

城镇职工医保基金收支预测及其比较分析

——基于不同政策组合视角并以湖北省为例

李子君

(中南财经政法大学 公共管理学院, 湖北 武汉 430073)

摘要: 基于湖北省数据和精算模型分析延迟退休、“全面二孩”、缴费率调整三种政策不同组合下城镇职工基本医保基金收支差异, 结果表明: 既有政策下城镇职工基本医保基金在 2024 年开始出现当期赤字, 2034 年开始出现累计赤字并持续上涨; 引入“全面二孩”政策后, 出现赤字时点不变, 当二孩生育意愿 20.5% 时, 2090 年基金累计赤字额度下降 2.79%, 二孩生育意愿的上升不会改变基金当期赤字野战和累计赤字, 但累计赤字额逐渐减少; 同时引入“全面二孩”与延迟退休政策后, 在二孩生育意愿 20.5% 时, 累计赤字时点推迟至 2036 年, 2090 年累计赤字额度下降 34.4%; 若缴费率同时提高 2%~3%, 可以保证基金在 2090 年及以前不出现累计赤字。

关键词: 医疗保险; 可持续性; 精算平衡; 政策模拟; 政策组合

中图分类号: F842.684

文献标志码: A

文章编号: 1009-2013(2019)03-0083-07

Prediction and comparative analysis of income and expenditure of medical insurance fund for urban workers: Based on policies portfolio and a case study of Hubei province

LI Zijun

(School of Public Administration, Zhongnan University of Economics and Law, Wuhan 430073, China)

Abstract: Based on the data and Actuarial Model of Hubei Province, the article analyses the revenue and expenditure differences of the basic medical insurance fund for urban employees with three different policies portfolio: delayed retirement, universal two-child policy and adjustment of contribution rate. The results show that with the existing policies, current deficit will be found in the basic medical insurance fund for urban employees in 2024, accumulated deficit in 2034 and the deficit will continue to rise. The deficit point remains unchanged despite the introduction of the "universal two-child" policy. The cumulative deficit of the fund will decrease by 2.79% in 2090 when the fertility willingness is 20.5%. The increase of the fertility willingness of the two child will not change the field deficit and the cumulative deficit of the fund, but the cumulative deficit will gradually decrease. After the introduction of "universal two child" policy and delayed retirement, the cumulative deficit will be postponed to occur in 2036 when the fertility willingness is 20.5%, and 34.4% decline in the cumulative deficit in 2090; a 2%~3% increase in the contribution rate will guarantee that the fund will not have a cumulative deficit in or before 2090.

Keyword: medical insurance; sustainability; actuarial balance; policy simulation; policies portfolio

一、问题的提出

2017 年我国 65 岁及以上人口占总人口达 11.39%。人口老龄化不仅对经济发展具有消极影响^[1], 也使城镇职工医保基金支出大幅上涨。为此, 《“健康

中国 2030”规划纲要》明确提出要“健全基本医保稳定可持续筹资和待遇水平调整机制, 实现基金中长期精算平衡”。学界围绕医疗保险基金的中长期精算平衡及实现途径开展了不少探讨。幸超^[2]研究发现, 与现行退休政策相比, 延迟退休年龄后, 城镇职工基本医保统筹基金累计赤字开始出现的时点将推迟, 认为延迟退休年龄能改善城镇职工基本医保基金的财务运行状况。邓大松^[3]、史若丁^[4]认为增加缴费率的改革方案更有效; 李亚青^[5]、文裕

收稿日期: 2019 - 04 - 18

作者简介: 李子君 (1994—), 女, 土家族, 湖北恩施人, 硕士研究生, 主要研究方向为医疗保险。

慧^[6]等基于医保基金需支付退休人员的医疗护理费用,提出退休职工也应参与医保缴费,以缓解城镇职工基本医保基金收支不平衡。汪伟^[7]认为自1978年实施的计划生育政策是导致我国人口老龄化程度加深的主要原因之一。周长洪^[8]、尹文耀^[9]、陈友华^[10]也认为应调整生育政策以降低我国人口老龄化程度,从而缓解其带来的相关问题。还有学者提出应调整生育政策,拉长人口红利窗口期,有效延缓人口老龄化进程,进一步改善城镇职工医保基金的财务运行状况^[11-16]。

