

河北省基本养老保险基金筹资研究

马 璇

河北大学管理学院

摘 要:我国人口老龄化趋势明显,同时受到外部市场环境等诸多因素的共同影响,我国基本养老保险基金收不抵支的现象日益突出,可持续性面临着挑战。本文选取河北省作为研究对象,通过国家统计局等渠道收集统计数据,阅读相关文献资料,总结得出了目前河北省的基本养老保险基金筹资工作出现的问题。并结合实际,从筹资目标、基金筹资能力、筹资监管能力、相关制度建设等方面提出了推进河北省基本养老保险基金筹资发展的建议,为后续河北省基本养老保险的平稳运行与发展提供有价值的帮助,同时为其他省份提供建议与经验。

关键词:基本养老保险;筹资机制;基金收支平衡

Research on Fundraising of Basic Endowment Insurance Fund in Hebei Province

Xuan Ma

School of Management, Hebei University

Abstract:The trend of aging population in China is obvious, and at the same time, it is influenced by many factors such as external market environment. The phenomenon of insufficient income and expenditure of China's basic endowment insurance fund is becoming increasingly prominent, and its sustainability is facing challenges. This article selects Hebei Province as the research object, collects statistical data through channels such as the National Bureau of Statistics, reads relevant literature, and summarizes the current problems in the fundraising of basic endowment insurance funds in Hebei Province. Based on the actual situation, suggestions were put forward to promote the financing development of basic endowment insurance funds in Hebei Province from the aspects of fundraising goals, fund fundraising ability, fundraising supervision ability, and related institutional construction. This provides valuable assistance for the smooth operation and development of basic endowment insurance in Hebei Province in the future, and also provides suggestions and experience for other provinces.

Keywords:basic endowment insurance; Financing mechanism; Fund balance

目前,我国社会经济不断发展,人民生活水平质量不断提高,我国的民生保障也不断优化和改善,这一定程度上提高了我国人均寿命。老年人的平均寿命不断延长,这导致我国出现了老龄化问题,我国将进入老龄化时代。2021年公布的第七次全国人口普查结果显示,我国60岁及以上人口为2.64亿人,占比为18.70%,其中65岁及以上人口为1.91亿人,占比为13.50%,与2010年第六次全国人口普查的结果相比,60岁及以上人口的比重上升5.44个百分点,65岁及以上人口的比重上升4.63个百分点[1]。河北省的人口老龄化问题,在全国范围内也是较为严重的。2021年河北省

总人口78885人,其中65岁及以上人口数为11769人占总人口的15%。河北省多层次养老保险体系现在已建立,但由于处于特殊的人口模式,当前基本养老保险资金的筹集以及资金运行的可持续问题仍需要被关注。

1、河北省基本养老保险基金发展现状

1.1 河北省基本养老保险基金收支发展现状

河北省基本养老保险的参保人数逐年增长,随之而来的河北省基本养老保险基金收入也不断增加,这体现出了我国基本养老保险的制度覆盖面较以往在不断增加。而基本养老保险基金方面,基金支出、基金收入和累计结余都不断增加,如河北省城镇职工医疗保险基金收支情况如下图。

表 1-1 近十年河北省城镇职工养老保险基金收支情况

年份	基金收入	基金支出	基金结余
2012	7929965	7234809	7551049
2013	8911060	8330996	8131113
2014	9587780	9530674	8188218
2015	10739377	11369635	7557957
2016	12212784	12694440	7076302
2017	14391546	14116278	7351571
2018	21257112	20202586	8704097
2019	24373788	24256699	9100186
2020	16836473	19815661	6415896
2021	20762827	21422011	6235968

数据来源：国家统计局

根据 2021 年《河北省人力资源和社会保障事业发展统计公报》的数据可以得到，截止到 2021 年的参加基本养老保险的共有 1805.5 万人，比 2020 年增加了 67.7 万人。从表中也可以得出河北省每年的参保人数在不断增加，且随着人口的发展，对于养老保险的参与度也逐渐增强。

根据《2021 年河北省人力资源和社会保障事业发展统计公报》，可得出 10 年内河北省城乡居民基本养老保险参保人数不断增加。也可以推测在未来一段时间，河北省城乡居民基本养老保险参保人数会持续增加。

1.2 河北省基本养老保险基金筹资现状

现阶段，河北省基本养老保险的征缴机构为税务部门，由税务部门负责征收各项社会保险费，但是在实际上涉及到的养老保险基金筹资机构还有其他部门，如社保部门。目前的征管流程是由多部门共同合作完成的，形成了多部门合作管理的养老保险基金征管流程。

