

Social Security Translations



社会保障译丛

老而弥智—养老保险经济学

Older & Wiser

The Economics of Public Pensions

劳伦斯·汤普森 (Lawrence Thompson) 著

孙树菡 等译



中国劳动社会保障出版社

社会保障译丛

Social Security Translations

老 而 弥 智

——养老保险经济学

Older & Wiser

The Economics of Public Pensions

原 著：劳伦斯·汤普森 (Lawrence Thompson)

翻 译：孙树菡 李征宇 张思圆
张 林 侯雅蓉 莫燕萱

校 译：孙树菡

中国劳动社会保障出版社

版权所有 翻印必究

图书在版编目 (CIP) 数据

老而弥智——养老保险经济学 / (美) 汤普森著; 孙树菡等译. —北京: 中国劳动社会保障出版社, 2003

社会保障译丛

ISBN 7-5045-3623-7

I. 老… II. ①汤… ②孙… III. 养老保险-经济理论 IV. F840.67

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 038885 号

Older and Wiser: The Economics of Public Pensions

Lawrence H. Thompson.

Copyright ©1998. The Urban Institute. All rights reserved. Except for short quotes, no part of this book may be reproduced or utilized in any form or by any means, electronic or mechanical, including photocopying, recording, or by information storage or retrieval system, without written permission from The Urban Institute Press.

北京市版权局著作权合同登记号: 图字: 01-2001-4518

中国劳动社会保障出版社出版发行

(北京市惠新东街1号 邮政编码: 100029)

出版人: 张梦欣

*

北京新华印刷厂印刷 新华书店经销

787毫米×960毫米 16开本 10.25印张 171千字

2003年1月第1版 2003年1月第1次印刷

印数: 3000册

定价: 19.00元

读者服务部电话: 64929211

发行部电话: 64911190

出版社网址: <http://www.class.com.cn>

社会保障译丛编委会

主任： 郑秉文 中国社会科学院欧洲研究所副所长，教授，博士生导师

邓大松 武汉大学公共管理学院院长，教授，博士生导师

委员：（按姓名笔画为序）：

何平 劳动和社会保障部社会保险研究所所长，研究员

李珍 武汉大学社会保障研究中心副主任，教授，博士生导师

林义 西南财经大学社会保险研究所所长，教授，博士生导师

杨宜勇 国家发展计划委员会经济社会发展研究所副所长，研究员，博士后

杨河清 首都经济贸易大学劳动经济学院院长，教授

杨燕绥 清华大学公共管理学院教授，博士

唐云岐 中国劳动社会保障出版社原社长，编审

袁志刚 复旦大学就业与社会保障研究中心主任，教授，博士生导师

贾俊玲 北京大学法学院教授，博士生导师

董克用 中国人民大学公共管理学院院长，教授，博士生导师

穆怀忠 辽宁大学副校长，教授，博士生导师

译者序

老年保障是社会保障制度中最重要的组成部分，养老保险制度是大多数国家老年保障的基本形式，其功能就在于保障老年人退休后的基本生活需要。在全球人口老龄化的趋势下，在人口赡养比不断提高的状况下，养老保险的重要性日益凸显，而养老保险制度所受到的挑战也越来越严峻，因此，养老保险制度的改革和完善已经成为全世界学者争论的焦点，同时也是各国政府关注的重要问题。

由于近些年来养老保险制度所出现的财务危机和制度缺陷，各国政府纷纷认识到改革现行制度的必要性和紧迫性。20世纪80年代初，智利率先对养老保险制度进行彻底的改革，由现收现付制转变为私营化的完全积累型个人养老储蓄制度。20世纪90年代以来，对现行制度进行改革更是成为一种普遍趋势，绝大多数国家都根据本国的具体情况进行了不同形式的改革。1992年至1996年，全球实行养老保险制度改革的国家共有125个，许多尚未进行改革的国家也正在积极考虑和设计改革方案。

