

关于推行个税递延型养老保险的调研报告

——以湖南省长沙市为例

李丽

【摘要】：个税递延型养老保险是融合了税收政策和商业养老保险的一种创新产品，对于减轻国家的养老压力具有积极作用。课题组抽样选取部分长沙居民进行问卷调查，探究开展个税递延型养老保险的必要性和可行性。

【关键词】：个税递延型养老保险 社会调研 湖南

作者简介：李丽，保险职业学院副教授，硕士，研究方向：社会保障、养老保险。

基金项目：2014 年度湖南省教育厅科学研究项目“保险公司深度介入养老产业问题研究”（14C0002）；2012 年度湖南省教育厅科学研究项目“关于湖南省新型农村社会养老保险试点情况及可持续发展问题研究”（12C0912）

一、个税递延型养老保险涵义及发展

个税递延型养老保险是将税收政策和商业养老保险融合在一起的一种新型保险产品。投保者在退休之前用来购买商业养老保险的保费不需要纳税，将来申领退休金的时候，由于自身收入逐渐降低，其纳税额度也会相应下降。这类型保险是通过减少投保者的纳税额度来吸引更多的群众购入商业养老保险，从而在一定程度上激发出客户对于保险的巨大需求。之所以推崇递延纳税，原因在于个税递延既具有刺激个人投保积极性和发掘商业保险潜力的双重效应。同时，个税递延型养老保险兼具保险和投资的双重功能，既符合根深蒂固的中国传统文化中的稳健性，又兼顾到中华民族历史中的进取性。^[1]

个税递延养老保险在发展中需要不断尝试和总结经验。天津滨海新区于 2008 年进行了首次尝试，虽然因 30% 的税收优惠比例、税务法律法规的缺失等原因最终夭折，但为其他地方的尝试提供了借鉴。

二、湖南人口老龄化特征及影响

（一）湖南人口老龄化特征

1. 湖南人口老龄化速度加快。

《2017 年湖南省国民经济和社会发展统计公报》显示，2016 年湖南 60 岁及以上人口为 1201.07 万人，2017 年则达到 1245.9 万人。2010 年到 2017 年老龄化程度逐年递增，2010 年老龄化程度为 14.54%，2017 年老龄化程度达到 18.16%，超过 17.3% 的全国水平，位居全国前十位。2014 年至 2017 年老龄化程度分别较上年上升 0.59%、0.45%、0.44%、0.56%，说明湖南近 5 年老龄化程度日益加深。

2. 湖南人口高龄化日趋明显。

伴随老龄化进程的还有人口高龄化。从表 2 可见,2013~2016 年湖南 80 岁以上老人逐年递增。2013 年,80 岁高龄老人有 132.38 万人,到 2016 年已经增长至 150.69 万人。2016 年 80 岁高龄老人较上年增长 4.81%,其增长率高于 60 岁老年人增长率,80 岁以上人口占 60 岁及以上人口的 12.57%。未来随着医疗条件和生活水平的提高,人们的保健意识越来越强,高龄老人所占比重必将逐年攀升。

3. 空巢化严重。

计划生育政策改变了原有的大家庭结构,家庭规模缩小,城镇中大量“421”家庭出现,加上独生子女外出求学、就业、婚嫁等原因,导致大量空巢家庭的出现。由表 3 可见,2013~2015 年湖南空巢率逐年递增,2013 年空巢率为 28.45%,2015 年空巢率高达 53.26%,超出全国 1.36 个百分点。长沙市 2015 年身边无子女共同生活的空巢老人高达 62.5 万人,占全市老年人口的 50%^[2]。湖南地理位置临近广东,城乡劳动力流向广东、江浙等沿海地区打工或者创业,可能是造成空巢率激增的主要原因。

4. 失能老人比重高。

《2016 年湖南省老龄事业发展统计公报》数据显示,2016 年,全省完全失能老年人 62.16 万人,部分失能老年人 130.04 万人(表 4),全部失能+部分失能老年人口占 65 岁老年人口的 23.98%^[3]。失能老人不但需要生活起居方面的照料,同时还需要医疗护理和养老保健。

