

# 养老保险制度的公平性与可持续性研究

宋艳玲

焦作煤业集团赵固(新乡)能源有限责任公司 河南 焦作 454000

**摘要:** 本文深入分析了我国养老保险制度面临的公平性与可持续性挑战,包括缴费公平性、待遇公平性、制度设计公平性、人口老龄化、经济增长放缓、制度碎片化及投资收益率低等问题。针对这些问题,提出了完善缴费制度、改进待遇计算方法、扩大制度覆盖面及加强制度创新的对策建议。旨在通过综合施策,推动养老保险制度向更加公平、可持续发展的方向发展,确保每一名劳动者都能享受到应有的养老保障。

**关键词:** 养老保险制度; 公平性; 可持续性

## 引言

随着我国人口老龄化趋势的加剧和劳动力市场的深刻变化,养老保险制度的公平性与可持续性日益成为社会各界关注的焦点。当前,我国养老保险制度在缴费、待遇及制度设计等方面均存在不同程度的公平性问题,同时面临着人口老龄化、经济增长放缓等多重挑战。这些问题不仅影响了养老保险制度的稳定运行,也加剧了社会矛盾与冲突。因此,深入探讨养老保险制度的公平性与可持续性问题,提出切实可行的对策建议,对于推动我国社会保障事业的健康发展具有重要意义。

## 1 养老保险制度的公平性问题

### 1.1 缴费公平性

在我国养老保险制度的实施过程中,缴费公平性成为了一个亟待解决的问题。首先,行业间的缴费差异显著,一些高利润、高收入的行业往往能够承担更高的缴费比例,而一些劳动密集型、利润较低的行业则面临较重的缴费负担,这不仅影响了企业的竞争力,也加剧了行业间的不平等。此外,地区间经济发展水平差异也导致了缴费基数和比例的不一致,经济发达地区往往拥有更高的缴费基数和更灵活的缴费政策,而欠发达地区则可能面临缴费难、缴费低的困境。城乡差距是缴费不公平的另一大表现。由于农村居民的收入水平普遍低于城市居民,且农村地区的养老保险制度起步较晚、覆盖范围有限,导致农村居民的缴费能力和缴费水平远低于城市居民。

### 1.2 待遇公平性

养老保险制度的待遇公平性直接关系到参保人员的切身利益。然而,当前养老金的计算方法过于单一,主要依赖于个人缴费年限和缴费基数,忽略了个人缴费能力、工资增长、物价变动等因素对养老金水平的影响。这种计算方法不仅难以体现公平原则,也可能导致部分

低收入群体在退休后无法获得足够的养老金保障。同时,养老金的支付方式也存在一定的问题。按月支付的方式虽然便于管理,但可能无法完全满足退休人员多样化的生活需求。特别是对于部分低收入或高龄退休人员来说,固定的月养老金可能难以覆盖其基本生活开支,导致生活品质下降。此外,城乡差距、行业差距和地区差距在养老金待遇上也表现明显。由于历史原因和制度设计上的不足,机关事业单位工作人员与企业职工在养老金待遇上存在显著差异,这种“双轨制”现象不仅加剧了社会不公,也影响了养老保险制度的整体形象和公信力。

### 1.3 制度设计公平性

“双轨制”作为我国养老保险制度设计中的一大痛点,长期以来如同一块巨石,阻碍了养老保险体系的均衡发展。机关事业单位工作人员与企业职工在养老金待遇上的显著差异,不仅违背了社会保障的初衷——即公平与正义,更在无形中加剧了社会阶层之间的裂痕与不满。这种制度性不公,不仅未能有效缓解社会压力,反而成为了激化矛盾的新焦点。从更深层次看,“双轨制”的存在也严重制约了养老保险制度的整体运行效率。资源的不合理分配导致部分群体过度占用养老资源,而另一部分群体则面临养老保障不足的困境<sup>[1]</sup>。这不仅影响了制度的可持续性,也削弱了公众对养老保险制度的信任与信心。

## 2 养老保险制度的可持续性挑战

### 2.1 人口老龄化

随着医疗技术的进步和生活条件的改善,全球范围内的人口寿命普遍延长,中国亦不例外。这一积极的社会现象背后,却隐藏着对养老保险制度稳定性的严峻考验。预计到2050年,中国65岁及以上人口比例将达到惊人的28%,这一数字不仅标志着中国社会将全面步入深度