对各国养老保险制度的改革进行总结，其形式概括起来有两大类：小调整和大改革。小调整是指，在不对现行制度进行根本性变革的情况下，着力缓解该制度财务危机而采取的一系列的改进措施。其主要趋势是通过提高退休年龄和延长享受退休待遇应满足的服务年限来调整领取退休待遇的资格条件；通过提高缴费率和放宽对缴费基数限制来改变缴费结构；通过降低缴费基数和改变调整养老金的指数化方式来降低退休待遇的支付水平；以及通过改进基金的管理方式，增大基金管理者的管理权限，扩大基金的投资范围，来促进基金更有效地增值。大改革则是指对现行公共养老保险制度进行根本性变革，包括基金筹集方式和待遇计发方式的变革。具体形式包括：筹资方式由现收现付制转为完全积累制，或者相反；养老金的计发方式由待遇确定型转为缴费确定型，或者相反。在实际中，实行“大改革”国家的改革形式主要有两种：一是由现收现付式、待遇确定型制度转为现收现付式、缴费确定型制度；二是由现收现付式、待遇确定型制度转为

译者序

完全积累式、缴费确定型制度。

在养老保险制度改革的全球化趋势下，我国作为一个发展中国家和人口大国，面临的老年保障问题更为严重。一方面，我国特殊的人口政策加快了人口老龄化的步伐；另一方面，我国经济体制的转轨，迫切需要建立新的养老保险制度来代替步履维艰的旧的养老保险制度。

我国传统的养老保险制度事实上是一种“单位保险”制度。职工在工作期间不必缴费，退休后由企业支付养老金，而且只有国有企业的职工才能享受这种待遇。这种制度的主要弊端在于覆盖面狭窄，企业负担畸轻畸重，缺乏社会共济，阻碍人才合理流动和国有企业的改革等等。

从20世纪80年代开始，我国开始在各地开展养老保险制度的改革试点，经过十几年的探索与实践，目前已基本建立起了社会统筹与个人账户相结合的统一的社会养老保险制度。但是在这个制度框架内仍然有很多问题有待完善，如新制度引发的转制成本问题；个人账户与社会统筹之间的比例关系问题；社会保险由政府经营还是商业化经营，二者的比例问题；提高养老保险覆盖面和参保率的问题等等。这些问题都需要理论界深入研讨并合理借鉴国际经验，而劳伦斯·汤普森先生的这本专著在这个改革的关键时刻给我们带来关于养老保险问题的更深刻的思考。

在社会保障理论界，关于养老保险制度的讨论主要集中在现收现付养老保险模式这个问题上。当今世界大多数工业化国家退休保障制度采取现收现付养老保险模式。20世纪前半叶，多数实施养老保险制度的民主国家不但实现了良好的社会目标，也促进了经济的发展。但近十多年来，为了适应人口结构的变迁、宏观经济运行状况改善的需要以及在老年问题上个人与集体责任价值观的变化，招致对养老保险制度的批评之声不绝于耳。

劳伦斯·汤普森先生是研究养老保险问题的专家。身为美国华盛顿都市研究所的高级研究员，他专门从事养老以及退休问题研究。他同时身兼国际劳工局和世界银行养老保险改革顾问、国家社会保险研究院秘书长及该院董事会委员，并任国际社会保障协会（ISSA）董事局委员。在加入都市研究所前，他曾是美国政府政策分析专家，并负责福利计划管理事务，而且在政府部门担任过多项负责社会福利计划的工作。

应国际社会保障协会的要求，劳伦斯·汤普森先生于1998年开始撰写本书，主要是针对养老保险制度引起的争论，分析了关键的经济学方面的问题。他总结

了多数国家养老保险制度改革的需求，分析了这一制度对经济发展的影响，不同养老保险模式基金管理特点，以及确保合理退休水平所面临的挑战等等问题。并对传统待遇确定型养老保险制度、现收现付养老保险制度改革方案进行了评述，可供各国在进行养老保险改革时参考。

劳伦斯·汤普森先生的这本专著是 ISSA 对社会保障制度评估的第一步。包括 9 章内容，从经济学角度研究不同方面养老保险制度所存在的问题，并探讨了养老保险对经济的影响、不同养老保险模式对基金动力机制的影响以及养老保险对保证足够退休收入的作用等方面的问题。评估过程从对经济发展的影响出发，原因是其已经成为对现行养老保险制度激烈批评的基础，并构成对这项制度进行改革的主要动力。

