

SHEHUI BAOXIAN JIJIN DE LIANGXING YUNYING
XITONG DONGLIXUE MOXING
FANGFA YINGYONG

社会保险基金的良性运营： 系统动力学模型、方法、应用

汪泓◎著



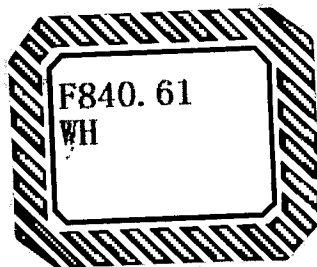
北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

上海市社会保障重点学科专题研究系列丛书 (项目编号P)
上海市科委科技攻关重点项目系列研究成果 (项目编号06)
2005年度国家社会科学基金资助项目 (项目编号05BJY16)

SHEHUI BAOXIAN JIJIN DE LIANGXING YUNYING
XITONG DONGLIXUE MOXING
FANGFA YINGYONG

社会保险基金的良性运营： 系统动力学模型、方法、应用

汪泓◎著



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

图书在版编目(CIP)数据

社会保险基金的良性运营:系统动力学模型、方法、应用/汪泓 著. —北京:北京大学出版社,2008.5

ISBN 978-7-301-13857-1

I. 社… II. 汪… III. 社会保险-基金-资金管理-研究
IV. F840.61

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 068342 号

书 名: 社会保险基金的良性运营:系统动力学模型、方法、应用

著作责任者: 汪 泓 著

责任编辑: 徐 冰 马也坤

标准书号: ISBN 978-7-301-13857-1/F · 1945

出版发行: 北京大学出版社

地 址: 北京市海淀区成府路 205 号 100871

网 址: <http://www.pup.cn>

电 话: 邮购部 62752015 发行部 62750672 编辑部 62752926

出版部 62754962

电子邮箱: em@pup.pku.edu.cn

印 刷 者: 北京汇林印务有限公司

经 销 者: 新华书店

650 毫米×980 毫米 16 开本 15.5 印张 249 千字

2008 年 5 月第 1 版 2008 年 5 月第 1 次印刷

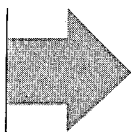
印 数: 0001—3000 册

定 价: 32.00 元

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有,侵权必究

举报电话:010-62752024 电子邮箱:fd@pup.pku.edu.cn



内容摘要

现代社会保障制度的建立关系社会的稳定和国家的发展,它既是一项重要的经济制度,也是一项重要的社会制度。社会保障体系的构建和完善,已成为衡量一个国家和地区经济社会发展与人类文明程度的重要标志。

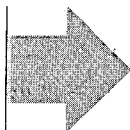
其中,社会保险基金的运营及其实施政策、监控等问题,是完善社会保障制度最关键的问题之一;实施社会保险基金预警预报,是确保社会保险基金安全、完善社会保障体系的根本措施。因此,加强对社会保险基金运营的研究,具有十分重要的理论意义和现实意义。

社会保险基金的运营是一个复杂的动态过程。本书围绕社会保险基金运营警情这个关键问题进行论述,通过对养老、医疗、失业等建立一整套科学、完整、准确的社会保险基金运营预警指标,对社会保险基金的运营过程进行计算机仿真,对社会保险基金运营过程中可能出现的不正常情况、未来的状态进行测度,及时发现社保基金在运营过程中可能出现的种种问题,力求在明确警情的基础上正确预报警度,从而有利于政府决策的预先有效调控,将社保基金运营风险降低到最小或者可接受的水平,保证社会保险基金运营的健康、平稳与安全。本书最后,对进一步研究的方向进行了展望。

本书的理论创新在于:

- (1) 创造性地嫁接了系统辩证学的思想内核;
- (2) 开拓性地利用神经网络和系统动力学等模型及计算机仿真技术,仿真社会保障问题;
- (3) 构建了科学、完整的社会保险基金运行预警指标体系;
- (4) 合理地使用了众多系统分析的方法。

因而,研究成果不仅可以为构建社会保险安全网提供科学支撑,也可以为政府在社会保障方面的决策提供一个实现平台。



序(代前言)

从构思到写就,其间历经近十载,《社会保险基金的良性运营:系统动力学模型、方法、应用》和《社会保险基金预警预报系统开发研究》这两本专著终于面世了,其中的艰辛唯有自知!

