

Discussion on the New Rural Social Endowment Insurance in China

Entian Yu

East China Jiaotong University, Nanchang, Jiangxi, 330013, China

Email: 2294000399@qq.com

Abstract

As the world's leading developing country, China has a huge population, with a total population of about 1.4 billion, of which about 576.61 million are rural people, accounting for 41.19% of China's total population. The elderly population is about 250 million, accounting for 17.85% of China's total population. It is not difficult to see from the above population ratio that China is a large agricultural country on the one hand, on the other hand, it is in the stage of population aging. Considering the rural population and the elderly population, the new rural social pension insurance is undoubtedly an important social security policy. Through the analysis of the significance, status quo and existing problems of the development of the new rural social endowment insurance, some practical suggestions are further put forward, which has strong practical significance.

Keywords: *New Rural Social Endowment Insurance; Participation Rate*

浅谈我国新型农村社会养老保险

俞恩甜

华东交通大学, 江西南昌 330013

摘要: 中国作为世界领先的发展中国家, 人口总数庞大, 有着约 14 亿的人口总数, 其中农村人口约 57661 万, 占中国总人口的 41.19%; 而老年人口约 2.5 亿, 占中国总人口的 17.85%。从上述人口比例不难看出, 中国不仅是农业大国, 而且处于人口老龄化的阶段。综合考虑农村人口和老年人口, 新型农村社会养老保险无疑是一项重要的社会保障政策。本文通过对新型农村社会养老保险开展的意义、现状及存在的问题进行分析, 进一步对新型农村社会养老保险的发展提出一些实践性建议, 具有较强的现实意义。

关键词: 新型农村社会养老保险; 参保率

引言

基于我国特殊的人口结构, 我国近年来对农业、农村和农民等三农问题高度关注; 结合我国老年人口占全国总人口的比例日益增大的情况, 农村老年人口的养老问题变得备受关注。新农保是由政府组织实施、以保障农村居民年老时的基本生活为目的的一项社会养老保险制度。新农保的提出是解决“三农”问题的重大举措, 是完善农村社会保障体系的客观要求, 对实现农村社会保障全覆盖、缓解农村居民未来的不确定性从而促进农村家庭消费有着积极的影响。我国借鉴了许多西方发达国家的社会养老模式, 结合我国国情, 推动了本国农村社会养老保险制度的设置与发展。本文通过查阅相关文献探讨农村社会养老保险的发展情况, 并对新型农村社会养老保险的开展工作提出一些实践性建议, 对我国整体的新型农村社会养老保险有一定的启示, 具有较强的现实意义。

1 新型农村社会养老保险的相关概念及理论

1.1 相关概念界定

1.1.1 社会保险

社会保险是一种保障公民在遇到保障社会公民在面临生命、养老、疾病、死亡、伤害、残疾、失业等风险时，可以得到生存必需的物质补贴的一种保障制度。需要特别说明的是，与普通商业保险不同，社会保险的保费缴纳涉及到三方，即国家政府、组织集体和公民个体。三方按不同的缴纳比例，共同筹集资金，为公民个人的生命安全和稳定生活提供保障。社会保险包括养老保险、医疗保险、失业保险、工伤保险、生育保险^[1]。

1.1.2 新型农村社会养老保险

新型农村社会养老保险是针对农村人口的一项社会保险制度，它主要是由政府机关、农村经济组织和集体事业单位以及社会各界劳动力共同负责缴纳的养老保险^[2]。与农村社会养老保险相比，首先，新型农村养老保险的受保人群更为广泛。新型农村社会养老保险的参保对象不再仅限于农村低保户和五保户，而是全部的农村人口均可参与投保。其次，新型农村社会养老保险有着更多的财政补贴和集体补助。新型农村社会养老保险除了参保人员自己缴费外，还有社会集体和政府财政的补贴^[3]。

1.2 理论基础

1.2.1 社会公平理论

社会和谐运行的基础是社会公平，社会公平是指社会公民之间是完全平等的，并且对社会资源创造的物质财富同样具有公平享有的权利。社会保障是社会公平的重要体现，政府通过社会保障来宏观调控市场，对市场资源再分配，减小贫富差距，借此维系和促进社会的和谐发展。因此，社会保险对实现社会公平起着至关重要的作用^[4]。

1.2.2 政府责任理论

政府是国家行政权力的象征、载体和执行者，是公民的领导者和守护者；责任是职责和任务的一体化，包括主体必须做的事和主体必须承担的义务^[5]。在市场经济中，对社会和经济资源的配置有时会在不合理的方面，需要政府对资源的配置进行干涉和引导。我国建立新型农村社会养老保险制度，首先确立了政府对农村养老问题的财政支持，其次，政府对参保人员的资格认证，参保期间的投保、续保，以及养老保险的领取都起到有力的监督，保障新型农村社会养老保险制度的有效发展。