已有研究主要集中于延迟退休年龄效应,尤其是单项政策效应,鲜见不同政策组合效应的相关分析。目前,我国城镇职工基本医疗保险暂未实现全国统筹,且市级职工医疗保险统筹数据无法获取完整,根据《中国统计年鉴》数据显示,湖北省的人均GDP与全国的人均GDP水平大致相同,且相关数据较为完整,故本研究主要基于湖北省城镇职工基本医疗保险的实际运行情况设置基本参数,考察延迟退休、“全面二孩”和缴费率调整三种政策的不同组合对城镇职工基本医疗保险基金收支的差异,为实现城镇职工基本医疗保险基金可持续运行提供政策参考。

二、模型选择与参数设计

本研究的主旨是对不同政策条件下城镇职工基本医保基金收入、支出、收支差额和累计结余进行测算并分析其效应差异。鉴于我国城镇职工基本医保基金的统筹基金和个人账户部分是分开运营,且人口老龄化程度会影响人均医疗费用,因此,建模时需考虑基金收入划入统筹基金和个人账户的比例和人口老龄化因素。

(一) 模型选择

本研究主要分析具有共济功能的城镇职工基本医保统筹基金,预测统筹基金变化趋势,现将有关测算模型分述如下:

1. 城镇职工基本医保统筹基金收入模型

t 年城镇职工基本医保统筹基金收入为 t 年的参保在职职工人数、缴费工资、城镇职工基本医保缴费率和城镇职工基本医保基金划入统筹基金的比例之积,表达式为:

$$(HI)_t^e = \sum_{i=1}^3 \sum_{x=a}^{b_i^i-1} N_{t,x}^{e,i} \cdot \bar{w}_t \cdot R_t^{e,1} \cdot R_t^{e,2} \\ = \sum_{i=1}^3 \sum_{x=a}^{b_i^i-1} N_{t,x}^{e,i} \cdot \bar{w}_{t_0-1} \cdot \prod_{s=t_0}^t (1+k_s^{e,1}) \cdot R_t^{e,1} \cdot R_t^{e,2} \quad (2-1)$$

其中 $(HI)_t^e$ 为 t 年城镇职工基本医保统筹基金收入, $i=1,2,3$ 分别表示男性、女干部和女工人, a 为参保职工最初参加城镇职工基本医保的年龄, b_i^i 为 t 年第 i 类参保职工的退休年龄, $N_{t,x}^{e,i}$ 为 t 年 x 岁第 i 类参保职工人数, $\sum_{i=1}^3 \sum_{x=a}^{b_i^i-1} N_{t,x}^{e,i}$ 表示 t 年参保在职职工人数, \bar{w}_t 是指 t 年参保在职职工人均缴费基数, $R_t^{e,1}$ 为 t 年城镇职工基本医保缴费率, $R_t^{e,2}$ 为 t 年城镇职工基本医保基金划入统筹基金的比例, $k_s^{e,1}$ 为 s 年职工缴费基数增长率, t_0 为精算分析的起始时间。

2. 城镇职工基本医保统筹基金支出模型

t 年城镇职工基本医保统筹基金支出为 t 年参保职工人数与当年人均统筹基金支出之积,具体表达式为:

$$(HC)_t^e = \sum_{i=1}^3 \sum_{x=a}^c N_{t,x}^{e,i} \cdot (PHC)_t^e = \sum_{i=1}^3 \sum_{x=a}^c N_{t,x}^{e,i} \cdot m_{e,t} \cdot u_{e,t} \\ = \sum_{i=1}^3 \sum_{x=a}^c N_{t,x}^{e,i} \cdot m_{e,t_0-1} \cdot \prod_{s=t_0}^t (1+k_s^{e,2}) \cdot u_{e,t} \quad (2-2)$$

其中 $(HC)_t^e$ 为 t 年城镇职工基本医保统筹基金支出, c 为参保职工的极大生存年龄, $\sum_{i=1}^3 \sum_{x=a}^c N_{t,x}^{e,i}$ 为 t 年参保职工人数, $(PHC)_t^e$ 为 t 年人均统筹基金支出, $m_{e,t}$ 为 t 年人均住院医疗费用, $u_{e,t}$ 为 t 年城镇职工基本医保报销比例, $k_s^{e,2}$ 为 s 年人均住院医疗费用(人均统筹基金支出)增长率。

