

计划生育养老金保险研究

程 度

计划生育养老金保险作为一种从经济上改变农村养儿防老的新措施而被推进到人口控制领域,受到广大独生子女户及二女户父母的热烈欢迎,因而很迅速地传播到全国各地农村,对于控制农民多生孩、生男孩的意愿起到了积极的作用。为了使这一新事物健康成长,实有对其深入研究的必要。

一、计划生育养老金保险的实质和内容

计划生育养老金保险其实就是保险公司为城乡居民和个体劳动者开办的一种个人养老金保险,值得我们了解的是它的保障内容与保险费的计算方法。

(一) 个人养老金保险的保障内容

个人养老金保险可以使被保险人获得三方面的保障:(1)被保险人活到约定的领取养老金年龄时首先有10年的固定年金保障,即在这10年内,不论被保险人是生存还是死亡都可由本人或其受益人领取养老金;(2)如果被保险人领满10年固定年金后仍然生存,可以继续领取养老金直至死亡为止;(3)如果被保险人参加保险后中途死亡,可以退回其所交保险费及其利息与被保险人指定的受益人。

(二) 个人养老金保险费的计算

个人养老金保险费根据生命表、利率及经营管理费用率三个因素计算的。我国目前是借用日本第二回经验生命表或第三回经验生命表,利率根据国家规定的银行利率水平决定,管理费用率为毛保险费的7%(月交时)或5%(趸交时)计算。

养老金保险对生命表的平均预期寿命要求应高一点,年利率应接近与当时银行的利

率水平,根据此要求,我们试以日本第三回经验生命表(男 $e_x=73.69$ 岁,女 $e_x=79.49$ 岁),年利率7.5%,管理费用率为7%或5%计算的养老金保险费的情况如表1。

表1 60岁开始月领养老金应交保险费

投保年龄	月领养老金 (元)	趸交保险费		月交保险费	
		男	女	男	女
25	50	488.5	531.6	3.38	3.66
25	60	586.2	637.9	4.05	4.39
25	70	683.9	744.2	4.73	5.12
25	80	781.6	850.5	5.40	5.85
25	90	879.3	956.8	6.08	6.58
30	50	701.3	763.1	5.04	5.45
30	60	841.6	919.7	6.05	6.54
30	70	981.8	1068.4	7.06	7.64
30	80	1122.1	1221.0	8.06	8.73
30	90	1262.4	1373.6	9.07	9.82

从表1中可以看出,性别、年龄、交费方式、月领养老金数额对保险费的高低有明显的影响,利率、生命表、管理费用率对保险费高低的影响更大,对这些影响因素使用不同,算出的保险费与月领养老金会有较大的差别。比如《人口研究》披露的一个案例:“25岁一次性向保险公司交500元保险费,到55岁时,按现行银行利率计算,每月可领取129.85元保险金。若从60岁开始,可领取222.75元保险金,直至生命终止”。很明显,这一案例披露的保险费与月领保险金的数额与我们在表1中计算出的趸交(一次交清)保险费与月领保险金数额有很大的差别,按照我们的计算如果25岁投保、60岁开始月领养老金222.75元的水平,不是趸交

500元能达到的。而要趸交2205.59(男性)或2368.06元(女性);如果只趸交500元保险费,按照我们的计算,只能男性月领取51.18元或女性领取47.03元养老金。产生这样大差别的原因,除了计算方法的差别外,主要是使用的利率不同。该文作者可能使用的是1989年2月银行规定的最高利率,其一、二、三、五、八年期的利率分别是11.34%、12.24%、13.14%、14.94%、17.64%,而我们使用的是现在的银行低利率,其一、二、三、五、八年期的利率分别降至7.56%、7.92%、8.28%、9.00%、10.08%。

二、计划生育养老金保险的保险费需要量

计划生育战线将个人养老金保险引进来并冠以计划生育养老金保险之后,自然会赋予它新的内容。我们认为这个新的内容就是不由独生子女户及二女户直接向保险公司投保,而是由计划生育部门参与,会同个人向保险公司投保;保险费的交纳不是由独生子女户及二女户个人承担,而是由计划生育部门出面筹集保险费资金代其全部或大部交纳。否则,对计划生育户就没有吸引力了。

计划生育养老金保险是专为独生子女户父母及二女户父母而开办的,要使他们改养儿防老为靠养老金防老,就必须防父母双方的老,不能只给男方或女方保险,否则,他们不会放弃多生孩、生男孩的念头;只有父母双方的防老问题解决了,才能保证不再生育。一对老年夫妇到60岁时要有多少养老金才足以维持最低限度的生活?很难预测。我们假定30年或35年后每人至少需要50元到90元,俩夫妇每月的养老金需要100元至180元,在这种假设条件下,夫妇二人所需投保的保险费情况如表2。