我和学科团队的同仁自上世纪80年代中期,即开始致力于上海市社会保障问题的研究。担任上海市总工会副主席的经历使我对社会保障制度建设的意义有着深切的体会;作为上海社会保障问题研究中心主任,我和同事们一起完成了一系列社会保障研究课题。对社会保障问题研究的不断深入,更加坚定了我们选择社会保障这个充满挑战和极具魅力的领域,开展理论研究和实践探索的信念。

现代社会保障制度的建立关乎社会稳定和国家发展。多年来,我们在社会保障模式的国际比较、社会保障定量分析及模型和社会保障政策三个重点方向上,展开了深入而系统的研究。我们的勤奋工作取得了显著成绩,我们的研究成果特色鲜明,社会效益显著。我们的许多研究成果不仅得到了同行专家的认同和高度评价,也得到了上海市政府职能部门的充分肯定和高度重视,部分研究成果和政策建议被政府有关职能部门采纳,成为政府制订公共政策的重要决策依据。

为了使广大读者进一步了解和关注我国社会保障制度的改革和发展,为了我们的研究成果能更好地服务于社会,也为了与同行专家开展学术交流,我们将多年的研究成果集结成册,分为专著和教材两个系列,交由极负盛名的北京大学出版社付梓出版。

社会保险基金运营过程相关政策和安全监控等问题,是我国完善社会保障制度工作中最关键的问题之一。社会保险基金的运营是一个十分复杂的动态过程,唯有建立起有效的社会保险基金预警预报系统,才能确保社会保险基金的运营安全。本次出版的《社会保险基金的良性运营:系统动力学模型、方法、应用》和《社会保险基金预警预报系统开发研究》这两本专著,是研究我国社会保险基金安全运营问题的重要成果。在问题研究和论著撰写过程中,笔者倾注了大量的心血。许多观点都是首次提出,

许多研究方法也是第一次被运用到社会保障领域,具有较高的创新价值。例如,运用神经网络和系统动力学模型解决社会保障问题,运用计算机仿真技术对社会保障运营过程实施仿真;首次建立了社会保险基金运行的预警预报系统,以及社会保险基金运行的预警预报指标体系;等等。在论著中涉及的很多观点、方法、模型,是我和学科团队成员多年从事社会保障科学研究的成果,也体现了我们承建的上海市社会保障学重点学科的研究水平。

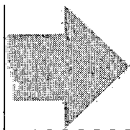
衷心希望我们的研究成果能够给读者带来启发,能够和同行开展交流,起到抛砖引玉的作用。在论著的撰写过程中,虽然我们做了不少努力,但是疏漏乃至错误之处仍在所难免,恳请专家学者和广大读者提出批评意见,以便我们能够及时纠正。

汪 泓

2008年5月于上海工程技术大学

第1章 社会保障研究概述	/1
1.1 前言	/1
1.2 国外社会保障制度研究	/1
1.3 国内社会保障改革的经验及启示	/14
1.4 上海市社会保障发展的历史回顾与现状分析	/17
1.5 预警理论研究概述	/26
1.6 本书工作简介	/35
第2章 养老保险基金预警系统研究	/39
2.1 养老保险制度及养老保险基金的概述	/39
2.2 上海市养老保险基金的现状	/41
2.3 养老保险基金运营预警指标体系	/45
2.4 养老保险基金运营的计算机仿真	/55
2.5 养老保险基金预警研究	/64
2.6 养老保险基金运营的对策研究	/69
第3章 失业保险基金预警系统研究	/79
3.1 失业保险概述	/79
3.2 当前上海市就业与失业状况分析	/81
3.3 失业指数指标体系的构建	/85
3.4 失业保险基金运营的系统动力学模型与计算机仿真	/98
3.5 失业保险基金预警研究	/107
3.6 失业保险基金运营的对策研究	/110
第4章 医疗保险基金预警系统研究	/117
4.1 医疗保险概况	/118
4.2 当前上海市医疗保险状况分析	/120
4.3 医疗保险基金预警系统的指标体系	/122
4.4 医疗保险基金运营的系统动力学模型	/129
4.5 医疗保险基金预警研究	/139
4.6 医疗保险基金运营的对策研究	/153
第5章 三条线的预警预报系统研究	/159
5.1 三条线的相关概念	/159
5.2 三条线的构建与衔接研究	/165
5.3 三条线运营的对策研究	/184

