

“老人危机对策研讨会”综述

世界银行关于“老人危机对策研讨会”1995年4月在北京召开。来自财政部、国家计委、国家体改委、劳动部、民政部、人事部、中国人民保险公司等政府部门和中国老年学会、中国社会学会社会发展与社会保障研究会、中国社会科学院老年科学研究会、中国人民大学、北京大学等单位的30余人应邀出席了会议。国际劳工组织北京局、联合国开发计划署等在华国际组织及伦敦经济学院等机构的教授也出席了会议。会议由世界银行驻中国代表处主持。与会人员认真讨论了世界银行政策研究系列报告《老人危机对策》，并就改革中国养老保障制度提出了看法和意见。

《报告》认为，世界各国老年人经济保障制度面临着越来越大的压力：一方面老龄化加剧，国家养老保险体制僵化难以适应，养老金的财政支出十分困难；另一方面传统家庭养老功能逐渐消弱，新的经济保障功能尚待完善。老人危机的存在，不仅预示着老年人本身面临威胁，而且其后代将直接或间接地承受越来越重的养老经济负担。

《报告》指出，老年经济保障制度具有三种功能：收入重新分配、储蓄、保险。而现存制度有三种问题：高工薪税、高社会保障开支、高财政赤字，这成为制约国民经济发展的“瓶颈”。

《报告》提出，为了保障老年人经济安全，促进国民经济发展，政府部门的老年社会保障制度可由三个支柱构建：一项法定的、由公共部门管理的制度为老年人提供最基本保障；一项法定的、由私人部门经营的储蓄制度；一项自愿储蓄制度。前一项完成再分配功能，后两项完成储蓄功能，三者结合为老年人提供风险保障。这种对策将再分配功能与储蓄功能分离，可使工薪税锐减，解决阻碍经济发展的问题；同时，风险保障功能由三项制度共同承担，使老年人不再完全依赖某种制度，从而获得可靠的收入保障。

报告分析了转轨中的发展中国家，认为我国正站在养老金改革的十字路口上。预测到2030年，中国将近22%的人超过60岁，在职员工与老年人口比将从6:1降至2.3:1。在农村，非正式养老制度仍占主要地位，80%的老人与子女或其他亲属住在一起。“企业办社会”的结果使退休工人多的企业负担沉重，为摆脱困境，企业用提前退休或残疾待遇方式来裁减富余人员，导致总成本增大。在1978至1988年间，人均退休金实际支出翻了一番，退休金总支出在国内生产总值中的比重从1.4%上升到2.7%，这些支出在今后几十年中还会急剧上升。因此，建立统一的养老制度，改变现存的以企业为基础的体制；建立以基金为主的多级保险制度，改变以现收现付制为主的制度；选择多级制道路：一是智利模式，分散的养老金管理，建立私人管理的基金制。二是新加坡模式，集中管理养老金，用其补贴效益不好的企业或资助住房和基础设施方面的支出。报告建议中国需要考虑在最初的阶段为新的、以职业为基础的养老方案建立一个全面的法律框架和制度，为这些方案以及个人自愿养老储蓄方案制定税收的框架，改革银行制度，避免通货膨胀，建立储蓄保值金融工具。在农村，非正式养老体系可以通过政府的补贴得到加强。扩大“五保”方案，1985年“五保”制度为大约240万老年人提供了帮助，占农村全部老龄人口的5%，如对老年人家庭的子女或照看老人的亲属给予补贴等，将非正式养老制度与社会援助计划结合起来发挥作用。

张中俊司长(国家体改委)在发言中肯定了《报告》对各国改革养老经济保障制度的积极意义。他认为完全的现收现付制不能适应人口老龄化社会。针对这种情况,我国提出社会统筹和个人帐户相结合制度,就是考虑了积累制问题,称为部分积累制。养老金由四部分组成:公共养老金计划提供基本养老保险,企业提供补充养老保险,个人储蓄,社会互助等。社会统筹为现收现付部分,主要解决已经退休和正准备退休人员的养老金,通过企业交保费进行筹集;个人帐户为积累部分,由企业补充养老保险和个人储蓄构成,为今后退休作准备。此外我国还有社会互助,但尚未规范化。

田华民副司长(劳动部)提出解决老人危机的三个因素:一是由现收现付制向部分积累制转换,可逐步过渡到完全积累制;二是降低工资替代率(现为城市工资的75%),这与整体收入有关;三是延长退休年龄,这与我国的就业结构有关。现在很多人等待就业,从整体上看就是矛盾。到2010年左右,城镇就业状况好转,是延长退休年龄的时机。

刘风秘书长(中国社会学会社会发展与社会保障研究会)强调指出,过去在计划经济体制下,城镇全民所有制单位养老所需经费基本上是由国家全包的,职工个人自我保障意识淡薄,筹集资金渠道单一,国家和企业财政负担沉重,已难以为继。在向社会主义市场经济转轨时,要建立国家、企业和个人共同负担的新的分配方式。

