



中国社科院社会保障实验室

SSL CASS  
中国社科院社会保障实验室

# 社保改革动态

## Social Security Reform Update

2013 年第 8 期 ( 总第 8 期 , 11 月 18 日 )

中国社科院世界社保研究中心 主办



中国社科院世界社保研究中心

本期主持人：高庆波

### 目录

#### 国内动态



1. 九省市试点跨省就医即时报销..... 1
2. 人社部：鼓励参保者自愿延长养老金缴费年限..... 1
3. 前三季度养老保险人数达 8.06 亿人..... 2
4. 养老金双轨制有望统一..... 2
5. 2013 年第二季度企业年金投资收益率仅 0.63%..... 3
6. 香港强积金缴费最低收入水平提高至每月 7100 港元..... 3

#### 国外动态



1. 乌拉圭：养老金制度修订法案提交国会..... 3
2. 日本：消费税增税的 60% 将用于养老金..... 4
3. 法国：下议院通过养老金改革法案..... 5
4. 葡萄牙：削减公共部门工资与养老金..... 5
5. 俄罗斯：出台养老金新方案，与工资工龄年龄挂钩..... 5
6. 美国：2014 年老年、遗属和伤残保险待遇水平仅上调 1.5%，创历史新低... 6
7. 英国：启动强制性养老金计划..... 6

实验室学术动态



1. “改革和完善失业保险制度研讨会——东部 7 省（市）扩大失业保险基金支出范围试点政策评估”在京召开..... 7
2. 银华讲座第 01 期：养老金投资与规范 ——基于美国的分析..... 8
3. 银华讲座第 02 期：法国巴黎第五大学教授 Celile Lefevre 到中国社科院世界社保研究中心做学术交流..... 9

CASS CASS

## 国内动态



## 1. 九省市试点跨省就医即时报销

2013年10月21日央视网报道,国家新农合信息平台近期试运行,北京、内蒙古、吉林、江苏、安徽、河南、湖北、湖南、海南等9省市将实现跨省就医及时报销。2015年我国将初步实现跨省就医即时报销。

国务院医改办相关负责人表示,实现异地就医即时报销是一项长期而艰巨的工作,需要从制度政策、信息系统等方面采取综合措施加以解决,今年内我国将在部分省份试点跨省就医即时报销。目前各地正在推行省内异地就医即时报销,城镇职工和城镇居民医保已在8个省、市实现这一目标。国家新农合信息平台最近开通试运行,并与北京、内蒙古、吉林、江苏、安徽、河南、湖北、湖南、海南等9个省级平台互联互通,今后参合农民将通过这一平台实现异地就医即时报销。按照“十二五”医改规划,到2015年我国将全面实现省内异地就医即时报销,初步实现跨省就医即时报销。(供稿人:赵秀斋)

信息来源:新华网:



## 2. 人社部:鼓励参保者自愿延长养老金缴费年限

在2013年10月21日举行的中国记协新闻茶座上,中国人力资源和社会保障部副部长胡晓义公开表示,延迟退休年龄,考虑的不仅仅是养老金的长期收支平衡,更大的背景,是随着老龄化社会加速,中国的新增劳动力已开始减少。面对老龄化的加快和人口红利的消失,老人们延迟退休年龄,将是中国今后节约劳动力资源的一个重要途径。“在劳动者还有足够劳动能力的时候,就中断了这种市场链条,使得他们不能发挥人力资源的效应,对我们来讲这是一种极大的浪费。”

但胡晓义也表示,要完善社保待遇与缴费紧密联系的激励机制,强化多缴多得、长缴多得的机制。因为缴费年限与待遇是直接关联的,缴费时间越长,待遇相对越高。他还鼓励参保者能自愿延长养老保险缴费年限(供稿人:高庆波)。

信息来源：国际在线



### 3. 前三季度养老保险人数达 8.06 亿人

新华网 2013 年 10 月 25 日电，人力资源和社会保障部新闻发言人尹成基在新闻发布会上说，前三季度我国职工和城乡居民养老保险人数合计达到 8.06 亿人。尹成基介绍，截至 9 月底，我国城镇职工基本养老保险参保人数达到 31626 万人，比去年底分别增加 1200 万人；同期，城乡居民社会养老保险参保人数为 49030 万人，比去年底增加 661 万人。

尹成基表示，未来工作中要进一步完善各项社会保险制度，加快养老保险顶层设计，进一步扩大社会保障覆盖面，积极引导城乡居民长期参保续保，同时要加强对基金监管，并强化社会保障经办管理服务（供稿人：高庆波）。

