

摘要

如期全面建成小康社会后，我国开启了实现第二个百年奋斗目标的新征程，而扎实推动共同富裕是第二个百年奋斗目标的重要内容。基本养老保险具有公平、普惠特质，较强的收入再分配功能有助于缩小居民收入差距，已成为推动共同富裕的关键机制。为了更大范围、更宽领域地发挥社会养老保险收入再分配功能，党的十九大报告要求实施全民参保计划，国家“十四五”规划纲要提出了2025年参保率达到95%的目标。基本养老保险扩面不仅有利于健全全民共享、公平可及的社会养老保障体系，而且有利于优化收入分配格局和缩小贫富差距。基于此，本文将灵活就业人员、农民工等企业制度外的就业群体作为扩面重点对象，探究城镇职工基本养老保险扩面的收入再分配效应，期冀为面向共同富裕的养老保险制度建设提供决策参考。

本文在理论分析和现实考察的基础上，采用宏观建模与微观实证方法探讨基本养老保险扩面的收入再分配效应，并进一步探究扩面对共同富裕的促进效果。研究发现：第一，基本养老保险扩面的收入再分配效应体现在缴费与给付两个环节，缴费环节存在“逆向调节”效应，给付环节存在“正向调节”效应；分账户看，统筹账户具有收入再分配效应，个人账户则不具有。第二，基本养老保险扩面具有正向调节收入再分配效应，并且会随着养老金待遇计发基数中个人工资所占比例的减少而增强，社会统筹费率的增加而减弱；在三类人群中，基本养老保险扩面对农民工的正向调节效应最显著。第三，从整体来看，基本养老保险扩面能有效降低企业职工与灵活就业人员的基尼系数，缩小职工收入差距；从纵向来看，基本养老保险扩面能够实现不同收入阶层间群体的代内再分配，改善了处于中低收入阶层群体的收入状况；从横向来看，基本养老保险扩面的收入再分配效应存在地区差异性，对西部与东北部地区的收入再分配效应最强。第四，从共同富裕评价结果看，基本养老保险扩面有助于促进共同富裕，改善人民生活水平。基于以上结论，为更好地发挥养老保险收入再分配功能以及确保扩面工作有序推进，政府应完善基本养老保险制度，适当调整非企业职工的缴费基数、缴费比例以及养老金待遇计发基数，同时出台对低收入或失业群体的参保补贴政策。

本文的创新主要体现为：第一，视角创新，区别于已有研究仅关注养老

保险缴费和给付环节的收入再分配效应，本文从扩面角度分析基本养老保险对不同类型职工的再分配效果。第二，内容创新，不仅有宏观建模来考察基本养老保险扩面对三类职工收入再分配值的影响，而且有微观实证从整体、横向与纵向三个层面来检验基本养老保险扩面的收入再分配效应。第三，结论创新，通过构建共同富裕评价指标，本文得出了基本养老保险扩面能有效促进共同富裕的结论。

关键词：共同富裕 养老保险扩面 收入再分配 世代交叠模型 基尼系数

Abstract

After building a moderately prosperous society in an all-round way as scheduled, China has embarked on a new journey to achieve the second centenary goal, and solidly promoting common prosperity is an important part of the second centenary goal. Basic endowment insurance has the characteristics of fairness and inclusiveness, and the strong income redistribution function helps to narrow the income gap of residents, and has become a key mechanism to promote common prosperity. In order to give full play to the function of social pension insurance income redistribution on a larger scale and in a wider field, the report of the 19th National Congress of the Communist Party of China requires the implementation of the universal insurance plan, and the national "14th Five-Year Plan" outlines the goal of 95% participation rate in 2025. The expansion of basic endowment insurance is not only conducive to improving the social old-age security system shared by the whole people, fair and accessible, but also conducive to optimizing the pattern of income distribution and narrowing the gap between the rich and the poor. Based on this, this paper takes the employment groups outside the enterprise system such as flexible employees and migrant workers as the key objects of expansion, explores the income redistribution effect of the expansion of the basic endowment insurance for urban employees, and hopes to provide a decision-making reference for the construction of the endowment insurance system for common prosperity.

Based on theoretical analysis and practical investigation, this paper uses macro modeling and micro empirical methods to explore the income redistribution effect of basic pension insurance expansion, and further explores the promotion effect of expansion in the face of common prosperity. It is found that: first, the income redistribution effect of the expansion of basic endowment insurance is reflected in the two links of payment and payment, there is a "reverse adjustment" effect in the payment link, and there is a "positive adjustment" effect in the payment link; In terms of sub-accounts, the pooled account has the effect of income redistribution, while the individual account does not. Second, the expansion of basic endowment insurance has a positive adjustment income redistribution effect, and will increase with the decrease of the proportion of personal wages in the pension treatment base, and weaken with the increase of

social pooling rates; Among the three types of people, the positive adjustment effect of the expansion of basic endowment insurance to migrant workers is the most significant. Third, from the overall point of view, the expansion of basic endowment insurance can effectively reduce the Gini coefficient of enterprise employees and flexible employees, and narrow the income gap of employees; From a vertical point of view, the expansion of basic endowment insurance can realize the intragenerational redistribution of different income groups, and improve the income situation of low- and middle-income groups. From a horizontal point of view, there are regional differences in the income redistribution effect of the expansion of basic endowment insurance, and the income redistribution effect is the strongest in the western and northeastern regions. Fourth, from the results of the common prosperity evaluation, the expansion of basic endowment insurance will help promote common prosperity and improve people's living standards. Based on the above conclusions, in order to better play the function of pension insurance income redistribution and ensure the orderly progress of the expansion work, the government should improve the basic endowment insurance system, appropriately adjust the contribution base, contribution ratio and pension treatment base of non-enterprise employees, and introduce insurance subsidy policies for low-income or unemployed groups.

The innovation of this paper is mainly reflected in: first, the perspective innovation, different from the existing research only focus on the income redistribution effect of pension insurance payment and payment, this paper analyzes the redistribution effect of basic pension insurance on different types of employees from the perspective of expansion. Second, content innovation, not only macro modeling to investigate the impact of the expansion of basic endowment insurance on the income redistribution value of three types of employees, but also micro empirical evidence to test the income redistribution effect of the expansion of basic endowment insurance from the whole, horizontal and vertical levels. Third, the conclusion is innovative, through the construction of common prosperity evaluation indicators, this paper concludes that the expansion of basic endowment insurance can effectively promote common prosperity.

Keywords: common prosperity ;pension insurance ;expansion income redistribution; generational overlap model; Gini coefficient

目录

1.绪论.....1

1.1 研究背景与问题提出.....1

1.2 研究意义.....2

1.2.1 理论意义.....2

1.2.2 现实意义.....2

1.3 文献综述.....3

1.3.1 养老保险扩面相关研究.....3

1.3.2 养老保险制度改革的收入再分配效应研究.....4

1.3.3 共同富裕相关理论研究.....6

1.3.4 文献述评.....7

1.4 研究思路与方法.....8

1.4.1 研究思路及内容.....8

1.4.2 研究方法.....10

1.5 创新与不足.....10

1.5.1 研究创新.....10

1.5.2 不足及展望.....11

2.理论基础与机理分析.....12

2.1 概念界定.....12

2.1.1 共同富裕.....12

2.1.2 收入分配.....13

2.2 理论基础.....14

2.2.1 福利经济学理论.....14

2.2.2 生命周期理论.....15

2.2.3 公平效率理论.....15

2.3 机理分析.....16

2.3.1 养老保险收入再分配效应的形成机理.....16

2.3.2 养老保险扩面调节收入再分配的作用机理.....18

3.养老保险扩面和收入分配格局的历史与现状.....20

3.1 养老保险扩面的历史演进与现实挑战.....20

3.1.1 养老保险扩面的历史演进.....20

3.1.2 养老保险扩面的现实挑战.....22

3.2 我国收入分配格局演变及成因.....23

3.2.1 我国收入分配的基本格局.....23

3.2.2 收入差距拉大的形成原因.....25

3.3 养老保险扩面与收入分配格局的时序关系.....26

4.养老保险扩面调节收入再分配的宏观建模分析.....28

4.1 理论模型构建.....28

4.1.1 个人.....28

4.1.2 企业.....30

4.1.3 政府.....31

4.1.4 市场出清	32
4.1.5 均衡分析框架	33
4.2 模型求解与比较静态分析	33
4.2.1 模型求解	33
4.2.2 比较静态分析	34
4.3 数值模拟	36
4.3.1 参数取值	36
4.3.2 模拟结果分析	38
4.4 敏感性分析	41
5. 养老保险扩面调节收入再分配的微观实证分析	43
5.1 数据来源及处理	43
5.1.1 数据来源与样本选取	43
5.1.2 数据处理	44
5.2 样本描述性统计	45
5.3 衡量指标与测算方法	46
5.3.1 收入再分配指标	46
5.3.2 共同富裕评价指标	48
5.4 测算结果及分析	48
5.4.1 养老保险扩面的整体收入再分配效果	48
5.4.2 养老保险扩面的纵向收入再分配效果	50
5.4.3 养老保险扩面的横向收入再分配效果	51
5.4.4 共同富裕评价结果	52
6. 结论与建议	54
6.1 研究结论	54
6.2 政策建议	55
参考文献	58
致谢	63