熊必俊会长(中国社会科学院老年科学研究会)认为,我国作为转轨中的发展中国家,要充分考虑过渡时期的办法,实行老人老办法,新人新办法。50年代,实行完全积累制,费率占工资总额的3%,由于当时退休人员少,有了一定的积累;到60年代文化大革命期间停止,积累基金挪作它用;80年代废除领导职务终身制,建立老干部退休制度,由于没有积累基金,采取现收现付制;随着我国人口老龄化速度的加快,即时筹集和支付庞大的退休金费用已难以适应,而采用完全积累制目前财政和企业无力承受,基金难以保值,管理成本大,也不能实行;因此,必须采取现收现付与部分积累相结合的制度。

圭亚局长(国际劳工局)、邬沧萍会长(中国老年学会)、侯塞因教授(伦敦经济学院)以及其他与会代表都先后对《报告》发表了自己的看法。

大家认为,《老人危机对策》研究报告的题目十分醒目,将会引起各国政府对老龄化问题的重视。比较研究各国老年经济保障制度,包括起点和发展趋势、多元化的筹资模式以及管理方式,借鉴各国的经验和教训,对建立具有中国特色的社会保障体系有以下几点建议:

1. 选择社会保障模式必须根据本国生产力水平、经济增长速度、综合国力。盲目提高标准,扩大范围,满足短时间内部分人的需求,超过国家、集体、社会、个人各方面的承受力,最终将影响国家整体利益,导致经济和社会不能协调发展。

2. 改革是个渐进过程,从计划经济体制向市场经济体制转轨,必须考虑新旧体制的过渡和衔接,在逐步加大自我保障比例的同时,要重视国家财政收入、企业经济效益和个人经济收入与各自负担的比例要适当,特别是在计划经济体制下“低工资,低消费,多就业”政策带来的老职工退休后单一的低工资形成的退休金状况,必须制定过渡政策,使分配政策趋于合理。目前我国社会保障筹资模式从现收现付转变为现收现付与部分积累相结合,即社会统筹与个人帐户相结合,由于在市场经济体制下行业之间和个人之间的收入差距逐步拉大,必须加强国家的宏观调控作用,才能使劳动力合理流动,代际交换比较公平,促进经济的发展和社会的稳定。

3. 我国实行以公有制经济为主体、多种经济形式并存的经济体制,因此社会保障系统仍是以公有化管理为主。由于我国人口众多,即使部分积累也会形成庞大的社会保障基金积累,

因此必须严格立法,加大执法力度;严格管理,明确管理机构;严格掌握政策,保证国家信誉;严审投资程序,使养老金保值、增值。

4. 国家制定社会保障政策,必须将眼前利益与长远利益结合起来。解决待业人员、富余人员的根本出路在于发展经济,提高人民整体素质,扩大就业门路。一些单位将富余人员提前退休,提前10—15年,使国家退休金的开支不仅用于老年人,而且扩大到中年人身上,造成退休金的急剧增长,增加在职人员的负担,以至不能随经济的发展而增加收入,影响了在职人员的生产和工作积极性。效率不高,经济发展缓慢,又会影响社会保障事业的发展。应该明确的是,失业保险与养老金保险是不同的,社会保障作为市场经济的配套工程,仅有单一的养老金保险是不行的,养老金保险、医疗保险、失业保险、工伤保险等要统筹解决。国外为解决人口老龄化问题,不断推迟退休年龄,以增加劳动力人口,减少消费人口。我国在加速人口老龄化的过程中,从表面上看劳动力过剩,出现一批年轻的待业人员,但实际上第三产业的发展人才短缺,劳动力多不补缺的状况严重存在,不少老年退休人员重新聘用受到欢迎。说明隐性失业与劳动力的素质关系甚大,用提前退休的办法解决就业问题,从长远利益看是不可取的。

5. 社会保障事业的发展是受经济发展水平制约的。我国地域辽阔,东南沿海开放地区和西北内陆地区的经济发展很不平衡,制定社会保障政策要坚持统一性和灵活性相结合。针对经济社会发展的多层次,实行多元化的社会保障模式,既要汲取各地的新鲜经验,又要从本地的实际情况出发,必须考虑到城乡差异、地区差异、社会结构的差异等等。

(董之鹰)

“湖北省社会学学会 1995 年年会暨改革开放社会学学术研讨会”在华中农业大学召开

湖北省社会学学会 1995 年 3 月 25—26 日在华中农业大学召开了 1995 年年会暨改革开放社会学学术研讨会。这次大会是由湖北省社会学学会和武汉钢铁公司、华中理工大学社会学系、武汉大学社会学系、华中师范大学社会学系、同济医科大学社科部、华中农业大学社会学系、湖北省社会科学院社会学研究所、武汉市社会科学院社会学研究所联合举办的。省社科联、汉口电力设备厂、宜昌葛洲坝集团公司六公司对大会的召开给予了大力支持和赞助。武汉市及全省 40 多个单位共 83 人参加了会议。

大会主题:改革开放社会学。与会代表在两天时间里围绕主题进行了大会交流和分组讨论。提交的论文内容广泛,涉及社会学理论与方法、城市社会学、企业社会学、农村社会学、医学社会学、发展社会学、妇女社会学、老年社会学、社会心理学以及学科发展等应用领域。

(湖北省社会学学会秘书处)