

老龄化背景下我国养老保险问题的研究

曾榆桂¹ 曾广正²

1. 广州商学院, 中国·广东 广州 511363

2. 中南林业科技大学, 中国·湖南 长沙 410000

【摘要】随着人口老龄化的加速,我国养老保险体系正面临着前所未有的压力。本文通过对我国养老保险现状的细致分析,探讨了第一支柱、第二支柱和第三支柱之间的结构性失衡问题,并结合人口老龄化背景,提出了制度优化、市场创新以及政策改革的相关对策建议。本文旨在为完善我国养老保险体系提供理论支持和政策建议,推动养老保险的可持续发展。

【关键词】老龄化; 养老保险; 第一支柱; 第二支柱; 第三支柱

随着社会经济的快速发展和人口结构的深刻变化,我国正面临人口老龄化加速推进的严峻挑战。根据国家统计局的数据显示,2022年我国65岁及以上人口达2.1亿,占总人口的14.9%,预计到2035年这一比例将突破30%。这一趋势不仅带来了社会保障体系的巨大压力,也对国家的经济发展、劳动市场、以及社会福利制度提出了新的要求。

我国的养老保险体系历经改革和发展,形成了以第一支柱的基本养老保险为核心,第二支柱企业年金、职业年金为补充,第三支柱个人养老金为补充的多层次养老保险制度。然而,在老龄化进程的背景下,现有的养老保险制度已经暴露出许多结构性和功能性问题。这些问题不仅影响到广大老年群体的生活质量,也对社会的整体可持续发展构成了挑战。

因此,研究我国养老保险体系的问题,尤其是在老龄化背景下的挑战,具有重要的现实意义。本文将从现状分析、问题识别以及对策建议等方面,深入探讨如何在老龄化社会中完善我国的养老保险体系。

1 老龄化背景与养老保险现状

随着社会经济的持续发展,我国正经历着前所未有的人口老龄化进程。老龄化不仅是一个社会问题,更是经济 and 政策层面需要面对的重大挑战。到2023年底,我国60岁及以上的老年人口已达到2.8亿,占总人口的21.1%。这一比例预计将在未来十几年内继续上升。人口老龄化背景下,如何保障老年群体的基本生活水平,已成为国家社会保障

政策中的重点问题。

老龄化进程对养老保险制度带来了深刻影响,尤其是在基本养老保险、企业年金和个人养老金等方面,出现了诸多挑战。在这一背景下,深入分析我国养老保险的现状,对于制定切实可行的改革措施至关重要。

1.1 中国老龄化现状

我国的老龄化现状呈现以下几个特征:

1.1.1 人口预期寿命显著延长:

随着医疗资源的优化配置,尤其是基础医疗设施的改善,人均预期寿命得到了显著提高。截至2023年,中国人均预期寿命达78.3岁,比过去数十年有了显著提高。

1.1.2 生育率下降:

近年来,我国生育率持续下降,人口出生率不断走低。尽管政策上已逐步放开二胎及三胎政策,但生育观念的转变和养育成本的上升仍使得生育人口数量减少,进一步加剧了人口老龄化。

1.1.3 迁移模式的变化:

随着城镇化进程的加快,农村人口大量迁移至城市。随着新型城镇化的推进,老龄化现象在不同区域之间呈现显著差异,尤其在一些偏远地区,老年人口的比例远高于城市。上述变化直接导致劳动力人口的减少,而老年人口的增加。随着劳动人口的减少,社保的缴费人群逐渐缩小,养老金的支付压力加大。

1.2 我国养老保险制度政策

我国的养老保险制度经历了多次改革和优化,形成了由三个支柱构成的基本框架。各支柱的特点如下:

1.2.1 第一支柱: 基本养老保险

基本养老保险是我国社会保障体系的核心,涵盖了大部分劳动者,尤其是城镇职工和农村居民。近年来,政府逐步提高了养老金待遇的调整机制,确保养老金能够适应物价上涨和老年人生活需求的变化。2024年出台的养老金调整方案,规定全国养老金的调整幅度为3%,并结合各省的具体情况,进行差异化实施。

1.2.2 第二支柱: 企业年金与职业年金

第二支柱主要包括企业年金和职业年金。尽管这一支柱在国家层面有明确支持,但其普及率仍然较低,仅有7%的劳动者享受到企业年金的保障。尤其是中小企业的参与率较低,导致大部分职工的养老保障依赖于第一支柱。

1.2.3 第三支柱: 个人养老金

第三支柱主要依赖于个人储蓄和商业保险产品,主要表现为个人养老金账户和商业养老保险。尽管政府已经开始推出个人养老金的相关政策,并逐步丰富产品类型(包括储蓄、保险、基金、国债、指数基金等),但这一市场仍处于起步阶段,产品同质化问题较为严重,难以满足日益增长的养老需求。

尽管各支柱有其特色,但在老龄化背景下,三者之间的结构性失衡问题日益严重。第一支柱的负担加重,第二支柱的覆盖率低,第三支柱则发展缓慢,这些问题需要在未来进行深度改革和调整。

2 我国养老保险面临的主要问题

随着人口老龄化的不断加剧,我国的养老保险体系正面临一系列结构性和功能性的问题。这些问题不仅影响到老年人的生活质量,也对政府的财政负担和社会保障体系的可持续性提出了严峻挑战。在这一背景下,全面分析养老保险体系中的主要问题,并提出解决措施显得尤为重要。