第 6 章 构建社保基金与资本市场的良性互动机制	/189
6.1 社保基金进入资本市场的必要性	/189
6.2 社保基金进入资本市场的条件和方式	/192
6.3 我国社保基金投资的现状	/193
6.4 社保基金进入资本市场的对策	/199
第 7 章 健全社保基金的监管体系	/203
7.1 我国养老保险监管体制的历史沿革、现状及存在问题	/203
7.2 世界其他国家社保基金监管的经验	/209
7.3 我国监管制度设计的目标和应遵循的原则	/211
7.4 监管体系设计的总体思路	/214
7.5 监管措施的实施	/216
第 8 章 建立可持续社会保障的财政体制	/219
8.1 现行财政体制与社会保障体制的关系和矛盾	/219
8.2 社保基金财政预算管理	/223
8.3 建立公共财政基本框架	/224
8.4 财政投入于养老基金对经济发展影响分析	/225
第 9 章 研究总结与展望	/231
9.1 研究总结	/231
9.2 进一步研究展望	/232
参考文献	/235



第 1 章

社会保障研究概述

1.1 前 言

完善的社会保障体系是上海建设现代化国际大都市和率先基本实现现代化的重要保证。20 世纪 80 年代以来,随着我国经济体制改革的不断深入,为了适应社会主义市场经济的要求,上海逐步建立起以养老保险、失业保险、医疗保险、工伤保险和生育保险及城市居民最低生活保障为主要内容的社会保障体系框架。社会保障体系的建构为上海各项改革的顺利推进,为上海经济、社会的持续、健康、快速发展提供了重要支撑。进入 21 世纪,上海步入了国内生产总值从人均 5 000 美元向人均 8 000 美元跨越的关键时期。上海的发展处于一个重要的战略机遇期。今后 20 年,上海将要建设成为国际经济、贸易、金融、航运中心之一,成为现代化的国际大都市。新的发展环境对上海的社会保障事业提出了更高的要求,进一步深化上海社会保障制度改革,完善上海社会保障体系,关系到上海新一轮发展的大局。

推进上海社会保障事业的改革和发展,是要在上海原有改革成果的基础上,重新审视国内外社会保障制度的得失,创新改革和发展思路,构建一个适应上海经济社会发展要求,具有中国特色、时代特征、上海特点的比较完善的城市社会保障体系。

1.2 国外社会保障制度研究

考察国内外社会保障事业是我国构建社会保障体系的重要的借鉴依据,分析国内外社会保障制度的得失,对完善上海社会保障体系具有重要

借鉴意义。

社会保障制度的建立与各国的经济发展水平、历史传统、生活方式密切相关,所以各国的社会保障模式都带有鲜明的国情特色,体现出各自的特殊性。但是处于同一经济发展水平的国家,社会保障模式也具有一些相同的基本特征。因此,可以从不同的角度对各国的社会保障制度进行分类。例如,可以根据市场经济发达程度,把实施社会保障制度的国家分为成熟市场经济国家、高福利国家、新兴市场国家、转型国家。也可以根据筹资模式,把各国的社会保障模式分为税收制模式、缴费制模式、强制储蓄制模式。同样,按照管理模式分类,可以把各国的社会保障模式分为政府直接管理模式、政府委托公共机构管理模式、私营化管理模式。按照支付模式分类,可以把各国的社会保障模式分为现收现付制模式与完全积累制模式。通过分类考察各国的社会保障制度,分析具有典型意义的国家社会保障模式,可以获得较高的借鉴价值。

1.2.1 成熟市场经济国家的社会保障模式

社会保障制度是社会化大生产的产物。市场经济体制比较成熟的国家,社会保障制度建立较早,社会保障体系也相对比较完善。分析成熟市场经济国家的社会保障模式,有助于认识市场经济发展水平与社会保障制度建设之间的关系。

成熟市场经济国家的社会保障制度,虽然各自带有不同的特征,但是他们的共同特点也是显而易见的。一般来说,成熟市场经济国家社会保障制度体现以下共同特征:

(1) 在管理体制上:社会保障的法律制度完善,依法管理。多数国家采用国家直接管理的模式,少数国家采用政府委托公共机构管理模式,或是国家和公共机构共同管理模式。

(2) 在基金筹措上:社会保障筹资模式完善,结构合理;筹资水平相对较高,社会保障基金实力雄厚。

(3) 在支付方式上:普遍开始由现收现付制向积累制过渡。

1. 美国的社会保障模式

美国是成熟市场经济国家中社会保障制度比较典型的国家之一。美国的社会保障制度始建于1935年。美国在颁布《社会保障法案》的基础

上,开始全面构建社会保障体系。几十年来,经过不断调整,形成了项目繁多、管理复杂、基金庞大的社会保障体系。概括起来,美国的社会保障体系,横向分为两大部分:社会保险和公共援助;纵向分为三个层次:一是由联邦或州政府出资并管理的社会救济和福利项目,主要覆盖对象是低于社会贫困线的低收入者、丧失劳动能力的人。二是政府立法强制措施,由全体劳动者参加并共担费用的社会保险项目,主要有养老、医疗、失业、残疾、工伤保险等。三是私人团体年金、医疗保险和个人储蓄,企业和个人自愿参加。这一层次的保障费用投入实行免税鼓励。

美国社会保障体系是建立在缴税制基础上的。社会保障基金的主要来源是社会保险税。美国的社会保险税总税率包括养老保险、医疗保险和失业保险三部分,税费由雇主和雇员共同负担,由财政部负责征收,纳入国家预算管理。此外,美国政府通过税收调节,鼓励企业为雇员缴纳企业年金,鼓励雇员进行个人养老储蓄,作为补充保险。

2. 德国的社会保障模式

德国社会保障模式也体现了成熟市场经济国家的特征。德国是世界上最早推行社会保险制度的国家之一,至今已有 100 多年历史,已建立起比较完善的社会保障体系。目前,德国社会保险制度的主要内容包括养老保险、医疗保险、工伤保险、失业保险等保险项目。

德国养老保险分为法定义务养老保险和自愿养老保险两种。除政府公务员外,所有周薪低于 480 马克的从业人员,都是义务养老保险对象。自愿保险对象主要是收入较高的医生、律师、商人等。政府公务员养老金由政府负担。德国除了征缴法定的社会保险基金外,还鼓励雇主和雇员自愿缴纳补充养老金。德国的健康医疗保险是十分广泛、慷慨的,一般来说所有雇员都可以参加法定医疗保险。德国的失业保险是强制性的,所有雇员都必须参加。

德国是实行缴费制的国家,社会保险费用主要来源于企业和雇员的缴费。养老、医疗、失业保险费用都由雇主和雇员共同承担,并通过法律规定,强制性征缴。雇员缴纳部分由雇主代为扣缴。德国的社会保险基金实行现收现付制,支付标准与工资和物价挂钩,如果征缴的费用不够当年开支,不足部分由政府财政补贴。社会保险基金的管理实行行业组织管理和地区管理相接合,劳资双方都参与管理。

3. 日本的社会保障模式

日本的社会保障起步于20世纪20年代,从50年代后期开始,逐步建立起多层次、综合性的社会保障制度,目前已形成有4个领域46项相关制度的社会保障系统。日本的社会保障制度也以社会保险为主要内容。日本的养老保险在私营企业实施厚生年金保险,雇员和雇主分别按照不同比率缴纳保险费。政府公务员实施共济年金保险。非受雇人员实施国民年金制度。失业保险由雇主和雇员共同负担。医疗保险由雇主和雇员共同负担,公务员单位和个人各出一半,政府也承担部分医疗保险费用。

企业补充养老金是日本法定养老保险的重要补充,很多公司都对本公司的雇员发放补充保险津贴。日本的社会保障基金由政府不同部门管理。厚生省掌握养老金,大藏省负责年金保险费的会计监督和养老金节余的使用。社会保险厅是全国年金医疗保险业务的经办机构。其余额作为国家第二预算的财政投资贷款资金。