本书的主要成果之一是对经济增长如何影响供养老年人的成本提出了新的观点。作者以他深厚的经济学功底，对传统的养老保险制度在经济方面引发的批评逐个进行分析，如对经济的总体影响、筹资机制、确定合理的退休水平问题等。在这些分析的过程中，主要突破在于提出了经济增长影响养老保险基金支出的新思想。许多人认为经济增长或多或少会降低未来养老保险基金支出成本，作者在这一问题上进行了澄清，他认为经济增长可能会出现相反的效果。原因是随着工作人口生活水平的提高，可能会引发提前退休的动机。但同时也可能缓和提高工作人口缴费水平而造成的不满。由于上述两种因素交互作用，较快的经济增长实际上会造成未来养老保险基金支出成本增加。

本书独特的经济学视角，在众多分析养老保险制度的文献中独辟蹊径。作者没有局限于政策和制度本身的讨论，而是将重点放在分析养老保险制度在经济方面的成因、成本以及后续的对经济生活各方面的影响等问题上，具有严密的逻辑性和深刻的理论性。这些问题的分析有助于政策制定者和他们为之服务的公众拓宽对养老保险制度潜在经济问题的理解。

正因为如此，劳伦斯·汤普森先生和他的这本专著在国际理论界获得广泛的好评。伦敦经济学院尼古拉斯·巴尔（Nicholas Barr）认为该书“对具备理论和实践背景读者而言会感到本书对政策问题分析入木三分”。英国国家精算委员会克里斯·戴金（Chris Daykin）认为该书“针对世界范围养老保险问题争论分析深刻，极具参考价值”。美国波士顿学院艾利希尔·穆奈（Alicia Munnell）则将该书喻为“瑰宝”。美国雇员福利研究所戴勒斯里·塞利波瑞（Dallas L. Salisbury）评价该书为“一本具有实质性内容的文献”。

而且，对于我国养老保险制度改革的理论和实践而言，本书具有很强的参考价值和指导意义。

首先，本书中论及的养老保险制度的经济成本的问题，有助于我们深入地思考我国养老保险制度改革政策的实际经济成本，在改革中有的放矢。作者指出，支付老年人退休金的经济成本并不等同于社会保险所征收的养老保险费，而是全部经济中提供给老年人消费的物品和服务。考察养老保险制度的经济成本关键要考察三个比率的比较态势，即积累消费率、赡养率和生活水准率，这三个比率相乘就可以得出退休人员消费占全部经济活动的比例，即支付退休人口养老金的经济成本。因此，在设计一项政策时，要综合考虑对以上三个比率的影响，这样才能正确评估养老保险制度对经济的影响。

其次，本书关于养老保险制度对于储蓄、劳动力市场以及国际竞争力的影响的研究，提醒我们的理论研究者 and 政策制定者，养老保险制度不是一项单纯的制度，而是一项具有深远影响的社会政策，因此，对于它的研究绝对不能局限于制度本身。如作者通过对劳动力市场的研究表明，如果人口老龄化不得不迫使削减养老金水平时，提高享受养老金年龄的措施要比降低养老金水平简单得多，因为这样可能导致了平均退休年龄的提高。再如，作者认为，设计完善的社会保障制度能够提升国际竞争力。因为它可能帮助国家从一种工业结构向另一结构平稳转型，或者有利于劳动力流动，寻找新的就业机会。如果制度设计不良，可能降低工作的积极性。然而，设计最好的制度，也可能是非常昂贵的。问题是在一个特定的国家维持该制度所需的资金，对企业经营的影响等这些消极因素是否会抵消这些制度的积极因素。

再次，本书还深入浅出地阐明了确定养老保险费率的要旨，具有很强的实践指导意义。作者采用了高度简化的例子阐明了人口和经济条件与养老金缴费率之间的相互作用。虽然其结果不一定是放之四海而皆准，然而，这些分析合理地解释了现收现付与预先积累两种模式下有关缴费率的几个普遍现象。这对于我国现在的统账结合的养老保险制度改革有很现实的意义。

最后，本书中关于制度转型的分析，可以说切中了我国处于转型时期的养老保险制度改革的要害，极具参考价值。如，书中对于制度转型的成本问题是这样论述的：“公共管理的现收现付给付确定制度被私人管理的预先积累的缴费确定的账户制度取代的转型，是不可能渐变并毫无痛苦地实现的。挑战是，在建立新的基金制度——缴费确定制的同时，这一转型需要偿付在现收现付模式下未来的