河北省基本养老保险基金筹资主体与其他省份存在很大的相似性，主要体现在市场与社会的共同责任中，体现在企业与个人的共同缴纳以及政府的补助上。河北省城乡居民养老保险实行基础养老金与个人账户相结合的制度模式，个人账户是城乡居民养老保险制度的重要组成部分，是参保人员养老保险权益记录和到达待遇领取年龄时计算养老金的重要依据^[3]。

河北省关于养老保险基金的监督管理办法所出台的法律法规或政策规定也有很多，如《河北省社会保险基金监督

办法》、《河北省企业职工基本养老保险省级统筹业务经办规程》。因为基本养老保险基金的监管是基金正确使用的重要保护屏障，所以河北省也将养老保险基金的监管放到了重要地位，积极开通举报流程接受公众举报，对于违法行为严肃追查处理。

2、河北省基本养老保险基金筹资存在的问题

2.1 筹资主体权责义务划分不清

由于近几十年来，基本养老保险筹资主体经过多次调整改变，由于缺乏相对应制度约束，造成了各个主体之间的筹资选择容易混淆，尤其是政府在筹资过程当中起到的作用不够明显。

由于缴费基数与基本费率部分地区具有自主调整权，所以河北省部分企业为了寻求更低的缴费数量就可能产生逃避责任的行为。又或是养老费率过高，造成企业负担过重，使各个企业缴费的积极性严重降低，此时对于个人来说，就容易造成较高的缴费负担。

另外，目前河北省的群众参保意识不够强。对于养老保险来说，群众对于商业养老保险的政策不够了解，所以参与商业保险的意识不足，大部分群众只依赖于基本养老保险，这使得目前河北省基本养老保险基金筹资体系仍发展缓慢。

2.2 养老保险基金筹资能力不足

河北省部分地区在收缴费用上缺乏规范性，所以使得筹资上具有较大的差异。而且由于各地存在自主性，许多地区为了各地经济发展吸引更多的投资资金，就会对当地具有更

大影响力的企业实施优惠政策,对于养老保险缴纳行为的情况就会予以宽松的态度,不进行处罚。且在征缴层面的费用筹资能力不足,导致养老保险收入不足,短期内会造成养老保险基金收入的直接减少,造成养老保险的基金支付能力持续下降,长期以往就会造成社会的不稳定。

河北省的养老保险参保人员,无论是城镇职工在职工工或是离休人员,都不断增加参保人员数量,扩大覆盖面。但是从河北省基本养老保险基金收支情况来看,2020年和2021年的基本养老保险基金收入要小于基金支出,基本养老保险基金结余不断减少,会导致社会保障的资金不足,养老保险效果欠佳等一系列问题。

2.3 养老保险筹资监管机制不健全

目前河北省负责养老保险监管的机构职责划分不明确,涉及多个部门,权力较为分散,可能会导致互相推诿或监督不力的情况发生。责任主体不明确也会导致职责划分不清晰,不利于基本养老保险基金筹资的良好运行。

河北省基本养老保险基金的监管机构在设置上同样并不完善,相关的监管机构运行规范较为欠缺。一方面,相关监管人员能力存在问题。监管人员问题的体现是监管人员的专业素质不足,机构缺乏相关的基金管理经验。另一方面,河北省基本养老保险基金的监管组织结构不够完善和清晰,各个监管部门之间没有形成有效运行的模式,缺乏数据共享与沟通交流,存在着监管机构职能重叠、资源浪费等现象。同时,河北省关于养老保险的信息平台建设不够完善,目前养老保险基金监管没有大数据平台支持,数据更新缓慢,不能起到有效的风险监测和防范作用,缺乏有效的监管与大数据平台的结合协作。

3、河北省基本养老保险基金筹资的完善建议

3.1 明确筹资目标,完善养老保险制度框架

首先要明确筹资主体责任。由于历史原因和社会原因,导致权责关系出现不断变化,就出现了目前河北省基本养老保险基金筹资中部分责任不明确的情况。可以按照事权与养老保险责任相匹配的要求,建立权利与义务相适应的财权与事权相匹配的责任分担机制。

还要不断完善相关法规。当前整体市场环境受到多种因素冲击,削弱企业的信心,增加了基本养老保险基金的收支压力,相关法律法规应不断根据目前的形势加以完善。还应该明确各个主体需承担的责任和义务,共同助力于河北省基本养老保险基金的正常运行与发展,实现相关机构和相关部门在筹资和管理过程中的规范性。