3. 城镇职工基本医保统筹基金累计结余模型

t 年城镇职工基本医保统筹基金的累计结余为 $t-1$ 年城镇职工基本医保统筹基金的累计结余(含利息)与 t 年城镇职工基本医保统筹基金的当期结余(含利息)之和, t 年统筹基金的当期结余为 t 年统筹基金收入与 t 年统筹基金支出之差,具体表达式为:

$$(PS)_t^e = (PS)_{t-1}^e \cdot (1+i) + [(HI)_t^e - (HC)_t^e] \cdot (1+i) \quad (2-3)$$

其中 $(PS)_t^e$ 是指 t 年城镇职工基本医保统筹基金的累计结余, i 表示城镇职工基本医保基金保值增值率(银行1年期定期存款利率)。

（二）参数设计

测算的主要参数有年龄、参保人数、人均缴费基数与缴费率、人均统筹基金支出增长率和基金保值增值率。

（1）年龄。我国城镇职工基本医保的主要参保对象是城镇就业人员，本研究将首次参加城镇职工基本医保的城镇职工年龄定为 22 岁。根据全国第六次人口普查数据的实际情况，假设人口的最大生存年龄为 100 岁。目前，湖北省实行的是 1978 年的退休年龄政策。

（2）参保人数。根据全国第六次人口普查信息，采用队列要素方法预测湖北省参保人口数量，得到分年龄、性别、城乡的常住人口数量。在假定 2016 年湖北省参保在职职工（660.5 万人）的年龄分布与 2016 年劳动年龄段 城镇常住人口的年龄分布一致；2016 年湖北省参保退休职工（300.5 万人）与 2016 年退休年龄段 城镇常住人口的年龄分布也一致后，得到 2016 年分年龄、性别的湖北省参保职工数量。

（3）人均缴费基数与缴费率。根据国务院关于建立城镇职工基本医疗保险制度的决定（国发〔1998〕44 号）文件，我国城镇职工基本医保缴费率为 8%，其中用人单位缴费率 6%，职工个人缴费率 2%，各地级市城镇职工基本医保缴费率存在一定差异。为便于分析，本研究仍假定湖北省城镇职工基本医保缴费率为 8%，假定城镇职工基本医保人均缴费基数增长率与人均 GDP 增长率一致，即在 2017—2020 年期间为 6.5%，以后每 5 年下降 0.5%，直到降至 2%^[17]。湖北省 2016 年人均实际缴费基数 56 604.84 元 为准。因湖北省暂未公布城镇职工基本医保基金划入统筹基金的比例，故参考 2004—2012 年《全国社会保险情况》中将 60%左右的缴费额划入统筹基金，作近似替代。

（4）人均统筹基金支出增长率。人均统筹基金支出增长率是预测城镇职工基本医疗保险基金走向的重要参数，本研究借鉴 Mayhew 使用的“增长因子”方法，分析人口老龄化对湖北省人均统筹基金支出的影响，以更精确地衡量未来湖北省人均统筹基金支出的增长率，更好地预测未来湖北省城镇职工基本医疗保险基金的变化趋势。经运算发现，人口结构的变化对湖北省人均统筹基金支出增

长率的影响一直为正。对于非人口因素对人均统筹基金支出增长率的影响，国外的相关研究中通常对此进行假定，如 Robson^[18]假设其增长速度相同，Walker^[19]则认为医疗费用的增长速度一般比 GDP 的增长速度快 1%。目前绝大多数发展中国家的医疗技术经济成本较高，因此非人口因素带来的人均统筹基金支出增长率还有增长空间。湖北省的人均统筹基金支出增长在 1975-2000 年中，一直比 GDP 增长率高 1%-2%，考虑我国目前缺少有效医疗技术经济成本控制机制，该比率可能会在长时间存在增长。因此，本研究假设非人口因素导致的湖北省人均统筹基金支出增长率比城镇职工基本医保人均缴费基数增长快 1%。

（5）基金保值增值率。社会保险基金保值增值是指社会保险基金管理机构或受其委托的机构，通过运用社会保险基金投资于国家法律或政策许可的金融资产或实物资产，以获取收益。目前，湖北省城镇职工基本医保基金主要存放于银行，因此本研究设定基金保值增值率与银行 1 年期整存整取存款利率一致，为 2.5%。

