

我国养老保险基金研究现状与发展趋势概述

黄 宁, 邢朝阳

上海工程技术大学管理学院, 上海

收稿日期: 2022年7月5日; 录用日期: 2022年8月2日; 发布日期: 2022年8月8日

摘 要

本文的研究对象为中国知网数据库在2001年~2021年间收录的841篇养老保险基金领域文献。通过使用CiteSpace软件对作者、结构、关键词以及突现词进行可视化分析。分析了养老服务领域的研究现状、演化路径、研究热点和前沿问题。在此基础上, 对国内养老服务领域的研究重点与趋势进行总结。

关键词

养老保险基金, 可视化分析, 文献计量

Overview of the Research Status and Development Trend of China's Pension Insurance Funds

Ning Huang, Zhaoyang Xing

School of Management, Shanghai University of Engineering Science, Shanghai

Received: Jul. 5th, 2022; accepted: Aug. 2nd, 2022; published: Aug. 8th, 2022

Abstract

The research object of this paper is 841 articles in the field of pension insurance funds collected by CNKI database from 2001 to 2021. Visual analysis of authors, structures, keywords, and highlighted words is performed using CiteSpace software. The research status, evolution path, research hotspots and cutting-edge issues in the field of elderly care services are analyzed. On this basis, the research priorities and trends in the field of domestic pension services are summarized.

Keywords

Pension Insurance Funds, Visual Analysis, Bibliometrics

Copyright © 2022 by author(s) and Hans Publishers Inc.

This work is licensed under the Creative Commons Attribution International License (CC BY 4.0).

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



Open Access

1. 引言

近些年,我国的人口老龄化不断加快,老年人口的快速增加势必会造成养老保险基金缺口的增大。对于退休职工而言,养老保险基金能够为其提供经济支持和制度保障,充分体现社会福利的共享,而稳定持续的社会养老保险又能促进在职职工缴纳养老保险的积极性,持续参与相应的社会劳动[1]。国际上养老保险主流为三支柱,我国基本框架已基本建立,一支柱的基本养老保险基本实现广覆盖,但现在面临的主要问题为我国二支柱与三支柱发展落后,其发展不平衡不充分[2]。养老保险基金的安全问题是我国养老保险制度的关键所在,因此养老保险基金领域的研究一直是学界的热点话题。我国的养老保险基金投资主要追求基金的安全性。这种投资方法虽然降低了养老保险金的投资风险,却也在一定程度上减少了养老保险基金的收益,对养老保险基金的资产配置产生了不利影响。

2. 数据来源和方法

2.1. 数据来源

本文的研究文献全部来源于中国知网数据库。通过使用高级检索,考虑到养老保险基金几乎不存在同义词的情况,因此将检索词设置为“养老保险基金”,文献检索时间为2022年4月16日。为保证可视化的质量,只选取CSSCI来源期刊作为文献来源。发表于CSSCI学术期刊上的研究成果在学术界具有代表性的地位,并且这些审稿人往往是相关学科或分支的代表性学者。之后对所获得的文献进行人工筛选和核对,剔除内容不相关的文献,共获得文献841篇。

2.2. 研究方法

本文使用的CiteSpace软件是由陈超美教授开发的,该软件在诸多领域广泛应用,被文献计量学研究者大量使用。CiteSpace软件可以帮助研究者更好地了解所研究领域的发展状况以及研究热点。本文通过软件来研究养老保险基金领域相关文献的核心作者、关键词、突现词等,绘制知识图谱,进行可视化分析。关键词是文章研究内容的主题,关键词出现次数越高,越能说明该关键词所涉及的内容为该领域的研究重点。

3. 关于养老保险基金的文献统计分析

3.1. 年度发文量

养老保险基金领域近二十年来CSSCI来源期刊发文量总计841篇,由图1可知从时间上来看,我国学者在养老保险基金领域的探索和研究在这二十年主要经历三个阶段,主要包括初步探索期、快速发展期和创新突破期。在初步探索期(2001~2006年),该阶段每年核心文献保持在每年40篇左右。在快速发展期(2007年~2012年),该阶段文献保持在每年50篇左右,进入养老保险基金领域文献发表的繁荣期。

