

基本养老保险全国统筹的基本理论问题探讨

李静

阜新市社会保险服务中心

摘要：本文着重探讨了基本养老保险的定义和范围，分析了全国统筹的定义和目的，对基本养老保险全国统筹的基本理论问题进行了简要总结，并提出了几项政策建议，包括加强法律框架建设、提高公众意识和参与度、完善治理和监督机制、确保弱势群体获得足够的福利和支持。希望这些建议的实施，能够增强所有公民的退休保障和社会福利，从而促进整个社会的和谐发展。

关键词：基本养老保险；全国统筹；基本理论问题；政策建议

【DOI】10.12252/j.issn.2096-6261.2023.10.225

引言

在人口老龄化、抚养比下降、低利率、经济波动、收入不平等、贫困和脆弱性等因素的直接影响下，基本养老保险全国统筹存在一定的挑战性，需要加强法律框架的建设，提高公众意识和参与度，有效完善治理和监督机制，为弱势群体提供足够的福利和支持，才能应对基本养老保险全国统筹的复杂性，形成包容性、公平性、安全性等特征兼备的基本养老保险体系。

一、基本养老保险的定义和范围

基本养老保险是为个人退休生活提供经济支持的一项基本社会保障制度。其核心目标是通过为符合条件的个人提供稳定的收入来源，减轻与退休相关的经济负担。当个人不再积极参与劳动力市场时，这笔收入可以替代退休后发生的收入损失。这项保险福利旨在帮助退休人员维持合理的生活水平并满足他们的基本需求，包括住房、医疗保健和日常开支。基本养老保险的范围因地区而异，通常会受经济发展、人口趋势、社会福利优先顺序等因素的影响。基本养老保险的范围通常包括几个关键组成部分：（1）资格和覆盖范围：基本养老保险适用于在工作年限内通过工资税或其他形式的强制性缴款向计划缴款的个人。资格标准可能会因年龄、就业状况和残疾等因素而有所不同。在大多数情况下，参与者在达到退休年龄或残疾且无法工作时就有资格领取福利^[1]。（2）福利：基本养老保险提供的福利通常包括向退休人员支付的定期养老金以及向因身体或精神障碍而无法工作的人提供的残疾福利。领取的福利金额可能取决于个人的收入历史、缴费期限以及所在国家或地区的现行退休年龄等因素。（3）筹资机制：基本养老保险的资金来源是用人单位缴费、职工缴费和政府补助。缴款通常具有强制性，用人单位扣除员工工资的一部分并代表员工缴纳额外的缴款。政府还可以拨款支持该计划并确保其长期可持续性。（4）管理和监管：基本养老保险计划通常由政府机构或指定的保险基金管理，负责

收取缴费、管理资金并向符合条件的个人发放福利。这些计划受到监管和监督，以确保透明度、公平性并遵守法律要求。（5）补充和自愿计划：除了基本养老保险外，个人还可以选择参加补充或自愿养老金计划，以增加退休收入。这些计划可能会提供基本保险计划之外的额外福利或投资选择，允许个人根据自己的特定需求和偏好调整退休储蓄。

二、基本养老保险全国统筹的定义和目的

全国统筹是指对个人、用人单位与政府缴费的养老金进行集中管理和分配，以确保养老金福利的可持续性和充足性。全国统筹的概念植根于社会团结、风险分担和公平分配资源的原则，能为退休人员提供稳定、安全、可预测的收入来源，同时促进代际公平和社会凝聚力。以下是基本养老保险全国统筹的主要目的：

（1）确保退休收入保障：全国统筹的主要目的之一是确保个人在年老时的退休收入保障。该制度旨在通过汇集大量多样化人口的缴费，为退休人员提供稳定的收入来源，帮助他们维持合理的生活水平，满足退休期间的基本需求。（2）促进社会团结和公平：全国统筹通过将退休相关的金融风险分散到全体人口来促进社会团结。它提倡代际公平原则，即当前工人向养老金制度缴款以支持退休人员，并期望子孙后代在退休时也为他们做同样的事情。这种资源的代际转移有助于减少不平等并确保经济资源在不同年龄组之间的公平分配。（3）降低寿命和投资风险：在国家层面汇集养老金缴款有助于降低个人养老金账户固有的寿命和投资风险。通过汇集资源，系统可以更好地管理与预期寿命增加和投资回报波动相关的不确定性。这种集体方法使养老金制度能够长期提供稳定和可持续的福利，无论预期寿命或投资结果的个体差异如何。（4）实现规模经济和效率：养老基金的集中汇集可以在投资管理、管理成本和风险管理方面实现规模经济。通过整合资产并将管理费用分摊给更多的缴款人，该系统可以实现成本效率并提高养老

