

EUIJ関西第16回シンポジウム 日欧の高齢化社会を考える  
2012年10月11日(木) 関西学院大学図書館ホール

# 日本の年金システムの課題

Challenges facing Japanese pension systems

小田 利勝

神戸大学人間発達環境学研究科

Toshikatsu Oda, Ph.D.

Grad. Sch. of Human Development and  
Environment, Kobe University, Japan



# 日本の年金システムの概要

## Outline of Japanese Pension System

○全国民強制加入(1961年から)

compulsorily universal coverage of Japanese population (since 1961)

○賦課方式(現職者の保険料が高齢者の年金)

pay-as-you-go scheme

○三層構造(「国民年金」、「厚生・共済年金」、「企業年金・年金基金」)

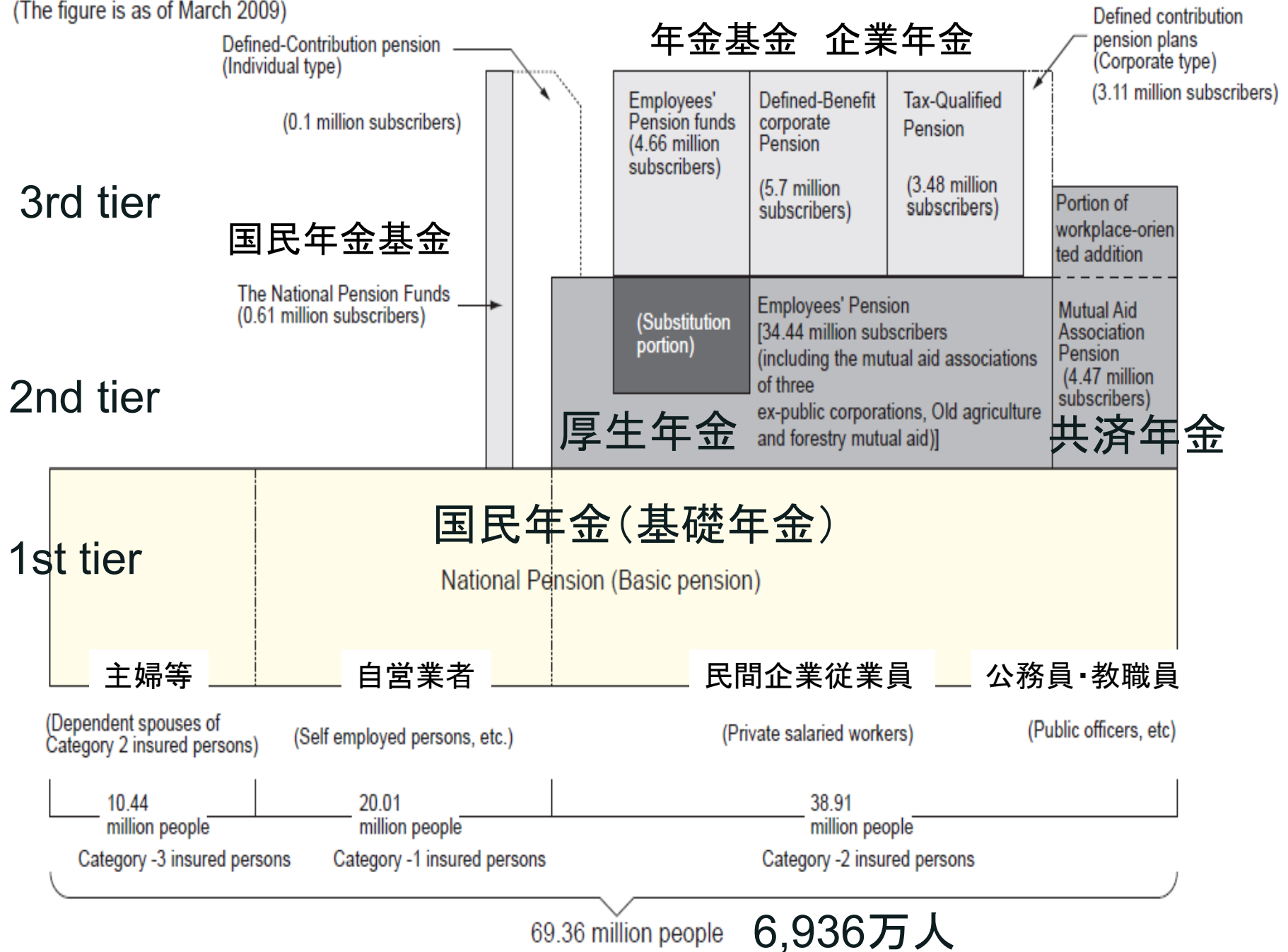
“three-tier” system

1. Basic pension

2. Income-related public pension for employees

3. Corporate pension

(The figure is as of March 2009)



○年金受給に必要な加入期間は25年で最大40年

The eligibility to receive pension benefit requires a minimum of 25 years of premium payment, and the maximum enrollment period is 40 years.

○受給開始年齢－国民年金65歳  
厚生年金60歳(65歳:2025年)

Pensionable age:

Basic pension - 65 years old

Employees' pension - 60 yrs. Old (65 in 2025)

## ○保険料

国民年金 月14,980円(2017年以降16,900円)

厚生年金15.704%(2017年以降18.3%) 労使折半

## Premium

Basic pension – 14,980yen/month(2012)

16,900yen/month(2017 onwards)

Employees' pension – 15.704% of salary

18.3% (2017 onwards)

shared equally by the employee and  
the employer

## ○国庫負担 Government's contribution rate

国民年金支給額の2分の1(2009年から)

50% of total benefits of basic pension

○受給額 benefit

国民年金－40年加入で月65,541円(2012年)

Basic Pension- 65,541 yen/month(full benefit amount based on 40 years of fully contributed coverage periods)

サラリーマン(夫婦2人分の標準的年金額)

月230,940円(厚生年金＋基礎年金×2)

Salary worker: 230,940 yen/month

Standard pension payment including the Basic Pension for a married couple

( Employees' Pension＋Basic Pension×2)

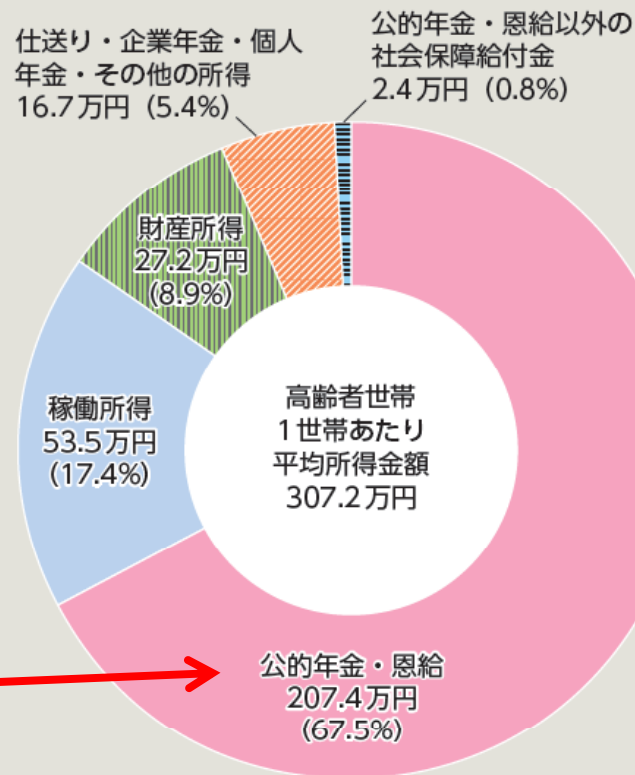
○年金総額 51兆1,332億円(2010年度末)