三、预测结果与比较分析

在综合考虑参保人口数量、基金保值增值率、人均缴费基数增长率、缴费率、人均医疗费用增长率等因素的基础上，现对“全面二孩”政策、“全面二孩”与延迟退休年龄政策组合，以及“全面二孩”、延迟退休年龄与缴费率调整政策组合三种情况下城镇职工基本医保基金收支差异予以测算和分析。

本研究以 2018 年为基期，对当年湖北省城镇职工基本医保基金收支状况进行测算，作为基础状况。测算发现：2018 年湖北省城镇职工基本医保参保职工约 1 041.3 万人，之后呈先上升后下降的趋势，退休比则一直呈上升趋势，从 2018 年的 0.5287 上升至 2090 年的 1.880 4；基金支出也呈上升走向，2024 年出现当期赤字，2033 年出现累计赤字，到 2090 年累计赤字额达 148 520.14 亿元。

1. “全面二孩”政策下的城镇职工基本医保基金收支趋势预测

“全面二孩”政策对城镇职工基本医保基金可持续性的影响通过人口数量和人口结构传导。我国

“全面二孩”政策于2016年1月1日正式实施。2016年12月全国妇联儿童部发布了《实施全面两孩政策对家庭教育的影响》调查报告,显示一半以上的一孩家庭没有生育二孩的意愿,有生育二孩意愿的为20.5%。考虑到生育意愿决定“全面二孩”政策的效果,本研究将湖北省“全面二孩”生育意愿进行分档设置,具体为20.5%、46.7%、60%和80%,其中46.7%为确定生育二孩夫妇的比例(20.5%)与不确定是否生育二孩的比例(26.2%)

之和,60%和80%两档的设置是为系统考察“全面二孩”生育意愿的提高对城镇职工基本医保基金财务运行状况的影响。

测算发现,当二孩生育意愿达到20.5%时,人口结构的改善使得湖北省城镇职工基本医保人均统筹基金支出增长率有所降低,进而导致城镇职工基本医保基金支出有所减少。城镇职工基本医保基金收支演进趋势见表1。

表1 20.5%“全面二孩”生育意愿下城镇职工基本医保基金收支演进趋势 单位:亿元、%

年份	收入		支出		当期结余		累计结余	
	金额	增幅	金额	增幅	金额	增幅	金额	增幅
2018	218.84	0.00	193.96	0.00	24.87	0.00	321.39	0.00
2023	316.00	0.00	311.62	0.00	4.38	0.00	442.59	0.00
2024	338.29	0.00	340.39	0.00	-2.10	0.00	451.50	0.00
2025	361.79	0.00	372.09	0.00	-10.30	0.00	452.23	0.00
2030	508.01	0.00	565.94	0.00	-57.93	0.00	319.74	0.00
2034	656.11	0.00	767.83	0.00	-111.72	0.00	-31.37	0.00
2039	901.42	0.81	1090.51	0.15	-189.09	-2.89	-880.51	-0.65
2045	1241.66	2.73	1575.41	0.73	-333.76	-6.07	-2744.47	-3.60
2050	1518.86	4.15	2038.38	1.15	-519.53	-6.72	-5437.81	-4.91
2055	1795.10	5.59	2565.25	1.64	-770.15	-6.52	-9686.18	-5.55
2060	2040.62	7.28	3126.29	2.11	-1085.67	-6.37	-16043.25	-5.84
2065	2219.11	9.65	3708.41	2.85	-1489.30	-5.84	-25252.23	-5.89
2070	2293.63	12.37	4271.66	3.63	-1978.03	-4.94	-38120.07	-5.74
2075	2326.01	15.26	4888.68	4.85	-2562.67	-3.09	-55644.14	-5.30
2080	2338.75	17.34	5520.20	6.07	-3181.45	-0.93	-78743.83	-4.61
2085	2377.15	19.75	6151.41	7.87	-3774.26	1.52	-108146.89	-3.73
2090	2422.72	22.61	6718.27	9.81	-4295.55	3.70	-144381.10	-2.79

