统筹“部分”大大增加，机制设计走向了死路
- 95年，国务院6号文《关于深化企业职工养老保险制度改革的通知》，进一步确立统帐结合模式。国家的社保法律机制就是97年26号文件。《关于建立统一的企业职工基本养老保险制度的决定》制订了统一企业缴费率、个人账户规模和基础养老金计发办法
- 99年，颁布《社会保险费征缴暂行条例》。除了养老还有医疗、失业保险等等，都统一进去。一半多的省份差不多劳动部门收，一半是税务部门收，各有利弊
- 2000年，颁布《关于完善城镇社会保障体制的试点方案》。开始在辽宁做试点。中央的文件，只允许资金存银行、买国债。之后规定交给社保基金管。由社保基金给地方政府提供一个3.5%的优惠收益

三、中国养老保障机制面临的严峻挑战

- 现在城镇企业越来越多把整个农村进来的农民工算进养老保障机制
- 我国基本养老保险的覆盖面是小于15%，世界平均是30%
- 社会发展中出现的新情况、新问题。现在是4+2+1，四个老人、两个父母、一个是孩子。出生人口性别比的扭曲，男女比例平均是从102：100到106：100

四、转制成本规模测算

- 世界银行在96年的时候，说转制成本2万亿
- 解决办法及结果：智利模式、新加坡模式、香港模式。97年国家统一企业缴费率，20%加8%。个人账户空帐运行，8000亿个人账户资金已被挪用，并以每年1000多亿的速度增加

五、企业补充养老制度，年金试点问题。

- 从长期来看这个机制是需要建立的，关键是整体大的机制要改变，垄断行业的治理方式要改变

六、世界各国解决养老保障问题的通行之道。一个是提高雇主和雇员的缴费率，第二是降低养老待遇。第三是推迟退休年龄，严格领取标准。各国只能用第三种方法，变个方法做

七、中国现实的养老保障问题

- 缴费率高，就业压力大，社会养老保险标准低
- 中国的优势：人民预期值很低，买断工龄、自谋出路
- 中国是高储蓄文化。这在近阶段还是很好的事
- 城市化进程过程当中，大量农民工要按人头交社保基金，整个社会对他们没有机制能公平对待，离开了就拿不走。
- 最重要是稳定政治制度。中国在这个方面有绝对优势

八、社保机制不是个人的问题。它关系到中华民族长治久安，是一个相对长期的事。如果急功近利，可能就会走向糟糕的方向