

2001 年辽宁养老保险研究

穆怀中 周 寻

摘要: 辽宁省是一个老工业基地, 由于其特殊的经济结构和历史, 在养老保险改革的过程中有其自身的特点。本文从分析辽宁养老保险制度的特点入手, 进一步指出辽宁省养老保险制度现存的问题。在考虑到相关因素的前提下, 利用历史数据, 通过数学模型的分析, 得出在未来的 10 年内, 辽宁省养老保险资金收支平衡的有关数据。并且得出在现有的收缴率与缴费率下, 养老保险资金将出现缺口。根据这一现实, 为了使养老保险资金实现收支平衡并且略有节余的目的, 科学地提出了养老金计发能力的概念, 并且确定了相应的收缴率与缴费率。在此基础上从宏观政策方面提出了一些建议。

关键词: 养老保险 收缴率 缴费率 养老金计发能力

辽宁省的养老保险事业是随着新中国的社会保险事业的诞生而逐步发展壮大起来的。经过几十年的风雨历程, 辽宁省的养老保险事业从白手起家到初具规模, 浸透着几代人的辛勤汗水。尤其是近十多年, 辽宁省在推进养老保险改革的过程中进行了积极的探索与实践, 取得了显著的成果, 养老保险体系建设不断完善, 社会保险功能不断增强, 为企业改革增加活力, 为辽宁的经济发展和社会稳定做出了卓越的贡献。

一、辽宁省养老保险制度的特点

(一) 基本概况

辽宁省经过不懈的努力建立健全了劳动合同制职工养老保险体制, 初步形成了基本、补充、储蓄“三个层次”的养老保险机制, 并在全国率先推出了更符合实际要求的退休费计发新办法, 打破了保险旧模式。同时把握国家的改革原则, 实施了社会统筹与个人帐户相结合的重大举措。

截止到 1999 年末, 全省参加基本养老保险的单位有 56328 户, 在职职工 6875615 人, 参保单位离退休人员 2555524 人, 离退休人员占职工总数的 37.3%。全省企业职工养老保险覆盖面达 90.2%。1999 年辽宁养老保险金提取比例为 27.3%, 省直提取比例为 22.5%, 行业提取比例为 25.3%。而辽宁省养老金收缴率 1999 年为 91.4%, 2000 年为 91.8%。各市 2000 年养老金收缴率除大连、盘锦为 95.0%外, 均为 90.0%。根据最新数据, 辽宁省基本养老金应收 1457409 万元, 实际收入为 1230192 万元, 应付离退休费 1511252 万元, 实际支出为 1418381 万元, 收支差额为-188189 万元。另外, 就辽宁省养老保险个人帐户的运行情况看, 1999 年辽宁省有 2820424 名在职职工和 361964 名离退休人员建立了基本养老保险个人帐户。期初(1999 年)累计记帐余额 322991.5 万元, 其个人帐户增加金额为 418124.3 万元, 个人帐户减少金额为 1054.1 万元, 期末累计记帐余额为 740261 万元。

(二) 特点

辽宁省的养老保险制度既具有其自身的特点又不失全国性的共性。

1. 最大限度地保证了养老保险金的按时足额发放

1999 年, 全省养老保险费当期收入为 123.02 亿元, 全省平均收缴率达到 91.4%, 实

现了历史性突破。全省通过多种渠道筹集资金 25.8 亿元，弥补了当期基金不足。

2. 拖欠退休人员养老金补发工作取得重大进展

辽宁得到国家一次性补助资金 161758 万元，占全国补发拖欠总额的 22.8%，是国家给予补助资金最多的省份。到 99 年末，全省共为 89 万名离退休人员补发拖欠养老金 17.4 亿元。

3. 10 个行业和省直部企业养老保险统筹工作初见成效

在确保养老金发放的同时，制定了原行业养老保险统筹的管理办法，调整缴费比例，对 10 个行业养老保险统筹项目提前退休人员进行了清理，使行业养老保险统筹工作逐步走上规范管理轨道，一年可减少支出 3 亿元。

4. 基金管理与监督工作进一步加强

一是完善了基金财务管理制度，确保基金专款专用。二是建立了举报监督电话制度。1999 年，全省共接到养老保险金发放等方面的举报监督电话 114 3 5 件次，结案率 9 5 %。三是对挪挤占基金进行清理回收。全年共回收清理 10208 万元。