Total amount of pension is 51.13 trillion yen (2010 fiscal year)

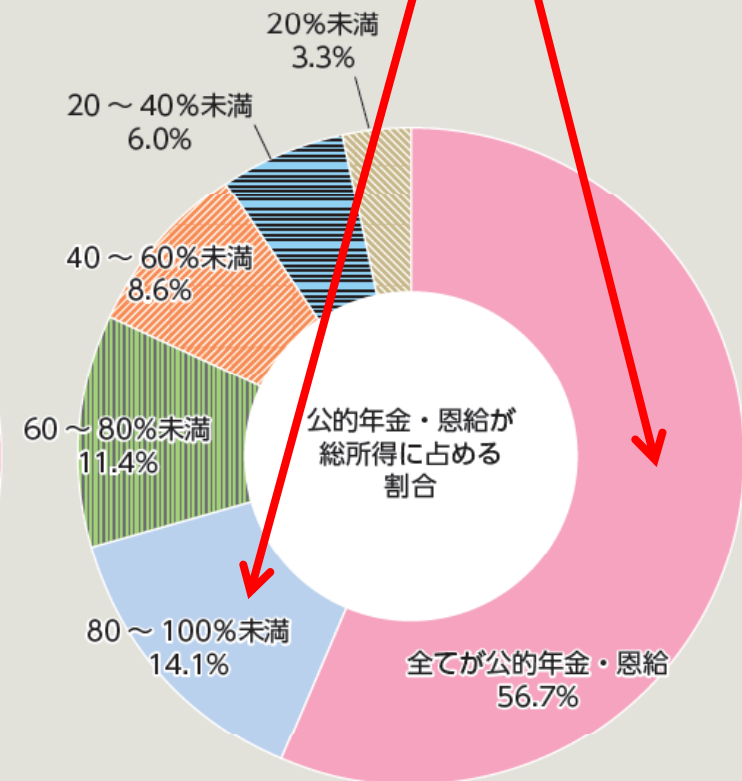
Public pension is the only source of income for 60% of all aged population households. The aged population's household in which public pension benefits account for 80% or more of the household income is 70%.

○公的年金は、高齢者世帯の所得の約7割を占めており、公的年金を受給している65歳以上の高齢者世帯の約6割が、公的年金だけで生活している。  
○このように、年金は老後生活の主要な柱として、なくてはならない存在となっている。

① 年金は高齢者世帯の収入の7割



② 6割の高齢者世帯が年金収入だけで生活



Public pension makes up 70% of aged population's household income.

資料：平成23年国民生活基礎調査（厚生労働省）

(注) ①・②とも、数値は岩手県、宮城県及び福島県を除いたものである。

平成24年版『厚生労働白書』より

# Financial means which working age generations expect in their coming old age.

表4 年齢階級、性別にみた老後の生計を支える手段として考えているものについて(複数回答)

(単位:%)

	国民年金 や厚生年 金など、公 的年金	自分の就 労による収 入	貯蓄また は退職金 の取り崩し	配偶者の 就労による 収入	個人年金	勤務先の 企業年金	親など親 族からの 相続	子どもなど 親族から の援助や 仕送り	家賃や銀 行の利子 などの資 産収入	その他
総数	72.7	53.0	40.2	20.6	13.5	10.9	3.5	2.8	2.1	2.4
20~29歳	60.0	64.3	39.1	22.7	10.4	12.5	2.9	2.7	1.8	3.9
30~39歳	64.5	61.7	38.2	24.2	12.3	11.6	4.5	2.1	1.6	2.5
40~49歳	71.3	54.9	40.2	22.9	16.5	11.8	4.1	2.3	1.7	2.3
50~64歳	81.8	43.9	41.7	16.9	13.6	9.6	2.9	3.4	2.6	1.9
男性	72.7	62.8	40.1	8.3	12.4	13.9	3.9	2.3	2.4	2.3
女性	72.7	43.8	40.3	32.2	14.7	8.1	3.1	3.3	1.8	2.5

Majority of working age generations expect public pension as a major financial mean to support their old age life coming in the near future. The older they are, the more they expect pension benefits than earned income.



以上のように、公的年金システムは、高齢期の生活を維持する上で欠かせない社会システムとして定着しているが、年金システムは、高齢者の生活だけに重要というわけではない。年金システムには、以下のような機能が期待される。

**As mentioned above, the Japanese public pension system has become established as an indispensable system to maintain old age life, and the pension system is not only important for the life of the elderly but also the following functions are expected.**

(General Affairs Division, Pension Bureau, Ministry of Health, Labour and Welfare.)

- 働いている世代にとって  
親の経済的扶養から免れる
- 企業にとって  
従業員が仕事に専念できる  
高齢者の消費(購買)を支える
- 社会にとって  
経済的安定と社会的安定が確保される(→ 緩衝材)

○For the working generations:  
Frees them from the duty of supporting their parents.

○For companies:  
Enables employees to concentrate on work.  
Supports aged population's consumption.

○For society:  
Ensures stability of society and economy.  
(→ pension system as a shock absorber)

しかし、そうした年金システムは、以下に述べるように、いま、多くの課題に直面している。

However, Japanese public pension system is facing many and serious problems as stated below.