2.1 第一支柱的可持续性问题

随着人口老龄化的加剧,第一支柱的可持续性正面临巨大的挑战。由于劳动力人口的减少和老年人口的增加,养老金的支付压力不断增大。2023年,政府的养老基金已经出现了赤字,并预计这种趋势在未来几年将持续加剧。

为了应对这一压力,政府已逐步提出延迟退休年龄的政策,并计划提高缴费年限要求。这些政策旨在通过增加缴费人群和延长缴费年限,缓解养老金支付的压力。然而,这些措施在短期内可能会遭遇民众的不满,尤其是年轻人和灵活就业者。

2.2 第二支柱的覆盖率不足

第二支柱,即企业年金和职业年金,在我国的覆盖率仍然较低。根据统计数据,目前仅有不到10%的职工享有企业年金保障,这一比例远低于发达国家的水平。中小企业的年金制度普及率较低,而一些高收入群体则未能享受到足够的养老保障。这一方面限制了养老保险体系的有效性,另一方面也加剧了社会的不公平感。

2.3 第三支柱的滞后发展

尽管第三支柱在政策上已有所支持,但由于产品同质化严重,市场上的个人养老金产品缺乏足够的吸引力。此外,很多老百姓对个人养老金的认知度不高,且不清楚如何选择合适的产品,导致这一市场的潜力未能得到有效释放。

3 养老保险制度优化的对策建议

面对日益严峻的养老保险问题,尤其是在老龄化背景下,我国亟需进行养老保险制度的全面改革。通过加强政策引导、优化制度设计以及促进市场创新,推动养老保险体系的可持续发展,不仅能有效缓解养老保险压力,还能保障老年群体的基本生活水平。

3.1 加强第一支柱的可持续性

为了确保第一支柱的长期可持续性,政府应考虑以下措施:

3.1.1 提高养老金待遇调整机制的灵活性:

依据经济发展状况,定期调整养老金的领取标准,并结合物价水平和经济增长情况,进行适时的调整。

3.1.2 加大财政支持:

政府应在财税政策上给予更多支持,通过增加财政投入,减轻社保基金的支付压力。

3.1.3 鼓励个人更多参与养老保险:

通过税收优惠政策,鼓励更多年轻人参与到养老保险的缴纳中,为养老保险基金注入更多资金。

3.2 提高第二支柱的普及率

为了提高企业年金和职业年金的覆盖率，政府可以出台以下政策：

3.2.1 增加税收优惠政策：

为企业和个人参与第二支柱提供税收优惠，尤其是对中小企业的支持。

3.2.2 简化年金计划的设立程序：

政府应简化企业年金和职业年金的设立程序，降低中小企业的参保门槛，鼓励更多企业为员工提供年金保障。

3.3 推动第三支柱的创新与发展

在第三支柱方面，政府应鼓励市场创新，并加强金融产品的多样性和可选择性。建议采取以下措施：

3.3.1 丰富投资渠道：

增加养老金的投资产品种类，例如债券、股票、基金等，满足不同风险偏好的投资者需求。

3.3.2 加强金融知识普及：

加强个人养老金的宣传和教育，提升公众对个人养老金的认知，帮助他们更好地规划退休生活。

3.4 提升养老服务体系

除了养老金制度本身的改革，养老服务体系提升同样至关重要。政府应在以下方面加强投入：

3.4.1 建设养老服务设施：

在农村和老龄化严重的城市增加养老服务设施，如养老院、日间照料中心等。

3.4.2 促进居家养老服务的发展：

政府应推动居家养老服务的发展，为老年人提供更加灵活和个性化的服务，提升他们的生活质量。

4 结论

我国养老保险体系在老龄化背景下面临严峻挑战，尤其是在第一支柱的可持续性、第二支柱的覆盖率以及第三支柱的发展方面存在明显问题。为了确保养老金的长期支付

能力和保障水平，政府需要加强制度创新、政策支持以及市场优化，推动三支柱养老保险体系的协调发展。通过不断完善政策，形成具有中国特色的养老保险制度，确保社会保障体系的可持续发展，为未来老龄化社会的可持续发展奠定基础。

参考文献：

- [1] 国家统计局. (2023). 中国人口与社会发展统计年鉴. 北京: 国家统计局出版社.
- [2] 王丽丽, 李文鹏. (2022). 中国人口老龄化对社会保障体系的影响及对策分析. 《社会保障研究》, 9(3), 45-57.
- [3] 张红. (2021). 我国养老保险体系发展中的挑战与对策. 《中国社会保障》, 15(6), 23-35.
- [4] 李峰. (2020). 中国养老保险制度改革的历程与前景. 《经济与社会发展》, 28(2), 90-102.
- [5] 陈晓光, 刘云飞. (2024). 我国第二支柱养老保险的现状与发展路径研究. 《养老保险与社会保障》, 12(4), 56-68.
- [6] 孙丽. (2023). 我国个人养老金市场的发展现状与创新策略. 《金融与社会》, 30(8), 115-128.
- [7] 李文博, 赵炜. (2022). 我国养老金制度的优化方向. 《中国社会保险》, 17(10), 80-92.
- [8] 张伟. (2022). 我国社会保险面临的挑战与政策应对. 《中国人口与发展》, 24(1), 33-45.
- [9] 王建国. (2024). 延迟退休政策对养老金支付压力的影响研究. 《公共政策研究》, 19(1), 66-79.
- [10] 国家发展和改革委员会. (2021). “十四五”社会保障规划. 北京: 人民出版社.

作者简介：

曾榆桂 (1994-) 女, 湖南省长沙市, 民族: 汉 职称: 讲师, 学历: 硕士研究生。