5. 基本养老保险基金全额缴拨和养老金社会化发放取得积极进展

全省各市通过全额缴拨方式征集的基本养老保险基金 66.3 亿元，全额征缴率为 61.5 %。全省社会化发放养老金的离退休人员达到 94.7 万人，社会化发放率为 37.1 %。

6. 社会保险法制建设进一步加强

（三）存在的问题和困难

1. 拖欠离退休人员养老金问题十分突出

据最新统计数字，辽宁省 17.4 亿补发完毕后，仍有累计拖欠 28.7 亿元（其中当期拖欠 8.87 亿元）。这种拖欠问题不及时解决，拖欠金额就会像滚雪球一样越来越大，解决问题的难度也将日益增大，势必会造成养老金储备难以维持，出现支付危机。

2. 企业离退休人员多、负担沉重，养老保险基金缺口大

辽宁省离退休人员与在职职工的比重已达到 37%，高出全国平均水平 6 个百分点，每年需多支付养老金 20 亿元。同时每年离退休人员还以 6.3 % 左右的速度不断增加。

3. 养老保险基金的征缴困难很大

辽宁省的国有企业多数效益欠佳，在资金短缺的情况下，往往逃避缴费。而且的确存在一些无力缴费的企业。无论是个人和企业，都未建立起强烈的保险意识。另外，养老保险费征缴的法制化力度不够。

4. 扩大养老保险覆盖范围的工作进展不理想

目前辽宁省尚未能参加基本养老保险的企业在职职工达 683 万人，其中，国有企业职工 93 万人，集体企业职工 49 万人，增加基金来源效果甚微。

5. 清理挪挤占基金的工作力度不大

目前全省尚有 53808 万元基金被挪挤占用。客观上看，挪挤占基金项目上繁多，时间

跨度长，主观方面，有关领导对该项工作决心不大，措施不利，这都严重阻碍了清理工作的顺利进行。

6. 实行全额缴拨养老金社会化发放难度很大

主要是相当一部分困难企业不能正常按月缴费。近两年来养老保险金的确保发放也是在国家财政的大力支持援助下实现的。即便如此，各市基金支撑能力也普遍下降，扩大养老金社会化发放范围后根本无法保障连续支付。同时，企业中部分离退休人员未能及时转变思想，仍然固守过去的模式，担心与企业脱钩后影响其他福利待遇，不愿到银行领取养老金。

（四）辽宁省养老保险制度的改革

1. 仍把确保养老金按时足额发放作为目前工作的首要目标

首先是要积极筹措资金，确保离退休人员养老金按时足额发放。其次，……最后，对基金结余少，当期发放资金缺口大的工业基地，中央财政将给予借款支持。

2. 继续扩大辽宁省基本养老保险的覆盖范围

就辽宁省而言，应注意抓好三个环节：一是突出重点，分类解决。二是对已经参保的职工要进行跟踪服务，巩固成果，更新信息。三是对扩面对象，抓紧调查摸底，及时纳入养老保险体系。

3. 建立一个稳定、可靠的资金筹措机制

首先，必须依法扩大基本养老保险的覆盖范围，提高收缴率。同时，财政部门要进一步调整预算支出结构，提高社会保障支出的比重。还要进一步拓宽思路，积极开辟新的筹资渠道，抓紧研究清理部分国有资产，发行社会保障长期债券以及其他可行的办法。此外，实行资产变现缴费制度，从变现收益中收回企业欠费。

4. 积极推进养老保险社会化管理和服务

首先，要彻底改变养老保险基金差额拨缴的结算方式，实现收支两条线的养老保险缴拨制度。其次，抓紧建立完善离退休人员养老金待遇数据库，完善个人账户管理，服务到每个参保人员。最后，通过银行，邮局等社会服务机构，把养老金直接发放到离退休人员手中，逐步做到离退休人员与企事业单位相脱离，尽快实现行业统筹企业、破产关闭企业的离退休人员养老金的社会化发放，积极开展离退休人员由社区管理服务的试点。

5. 实现统筹层次上的新突破

应加快建立省级统筹制度。建立省级统筹应按照统一调剂，分级管理的原则，同时要求各市社会保险机构要同当地财政部门积极配合，保证按时完成省级调剂金的上解任务，为实现完善型省级统筹创造条件。

