



快 訊

SSL Express

2019 年第 45 期 (总第 352 期, 11 月 7 日) 中国社科院世界社保研究中心 主办



2019 年 11 月 1 日, 由韦莱韬悦举办的“2019 年度养老金与精算论坛暨复旦大学-韦莱韬悦合作二十周年纪念”在复旦大学光华楼召开, 中国社科院世界社保研究中心主任郑秉文教授受邀出席会议并作重要发言。下文为会议情况的简要报道。

郑秉文受邀出席“2019 年度养老金与精算论坛暨复旦大学-韦莱韬悦合作二十周年纪念”并发言

2019 年 11 月 1 日, 由韦莱韬悦 (Willis Towers Watson) 举办的“2019 年度养老金与精算论坛暨复旦大学-韦莱韬悦合作二十周年纪念”在复旦大学光华楼召开。韦莱韬悦是一家全球性的咨询、保险经纪和解决方案公司, 其中养老金与精算业务在中国市场占有重要地位, 产学研结合的重要性凸显。为此, 与复旦大学开展了二十年的合作, 并设立“复旦大学-韦莱韬悦精算科学基金”, 每年为精算相关专业品学兼优的学生颁发奖学金。本次会议除了颁发年度奖学金以外, 韦莱韬悦还发布了《2019 中国养老金研究报告》并进行了解读, 最后围绕养老金与精算的关系, 与会专家和业界代表做了深入交流。



颁奖仪式

受邀出席本次会议的中国社科院世界社保研究中心主任郑秉文教授除了为获奖学生颁发奖状以外，还作为特邀嘉宾做了题为“养老金改革与养老金精算”的主旨发言，对精算在中国养老金改革和发展中所具有的独特地位做了深入探讨，并对中国养老金精算预测结果做了简短介绍，发言内容共三个主要部分，下文为简要报道。

第一部分为“社保预算与养老金精算”。郑秉文教授认为社保预算模式决定了养老金精算的地位和重要性，中国的社保制度无疑是需要精算的。

首先，全世界主要有三种社保模式，分别是美国模式、英国模式和智利模式。具体来说，美国模式通过 OASDI 特征体现出来，一是仅对社保本身进行预算，而不与社会救助合并；二是作为美国最大信托基金，OASDI 基金由财政部所属的社保信托基金委员管理，全部购买国债；三是不属于联邦预算的组成部分，但包含在联邦政府收支预算总数之内。英国模式具有四个特征，一是社保预算与政府预算合并，前者是后者的一部分；二是政府对社保承担完全的直接责任；三是社保供款与其他税收一样列入政府一般预算；四是政府一般预算分为经常预算和资本预算，社保预算被列入经常预算中。智利模式有两个特征，一是社保基金完全独立于政府预算，是没有预算这个概念的；二是政府职能对社保基金进行间接管理。

其次，现行法律和政策的规定已经明确我国目前采取的是美国模式，主要体现在如下四部法律或政策规定。一是《社会保险法》第 65 条明确指出，社会保险基金通过预算实现收支平衡；二是《预算法》第 4 章第 5 条强调，政府预算包括一般公共预算、政府性基金预算、国有资本经营预算、社会保险基金预算，且应当保各自持完整、独立，以及后三项预算与一般公共预算相衔接。三是《国务院关于试行社会保险基金预算的意见》（国发〔2010〕2 号）

也指出，在预算体系中，社会保险基金预算单独编报，与公共财政预算和国有资本经营预算相对独立、有机衔接。四是党的十八届三中全会《中共中央关于全面深化改革若干重大问题》：坚持精算平衡原则，第一次在这么高级别文件中提到“精算”二字。

