



快 訊

SSL Express

2020 年第 20 期 (总第 383 期 , 5 月 21 日) 中国社科院世界社保研究中心 主办



全国政协第十三届三次会议今日在京召开,全国政协委员、中国社科院世界社保研究中心主任郑秉文教授出席会议。本期《快讯》刊发郑秉文教授所提交的第三份政协提案,全文如下:

关于改革住房公积金制度的提案

郑秉文

全国政协委员

中国社科院世界社保研究中心主任

住房公积金存废问题再次成为热点话题,有人认为住房公积金制度不公平,主张废除住房公积金,住房公积金已经完成了历史使命。我认为,评价住房公积金要从效率和公平两个方面来考察。先看制度效率。

第一,受益率比较高。建立公积金制度以来,累计发放个人住房贷款 3335 万笔,其中双职工占三分之一,即约有 5500 万人受益,在 1.44 亿实际缴存者中,38%的人成为住房贷款人,这个受益比例是比较高的。

第二,每笔房贷平均高达 40 万元。2018 年发放个人住房贷款 253 万笔,发放金额 1.02 万亿元,平均每笔 40 万元,在三线城市交首付后就基本上解决了职工购房问题。

第三,一年发放的贷款可为职工节省 2000 亿利息。公积金贷款利率低,五年期以上 3.25%,比商业性个人住房贷款基准利率低 1.65-2 个百分点,仅 2018 年发放的贷款,就节

约职工利息 2020 亿元，按平均 10 年贷款期算，每笔贷款节约利息支出 8 万元。

第四，行政管理成本来自提取的管理费。全国有 342 个公积金管理中心，服务网点 3439 个，从业人员 4.4 万人，2018 年提取管理费 117 亿元，每亿元资产的综合管理成本仅 21 万元。这是全国很少有的自收自支的福利制度，而其他几乎所有缴费型和非缴费型福利制度都是靠财政养活的，甚至包括全国社保基金理事会。

再看公积金的制度公平。

第一，覆盖面逐渐扩大。截至 2018 年，公积金实缴人数 1.44 亿人，在具有可比性的社会保险中，除医疗和养老以外，失业保险覆盖 1.96 亿人，生育保险 2.04 亿，而它们强制性要大于住房公积金。其他一些缴费型制度覆盖人数就更少，例如，企业年金覆盖人数不到 2400 万。

第二，私企缴存职工占比不断提高。在 1.44 亿缴存者中，机关事业单位人员占 31%，国企 20%，私企 31%，外资 8%，其余 10%为民非、集体企业和其他类型单位等。我国狭义的正规部门就业是指城镇公司制机构和城镇集体单位，就业人数 1.7 亿；广义是指还要加上 1.4 亿城镇私营就业人员，指经营地址设在县城关镇以上的私营企业就业人员。失业和工伤保险、公积金覆盖的主要是狭义的正规部门就业人员，广义的 1 亿多县域私企没有包括进来。2018 年公积金新开户 1990 万人，其中私企占 50%（994 万人），这说明发展趋势正在进一步好转。

第三，透明性很好。每年向全社会公布的“年报”信息齐全，包括缴存人员按单位性质划分比例情况（公务员、事业单位、国有企业、集体企业等）、按类型公积金提取情况（提取原因、人数、比例金额）、各种类型贷款情况（房屋类型、面积、套数等）、支持保障性住房建设试点贷款情况、业务收支及增值收益情况、各省住房贷款和增值收益分配情况、资产风险情况等，在全国的缴费型和非缴费型福利制度里，这是透明度最高的。

从上述效率和公平两个角度看，公积金的表现并不很差，为职工缓解住房难发挥了作用，其历史使命并未完结：中央部委和一、二、三线城市各级政府和事业单位每年公开考试录用的人员承受着较大购房压力，同时又承担着国家机器运转职能，取消公积金就意味着他们解决住房问题存在回归到福利分房的可能性，那将更不公平。

当然，公积金存在很多问题，最大问题有两个：一是投资收益率太低，跑不赢通胀，缴存职工记账利率更低；二是统筹层次太低，贷款率高的地区（天津 99.5%）和低的地区（青海 78%）之间不能调剂。公积金应加快改革步伐，而不是因噎废食，其思路有四：一是提高统筹层次，加强地区间互融互通，提高收益率；二是整体改制为国家住房公积金管理公司，

成为独立法人的非银行金融机构(美国两房和吉利美的思路)；三是改组为国家住房银行(中国邮政储蓄银行的思路)；四是与企业年金合并(新加坡中央公积金的思路)。

CSS CLASS

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