注:增幅均是相较于基础状况的变化幅度;当期结余为负均代表基金出现当期赤字,累计结余为负均代表基金出现累计赤字。

与基础状况相比,二孩生育意愿为20.5%时,“全面二孩”生育政策虽没有改变城镇职工基本医保基金开始出现当期赤字和累计赤字的时点,但2039年基金收入出现0.81%的增幅,2090年时基金累计赤字降至144381.1亿元,降幅为2.79%;而当二孩生育意愿逐步提高到46.7%、60%和80%时,2090年的累计赤字增幅为分别为6.72%、8.86%和12.28%,基金开始出现累计赤字的时点均为2034年,基金开始出现当期赤字和累计赤字的时点也没有变化,但累计赤字额均有减少。总之,“全面二孩”政策效应虽然到2039年才开始显现,但降低了基金累计赤字额,基金运行可持续性得到提高。

2.“全面二孩”、延迟退休年龄政策一并实施后城镇职工基本医保基金收支趋势预测

延迟退休年龄必然导致城镇职工基本医保参保人数增加,而享受医保待遇不变,即基金收入增加且基金支出不变,也就推迟了城镇职工基本医保基金累计赤字的出现时点,进而改善基金的财务运行状况。

我国《中华人民共和国国民经济和社会发展第十三个五年规划纲要》(2016-2020年)中提出要实施渐进式延迟退休年龄政策,借鉴西方发达国家政策以及相关学者^[20]的研究成果,对延迟退休年龄做如下设定:2022年开始渐进式延迟退休年龄:女工人的退休年龄,每年延迟6个月,至2031年女工人的退休年龄达到55岁;2032年开始延迟女性(含女干部和女工人)的退休年龄,每年延迟6个月,至2041年女性的退休年龄达到60岁;2042年

开始延迟男女的退休年龄,每年延迟 6 个月,至 2051 年男女的退休年龄均达到 65 岁。在同时实施延迟退休年龄和二孩政策,且社会二孩生育意愿仍假定为 20.5% 水平下的预测结果见表 2。

表 2 “全面二孩”政策与延迟退休年龄政策组合下城镇职工基本医保基金收支演进趋势 单位:亿元、%

年份	收入		支出		当期结余		累计结余	
	金额	增幅	金额	增幅	金额	增幅	金额	增幅
2018	218.84	0.00	193.96	0.00	24.87	0.00	321.39	0.00
2023	297.97	0.72	284.34	0.00	13.64	18.45	429.59	0.51
2024	522.51	2.85	565.94	0.00	-43.43	-25.03	390.39	22.10
2025	689.43	5.08	767.83	0.00	-78.41	-29.82	148.12	-572.15
2030	737.07	4.99	828.19	0.00	-91.12	-27.77	58.43	-136.19
2034	792.09	6.07	887.69	0.00	-95.59	-32.17	-38.09	-87.71
2039	1 040.36	9.79	1 165.91	0.23	-125.55	-41.79	-536.66	-52.49
2045	1 403.69	16.14	1 575.46	0.73	-171.77	-51.66	-1 416.38	-50.25
2050	1 835.88	25.89	2 038.44	1.15	-202.56	-63.63	-2 609.99	-54.36
2055	2 165.43	27.37	2 565.31	1.64	-399.88	-51.46	-4 620.85	-54.94
2060	2 487.41	30.77	3 126.35	2.12	-638.95	-44.90	-8 029.73	-52.87
2065	2 764.13	36.58	3 708.46	2.86	-944.33	-40.29	-13 476.49	-49.78
2070	2 949.28	44.49	4 271.69	3.63	-1 322.42	-36.45	-21 485.07	-46.87
2075	3 077.28	52.48	4 888.70	4.85	-1 811.42	-31.50	-32 993.67	-43.85
2080	3 131.47	57.11	5 520.20	6.07	-2 388.73	-25.61	-48 906.45	-40.75
2085	3 133.49	57.85	6 151.41	7.87	-3 017.91	-18.82	-70 240.01	-37.48
2090	3 183.90	61.14	6 718.27	9.81	-3 534.36	-14.68	-97 425.24	-34.40

