

An Overview of American Social Security System in Light of 2019 Pension Adjustment

从2019年养老金调整看美国社会保障制度

■ 刘菲

美国社会保障署于2018年10月11日宣布，2019年养老退休金将增加2.8%。除此之外，基于平均工资的变化，就业人员的工薪税缴纳的收入上限也将上调，获得社会保障信用积分的收入要求也将提高。已经领取养老金并仍在工作的受益人2019年会减少养老金扣减，从而获得更多收入。对高收入者来说，将上调社会保障收入的上限。这些基于平均工资变化做出的政策调整将于2019年1月生效。本文旨在通过梳理这些变化，来分析美国社会保障制度的特点和动向，并思考我们可以学习借鉴的经验和作法。

下年度养老金根据生活成本调整指数调整

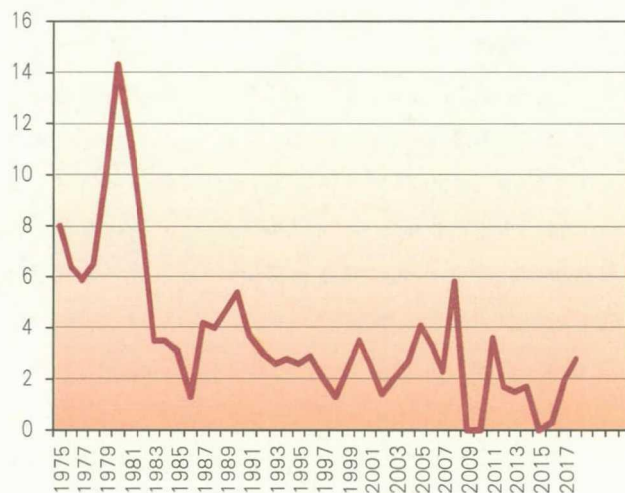
生活成本调整指数与劳工部统计的消费者指数挂钩，美国社会保障署根据生活成本调整指数对下年度发放的养老金进行调整。2018年10月11日，美国社会保障署宣布，根据生活成本调整指数，6700万社会保障（即老年、遗属、残疾保险）和补充保障受益人2019年退休金收入将增长2.8%，其中包括800万补充保障受益人和6200万社保受益人（部分受益人同时领取社保金和补充保障金）。

1972年，美国国会社会保障补充备忘录中规定了生活成本调整指数的相关条款，自1975年开始施行。具体来看，为避免养老金受通货膨胀侵蚀，根据上年第三季度到现年第三季度的消费者物价指数变化，生成生活成本调整指数，自动调节下一年养老金发放的数额。1975年之前，提高养老金只能靠国会进行特殊立法来实现。1975年之后，生活成本调整指数可以反映通货膨胀的水平，养老金也相应地进行调整（见图1）。

从2019年1月起，按照2.8%的生活成本调节指数，预计退休人员的平均收入将从2018年的1422美元到增加到1461美元。需要说明的是，2019年的医疗保险保费变化还没有发布，而这是影响养老金生活成本调整的重要因素。举例来说，如果退休金每月增加60美元，而医疗保险保费增加50美元，实际增加的收入就只有10美元。

工薪税纳税收入上限上调，社会保障供款增加

根据联邦保险贡献法案（FICA），雇员和雇主都要按照一定比率缴纳社保、医保工薪税，以满足国家社会保障、养老和公共医疗项目之需。美国于1935年建立社会养老保障体系，自1937



资料来源：美国社会保障署

图1 生活成本调整指数变化情况

表1 1990~2019年美国社保工薪税率（%）

	养老、遗属 (OASI)	残疾 (DI)	合计 (OASDI)
雇员工薪税缴纳	5.015	1.185	6.2
雇主工薪税缴纳	5.015	1.185	6.2
自雇工薪税缴纳	10.030	2.370	12.4

资料来源：美国社会保障署

表2 2015~2019年美国社保工薪税缴纳收入上限（万美元）

年份	收入上限
2015	11.85
2016	11.85
2017	12.72
2018	12.84
2019	13.29

资料来源：美国社会保障署

年起，社保工薪税作为联邦税征收。1937至1949年间，雇主和雇员分别缴纳1%的社保工薪税。1990年至今，雇主和雇员分别缴纳6.2%的社保工薪税（见表1）。此外，雇主和雇员还要分别缴纳1.45%的医保工薪税。需要说明的是，2011年、2012年，受金融危机的影响，雇主和雇员社保工薪税税率下调1个百分点至5.2%。