1. 绪论

1.1 研究背景与问题提出

党中央第二十次全国代表大会报告中提到，新时代中国共产党的首要任务是团结引导全国各族人民向第二个百年奋斗目标前进，而扎实推动共同富裕是第二个百年奋斗目标的核心内容。共同富裕不仅是中国特色社会主义的基本要求，也是一个需要长期坚持努力的奋斗过程。共同富裕的核心要义，一是富裕，二是共享，说通俗点就是“做大蛋糕，分好蛋糕”¹。基本养老保险具有公平、普惠特质，较强的收入再分配功能有助于缩小居民收入差距，已成为推动共同富裕的关键机制。

对标实现共同富裕目标的现实要求，现行的社会养老保障体系依然存在许多不足，主要表现在基本养老保险尚未达到全覆盖，仍有部分群体游离于制度之外，这一问题在城镇职工基本养老保险中尤为突出（曾益等，2022）。截止 2021 年，我国城镇就业人员达 46773 万人，而参保职工只有 34917 万人，参保率仅有 74.65%，还有近四分之一的人群未被覆盖²。这是由于城镇职工中存在很大一部分职业性质特殊的群体，例如农民工、灵活就业人员、新业态从业人员等。该群体就业形式灵活，流动性强且未与企业签订劳动合同等特点，造成他们在城镇职工基本养老保险政策适用方面存在局限性，从而导致城镇职工基本养老保险覆盖面低，企业职工与其他城镇职工收入差距大等问题。对此，党的十九大报告要求实施全民参保计划，国家“十四五”规划纲要提出了 2025 年参保率达到 95% 的目标。基本养老保险扩面不仅有利

¹ 中国社会科学报. 夯实共同富裕的制度基础（2022-02-16）

<http://www.spa.zju.edu.cn/spachinese/2022/0228/c13223a2501589/page.htm>

² 中国人力资源和社会保障部. 《2021 年度人力资源和社会保障事业发展统计公报》（2022-06-07）

http://www.mohrss.gov.cn/SYrlzyshbzb/zwgk/szrs/tjgb/202206/t20220607_452104.html

于健全全民共享、公平可及的社会养老保障体系，而且有利于优化收入分配格局和缩小贫富差距。

本文旨在研究城镇职工基本养老保险扩面的收入再分配效应，一方面从宏观角度探究了基本养老保险扩面是如何调节企业职工、灵活就业人群以及农民工这三类劳动者之间的收入分配，另一方面利用微观数据，从整体、纵向以及横向三个层面对基本养老保险扩面的收入再分配效应进行具体分析。同时，运用共同富裕评价指标，探究扩面对共同富裕的促进效果。基于这些问题的研究，期冀为面向共同富裕的养老保险制度建设提供决策参考。

1.2 研究意义

1.2.1 理论意义

首先，本文丰富了社会养老保险收入再分配效应领域的研究。现有的文献（王延中等，2016；封进，2017；吕承超等，2020）大多聚焦于社会养老保险本身的收入再分配效应，通过各种科学的方法验证社会养老保险在调节收入分配中发挥正向或反向的作用，对此，学界并没有统一的定论。而本文从城镇职工基本养老保险扩面角度分析，为更加系统、全面地研究社会养老保险收入再分配效应提供了基础，同时丰富了社会经济学领域的相关文献。其次，本文厘清了基本养老保险扩面调节收入再分配的作用机理与传导路径，深化了对基本养老保险扩面的再认识。最后，本文的研究促进了学科间的交叉运用，多门学科联合构成基本养老保险收入再分配效应的研究基础，拓展了跨学科交流的研究视角。

1.2.2 现实意义

实现全体人民共同富裕不仅是党中央新时代提出的长期社会发展目标，也是中国特色社会主义的共同理想。随着居民收入差距扩大问题日益凸显，社会保障制度的收入再分配功能受到社会各界的广泛关注。城镇职工基本养老保险是社会保障体系中不可或缺的一部分，同样也发挥着重要的调节再分

配作用。同时，促进基本养老保险扩面是当下最值得关注的问题。如何将灵活就业人员和新业态从业人员等群体纳入社会保障范围内，是确保扩面工作有序推进，改善居民贫富差距必须要解决的一大难题。本文研究城镇职工基本养老保险扩面的收入再分配效应，旨在为政府完善基本养老保险体系，促进实现共同富裕提供决策参考。

1.3 文献综述

1.3.1 养老保险扩面相关研究

随着政府将社会养老保险改革重心聚焦于扩大养老保险覆盖面上，越来越多的学者将养老保险扩面作为研究对象，发表了一系列著作。Guo（2014）认为基本养老保险是为年老以及退休的劳动者解决基本生活需求的重要社会保障项目，有助于促进社会和谐稳定。林义（2017）说明我国已经建立起了以城镇从业人员、城镇非从业居民和农村居民为保障对象的养老保险制度，并逐步推动基本养老保险制度达到全覆盖目标。但是曾益等（2022）却指出截至2020年我国城镇就业人数为46271万人，而城镇职工基本养老保险参保人数却只有32859万人，参保率为71.01%，并未实现法定人群全覆盖。郑雄飞（2016）则指出了其中的原因，很大一部分城镇就业人员选择参加城乡居民基本养老保险或者不参保，而不参保的人群主要以新业态从业人员为主。

随着新业态从业人员和灵活就业人群的数量越来越多，宣懿楠（2018）指出在共享经济快速发展的前提下，我国针对新型就业形态下灵活就业人员这一特殊群体的养老保障制度还仍有不足。张寅凯和薛惠元（2022）提出新就业形式的兴起一方面对基本养老保险制度改革提出了挑战，另一方面对建设更公平的社会保障体系提出了新的要求。由此，养老保险扩面问题也受到了越来越多学者的关注。许多国外学者研究了影响基本养老保险覆盖面的诸多因素。Robert Holzmann（2011）利用不同国家的调查数据进行分析，得出居民的职业性质、收入高低、相关政策等是影响养老保险参保率的重要因素。Arun Kumar（2016）指出，目前许多国家的社会保障体制存在短板，未与灵活就业人员这一群体职业特性相匹配，从而导致基本养老保险覆盖率较低。

Sony Pellissery 和 Robert Walkel (2017) 在对亚洲及太平洋地区数据的研究基础上, 认识到广泛的宣传和教育可以有效加强公民对社会保障体系建设的期望和信心, 从而扩大社会保障范围。同时, 这也是强化社会对企业监督作用、防止企业规避社会义务的有效途径。Rajasekhar 等 (2017) 基于个人视角, 研究了性别、年龄、生活水平等因素对个人参保行为的影响。Turner 和 Morgavi (2020)、Han 和 Meng (2021) 基于宏观经济和制度变迁的角度考察了制度改革、经济水平等因素对基本养老保险覆盖面的影响。

国内学者主要在理论或定性层面上探究扩大基本养老保险覆盖面的挑战 and 对策。许明 (2018) 严重意识到基本养老保险扩面的重大问题不仅阻碍养老保险制度的实施, 而且威胁到整个社会保障体系的建设。陈东 (2018) 通过研究发现, 养老保险扩面最大的难点在于人们的法律意识和权益维护意识薄弱。马济胜 (2020) 还指出, 企业缴费率偏高导致部分企业负担过重而拒绝参保同样会影响养老保险扩面进程。古弼 (2016) 坚持要以城镇职工基本养老保险为重心推进扩面, 同时提出了三方面的措施: 一是将扩面重点聚焦于非公单位员工和临时工等“边缘群体”; 二是监测新型就业形式和保险制度改革; 三是巩固现有参保群体, 稳定参保存量。孙修平 (2019) 在分析安徽省推进扩大基本养老保险覆盖面的情况时发现养老保险在县级扩面存在参保人员缴费中断、私营企业参保率低等问题, 并提出了适当调整养老金待遇、降低保险缴费标准等相应对策。陈峻 (2015) 在针对宁夏职工养老保险研究中提出制定和完善相关法律政策有助于提高单位和个人的参保积极性。

1.3.2 养老保险制度改革的收入再分配效应研究

在社会养老保险不断完善改革过程中, 学者们也将注意力放在了基本养老保险的收入再分配功能上, 许多国外学者在这方面的研究也是颇有心得。Feldstein (2005) 研究了美国养老保险体系转轨改革后养老保险制度的收入再分配效应。Groezen (2007) 认为, 养老保险制度从现收现付制向基金积累制转变会损害社会福利和经济发展。Mahler 和 Jesuit (2017) 基于卢森堡收入研究 (LIS) 的数据, 对 20 个发达国家的财政再分配效应进行研究, 发现基尼系数的下降最主要依托于养老保险制度。Agar Brugiavini 和 Franco