注:增幅均是相较于基础状况的变化幅度;当期结余为负均代表基金出现当期赤字,累计结余为负均代表基金出现累计赤字。

从表 2 中可知,相较于基础状况,“全面二孩”与延迟退休年龄政策组合后,参保在职职工人数增加且参保退休职工人数减少,基金收入增加且基金支出减少,但基金支出的增加幅度仍小于基金收入的增加幅度;2090 年湖北省城镇职工基本医保基金收入增加了 61.14%,基金支出增加 9.81%,基金开始出现累计赤字的时点向后推迟了 2 年。当逐步提高二孩生育意愿到 46.7%、60%和 81%后,2090 年的累计赤字呈下降趋势,分别为 89 590.96 亿元、85 390.51 亿元和 78 786.78 亿元。可见,“全面二孩”政策与延迟退休年龄政策的组合不仅可以改善城镇职工基本医疗保险基金的财务运行状况,还能推迟湖北省城镇职工基本医疗保险基金开始出现

当期赤字和累计赤字的时点,在提高城镇职工基本医疗保险基金的可持续性上较单一实行“全面二孩”政策更有明显。

3. “全面二孩”、延迟退休与缴费率调整政策组合下城镇职工基本医保基金收支趋势预测

调整缴费率可分为提高和降低两种情况,当医保基金仍存在有累计结余,则缴费率具备降费空间,当医保基金出现累计赤字,则需要提高缴费率。实施“全面二孩”政策和延迟退休年龄政策组合后,城镇职工基本医保基金仍出现累计赤字,故进一步介入缴费率提高政策,分析缴费率每提高 1%对基金财务运行状况的影响,结果见表 3。

表 3 进一步调整缴费率后湖北省城镇职工基本医保基金收支状况

二孩生育意愿	缴费率提高 1%			缴费率提高 2%			缴费率提高 3%		
	出现累计赤字时点	累计赤字(亿元)	增幅(%)	出现累计赤字时点	累计赤字(亿元)	增幅(%)	出现累计赤字时点	累计赤字(亿元)	增幅(%)
20.5%	2063	-61 943.64	-58.29	2080	-26 462.04	-82.18	—	9 019.55	-106.07
46.7%	2067	-51 154.84	-65.56	2086	-12 718.69	-91.44	—	25 717.47	-117.32
60%	2070	-45 402.41	-69.43	2088	-5 414.39	-96.35	—	34 573.62	-123.28
80%	2074	-36 398.93	-75.49	—	5 988.94	-104.03	—	—	—

注:“累计赤字”为2090年累计赤字余额;“—”指基金在2090年及以前不出现累计赤字。

表中数据显示,同时实施“全面二孩”、延迟退休年龄和缴费率提升政策,在二孩生育意愿分别为20.5%、46.7%和60%时,缴费率提高3%可保证湖北省城镇职工基本医保基金在2090年及以前不出现累计赤字;当二孩生育意愿提高至80%或100%时,缴费率提高2%即可保证湖北省城镇职工基本医保基金在2090年及以前不出现累计赤字。

四、研究结论与政策建议

“全面二孩”、延迟退休年龄、缴费率调整政策干预下,湖北省城镇职工基本医保基金财务运行状况与现有制度维持不变的情况相比:(1)实施“全面二孩”政策后,出现当期赤字和累计赤字的时点没有发生变化,但生育意愿20.5%时2090年基金累计赤字额度下降2.79%,生育意愿的提升可降低基金累计赤字,提高基金运行可持续性;(2)实施“全面二孩”与延迟退休年龄政策组合,在生育意愿20.5%时,时点推迟至2036年,随着生育意愿的提升,基金收入增加且基金支出减少,但基金支出的增加幅度仍小于基金收入的增加幅度,累计赤字呈下降趋势;(3)进一步介入缴费率调整政策后,若缴费率提高2%~3%可以保证基金在2090年及以前都不出现累计赤字。因此,引入“全面二孩”、延迟退休年龄、提高缴费率等政策调整方案,可有效提高基金运行可持续性,在中长期内实现精算平衡。上述结论具有以下政策含义:

(1)尽快实行弹性延迟退休年龄政策。人口年龄结构的变化直接影响劳动资源供给,人口预期寿命提高加剧了人口老龄化,老年抚养比增长越快,基金支付压力也越大。目前我国执行的退休年龄政策依据是1951年《劳动保险条例》和1955年《关于国家机关工作人员退休暂行办法》,人均预期寿命远高于现行退休年龄,具备实施延迟退休的空间。另外,随着平均受教育年限的提高,人力资本存量回收期相应延长,延迟退休可进一步开发老年劳动力,提高社会的人力资本利用率。但由于延迟退休可能并不符合当前在职职工预期^[21],因此应在充分尊重个人意愿的基础上,实施弹性延迟退休,并给予适当的制度激励,如在计发基础养老金时,对超过法定退休年龄的工作时段,予以更好的退休待遇。

