

从养老事业到养老产业,一字之差体现了政府对养老服务业新的认识和新的思路。但养老观念落后、三大支柱不平衡、政策支持不够等依然是产业发展的拦路虎

# 养老产业多少困境待解

## 焦点

■本报记者 孙喜保

电视剧《老有所依》日前在全国热播,剧中沉重的养老话题触痛了无数观众。随着中国老龄化社会的日益逼近,“谁来为我们养老”成为一个全社会关心的话题。

今年9月,国务院出台的《关于加快发展养老服务业的若干意见》,对于民间资本进入养老服务业在投资、融资、土地利用、税费减免、补贴支持、人才培养以及慈善捐赠的优惠等方面,提供了众多的扶持政策。但是,面对老年人基础数据不详、养老三大支柱发展极度不平衡、养老模式仍需探索等种种难题,中国的养老产业所面临的困境纷繁复杂,许多问题都需要寻求答案。

### 养老养什么

养老的观念需要转变,养老到底养什么?曾经主管养老产业的前民政部官员王振耀认为这是发展中国养老服务业首先需要解决的问题。

根据官方调查数据显示,截止到2012年底,我国60岁以上的老龄人口已经达到1.94亿,今年预计将超过2亿,到2020年将达到2.43亿,到2050年我国人口每四个人中就有一个老龄人口。

如此庞大的老年人群体,却面临着养老定义不明确、养老金不足的问题。

王振耀在日前召开的一次养老产业相关论坛上坦言,资金不足依然是困扰我国养老产业发展的一个难题,但目前养老的概念更应该重新定义。“需要从重视资金转到养老要养身体,需要各种各样的身体护理上来。”在王振耀看来,如果这种观念不能树立,那么我国的民办养老院、敬老院就很难大规模地兴建起来。

谁需要提供养老服务?在一些专家看来,厘清相关数据同样非常重要。据了解,我国目前有3000多万失能和半失能人口;有2300万80岁以上的人口。跟发达国家相比,这些人员的定位并不准确。包括北京、天津、上海等大城市,相关机构都不能明确最需要护理的人在哪。在王振耀看来,全中国都在算一本大账,实际是糊涂账。因此需要政府和相关机构按照等级做一次全面的摸底评估,然后发现各种不同的养老需要,为整个养老产业的发展奠定一个数据基础。

### 三大支柱发展失衡

三大支柱一般是指基本养老保险、企业年金或职业年金以及个人商业养老保险。中国现有养老体系存在的问题显而易见,养老储备金中80%多还是基本养老保险,企业年金、个人年金、个人商业养老保险这些常见的养老金的储备方式,发展相当缓慢。

据中国保监会人身保险监管部养老处处长姚渝介绍,在我们国家社会保障大体系当



中,基本养老保险起着决定性的第一支柱作用,据了解,目前我国基本养老保险覆盖人群达到8亿,覆盖面达到80%,与之相比作为第二支柱的企业年金和职业年金余额到今年二季度末仅有5300多亿元,覆盖人群只有1900多万,占参加城镇职工基本养老保险的比例很小。第三支柱商业养老保险的发展规模则更小。到2012年年底商业养老年金保险总规模仅为1319亿元,“三大支柱中的第二、第三支柱完全没有发挥支柱性作用。”

在多位专家看来,第二、三支柱之所以没有发挥作用,重要原因是政策支持力度不够。

据中国保监会人身保险监管部主任袁序成介绍,目前我国基本养老保险企业缴费率是20%,远高于经合组织国家11.2%的平均水平,企业和个人负担的各类用于社会保障的成本已经超过40%,成为全球强制缴费率最高的国家之一。“基本养老保险缴费负担很重,影响各类企业参与积极性,限制企业补充养老保险。”袁序成认为,在这种情况下,企业和个人均无强烈意愿自愿购买商业养老保险。

不过令人欣喜的是,相关政策也在逐渐改进,今年9月《关于加快发展养老服务业的若干意见》出台,鼓励养老机构投保责任保险,鼓励老年人投保商业健康险,加快推进商业养老保险与养老服务产业衔接,鼓励和支持保险资金投资养老地产等服务领域。在今年11月召开的十八届三中全会上,加快发展企业年金、职业年金、商业保险,构建多层次