信息来源：新华网，



### 4. 养老金双轨制有望统一

新华网 2013 年 10 月 25 日电，人力资源和社会保障部举行三季度新闻发布会，对延迟退休、异地就医结算、吃空饷等热门话题一一进行回应。其中，关于养老金双轨制问题，人社部新闻发言人尹成基表示此问题会逐步得到解决。2008 年，中国开始试点事业单位养老保险制度改革。尹成基介绍说，近些年，各地在这方面进行了积极的探索，目前城镇职工养老保险参保人数当中，包含着 2153 万机关事业单位的人，也就是说一些地方在完善养老保险制度的过程中，已经考虑到机关事业单位同时建立养老保险制度。他表示，双轨制问题会逐步得到解决。改革的基本方向、总体目标、基本要求是明确的。尹成基表示，将在基本社会保障的基础上建立企业年金，将来建立符合机关事业单位特点的职业年金。（供稿人：赵秀斋）

信息来源：新华网：



## 5. 2013年第二季度企业年金投资收益率仅0.63%

2013年10月27日,人社部新公布企业年金运营数据:截至二季度末,全国企业年金积累基金5366.65亿元,实际运作金额5161.4亿元,建立2353个组合,二季度投资收益31.18亿元,加权平均收益率0.63%。今年以来累计收益106.37亿元,今年以来加权平均收益率为2.31%。受股市5月份大跌影响,企业年金投资收益率由2012年的5.68%降至今年上半年的2.63%,而第二季度的投资收益率更是直落至0.63%,仅好于2011年的-0.78%和2008年的-1.83%。

从人社部统计数据来看,企业年金从2012年底的4821亿元增长到了二季度末的5366.65亿元,半年时间新增545.65亿元,增幅为11.32%。2012年全年企业年金净增1251亿元,年增量首次突破1000亿元,增幅为35.04%。相较而言,2013年上半年企业年金的增长再次呈现下滑趋势。(供稿人:刘桂莲)

信息来源:新浪网:



## 6. 香港强积金缴费最低收入水平提高至每月7100港元

根据香港强积金局发布的最新消息,2013年11月1日起,强积金缴费最低收入水平将由每月6500港元提高至7100港元。自此日起,每月收入低于7100港元的雇员,将无须缴纳强制性缴费部分,但雇主仍需为其缴纳强制性缴费部分,并按新的最低收入水平为雇员缴费。此外,参与强积金计划的自雇就业人员,由11月1日起,其缴费最低收入水平也将由每日250港元提高至280港元。(供稿人:田青)

信息来源:香港强基金计划管理局:



## 国外动态



### 1. 乌拉圭: 养老金制度修订法案提交国会

2013年10月1日,乌拉圭养老金制度修订法案提交国会审议,试图为劳动

者提供更多养老金计划选择和待遇。此次调整的主要内容包括：建立双基金制度，为即将退休的参保人员提供更加安全的基金选择；取消混合养老金制度，届时1996年4月1日年龄超过40岁的劳动者可选择取消加入混合养老金制度；建议废除16713号法令第8条，以使40至50岁之间的劳动者不再依照第8条将其缴费在社会保障银行（BPS）与养老基金管理公司（AFAP）之间进行分配；自动分配参保人员和改变基金管理公司，促进基金管理公司降低佣金；允许已退休人员重新再就业时仅向社会保障银行缴费，同时可继续由养老基金管理公司领取待遇。补充信息：1996年改革后，乌拉圭引入完全积累的个人账户制度，与作为第一支柱的现收现付制构成了混合的多支柱养老金制度。（供稿人：田青）

信息来源：国际养老金监管协会（FIAP）：



## 2. 日本：消费税增税的60%将用于养老金

10月8日，日本厚生劳动省与内阁府公布了2014年度消费增税及使用方向的详细情况。按估算，2014年作为首个增加消费税率的年度，由于纳税延迟与消费下滑等因素，预计只能达到5万亿日元（约合人民币3226.62亿元）。增加税收的最大部分将投入养老金相关项目，约为2.95万亿日元。

日本历代政府都苦心积虑地为基础养老金的国库负担部分寻找财政来源，上述金额将使国库负担比例维持在二分之一的水平。由于过去两年间日本发行了赤字国债之一的“连接国债”，新增税收还将作为这一债务的偿债财源。另一方面，用于充实社会保障的金额只有5千亿日元。其中约3千亿日元将用于育儿补助，推动解决“待机儿童”（指因托儿所等不足，无法被送入托儿所的儿童）问题。在面向低收入阶层政策方面，将投入620亿日元用于减轻国民健康保险等的保险费。针对疑难病对策约300亿日元。

