

加强社会保险基金管理 ——澳洲经验及其对我国的启示

文/王艳红

澳大利亚1910年开始建立社会保障体系，是世界上最早实行社会福利制度的国家之一，目前，一个相当完善的社会福利网已覆盖全国各地。随着我国经济体制改革进入“深水区”，我国社保基金管理中存在的基础管理薄弱、制度建设尚不完善等问题逐渐暴露出来，社会大众对社保基金管理改革的呼声越来越高。澳大利亚在社保基金尤其是养老保险基金管理方面的经验可以给我国社保基金管理改革以有益的启示。

一、澳大利亚养老保险金的筹措与管理

20世纪80年代以后，随着人口老龄化和家庭人口结构的改变，养老金的支出给澳政府财政造成巨大压力，政府养老金支出一度占到GDP的5%，整个社会保障支出占到联邦政府财政预算的42.4%。尽管如此，政府税收用于社会福利的部分仍不足以支付数额巨大的养老金。因此，澳政府从1983年开始推行以雇主、雇员共同缴费为特征的退休金制度，目前形成养老金与退休金并存的局面。澳大利亚养老保险金的筹措与管理有以下三个特点：

1. 实行养老保险基金多方筹集机制。澳大利亚目前已初步建立起以“三支柱”为基本特征的养老保险制度。第一支柱为基本养老金，由联邦政府统一运作，各州不承担责任，替代率大约是25%，所需费用由政府税收支付，行政管理由政府控制，具体经办机构由政府8个部门统一委托的社会福利服务机构——中心联接署负责。第二支柱为企业年金，即由雇主按一定比例强制性缴费，同时政府采取税收优惠政策，雇主主动为雇员缴纳养老保险费的可获得一定比例的减税优惠。第三支柱为自愿性储蓄，政府鼓励雇员自愿缴费，为未来储蓄投资，更多地依靠自己的力量保障退休后的生活。

2. 对养老保险金的监管极为严格。澳大利亚政府规定了领取养老金的收入界限，并确定由中心联接署分布在各地的机构对申请人进行严格的收入和财产状况调查，只有收入和财产低于一定标准的老人才能享受全额养老金。

3. 养老保险基金的投资运营和保值增值状况良好。为了保证巨额基金的保值增值，大多数基金会都设有一个投资委员会，具体负责制定退休基金的投资运营战略。据澳大利亚保险与退休金委员会统计，80%的退休基金又重新投资在本国，成为促进国家经济发展的重要力量。

二、我国保险基金管理现状

虽然国务院明确要求对各项社会保险基金按预算外资金管理暂行办法管理，纳入社会保障基金财政专户管理。但从目前看，依然存在着管理体制不顺畅和协调制约机制的缺失、基金保值增值问题突出及相关法制、监管建设的滞后等问题。

1. 社会保险基金被挤占挪用现象相当严重。近年来，随着社保基金数量大幅度增加，瞒报少缴、挤占挪用、欺诈冒领等现象时有发生。审计署2006年11月24日公布的数据显示，我国近两万亿元的社保基金中，累计71亿元被挪用。

2. 社保基金的筹集和使用长期没有权威性机构进行统一管理，社会保障处于一种政出多门，多头管理的混乱局面。参与社会保障管理的有劳动和社会保障部门、人事部门、卫生部门、民政部门以及商业保险公司等。社会保障各项目都是独立改革，各个项目之间无法调剂使用，各种社会保障基金无法形成合力。

3. 社保基金面临运营增值难题。我国社会保障基金买国债的回报率不到2%，回报率很低，由于经济发展中的通货膨胀因素，社保基金存在不断贬值的风险。

三、澳大利亚养老保险管理经验对我国的启示

我国正在快速进入老龄化社会，借鉴其他国家在社保基金管理方面的先进经验是十分必要的，澳大利亚的管理经验在以下几方面对我国有借鉴意义：

1. 必须加强对社保基金的监管。随着社会保险覆盖面的不断扩大，截至2005年底，我国各项社会保险基金的规模已达18435亿元，社保基金规模已相当庞大。巨额社保基金能否安全完整，并确保保值增值，让参保者共同分享利益，考验着政府的监管能力。

一是尽快制定《社保基金监督管理条例》，使基金管理有法可依。

二是要将社保基金作为审计的重要项目，建立年审制度，加强审计和监督。

三是重点加强对企业年金的管理。我国已于年推行了1995企业补充养老保险，但由于政策不配套、管理和投资不规范等原因，我国企业年金尚处于起步阶段。应在抓紧建立和完善这项制度的

同时，特别重视加强对基金的管理。对基金的筹集、运营、管理和使用，我国也应该有法律的保障，有严格的管理措施和手段，最大限度地化解风险，确保基金的安全运营。

2. 积极探索社保基金保值增值的有效途径。澳大利亚在养老保险基金运营方面的实践证明，只要管理规范、科学运营，是能够实现养老保险基金保值增值的。

3. 理顺社会保障管理体制。针对我国目前多头管理、地区分割、标准各异的管理局面，我国应该建立集中协调与分工管理相结合的新型管理体制。建立全国社保基金监督委员会，由社会知名人士、企业和职工代表参加，负责监督社保基金的管理、使用和运营。同时，各地也建立相应的监督委员会，负责对本地区社保基金的监督。尽快建立诸如社会保障基金会、社会保障投资部等机构，负责研究社会保障基金投资营运的方法和渠道，研究投资的风险、收益和回报率，以实现基金的保值和增值（作者单位：中国人民武装警察部队学院部队管理系后勤教研室）

相关链接

优化人力资本配置以促进和谐社会建设
对资源节约型社会内涵的理解和认识
浅论我国的技术创新体系
加强社会保险基金管理
生态环境危机中的利益冲突
非营利组织的营利行为及其治理
我国西部地区知识失业的成因及对策研究
企业逃缴养老保险费的原因与解决对策分析

本网站为集团经济研究杂志社唯一网站，所刊登的集团经济研究各种新闻、信息和各种专题专栏资料，均为集团经济研究版权所有。

地址：北京市朝阳区关东店甲1号106室 邮编：100020 电话/传真：（010）65015547/ 65015546

制作单位：集团经济研究网络中心