

对养老保险与养老金的社会科学普及

覃韦涛

摘要:为更好了解我国内地的养老保险制度,也为更好适应人口老龄化,让人民群众更好了解自己所关心的养老金状况,本文以广西壮族自治区柳州市城镇职工基本养老保险为例,选取两位职工,并对他们的基本养老金进行测算。要获取更高的养老金水平,应当考虑到退休时本市上年度在岗职工月平均工资、本人全部缴费年限、退休年龄、缴费基数、个人账户累计储存额。并提出了养老保险和养老金知识社会科学普及的方式。

关键词:养老保险;养老金;职工;社会科学普及;广西壮族自治区柳州市

社会保险是工业社会的必然产物,是防范社会风险、维护社会稳定的重要手段,同时也是现代社会文明进步的标志。社会保险是以保障劳动者在遭遇年老、伤残、失业、患病、生育等风险时的基本生活需要为目的,由国家强制实施的一种社会制度。

养老保险是国家依据法律规定,强制性征收养老保险费(税),以保障劳动者达到国家规定退休年龄,或因年老丧失劳动能力退出劳动领域后的基本生活的一种社会保险制度。经过一系列的改革,目前,养老保险一般由基本养老保险、职业(企业)补充养老保险和个人储蓄型养老保险三大支柱构成。

同其他国家一样,养老保险在我国的社会保险体系中占据了最重要的位置。养老保险作为我国五大险种之一,除具有类似于社会保险的保障人们基本生活、维护社会稳定等一般性功能外,还有公平功能、发展功能和文化功能。

养老金作为养老保险制度下的产物,是参保人在退休后从养老保险基金中获取的用于维持生活的资金。它是养老保险发挥保障功能的具体体现。近期,国家正式发布渐进式延迟法定退休年龄的决定,人口老龄化带来的“养老金困境”话题又再度成为时下关注的热点。“养老金”是我国社会保障制度的重要组成部分,是促进收入再分配,缩小区域之间贫富差距,释放潜在居民消费需求的重要保民生政策工具,是维护社会和谐稳定、实现共同富裕的民生兜底制度安排。^[1]本文以广西壮族自治区柳州市城镇职工基本养老保险为例,选取两位职工,并对他们的基本养老金进行测算。

一、养老金在民众生活中具有极其重要的地位

(一)养老金是老年生活的基本经济保障

随着年龄增长,人的劳动能力下降,收入减少,养老金能够提供稳定的资金来源,用于支付日常生活开销,像购买食品、支付水电费等,保障老年人维持基本的生活水平。

(二)有助于减轻家庭经济负担

在没有养老金的情况下,养老的经济压力主要由子女承担。养老金可以分担一部分养老费用,使子女能够更好地平衡自己的家庭收支、子女教育和老人赡养等多方面的压力。

(三)养老金能够提升老年人的生活安全感

有了稳定的养老金收入,老年人不用担心因经济问题而无法应对突发状况,如生病就医等,从而在心理上更有安全感,能够更好地享受晚年生活。

(四)养老金有利于促进社会稳定

当大部分老年人的生活有了基本保障,能够减少因养老问题引发的家庭矛盾和社会问题,维持社会的和谐与秩序。

二、普及养老保险与养老金知识在当今时代的重要意义

(一)从个人层面看,有助于人们提前规划养老生活

许多人对养老保险的了解相对有限,通过普及养老保险与养老金知识,有利于人们明白养老保险的运作方式,从而根据自身情况选择合适的缴费档次和养老计划,以保障老年时期能够获得较为满意的养老金水平。例如,了解养老金测算方法,特别是知道了影响养老金水平的相关因素后,个人可以更有针对性地参与养老保险,以获取更丰厚的养老金。

(二)在家庭层面,能减轻家庭养老负担

当家庭成员清楚养老金的构成和作用,就可以合理预期养老经济支持。子女可以更好地平衡自己的经济压力与赡养老人的责任,避免因养老费用产生家庭矛盾。

(三)从社会角度来看,有利于维护社会稳定

在人口老龄化的背景下,整个社会养老压力剧增。更多的民众了解养老金体系,有利于增强全社会对养老保障的信心,可减少老年人担心子女“养老”导致经济生活无保障的焦虑和不安情绪。同时,也能促进社会公平稳定,确保不同收入群体都能知晓并利用养老保险政策,特别是“社会弱势群体”,有利于全社会合理规划养老。

(四)对金融市场而言,这有助于优化金融市场结构

民众了解养老金相关知识后,会积极参与养老金投资,推动养老保险基金等金融产品的发展,提高金融市场的活跃度与稳定性。

三、基本养老金的构成与测算公式

(一)基本养老金

基本养老金=基础养老金+个人账户养老金+过渡性养老金。

(二)基础养老金

基础养老金=[退休时本市上年度在岗职工月平均工资×(1+本人平均工资指数)]÷2×本人全部缴费年限×1%,或者基础养老金=(全省上年度在岗职工月平均工资+本人指数化月平均缴费工资)÷2×缴费年限×1%。“本人指数化月平均缴费工资=退休时本市上年度在岗职工月平均工资×本人平均工资指数”。