社会保障政策在消费税增税后仍将依赖于债务。在2014年度预算中，预计通过增税而增加的财源可替代1.45万亿日元的债务，但在其他财政支出不断增加的压力下，能否实现还难以预料。（供稿人：刘桂莲）

信息来源：东方网：



### 3. 法国：下议院通过养老金改革法案

2013年10月15日，为修正2020年至2040年养老金制度财务赤字（当前赤字为76亿欧元），法国国民议会在270票支持和249票反对的情况下通过了新的养老金改革法案。该法案将继续在参议院听审至10月底。新的养老金改革法案主要目标为提高最低缴费年限，由当前的41.5年逐渐提高至43年。此外，这项改革也将考虑减轻艰苦条件下工作的劳动者的缴费年限。由于这项改革并不会改变当前的最低退休年龄62岁，所以，主要受到社会党的支持和保守派以及中间派的反对（供稿人：田青）。

信息来源：国际养老金监管协会（FIAP）：



### 4. 葡萄牙：削减公共部门工资与养老金

2013年10月15日电，葡萄牙财政部长Maria Luis Albuquerque在提交的2014年财政预算案中，宣布将在2014年削减公共部门雇员的工资以及养老金水平。从2014年起，政府雇员月收入在600欧元以上者，将迎来12%的减薪。在养老金支出方面的调整，据估计也将节约财政7.28亿欧元的支出。“这一举措，虽然困难，但有助于未来”，Luis Albuquerque表示。

据估计，新的预算案总计将减少31.8亿欧元的支出，但这一预算案能否通过还将受到国会的考验。在早些时候，国会已经否决了一些紧缩法案。对葡萄牙的780亿欧元的紧急救助将在2014年中到期，届时葡萄牙将可以重返债券市场（2011年，葡萄牙陷入债务危机，）。（供稿人：高庆波）

信息来源：国际财经时报：



### 5. 俄罗斯：出台养老金新方案，与工资工龄年龄挂勾

2013年10月22日，俄罗斯新的养老金方案已经由政府批准通过，政府试图通过此次退休金改革，使养老金制度更加公平和平衡。此次改革一方面为长期工作的纳税人退休后增加退休金，另一方面使得养老金基金总体不出现亏空，以长久维持养老金运转。新的退休金制度同时取决于三个因素：退休年龄、工资和

工龄。新养老金制度有效地规避了旧制度中存在的各种不合理之处。第一，新退休金制度规定保持退休年龄不变，且退休金不会随着超出的年龄增加而增加；第二，新退休金制度规定，在保证所有人退休金不下降的前提下，工资越高，退休金越高。第三，新退休金制度中最低工作年限调整为 15 年。（供稿人：王美桃）

信息来源：中国网：



## 6. 美国：2014 年老年、遗属和伤残保险待遇水平仅上调 1.5%，创历史新低

2013 年 10 月 31 日，美国社会保障总署宣布，从 2014 年 1 月开始，美国的老年、遗属和伤残保险待遇水平将上升 1.5%，这意味着上百万的退休者养老金支付随着物价涨幅同步调整，每月养老金待遇将增加 19 美元。自 1975 年美国建立生活成本自动调整机制（cost-of-living adjustment, COLA）以来，养老金待遇平均上升 4%，2014 年将是美国自建立养老金待遇自动调整机制以来调整幅度最小的一次，这表明 2013 年美国消费者价格指数变化不大。在美国，生活成本调整机制具体办法是：每年调整一次，用本年第三季度与上一年同期的 CPI 涨幅对比确定本年的调整幅度，在次年的 1 月开始支付。（供稿人：刘桂莲）

信息来源：华盛顿邮报：



## 7. 英国：启动强制性养老金计划

2013 年 11 月，英国强制性员工养老金计划第二批企业最后执行日期将到，未执行企业将受到严厉惩罚。2012 年 10 月，英国启动强制性的员工养老金计划（Workplace Pensions），员工养老金计划按公司规模大小分批强制执行。2012 年 10 月 1 日，首批实施员工强制性养老金计划的包括一些员工人数 12 万以上的大型企业；2012 年 11 月至 2013 年 11 月，第二批 500-12 万雇员规模的企业，执行时间结束；2014 年 1 月到 2015 年 4 月，第三批 50-499 名雇员规模的企业开始执行；2015 年 6 月开始，少于 50 名的小企业开始执行，到 2018 年全部结束。在监督机构发出违规通知和定额罚款后，未按期执行该计划的雇主将支付高