(二)湖南人口老龄化造成的社会问题

1. 基本养老金难以满足养老需求。

《2016 年湖南省老龄事业发展统计公报》显示,截至 2016 年底,城乡居民 60 岁及以上享受基本养老保险的人数达 953.95 万人,比上年增加 22.46 万人^[3]。在完善的养老保险系统中,基本养老保险是其中一个重要支柱,但随着不断增加的退休人数、逐渐减少的劳动力数量,基本养老金的供给状况与实际的需求量之间出现了严重失衡,甚至已经产生较大冲突。

2. 激增的医疗与护理需求。

数据显示,湖南城镇职工基本医疗保险在社会统筹账户的报销比例为 82.4%,居民基本医疗保险在政策范围内报销比例为 63.2%^[3]。在银发时代背景下,实际的报销比重根本无法充分满足老年人逐渐增加的医疗服务需求,这对我国的养老保险事业提出了新的要求。

3. 养老服务供给不足。

截至 2015 年年末,湖南省配备的各种类型的养老床位总数是 27.5 万张,每千名老人拥有床位数 23 张,城乡社区居家养老服务设施覆盖率分别是 36.5%和 22%^[4]。由此不难看出,湖南的养老服务供给难以满足人口老龄化带来的养老需求。从养老服务内容上来说,现有的养老机构职能满足基本的家政服务,忽略了老年人情感需求,对金融理财、法律咨询等养老金融法律服务关注更少。

三、个税递延型养老保险认知情况调研

群众对于个税递延型养老保险的了解、参保需求等因素,会对保险的顺利推行产生至关重要的影响,为此,我们采用抽样调查的方式,对湖南省长沙市天心区书院路青山祠社区的市民进行调查。总计发放了 150 份问卷,其中回收的有效问卷为 138 份,有效

率达到了 92%。

(一) 调查对象基本特征

本次调查的对象为老城区居民, 随机抽取样本。其中, 男性占比 59.2%, 女性占比 40.8%, 大专以上学历占比 66.3%。从年龄层次上来看, 20~30 岁的占 20.1%, 31~40 岁的占 30.9%, 41~50 岁的占比 28.4%, 51~60 岁的占比 18.6%。从样本单位性质来看, 机关事业单位占比最高, 为 34.1%; 国有企业次之, 占比 30.4%; 民营企业占 11.9%; 个体户及其他占 23.6%。样本分布于各行各业, 从事教育科研的人员相对较多, 占比 25.4%。从收入水平来看, 5500~7500 元的占 38.2%, 比例最高; 3500~5500 元的次之, 占比 28.1%; 7500~9500 元的为 19.3%; 9500 元以上的占比 8.2%; 3500 元以下的占比 6.2% (表 5)。

(二) 对个税递延型养老保险认识程度的分析

针对个税递延型养老保险的调查发现, 近 80.1% 的被调查者对其内容不清楚, 没有听说过; 10.2% 的被调查者听说过, 但是一知半解; 8.5% 的被调查者了解部分; 1.2% 的被调查者比较清楚 (图 1)。可见, 大部分人对个税递延型养老保险一无所知。