并且在这个时期有学者已经关注到最低缴费年限对养老保险基金收支平衡的影响, 最低缴费年限能够改善制度赡养率, 促进基金平衡[3]。在创新突破期(2013~2021年), 这一阶段每年发表的文献数量较上一阶段开始减少, 但核心文献数量依旧可以保持在每年 30 篇左右。通过对比三个阶段的发文量可知, 其养老保险基金领域一直是学界的研究热点。

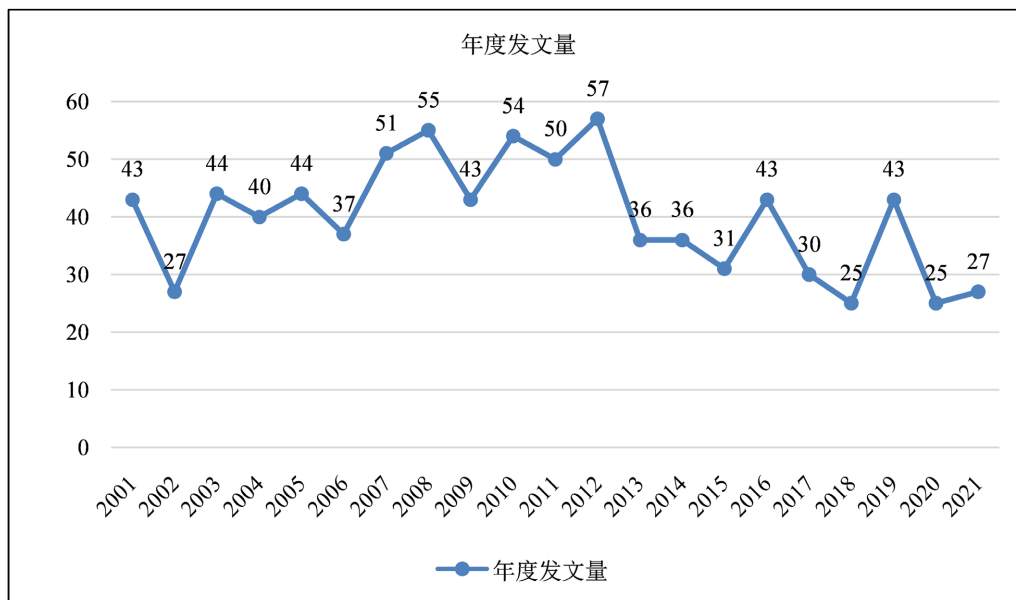


Figure 1. Annual number of posts issued
图 1. 年度发文量

3.2. 核心作者与机构

通过使用 CiteSpace 软件对筛选的文献作者进行合作网络分析, 得到作者共线知识图谱。详见图 2, 在核心期刊发表的文献数量可以在一定程度上反映该作者在该领域的学术地位, 作者合作网络能够清晰地反映养老保险基金领域作者之间的合作关系。同时, 作者在该领域的核心文献发文量也能体现作者在该领域的研究深度。表 1 为发发文量排名前 10 的作者。

表 2 为养老保险基金领域的机构发文量排名。由表 2 可知, 在养老保险基金领域的核心研究机构主要分本在中国的大学中, 主要包括武汉大学、中国人民大学等。表明养老保险基金研究受到科研机构的关注, 但从机构合作的关系上来看, 各研究机构之间合作强度较低。

Table 1. Top 10 study authors in terms of volume of publications
表 1. 发文量排名前 10 的研究作者

序号	作者	发文量	序号	作者	发文量
1	曾益	10	6	杨宜勇	6
2	刘俊霞	9	7	郑秉文	6
3	刘昌平	8	8	熊军	5
4	刘渝琳	7	9	岳公正	5
5	刘子兰	7	10	李珍	5