额罚金。比如，一家 20 人的小企业将面临每天高达 10000 英镑(每名员工每天 500 镑)的罚款，且企业规模越大罚款额度越高。

从企业角度来说，相对于绝大多数现行的养老金计划，此次改革后企业在养老金结构方面的自主选择性和灵活性也降低不少。由于计划本身具有强制性，就算雇主对该计划的执行期限还有时日，员工依然可以提前要求雇主执行该计划，保障员工的养老福利，“按法律规定，雇主不得拒绝员工的该要求。”对于员工个人来说，因为养老金的钱会随着时间增长以复利形式增加，早缴纳无疑会比晚缴纳在退休后拿到更多的养老金。从企业的角度来说，无论是成本、管理和风险因素，越早开始并熟悉和适应养老金计划越好。提早准备该计划可以获得更好更周全的资源，减少成本。(供稿人：王美桃)

信息来源：中国网：



## 实验室学术动态



### 1. “改革和完善失业保险制度研讨会——东部 7 省(市)扩大失业保险基金支出范围试点政策评估”在京召开

2013 年 10 月 19 日，中国社会科学院世界社保研究中心(社会保障实验室)在京召开了“改革和完善失业保险制度研讨会——东部 7 省(市)扩大失业保险基金支出范围试点政策评估”。“东部 7 省(市)扩大失业保险基金支出范围试点政策评估”项目于 2013 年 4 月 24 日正式立项，由世界社保研究中心主任(社保实验室首席专家)郑秉文教授带队研究。

此次研讨会既是“东 7 省扩支试点政策评估”项目的结项报告会，也是围绕发挥失业保险预防失业、促进就业作用，改革完善失业保险制度而进行的政策研讨会。参加会议的主要有四方代表：人力社保主管行政部门领导(人力资源和社会保障部、东部 7 省(市)人力资源和社会保障厅/局)、企业代表(首钢总公司、北京空港物馨科技有限公司)、专家学者(中国社会科学院人口所、国家发展改革委宏观研究院社会发展所、首都经济贸易大学劳动学院、人力资源和社会保障

部国际劳动保障研究所)及其他有关部门领导(中国就业促进会、中央政策研究室、国务院法制办、国家发展改革委、财政部、全国总工会)共计50余人。

会议分五个单元进行。在第一单元“东部7省(市)扩大失业保险基金支出范围试点政策评估”环节,人力资源和社会保障部失业司副司长对东7省“扩支”试点的背景进行介绍,项目组成员张盈华副教授对东7省“扩支”试点的政策评估情况做了详细汇报;在第二单元“地方经验和企业案例交流”环节,北京、上海、江苏三省(市)的人力资源社会保障局(厅)的领导对各省(市)“扩支”试点进行介绍并发表对扩大支出的看法,两家企业代表对各自享受的“扩支”优惠政策向与会人员做了交流;在第三单元“改革和完善失业保险制度的思路和建议”环节,有关专家学者在对评估报告进行充分肯定的同时,就如何发挥失业保险制度的功能、改革完善失业保险制度畅谈了自己的观点;在第四单元“发挥失业保险预防失业、促进就业政策建议”环节,有关部门领导从各自的角度畅谈了对失业保险基金扩大支出的看法,尤其对如何处理财政就业专项资金和失业保险扩大支出资金两者的关系进行深入研讨;最后一个单元闭幕式,郑秉文教授对与会领导、专家学者、代表表示感谢,并进行总结发言。

中国就业促进会会长、原人力资源和社会保障部副部长张小建也全天候地参加了会议,在对评估报告给予充分肯定的同时,张小建会长从经济社会发展的大背景出发,就如何扩大失业保险基金支出、改革完善失业保险制度提出了自己的独到看法。研讨会在积极、自由的氛围中圆满结束。(供稿人:赵秀斋)

## 2. 银华讲座第01期:养老金投资与规范——基于美国的分析

陈力君老师作为TIAA CREF,“美国教师年金基金会”的资深基金经理,董事主管,对美国年金市场的历史和现状,年金公司投资管理的具体运营模式,都有非常深刻的了解。