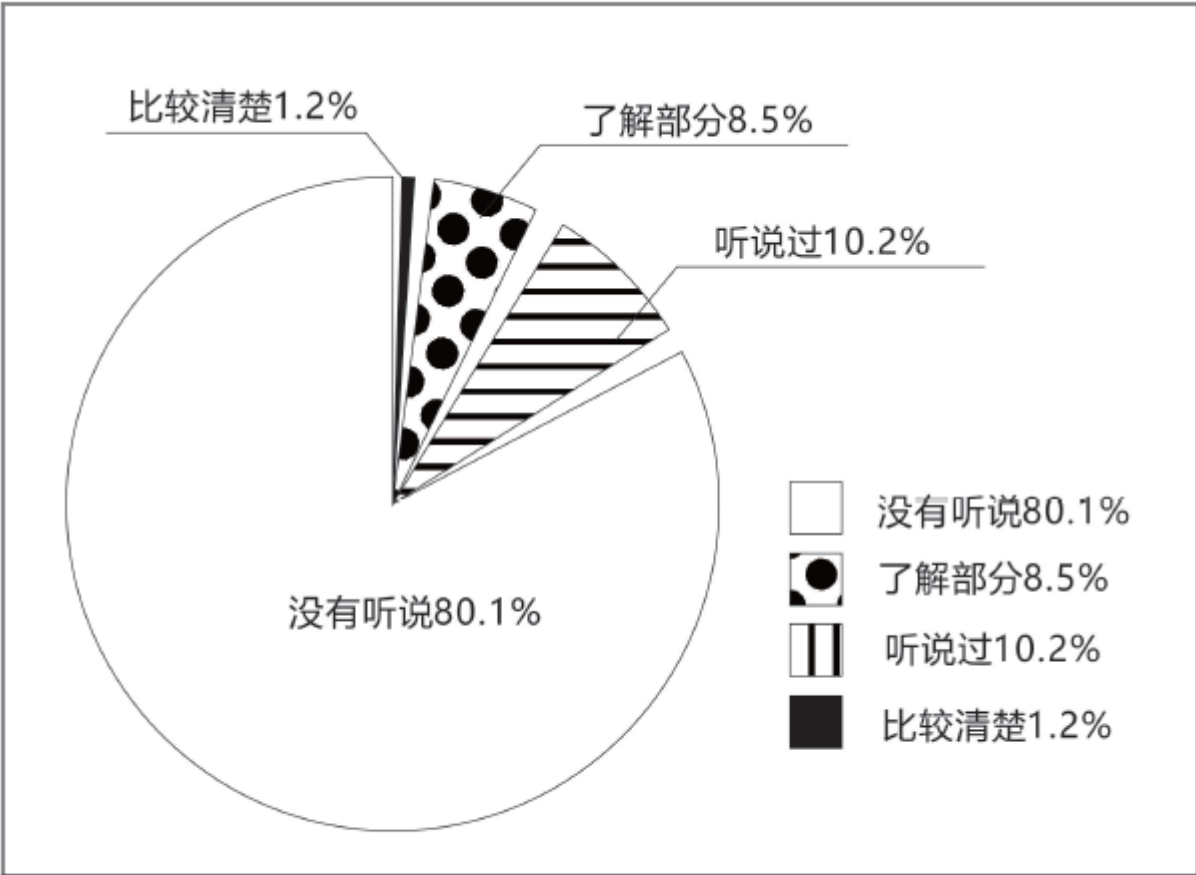


图 1 个人递延型养老保险认知程度

(三) 对个税递延型养老保险参保意愿的分析

在告知了个税递延型养老保险的概念和制度设计之后,选择十分愿意参保的占 16.3%,选择可以考虑参保的占 40.1%,而选择保持观望态度的占 42.1%,不愿意参保的人占 1.5%。(图 2)