1.2.2 高福利国家的社会保障模式

高福利国家是成熟市场经济国家中的特例。高福利国家的社会保障制度带有不同于其他成熟市场经济国家的鲜明特征。“福利型”国家的共同特点是福利取向,包括瑞典、英国、加拿大、挪威、丹麦等国。这些国家实行普遍的保障制度。全体居民和公民以及达到一定居住年限的侨民,不论其有无收入和是否就业,均可享受特定的现金补助和免费服务,现金由政府财政支付。所有居民,只要达到一定的年龄,均可申请社会保障金和津贴;享受全面的保障项目。国家提供“从摇篮到坟墓”的福利,涉及生育、疾病、工伤、失业、残疾、老年等,还包括家属津贴及住房方面的福利,人们在整个生命期间都可能从福利制度中受益;政府在福利制度中发挥主体作用。在经费的来源上强调国家的责任,基本上都通过一般税来支付,某些保险项目由财政提供补贴。在住房福利方面,政府或者承担了支出方面的责任,或者通过税收减免的方式提供。在组织意义上,福利制度完全由政府机构及公共雇员运作,社会组织在社会保障管理中的作用不大。

1. 英国的社会保障模式

英国是世界上最早以立法形式建立社会保障制度的国家,是典型的高福利国家之一。

英国的社会保障制度起始于17世纪工业革命初期,在工业化进程中逐步建立,但正规系统地建设则是在20世纪30年代世界经济危机之后。在凯恩斯国家干预理论的指导下,以贝弗里奇社会保障计划为蓝本,战后英国颁布了《国民保险部组织法》、《国民救济法》、《国民保险法》等一系列社会保障法案,形成了福利国家的基本框架,其社会保障体系包括社会保险、社会救助、社会津贴三大部分。

社会保险制度是英国社会保障制度的主体,其支出占整个社会保障开支的70%左右,包括养老、医疗、失业、工伤、生育各大险种,覆盖了社会成员年老、疾病、失业、职业伤害等各种情况造成的生活和身体健康风险。

英国的养老保险占社会保险收支的最大份额,是一个多层次的体系,由三个支柱组成。第一个支柱是实行现收现付的国家基本养老保险,由两部分组成:一部分为国民养老金,它与就业无关,每个符合领取养老金条件的退休人员都可以得到相等数额的基础年金,参保者待遇水平相同;另一部分为就业关联养老金,与缴费年限挂钩。第二个支柱由职业年金计划和强制性的个人年金账户构成。第三个支柱为个人自愿性的补充商业养老保险。

英国的医疗保险制度是一种筹资和服务相统一的全民保健计划,公共医疗服务机构为全体国民提供基本上免费的医疗卫生服务,经费90%来源于财政,10%由个人负担;失业、工伤和生育保险都采取现收现付方式;社会救助制度是主要针对生活水平低于社会最低标准的贫困家庭建立的一种最低生活保障制度;社会津贴制度主要是针对特殊人群的特殊需要建立的补贴制度。

2. 瑞典的社会保障模式

瑞典社会保障模式主要是全民社会保险和广泛而优厚的公共补贴。瑞典的社会保障制度除普遍强制的养老、医疗、伤残、生育保险制度以及工会自愿参与的失业保险制度外,还包括儿童、遗属、单亲家庭、住房、教育等一系列福利待遇。瑞典的社会保障基金主要来源于国家的税收。

瑞典实行的是典型的国家福利型社会保障模式。它贯彻“普遍性”原则,倡导“收入均等化、就业充分化、福利普遍化、福利设施体系化”。瑞典的社会保险制度以同一形式覆盖全体社会成员,社会保障的待遇与个人的收入及缴费之间没有必然联系。但是,瑞典的社会保障制度过分推崇社会公平,甚至不惜牺牲效率为代价,所以也制约了经济的发展,加重了政府的财政负担。从20世纪80年代开始,瑞典开始对社会保障制度实施改革,虽然国家对社会保障投入增长率有所下降,但是总体上讲瑞典依然是国家提供优厚福利为特征的社会保障国家。

3. 加拿大的社会保障模式

加拿大也是一个典型的福利国家,加拿大人享受的福利在发达资本主义国家中也是少有的。在加拿大生病住院,其费用全免。如果参加了医疗保险计划,生病者可自行选择医院和医生,免费就医。未满18岁的未成年人和65岁以上的老人可享受到更多的社会福利。儿童从出生到18岁,国家每月发给生活费,中小学免费教育,幼童上学有校车接送。65岁以上老人所享受的福利更多,这些福利足够一个老人的基本生活需要。