陈力君先生首先从宏观上介绍了人口老龄化对于年金公司做投资造成的两面夹击的态势:一方面随着老龄化的深入,支取的增加,养老金投资需要更高的回报率;另一方面受益人又不愿承担太多的风险。

然后他详细地介绍了美国年金市场的规模,合约结构和税收优惠等政策。陈力君先生认为,成熟的年金市场的发展,除了国家和企业层面的因素,对于个

人意识的培养也非常重要,养老金融安全意识,一定要在年轻的人群里进行普及,加入年金计划越早越好,抓住年金投资的长期升值机会。

紧接着,陈力君先生介绍到,TIAA CREF在美国是按照保险公司的模式运作的,他们对于对投资风险的关注程度甚至会高于如何去做投资。并着重介绍了国外通行的标尺:风险基准资本RBC(Risk Base Capital)的概念。政府管住RBCRatio,保险公司自己决定在RBC的约束下,如何在承受同样的风险下做到收益最大化,这就是国外的所谓监管。

最后,陈老师对美国养老金投资市场进行了分析和展望,他认为目前传统的年金行业面临低回报率的投资环境,但同时也拥有不错的机会,基金的基金,指数型的基金,ETF等新型的投资工具和渠道都是市场的机遇和活力所在,人民币的国际化虽然时间上可能会有反复,但趋势是不可避免的。(供稿人:喻建欢)

信息来源:



### 3. 银华讲座第 02 期: 法国巴黎第五大学教授 Celile Lefevre 到中国社科院世界社保研究中心做学术交流

2013 年 10 月 31 日,中国社会科学院世界社保研究中心举办的第 1 期银华

讲座邀请了法国巴黎第五大学教授 Celile Lefevre 教授做了题为《法国养老保险改革的困境与出路——从提高退休年龄谈起》的演讲。Celile Lefevre 女士主要对法国养老保险基础部分、重要数据、历史回顾及 2013 年制度改革四个方面进行分析总结,并着重介绍了法国养老保险的碎片化特征及养老金制度的财政赤字和提高退休年龄所面临的突出问题。

Celile Lefevre 女士指出:在提高退休年龄方面,根据现有法律规定男性和女性的退休年龄是一样的,在 62 岁—67 岁之间,不能在 62 岁之前退休,要拿到全额养老金,需要有一个严格的缴费期限限制,即 43 年;如果提前退休,每年都会减少一定的养老金。在财政方面,养老保险企业缴费仍然是 8.5%,但是个人缴费由原来的 6.75%增加到 8%;2008 年法国的社会保险财政赤字是 100 亿欧元,2010 年达到 300 亿欧元,两年间增长了 2 倍,预测到 2030 年会达到 700 亿欧元。要找到一个真正对大家都好的解决办法,政府应当加强人口统计,并积极寻找除了缴费以外的其他资金来源,以便更好解决养老保险所面临的困境。此次讲座由中国社会科学院世界社保研究中心秘书长房连泉主持,郑秉文教授做了简单开场白。Celile Lefevre 女士是法国第一大学 Catherine Mills 教授的儿媳。十多年前,郑秉文翻译出版了 Catherine Mills 教授的《社会保障经济学》(法律出版社,2003 年)。(王小丹供稿)

信息来源:



声 明 :

中国社会科学院调查与数据信息中心 ( 简称 “调查与数据信息中心” ), 英文为 The Information Center for Survey and Data of Chinese Academy of Social Sciences, 英文缩写为 ICSD CASS, 成立于 2011 年 12 月, 是由中国社会科学院建设和领导的规模化、规范化调查、研究和咨询机构, 是面向国内外各类政府部门、研究机构、高等院校、新闻媒体、社会团体的综合性信息发布中心。

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, 由 “世界社保研究中心” 和 “调查与数据信息中心” 联合发起设立, 受 “调查与数据信息中心” 直接领导, 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》、《社保改革动态》、《社保改革评论》和《工作论文》四项产品。其中, 《快讯》、《社保改革动态》和《社保改革评论》三项产品版权为 “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》、《社保改革动态》、《社保改革评论》和《工作论文》, 请发送电子邮件至: [cisscass@cass.org.cn](mailto:cisscass@cass.org.cn)。

地址: 北京东城区张自忠路 3 号, 北京 1104 信箱 ( 邮编: 100007 )

电话: ( 010 ) 64034232

传真: ( 010 ) 64014011

网址: [www.cisscass.org](http://www.cisscass.org)

Email: [cisscass@cass.org.cn](mailto:cisscass@cass.org.cn)

联系人: 薛涛