Peracchi（2007）研究指出延迟劳动者退休年龄导致养老金待遇最高劳动者的养老金减少了将近百分之二十，而养老金待遇最低的劳动者只减少了百分之十二，实现了收入在富人和穷人之间的正向转移。但是 Burkhauser 等（2015）通过分析许多国家的社会保障制度，指出养老保险并非在所有条件下都产生正向的再分配效应，在某些条件下会产生逆向效应，阻碍缩小居民贫富差距。Moura 等（2013）在探究巴西社会保障立法调节居民收入再分配的基础上，也得出养老保险制度并不是一种有效的收入再分配机制。

国内学者研究养老保险在改革过程中是如何调节收入再分配也得出了不同的结论。周海珍和曹航玮（2019）利用《国家统计年鉴》的数据，通过数值模拟得出延迟劳动者的退休年龄不仅能够改善我国收入差距大的格局现状，还能适当缓解基本养老保险基金的给付压力。但是封进（2017）却在研究中发现推迟劳动者的退休年龄将减少整体养老金财富，而且女性养老金财富的减少程度低于男性。杨君（2021）在事业单位养老保险制度改革背景下，利用内部收益率和终身净转移额两个指标分析了工资增长率、利率以及缴费年限对养老保险制度收入再分配的影响。殷海清（2019）也指出，需要通过扩大养老保险统筹范围和制度模式整合度的途径来强化养老保险制度的收入再分配效应。

还有一部分学者利用微观数据以及精算模型对养老保险改革的收入再分配效应进行了定量研究。周延和谭凯（2020）利用 CHARLS 数据库 2011、2013、和 2015 三年的面板数据实证分析得出了结论：城乡居民的养老保险制度改革，不仅扩大了养老保险体系的覆盖面，还加强了社会养老保险制度的收入再分配作用，但力度较小。吕承超和赵红（2020）通过构建精算模型，发现在社保降费改革前后城镇职工基本养老保险都发挥了“正向调节”的收入再分配效应，但此次降费更有利于非私营单位的低收入者。余文广等（2019）在选取 2006–2017 年全国 31 个地区面板数据的基础上，综合利用离散系数和泰尔指数进行比较静态分析，结果表明养老金统筹层次的提高具有显著的正向收入再分配效应。童素娟等（2022）以养老金并轨改革为背景，在实地调研和问卷调查的基础上提出了要全面建立和完善灵活就业人群的参保制度。

但是也有学者研究发现，养老保险制度改革并不是一定会促进正向的收

入再分配。彭浩然和申曙光（2007）通过构建保险精算模型，从定量层面探究了养老保险制度改革前后的代内代际收入再分配效应，发现制度改革对代内再分配产生了显著的抑制作用，甚至导致严重的代际不公平。王伟（2020）在研究日本社会保障调节收入再分配的路径和效应中发现，尽管社会保障制度发挥了较强的收入再分配调节功能，但人口老龄化程度的加深和临时工人数量的增加也导致该地区出现了贫困率上升、居民收入差距增大等问题。

1.3.3 共同富裕相关理论研究

共同富裕作为中国特色社会主义的概念，在国际上没有明确定义。但国外研究讨论的有关反贫困、分配公平以及社会福利等问题与“共同”和“富裕”表达意义相近，可作一定的理论参考。

国外学者大多研究集中于将收入分配和社会公平正义联系起来，从而解决反贫困和缩小收入差距问题。Kuznets（2011）通过研究发展与分配之间的关系发现收入差距呈现“倒U型”的特点，总是会先扩大再缩小。Bourguignon（2013）在上述研究的基础上进行更深层次的探讨，发现贫困、经济增长和不平等三者之间是复杂的“三角关系”。但是，Haidich（2014）以拉美国家的数据为基础，通过分析单位GDP与不平等之间的演变关系，得出的结果拒绝了倒U型假设。Tadashi（2006）基于越南数据的研究也得出了相近的结论。在研究如何缩小居民收入差距，助力社会公平方面，Karlan和Zinman（2010）、Edgar和Maciej（2016）等学者认为促进包容性经济发展、改善工人的谈判地位和提高最低工资水平有助于缓解社会不平等现象和减少贫困。而Sotomayor（2021）则提出了将富人的部分财富转移到穷人手中的直接缩小收入差距方法。

国内学者对于共同富裕的研究主要分为理论与量化研究两类。理论研究主要集中在共同富裕的内涵及其实现路径两个方面。大多数学者对于共同富裕的内涵都有统一的认识，李娟（2007）、刘培林等（2021）、李军鹏（2021）和胡鞍钢等（2022）均认为，共同富裕不是简单的“同步”或“同等”富裕，而是在消除两极分化和绝对贫穷的基础上，科学调整高收入群体的收入，扩大中等收入群体的比例，增加低收入群体的收入水平，从而

构建体现社会公平原则的合理收入结构。在实现路径上，江亚洲和郁建兴（2021）提出第三次分配本质上是一种有效的社会资源分配方式，可以充分激发整个社会的内在力量促进实现共同富裕。夏杰长和刘诚（2021）则提出基于数字经济基础，可以利用城乡均衡发展、产业分散化等途径来划分社会财富这块大蛋糕；覃成林和杨霞（2017）从实证的角度，证明了利用先富地区带动周边区域经济发展策略的可行性，但具有一定的局限性。共同富裕的量化研究尚处于起步阶段，大多数学者从三个维度构建了共同富裕的评价指标，其中最新且具有代表性的有：李金昌等（2022）构建共同富裕的过程性评价和结果性评价，认为对共同富裕的评价不仅要为建设过程提供方向和建议，也要对建设成果予以考查。研究从协调平衡、经济发展、社会公平、精神生活、美丽建设和公共服务六个维度设定过程性指标；从共享性、富裕度和可持续性三个维度设定结果性指标。陈丽君等（2021）通过共同富裕的内涵认识，以共同富裕的可持续性、发展性以及共享性特点作为评价的三个维度，建立共同富裕评价指数。

1.3.4 文献述评

梳理已有文献发现，国内外学者对基本养老保险的收入再分配效应和共同富裕理论已经进行了大量的研究，这些研究为本文提供了很好的思路与方法，对本文的研究有重要启发意义。在这些研究中，大部分学者肯定了基本养老保险的正向调节功能，认为基本养老保险在维护社会稳定，缩小居民收入差距，促进社会公平等方面起着重要的作用（周海珍和曹航玮，2019；吕承超和赵红，2020）；只有一小部分持反对态度，认为基本养老保险可能会加剧社会的不公平（彭浩然和申曙光，2007；王伟，2020）。大多数学者认为我国城镇职工基本养老保险制度并没有很好地将灵活就业等人群涵盖进来，需要重点聚焦农民工、灵活就业人员、新就业从业人员等群体。为解决灵活就业群体的不稳定性问题，必须确保社会保障关系的可携带性和可流动性，消除后顾之忧。同时，大部分学者对养老保险扩面的有关研究只停留在理论分析层面，只在理论上突出了养老保险扩面的必要性和提出帮助解决养老保险扩面难题的相关建议，缺少实证数据分析，这一点需要完善。在共同富裕

的相关研究上，大量文献仅在理论上阐述了共同富裕的内涵及其实现路径等，相关量化研究较少，主要是从不同角度出发构建评价指标，定量分析当下各地区共同富裕的现实情况。

基本养老保险扩面具有调节收入再分配的功能，可能对共同富裕的实现也具有促进作用。三者之间相互联系，关系密切，却鲜少有文章将三者结合起来分析。有鉴于此，本文从共同富裕的角度剖析基本养老保险扩面的收入再分配效应，采用宏观建模与微观实证相结合的方法对基本养老保险扩面的收入再分配效应进行定量分析，同时通过构建共同富裕评价指标，探究社会保障制度与共同富裕之间的关系。

1.4 研究思路与方法

1.4.1 研究思路及内容

本文通过分析我国城镇职工基本养老保险（以下简称基本养老保险）扩面的收入再分配效应，为完善基本养老保险制度，缩小居民收入差距，促进共同富裕提出有效建议。全文共六个部分，以下为每个部分的主要内容：

第一部分为绪论。这部分阐述了本文选题的研究背景和意义、国内外学者有关领域的文献研究和文献述评，还包括本文的研究方法和研究思路，以及创新与不足。

第二部分为理论基础与机理分析，首先对共同富裕和收入分配进行概念界定，然后阐述了本文研究运用的三个理论以及基本养老保险扩面收入再分配效应的作用机理。

第三部分为养老保险扩面和收入分配格局的历史与现状，回顾了我国基本养老保险扩面的历史演进并剖析了当前存在的问题和挑战。同时在分析我国收入分配格局演变及成因的基础上，进一步探究基本养老保险扩面与收入分配格局的时序特征。