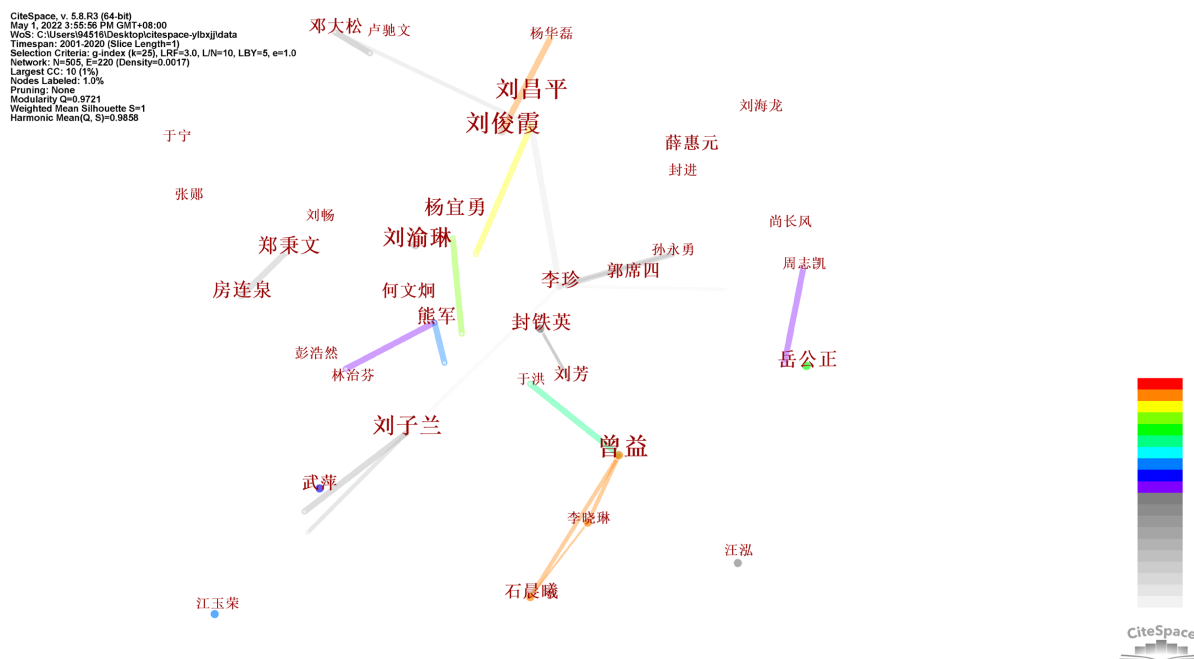


Figure 2. Knowledge graph of authors and collaborating networks
图 2. 作者及合作网络知识图谱

Table 2. Top 10 research institutions in terms of volume of publications
表 2. 发文量排名前 10 的研究机构

序号	机构名称	发文量
1	武汉大学社会保障研究中心	25
2	中国人民大学劳动人事学院	8
3	西安交通大学公共政策与管理学院	6
4	中南财经政法大学公共管理学院	6
5	辽宁大学人口研究所	5
6	对外经济贸易大学保险学院	5
7	人力资源和社会保障部社会保障研究所	4
8	中山大学岭南学院	4
9	中国青年政治学院社会工作与管理系	4
10	东北财经大学公共管理学院	4

3.3. 关键词共线分析

一篇文献的关键词是对该文章的高度概括，因此文献的关键词在图谱中出现的频次在可以体现一定时期的研究热点。表 3 为养老保险基金研究领域关键词出现的频次。通过使用 CiteSpace 软件对文献的关键词进行共线分析，可以快速掌握养老保险基金研究领域的研究热点以及发展趋势。如图 3 所示，一共有 479 个结点，489 条连线，网络密度为 0.0043。充分说明养老保险基金研究的集中程度较高，形成了

3.4. 养老保险基金研究聚类分析

通过使用 CiteSpace 软件对文献进行关键词聚类分析, 可以了解我国养老保险基金的研究重点以及热点。通过使用 LLR 算法, 获得了养老保险基金关键词聚类网络图谱, 详见图 4, 主要包括 11 个聚类, 分别是“养老基金”、“社会保障”、“养老金”、“养老保障”、“养老保险”、“基金”、“农村”、“延迟退休”、“个人账户”、“保险基金”、“基金管理”, 反映了我国养老保险基金的研究热点。在延迟退休研究方面, 更多侧重于从个人角度和统筹账户来研究延迟退休对养老保险基金的影响, 缺乏延迟退休政策效应的定量测度[5]。通过使用 CiteSpace 软件的 ClusterExplorer 功能得到了表 4 的信息。聚类的大小代表聚类中包含的文献量。以聚类 0#为例, 一共包含 56 篇核心文献, 并且轮廓值为 1, 代表同质性为 1, 说明该聚类成员相似性非常高, 并且该聚类的平均年份为 2008 年, 说明有关养老基金的论文在 2008 年前后发表的最多。