承诺或隐含的债务。这其中包括了双重支付，在几十年时间内，很容易达到国内生产总值的5%或6%的比例。”“缴费确定型的制度很难完善。一般需要50多年时间使其发挥全部潜能进行积累作为以后退休时的收入来源，但对制度实施时已经工作的‘中人’的待遇账户积累额还是有限的。”由此可见，我国的养老保险制度的改革只能是一个循序渐进的过程，逐步完善社会统筹与个人账户相结合的基本制度。

总之，劳伦斯·汤普森先生以其深厚的理论功底和丰富的政策分析经验为我们展示了一个瑰丽的理论世界。虽然本书中的结论是基于美国特殊的社会和经济背景，并不直接适用于我国的改革实践，但是本书为我国的养老保险理论研究提供了一种全新的视角和一套独特的分析框架，从这样的视角出发、在这样的框架之下进行分析，可以更为全面、更为深刻地考察我国的养老保险制度改革，促进改革的顺利发展。

孙树菡

2002年11月

致 谢

本书的资料是根据国际社会保障协会（ISSA）大力支持和发起的“斯德哥尔摩首创精神”活动的一部分发展而来的。这项活动的创意是施尔曼先生（K. G. Scherman）提出并在其领导下展开的，这在他为本书所做的简介中已做了描述。本书从国际社会保障协会日内瓦秘书处的成员们的相互交流中获益匪浅，特别是秘书长霍思汀（Dalmer D. Hoskins）和研究执行局主席沃伦·麦克基里沃里（Warren McGillivray）先生。

国际社会保障协会秘书处于1997年4月28—29日在柏林成立了一个技术小组，目的是审查早期的一些草案，并提供一些评价、批评或建议。我希望对于为完成此书而花费了大量时间的该小组成员表达我的谢意。小组主席是德国不来梅大学的温弗雷得·施迈尔（Winfried Schmähl）教授，小组成员包括：英国政府保险精算师克里斯托弗·达金（Christopher Daykin）；荷兰鹿特丹依拉斯漠大学的伯特·德弗里斯（Bert de Vries）教授；加拿大人力资源发展总规划主管凯瑟琳·德拉蒙德（Catherine Drummond）；瑞典哥特堡大学托·埃里克森（Tor Eriksen）教授；加利福尼亚大学伯克利分校尼尔·吉尔伯特（Neil Gilbert）教授；日内瓦国际劳工局社会保障司司长科林·吉尔林（Colin Gillion）；巴黎，经济合作与发展组织（OECD）社会政策部顾问彼得·希克司（Peter Hicks）；总部设在欧洲巴黎的国际货币基金组织（IMF）首席经济学家罗伯特·哈格曼（Robert Hagemann）；华盛顿，世界银行（The World Bank）社会保障负责人罗伯特·霍尔兹曼（Robert Holzmann）；芬兰，社会保险学会研究与发展中心主席艾思克·加里莫（Esko Kalimo）；德国，带薪雇员联邦保险学会董事会成员克劳斯·迈克里斯（Klaus Michaelis）；巴黎，经济与社会研究所伊曼纽尔·雷纳德（Emmanuel Reynaud）；美国，社会保障与医疗保险署前托管人斯坦福·罗斯（Stanford Ross）；日本，社会保险机构督察佐佐木文雄（Fumio Sasaki）；日内瓦，华生·怀亚特有限公司的乔温纳·塔姆布里（Giovanni Tamburi）；菲律宾，社会保险系统首席精算师霍勒斯·坦普尔（Horacio

致 谢

Templo); 约旦, 社会保险总公司主管萨菲温·托琴 (Safwan Toqan)。另外, 早期草案中的一些有价值的建议来源于: 波士顿大学的约瑟夫·昆 (Joseph F. Quinn) 教授; 马萨诸塞技术学院的彼得·戴蒙得 (Peter Diamond); 以及达特茅斯大学的阿兰·古斯特曼 (Alan L. Gustman)。我仔细考虑了所有的建议, 并最终做了不少改动。不过, 对于本书的内容、论调, 仍由我独自承担责任。