### ○少子・高齢化と人口減少

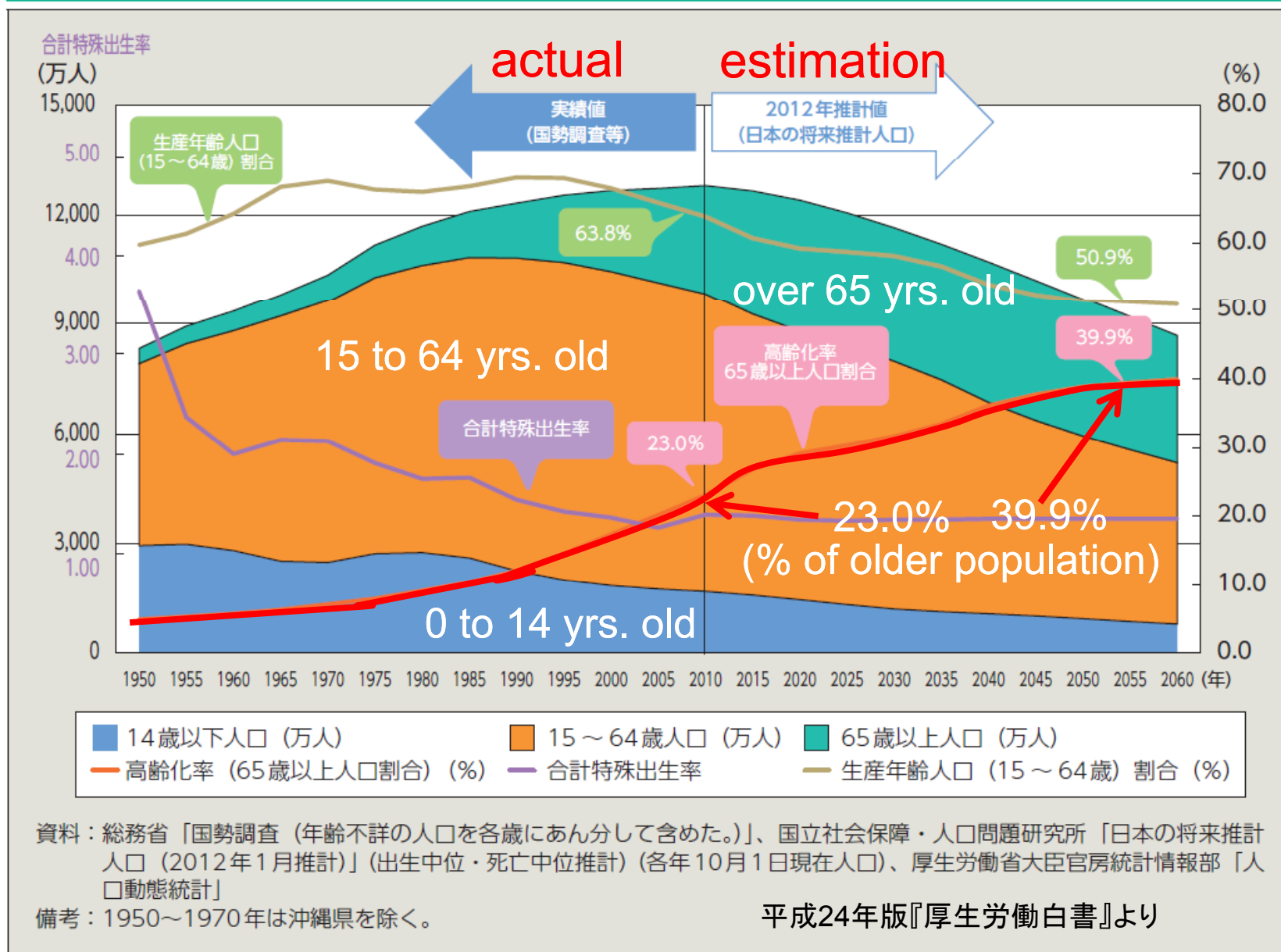
- 年金受給者の増加と保険料納付者の減少
- 働いている世代の保険料負担の増大

population ageing with low fertility and population

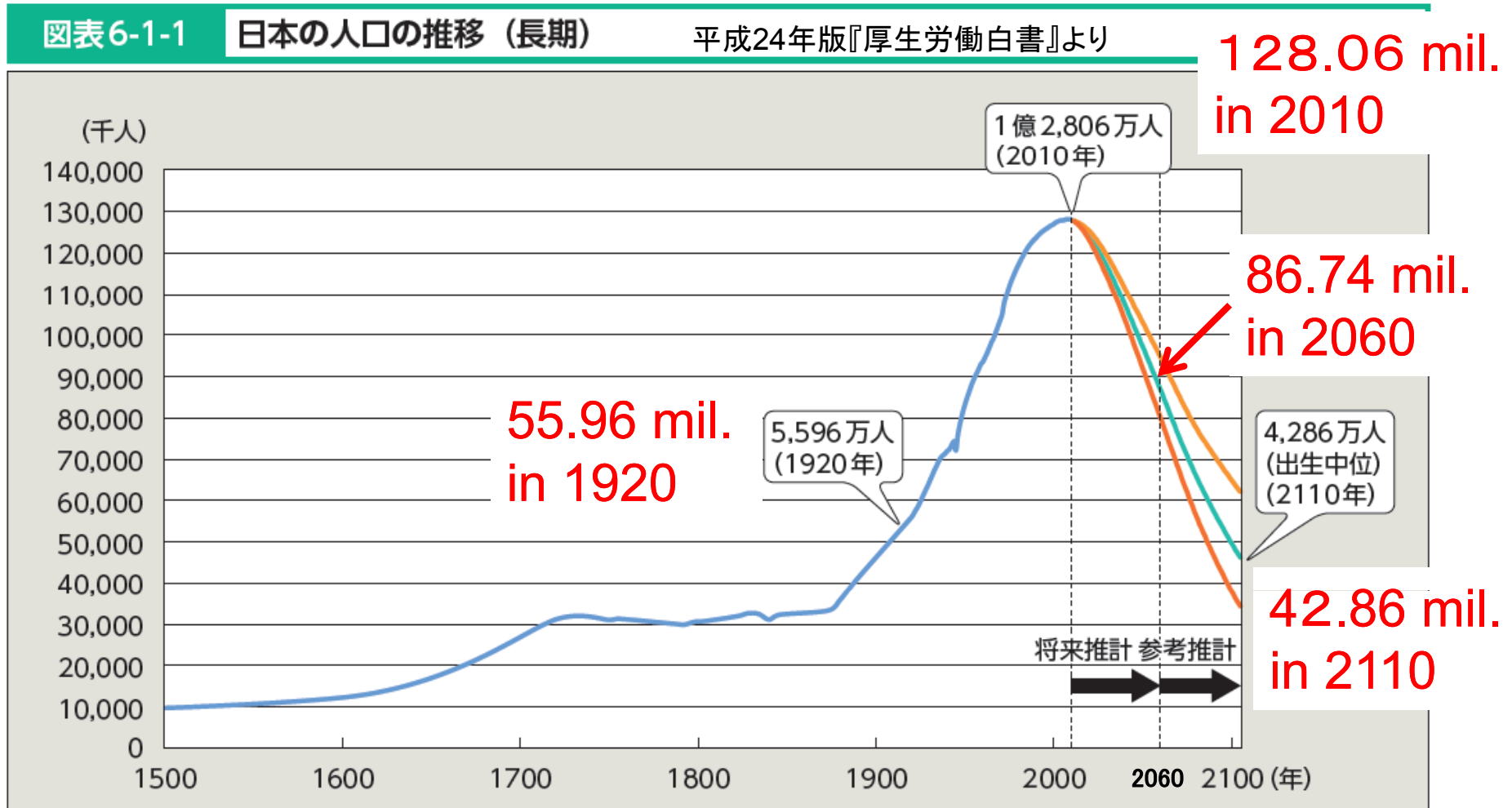
→ rapid increase of pensioners and decrease of the premium payer

→ increasing in the insurance premium burden of working age generations

# Population ageing and declining of working age population



# Japan's population history and long-term projections



Some population projection once showed there would be only one Japanese in the next 1,500 years.

symbolized expression of increasing in the burden of insurance premium on the working age generations

50年前

50 years ago

胴上げ型

toss into the air-type

近年

recently and in near future

騎馬戦型

cavalry battle-type

2050年

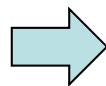
in 2050

肩車型

shoulder riding-type



9人で1人を支える  
1 for 9



3人で1人を支える  
1 for 3



1.2人で1人を支える  
1 for 1.2

○経済の低迷  
(不景気と長期にわたるデフレ)

→ 所得の減少、失業者や非正規雇用者、ワーキングプアの増加  
→ 運用益の減少や損失



税込・保険料の減収、年金財源の目減り

○recession  
(stagnation of the economy and long-term deflation)