(三)个人账户养老金

个人账户养老金=个人账户累计储存额÷计发月数。

(四)过渡性养老金

过渡性养老金=退休时本市上年度在岗职工月平均工资×本人平均工资指数×过渡年限×1%。

四、对选取的两位职工基本养老金进行测算

(一)职工基本信息及相关假设前提

一位男性是1973年出生,22岁时开始工作,一直在广西柳州市工作,从事保安员,直至退休。假设从1995年至2033年期间柳州市职工平均工资年均增长率为10.6%,假设广西柳州市2032年当地职工月平均工资大约为8570元,假设从1995年至2033年共38年,广西柳州市年利率为3%。

一位女性是1978年出生,22岁时开始工作,一直在广西柳州市工作,从事纸厂晒板子工作,直至退休。假设从1995年至2033年期间柳州市职工平均工资年均增长率为10.6%,假设广西柳州市2032年当地职工月平均工资大约为8570元,假设从1995年至2033年共38年,广西柳州市年利率为3%。

(二)对两位职工基本养老金进行测算

该男性的各项养老金:1995年柳州市职工平均工资约为5105元/年,2032年约为8570元,根据年均增长率10.6%可倒推推算出各年平均工资,并进而推算出历年缴费工资基数之和。假设保安员历年缴费工资基数均为当地职工平均工资的60%,则其本人指数化月平均缴费工资约为0.6×8570=5142元。该男性从1995年开始工作至2033年退休,缴费年限为38年。代入公式可得基础养老金=(8570+5142)÷2×38×1%=2627.18元。假设该男性每年按缴费基数的8%缴纳养老保险,年利率为3%,经测算,其个人账户累计储存额约为64320元,60岁退休对应的计发月数为139个月,所以个人账户养老金=64320÷139=462.73元。过渡性养老金的测算较为复杂,各地政策差异较大。在广西柳州市,过渡性养老金一般针对1991年11月以前参加工作且有视同缴费年限的人员等。该男性1995年参加工作,无视同缴费年限,因此过渡性养老金为0元。最终,该男性的基本养老金为3089.91元。

该女性的各项养老金:工作时间是从2000年开始,假设退休年龄为55岁,即退休时间为2033年。根据年均增长率10.6%测算各年平均工资,1995年柳州市职工平均工资设为5105元/年,2032年约为8570元/月,那么2033年职工月平均工资约为8570×(1+10.6%)=9478.42元。假设她的缴费工资指数为0.6(因为晒板子工作可能工资相对平均工资较低),本人指数化月平均缴费工资=0.6×9478.42=5687.05元。缴费年限为33年(从2000-2033年)。基础养老金=(9478.42+5687.05)÷2×33×1%=2494.73元。假设她每月缴费工资基数为当地平均工资的60%,个人缴费比例为8%。同样根据年利率3%,用年金终值公式测算个人账户累计储存额。测算过程较为复杂,先测算每年的缴费额,以2033年为例,缴费基数为9478.42×0.6,每月缴费额为9478.42×0.6×8%=455.00元,一年缴费额为455.00×12=5460.00元。从2000年到2033年逐年测算缴费额并考虑3%的年利率进行复利测算,得到个人账户累计储存额约为49380元。55岁退休,计发月数为170个月。个人账户养老金=49380÷170=290.47元。由于她是2000年参加工作,没有视同缴费年限(一般在建立养老保险制度之前的工作年限才视同缴费年限),所以过渡性养老金为0元。最终,该女性的基本养老金为2783.2元。

五、对个人提高基本养老金的建议

(一)适当提高缴费基数

缴费基数是计算养老金的重要因素。一般来说,缴费基数越高,养老金账户积累的资金就越多。例如,在职工基本养老保险中,如果一个人的缴费基数是当地平均工资的300%,相比于缴费基数为当地平均工资60%的人,在其他条件相同的情况下,其养老金积累速度会更快,将来领取的养老金数额通常也会更高。因此,在其他条件不变的情况下,本人平均工资指数越高,基础养老金水平也会有所提高。提升缴费基数,也能提高基础养老金。

(二)适当延长缴费年限

缴费年限的长短对养老金数额影响很大。基本养老保险遵循“多缴多得、长缴多得”的原则。比如,A职工缴费30年,B职工缴费15年,假设他们的缴费基数相同、退休年龄相同等其他条件也相同,A职工领取的养老金会比B职工多很多,可能是B职工的两倍左右。因此,本人全部缴费年限越长,基础养老金水平也会越高。缴费年限并不等同于工龄。缴费年限指参加社保缴费的累计时间,工龄指参加工作的累计年限,两者不能等同。一般情况下工龄比缴费年限长,有些时候工龄等于缴费年限,特殊情况下工龄比缴费年限短。^[2]