我在都市研究所的助手亚当·克拉索 (Adam Carasso) 在计算与研究方面提供了帮助。

国际社会保障协会在奥地利、加拿大、芬兰、德国、意大利、日本、毛里求斯、荷兰、挪威、菲律宾和瑞典的分支机构为本书的出版提供了资金和实物上的帮助, 在此一并致谢。

—劳伦斯·汤普森 (Lawrence Thompson)

序 言

在大多数工业化国家，现收现付的公共养老金计划（Pay-as-you-go Public Pension Programs）是养老保险的支柱。20 世纪上半叶，随着在主要工业化国家的推广，现收现付制度不仅作为社会制度，而且作为经济制度，受到了极大的赞赏。但是，在过去的 15 年中，随着世界各国对改进宏观经济运行的方式、做出适应人口结构变化的决策以及个人对于供养老年人的作用的想法发生变化和争议时，现收现付制度受到日益尖锐的批评。

对传统的公共养老金制度的最尖锐的批评出自于一种经济学的角度——主要是针对总经济效益、财政的能力和退休收入来源的充足性进行了抨击。本书对这些问题依次进行了讨论，主要成果之一是对经济增长如何影响供养老年人的成本提出了新的观点。许多人认为，经济日益增长至少在某种程度上会减少供养未来退休人员的成本，本书持相反的观点。因为随着在职人员生活水平的日益提高，这会起到鼓励他们提前退休的作用，同时弱化了在职人员对提高缴费率的抵制。以上两点说明，经济增长实际上增加了供养未来退休人员的成本。

都市研究所中有一些关于美国公共养老金制度的政策背景焦点问题的主要研究人员，如尤金·斯蒂维尔勒（C. Eugene Steuerle）和乔恩·巴基夏（Jon M. Bakija），他们合著的《21 世纪社会保险制度创新：改革的正误途径》，马琳·蒙（Marilyn Moon）和简尼玛利·穆尔维（Janemarie Mulvey）合著的《权利与老年人：实现承诺，认清现实》就是最近的两个例子。本书也是国际社会保障协会在对公共养老金制度的设计、覆盖面的研究方面为达成新的共识而迈出的第一步，它扩大了讨论面。

研究所的主要目标之一就是在危机来临之前，尽早预料到问题的严重性，以便对替代政策进行论证。我希望这本书能有助于政策制定者和他们为之服务的公众拓宽对公共养老金制度潜在经济问题的理解。

威廉·戈汉姆（William Gorham）
都市研究所主席

简介

社会保险改革的争议：寻求达成一种新的共识

从整体上看，为那些贫困潦倒的人们提供社会保障，不仅对其个人及其家庭很重要，而且对于整个社会和经济的功能都很重要。社会保障除确保收益人的尊严与独立，其现金补贴对于满足消费者的需求也是非常重要的。社会保障体系设计得合理，能直接促进劳动力市场功能的发挥。同时，适宜的全民医疗保险制度对于促进经济发展也是非常重要的。总之，在现代社会，社会保障可以为促进社会稳定和提高经济内聚力提供有效方案。

然而现在在很多工业化国家，社会保障被视为是当今经济效益不尽如人意的主要原因。其中的一位批评家在 1994 年世界银行报告《防止老龄危机》中批评公共运营的现收现付的给付确定（pay-as-you-go defined benefit）制度，因为它征收高昂的工资所得税，且税率不断增长，并且导致了公共资源配置的不合理、长期储蓄机会的丧失、收入向低收入阶层再分配功能趋于失败、公共养老金隐性债务的大量增加以及难以承受的财政压力。

问题是，社会保障的功能和作用是与经济不景气和财政紧张时，国家和公共部门在社会中作用的更广泛的重新评价相联系的。目前，世界上许多国家正面临经济不景气。例如，在西欧的许多地方，失业率高达 10% 以上，社会福利支出占 20% 以上。在东欧、中欧、非洲、亚洲和加勒比沿海国家，失业率则高达 30% 以上。

现在的问题在于，经济不景气已经导致许多国家社会保障水平降低。同时，由于社会变化的加剧，新的风险不断出现，而一些原有的风险也变得越来越突出。越来越多的人陷入“危机四伏”的境地。