目前，雇主和雇员各自缴纳6.2%的社保工薪税，但有一个税基上限，称为社保工薪税缴纳收入上限。2019年，社保工薪税缴纳的收入上限将增加4500美元，从目前的12.84万美元上涨到13.29万美元。也就是说，2019年，超过13.29万美元的收入不需缴纳社保税（见表2）。对雇员征收的社保工薪税上限也相应地从2018年的7960.8美元上涨到2019年的8239.8美元。

获得社会保障信用积分的标准提高

在美国，对大多数人来说，需要赚取40个社会保障信用积分，才能获得养老保障资格和养老金。按照规定，一年最高只能获得4个信用积分。也就是说需要工作10年才能满足领取养老金条件。期间中断或变更工作都不受限制，社会保障信用积分可以接续和累积。2019年需要1360美元来获得1个信用积分，比2018年的1320美元上调了40美元。也就是说，在2019年需要至少挣到5440美元来赚取4个信用积分。

利用收入测试限额调整养老金发放额

美国社会保障还利用收入测试限额来对养老金的发放额进行调整。收入测试限额影响的是从62岁初始申请养老金到66、67岁充分退休全额领取养老金的人群。在美国，人们可以自由选择领取养老金的时间，从62岁到70岁不等，不同的申领年龄对应的是不同的养老金领取比例和金额。此外，美国社保署还用收入测试限额对有额外收入的62岁到66、67岁申领人扣减养老金。

如果进入62岁，已经申领养老金但还没有达到充分退休年龄，收入测试限额的调整能让其获得更多收入而不影响退休金收入。2019年的退休收入限额有所上涨，从2018年的17040美元上涨到17640美元。如果已申领养老金并在2019年以后达到充分退休年龄，且有额外收入，对于超过限额17640美元以上的部分，每2美元的额外收入将有1美元的退休金收入被扣留。如果在2019年达到充分退休年龄，在生日月份之前，对于超过年限额46920美元的部分，每3美元的额外收入将有1美元的退休金收入被扣留（见表3）。这些对已经达到完全退休年龄的人员不再适用。这

表3 2019年社会保障收入测试限额变化

	2018年	2019年
2019年后达到充分退休年龄	\$17040/年 (\$1420 每月)	\$17640/年 (\$1470 每月)
2019年内达到充分退休年龄	\$45360/年 (\$3780 每月)	\$46920/年 (\$3910 每月)

资料来源：美国社会保障署

些被扣留的退休金在达到完全退休年龄之后仍会全额发放。

社保养老金收入上限的变动机制

受到工薪税纳税收入上限的影响，每年的社保养老金收益也有额度限制。2019年，达到完全退休年龄的人员最多可以每月申领社保金2861美元，当然如果选择延期申领，还可以获得更高退休金。如果在2019年66岁，达到完全退休年龄，但决定到2023年70岁时再领取退休金，退休收益将为3776.52美元加上从现在到那时的生活成本调整增加部分。对大多数美国人来说，领取退休金的最早年龄是62岁，可以领取退休收入的75%，而要领取全额养老金则要等到66、67岁。

总部位于内布拉斯加州奥马哈市的经纪公司TD Ameritrade的调查显示，72%的美国成年人不相信社会保障能提供足够的退休金来满足退休支出。毫无疑问，社会保障在退休养老方面发挥了重要作用，但是没有额外收入、仅靠退休金的生活状态所引起的担忧，却是值得关注的现实。美国退休家庭年均支出是46000美元，而人均养老金收入是每月1400美元，年收入低于17000美元。美国社会保障养老金的替代率为40%，大多数退休人员需要两倍的养老金才能过上比较舒适的生活，应付健康保险、衣食住行等多方面的需要。因此，401(K)和个人退休账户成为社会保障养老金的必要补充，雇主和雇员可以享受延迟纳税的优惠和便利。50岁以下，每年投资401(K)的最高上限为18500美元，而50岁或以上，上限可以提高到24500美元。如果没有401(K)账户，50岁以下每年最高可以投资个人投资账户5500美元，50岁或以上可以投资6500美元。●

（作者单位：中国社会科学院金融研究所）

责任编辑：仇博
1033883838@qq.com