第四部分为养老保险扩面调节收入再分配的宏观建模分析。在理论分析的基础上，将劳动者划分为企业职工、农民工和灵活就业人员三种类型，从个人、企业、政府三部门的角度入手构建异质性个体的世代交叠（OLG）动

态均衡模型。同时对养老金净收益额进行数值模拟计算，从而研究基本养老保险扩面在统筹费率和个人缴费率发生变化的前提下对不同类型劳动者的收入再分配效果，最后对赋值的参数进行敏感性检验。

第五部分为养老保险扩面调节收入再分配的微观实证分析。这部分利用中国金融家庭调查中心（CHFS2019）的微观数据，选取基尼系数，MT 指数，再分配系数等指标从整体、纵向和横向三个角度对基本养老保险扩面调节收入再分配的效果进行具体测算。同时，在分析收入再分配效应的基础上，构建共同富裕评价指标，对基本养老保险扩面促进共同富裕的作用进行评价。

第六部分为结论与建议，基于前几章的宏观建模与微观实证分析结果，凝练总结出本文的结论，并提出了适合我国国情和符合实际发展需要的政策建议。

本文的研究思路及框架如下：

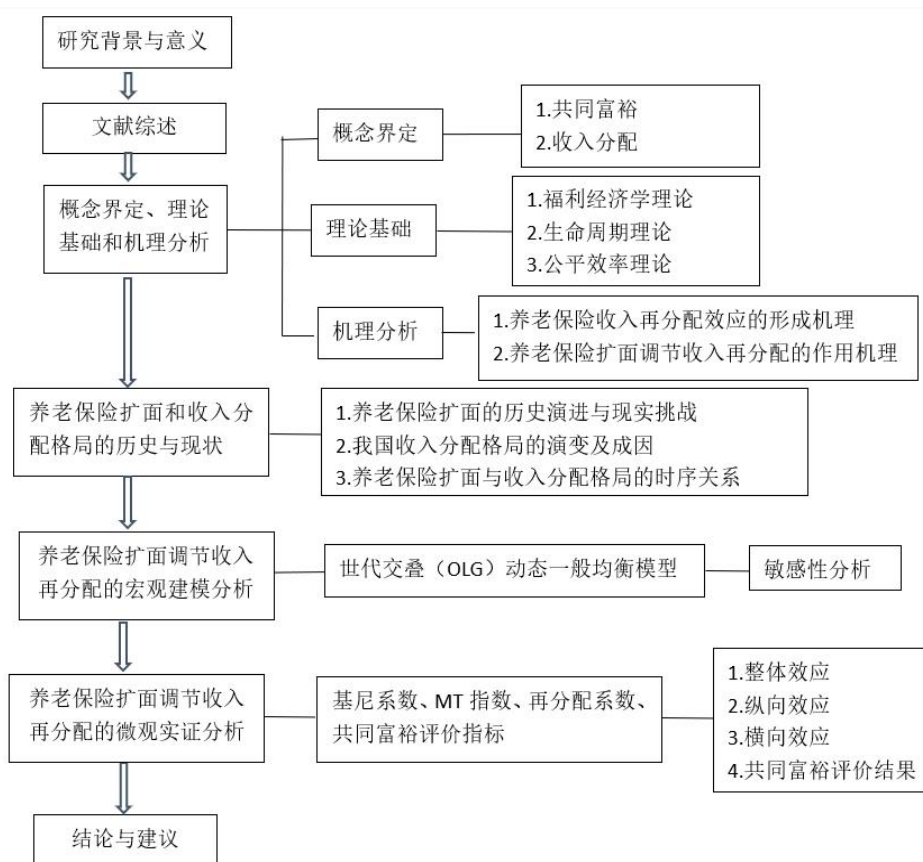


图 1-1 研究框架图

1.4.2 研究方法

根据研究内容设计，本文的研究方法主要包括以下三种：

（1）文献分析法

通过在知网查阅大量国内外相关期刊、论文并结合有关图书报告等资料，归纳梳理当前学界对于基本养老保险扩面调节收入再分配的研究现状，并参考借鉴有关学者研究思路及方法，为本文的研究奠定理论基础。

（2）世代交叠模型与数值模拟方法

在第四章宏观建模分析章节，本文通过构建两期三部门的异质性个体世代交叠模型(OLG)，研究基本养老保险扩面的收入再分配效应，以此阐述在基本养老保险覆盖面扩展至农民工和灵活就业人员的前提下，三类人群表现的不同收入再分配结果。

（3）实证分析法

在第五章微观实证分析章节，本文基于 CHFS2019 年的数据，利用基尼系数、MT 指数、再分配系数等经济指标从整体、纵向和横向三个角度测量基本养老保险扩面的收入再分配效应。同时，构建共同富裕指标评价基本养老保险扩面对共同富裕的促进作用。

1.5 创新与不足

1.5.1 研究创新

第一，视角创新，区别于已有研究仅关注养老保险缴费和给付环节的收入再分配效应，本文从扩面角度分析基本养老保险对不同类型职工的再分配效果。本文将重心聚焦于基本养老保险覆盖面从普通企业职工扩展至灵活就业人员和农民工后，基本养老保险是怎样调节灵活就业人员、农民工与企业职工之间的收入再分配。

第二，内容创新，不仅有宏观建模来考察基本养老保险扩面对三类职工收入再分配值的影响，而且有微观实证从整体、横向与纵向三个层面来检验基本养老保险扩面的收入再分配效应。宏观建模与微观实证互为补充，不仅

丰富了本文的研究内容，还能对收入再分配问题有更加全面的认识。

第三，结论创新，通过构建共同富裕评价指标，本文得出了基本养老保险扩面能有效促进共同富裕的结论。基本养老保险扩面充分发挥了收入再分配功能，缩小收入差距，促进人群均衡，提高总体富裕水平。

1.5.2 不足及展望

本文在构建 OLG 模型时，只考虑经济处于稳态条件的情形，同时对基本养老保险制度定义也进行了简化，明显的地区政策差异可能导致本文的结果与现实情况存在一定的偏差。另一方面，本文在微观实证部分，由于数据的可获得性，无法获取最新的数据来进行实证分析。此外，数据中缺乏每一样本的实际养老缴费和养老金，只能利用已有数据计算平均缴费与养老金。对于这些方面造成的局限性，可以在未来研究时，考虑实际经济动态变化情况并根据不同地区基本养老保险政策的实施情况进行模型构建，便于结果精确化。在可用数据方面，尝试从多渠道获取精确数据，缩小误差。

2.理论基础与机理分析

2.1 概念界定

2.1.1 共同富裕

自从习近平总书记在十九大报告中提出共同富裕这一概念以来，共同富裕的内涵不断丰富，主要从以下四个角度阐述（刘培林等，2021）：

第一，共同富裕覆盖全体人民，是全体人民的共同富裕。其首要内涵是人民性，体现在三个方面：其一，实现共同富裕是为了全体人民，要想解决新时代社会主要矛盾，势必要促进共同富裕。其二，实现共同富裕要依靠人民，离不开人民群众的劳动与智慧。其三，共同富裕要求由全体人民共享成果，这不仅是社会主义的必要前提，也是党对广大人民群众做出的庄严承诺。

第二，共同富裕需要不断发展，是发展型的共同富裕。“富裕”离不开先进生产力，要把发展生产力作为重中之重，不断提高认识、改造自然的能力。同时依靠创新第一生产力，创造丰富的物质精神财富，以高质量发展促进实现共同富裕。

第三，共同富裕不是没有差别的同步富裕，是逐步实现的共同富裕，具有阶段性。一方面，生产力的发展具有循序渐进的特点，不能一蹴而就，所以共同富裕也是在不断发展的过程中逐步实现，具有长期性和复杂性；另一方面，每个劳动者在智力、体力和技能方面有所不同，造成每个人获得的收入也不同，同步实现共同富裕是不可能的。因此，在促进共同富裕的过程中，要尊重发展规律，让一群人先富起来再带动后一群人富起来，最终实现共同富裕。

第四，共同富裕充分体现在基本养老保险的收入再分配作用中。基本养老保险具有公平普惠性质，在给付养老金环节中能够合理地将高收入人群的

收入转移给低收入人群，从而缩小高低收入人群之间的收入差距，保障共同富裕的有效实现。

通过对上述内涵的认识，可以延伸出共同富裕的基本特征¹：第一，共同富裕具有价值性与政治性。共同富裕是共产主义理想价值与社会现实追求的统一，是社会主义的必要前提，同样也是关乎党执政基础的政治问题。第二，共同富裕具有长期性与艰巨性。虽然我国发生了历史性变革进入新时代并取得了重大成就，但我国在当前及今后很长一段时期仍然处于社会主义初级阶段的国情没有改变，为了保证全体人民共同富裕的目标能够得以实现，仍然需要长期坚持不懈的艰巨奋斗。当前，社会主要矛盾的变化暴露了制约共同富裕发展的最主要因素便是发展的不平衡、不充分问题。要想解决这个问题，不仅需要不断“做大蛋糕”，也需要公平“分好蛋糕”。第三，共同富裕具有系统性和复杂性，是一项系统而复杂的工程。由于共同富裕关系到经济发展的诸多领域，因此需要在五位一体背景下协作推进，在深化改革中实现高质量发展。