金提供的整体有效性。这有助于最大限度地减少间接成本并最大限度地提高参与者的养老金福利价值^[2]。(5) 确保充足和可持续的福利：全国统筹有助于建立精算合理的养老金计划，为退休人员一生提供充足和可持续的福利。通过集中资源和采取健全的金融实践，该体系可以更好地抵御人口变化、经济波动和其他可能影响养老金计划长期可行性的外部因素。这确保了当代人和子孙后代养老金福利的稳定性和连续性。(6) 促进可转移性和流动性：具有全国统筹机制的集中养老金制度可以增强工人的可转移性和流动性，使工人能够积累养老金权利和福利，而不受就业状况或地理位置变化的影响。这种可移植性促进了劳动力市场的灵活性并鼓励劳动力参与，因为个人可以在工作和地区之间自由流动而不会失去养老金权利。

三、基本养老保险全国统筹的基本理论问题

1. 人口老龄化

基本养老保险全国统筹面临的首要挑战之一是人口老龄化。随着预期寿命的延长和出生率的下降，老年人口相对于劳动年龄人口的比例不断增加。这种不平衡给养老金体系带来了压力，因为积极缴款者的减少支撑着更多的退休人员，可能导致资金短缺和财务压力增加。

2. 抚养比下降

人口老龄化引发的直接问题是抚养比下降，供养退休人员的工人数量减少。这一基本理论问题的存在增加了劳动年龄人口的缴费压力，导致整个社会的活力开始衰减，整个养老体系的负担越来越重。

3. 低利率

长期的低利率会对养老基金的回报产生负面影响，从而影响养老金制度的可持续性。固定收益投资的低收益率可能导致收入不足以满足未来的养老金义务。

4. 经济波动

经济波动，包括市场波动和地缘政治不确定性，给养老基金的稳定性带来风险^[3]。突然的市场低迷或地缘政治事件可能导致资产价值贬值，从而影响养老基金的偿付能力和履行养老金承诺的能力。

5. 收入不平等

持续的收入不平等可能会加剧养老金供给的差距，低收入个人在获得足够的退休福利方面面临挑战。收入不平等可能导致养老金缴款和福利不平等，进一步扩大富裕退休人员与边缘化退休人员之间的差距。

6. 贫困和脆弱性

弱势群体，包括老年人、残疾人和边缘化群体，在退休后面临贫困和经济不稳定的风险。社会福利问题源

于为这些弱势群体提供的养老金福利和支持服务不足。

四、基本养老保险全国统筹的政策建议

1. 加强法律框架建设

加强法律框架的建设，可以保障基本养老保险全国统筹的有效性、公平性和可持续性。以下是加强建设法律框架的关键方面：(1) 制定全面的养老金立法：政府应制定全面的养老金立法，明确参与基本养老保险全国统筹的利益相关者的权利、责任和义务。法律框架应解决资格标准、福利计算方法、缴款要求、治理结构和争议解决机制等关键方面，以确保透明度、问责制和遵守法律标准。(2) 统一养老金法规：统一不同司法管辖区或行政单位的养老金法规可以增强养老金管理和监督的一致性、连贯性和有效性。政府应与相关利益攸关方合作，简化监管框架，消除重复要求，促进养老金计划之间的互操作性，以促进参与者的无缝可携性、流动性和获得养老金福利的机会。(3) 加强法律保护：加强对养老金参保人的法律保护，以维护其权益和财务安全。政府应制定法律和法规，保护养老金资产免遭管理不善、欺诈和滥用，为养老金管理人和受托人制定信托义务和行为标准，并在出现违规或渎职行为时提供补救和执行机制。(4) 确保充足的资金和可持续性：法律框架应纳入确保养老基金长期充足性、可持续性和偿付能力的规定。政府应强制要求定期进行精算估值、压力测试和风险评估，以评估养老基金的财务健康状况，识别潜在的脆弱性，并实施纠正措施，以维持资金充足性并履行养老金义务。

2. 提高公众意识和参与度

提高公众意识和参与度，有助于基本养老保险全国统筹的成功和可持续发展。以下是提高公众意识和参与度的关键策略：(1) 教育和宣传活动：政府、用人单位和民间社会组织应合作开展教育和宣传活动，旨在提高公众对养老金规划重要性、参加基本养老保险全国统筹的好处以及权利和责任的认识养老金参与者。这些活动应针对不同的受众，包括工人、退休人员、护理人员和弱势群体，并利用媒体、研讨会、研讨会和数字平台等多种渠道有效传播信息^[4]。(2) 金融知识计划：实施金融知识计划可以使个人能够就退休计划、投资选择和养老金选择做出明智的决定。政府应将金融教育纳入学校课程、工作场所培训计划和社区宣传活动，以提高个人对基本金融概念、退休储蓄策略和养老金产品的理解，培育储蓄和长期财务规划的文化。(3) 促进信息获取：政府应建立用户友好的信息门户、帮助热线和在线资源，提供有关养老金福利、资格标准、缴费率、退

休年龄要求和其他相关主题的全面信息。通过促进信息获取，政府可以使个人能够驾驭养老金制度、做出明智的决定并采取积极主动的措施来确保他们退休后的财务未来。（4）促进利益相关者参与：促进利益相关者参与养老金政策制定和决策过程，可以提高全国基本养老保险统筹的透明度、问责制和包容性。政府应建立与养老金领取者协会、工会、用人单位和倡导组织等利益攸关方协商的机制，以征求反馈、收集意见并将不同观点纳入养老金改革和举措中。

