

一、瑞典养老保险制度改革

瑞典是北欧发达资本主义国家，其社会保障体制是“北欧”模式的典型代表。该国从1901年开始实施工伤保险后，经过60年的不断完善，到二十世纪六十年代，建立起了比较完善的社会保障体系，提供了各类收入保障和医疗、住房等福利，涉及到老年、残疾、儿童、妇女、贫困家庭等不同群体，保障项目几乎无所不包，被称为“从摇篮到坟墓”或“从胎儿到天堂”的社会保障制度。

瑞典作为传统的高福利社会，多年来养老保险制度发展平稳，社会稳定。但随着人口老龄化的发展，整个人口增长缓慢，截止2002年4月，全国有158.6万退休者，约占人口总数20%，年支付养老金达1530多亿瑞典克朗(下同)，以至于在18.5%的缴费率中，有16个百分点要用于目前的支付，养老保险越来越成为政府和社会的沉重负担。现行制度最大的弊端在于不管每年缴费多少，退休金都是15个最高收入年份平均收入的80%，只考虑了物价增长指数，没有社会经济持续增长变化情况，养老金只能增加不能减少。现行养老制度是上个世纪六十年代制定的，如果不改革，国家和社会将难以承受，结果势必造成现行养老保险制度的崩溃。鉴于此，瑞典政府及各党派均认为必须改革。

瑞典养老保险制度的改革酝酿了十余年，议会中所有五个政党一致同意批准，在雇主、雇员乃至整个社会没有引起大的波动。新制度原则上2003年开始执行，但新老制度过渡，IT系统衔接和数据转换，必要的宣传准备早已进行。新制度的要点如下：

一是考虑个人一生的工资收入。旧制度计算养老金时只考虑收入最高的15年，新制度计算养老金则考虑个人参加工作到退休前的全部工资性收入，包括工资、取得的小孩4岁以下时的护理津贴、上大学所得津贴以及服兵役所得津贝占。

二是缴费率仍然为18.5%，所变化的是其中16个百分点用于现行支付，2.5个百分点存入个人账户，个人有权支配，但不可以提取现金，可以自主判断风险，通过国家或私人设立的基金会使其增值。社保部门对个人账户金额逐年进行统计，待到退休时按年平均支付。

三是给予无工作者最低生活保障金的制度不变，目前为每月4500克朗。享受这个待遇的条件是必须在65岁(含)以后退休，且必须在瑞典居住40年以上。

四是给无工作的最低收入者住房补贴的政策不变。因瑞典住房租金昂贵，所以对无工作者给予相当高的房租补贴，当然也要满足前述两个条件才行。目前享受这一政策的有 35.5万人。

五是退休者退休金的多少，现行制度只与物价指数相关，新制度还与经济增长速度挂钩。例如，在物价指数为3.1%的情况下，如果经济增长率为0，那么退休金增长率为3.1%；如果经济增长率为0.7%，退休金增长率为 $3.1\%+0.7\%=3.8\%$ ；如果经济增长率为-1.0%，退休金增长率则为 $3.1\%+(-1.0\%)=2.1\%$ 。

新制度的显著特征有二：第一，新制度的最大特点是个人事先无法确切知道退休时能拿多少退休金。由于物价指数、经济增长速度均由国家统计局提供，不以个人意志为转移，加之每个人预期寿命也难以确定，因此，新制度虽然可以使人知道自己和雇主缴了多少费，却无法确切知道退休时能拿多少退休金。第二，新制度鼓励人们延长工作年限。瑞典法定退休年龄为65岁，新制度采取61岁以后就可以退休的灵活办法，退休者如想得到与旧制度一样多的退休金，就要多工作几年才行。旧制度下，正常退休人员可以得到80%的退休金，新制度下，正常退休只能得到60%的退休金，多工作5年才能得到80%的退休金。当然，这与瑞典人口增长率不高，劳动力需求较大有关，不仅仅是养老保险制度本身的问题。