(2)加大城镇职工基本医保费的征缴力度。目前我国的城镇职工基本医保费遵缴度不高,这也是基金支付压力不断上升的原因之一。税务机关应采取相关措施加大征缴力度,如将信息管理系统应用于城镇职工基本医保费的征缴,随时跟踪企业的缴费情况,对漏缴或逃缴企业进行处罚,将失信企业纳入诚信黑名单等。

(3)完善长期护理保险制度。长期护理保险是为因年老、疾病或伤残而需要长期照顾的被保险人提供护理服务费用补偿的健康保险,是一种主要负担老年人的专业护理、家庭护理及其他相关服务项目费用支出的新型健康保险项目^[22]。目前我国的社会医保制度具有一定的长期护理保险的功能,但其保障面受限,应尽快完善长期护理保险制度,明确长期护理保险制度和社会医保制度的功能定位,尽快在全国建立长期护理保险制度,完善长期护理保险制度,减轻社会医保基金支付压力,促进城镇职工基本医保基金的可持续发展。

注释:

- ① 男、女干部、女职工分别在60、55、50岁退休。
- ② 劳动年龄段:男性为22-59岁,女干部22-54岁,女工人22-49岁。
- ③ 退休年龄段:男性为60岁及以上,女干部为55岁及以上,女工人为50岁及以上。
- ④ 2016年湖北省城镇职工基本医保基金收入299.1亿元,参保在职职工人数为660.5万人,人均缴费为4528.39元(=299.1×10000/660.5),缴费基数为56604.84元(=4528.39/8%)。
- ⑤ 中国人民银行的数据显示,近年来银行1年期定期存款利率介于1.5%至3.5%之间,本研究取中间值2.5%。

参考文献:

- [1] Corbo V. Policy Challenges of Population Aging and Pension Systems in Latin America [R]. Global Demographic Change: Economic Impacts and Policy Challenges, 2004.
- [2] 幸超. 延迟退休对城镇职工医保基金收支平衡的影响——基于统筹账户的精算模型模拟分析[J]. 湖南农业大学学报(社会科学版), 2018, 19(3): 84-91.
- [3] 邓大松, 杨红燕. 老龄化趋势下基本医保筹资费率测算[J]. 财经研究, 2003, 29(12): 39-44.
- [4] 史若丁, 汪兵韬. 人口老龄化对城镇基本医保基金冲击的分析[J]. 改革与开放, 2011(21): 22-23.
- [5] 李亚青, 申曙光. 退休人员不缴费政策与医保基金支付风险——来自广东省的证据[J]. 人口与经济,

- 2011(3): 70-77.
- [6] 文裕慧. 城镇职工基本医保退休人员适当缴费研究[J]. 现代管理科学, 2015(10): 91-93.
- [7] 汪伟. 计划生育政策的储蓄与增长效应: 理论与中国的经验分析[J]. 经济研究, 2010(10): 63-77.
- [8] 周长洪. 关于现行生育政策微调的思考——兼论“单独家庭二孩生育政策”的必要性与可行性[J]. 人口与经济, 2005(2): 1-6.
- [9] 尹文耀, 姚引妹, 李芬. 三论中国生育政策的系统模拟与比较选择——兼论“一代独生子女”政策“自着陆”[J]. 浙江大学学报(人文社会科学版), 2007, 37(6): 157-167.
- [10] 陈友华. 二孩政策地区经验的普适性及其相关问题——兼对“21世纪中国生育政策研究”的评价[J]. 人口与发展, 2009, 15(1): 9-22.
- [11] 翟振武, 张现苓, 靳永爱. 立即全面放开二胎政策的人口学后果分析[J]. 人口研究, 2014, 38(2): 3-17.
- [12] 刘家强, 唐代盛. “普遍两孩”生育政策的调整依据、政策效应和实施策略[J]. 人口研究, 2015, 39(6): 3-12.
- [13] 彭希哲. 实现全面二孩政策目标需要整体性的配套[J]. 探索, 2016(1): 71-74.
- [14] 郑秉文. 从“高龄少子”到“全面二孩”: 人口均衡发展的必然选择——基于“人口转变”的国际比较[J]. 新疆师范大学学报: 哲学社会科学版, 2016(4): 24-35.
- [15] 曾益, 任超然, 刘倩. “单独二孩”政策对基本医保基金的支付能力影响研究[J]. 保险研究, 2015(1): 112-127.
- [16] 张心洁, 周绿林, 曾益. 生育政策调整对提高新农合基金可持续运行能力的影响[J]. 经济管理, 2016(4): 168-180.
- [17] 闫坤, 刘陈杰. 我国“新常态”时期合理经济增速测算[J]. 财贸经济, 2015, 36(1): 17-26.
- [18] Robson W B. Will the Baby Boomers Bust the Health Budget? Demographic Change and Health Care Financing Reform [R]. Commentary-CD Howe Institute Working Paper, 2001.
- [19] 黄成礼. 人口老龄化对卫生费用增长的影响[J]. 中国人口科学, 2004, 8(1): 39.
- [20] 于洪, 曾益. 退休年龄、生育政策与中国基本养老保险基金的可持续性[J]. 财经研究, 2015, 41(6): 46-57.
- [21] 阳义南, 才国伟. 推迟退休年龄和延迟领取基本养老金年龄可行吗——来自广东省在职职工预期退休年龄的经验证据[J]. 财贸经济, 2012, (10): 111-122.
- [22] 姜向群. 长期照料社会保险: 应对老龄化的一剂良方[J]. 中国劳动保障报, 2013, (07): 30.