2.1.2 收入分配

如果将社会财富比做一块蛋糕，那么切分蛋糕的过程其实就是国民收入的分配过程，如何在做大蛋糕的同时均衡切分蛋糕值得重视。国民收入分配是指国民收入遵循既定的分配方式和标准在国家、集体与居民个人之间进行合理分割。在社会主义市场经济体制下，国民收入分配分为三个层次：初次分配、再分配和三次分配。

国民收入的初次分配是以市场为主导，按照每个人的劳动数量和劳动质量为原则进行分配，坚持多劳多得，少劳少得，不劳者不得。在初次分配下，每个人按照自己在工作岗位上的实际劳动分得属于自己的“蛋糕”。初次分配坚持效率原则，是中国特色社会主义分配制度的基础。

再分配与初次分配不同，是指国家政府部门站在管理者的角度，在初次分配结果的基础上，通过实施各种政策手段调节国民收入分配的过程。再分

¹ 人民论坛网. 如何全面准确理解共同富裕的主要特征 (2022-09-01)
https://www.sohu.com/a/581625489_121106687

配的目的是满足社会公共服务的需要、国家经济建设的需要、社会民生的需要等等，同时也起到了调节经济关系和缩小收入差距的作用。再分配中，政府通过转移支付、税收、社会保障等手段来弥补初次分配的不足，更侧重公平，秉承公平优先，兼顾效率的原则。同时，国家强制性实施的特点也决定了再分配必须遵循严格的规章制度和程序，需要政府不断建立完善收入再分配体系，从而应对新时代社会主要矛盾的变化，为促进共同富裕伟大事业添砖加瓦。

三次分配是对前两种分配层次的补充，以社会力量为主导，基于社会道德、信念、理想出发，为有困难的人提供社会援助、私人捐赠、慈善、志愿服务等帮助。三次分配体现了扶危济困的核心价值观，弘扬中华传统美德，是社会互助对政府调控的补充。

2.2 理论基础

2.2.1 福利经济学理论

福利经济学是由英国经济学家庇古于 1920 年创立的经济学理论，其主要研究对象是社会经济福利。福利经济学理论提出两个关于福利的基本命题：第一，对于个人而言，其收入总量越大，满足程度越高，社会经济福利总量也越大；第二，对于国民总体而言，收入分配越平等，社会经济福利总量越大。庇古认为，社会经济福利总量是由国民收入和国民收入分配情况决定的。因此，增加社会经济福利有两个条件：第一，必须扩大生产总量，增加国民总收入；第二，必须尽可能消除国民收入分配方面的不平等。庇古在第二个福利命题的基础上提出实现收入均衡是增加经济福利总量的前提条件。根据边际效益递减定律，他认为低收入人群的货币边际效益远大于高收入人群，这意味着国家要将通过所得税政策向高收入人群征收的税款用于社会服务，让低收入人群享受，从而增加社会总效益。庇古认为，利用这种途径可以实现“收入均衡”，即“将富人的部分资金转移给穷人”，由此达到社会经济福利最大化目标。

为了解决国民收入分配不平等的问题，福利经济学建议政府应该负责实

施社会保障制度。在不影响社会福利的基础上，国家应推出一系列保障计划，如医疗保险、养老保险和社会援助，将部分高收入群体的收入转移到低收入群体，提高低收入群体的福利，实现收入平等分配。以基本养老保险为例，基本养老保险通过特定的筹资方式以及养老金给付方式，能够有效实现年轻劳动者与退休劳动者之间的代际再分配以及不同收入群体间的代内再分配，缓解国民收入差距大的问题，从而增加社会经济福利。因此，福利经济学为政府实施具有收入再分配性质的社会保障制度安排提供了科学理论基础。

2.2.2 生命周期理论

生命周期理论是由美国经济学家弗朗科·莫迪利安尼于1954年提出的消费理论，该理论针对个人消费行为研究提出两个前提假设：一是假定每一个消费个体都是理性的，能够以科学的方式分配自己的收入；二是个体消费行为所追求的目标是效用最大化。理论认为，每一个理性的个体希望都能过上平安稳定的生活。这便要求消费者需要在很长的时间范围内计划安排生活消费开支，保证消费支出在各个时期都能维持平稳状态，使其一生的总收入与消费达到均衡，从而实现生命周期内消费最佳配置的目标。消费者在年轻时期参加工作，获得收入报酬，其中一部分作为当期的消费支出，余下部分作为储蓄。当步入老年时期，消费者没有收入来源，只能将年轻时期的全部储蓄用于弥补老年时期的消费。

在实际生活中，我们可以通过养老保险等多种手段，将年轻时期的部分工作收入用于养老保险缴费，在老年时期便可以领取养老金，用确定性的养老金收入来弥补老年时期的不确定消费，从而实现个人生命周期内的收入再分配。

生命周期理论强调了消费与个人生命周期阶段之间的关系，揭示了研究者心中困扰许久的消费函数之谜，为经济学的发展做出了巨大贡献。对于本文的研究，生命周期理论更是构建理论模型的基础。

2.2.3 公平效率理论

公平与效率在任何社会中都是重要的话题，也是国家实施政策制度必须依据的原则。从经济学的角度来讲，效率关注的是财力、人力、物力等资源在限制条件下的最优分配，即以最少的人力、物质等投入换取最多的社会需求产品。帕累托认为资源配置的最佳状态便是在没有人情况变坏的前提下，一种资源分配状态变化到另一种资源分配状态的过程中，至少有一个人变得更好，这也被称为帕累托最优。但公平是相对于社会产品怎样均衡分配而言的，主张初次分配以效率为核心，由市场调节，再分配以公平为核心，通过财政转移支付等方式实现。再分配的公平是相对而言的，其初衷是为了保障社会和谐安定，帮助提高效率，为更高水平的公平提供条件。

养老保险最初设立的目的便是通过调节国民的收入分配和减少贫困来实现社会公平。但在其发展过程中发现，不仅要充分发挥养老保险的收入再分配效应，促进公平，也要注重资源的合理配置，提高效率。最早马克思便提出社会保障最重要的目标之一就是社会公平，而实现社会公平便要充分发挥社会保障制度在不同收入群体间的协调作用。这仅仅依靠个人或团体的力量是无法完成的，必须通过国家立法采取强制实施手段才能实现。因此，具有收入再分配性质的养老保险得到国家高度重视，成为增加社会福利，提高社会总效用的重要制度。

2.3 机理分析

2.3.1 养老保险收入再分配效应的形成机理

基本养老保险由国家强制实施，具有很强的收入再分配效应，主要对代际之间与代际内的收入分配格局产生影响，具体表现在养老保险的筹资环节与给付环节。一般而言，基本养老保险具体分为现收现付制、完全积累制、部分积累制三种筹资模式与待遇确定型、缴费确定型两种给付模式。下面本文将从筹资模式与给付模式分别阐述养老保险收入再分配效应的形成机理：

从养老保险的筹资模式来看，现收现付制是以社会短期内的收支平衡为原则，用正在工作的年轻一代人按照一定比例缴纳的保费来满足退休老年一代人的养老金发放，而年轻一代人未来领取的养老金则需要下一代人提供，

如此循环便实现了代际间的收入再分配；完全积累制是按照长期纵向收支平衡的原则，将劳动者在就业期间按照一定比例向政府缴纳的保险费聚成基金池，该基金池由社会养老保险基金管理机构负责投资运营。当劳动者年老退休后，政府所给付的养老金来自于该基金池的本息和，如此便能实现劳动者生命周期内的纵向再分配，其本质是“自给自足”；部分积累制则综合了现收现付制与完全积累制两种模式，政府将收取的保险费一部分按照现收现付制的模式以养老金的形式发放给当代退休劳动者，剩下那部分按照完全积累制的模式进行投资生息后在未来发放给当前的劳动者。因此，实行部分积累制的养老保险不仅可以实现横向代际间的收入再分配，也可以实现纵向代际内的收入再分配。各个国家在社会养老保险制度确立初期，往往考虑到资金积累问题，一般更偏向于采用更简单的现收现付制。但随着人口老龄化的形势逐渐严峻，大多数国家开始进行模式改革，从而实施部分积累制或完全积累制。我国目前正在实行的是部分积累制，将两种模式的收入再分配效应结合起来，具体实现形式由下图所示：