→ decrease of income, increase of the unemployed, irregular workers and the working poor  
→ decrease or loss of the profits obtained by investing pension fund



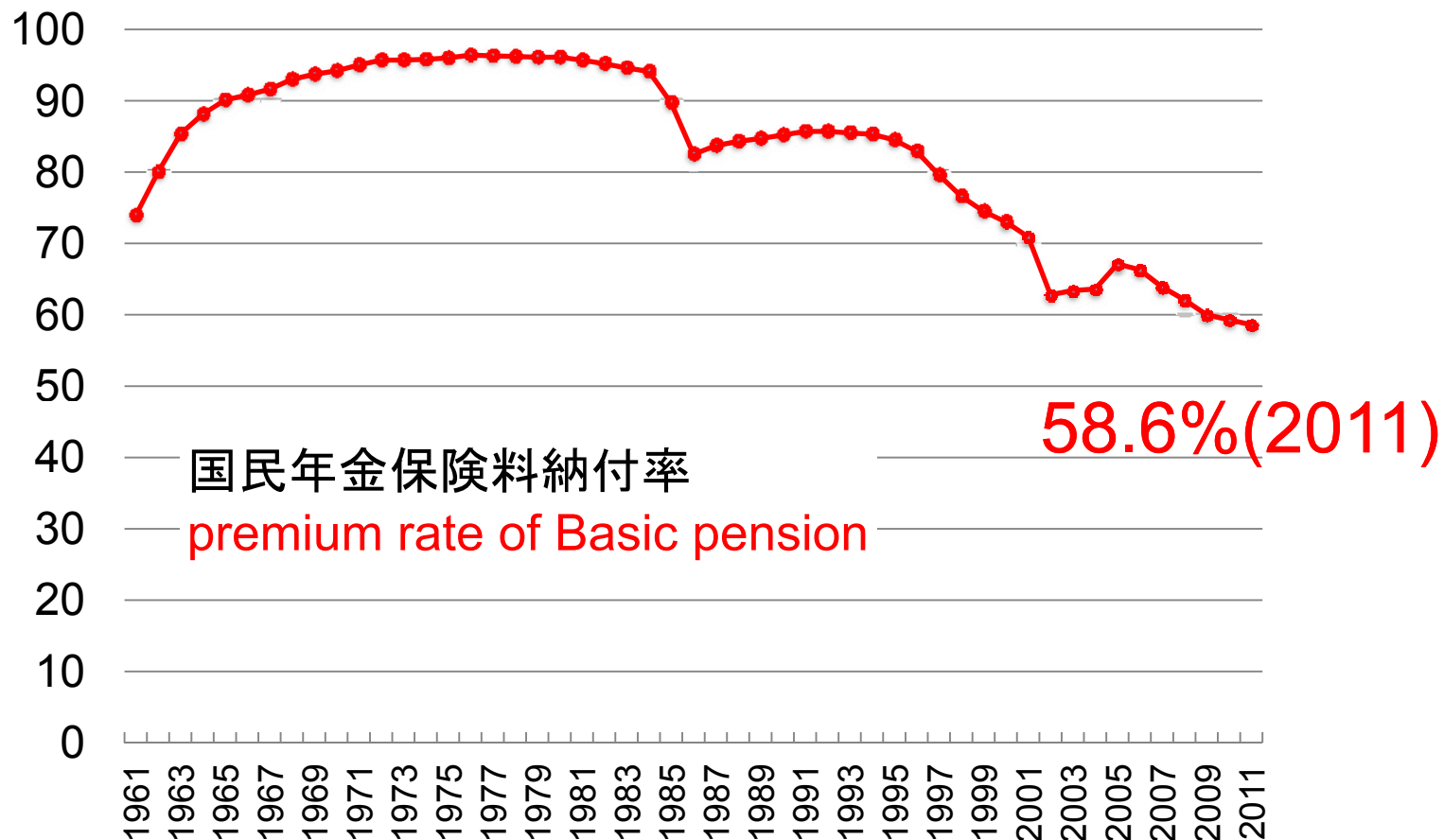
decrease of tax revenue and insurance premium, unexpected negative influence on pension fund

○国民年金保険料の納付率の低下 58.6%(2011年度)

→ 財源問題よりも、将来、非受給者が増大することが問題

decrease of payment rate of insurance premium in basic pension

→ increase of non-recipients of pension in the future is more severe problem than decrease of pension fund





# ○現役世代の多くが将来の公的年金に不安を抱いている

Majority of working age generations harbor fears about the amount of public pension benefit they will receive in their future.

表3 年齢階級、性別にみた将来への不安について(複数回答)

(単位: %)

	公的年金が老後生活に十分であるかどうか	あなた又はあなたの親の医療や介護が必要になり、その負担が増大してしまうのではないかと	給料や諸手当の減額が行われるのではないかと	企業年金や退職金が減額、廃止されるのではないかと	子育てや子どもの教育にお金がかかり、生活が苦しくなるのではないかと	高齢者向けの就業の場が十分に確保されないのではないかと	リストラ等による解雇が行われるのではないかと	特に不安はない	その他
総数	73.5	45.0	25.3	23.8	21.5	17.0	12.6	2.8	2.7
20～29歳	57.5	34.1	38.5	23.2	33.0	7.1	20.8	5.1	3.7
30～39歳	66.7	43.0	32.7	22.2	41.6	9.4	14.2	3.1	2.4
40～49歳	74.9	47.3	27.1	25.5	25.5	12.9	14.2	1.9	2.6
50～64歳	81.6	48.5	16.2	23.8	5.7	26.2	8.2	2.3	2.5
男性	71.8	41.3	27.2	26.0	18.2	17.7	14.7	3.3	2.7
女性	75.2	48.5	23.5	21.6	24.7	16.3	10.7	2.3	2.6

Percentage of those who reply that I feel uneasy whether the amount of public pension benefit is enough or not for old age life exceeds 70%.

出典:「社会保障を支える世代に関する意識等調査報告書」厚生労働省、2010年。

Source: Opinion Survey on Social Security, Ministry of Health, Labour and Welfare, 2010.