1.2.3 马斯洛需求层次理论

美国心理学家亚伯拉罕·马斯洛在 1943 年提出来，人的需要从低到高分五个层次，第一，生存需求，包括基础生活必需的食物、水和空气。第二，安全需求，包括对生命安全、生命稳定和免受安全威胁。第三，社交需求，包括友情、爱情和归属感的需求。第四，尊重需求，包括名利、声望、社会地位等。第五，自我实现需求，包括针对于真善美至高人生境界获得的需求^[6]。按照马斯洛需求层次理论所说，人只有在满足了其低级需求以后，才会向高级需求追求。农村养老问题属于最低级的生理需求和安全需求，建立新型农村社会养老保险制度，可以有效保障农村劳动人口的老年生活，减少农村劳动人口的后顾之忧，从而可以追求更高级的需求。当社会整体对于高级需求有更多的追求时，社会可以存在更多创新，减少社会运行成本和潜在犯罪，可以有效保障社会的安定和谐，以及社会的高速发展。

2 我国新型农村社会养老保险的开展意义

2.1 有效缓解中国人口老龄化引起的社会压力

表1 1975-2050年中国人口增长率与老龄人口占总人口比例

年份	人口增长率 (%)		老龄人口占总人口比例 (%)	
	总人口	老龄人口 (65岁及以上人口)	60岁及以上	65岁及以上
1975	—	—	6.9	4.4
2000	1.3	3.0	10.0	6.7
2025	0.6	3.0	18.5	12.2
2050	0.1	1.9	26.2	19.2

资料来源：联合国，《世界人口展望》1950—2050年，1996年修订本；中间变量预测，1997年本

从上述表中我们可以看出，从1975年到预计2050年期间，老龄人口占总人口比例的增长率将近是总人口的增长率的三倍多，这一趋势预计到2050年会更加严重。我国未来如果进入严重老龄化阶段，那么随之而来的社会压力也是难以承受的。而新型农村社会养老保险制度的建立和实施，可以有效缓解人口老龄化所引起的社会压力。

2.2 降低养老成本

在社会经济快速发展过程中，我国进入人口高速增长阶段，未来有效控制人口，减少人口过多的资源压力，我国制定了计划生育这一基本国策。自从确定和实施了计划生育这一基本国策以来，我国人口压力大的问题和我国发展较难的问题得到有效的控制和解决，但与此同时也带来了人口老龄化问题和“421家庭”^[7]。421家庭，也就是说一个家庭里有四个老人、一对夫妻和一个孩子。随着计划生育的实施与推进，第一代独生子女已经进入适婚年龄，社会公众慢慢开始注意到421家庭的负担。计划生育下，夫妻双方均为独生子女，需要对夫妻双方的父母履行赡养义务，并且对孩子也要尽到抚养义务。新型农村社会养老保险制度的建立实施对独生子女来说极大得减少了其家庭的经济压力，老人的老年生活有一定的经济保障，有利于提高家庭的生活质量，提升子女和老人的幸福感。

2.3 有利于扩大市场需求

市场经济的发展除了增加供给，还需要扩大市场需求^[8]。农村经济较为落后，消费水平较低，容易与城市产生较大的贫富差距，产生城乡矛盾。对于参加了新型农村社会养老保险的人群来说，因为其养老问题已经解决，其消费观念也会随之改变。可能不再严重控制消费去存养老金，而是选择提高当前的生活水平。消费水平的提高会带动经济水平的发展，农村和城市间的经济水平差异会逐渐减少，有利于扩大整体的市场需求，推动市场经济的发展。

3 我国新型农村社会养老保险的现状与存在的问题分析

相对于以往的农村社会养老保险来说，新型农村社会养老保险面向更多的受保群体，保费缴纳也涉及更多方当事人。过去，农村社会养老保险主要是靠农村人口个人缴费，更像是自有资产的储蓄，而新农保中不仅有个人缴费，还有政府财政和社会集体的补贴^[9]。

表2 2013年至2021年末参加城乡居民基本养老保险人数（单位：万人）

年份	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
人数 (万人)	49750.1	50107.5	50472.2	50847.1	51255.0	52391.7	53266.0	54243.8	54797.4

注：自2012年8月起，新型农村社会养老保险和城镇居民养老保险合并为城乡居民社会养老保险。

资料来源：中国统计年鉴2022年整理得出

新农保制度实施以来，参保人数逐年上升，越来越多的农村人口可以在老年得到更多的生活保障，但与整体的老龄人口相比，我国新型农村社会养老保险参保比例不高，具体存在一下原因：