3.2 提升基金筹资能力,加快机构模式改革

首先要加快征缴体制改革,落实征管模式。河北省内主要事务部门要强化其行政权力与执法权力,增加其工作时的合法性,树立起权威性,保障河北省基本养老保险筹资的顺利开展。税务部门做好参保登记、入账登记、信息登记等一系列工作的基础上,将税务机关的职能向服务型职能变化转型。同时,应进一步完善养老保险费征缴条例等相关法规,明确税务部门的权利与职责,更加便捷税务部门的日常工作,提升我国养老保险征缴水平。

还要加强部门责任,实现部门间协同治理。对于河北省基本养老保险基金筹资来说,在税务部门落实基本工作的基础上,可以和其他部门共同联合开展筹资新局面。如社保机构可以做好辅助工作,财政部门落实对应的监督职能。对于税务部门来说,应尝试与其他部门及时沟通与交流,通过合作机制来促进部门之间的协作互通,推进基本养老保险基金筹资的进程发展。

3.4 优化相关制度,助力养老保险平稳运行

首先,要完善相关税收优惠政策。通过给予企业一定的税收优惠,能够激励企业的养老保险缴费金额的增加,激励企业对于基本养老保险基金缴费政策的忠诚度与积极性。企业通过税收上的优惠能够有更多精力减轻社会养老压力,多缴纳养老保险资金可以分担社会的养老责任,给予社会与劳动者更多的基本帮助。

其次,要完善延迟退休政策。我国《人力资源和社会保障事业发展十三五规划纲要》中,就已提出了进行退休年龄改革的计划,此前在不同国家已有试行,我国可以吸取其经验。对于地方而言,退休人数越少养老压力就越少,所需的资金支出总量越少,筹资压力就会变小,所以相比于降低养老保险待遇水平,延迟退休对于劳动者来说,也许为更好的选择,延迟退休既可以实现基金的征收也可以实现基金的减支。

4、结论

我国已逐渐步入老龄化社会,且人口老龄化是我国当前和今后很长一段时期内所面临的一项基本问题和关键挑战,对我国社会发展以及经济进步都产生着深远的影响,所以必须重视河北省基本养老保险基金筹资的可持续性与资金安全性。本文总结河北省基本养老保险基金筹资发展过程中出现的问题,总结得出目前存在的问题有筹资主体权责义务划分不清,基金筹资能力不足以及基金筹资监管机制不健全。本文提出建议:一是明确筹资目标,完善养老保险制度框架,二是提升基金筹资能力,加快机构模式改革,三是提高筹资监管能力,提高信息使用效率,四是优化相关制度,助力养

老保险平稳运行。希望通过以上建议能帮助解决河北省基本养老保险基金筹资可能出现的问题,保障参保人员的切身利益,维护人民的基本生活需求。

参考文献:

[1]国家统计局.第七次全国人口普查主要数据情况[EB/OL].(2021-05-11)[2022-03-01].

[2]中共中央国务院印发《国家积极应对人口老龄化中长期规划》[EB/OL].(2019-11-21)[2022-03-01].

[3]赵亮.基本养老保险筹资机制优化研究[D].中南财经政法大学,2021.

[4]邓大松,仙蜜花.延长退休年龄对基本养老保险统筹基金收支平衡的影响研究[J].江西财经大学学报,

[5]2015(05):48-61.

[6]成锦,赵永红,李立国.我国人口老龄化对经济发展的影响[J].中国商论,2022(17):150-152.

[7]邓大松,杨晶,范秋砚,薛惠元.中国城镇职工养老保险基金支出影响因素分析——基于人口结构和制度参数的视

角[J].调研世界,2019(07):51-59.

[8]赵利娜,秦梦觅.人口老龄化下养老保险基金存在的问题及对策[J].理财,2022(10):78-79.

[9]卢成会,吴丽丽.社会养老保险基金筹资风险的规避研究[J].江汉论坛,2016(03):17-22.

[10]杨书博.山东省城乡居民基本养老保险基金筹资问题研究[D].山东大学,2021.

[11]王悦,张庆君.辽宁养老保险基金可持续发展制约因素与对策探讨[J].渤海大学学报(哲学社会科学版),2012,34(05):48-51.

[12]向伟,肖帆.中国城镇职工基本养老保险基金收支平衡分析[J].特区经济,2022(08):12-16.

[13]徐洪霞.关于加强城乡居民基本养老保险基金风险防控的思考——以江苏省建湖县为例[J].就业与保障,2022(07):91-93.

[14]林昊然.城乡居民基本养老保险筹资问题——以江苏省连云港市为例[J].经济研究导刊,2022(31):72-74.