# ○世代間公平性の議論 **generational equity debate**

厚生年金（基礎年金を含む）の世代間における給付と負担の関係

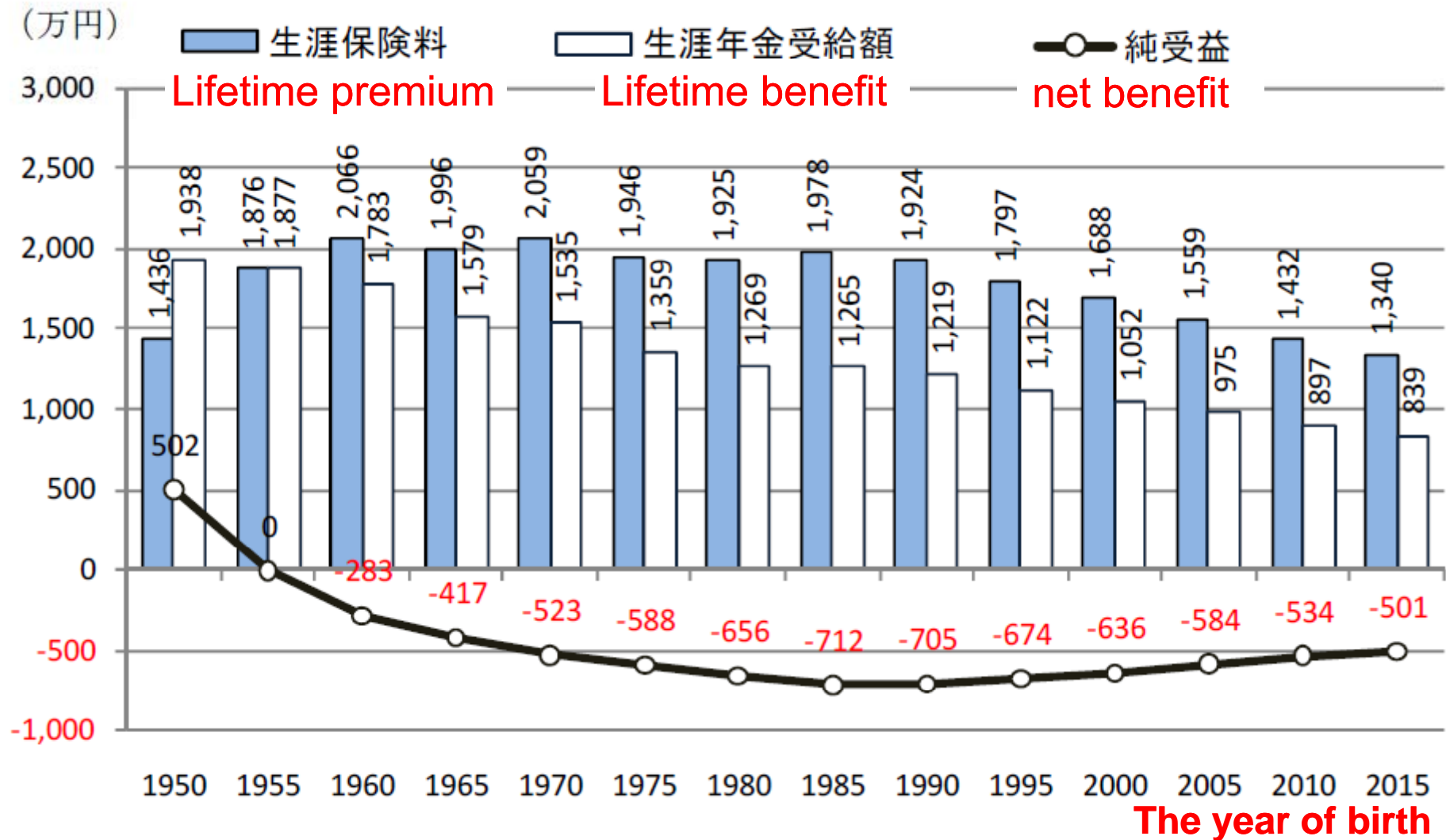
## Inter-generational relations between premium and benefit

Year of birth age	1940 70	1950 60	1960 50	1970 40	1980 30	1990 20	2000 10	2010 0
	1940年生まれ (2010年70歳) 【2005年度時点 で換算】	1950年生まれ (2010年60歳) 【2015年度時点 で換算】	1960年生まれ (2010年50歳) 【2025年度時点 で換算】	1970年生まれ (2010年40歳) 【2035年度時点 で換算】	1980年生まれ (2010年30歳) 【2045年度時点 で換算】	1990年生まれ (2010年20歳) 【2055年度時点 で換算】	2000年生まれ (2010年10歳) 【2065年度時点 で換算】	2010年生まれ (2010年0歳) 【2075年度時点 で換算】
(a) premium	保険料負担額 900万円	1,300万円	2,200万円	3,200万円	4,500万円	5,900万円	7,700万円	9,800万円
(b) benefit	年金給付額 5,500万円	5,200万円	6,200万円	8,000万円	10,400万円	13,600万円	17,600万円	22,500万円
	[65歳以降分] 4,300万円	4,600万円	6,100万円					
(a) / (b)	負担給付比率 6.5倍	3.9倍	2.9倍	2.5倍	2.3倍	2.3倍	2.3倍	2.3倍
	[65歳以降分] 5.1倍	3.4倍	2.8倍					

on a couple household. unit: 10,000 yen

Source: Ministry of Health, Labour and Welfare, 2012.

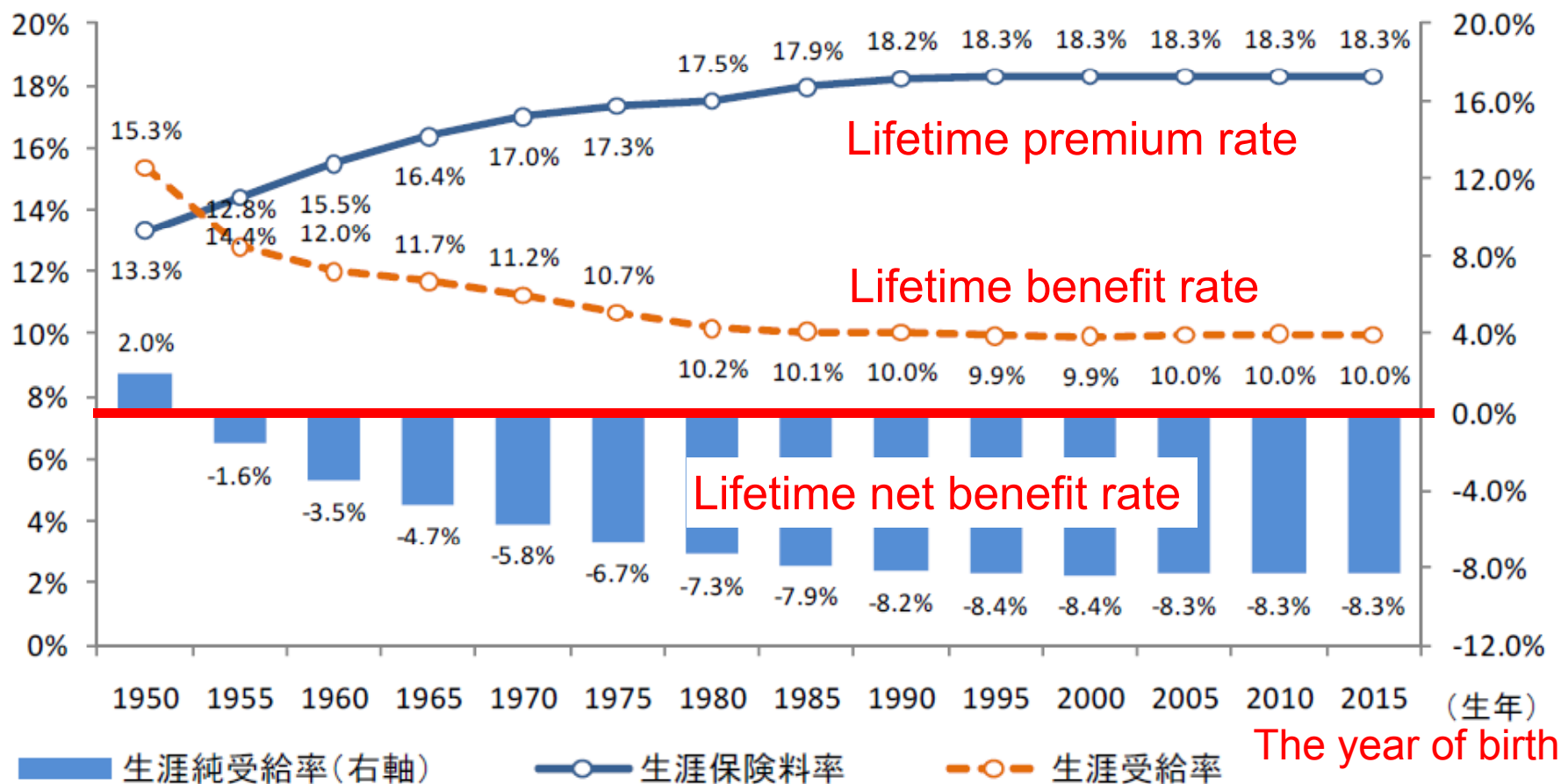
# 1人当たり受益と負担 Benefits and burden from/of pension per capita