老龄化阶段,也意味着养老保险体系将面临前所未有的支付压力。一方面,随着老年人口基数的扩大,领取养老金的人数将持续增加,对基金池的需求急剧上升;另一方面,由于生育率的下降和劳动力市场的变化,缴纳养老保险的适龄人口相对减少,导致基金收入的增长速度远不及支出速度。这种收支失衡的状况,若不能得到及时有效的缓解,将严重威胁到养老保险制度的可持续性。它不仅可能导致养老金支付水平的下降,影响老年人的生活质量,还可能引发社会不稳定因素,加剧代际之间的矛盾与冲突。

## 2.2 经济增长放缓

人口老龄化不仅直接作用于养老保险基金的收支平衡,还通过复杂的经济机制,间接影响到整体经济的增长动力与财政状况,从而对养老保险制度的可持续性产生深远影响。首先,人口老龄化导致劳动力供给减少,劳动力成本上升,这在一定程度上削弱了企业的竞争力,抑制了投资与生产的积极性。同时,老年人口消费模式与年轻人口存在显著差异,其消费需求相对保守,难以形成新的经济增长点,加剧了经济增长的放缓趋势。经济增长的放缓,直接减少了政府的税收来源,削弱了政府的财政实力。在财政收入增长有限的情况下,政府对于养老保险等社会保障项目的补贴能力将受到严重制约。这意味着,在养老保险基金支付压力增大的同时,政府可能无法提供足够的财政支持,加剧了养老保险制度的可持续性危机。此外,经济增长放缓还可能引发一系列社会经济问题,如失业率上升、贫富差距扩大等,这些问题将加剧社会不稳定因素,对养老保险制度的稳定运行构成威胁。

## 2.3 制度碎片化

在我国,养老保险制度的碎片化问题已成为制约其可持续性的重要因素之一。这一问题的根源在于历史遗留的制度差异以及地区、行业间的发展不平衡,导致各地、各行业间的养老保险制度在缴费标准、待遇水平、基金管理等方面存在显著差异。制度碎片化首先带来的是管理成本的显著增加。由于制度多样、标准不一,养老保险的管理机构需要投入大量人力物力去协调和处理不同制度间的衔接问题,这不仅增加了行政成本,也降低了管理效率。同时,碎片化还导致了资源的浪费和重复建设,一些地区或行业可能因制度优势而过度吸引资源,而另一些则可能因制度劣势而资源匮乏。制度碎片化严重影响了养老保险制度的整体运行效率。不同制度间的差异使得养老保险基金难以实现有效的统筹和调剂,导致部分地区的基金盈余无法有效支援基金短缺的

地区,加剧了地区间的不平衡。此外,制度碎片化还可能引发参保人员的攀比心理,降低参保积极性和缴费意愿,影响养老保险制度的稳定性和可持续性<sup>[2]</sup>。

## 2.4 投资收益率低

在养老保险制度的可持续运行中,基金的投资收益率扮演着至关重要的角色。然而,现实情况却不容乐观,养老保险基金的投资收益率普遍偏低,成为了制约其支付能力的一大瓶颈。首先,投资渠道的相对有限是导致投资收益率低的重要原因之一。目前,养老保险基金的投资主要集中于银行存款、国债等低风险、低收益的金融产品上,这些产品虽然安全性较高,但收益率往往无法跟上通货膨胀的速度,更难以满足养老金支付日益增长的需求。其次,市场环境和政策限制也对投资收益率产生了不利影响。金融市场的波动性和不确定性使得养老保险基金在追求高收益的同时,也面临着较大的投资风险。而政策层面对投资范围和比例的限制,更是压缩了养老保险基金的投资空间,限制了其投资收益率的提升。

## 3 提升养老保险制度公平性与可持续性的对策建议

### 3.1 完善缴费制度

在提升养老保险制度公平性的进程中,完善缴费制度是关键一步。首先,应科学、合理地调整缴费基数与缴费比例,既要考虑经济发展水平和居民收入水平,也要兼顾不同群体的承受能力,确保缴费负担相对公平,避免“一刀切”导致的负担过重或过轻问题。这要求政策制定者进行深入的调研与数据分析,确保调整方案既符合经济规律,又贴近民生实际。同时,加强对缴费行为的监管至关重要。应建立健全缴费监督机制,利用现代信息技术手段,如大数据、云计算等,实现对缴费情况的实时监控与数据分析,及时发现并处理逃费、漏费等问题。此外,还需加大宣传力度,提高参保人员的缴费意识与责任感,形成全社会共同维护养老保险制度的良好氛围。在逐步消除城乡差距、行业差距和地区差距方面,应制定差异化的政策措施,加大对农村地区、低收入行业和边远地区的支持力度,通过财政补贴、税收优惠等方式,鼓励这些地区的居民和企业积极参与养老保险,逐步实现养老保险制度的全面覆盖和公平缴费。