Table 4. Research cluster information in the field of pension funds

表 4. 养老保险基金领域研究聚类信息

序号	大小	轮廓值	平均年份	关键词
0	56	1	2008	养老基金; 风险资本; 风险投资
1	35	0.919	2008	社会保障; 社保基金; 影响因素
2	33	0.98	2011	养老金; 保值增值; 投资管理
3	31	0.953	2005	养老保障; 现收现付; 养老体系
4	28	0.978	2011	养老保险; 对策研究; 预测
5	23	0.975	2007	基金; 投资; 监管
6	18	0.957	2008	农村; 制度; 养老
7	18	1	2012	延迟退休; 收支平衡; 基金缺口
8	17	0.988	2006	个人账户; 参保人数; 个人缴费
9	14	1	2007	保险基金; 资本市场; 财产权
10	11	0.99	2005	基金管理; 统筹资金; 制度安排

3.5. 突现词分析

突现词是在一定时间内受到较大关注的关键词, 能够代表该研究领域的发展趋势。详见图 5, 在 2001 年~2003 年之间, 突现词以此为: 风险投资、隐性债务、社会统筹、对策。此时的养老保险基金研究更侧重于投资以及对养老保险基金转轨时的过渡性费用进行研究。基本养老保险基金基本设计是部分基金积累制, 其中空账规模巨大, 主要原因是巨大的转制成本没有得到解决[6]。近五年的养老保险基金研究突现词依次为: 投资运营、延迟退休、保值增值、可持续性、收支平衡。一直以来, 我国养老保险基金缺乏投资管理, 个人账户收益率长期低于通货膨胀率, 基金保值增值压力巨大; 另一方面资本市场不成熟, 投资风险对基金保值增值构成威胁[7]。在 2020 年国家提出实行渐进式延迟法定退休年龄, 养老保险基金的研究热点也就变为延迟退休。可见随着国家社会政策以及社会经济环境的变化, 学界对于养老保险基金研究的侧重点也发生改变。研究热点往往以国家颁布的政策以及社会现象为导向。

4. 总结与建议

4.1. 研究总结

本文通过查阅中国知网 CNKI 中养老保险基金相关资料, 借助 CiteSpace 工具进行知识图谱分析, 形象直观地对养老保险基金研究热点以及前沿趋势进行描述, 总结发现, 养老保险基金领域相关研究成果丰富, 但是该领域的研究还存在着一些问题, 例如从整体来看研究作者和机构之间合作网络较少, 研究作者与机构分散, 说明彼此之间学术交流较少。以及对养老保险基金进行研究的学者, 都是从宏观的角度去探讨, 很少涉及具体的措施, 缺乏实际的应用。

4.2. 研究展望

建议各研究作者和机构之间开展跨学科、跨领域合作, 例如研究养老保险基金的作者可以和研究其他领域基金的作者进行合作。开拓研究视野, 之后的研究不能仅对中国的养老保险基金进行研究, 也可以对国外的养老保险基金进行研究。借鉴国外养老保险基金运营的成功案例。并且促进研究方法的创新, 纵观现有的文献所使用的方法, 创新型方法运用较少。因此可以充分利用当今科技发展的便利, 运用大数据分析法, 比较研究等方法来对养老保险基金进行研究。提升研究层次。由于单一学科视野容易造成研究的片面化和碎片化, 在未来研究中, 必须坚决打破学科壁垒, 坚持学科相融共建的原则, 突破单一的养老保险基金研究领域, 从各个学科视角协同推进养老保险基金理论探索与实践研究。

参考文献

- [1] 齐红倩, 杨燕. 人口老龄化、养老保障水平与我国养老保险基金结余[J]. 南京社会科学, 2020(8): 11-21.
- [2] 李鑫鑫. 我国企业年金研究演变历程[J]. 运筹与模糊学, 2022, 12(2): 232-240.
- [3] 李红艳, 唐莉霞. 缴费年限对养老保险基金支付风险的影响研究[J]. 保险研究, 2019(9): 113-127.
- [4] 朱梅, 魏琴. 职工基本养老保险基金效率省域差异及其影响因素[J]. 湖南农业大学学报(社会科学版), 2019, 20(3): 76-82+89.
- [5] 高建伟, 伊茹. 延迟退休对缩减养老保险基金缺口的贡献率测算[J]. 统计与决策, 2018, 34(4): 58-63.
- [6] 吴楠. 论基本养老保险基金投资制度的改革[J]. 江西社会科学, 2017, 37(7): 237-243.
- [7] 封进. 养老基金入市, 如何为其设置“安全锁” [J]. 人民论坛, 2017(1): 84-85.