3.1 政策吸引力不足

虽然新农保在缴费时有每年 100 元到 800 元等八个缴费档次可供选择，但参保对象不管选择哪种，国家财政对缴纳保险费用只有每人每年 30 元的补助；对养老金的领取，政府每月对每人只有 55 元的补贴。而随着社会经济的发展，人们可支配收入和平均物价都在上升，每人每月 55 元的财政补贴，即使是在经济发展较为落后的农村地区，都难以对农村人口形成吸引力。

3.2 缴费困难

农村人口一般受教育程度较低，所处的行业往往收入较低。即使国家出台了各种惠农政策，农村经济开始快速发展，农村人口收入有所上升，然而农村经济的发展难以跟上市场经济的发展，以及国内物价的增长。因此，即使农村人口收入增加，新型社会养老保险的缴费可能仍然是一项经济负担。

3.3 农村人口变迁大，很难全面落实参保工作

自改革开放以来，城市快速发展，很多农村人口为了寻求更好的工作机会，往往会背井离乡，去到大城市发展。这就导致农村常住人口减少，一般只有少部分的老人小孩生活在农村。有很多人常年居住外地，很少回到原来的居住地。新型农村社会养老保险的开展工作也因农村人口变迁大而变得困难重重，具体表现为参保率难以上升。

4 我国新型农村社会养老保险发展对策及建议

4.1 加大宣传力度，加强农民参保意识

首先，宣传重点应该放在主要的宣传对象上，做好对参保对象的宣传工作将事半功倍。针对宣传对象的认知水平，制作言简意赅的宣传手册，还可以使用图画的形式将新型农村社会养老保险的政策意义、参保条件、参保人群等相关规定表达清楚。参与宣传动作的基层干部要做好充足的准备，宣传不可敷衍懈怠，更不可以一问三不知。针对群众最关心的问题，如政策的稳定和持续性、是否可以间断缴费、如何补缴、参保资格、养老金的处置等，更应该事无巨细，毫无隐瞒得传达给群众，让他们可以真正了解新型农村社会养老保险政策，明白参保的好处。另一方面，对于外出务工的年轻农村人口，可以通过广播、电视、网络、短信等便捷方式进行宣传，了解其参保意向，解答其疑惑，消解其顾虑，使其更加积极主动参保^[10]。

4.2 加大财政投入力度

无论在哪种情况下，政府在现代社会保障体系中，都充当着至关重要的角色，应该时刻关注公民的社会保障。只有政府才能真正解决民生问题，公民个人和部分群体在民生问题上难以发挥真正有效的作用。新型农村社会养老保险是解决我国农村人口养老问题的一把利剑，政府应使用好这把利剑，在新型农村社会养老保险的制定和实施过程中加大财政投入力度，这样才能更好解决农村养老这一重要民生问题。针对政策吸引力不足这一问题，政府如果能投入更多财政补助，相信会有更多群众积极参与。由于存在不少的财政补贴，与老农保相比，新农保吸引了更多人参保。因此，在财政收入足够的时候，投入更多的政府补，有助于提高参保率、覆盖率。除此之外，政府还可以通过减少税收、赠送荣誉称号来鼓励企业承担更多的社会责任，为社会养老问题贡献企业力量，鼓励民间资本参与新型农村社会养老保险。

4.3 完善新农保法律体系

健全的法律体系是保障制度合理实施的前提条件，新型农村社会养老保险作为我国的一项社会保障政策，实施的地区广，时间跨度长，涉及的部门较多，更需要完善的法律法规来保障。由于各地的经济发展水平和各地的文化均不相同，新农保法律体系在统一正确的政策方向和基本法律，明确农村社会养老保险费用的预算、征缴、管理、投资以及养老金的支付以外，还要根据各地自身发展情况和实际需要，制定不同标准的新农保法规，因地制宜^[1]。另一方面，对于参保过程中的违法行为，如冒领养老金等，坚持零容忍原则，要加大惩罚力度，增加违法成本，将外在的制度逐渐内化为每个人的自我约束。