社会保障体系,以及加快建立社会养老服务体系等内容再次被提上政府工作日程上来。

12月6日,财政部等三部委联合发布通知称,从明年起,企业年金和职业年金在计入个人账户时不再需要缴纳个人所得税,而在年金领取环节计征个税。

至此,讨论已久的企业年金、职业年金个人所得税递延纳税优惠政策终于即将落实。所谓递延纳税,是指在年金缴费环节和年金基金投资收益环节暂不征收个人所得税,将纳税义务递延到个人实际领取年金的环节。

这项政策的出台在某种程度上有利于促进企业和个人加大养老金的投入,三大养老保险支柱有望获得更加均衡的发展。

### 产业需要更多支持

在一些专家看来要想解决中国养老问题,除了国家对一些必要的人群和对象进行摸底外,还需要给予更多的政策支持,让更多的民营资本进入其中,共同做好中国的养老产业。

从以往来看,我国社会公众对于自担养老责任的市场化养老保障方式接受度比较低,居民特别是城镇职工更依赖于政府养老、企业养老,而不愿意或者无能力自担更多的养老责任。2012年美国战略和国际中心发布的东南亚地区养老和退休报告显示,我国有63%的居民认为退休养老要靠政府,仅有9%的居民认为退休自己负责,4%的人认为退休养老靠子女和其他家庭成员。

合众人寿保险有限公司董事长戴皓认为,养老行业需要政府支持,制定一些政策,让企业尤其是一些保险企业更好地参与进来,通过市场的方式解决养老难题。“现在中国的养老问题躲不开绕不过,无法回避。比如现在的80后们,他们的父母已经60岁左右了。一个家庭将面临四个老人需要赡养,压力很大。随着消费观念改变和养老压力的到来,将来机构养老必然会走向市场化,同时承担

起更多的社会职责。”

民政部相关负责人日前表示,民政部将确定部分地区进行养老服务业综合改革试点,力争在优惠政策方面再取得突破。同时民政部将积极推进有条件的公办养老机构进行市场化改革,对于新建的公办养老机构,原则上实行公建民营,同时进一步推动民办公助、政府购买服务,营造公办养老机构和民办养老机构公平竞争的氛围。

事实上,国务院在今年10月发布的《关于促进健康服务业发展的若干意见》当中也提到,把健康服务业的发展提升到国家战略层面,力争到2020年健康服务业总规模达到8万亿元以上,并大力发展医疗服务、健康养老服务、医疗商业保险等。很显然,养老产业在我国已提升至今前所未有的地位。

财政科学研究所所长贾康表示,我国需要按照改革创新精神去理解应对探索中国养老新模式的挑战,要调动所有的积极性特别是民间的已经雄厚壮大起来的社会资金、企业资本,以及越来越完善的公益机构、志愿者组织,发挥各方的优势和特长,形成一个应对我国老龄化新阶段、和世界文明发展相通,又和中国特色对应的中国养老新模式。

链接:在上世纪80年代,为适应经济体制改革的需要,国家开始对城镇养老保险制度进行改革,经过10多年探索,于1997年正式确立了以社会统筹和个人账户相结合为特征的混合型养老保险模式。在这一模式中,社会统筹部分为企业职工工资总额的20%,由企业缴费形成;个人账户部分为个人缴费工资的11%,其中企业负担3%,个人负担8%。

2005年,新推出的《国务院关于完善企业职工基本养老保险制度的决定》规定:“为与做实个人账户相衔接,从2006年1月1日起,个人账户的规模统一由本人缴费工资的11%调整为8%,全部由个人缴费形成,单位缴费不再划入个人账户”。

# 建立共赢机制才是解决“奶荒”的出路

## 观点

■本报记者 孙喜保

最近一段时间,国内牛奶全面涨价,乳企的理由是“奶荒”再现,原料奶缺乏,再加上各种成本上涨加速,牛奶涨价看起来似乎合情合理。但中国牛奶价格全球最高也属事实,甚至高过了欧美国家。