Source: Economic and Social Research Institute(2012), *ESRI Discussion Paper Series No.281*, Cabinet Office, Japan. 内閣府経済総合社会研究所

# 年金の生涯純受給率（厚生年金、男女計）

Lifetime net benefit rate (Employees' pension. Total of male and female)



注1：生涯保険料率＝生涯保険料／生涯収入（賞与込みの生涯総報酬）

注2：生涯受給率＝生涯総受給／生涯収入（賞与込みの生涯総報酬）

注3：生涯純受給率＝生涯受給率－生涯保険料率

年金システムが抱えているそうした問題への対応策として打ち出された政策が「社会保障と税の一体改革」(成案2011年6月30日)

The Japanese government proposed the definite plan as a countermeasure to solve such problems in June 30, 2011. → “The comprehensive reform of the social security and taxation systems”

社会保障改革の4つの優先課題

- ① 子ども・子育て支援、若者雇用対策
- ② 医療・介護等のサービス改革
- ③ 年金改革
- ④ 制度横断的課題としての「貧困・格差対策(重層的セーフティネット)」、  
「低所得者対策」

Four priority issues of the reform of social security

- ① Measures for the support of children and child raising and employment of young people
- ② Reform of medical and long-term care services, etc.
- ③ Pension reform
- ④ “Measures against poverty and income inequality (multilayered safety net)” and “measures for low-income earners” as cross-system issues

## 年金に関して

- 国民的合意に向けた議論や環境整備を進め、「新しい年金制度の創設」実現に取り組む。
  - 所得比例年金(社会保険方式)と最低保障年金(税財源)

## Related to the pension

- To promote discussions and environmental improvement for a national consensus and to strive for the realization of the “establishment of new pension system”
  - Earnings-related pension (social insurance system) and minimum-guaranteed pension (tax financed)

続く(*continued*)

- 年金改革の目指すべき方向性に沿って、現行制度の改善を図る。
  - ・ 最低保障機能の強化＋高所得者の年金給付の見直し
  - ・ 短時間労働者に対する厚生年金の適用拡大、第3号被保険者制度の見直し、在職老齢年金の見直し、産休期間中の保険料負担免除、被用者年金の一元化
  - ・ マクロ経済スライド、支給開始年齢の引上げ、標準報酬上限の引上げ等の検討

○ To improve the current system in line with the right direction of pension reform

- ・ To strengthen the minimum-guarantee function and to review the pension for high-income earners
- ・ To expand the application of the employee's pension to part-time workers, to review the system of No.3 insured persons, to review the old-age pension for active employees, to exempt payment of insurance premium during the period of child-care leave, and to unify employees' pensions
- ・ To examine the macroeconomic slide, increase in the pension eligibility age, and increase in the upper limit of standard remuneration

続く (*continued*)

- 業務運営の効率化を図る  
(業務運営及びシステムの改善)。



旧社会保険庁の杜撰な業務運営による年金財源の損失や年金受給者の登録漏れ問題の反省から

- To rationalize operations  
(to improve operations and systems)



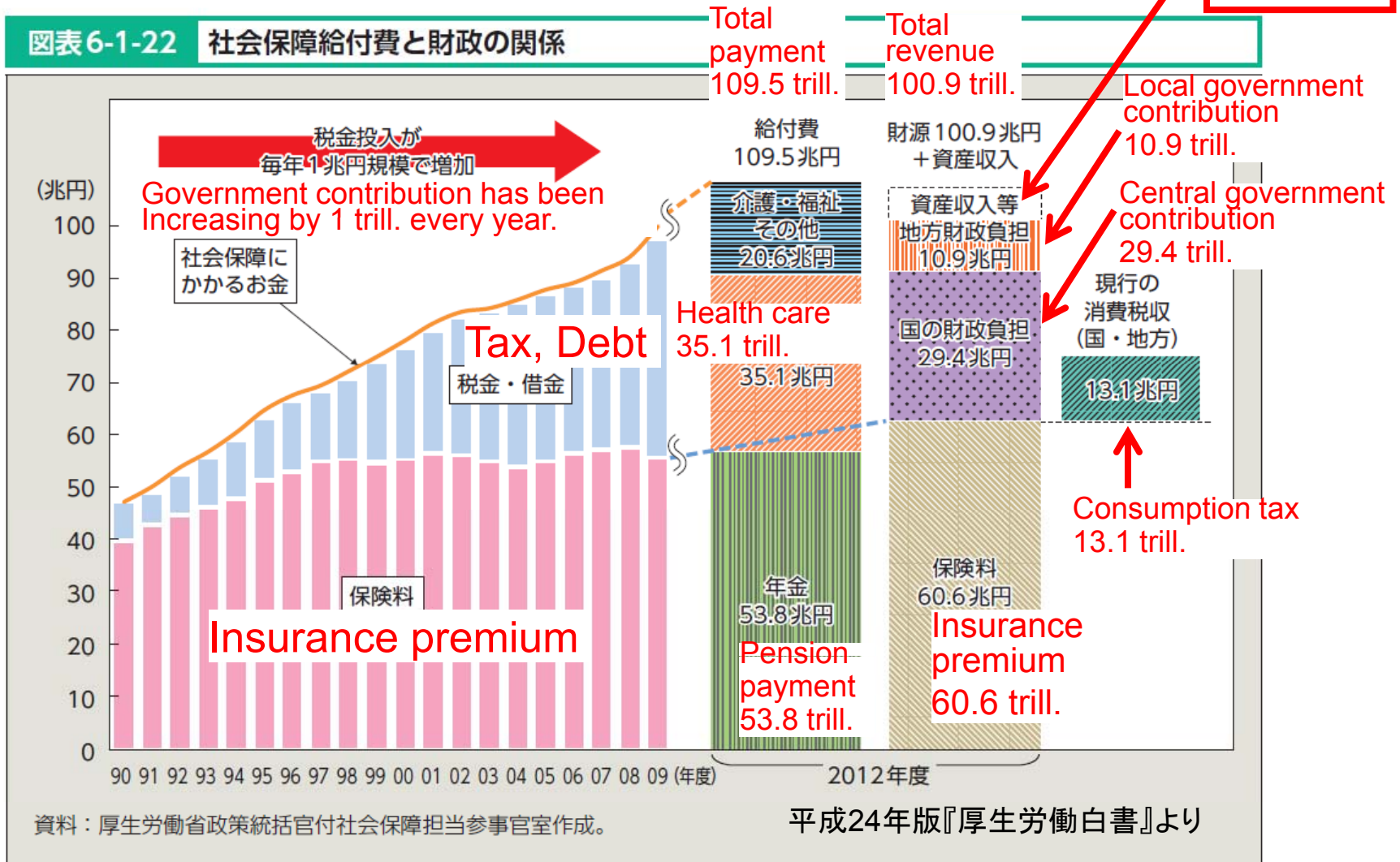
From the reflection of experience of great loss of pension resources and pension record problem caused by careless operations of the former Social Insurance agency.