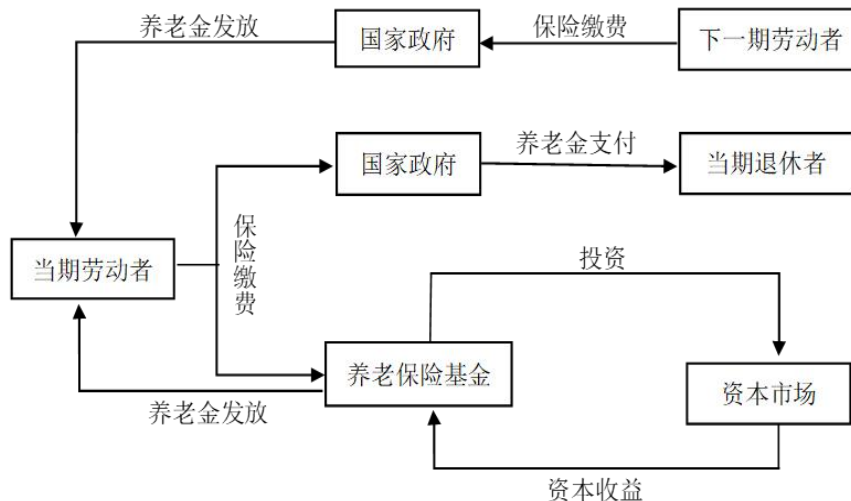


图 2-1 部分积累制实现形式

从养老金的给付模式来看，主要是以待遇确定型与缴费确定型两种为主。待遇确定型是指劳动者所领取的退休养老金是事先根据劳动者的职业、工作年限、平均收入水平等因素确定下来，由根据多种因素测算的替代率水平来决定养老金的具体数额。也正是因为在这种模式下，参保人员领取的养老金水平与保费缴纳水平没有直接的联系，从而具有较强的收入再分配效应。但

这种模式的缺陷在于其实质是“以支定收”，易受老龄化的冲击。另一种缴费确定型是指劳动者按一定比例缴费，并将其部分或全部存入个人账户，根据账户中的缴费金额与投资收益领取养老金。这种模式将未来养老金的领取水平与现在的缴费水平联系起来，实质上是“以收定支”，虽然会产生明显的养老激励作用，但却弱化了基本养老保险的收入再分配作用。根据我国城镇职工基本养老保险养老金给付规则可知，养老金是由社会统筹账户养老金和个人账户养老金共同组成，是两种模式的结合体。根据统筹账户与个人账户的比例不同，其收入再分配总效应也不同。

2.3.2 养老保险扩面调节收入再分配的作用机理

养老保险扩面是指扩大基本养老保险制度的人群覆盖面。本文所指的扩面是特指在我国统账结合制度下，城镇职工基本养老保险由最初仅适用于企业职工与机关事业单位人员进一步向灵活就业人员、农民工等自由就业群体扩展。

养老保险扩面具有调节收入再分配的作用，对企业职工与灵活就业人员等群体之间的二次收入分配产生影响，其作用机理体现在养老保险缴费与养老金领取两个环节。根据基本养老保险缴费及待遇计发标准规定：企业职工参保基本养老保险费用由企业和职工双方共同承担，企业缴费比例占16%，进入养老统筹账户，个人缴费比例占8%，进入养老个人账户；灵活就业人员参保基本养老保险的缴费比例一般为20%，全部由参保人员个人承担，其中12%进入养老统筹账户，8%进入养老个人账户。企业职工缴费基数以本人工资总额为标准，工资总额低于上年度全省职工平均工资60%，按60%的金额作为缴费基数，工资总额高于全省职工平均工资300%按300%的金额作为缴费基数，工资总额在60%-300%区间内，缴费基数以工资总额为准。灵活就业人员可在上年度职工平均工资的60%-300%区间内合理确定自己的缴费基数。企业职工与灵活就业人员在待遇计发与缴费年限方面的相关规定并无区别。养老金由基础养老金和个人账户养老金两部分组成。基础养老金的计发基数考虑当地上年度职工月平均工资和本人指数化月平均工资两部分，缴费满1年后按1%计发；个人账户养老金则是用个人账户储存额除以计发月

数。二者的最低缴费年限都是 15 年，在满足缴费年限和退休条件的情况下，就可以领取养老金。

从养老保险缴费这一环节来看，由于企业职工与灵活就业人员缴费承担主体不同，灵活就业人员缴费负担过重，养老保险扩面造成收入再分配的“逆向调节”，从而导致企业职工与灵活就业人员的收入差距进一步扩大。从养老金领取这一环节来看，企业职工平均收入水平高，群体缴费基数大，对于养老保险基金的贡献更大。灵活就业人员平均收入水平低，但在养老金领取时，基础账户计算基数包括社会职工平均工资和本人指数化缴费工资，因此其领取的养老金额与缴费贡献大的企业职工差距不大，于是在养老领取环节会发生收入从高收入水平企业职工向低收入水平灵活就业人员转移的过程，从而发挥养老保险扩面的正向调节作用。

综上所述，养老保险扩面调节收入再分配既通过养老金给付环节产生正向作用，又通过保险缴费环节阐释负向作用。因此，养老保险扩面收入再分配总效应在理论上无法确定，需要考虑养老保险缴费与养老金领取两个环节的综合效应。详细如下图所示：

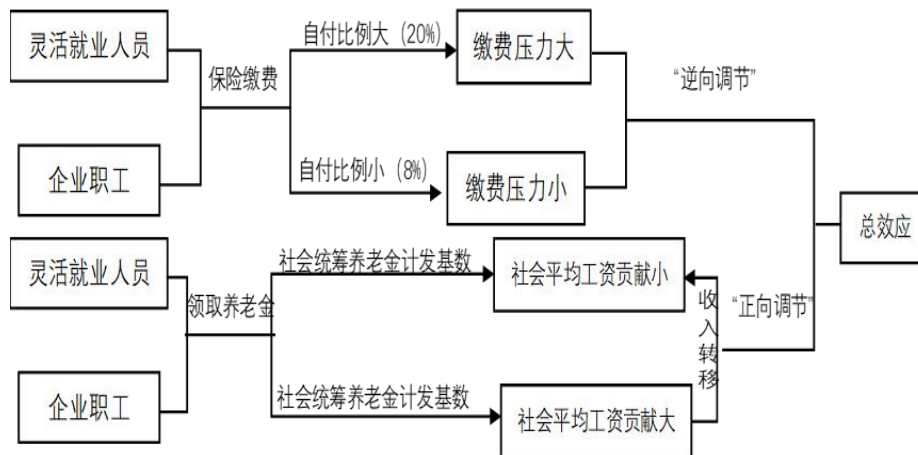


图 2-2 养老保险扩面调节收入再分配效应

3.养老保险扩面和收入分配格局的历史与现状

3.1 养老保险扩面的历史演进与现实挑战

3.1.1 养老保险扩面的历史演进

习总书记指出：“社会保障体系是关乎民生、维护社会稳定、保障广大民众共同享有社会改革发展成果的重要制度安排。”持续推动基本养老保险扩大人群覆盖面，不仅是解决老龄化加深问题的必要改革，也是促进共同富裕的必由之路，意义重大而深远。自基本养老保险政策实施以来，我国不断进行扩面改革，将越来越多的劳动者群体涵盖在内。总体而言，基本养老保险经历了从国有企业职工，到非公有制企业职工、城镇个体工商户以及农民工，再到灵活就业人员和新业态从业人群的发展历程。

1986年10月，根据国务院颁布的《国营企业实行劳动合同制暂行规定》、和《国营企业职工待业保险暂行规定》两项暂行规定通知意味着我国建国以来在劳动制度方面迎来了重大改革，也标志着中国社会保障制度进入转型阶段，以职工身份为特征的城镇企业职工基本养老保险扩面改革正式开始。1995年3月1日，国务院颁布《关于深化企业职工养老保险制度改革的通知》，其中规定“由企业和个人按一定比例承担基本养老保险费用并实行统账结合的方式”，提出“相关企业务必主动参与本地区的各项养老保险政策改革，进一步延广基本养老保险覆盖面”。2005年12月3日，国务院通过《关于完善企业职工基本养老保险制度的决定》，要求城镇各类在职职工都享受基本养老保险待遇，并提出以非公有制企业、个体工商户和灵活就业人员的参保工作为重点，持续推动基本养老保险扩面改革。2014年9月12日，

国务院颁布的《关于进一步做好为农民工服务工作的意见》中提出“鼓励农民工参加城镇职工基本养老保险，扩大覆盖面”。2015年1月14日，国务院印发《关于机关事业单位工作人员养老保险制度改革的决定》，要求用养老金“并轨制”代替原来的养老金“双轨制”，即机关事业单位职工实行和企业职工实行一样的养老保险制度，由此进一步扩大企业职工基本养老保险的参保规模。2021年7月16日，多部门联合印发《关于维护新就业形态劳动者劳动保障权益的指导意见》，应对各类就业形式劳动者难以享受社会保障服务的问题，提出加强社会保险管理、优化基本生活保障等措施来进一步提高社会保险参保水平。2022年7月12日，国家发改委印发《关于“十四五”新型城镇化实施方案的通知》，提出实施全民参保计划，促进社会保险法定人群全覆盖，推进基本养老保险实现全国统筹目标。由此，新就业形态劳动者成为今后基本养老保险扩面的重心。详细政策演进情况如下表格：