责任编辑: 张 燕

(上接第 82 页)

- [13] 王增文, Antoinette Hetzler. 养老保险资源的投入产出的效率评估: 来自中国 31 省市的数据[J]. 南京财经大学学报, 2013(7): 69-80.
- [14] 杨秀玲, 魏岩, 赵文通. 我国基本养老保险制度运行绩效评价研究[J]. 经济参考, 2014(52): 10-15.
- [15] 邓沛琦. 我国城镇企业职工基本养老保险制度效率研究[J]. 税务研究, 2015(7): 109-113.
- [16] 陈银平. 职工基本养老保险制度实施绩效评价研究[D]. 湖南: 湘潭大学, 2016.
- [17] 刘晓玲, 屠堃泰. 城乡居民基本养老保险基金运行效率评价[J]. 统计与决策, 2017(12): 60-63.
- [18] 伊茹, 高建伟. 基于广义 DEA 的我国基本养老保险制度绩效评价[J]. 数学的实践与认识, 2019(1): 81-87.
- [19] 李胜会, 熊璨. 社会保障财政支出: 城乡效率差异及原因[J]. 公共管理学报, 2016, 13(3): 135-146+160.
- [20] 刘永焕. 基于面板数据的社会养老保险基金平衡影响因素研究[J]. 商业时代, 2014(22): 82-85.
- [21] 李琼, 周宇, 张蓝澜, 等. 中国城镇职工基本养老保险基金区域差异及影响机理[J]. 地理学报, 2018, 73(12): 2409-2422.
- [22] 王巍, 刘宇新, 王志浩, 等. 我国城镇职工就业、工资与养老保险的联动效应分析[J]. 中国管理科学, 2014, 22(S1): 617-622.
- [23] 杨翠迎, 王国洪. 我国城镇职工养老保险待遇水平的影响因素研究[J]. 华东经济管理, 2014, 28(8): 165-168.
- [24] 何剑, 蔡玉婧, 李健. 中国西部基本养老保险: 区域差异与影响因素——基于省际面板数据的实证[J]. 华东经济管理, 2014, 28(2): 64-68.
- [25] 栾文敬, 孙欢, 宋媛媛, 等. 农村养老保险覆盖面投入产出效率评估与影响因素分析——基于 DEA 与 Tobit 两步法[J]. 华中农业大学学报(社会科学版), 2013(1): 84-89.
- [26] 刘桂莲. 我国养老保险综合水平地区差异研究[J]. 现代管理科学, 2014(11): 84-86.
- [27] 韩焯, 郭珊珊. 吉林省城镇职工养老保险基金收支的困境与出路[J]. 税务与经济, 2015(2): 104-108.
- [28] 李婷婷. 我国社会保险基金收支的省域差异及其影响因素[J]. 调研世界, 2018(1): 47-51+65.

责任编辑: 张 燕