(三)适当加大个人账户累计储存额

个人账户累计储存额主要来自个人缴费部分以及按规定计入个人账户的利息等。积累额越高,养老金数额越高。在基本养老保险制度中,个人账户养老金的计算是用个人账户累计储存额除以一个计发月数,所以个人账户累计储存额的多少直接影响养老金的数额。

(四)适当“延迟退休”

退休年龄不同,养老金数额也可能不同。一方面,退休年龄影响养老金的计发月数,一般来说,退休年龄越大,计发月数越小,在个人账户积累额一定的情况下,每月领取的个人账户养老金就会越多。在个人账户养老金中,计发月数越小,个人账户养老金水平越高。50岁退休的计发月数是195个月,60岁退休的计发月数是139个月。因此,延迟退休,退休晚也有利于提升个人账户养老金;另一方面,延迟退休可能会增加缴费年限,从而间接提高养老金数额。

(五)适当选择当地平均工资水平较高的地区

养老金的计算通常会和当地平均工资挂钩。在其他条件不变的情况下,退休时本市上年度在岗职工月平均工资越高,就会使基础养老金越大。经济发达地区的平均工资水平高,

养老金的计发基数往往也较高。例如,一线城市的养老金数额在相同缴费条件下可能比三四线城市高,因为其计算养老金时所依据的当地平均工资水平更高。因此,在退休时选择一个上年度在岗职工月平均工资更高的城市工作,其基础养老金就会相对较高。

(六)关注养老金待遇调整机制

不同地区有不同的养老金待遇调整机制,如定额调整、挂钩调整和适当倾斜调整。挂钩调整会根据缴费年限、养老金水平等因素进行养老金的增加,所以养老金待遇调整机制也会影响养老金的实际数额。

六、养老保险和养老金知识社会科学普及的方式

(一)借助媒体宣传

开展社会科学普及要充分利用新媒体平台传播受众广、时效快、互动性强的优势。^[3]对养老保险与养老金的社会科学普及也要充分利用新媒体平台。如在电视节目环节,制作专门的养老保险知识科普节目,如纪录片、访谈节目等。在节目中邀请社保专家、经济学家等专业人士,用通俗易懂的语言讲解养老保险政策、养老金计算方法、不同养老保险产品的特点等内容。在汽车广播频道开设养老知识专题栏目,通过语音形式传播信息。可以在早晚高峰期间播出,方便上班族在路上收听,内容包括最新的养老政策解读、养老规划案例分享等。在报纸上开辟固定的养老知识专栏,在杂志上发表深度报道。例如,一些财经杂志可以详细分析养老金投资渠道的优劣,用图文并茂的方式展示养老金的积累过程。在网络媒体上利用官方网站、社交媒体平台发布文章、短视频等内容。如在微信公众号定期推送养老知识问答、政策变化解读;在抖音、快手等短视频平台发布有趣的动画视频,解释养老金的复杂概念。

(二)举办相关社区活动

如举办讲座,社区可以定期组织养老保险知识讲座,邀请社保工作人员或金融专家作为主讲人。讲座可以结合当地实际情况,讲解本地养老保险政策、办理流程,介绍养老金的领取条件等,还可以设置现场答疑环节。在社区公告栏张贴养老保险和养老金知识海报,内容包括养老金缴纳的重要性、养老金调整机制等。海报可以采用漫画、图表等直观形式,吸引社区居民的注意。

(三)学校教育引导

例如纳入课程体系,在中学或职业学校的相关课程(如经济生活、社会保障课程)中,适当加入养老保险和养老金知识内容。通过课堂讲解、案例分析,让学生了解基本的养老保险原理和养老规划的重要性。高校还可以举办养老保险专题讲座,邀请行业精英、学者为学生讲解养老金领域的前沿知识、发展趋势。同时,可以组织学生开展养老保险调研活动,增强学生对这一领域的认识。

(四)企业积极宣传

企业可以为员工提供养老保险和养老金知识培训,尤其是涉及企业年金的部分。让员工了解企业年金的运作方式、个人权益等内容,培训可以由企业人力资源部门或外部专业机构来进行。企业还可以向员工发放养老知识手册,内容包括基本养老保险、企业年金、个人商业养老保险等方面的知识,方便员工了解自己的养老权益和规划养老方式。

参考文献:

- [1]王学义,杜金恒.养老金制度如何调整?[J].四川省情,2024,(11):30-32.
[2]韩懿亭.养老金有差异四个因素来决定[N].河南商报,2024-11-29(004).
[3]唐先滨,马瑞雪.以新媒体平台推进社会科学普及事业高质量发展[N].安徽科技报,2024-11-20(012).

作者单位:新疆大学政治与公共管理学院