表 3-1 基本养老保险扩面政策演进情况

时间	相关文件	政策内容
1986年10月	《国营企业实行劳动合同制暂行规定》、 《国营企业职工待业保险暂行规定》	标志着以职工身份为扩面特征的中国城镇企业职工养老保险制度改革正式开始
1995年3月1日	《关于深化企业职工养老保险制度改革的通知》	“由企业和个人按一定比例承担基本养老保险费用并实行统账结合的方式”、 “相关企业务必主动参与本地区的各项养老保险政策改革，进一步延广基本养老保险覆盖面”
2005年12月3日	《关于完善企业职工基本养老保险制度的决定》	“城镇各类企业职工、个体工商户以及灵活就业人员都参保基本养老保险”
2014年9月12日	《关于进一步做好为农民工服务工作的意见》	“扩大农民工参加城镇社会保险覆盖面”
2015年1月14日	《关于机关事业单位工作人员养老保险制度改革的决定》	取消养老金“双轨制”，采取养老金“并轨制”：对机关事业单位工作人员实行和企业职工一样的基本养老保险制度，企业职工基本养老保险的规模进一步扩大
2021年7月	《关于维护新就业形态劳动者劳动	“应对各类就业形式劳动者

16 日	保障权益的指导意见》	难以享受社会保障服务的问题，提出加强社会保险管理、优化基本生活保障等措施来进一步提高社会保险参保水平”
2022 年 7 月 12 日	《关于“十四五”新型城镇化实施方案的通知》	“推进全民参保计划，实现社会保险法定人群全覆盖，稳步推进基本养老保险全国统筹的目标”

随着基本养老保险制度不断推进扩面改革，近二十多年以来，我国基本养老保险的参保人数规模越来越大，参保率也呈现稳步上升的趋势。1995-2021 年，全国城镇职工基本养老保险在职人数从 8738.2 万人增加至 34917 万人，二十五年间净增 26178.8 万人，年均增长率约 12%；城镇就业人口从 19908 万人增加至 46271 万人，二十五年间净增 26363 万人；参保率从 43.89%增加至 74.65%，净增 31.24%。详细情况如下所示（图 3-1）：

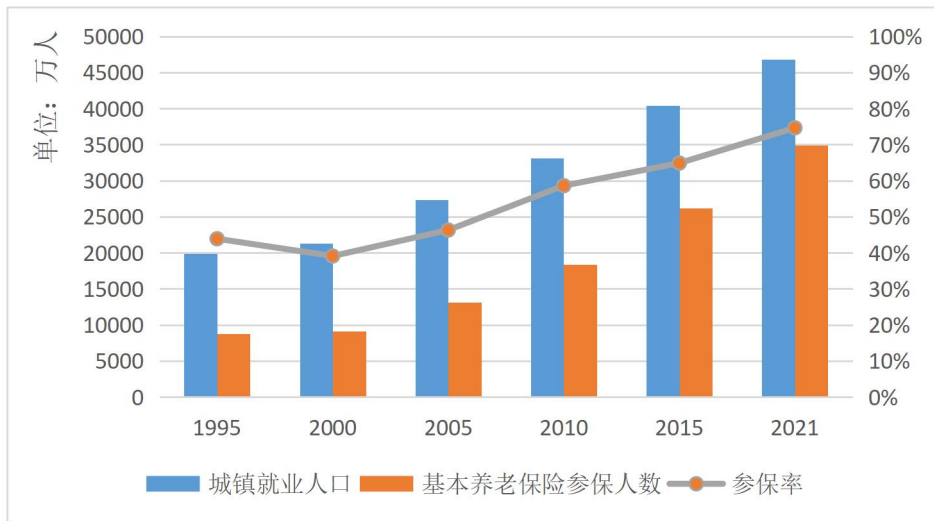


图 3-1 基本养老保险扩面情况

注：数据来源人力资源和社会保障部统计公报

3.1.2 养老保险扩面的现实挑战

虽然在国家和政府的大力推行下，基本养老保险的参保率呈现逐年上升的趋势，但离实现基本养老保险全覆盖的目标还有很大差距。要想缩小这一差距，进一步完善基本养老保险制度，解决灵活就业劳动者的参保问题，提高参保率迫在眉睫。近五年城镇灵活就业人员基本养老保险的参保情况不容

乐观，详细数据如表 3-2 所示：

表 3-2 2016-2020 年城镇灵活就业人员基本养老保险参保情况

年份	2016	2017	2018	2019	2020
城镇就业人员（万人）	41428	46462	43419	44247	46271
城镇单位就业人员（万人）	23081	23102.7	22300.6	23930.1	24874
城镇灵活就业人员（万人）	18347	19359.3	21118.4	20316.9	21397
灵活就业人员参保人数（万人）	2586.7	3411.3	3919	4582	4713
灵活就业人员参保率（%）	14.1	17.5	18.6	22.5	22

数据来源：2021-2017 年中国劳动统计年鉴

注：城镇灵活就业人员数=城镇就业人员数-城镇单位就业人员数；

灵活就业人员参保人数=城镇职工参保人数-城镇企业职工参保人数

由表 3-2 可知，虽然城镇灵活就业人员的基本养老保险参保率每年都在增长，但是增长的幅度并不大，就整体而言，仍然处于较低水平，最高不超过 25%。因此，如何提高城镇灵活就业人员的参保率，解决他们的养老问题，是我国基本养老保险制度推进扩面改革所面临的巨大挑战。

要解决这一难题，归根到底要探究造成城镇灵活就业人员参保率低的背后原因，对症下药。共享经济的发展、网络直播平台的开放、疫情经济环境等综合因素促进了新业态就业形式的兴起，越来越多的人选择灵活就业。但是灵活就业意味着不稳定，国家政策的变化、平台各种活动以及社会流行趋势等因素都会导致灵活就业人员的工作地点无法确定，造成参保困难。一方面，对于灵活就业人员而言，由于不确定因素太多，他们考虑的首要因素便是当前的利益，除此之外，生活成本、保险意识、参保能力等因素都会造成灵活就业人员的参保积极性不高。另一方面，相较于传统业态而言，灵活就业人员大多从事的企业规模小，创业时间短并且劳动关系难以认定。而且我国现在实行的基本养老保险制度是建立在传统产业发展基础上的，在很多方面难以满足灵活就业人员对养老保险的需求。

3.2 我国收入分配格局演变及成因

3.2.1 我国收入分配的基本格局

改革开放以来，随着市场经济体制的发展，我国经济总水平不断提高，

国内生产总值在 2010 年就已经达到了 40 万亿人民币，成功超过日本成为世界第二大经济体，排名仅次于美国。2019 年，我国人均国内生产总值按年平均汇率折算超过了 1 万美元，踏上了更高一级阶梯¹。直至 2021 年，我国 GDP 已达 114.37 万亿元。同时，我国在 2020 年就已经实现全面脱贫，为世界成功解决绝对贫困难题树立了巨大信心。但是值得注意的是，我国在持续发展经济的同时，并没有让广大人民群众均等地享受发展成果，收入分配过程仍存在问题。在社会层面上，我国出现城乡区域发展不平衡、行业收入差距悬殊等问题；在居民层面上，个人收入贫富差距持续加剧，我国的基尼系数也远远高于国际收入差距警戒线。目前，中国依然有将近九成人口的生活水平还未达到中产阶级水平。由此可见，我国的社会结构更像是一个金字塔型，而不是一个均衡合理的橄榄型。

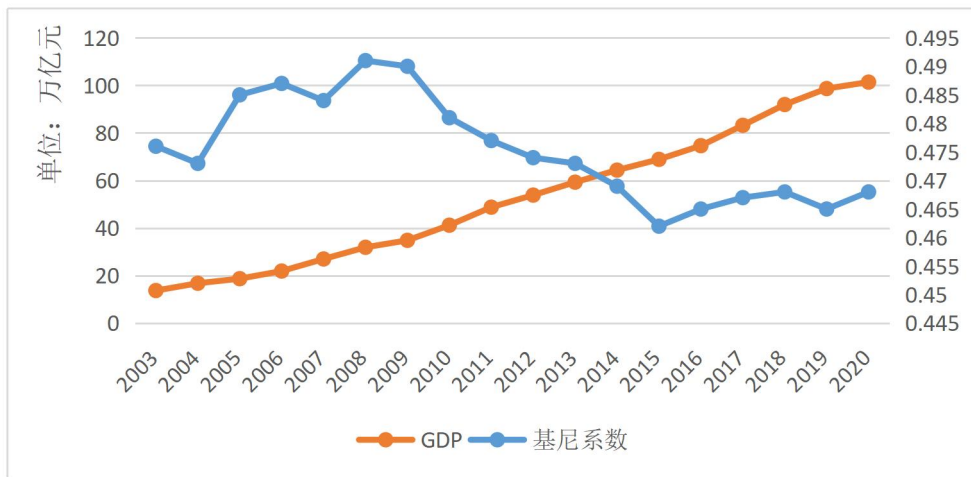


图 3-2 2003-2020 年我国基尼系数与 GDP 分布情况

注：数据来源《中国统计年鉴》与《中国住户调查年鉴》

从图 3-2 中可以看出，近十几年来我国基尼系数整体呈下降趋势。全国居民人均可支配收入基尼系数在 2008 年达到最高点 0.491 后，不断下降，在 2015 年达到最低点 0.462，累计下降 0.029，同时居民收入分配调节力度在加大。但在“十三五”时期（2016-2020）基尼系数出现反弹，整体呈现上升趋势，居民的收入差距被进一步拉大。反观我国经济发展水平，国内生产总值却稳健上升，逐年增加。