许多国家尝试着运用成本分摊和受益条件更为严格的方法，来应付日益增长的医疗保险成本。失业率上升、临时工和兼职工增多，使这些人获得医疗保险和其他社会福利的机会减少。一些很年轻的失业工人也许还没来得及加入社会保障计划，并且无论在工业发达国家还是发展中国家，非正式劳动力市场日益壮大，

这些都可能会不断将许多人从社会保障体系中抛离出来。

经济不景气的新风险也同样正出现在由计划经济向市场经济过渡的中欧、东欧国家以及正通过改革来消除效率低下现象的许多发展中国家。尽管结构性改革正是为了解决一些长期性问题，但转型时期往往包含着艰辛和混乱，人们的生活水平一般会有所下降，而起着保护网和减震器的作用的社会调节又往往不足。

与此同时，工业化国家和发展中国家人均寿命的延长，又导致新挑战的出现。挑战之一就是为那些希望呆在家中或社区的日益增多的老年人提供健康服务，社会保障体系如何重新构建才能合理分担一个家庭中男人和女人既照顾孩子又照顾老人的责任呢？另外一个挑战是：在养老金制度规定的退休年龄前退休的人们越来越多，而许多国家则希望通过提高退休年龄来减轻由于平均寿命延长而带来的财政困难。面对老龄职工就业率的下降这一变化，预示着一个脆弱的老年阶层的产生，他们要么为获得稳定的收入来源而一直工作到较高的退休年龄，要么只得靠较少的养老金度过余生。

尽管许多争议问题包含了个人观点，各种不同的观点各有千秋，但毫无疑问的是，新的环境带来了新的挑战。针对年龄结构的变化，关于社会保障制度如何设计、执行的讨论必须更广泛一些：家庭、不同人群的自由选择、私人保险、社会救助、强制性储蓄计划和社会保险等。这些观点有些是可替换的，有些则可以合并成为提供个人所需保险的系列措施。但是如何使这些观点在各自的国家有机地结合起来，社会福利体系如何重新构建，则是一个基本的政治过程。

我们国家的政治体制有能力重建社会福利体系吗？我们尚不清楚。现代社会制度主要是在经济持续高水平增长的背景下发展形成的，因此，有许多观点都认为，明天的资源总是比今天的要多得多。现在我们认识到事实并非如此。我们尚不能肯定国家的民主制度是否能构建出对经济增长的波动变化不甚敏感的新模式。

人们究竟希望他们的社会如何构建？这是基本的问题。固有的和已知的文化价值观对于人们如何去考虑问题，有着巨大的影响。全世界都存在一种潜在的共识，即国家有责任对于那些不能养活和照料自己的人群提供基本的生存保障。假如以这种潜在的共识作为出发点，那么国家介入社会福利领域和随后展开的公众争论就有可能影响到这种共识的演进过程。这个过程究竟能发展到什么样的广度和深度，还需要进一步探讨。

公共福利的范围在许多国家都急剧扩大，很大程度上取决于政治家们如何阐

释公共争议问题，在这个过程中对扩大福利范围的这种支持往往被强化。如果确是这样，当经济不景气时，为了维持社会福利体制，普通市民不得不提供援助时，这种支持也许就会不复存在。

一个功能良好的社会保障体制是任何现代社会的基本要素。很少有像正在福利领域进行的改革那样，既有重大的政治意义，又有重大的经济意义。一个国家如果福利体制不能得到民众的广泛认可，那么这个国家的民众对未来也将缺乏信心。因此，增强人们信心的体制改革也将促进经济的发展。

戏剧性的是随便在什么地方问同样一些问题，例如：国民经济正在发生什么样的变化？经济与社会保障措施之间有什么关系？我们有能力提供社会福利保障吗？尽管国家的社会经济制度不同，但对这些问题只有一个、而且是必然的结论：现代经济理论是无法适应瞬息万变的现代社会的。我们需要更好地探讨造成某些模式在一些国家比在其他国家更能有效运作的原因。这些探讨对于平衡经济政策与社会政策之间的需要，建立一种广泛可接受的新共识非常关键。考虑到不同国家各自的经历、传统、制度方面差异较大，这种新的共识必须是容许因国家而异的。