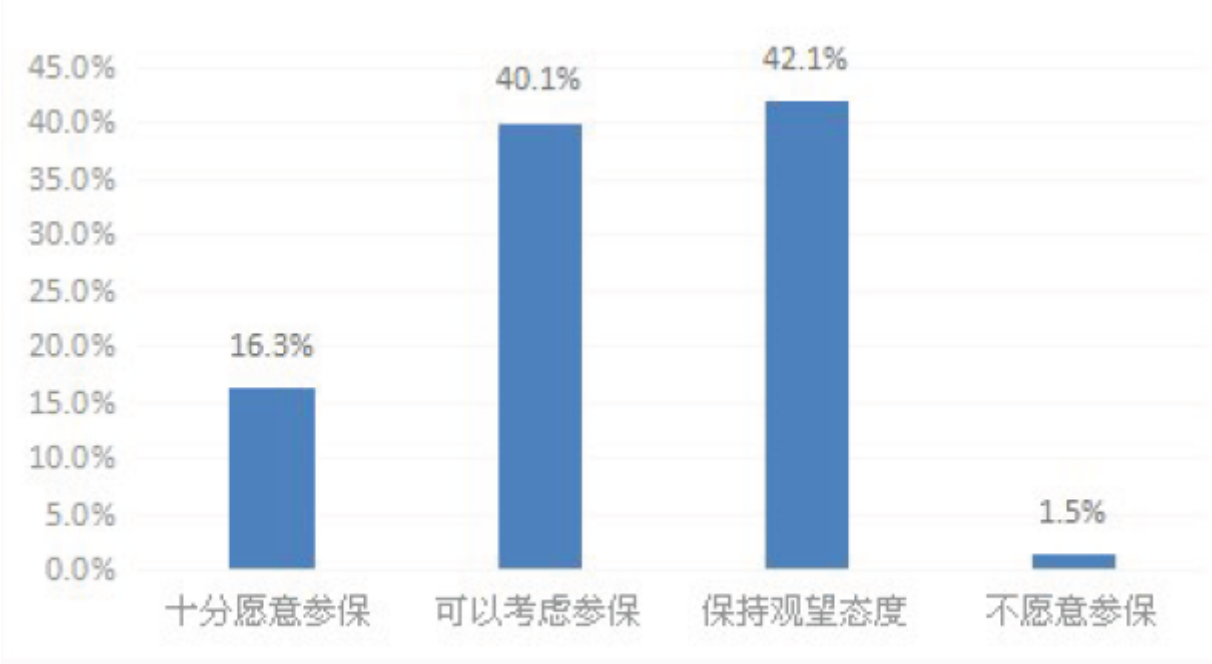


图2 个税递延型养老保险参保意愿

通过调查发现,年龄与收入两个因素对参保意愿影响明显,单位性质与所属行业对参保意愿的影响较低。

从年龄分布看,41~50岁的人群参保意愿最突出,达到了56.2%。之所以出现这一状况,主要是因为中年人群体的收入是比较稳定的,能够完全负担得起保险费用。20~30岁的参保意愿不高,原因在于这部分人群年龄不大,对个人养老需求不迫切,同时收入不高,有结婚、抚养子女、还贷等压力。

从收入状况看,收入在7500~9500元的参保意愿最突出,占68.5%;5500~7500元的次之,占40.5%;3500~5500元的再次,占7.1%;收入在3500元以下的参保意愿最低,仅为5.6%。由此可以看出,收入在5500~9500元的参保意愿比较高。

四、湖南开展个税递延型养老保险可行性分析

(一)政策支持

2008年12月,国务院办公厅《关于当前金融促进经济发展的若干意见》明确指出,要为那些购入商业养老保险的人员提供适当的税收优惠,以确保能够在一定程度上降低其投保成本,调动起参与投保的积极性与主动性。2017年6月21日,国务院第177次常务会议原则通过了《关于加快发展商业养老保险的若干意见》,进一步明确指出,从2017年起,要逐步推进个税递延型养老保险的试点工作。

(二)现行税收制度提供实施基础

个税递延型养老保险的顺利推行,需要相关的税收政策予以支持。在我国,实施多年的公积金利息税前扣除政策为个税递延养老保险的开展提供了条件。在监管规定方面,已经有一个初步的框架,个税递延养老保险试点的信息系统也已开发成型。

(三)财政收入提供财政支持

近年来我国经济实力不断增强,财政收入不断增加,为税收优惠政策的实施提供了物质基础。而一系列税收优惠政策的实施,有助于充分调动人们购买保险的积极性,从而使保费收益大幅度提升。长期稳定的保费收入也可增加保险公司的可投资额,从而增加投入到市场的资本量。

(四)保险公司竞争力增强

随着我国经济水平的持续提升,保险行业也获得了较快发展。一些优质保险企业在保险产品设计、服务条款设置、养老基金运作等方面上积累了丰富的经验。中国人寿、泰康人寿等保险公司希望享受政策红利,已率先推广此险种,成为行业领跑者。

参考文献:

[1]郑秉文.第三支柱商业养老保险顶层设计:税收的作用及其深远意义[J].中国人民大学学报,2016,(1):4-6.

[2]2015年湖南省老龄事业发展统计公报亮点解读[DB/OL].湖南省人民政府门户网站 www.hunan.gov.cn,2016-10-13.

[3]湖南省老龄工作委员会办公室.2016年湖南省老龄事业发展统计公报[R].2017.

[4]湖南省老龄工作委员会办公室.2015年湖南省老龄事业发展统计公报[R].2016.