为不引起社会震动，瑞典的养老保险制度改革实行“老人老办法，中人中办法，新人新办法”，对不同年龄段的人按不同的办法计算养老金。1937年以前出生的人按老制度执行，1938年到1954年出生的人按新、老制度不同的比例执行，1954年以后出生的人完全按新制度执行。比如，1938年出生者，新制度将占4/20，老制度将占16/20；1944年出生者，新老制度各占一半；1953年出生者，新制度占19/20，老制度只占1/20。

世界上没有十全十美的事情。瑞典养老保险制度改革虽然进展顺利，但也不是一点问题没有。主要是新老制度的IT系统衔接计算工作量太大，情况较为复杂，相关部门之间的协调合作方面尚有待加强。

二、瑞典社会保障审计

瑞典国家审计署负责全国社会保障资金的财务收支和绩效审计工作。审计署第四司负责社会保障资金的财务收支审计，第五、六司负责社会保障资金的绩效审计。

瑞典社会保障审计的主要对象是国家社会福利总局及其在全国分设的440个社会福利办公室(即社会保障经办机构)。审计人员可以根据工作需要到国家税务局、人口统计局等提供社会保障基础数据的有关部门调查核实有关情况 and 数据。

瑞典社会保障财务审计和绩效审计的内容较多，主要有社会保障资金的发放是否正确，社会保障经办机构的内控制度是否完善，社会保障计算机系统是否完善并安全运行，社会保障法律法规是否得到全面准确的执行，社会保障经办机构工作人员的业务工作是否合规和符合工作程序。

瑞典社会保障审计采用的主要方法，是计算机技术支持下的表格法。瑞典社会保障审计共有三张表格。第一张表格是社会保障计算机软件运行情况审计表。该表设计了审计部门、审计项目、审计人员、需测试的软件各个环节的运行情况、审计结论等栏目，社会保障审计人员对社会保障计算机业务系统进行审计后，将此表填写齐全，就可得出各种社会保障项目计算机软件运行情况的审计结论。第二张表格是法律法规符合情况审计表。该表设计了瑞典社会保障法律法规条款、不执行的可能性、实际执行情况、法律法规规定与实际执行情况的差距、审计结论等栏目，社会保障审计人员对被审计单位实施审计后，只要填好此表，就可得出被审计单位执行社会保障法律法规情况的结论。第三张表格是社会保障经办机构执行工作程序情况审计表。该表根据瑞典有关法律法规和社会福利总局规定的经办机构应遵守的工作程序设置相应的栏目，社保审计人员对经办机构工作人员的工作程序进行检查后，只要填好此表，就可得出经办机构是否严格执行工作程序以及不执行的结果的结论。

瑞典开展社会保障审计有明确的审计目标，主要是检查预算资金是否及时拨付到位，经费是否根据法规规定使用，资金使用是否有效益，是否达到国会的要求。

瑞典社会保障审计的审计程序与其他审计基本相同，也分为制定审计计划、审计实施和审计报告三个阶段。一般地，完成整个审计程序要做好多方面的工作，涉及到收集被审计单位组织结构、工作人员情况、年度财政预算等信息，确定重要性水平和审计风险所在，制订审计工作方案，对被审计单位的内部控制制度重点进行检查和评价，检查被审计单位的经济、效率、效果性，对审计目标作出结论，根据审计结果写出审计报告并与被审计单位交换意见。

瑞典社会保障审计将内部控制制度作为一项主要内容，给予特别的重视。之所以如此，瑞典审计署主要出于七个考虑：一是有关社会保障的法规制度太繁杂，而且经常修改；二是社会保障资金的数量非常庞大；三是社会保障经办机构达440个，机构众多；四是计算机系统每年要处理1.3亿个账目；五是计算机系统要运行14个软件，还要调用户口、税收等方面的资料，处理的量非常之大；六是影响一个数据正确与否的因素较多，有税收资料、人口年龄、工作时间、居住地点、联系方式等等；七是计算机系统是不统一的。

对内部控制制度进行审计时，主要做三项工作

中国内部审计协会. 版权所有 LT科技制作
协会地址：北京市海淀区中关村南大街4号
联系电话：010-82199846/47 电子邮件：xinxibu@263.net
Copyright (C) 2003 . All rights reserved