一方面是牛奶价格高企,另一方面则是“奶荒”经常出现。问题到底出在哪里?各方有各自的解释。农业部门认为,奶荒周期性出现是市场供应问题,只是短暂的现象,一旦更多的奶牛开始产奶,这一现象自然会消除。但是养殖户则认为,由于养奶牛不赚钱,奶农没有积极性,杀牛转产导致奶牛减少才是根本原因。

无论说法如何,原料奶供应不足确为“奶荒”加剧的根本原因。从历次“奶荒”来看,企业、养殖户、奶站等各方均受损失,但奶站的损失可以从企业获得弥补,企业的

损失可以从消费者身上弥补,唯有养殖户或者称奶农成为最大的受害者。有时候即使原料奶涨价,奶农也几乎无法受益,大部分利润被其它企业获取。这也最终导致中国的乳业发展一直受困于奶源基地建设。

因此,如何保护养殖户的长期利益,是避免“奶荒”周期性来袭的重要措施,这同时也是保证乳企利益的根本。保质保量的原料奶供应,是企业持续发展的关键。


建立乳企、奶站、奶农各方的共赢机制,尤其保证奶农的利益,这才是最终解决“奶荒”问题的根本。

其实,在涉及到农产品的生产中,农户的利益最容易被忽视和牺牲,往往会出现“丰产不丰收”的情况,如何通过组织的方式保护农户的利益,一直都没有得到根本性解决。


现在,一些商业性的尝试试图解决这一难题,这或许可以为破解“奶荒”找到一条新出路。

曾在中国商业领域占有一席之地、“烟王”褚时健,在出狱后开始种植橙子,并将承

## 导读



6版:百货业突围路在何方



7版:外送内销,甘肃为新能源产能“滞涨”探路

## 热点

■新华社记者 李宏

“大数据现在已经成为天大的事”。11月12日,美国政府公布新版大数据研究计划,白宫科技政策办公室主任霍尔德伦致辞说,他去年曾预测大数据将是件“大事”,现在来看保守了。时间倒回到6月,斯诺登的41张幻灯片,让美国大数据监控项目“棱镜”浮出水面,令人不寒而栗。

2013年被一些专家称为“大数据元年”。对大数据时代的乐观和忧虑,在这一年充分展示。

“除了上帝,每个人都必须用数据说话。”不仅是人,整个世界都越来越数据化。信息革命深入发展,如潮的数据澎湃而至,数量之巨,种类之杂,来势之快,前所未有。

IDC(国际数据公司)估计,全球2012年产生数据总量约2.8泽字节。有人计算,这相当于3000多亿部时长2小时的高清电影,连看着7000多万年也看不完。

而这也只是序曲。更大的浪潮在后头。IDC预测,未来几年,全球数据量每隔两年翻一番,2020年达到40泽字节。

大数据不单单是“数据的工业革命”,而是一场更深刻的科技和产业大变革的组成部分,将成为促进经济社会转型新的关键资源。搜集、分析和运用指数级增长的庞大数据,将催生创新,为各行各业提供新的发展机遇,给人们日常生活带来改变。

美国媒体报道,咖啡连锁巨头星巴克有意推出“大数据咖啡杯”,通过在一些咖啡杯中装上传感器,收集常客喝咖啡速度等数据,从而为喝咖啡较慢顾客提供保温效果好的杯子,提高其满意度和忠诚度。

业内人士认为,大数据的本质还不在于“大”,而是以崭新的思维和技术去分析海量数据,揭示其中隐藏的人类行为等模式,由此创造新产品和服务,或是预测未来趋势。

“现有的认知和体系是建立在稀缺数据上的成果,人们思维和工作方式必须发生变革以适应大数据时代的到来。”畅销书《大数据时代》的作者、英国牛津大学数据科学家舍恩伯格在书中写道。

多国政府加大了对大数据发展的扶持力度,甚至上升到国家战略的高度。2013年,围绕大数据的国际竞争继续加码。

咨询公司益百利集团的研究显示,全球对大数据项目投资总额去年已达45亿欧元(约60亿美元),预计今明两年均会保持约40%的增长速度。

在美国,大数据已由热词词汇变成重点项目。去年3月,美国政府已公布2亿美元的《大数据研究发展计划》,今年11月再度公布涉及各级政府、私企、科研机构的多个大数据研究项目。美国国家卫生研究院、国家科学基金会等都参与其中,有评论称之为美国大数据战略2.0版。

