

中东欧国家周报

【匈牙利社会周报】

匈牙利养老金制度

Csaba Moldicz

(2021年6月)

Kiadó: Kína-KKE Intézet Nonprofit Kft.

Szerkesztésért felelős személy: Chen Xin

Kiadásért felelős személy: Feng Zhongping



【匈牙利】匈牙利养老金制度

更健康、更长寿的社会是现代化以及过去五十年来技术进步的成就，但这种成功本身产生了一个问题：如何维持为应对更年轻社会的医疗保健和退休问题而创建的养老金体制。在更年轻的社会中，劳动与非劳动人口的比例并没有给年轻阶层带来如此大的财务负担。而我们必须承认，现在由于更好的健康状况，老年人在许多情况下都可以工作更长时间。如何创建一个具有长效机制的养老金体制的问题就出现了，因此现在人们更难适应新环境反而能应对未来的挑战。

简介：1990 年以来匈牙利养老金体制的改革

匈牙利养老金体制的历史包括三个时期。第一个时期从 1990 年持续到 1997 年，当时改革的目的是使养老金体制适应新的政治制度和市场经济条件。在这一时期，大规模失业是匈牙利经济的特点，并且有 120 万个工作岗位流失。养老金体制的财政基础就这样被破坏了，因为这 120 万人应缴的养老金从系统中消失了。此外，大规模的失业通过提前退休和残疾抚恤金得到部分管理。由于这些政

策，养老金体制的支出大幅增加，占到了下降的 GDP 的 10% 以上。

下一个时期是 1998 年至 2010 年，当时私人养老基金被创建，并加入到已经存在的系统中。这项改革最初是由国家改革委员会（the State Reform Commission）在 1994 年发起的，但财政部在 1997 年实施改革时对最初的建议进行了重大调整。私人养老基金的引入是基于国际货币基金组织（IMF）和世界银行（World Bank）的想法。他们认为，在资本短缺的国家，外国银行和保险公司的参与将对投资产生积极影响，促进经济发展，并间接创造就业机会。匈牙利社会党-自由民主主义者联盟联合政府选择了阿根廷模式，这意味着养老金体制的部分私有化。新成立的私人养老基金的成员资格对新工人来说是强制性的，而那些已经在系统中的人可以自由选择他们是否加入。社会缴费被部分转入私人养老基金，即大约 31% 的社会缴费被转移到私有化养老金系统中。这也意味着，尽管私有化，但公共养老金系统仍占主导地位。当提案实施时，改革受到了反对派的严厉批评。青民盟（Fidesz）认为，如果新的养老金体制得以实施，国际资本将在匈牙利获得立足点。

匈牙利养老金体制的第三个时期始于 2011 年，当时私人养老基金被国有化，提前退休和获得残疾抚恤金的可能

性被减少或取消。作为改革的结果，养老金体制再次由两部分组成：公共养老基金和自愿的私人养老基金。

匈牙利养老金体制的现状

导致养老金体制重大改革和重新设计的剧烈步骤可以用宏观经济因素来解释。我们一定不会忘记，雷曼兄弟公司（Lehman Brothers）2008年倒闭后，匈牙利经济必须得到国际货币基金组织和欧盟委员会的救助。国内生产总值的下降和随后的金融危机导致了预算收入的崩溃，这直接导致了养老金体制的危机。将私人养老基金转到公共养老基金最初被认为是暂时的，但十四个月后，政府允许人们自愿将养老金缴到国有化的私人基金中，大约97%的人利用了这一选择。转移的资金占到了匈牙利国内生产总值的10%。

表 1. 2011 年之后的匈牙利养老金体制

支柱	负责当局	融资
0. 老年人最低养老金和津贴	养老保险基金和地方当局	强制性社会缴款和税收
1. 强制性养老金	养老保险基金	强制性雇员和雇主的社会缴款

2. 自愿养老金	私人保险基金	私人储蓄
资料来源：火花报 (2017)：2011 年后的匈牙利养老金体制 (<i>A magyar nyugdíjrendszer 2011 óta</i>)		

基本上有三个主要机构负责管理和维护匈牙利的养老金体制：

- 养老保险基金：养老金体制通过该基金进行财务流程。
- 养老保险总局（the General Directorate of Pension Insurance）：作为中央预算机构，是人力部的一部分。
- 养老保险控制委员会：控制养老金的有效使用。