3. 完善治理和监督机制

完善治理和监督机制，能更好地保护参与者的利益，维护公众对养老金制度的信任，使得全国统筹的有效性、透明度和问责性得到进一步的提升。以下是完善治理和监督机制的有效方法：（1）加强监管机构：政府应加强负责监督基本养老保险全国统筹的监管机构，赋予其足够的权力、资源和独立性，以有效规范和监督养老基金的运作。监管机构应制定明确的指导方针、标准和执行机制，以确保遵守法律要求、审慎标准和道德原则，增强对养老金制度的信任和信心。（2）加强风险管理实践：养老基金应采用稳健的风险管理实践来识别、评估和减轻可能影响其财务稳定性、投资绩效和履行养老金义务的能力的风险。政府应鼓励养老基金制定风险管理框架，多元化投资组合，实施审慎的资产负债管理策略，以维护养老金资产和参与者的利益。（3）促进问责制和透明度：促进养老金治理的问责制和透明度，以增强公众对养老金制度的信心。政府应要求养老基金定期向参与者和利益相关者披露相关信息，如财务报表、投资政策、费用和支出以及绩效报告。透明的报告和披露实践使参与者能够监控养老基金的活动，评估其绩效，并让管理人员对其养老金资产的管理负责。

（4）促进良好的治理实践：政府应鼓励养老基金采取良好的治理实践，以促进受托人、管理人员和其他受托人的诚信、专业精神和道德行为^[5]。良好的治理需要建立明确的角色和责任，坚持独立和公正的原则，并遵守优先考虑参与者利益并保护养老金资产免受不当影响或利益冲突的行为准则和道德标准。

4. 确保弱势群体获得足够的福利和支持

确保弱势群体获得足够的福利和支持，能够增强基本养老保险全国统筹的包容性、社会公平和财务安全。以下是快速达成这一目标的可行性建议：（1）有针对性地提高福利：政府应考虑有针对性地提高低收入者、妇女、残疾人和护理人员等弱势群体的福利，以确保他们的财务安全和退休后的福祉。这可能包括经济状况调

查福利、照顾责任的养老金抵免、配偶的遗属福利，以及解决弱势群体的特定需求和脆弱性的其他形式的有针对性的支持。（2）扩大社会救助项目：加强社会救助项目，可以通过基本养老保险全国统筹，为可能没有资格或没有充分养老金待遇的弱势群体提供额外支持。政府应扩大社会安全网，例如非缴费型养老金、社会养老金或收入支持计划，以补充养老金收入并减轻老年人、残疾人和其他边缘群体的贫困。（3）获得医疗保健和长期护理：确保获得负担得起的医疗保健和长期护理服务可以保护老年人和残疾人的退休健康、尊严和生活质量。政府应投资于医疗基础设施、预防性护理服务和基于社区的支持计划，以满足老龄化人口的医疗保健需求并促进健康老龄化，使个人能够有尊严和独立地安享晚年^[6]。（4）加强社会服务和支持网络：加强社会服务和支持网络可以为弱势群体应对老龄化、残疾和社会孤立的挑战提供重要帮助。政府应投资于社会服务项目，例如家庭护理服务、咨询和同伴支持团体，以满足老年人、残疾人及其照顾者的社会心理、情感和实际需求，培养复原力、赋权和社会能力。融入社区。

结束语

综上所述，国家必须围绕基本养老保险全国统筹的基本理论问题，积极采取一系列的有效方法和策略，确保弱势群体获得足够的福利和支持，以更加完善的治理监督和法律框架，提高公众意识和参与度，产生更加强大的社会凝聚力，为社会可持续发展打下坚实基础，使所有人都能享受有盼头、有保障、有尊严的退休生活。

参考文献

- [1] 樊林峰. 基本养老保险调剂制度的形成及存在的问题[J]. 中国物价, 2023, (06): 125-128.
 - [2] 徐蔚娜. 加快推进企业职工基本养老保险全国统筹问题研究[J]. 河北企业, 2023, (05): 28-30.
 - [3] 褚福灵. 基本养老保险全国统筹的基本理论问题[J]. 北京劳动保障职业学院学报, 2023, 17(01): 3-6.
 - [4] 金维刚. 全国统筹开创企业职工基本养老保险新局面[J]. 中国社会保障, 2022, (10): 56-57.
 - [5] 郑晓珍. 企业基本养老保险全国统筹推进问题探讨[J]. 佳木斯职业学院学报, 2022, 38(09): 52-54.
 - [6] 范莹, 谭昕玥, 钱林义等. 职工基本养老保险全国统筹待遇计发方案的优化研究[J]. 华东师范大学学报(哲学社会科学版), 2022, 54(03): 172-183+188.
- 作者简介: 李静, 1977年2月; 女, 汉; 辽宁省-阜新市; 阜新市社会保险服务中心阜蒙县分中心主任; 研究方向, 养老保险。