由于加拿大的社会保障基金来源是社会保障税和政府的财政转移支付,因而高福利和人口的老龄化以及人的寿命的延长,使加拿大政府的社会保障支出过大,所以在近年来,由于该国经济增长速度放慢,政府的社会保障支出出现了收不抵支的现象。加拿大政府一方面继续实施各种社会保障计划,另一方面对社会保障制度存在的弊端实行改革,力求尽可能让市场机制发挥作用,减少国家对社会保障制度所负的过多职责。

1.2.3 新兴市场国家的社会保障模式

新兴市场国家现代社会保障制度建立历史较短,发展迅速,形成了鲜明特色。这些国家社会保障制度的设计,力图克服成熟市场经济国家社会保障制度效率不高的问题,兼顾效率与公平,协调政府、企业、个人的责权利,带有鲜明的经济发展水平特征。

1. 新加坡社会保障模式

新加坡是新兴市场国家中最具典型意义的国家。新加坡社会保障模式最鲜明的特征是创建了强制储蓄型的中央公积金制度。新加坡政府

1955 年建立公积金制度的初衷是通过公积金这种强制储蓄制度,预先筹集个人养老资金以解决职工的养老问题。随着公积金制度 50 年来的发展、完善和充实,公积金覆盖面已从养老逐步扩展到医疗、教育、住房、失业等各个社会保障子项目,甚至公积金会员投资等社会生活的多个方面,成为新加坡重要的社会制度。从资金筹集的角度来看,中央公积金制度规定公积金由雇员和雇主共同缴纳,所有新加坡公民和永久居民都必须缴纳公积金并存入个人账户。以 55 岁以下会员为例,缴纳率是月薪的 40%,雇主和雇员各承担 50%。从公积金支出的角度来看,个人账户余额可用于医疗保险、住房保障、失业保险、家庭保障,甚至允许会员用于投资。从公积金管理的角度来看,新加坡政府尽管不直接为公积金出资,却为其提供补助,并且专门成立了中央公积金管理局负责公积金的保值增值,承担着为受保障者提供固定收益回报的重大责任。

“中央公积金”制度,即通过强制储蓄筹集社会保险基金,是新加坡社会保障模式的最主要特征。

中央公积金制度的积极意义在于:公积金个人账户完全由雇员和雇主缴费,政府并不直接出资,并且个人账户规模和个人收入成正比。因而,人们普遍认为政府不养老,只有靠自己勤奋工作来解决养老问题。相比较西方福利国家社会保障制度中普遍采用的收入再分配而形成的“奖懒罚勤”现象,个人账户的积极意义在新加坡公积金制度中充分地体现出来。同时,强大的储蓄保证了足够的经济投资。相比较中国社会保障制度中的个人账户规模而言,新加坡公积金制度中的个人账户作为实际上的强制储蓄,形成了巨大规模的储蓄余额,成为国家经济可持续发展的原动力之一。政府承担中央公积金保值增值的重任,保证全体会员都有利润回报,履行了政府在社会保障中起主导作用的义务。

当然,中央公积金制度也面临一些问题,这也是个人账户制度共同面临的问题。例如由于个人账户规模和个人收入成正比,因而容易形成贫富不均的现象,使得公民在享受养老、医疗、教育、失业、住房等保障方面的待遇时有较大差别。较高的缴费率尽管为社会保障各项目和国家经济投资提供了充足的资金来源,却提高了企业经营成本、加重了企业负担,从而降低了国家在世界上的整体经济竞争力。

2. 智利社会保障模式

智利也是新兴市场国家中社会保障比较有特色的国家之一。智利的

社会保障模式采取的是“个人缴费、个人所有、完全积累、私人机构运营”的私有化管理模式。智利社会保障模式的特征集中体现在其养老金制度中,不包括社会救助、社会福利或社会保险的其他项目。