¹ 中国政府网（2020-01-17）

http://www.gov.cn/xinwen/2020-01/17/content_5470242.htm

3.2.2 收入差距拉大的形成原因

近年来，我国居民收入差距不断扩大，虽然合理的收入差距可以激发群众的主观能动创造力，优化社会资源配置，但收入差距超过一定的限度会导致公众不满，加剧社会阶层之间的冲突。所以，收入差距是否能够维持在适当的区间范围内既影响到我国共享发展理念的贯彻，也关系到我国能否有效缓解社会主要矛盾，促进社会和谐稳定发展。本文通过分析，总结出以下几点造成我国收入差距不断扩大的原因：

一是个体之间的差异性。由于群体中的不同个人对于收入、权力以及声誉的偏好度不同，当个体之间的各方面差距缩小时，个人的幸福感也会随之减少，甚至消失，因此部分个体会产生公平厌恶心理并试图通过更加努力地工作来与他人拉开差距。同时，个体自身能力的参差不齐也会导致能力强的个体更容易获得高收入。除此之外，即使个体在能力和公平厌恶水平上没有区别，代际财富转移也会导致个体初始禀赋的不同，其中初始禀赋较大的个体更有机会接受好的教育、接触高水平交往圈和拥有更多的致富机会等，并且这种财富转移会不断叠加，从而扩大个人之间的贫富差距。

二是地区间发展的差异性。在社会主义初级阶段，我国面临的最大问题是生产效率低下，市场缺乏活力。为了解决这一问题，我国采取了计划经济向市场经济转变，先富带动后富的发展战略，逐步促进共同富裕。因此，在国家大量资源和优惠政策的倾斜鼓励下，东部地区很快实现了跨越式发展。然而，东部地区的跨越式发展并没有充分带动中西部其他发展较为落后的地区，反而导致大量的人力以及自然资源向东部地区流动，造成了富的地区越来越富，穷的地区越来越穷的局面。

三是非公有制经济的快速发展。我国传统所有制经济不断改革鼓励了非公有制经济的快速崛起，使其占国民经济的份额越来越大，促进国家经济发展的作用日渐显著。大量的土地、机器和原材料等生产资料掌握在少数的私营企业主和个体工商户手上，他们实现利润的规模也不断扩大。而我国的基本分配制度遵循以按劳分配为主体，多种分配方式并存的原则，在劳动力要素处于弱势地位，资本等非劳动力要素处于强势地位的前提下，劳动报酬所占的份额逐渐缩小，而非劳动力要素所占的份额却不断增大，从而造成生产

资料的占有者和普通劳动者之间的收入差距不断拉大。

四是税收制度不完善。虽然税收制度可以有效缓解居民收入差距不断扩大的现状，改善社会分配失衡问题，但在财政收入和国内生产总值中我国个人所得税所占的比例偏低，从而抑制了个税发挥收入再分配作用。同时，高收入群体的收入来源多元化，不仅有工资性收入，还有很大一部分的财产性收入，而我国采取的分类税制并不能完全体现纳税人的缴税能力。在个人所得税征管过程中，工资所得税公开透明最容易核算，对于其他收入纳税的监管却相对困难，这就导致收入来源渠道单一的普通工薪群体纳税压力较大，而收入多元化的高收入群体则可以利用各种合理避税方式减轻税负压力。

五是社会保障制度不健全。建立完善的社会保障制度是促进社会公平、缩小居民收入差距的前提。但我国社会保障制度的发展却滞后于经济的快速发展，具体表现在社会保障支出占财政支出的比重较低，由此抑制了社会保障制度的调节收入再分配功能。不仅如此，我国社会保障制度还存在覆盖面窄、制度碎片化等短板，导致不同群体享受的社保待遇存在差异化，城乡、区域、行业差距进一步固化。

3.3 养老保险扩面与收入分配格局的时序关系

基本养老保险是政府调节收入分配的重要方式，能有效调节我国居民收入分配格局。随着政府不断推进基本养老保险制度扩面改革，其效果显著，基本养老保险的参保率有了很大幅度的提升，从2010年的58.61%上升到2020年的82.32%。与此同时，我国基尼系数有了明显下降，居民的收入差距不断改善。因此，基本养老保险扩面与我国收入分配格局存在一定的时序关系，具体情况如下图：

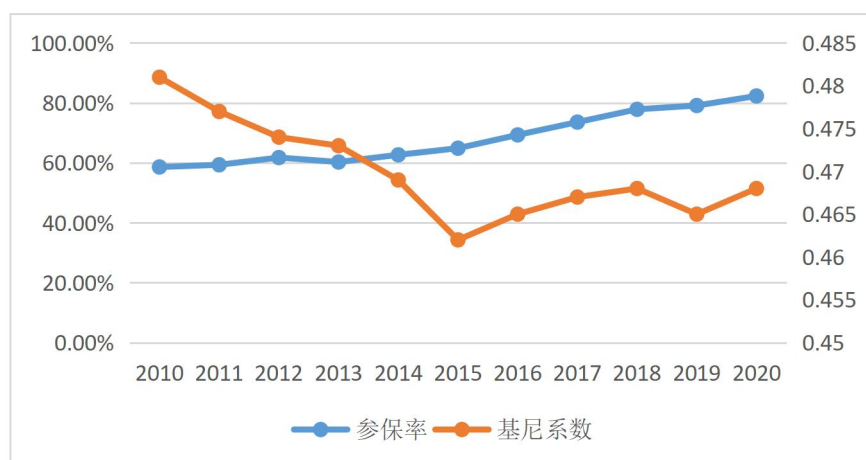


图 3-3 2010-2020 年我国收入分配与基本养老保险扩面情况

注：数据来源《中国住户调查年鉴》与人力资源和社会保障部统计公报

从图 3-3 中可以看到，2010 年至 2020 年这十年间，我国基本养老保险参保率整体不断上升的同时，我国的基尼系数总体水平也从 0.481 下降至 0.468，说明随着基本养老保险的扩面，我国的收入分配格局也受到一定的影响，更加均衡稳定，有利于逐步实现共同富裕的目标。但是也注意到，在前五年（2010-2015），基本养老保险的参保率与基尼系数的变动趋势是相吻合的，这个时间段基本养老保险扩面正向调节收入再分配的效应显著。然而后五年（2016-2020）基本养老保险参保率虽然保持一定的增长率逐年稳定增加，但是基尼系数却不降反升，居民收入差距进一步拉大，此时基本养老保险正向调节收入再分配的作用被削弱，甚至产生负向调节作用。由此可以说明我国基本养老保险制度仍然存在缺陷，有待进一步完善，使其发挥正向调节作用。

4. 养老保险扩面调节收入再分配的宏观建模分析

4.1 理论模型构建

本章采用世代交叠模型（OLG，Overlapping generations model）对基本养老保险扩面的收入再分配效应进行宏观建模分析。该模型基于一般均衡框架，以市场消费个体的视角研究社会保障制度对宏观经济的影响。其中涉及包括个人、企业、政府的行为和劳动、资本、商品在内等市场的均衡，大多数学者一般将其用于探究养老金的再分配问题上。模型提出假设：有很多劳动者和企业存在封闭的经济中，每一个世代的劳动者都要经历年轻时期和老年时期。本章则在我国“统账结合”制的基础上，构建具有个体差异性的跨期交叠动态均衡模型，对基本养老保险覆盖面扩展的收入再分配效应进行宏观层面的数值模拟分析。

本章兼顾了不同个体具有收入差异性的特点。在实际生活中个人收入水平的影响因素多种多样，比如初始禀赋的差异、职业性质的不同等。为了简便分析，本文基于劳动者收入水平是由其提供的有效劳动供给所决定的假设出发，并根据有效劳动供给将所有劳动者划分为城镇企业职工、灵活就业人员与农民工三种类型。

4.1.1 个人

本章基于“统账结合”基本养老保险制度，将参保群体依据职业性质划分为城镇企业职工、灵活就业人员和农民工三种类型，并假设每一类型群体内部个体之间是无差异的，用每个类型群体中具有代表性的劳动者来表示该

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/688115007061006031>