4.4 新农保基金的保值增值

随着我国人口老龄化问题的加剧，农村地区经济发展较为落后，使得农村人口的养老问题变得更加严峻，而可以领取的养老金的账户金额是解决仰赖问题的重要因素。在新型农村社会养老保险中，政府对参保人员实行了政府的财政补助，但是随着老龄人口的急剧上升，这笔巨大的财政支出，容易并影响我国财政稳定和其他方面的财政补贴，而收缴的保费也容易因经济发展带来的通货膨胀而贬值^[2]。因此，为了同时解决好农村人口的养老问题和平衡财政支出，急需新农保基金的保值增值。我国社会保障基金的管理运作以安全为主要原则，因此基金的投资渠道较为单一，主要投资于国债或储蓄在商业银行里。国债和银行储蓄作为投资产品来说，安全性高，但是收益较低，往往只能起到基金保值的作用。2000年以来，许多国家如加拿大、日本逐渐意识到其社会保障基金的保值增值压力变得越来越大，于是纷纷将基金投入资本市场，我国同样可以采取这种方式来缓解养老保险基金的压力。但是追求收益的同时，也不能忽略安全性。我国的养老保险基金可以交给专业的基金团队运作，并设置合适的风险防控机制和安全线。可以先将资金投入国债和基金等投资风险较低的投资项目，再将这些项目所得的额外收益投入收益较高的投资项目，这样就可以为养老保险基金设置不同的收益和风险梯队，在保证一定安全性的情况下，尽量追求更高的投资收益。另外，值得注意的是，投资产品应该多元化，尽可能分散投资风险，并且根据市场变动，及时调整投资类型和投资比例。

4.5 明确子女义务，建立多层次的农村养老保险服务体系

在新农保实施过程中，法律需继续明确子女的赡养义务，社会保障是家庭养老的补充，而不是完全替代家庭养老。在社会层面上，弘扬尊老爱幼的传统美德，嘉奖有孝心、行孝道的子女。对不尽赡养义务的子女，加大惩罚力度，使老人真正老有所依。另外，对于有经济能力的老人，可以推出更多的商业养老保险制度，为其提供更好的养老保障。对于年轻的农村青年，鼓励他们在年轻时建立合理的理财观念和储蓄观念，可以多学习理财知识，投资金融产品，做好个人和家庭的财产储蓄。建立个人储蓄式的养老保险，为自身老年生活提供保障。

5 结论

随着生育率的下降，人口老龄化问题愈发突出。尤其是受到城镇化进程加快和城乡人口流动的影响，农村农户的养老保障需求逐渐增大。新型农村社会养老保险制度的出台是缓解农村养老压力、改善农村老年生活、实现“老有所养、老有所依”的重要保障。目前我国新型农村社会养老保险仍存在政策吸引不足、缴费困难、参保工作难落实等问题。因此我国相关部门，应加大新型农村社会养老保险的宣传力度，加强农民参保意识、加大财政投入力度、完善法律法规、实现新型农村社会养老保险基金的保值增值、明确子女义务建立多层次的农村养老保险服务体系。

参考文献

- [1] 吴帅,谢子昭. 数字时代的工作形态变革与社会保险制度创新[J]. 行政管理改革,2023,2(2):71-79.
- [2] 许晓璐. 新型农村社会养老保险基金云审计系统构建探讨[J]. 财会通讯,2021(21):145-148.

- [3] 郝春虹,赵旭东,张慧敏. "社会统筹养老"是否真的挤出"家庭代际养老"和"个人自我养老"——对新型农村社会养老保险制度效果的再验证[J]. 南开经济研究,2021(6):144-161.
- [4] 丁建定.论社会保障制度功能认识的发展及其实践意义——西方社会观点、马克思主义学说与中国话语体系[J]. 社会保障评论,2022,6(04):32-48.
- [5] 颜德如,张玉强.乡村振兴中的政府责任重塑:基于“价值-制度-角色”三维框架的分析[J]. 社会科学研究,2021,No.252(01):133-141.
- [6] 胡阳阳,张同全. 我国城乡居民文化消费的差异性及影响因素研究——基于马斯洛需求层次理论下的分布滞后模型[J]. 商业经济研究,2018(13):51-54.
- [7] 陈沛沛.优化机构养老,缓解“421”家庭养老压力[J].杭州,2020(09):60-61.
- [8] 周天勇.构建高水平社会主义市场经济体制的增长潜能测算——基于体制扭曲差值内生的核算和仿真[J].财经问题研究,2023,No.470(01):13-26.
- [9] 张川川,朱涵宇. 新型农村社会养老保险参与决策中的同群效应[J]. 金融研究,2021(9):111-130.
- [10] 鲁爽.我国新型农村养老保险制度可持续发展探析[J].农业经济,2020,No.396(04):85-86.
- [11] 陈雄,余知澄.深度老龄化背景下社会养老服务的法律保障及完善路径[J].湖南科技大学学报(社会科学版),2023,26(01):109-116.
- [12] 黄玉君,鲁伟. 国外农村社会养老保险发展及对我国的启示[J]. 求实,2016(6):87-96.