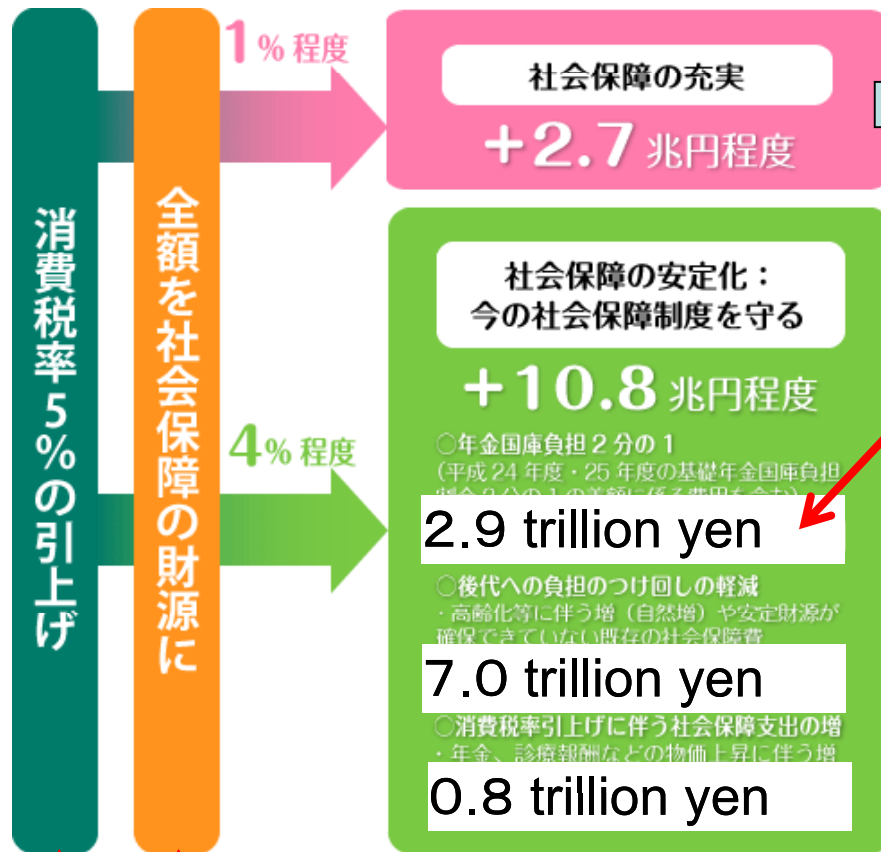
# 改革のための財源は？

Are revenue resources for the reform enough?

**赤字  
deficit**



下図は「政府広報オンライン」より



↑ raise the Consumption tax rate (national and local) in stages to 10% from 5% by the middle of 2010's. Expected increase in 2015: 12.8 trillion yen

↑ All for financial source of social security

Throughout the reform, the additional costs (public expenditures) required for strengthening functions (simultaneous implementation of enhancement and rationalization) are estimated at about 2.7 trillion yen; the approximate plan for 2015.

For Basic pension

The costs additionally required (public expenditures) for each area in 2015 is estimated as follows:

- I) Children and child raising : about 0.7 trillion yen
- II) Medical and long-term care services, etc.: about 1.6 trillion yen
- III) Pension: about 0.6 trillion yen (for Additional amount for low-income earners and the disability basic pension, and for shortening of the eligibility period)

財源確保のために消費税率が5%から10%へ引き上げられるが、社会保障に必要な出費を賄い、安定的な財源を確保するには16%から20%の引き上げが必要とする見解もある。

Consumption tax rate will be raised for secure revenue sources from current 5% to 8% in April 1, 2014 and to 10% in October 1, 2015, but there is the opinion that it seems to be necessary to raise it 16% to 20% in order to cover necessary expenditure for social security and to secure stable revenue sources.

# 消費税増税の家計への影響(野田内閣試算)

Expected influence of rise in the consumption tax on household economy estimated by Noda Cabinet in September 2012.

The Asahi Shimbun

消費税率10%で 家計への影響は...	現役世帯(会社員)				75歳以上の 高齢者世帯	
	40歳以上の夫、 専業主婦、子ども2人		40歳以上の 共働き夫婦、 子ども2人	40歳未満 の単身	夫婦	単身
年収額	300万円	500万円	夫300万円 妻200万円	300万円	240万円	180万円
消費増税 による 年間負担額	+8.2万円	+11.5万円	+11.2万円	+6.2万円	+7.4万円	+5.5万円
家計全体の 年間負担額	+27.3万円	+33.8万円	+33.7万円	+11.0万円	+4.1万~ +1.5万円	+0.6万~ -0.7万円
<ul style="list-style-type: none"> <li>•内閣官房の試算で、2011年4月と16年4月を比較</li> <li>•子どもは小学生。高齢者世帯の収入は公的年金</li> <li>•家計全体の負担は社会保険料や住民税控除の廃止、児童手当への移行などを反映</li> </ul>						

Annual income

Consumption tax  
per annum

Tax and insurance  
premium per annum

Unit: 10,000 yen

現在日本が直面している年金システムの問題を解決するのは容易ではないことは誰でも知っている。なぜならば、現行の社会保険方式を中心とする年金システムが有効に機能するための次のような前提がすべて崩れているからである。

Everybody knows it is extremely difficult to solve the problems with which the current Japanese pension system is faced. Because the following of all presuppositions which make the pension system function effectively have broken down.

## 社会保険方式による年金システムが有効に機能する前提／条件


1. 受給者が納付者よりも絶対的に少ない。
2. 受給者の受給期間が長くない
3. 就業率が高く、保険料納付者が多い
4. 合計特殊出生率が人口置き換え水準を維持している
5. 安定的に成長している経済
6. 経済活動が活発で企業が保険料の負担を苦しめない
7. 健全な国家財政
8. 年金システムへの国民の信頼と支持

## Presuppositions/conditions that pension system under the social insurance method function effectively

1. Pensioners are absolutely fewer than premium payers.
2. The pension receipt period of pensioners is not so long.
3. High labor force participation ratio and many premium payers.
4. Total fertility rate is on or over the level of population replacement.
5. Stable economic growth.
6. Business activities of companies are full of vitality and companies do not worried about the burden of their share of insurance premium.
7. Sound national finance.
8. Citizens believe the pension system and are in favor of the system.