国际社会保障协会的一些分支机构的代表希望该协会能够理解并支持他们参加这场争论。在斯德哥尔摩的一次会议上，国际社会保障协会授权给协会主席，以便使该协会能更充分地发挥作用。其结果是：国际社会保障协会发起了“斯德哥尔摩首创精神”、“社会保险改革争论：寻求建立一种新的共识”。在“首创精神”活动中所做的一切，都是为了扩大对重要社会保障问题的讨论面，以便建立一种有关社会保障的新的广泛接受的共识。这项活动将帮助世界各国的决策者和社会保障机构考虑各种不同的意见，以便选择最适合国情的改革措施。

许多国际性的机构和组织为了应对社会保障制度改革的艰巨任务，正致力于让越来越多的人参与讨论，因为大家都意识到改革过程中民众的信心与经济社会政策的一致性是关键要素。要想达成新的共识，经济学家和社会福利政策机构的代表们必须一起讨论，互相倾听对方的建议并交流想法。我相信这样的共识是能够达成的，本书将有助于这项工作。通过相互交流、倾听、合作，我们就能建设人类更美好的未来。

本书包括了目前经济与财政方面争议的主要问题，如养老金问题和使用不同方法所造成的不同社会效益等。目前迫切需要的就是将世界各地激烈争论的各种观点加以归纳总结。

简 介

“斯德哥尔摩首创精神”这项活动的目的在于扩大对社会保障各组成部分和社会保障与社会整体功能之间的关系等问题的探讨。一个国家的社会与经济环境的相互依赖以及该国的文化、价值观、传统等对社会保障的作用及影响，还有待进一步地研究。事实上，这些都是非常复杂的问题，需要加以仔细分析和广泛探讨。

社会保障的所有组成部分都有必要加以研究。除了养老保险，医疗保险和失业保险也都是社会保障的重要分支领域，这些将被包括在“斯德哥尔摩首创精神”的下一步行动中。社会保障的每一分支领域都有不同的背景和问题，但当越来越多地谈及社会保障如何发挥作用时，它们却有着共同点。涉及社会保障多个分支领域的话题包括：创建和维持公众对政府和社会保障的信心；社会保障是生产的一个要素；经济全球化对社会保障的影响；以及由于社会变革导致社会保障制度的变化等。

此外，还可以通过调查了解：不同的社会制度对改革的需求；怎样的改革过程可确保供给的充足、财政的承受力、政治上的可行性和经济发展的持续性；公众的支持等，来研究不同国家社会保障的作用。

不管采用哪种方法，进一步研究都存在着一些明显的障碍，我们必须对以下问题做出回答：现代社会中，社会保障的前提是什么？它们的含义是什么？改革如何才能有效地加以实施？成功的标准是什么？怎样研究这些问题才能使之作为改革进程的基础而发挥最大的作用？

我代表国际社会保障协会，邀请所有的人参加我们的调查研究。

施尔曼 (K. G. Scherman)
国际社会保障协会主席

目 录

第一章 概述	(1)
第一节 各章主要论点概述	(2)
第二节 养老保险对经济的影响	(5)
第三节 不同养老保险模式的选择	(9)
第四节 总体评价	(14)
第五节 放眼未来	(16)
第二章 强制性养老保险制度的成因	(18)
第一节 市场经济中的政府干预规则	(18)
第二节 市场失灵的原因	(19)
第三节 政府干预的内涵	(23)
第四节 本章小结	(25)
第三章 养老保险制度的经济成本	(27)
第一节 养老保险的机制	(27)
第二节 养老保险制度的经济成本	(29)
第三节 改变养老保险成本的政策	(30)
第四节 现收现付制向预先积累制转换的影响	(31)
第五节 经济增长率提高的影响	(32)
第六节 本章小结	(33)
第四章 养老保险与储蓄和投资	(37)
第一节 储蓄与经济增长的关系	(38)
第二节 养老金如何影响个人储蓄：从经济理论中得出的预言	(39)
第三节 养老保险如何影响个人储蓄：统计证明	(43)
第四节 个人储蓄与国民储蓄的关系	(45)
第五节 储蓄增加的潜在收益	(48)