从表2可知,趸交保险费因为一次缴清,所需金额大,但简单省事,不留后患,保一户稳定一户;月交保险费虽然每月交费少,但累积额大,手续麻烦,易夭折。因此在目前由计划生育部门筹集保险费资金的情况下,

表2 夫妇二人60岁开始月领养老金应交保险费

投保年龄	月领养老金(元)	趸交保险费	月交保险费	
			月交额	累积额
25	100	1020.1	7.04	2956.9
25	120	1224.1	8.44	3544.8
25	140	1428.1	9.85	4137.0
25	160	1632.1	11.25	4725.0
25	180	1836.1	12.66	5316.6
30	100	1464.4	10.44	3776.4
30	120	1761.3	12.59	4532.4
30	140	2050.2	14.70	5292.0
30	160	2343.1	16.79	6044.4
30	180	2635.0	18.89	6800.4

应选择趸交方式,不宜采用月交方式。待将来保险费大部份或全部由计划生育户个人承担时,可以将趸交保险费改为年交或按农业收获季节交纳。

三、计划生育养老金保险所需资金的来源及可保户数

各省试行计划生育养老金保险所需资金主要由计划生育部门筹措。独生子女户父母养老金保险的保险费完全由计划生育部门负责,个人分文不出(但有的地区也出很少部份);二女户父母的保险费计划生育部门负责四分之三,个人出四分之一。计划生育部门筹措的保险费资金来自三个方面:一是县乡财政拿一点,二是乡镇企业出一点,三是计划外生育罚款解决一部份。从这三方面的来源看,县乡财政在试点初期为了对新事物的支持,资助一点有可能,但要作为一项经费长期列支则很困难。乡镇企业发达地区捐赠一些经费可能性大,不发达地区则可能性小。计划外生育罚款从目前情况看,是一笔巨大的经费来源。根据国家计划生育委员会1988年2%的抽样调查推算,全国计划外生育二胎人数达960万人,其中多胎达300万人。如果每一超生户罚款以1000元计,全国计划外生育罚款高达96亿元;如果每人罚款

以500元计,全国计划外生育罚款也有48亿元。这笔数额巨大的资金如以25个省区(扣除京、津、沪直辖市及新疆、西藏两少数民族自治区)来平均,每省的平均计划外生育罚款高至3.84亿元,低至1.92亿元;再假定每省平均有80个县市(以湖北省县市数为例),则每县市平均计划外生育罚款高达480万元,低至240万元。实际上计划外生育罚款不仅限于计划外二胎及多胎生育,凡是不按计划生育年龄生育第一孩,不经批准或不按规定时间间隔生育二孩者也要罚款,这样,每个县市的计划外生育罚款收入还要多。如果按湖北省平原丘陵富裕地区计划外二胎生育每人罚款2000元,三胎生育罚款3000元计,则每县市的计划外生育罚款会高达960万元。所以计划外生育罚款不失为解决计划生育养老金保险资金的重要来源。

问题是有多多少比例的计划外生育罚款可以用于计划生育养老金保险。现在各县市对计划外生育罚款的分成方式不统一,资金使用混乱。有县、乡、村三级分成的,有乡、村两级分成的;在分成比例上有县大乡小村小的,有村大乡小县小的;在资金使用上,除了一部份用于计划生育手术过程中的开支补助及独生子女优待费外,大部份乱花乱用了。如果今后能将计划外生育罚款县、乡、村分成的比例确定为县六、乡一、村三,把大部份罚款集中于县计划生育部门手中,专款专用,并把集中于县的六成中的五成用于独生子女户及二女户父母养老金保险的保险费资金来源,则每县市可以从计划外生育罚款中提出120万元至240万元作为保险费资金。

1. 当每县市保险费资金为120万元时可保户数

如果25岁的独生子女父母及二女户父母投保,60岁开始月领养老金100元,趸交保险费为1020元时,可保独生子女户父母1176户或二女户户父母1680户;如果30岁投保,趸交保险费1464元时,可保独生子女户父母

819户或二女户1092户。

2. 当每县市保险费资金为240万元时可保户数

投保年龄、月领养老金数额、趸交保险费如上述条件,25岁投保可保独生子女户2352户或二女户父母3361户,30岁投保可保独生子女户父母1639户或二女户父母2185户。

上面是用估计的每县市计划外生育罚款数额来计算可保计划生育养老金保险的户数,除此之外,还可以用多少计划外生育罚款户提供的资金才能投保一户计划生育养老金保险户来计算。

表3 每一罚款户提供250元或500元时所需罚款户数

投保年龄	投保户名	每户趸交保险费(元)	每一罚款户提供250元时所需罚款数	每一罚款户提供500元时所需罚款数
25	独生户 或 二女户	1020	4.08	2.04
25	二女户	714	2.86	1.43
30	独生户 或 二女户	1464	5.86	2.93
30	二女户	1098	4.39	2.19