面临的挑战

匈牙利社会和许多其他欧洲国家一样，是一个老龄化社会。在 2020 年，老年抚养比为 30.3。该指标显示了老年人（65 岁以上）与 15 至 64 岁的人口比例。在 2015 年，这个指标是 22.7。这两年之间的差异表明，需要对养老金体制作出反应和改革。可持续的改变将增加新生儿的数量，这是青民盟-基民盟（Fidesz-KDNP）政府非常明确的目标。改变人口结构是很难实现的，即使成功了也需要很多

年才能使这一政策在养老金体制的融资方面有明显的改善。匈牙利的比率低于欧盟的平均水平，在维谢格拉德集团（Visegrad）中是第二低的。

老龄化进程可以很容易用老龄化指数来表示，它显示了老年人（65 岁以上）与 15 岁以下人口的比例。这个指标对养老金体制的分析不太有用，但它显示了匈牙利社会的老龄化进程。该指标在 2020 年为 139.6，而在 2005 年该指数要低得多（99.9）。使用老龄化指数能够显示各地区之间的显著差异，而上面提到的老年抚养率则不能。在布达佩斯，老龄化指数为 156.8，而佩斯的同一指数为 103.9。

表 2. 2005 年至 2020 年匈牙利抚养比和老龄化指数

	2005	2010	2015	2020
老年抚养比	22.7	24.2	26.5	30.3
老龄化指数	99.9	112.6	123.6	136.6
资料来源：匈牙利中央统计局数据库				

表 3. 老年抚养比（2019 年，%）

欧盟 27 国	31.4
比利时	29.5
保加利亚	33.2

捷克	30.4
丹麦	30.6
德国	33.2
爱沙尼亚	31.0
爱尔兰	21.6
希腊	34.6
西班牙	29.5
法国	32.5
克罗地亚	31.6
意大利	35.7
塞浦路斯	23.8
拉脱维亚	31.7
立陶宛	30.4
卢森堡	20.7
匈牙利	29.3
马耳他	27.6
荷兰	29.5
奥地利	28.2
波兰	26.4
葡萄牙	33.9
罗马尼亚	28.1

斯洛文尼亚	30.5
斯洛伐克	23.5
芬兰	35.1
瑞典	31.9
资料来源：欧盟统计局（Eurostat）	

作为这些过程的结果，我们确信匈牙利养老金体制的下一步改革似乎是不可避免的。在总结了普遍的趋势之后，在理论上可以做以下准备：

- 大幅提高养老金缴费。缴费水平并不低，需要补充的是，匈牙利公司的低税率是匈牙利经济的主要竞争优势之一，所以这一措施是极不可能的。这将扼杀匈牙利公司，对外国投资产生负面影响。
- 可以提高退休年龄。虽然这一步骤在匈牙利公民中非常不受欢迎，但由于欧洲和全球趋势，我们不能排除这种可能性。
- 减少养老金的支付也会受到公众的反对，并会对养老金领取者的生活质量产生负面影响。
- 加强自愿储蓄和支持人口趋势似乎是匈牙利政府更为偏好的措施，这些步骤更符合匈牙利经济的发展战略，基本上大力强调在每个经济部门增加自给自

足。这也解释了匈牙利政府强烈反对移民的立场，他们不想通过增加工人涌入该国来解决匈牙利的人口问题，这在短期内会缓解问题，但从长期来看会完全改变匈牙利的人口趋势。

小结

正如我们在分析中所看到的，匈牙利的养老金体制在过去三十年中经历了两次重大的变化，即 1997 年和 2010 年的改革，这些改革将养老金体制带向两个不同的方向。第一次是新自由主义的尝试，将一项公共任务部分私有化，即对老年人的照顾。如上所述，这项改革是受国际货币基金组织和世界银行的计划和建议的启发。部分私有化可能更好地服务于富人和公共预算的状态，但它会让匈牙利社会中不太幸运的阶层陷入困境。很明显，恢复完全公共的养老金体制解决了大部分问题，并导致匈牙利政府寻找其他替代方案。

（作者：Csaba Moldicz；翻译：鲁滢；校对：戚强飞；签发：陈新）