### 3.2 改进待遇计算方法

为了提升养老保险制度的公平性,我们需要在养老金的计算方法上进行深刻变革。首先,应充分认识到个人缴费能力差异对养老金水平的影响,通过引入更为精细化的计算模型,确保养老金的发放能够更准确地反映参保人员的贡献与需求。具体而言,可以在养老金计算

中纳入更多反映个人缴费能力、缴费年限以及社会经济状况的因素,从而提高养老金的替代率,使退休人员的基本生活得到更加坚实的保障。其次,我们应积极探索多元化的养老金支付方式。传统的按月支付模式虽然简便易行,但可能无法完全满足所有退休人员的需求。因此,我们可以考虑引入按年支付、一次性支付等多种支付方式,供退休人员根据自身实际情况选择。这样既能保证退休人员的基本生活不受影响,又能提高他们的生活质量与满意度。最后,消除“双轨制”现象是实现养老金待遇公平的重要一环。长期以来,机关事业单位工作人员与企业职工在养老金待遇上存在的差异,不仅加剧了社会矛盾,也影响了养老保险制度的公信力。因此,我们应采取有效措施,逐步统一两类人员的养老金计算标准与支付方式,确保他们在退休后能够享受到公平、合理的待遇。

### 3.3 扩大制度覆盖面

为了显著提升养老保险制度的公平性与可持续性,我们必须致力于扩大其制度覆盖面,确保每一名劳动者都能被纳入这一安全网中。这一目标的实现,不仅关乎社会公平正义,更是保障经济平稳运行与社会稳定和谐的重要基石。当前,我国养老保险制度在覆盖范围上仍存在一定的盲区,特别是农民工、自由职业者等特殊群体,他们往往因为流动性强、工作性质特殊等原因,难以有效参与到现有的养老保险体系中来。这不仅使得这些群体在退休后缺乏基本的生活保障,也削弱了养老保险制度的整体公平性与可持续性。因此,我们需要采取有力措施,加快推进养老保险制度的全民覆盖。具体而言,可以通过政策引导、财政补贴、降低门槛等多种方式,鼓励并吸引这些特殊群体参与到养老保险中来。同时,加强与相关部门的沟通协调,建立信息共享机制,确保这些群体的基本信息能够准确无误地纳入养老保险管理体系。

### 3.4 加强制度创新

面对人口老龄化加速、劳动力市场结构深刻变化等

挑战,加强养老保险制度的创新成为确保其公平性与可持续性的关键路径。首先,应构建多层次、多元化的养老保险体系,以满足不同群体的多样化需求。这包括巩固并优化基本养老保险制度,确保其基本保障功能;鼓励并规范企业年金的发展,作为基本养老保险的有力补充;同时,倡导并引导个人储蓄性养老保险的兴起,增强个人养老责任感和自主性。其次,加强养老保险基金的投资管理至关重要。应建立健全投资管理机制,优化投资组合,拓宽投资渠道,提高养老保险基金的投资收益率。通过引入专业投资机构、加强风险管理、提升信息披露透明度等措施,确保养老保险基金的安全稳健运行,为养老金的支付提供坚实的资金保障<sup>[1]</sup>。此外,还应积极探索养老保险制度的灵活性与适应性调整机制。根据人口结构变化、经济发展状况等实际情况,适时调整养老保险政策参数,如缴费率、养老金替代率等,以确保制度的长期稳定运行。同时,加强与国际社会的交流与合作,借鉴国际先进经验,不断完善我国养老保险制度,推动其向更加公平、可持续发展的方向。

### 结束语

综上所述,提升养老保险制度的公平性与可持续性是一项长期而艰巨的任务。需要政府、社会和个人共同努力,通过完善缴费制度、改进待遇计算方法、扩大制度覆盖面及加强制度创新等措施,推动养老保险制度向更加公平、可持续发展的方向发展。这样,才能确保每一名劳动者在退休后都能享受到应有的养老保障,实现社会的和谐稳定与可持续发展。

### 参考文献

- [1]李明桥.基于公平性与可持续视角下的养老保险基金中央调剂制度研究[J].云南财经大学学报,2022,38(1):1-11.
- [2]戚成蹊,张宝振.我国城镇职工基本养老保险的社会可持续性研究[J].中国初级卫生保健,2022,36(1):30-33.
- [3]李姬玉.我国长期护理保险制度的可持续性发展研究[D].北京:对外经济贸易大学,2019.