智利模式的基本内容,是以个人资本为基础,实行完全的个人账户制(包括基本个人账户和补充个人账户,前者指个人要将其纳税收入的10%作为自己的养老金投入,后者则是在前者基础上为将来得到更多养老金而进行更多储蓄所设立的补充个人账户),并由私人养老基金管理公司负责经营管理,保险费完全由个人缴纳,雇主不需要承担供款义务。从智利模式的运行来看,其最大的特点就是劳动者的养老问题个人负责制,同时将政府的管理责任转移给私人管理公司,利用资本市场进行有偿运营,投保者既能够分享较高的收益回报,也可能因投资失败而遭受损失。这样,政府的直接责任被缩小到最小限度,而个人的责任却被扩大到极大程度,从而是社会保障私有化的一种典型的表现形态。

智利模式是对传统社会养老保险制度的一种创新,无论其在未来的成败如何,都应当是智利对社会保障制度尤其是养老保险制度改革、发展的一大贡献。因为它以个人为直接责任主体,采用完全积累方式,从而在减轻政府责任的同时也较好地解决了劳动者代际之间的矛盾。其私营化、资本化管理给养老基金带来了较高的投资回报,亦为避免传统社会保险型或福利国家型养老保险制度的财政危机提供了一种新的对策思路。此外,智利模式实际上是迫使国民增加储蓄,它对于改变智利国民不愿储蓄的传统、进而增加国民经济建设资金来源来说显然具有非常直接的效应。因此,智利模式在智利的20年实践,总体上可以说是成功的,政府未来长期责任的减轻、国民储蓄的持续上升及养老基金运营效益的显著增长等,是智利模式20年来尤其是前10年中取得的重要成就。这些成就表明,市场机制的应用能够创造出相应的效率,个人责任的强化可以直接减轻政府所负的责任,而这两点恰恰是传统社会保障制度欠缺的东西。

1.2.4 经济体制转型国家的社会保障模式

经济转型国家主要是原来实行计划经济的东欧及部分中欧、前苏联国家。由于经济关系过早地自由化和行政控制的削弱使社会财富发生无原则地再分配,造成居民生活水平大幅度下降、贫困化阶层扩大如此种种的社会问题,迫切需要国家在经济转轨和私有化进程中,根据本国财力实

行带有强制性的、国家层次的社会保障制度。经济体制转型国家社会保障制度改革的基本思路,都是从原来普遍的福利制度转向为最贫困者提供一张社会安全网,社会保障资金由主要依靠国家预算拨款,或者从由企业承担、现收现付改为由企业、个人和国家合理分担、建立个人储蓄账户。虽然这些国家经济发展水平普遍较低,用于社会保障的资金有限,保障项目、保障范围也受到制约,但是他们都摆脱了计划经济时期的国家和企业统包的体制,社会福利已与企业脱钩,实行社会保障基金制。

1. 保加利亚的社会保障改革

保加利亚的社会保障制度是从 1957 年开始的。在 1995 年前由劳动和社会福利部管理,以后由国家社会保障管理部门把社会保障系统当作独立的第三方团体来管理,依赖政府充当其担保人来弥补赤字。保加利亚社会保障覆盖面较广泛,包括公共和私人部门的雇员以及自雇者。国家为退休、残疾、工伤等事件提供广泛的保障,此外,国家还提供其他不同种类的社会保障津贴。社会保障基金实行强制雇主缴费制。近年来开始实施雇员强制缴费的改革,征收水平为收入的 2%。

保加利亚社会保障制度面临最严重的问题是人口老龄化(每 100 名在职职工供养 75 名退休人员)导致的养老金的严重短缺。近年,保加利亚实行新的社会保障政策,基本内容是建立三级社会保障制度:国家是第一级、强制性的,第二级是补充保险,第三级是自愿的私人保险。后两级采取个人账户。

2. 波兰的社会保障改革

波兰是转型国家中社会保障制度改革比较具有特色的国家之一。波兰的社会保障制度改革的特点是强制性积累。这种强制性积累通过养老保险制度体现出来,表现为两个支柱:第一支柱是现收现付与缴费确定相接合的制度;第二支柱是完全积累和私人管理的缴费确定型制度。任何已经参保的年龄低于 50 岁的人,将进入名义缴费确定制度(起初的“名义资金”分配到在老制度下积累了权利的人)。养老保障缴费的三分之一计入完全积累账户,由 30 岁以下的人口缴纳。30—50 岁的人可以选择缴费进入名义缴费确定制度,也可以将三分之一缴费计入经过批准的私人养老基金。私营基金管理者必须将基金放入托管银行。