①如果每一计划外生育罚款500元,其中250元用于保险费资金,仍假定25岁或30岁投保,夫妇俩月领养老金100元,则每保一户独生子女父母或二女户父母所需罚款户数如表3所示。

②如果每一罚款户罚款1000元,其中500元用于养老金保险的保险费,条件同上,则每保一户独生子女父母或二女户父母所需罚款户数比第一种情况恰恰减少一半,如表3最后一行所示。

四、计划生育养老金保险的可行性

根据目前农村的情况,全国除少数省区外都普遍生了两个孩子,一部份还生了三个及以上孩子,终身不再生育二胎够养老金保险条件的农村独生子女户极少,就是二女户结札后不再生育的人也不多,因此就目前来说,在农村开办独生子女户父母及二女户父母养老金保险的对象并不多。在计划外生育罚款每户超过1000元地区,其中500元转用于计划生育养老金保险的保险资金,每年

解决1500户至3000户的养老金保险是完全有条件的。在计划外生育罚款每户超过2000元的地区,则条件更为优越,用其中的每户1000元转为养老金保险的保险费资金能解4000户以上人家的计划生育养老金保险。但是条件较差,每户计划外生育罚款不超过500元(其中250元转用于养老金保险费)的地区,则要谨慎从事,不宜大量发展计划生育养老金保险,否则,保险费资金来源将遭遇困难,会发生中途夭折的危险。

我们上述的可保户数的条件仅仅是25岁或30岁的独生子女户父母或二女户父母投保,60岁开始月领养老金100元。保险年龄变化、月领养老金数额变化,则可保户数也会发生变化。年龄提高,月领养老金增大,则能解决的投保户数会相应缩小。根据目前计划外生育罚款的水平看,计划生育养老金保险年龄要在30岁以前解决,月领养老金额不能超过100元(平均每人50元),否则,保险费资金缺乏,可行性小。

五、计划生育养老金保险的发展前途

我们上面的分析偏向于用计划外生育罚款的一半来解决独生子女父母及二女户父母的养老金保险,如果有县、乡财政的支持及乡镇企业的援助发展将会加速;如果没有外力的支持与援助,靠计划生育系统内计划外生育罚款也能发展。今后一段时期内靠自身的力量能不能继续发展下去呢?

按照目前农村的社会经济条件,生产力的发展水平及农民的生育意愿,平均每一户生育两个孩子是最低的要求,不管国家的生育政策规定怎样严格,农民最低限度的生育要求短时期内难以改变,也就是说农村每一生育妇女生育两个孩子的局面将继续维持一段时间,将会有占性别构成比51.6%的独男户违背政策强行超生,这部份计划外生育户将成为罚款收入的主要来源,此外,不按生育年龄生第一孩的,不经批准或不按生育间隔时间生育第二孩的也要罚款,强行生多孩

的更加重罚款,因而也将成为罚款收入的主要来源。在这种情况下,农村独生子女户将会很少,二女户将会增多。我们假定全部二女户都结扎(事实上不可能),并以二女结扎户的数据作为计算计划生育养老金保险需要户的根据,则可以计算出罚款户与养老金保险户的数量关系,其关系可以量化为 $0.516:0.484 \times 0.484 = 2.2:1$,也就是说2.2户罚款户可提供1户养老金保险的保险费。事实上罚款户远比2.2户多,因为还有其他罚款户存在,会打破2.2:1的比例。就以2.2:1为根据,如何才能使此关系成为现实呢?

在计划外生育罚款户每户提供转用于保险费资金250元的情况下,因所需罚款户超过2.2户甚多(见表3),不仅现在开办计划生育养老金保险有困难,将来也不宜大量发展。

在每一计划外生育罚款户能提供转用于保险费资金500元时,开办25岁左右的独生子女户或二女户保险可以,开办30岁左右的户有困难,如果要开办,只有减少保险户数以增大每户的保险费资金的供应量。

在每一计划外生育罚款户能提供转用于保险费资金1000元时,可以对独生子女户或二女户的计划生育养老金保险大量发展。

目前由计划生育部门参与筹集大量的保险费资金对于促进计划生育养老金保险的健康顺利发展,改变农民的养儿防老观念,用新经济控制措施落实生育政策,是完全必要的,也是可行的。但是随着生育政策的逐步落实,人们生育观念的转变,计划外生育罚款的数量与罚款户数将逐渐减少,保险费资金的来源会更加困难,因此在保险费的交纳上要有计划的、逐步的减少公助部份的比重,提高独生子女户及二女户个人交纳的比重,以便在他们的养老保险意识强烈之后,过渡到由个人大部或全部承担保险费的交纳任务,只有这样,计划生育养老金保险才能有广阔的发展前途。

(责任编辑:徐云鹏)