其三，社保预算有利于推动社保预测和社保精算的制度化。社保预算的本质是反映各项社会保险基金收支的年度计划。《社会保险法》第 65 条提出，社会保险基金通过预算实现收支平衡，这就需要建立真正的预算制度，但因为我国社保统筹层次太低，目前的做法仅仅是以统筹单位为基础编制预算，报送同级人大审批，做法基本是简单报账，而没有对预算年度进行“预测”。同时，这种做法也没有真正执行刚才提到的国发〔2010〕2 号文规定的“社会保险基金预算编制采用科学、规范的方法，提高预算编制的预见性、准确性、完整性和科学性”的要求。而满足这个“四性”，只需要做 1-3 年的短期预测就够了。当然，这也没做到。与之相比，很多国家不仅做短期预测，还做长期精算，例如，美国每年发布精算报告，预测期是 75 年。

第二部分为“养老金改革与养老金精算”。郑秉文教授由公共养老金“精算平衡”概念切入，指出人口老龄化是养老金改革的根本动因，进而通过分析一些国家养老金改革路径和方案，得出养老金精算在改革过程中所具有的不可替代作用。

首先，根据 ILO 的定义，所谓“精算平衡”有两层含义，其狭义是指一定时期内制度的收入率与成本率占参保人工资的比例应保持平衡，其广义是指将人口变化、社会文化、经济发展、财政状况等各项因素考虑进来，统筹进行制度安排，采取精确的方式确保社会保险计划的目标与手段的一致性。显然，人口因素是推动养老金改革的根本因素。

其次，无论是官方数据，还是来自学者的研究，都说明中国人口老龄化的严重程度不容忽视。2016 年全面实施二孩政策以来，人口出生数却持续下降，2018 年的人口出生率甚至低于 11%，创了 2011 年以来的新低，因此，因此老龄化和少子化成为中国人口的基本特征。

其三，为了应对人口老龄化，养老金制度改革路径和方案不断演化，养老金精算的作用也在悄然发生变化。一般来说，DC 型完全积累制不需要精算，因为基本不存在两个时点问题，这两个时点分别是基金收不抵支的时点和累计结余耗尽的时点。DB 型现收现付制养老金制度则需要精算，但又可分为两种，一种是传统的 DB 型现收现付制，精算目的是当期的平衡，另一种是改良的 DB 型现收现付制，精算目的是未来的平衡，原因就在于传统的 DB 型现收现付制，是负债型制度，而改良的 DB 型现收现付制是资产型制度。

其四，精算对于改良的 DB 型现收现付制具有重要作用，主要体现在通过改革消除了第二个时点在预测期内的出现，这在加拿大的改革中充分体现出来。1997 年加拿大通过快速

提高缴费率，创设基金，通过一个“附加 CPP”并进行市场化投资，制度财务状况发生了根本性变化，在预测期内都不会出现第二个时点，从而为加拿大企业和个人提供了很乐观的预期，这就是精算的作用。



郑秉文教授演讲

第三部分为“中国养老金预测”。郑秉文教授简单介绍了今年4月份发布的《中国养老金精算报告2019-2050》的基本结论和主要发现。在参保人的身份结构里面，现在来自单位性质和个人身份参保或缴费的比例大概是2:1，也即是说三个人里只有一个是个人身份参保或缴费的，而2050年则正好相反，即这二者的比例变成了1:2，三个人中只有一个是单位性质来参保的，这告诉我们随着网络经济的发展，未来就业的正规性越来越差，对于社保的财务可持续性带来的压力可想而知。这种变化再加上人口等其他因素，就反映到了参保赡养率和缴费赡养率这两个指标上，现在差不多是两个人养一个人，到2050年将是一个人养一个人。因此，最后必然体现在我们的精算结果上，即如果没有改革，那么到2035年制度的累计结余将耗尽。不过，大家要客观看待这一结果，尤其80后不必要担心没有养老金，因为未来养老金发放更多的是取决于更年轻人的缴费。

(齐传钧供稿)

声明：

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, 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》和《工作论文》。《快讯》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》《工作论文》, 请发送电子邮件至: cisscass@cass.org.cn。

地址：北京东城区建国门内大街 5 号

电话：(010) 84083506 **传真：**(010) 84083506

网址：www.cisscass.org **Email:** cisscass@cass.org.cn

联系人：董玉齐