そうした前提／条件を元に戻すことはとても難しい。なぜならば、年金システムが抱えるそうした問題は、**少子・高齢化とそれに伴う人口減少**、そして、**長期にわたる経済の低迷**という厄介な現象に起因しているからである。とくに、少子・高齢化と人口減少は、高度の産業化によって、人類積年の願望であった「長命と豊かな生活」が実現と引き替えに手にすることになった避けることのできない帰結だからである。


It is very difficult to recover such presuppositions. Because existing problems with which the Japanese pension system face are resulted from two cumbersome phenomena of **population ageing with low fertility and population decreasing and long-term recession**. Especially because ageing of population with low fertility and decreasing in total population are the unavoidable and logical conclusion which human has held by exchanging for “longevity and affluent life”, realized by the high industrialization, that are human’s strong desire of long standing.



では、経済面ではどうか。  
経済が大いに発展すれば解決も期待できるが、  
かつてのような高度経済成長の再来は望めない  
だろう。

Then, how about economic growth?  
If national economy could realize high level  
economic growth, most of pension problems may be  
settled. However, long-term high growth Japan had  
experienced like long time ago may not be expected  
in near and distant future.






以上のように、人口動向および経済動向の両面から  
言って、現在進められている対策も年金問題の根本的  
な解決につながることを期待できないということになる。  
明るい材料は何もない・・・

The trends of population and economy of Japan  
stated above suggest that the current political  
measures are hard to be expected to lead to a  
fundamental solution of the pension problems.  
No favorable factor . . .

思い切った対策—まさに挑戦が必要。税金や保険料の値上げ、支給年齢の引き上げや定年延長は子どもでも考えられる対策ではないだろうか。

Drastic actions, nothing short of challenge, are needed. Current measures such as raising tax, insurance premium, pension-eligible age and retirement age are less wise measures which children can conceive, I think.





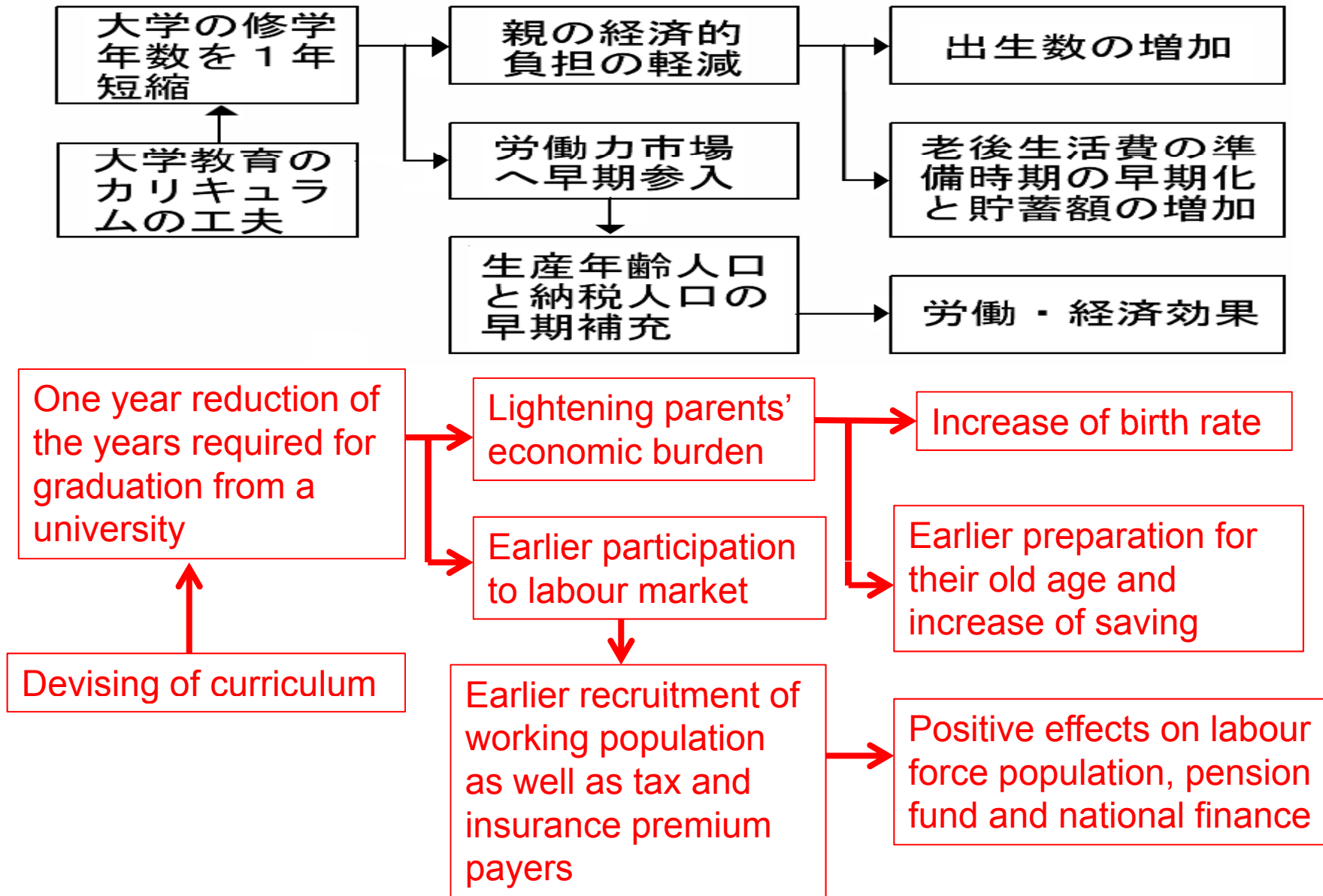
私自身の挑戦的アイデアの一つ。

「少子高齢・人口減少社会への対応策としての大学修業年限短縮の効果測定に関する研究」(日本学術振興会科学研究費補助金「挑戦的萌芽研究」2007－2009年)

One of my personal challenging ideas.

A study on the Measurement of the Effects of One Year Reduction of the Years Required for Graduation from a University as a Countermeasure to Population Decreasing Society with Ageing of Population and Low Fertility supported by the grant of Challenging Exploratory Research, Grants-in-Aid for Scientific Research of the JSPS (Japan Society for the Promotion of Science), 2007-2009.

# Analytical framework for the study





## いくつかの問い Some questions

- 何歳まで働けるか、働かなければならないのか。
- どのような仕事や職場が高齢者に十分に用意できるのか。
- 何らかの高い能力を持っていて生涯現役を続けられる人は例外中の例外ではないのか。
- 義務的労働から解放された楽しい老後生活は望めないのか。
- How long can and must we work?
- What kind of job or place of work can be prepared enough for older people?
- Is exceptional few who can continue to have good job and income throughout the life?
- Cannot we expect any more to enjoy old age life free from obligatory labour?

## 最後に一言 A word for the end

当面は、今の対策を続けるとして、財政運営－国家財政と予算の使い方を早急に根本から洗い出し、無駄をなくし、予算配分を考え直す。年金システムだけをどのようにいじっても、年金システムの問題は解決しない。そして、年金システムの真の改革には、何よりも世界が平和で安全であることが重要であろう

Even if the current political measures are continued for the time being, financial administration - national finance and how to use of the budget – should be investigated radically soon and the government is expected to get rid of waste, and reconsider a budget allocation. Problems facing pension system may not be solved by merely fiddling about with the pension system, and I think and believe that world peace and security are more important than anything to realize the true reform of the pension system.

ご静聴ありがとうございました  
Thank You for Attention