在英国,虽然经济不景气、财政紧缩,但政府依然为大数据一掷千金。2013年初,英国商业、创新和技能部宣布将投资8亿英镑发展8类高新技术,其中1.89亿英镑(约3亿美元)用于大数据项目。

大数据在中国也已启动驶入“快车道”,政府、企业和科研院所正多方位布局。工信部的物联网“十二五”发展规划,将信息技术作为四项关键核心技术工程之一,其中包括海量数据存储、数据挖掘等。随着4G牌照在2013年末的发放,更高速的网络将带来更大的数据流,为政府和企业带来战略性资源。

“棱镜”今年曝光,让人看到大数据时代维护国家信息安全、保护个人隐私所面临的严峻挑战,也让各国政府意识到“数据主权”的重要性,以及在网络和电信核心技术上依赖个别国家的恶果。必须加快自主创新以保护“数据主权”,已成为一些国家的共识。

英国《自然》杂志3月刊登的研究发现,只要有4个时间点和位置的数据就能确定一

# 大数据时代的『破』与『立』

个人身份,准确率高达95%。这表明,大数据足以将一个人“描画”清晰,现有法律手段和核心技术对个人隐私的保护正在逐渐失效。

如何在大数据来袭中保持清醒和理性、有所创新和创造,对国家和个人来说同样是考验。

专家指出,大数据可望为中国经济转型升级发挥重要贡献,巨大的人口基数、经济体量和需求,意味着中国发展大数据拥有得天独厚的优势。但也应该看到,大数据具有价值密度低的特性,挖掘、分析等技术要求高。中国不能仅满足于做“世界数据中心”,应防止概念炒作,加强自主创新,进行前瞻性的制度设计等布局,顺势而为,将“中国创造”由机遇化为现实。

还应该警惕“迷信”大数据等倾向,认识到大数据分析可能存在的缺陷和不足。心理学家认为,大数据创造的模型会将人束缚在算法提供的选项中,过度依赖大数据分析也可能束缚创新。美国互联网活动家帕里泽称之为“互联网滤泡”;互联网个性化虽然带来方便,却将人们局限在自己过往行为模式的“气泡”中,无法触及海量信息带来的无尽可能。

大数据专家喜欢用莎士比亚“凡是过去,皆为序曲”来形容大数据分析的必然,但大数据提供的也只是参考答案而非最终答案。无论在小数据时代还是大数据时代,探索和创新精神都不应放弃,正如林肯所言,“预测未来最好的方法就是去创造未来”。(据新华社电)

## 央行发布征信业发展报告 8.2亿自然人和1800多万户企业有信用档案

本报讯(记者杨冉冉)央行日前在其官方网站发布了《中国征信业发展报告(2003~2013)》(以下简称《报告》),截至2012年底,我国有各类征信机构150多家,征信行业收入约20多亿元;金融信用信息基础数据库已经为8.2亿自然人和1859.6万户企业建立了信用档案。

征信,通俗解释就是把一个个的消费者或一个个的企业法人,在各行、各业、各地进行交易的记录整合在一起,形成一个企业或个人的信用信息报告,以供需要了解其信用状况的机构查询,征信报告在申请贷款、办理出国手续,甚至应聘岗位时,都发挥着重要作用。

2003年10月,党的十六届三中全会明确要求要“加快建设企业和个人信用服务体系”。经过十年的发展,征信产品的服务范围已经涵盖信贷市场、债券市场、个人消费信用市场、商业信用市场等市场,个人、企业、银行、非银行金融机构、专业服务机构和政府部门等多类市场主体,少数机构已经走出国门,向海外市场提供服务。

《报告》显示,金融信用信息基础数据库建成并稳定运行,为商业银行等机构防范信贷风险提供了重要支持。其中个人信用信息基础数据库收录的自然信息数量居世界各征信机构之首,企业信息基础数据库的信息规模已居全球企业征信系统前列。

《报告》指出,目前多元化的征信市场格局初步形成,逐步建立了各类征信机构并存,