6. 进一步规范行业养老保险的管理

要确保行业企业离退休人员养老金按时足额发放，无论如何不能再发生新的拖欠。对以前拖欠的部分，经核实后，要迅速发到位，加强养老保险费的收缴，实行目标责任制，确保基金收缴率达到95%以上。

7. 逐步建立功能齐全、覆盖面广、规范透明的社会保障体系信息网络

实现现代化管理，运用电子技术手段，建立统一的社会保障技术支持系统，各地社会保

障资金的缴纳、记录、核算、支付、查询服务等，都要纳入计算机管理系统，并逐步实现全国联网。现代化的管理将为社会保险提供更为方便、快捷、准确的工作方法，有利于统筹制度的实施，也为管理者和投保人提供了便捷的媒介。

8. 加快社会保险法制建设，依法规范和管理社会保险工作

社会保险工作是关系国家长治久安的大事，它不仅需要良好的经济环境，更需要一个健全的法制制度作保障。只有社会保险工作有法可依，才能真正建立起一个规范、完善、统一的社会保障体系，才能保证人民的切身利益不受侵犯，才能更加显示国家对社会保险事业的极大重视。

二、预测模型建立与相关因素分析

(一) 模型的设计与分析

本部分将通过数学模型预测出辽宁省未来十年内在职工人数、退休职工人数、在职职工平均工资、退休职工平均养老费用，从而进一步来计算出养老金的收支平衡情况。由于国有企业职工和集体企业职工占全部职工总数 83%以上，为了计算上的可行性，这里所收集的数据和预测结果只包含全民所有制企业和集体所有制企业职工，以下将不再做具体说明。

1. 模型设计的目的

本模型设计的目的是为了预测在未来 10 年内辽宁省城镇在职职工人数，平均工资水平，退休职工人数，平均养老费用，每年养老保险金的收入、支出以及收支平衡和盈亏状况，从而分析出在以后的短时期和长时期内确定怎样的缴费率才能实现收支平衡、略有节余的目标，并且为个人账户的建立积累一些资金。为从传统的现收现付制过渡到将来的社会统筹和个人账户相结合的（即部分积累制）的社会养老保险做准备，并且以这样最优的缴费率和养老保险水平既能调动企业的积极性，不至于使收缴率下降，使退休职工老有所养，达到基本生活水平保证。

2. 模型的建立与预测

1) 平均退休养老保险费用与在职职工平均工资预测。

①平均养老费用预测：

通过分析历年退休职工平均养老费用资料，

表 2-1: 1991—1999 平均退休养老费用 单位：元

年 份	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999
平均养 老费用	1364. 6	1565. 5	1893. 0	2722. 6	3292. 2	3866. 9	4194. 1	4609. 9	4884. 1

资料来源：辽宁省统计局，职工工资明细表

由于平均养老费用具有刚性，因此可以用直线趋势模型法来预测未来 10 年的历年平均养老费用。经预测，退休职工平均养老费用如表所示：

表 2-2:

2000—2010 年平均退休养老费用

单位: 元

年份	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
平均养老费用	5566.93	6049.47	6532.02	7014.56	3497.12	7979.65	8462.20	8944.94	9427.29	9909.83	10392.38

2 在职职工平均工资预测:

通过分析历年在职职工平均工资资料:

表 2-3:

1991—1999 年在职职工平均工资

单位: 元

年 份	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999
在职职工平均工资	2362.3	2702.4	327.3	4192.2	4801.3	5187.1	5478.2	5476.0	7712.7

由于在职职工平均工资也具有刚性, 因此可用直线趋势法来预测未来十年历年在职职工平均工资。经预测, 在职职工平均工资如表所示:

表 2-4:

2000—2010 年在职职工平均工资

单位: 元

年份	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
在 职 职 工 平 均 工资	7503.225	8088.53	8673.853	9259.14	9844.445	10429.75	11015.055	11600.36	12185.665	12770.97	13356.275

2) 城镇在职职工人数和退休职工人数预测

通过分析历年的在职职工人数、退休职工人数, 以预测 2000—2010 年的在职职工人数和退休职工人数。根据 1991—1999 辽宁省退休职工人数, 如表格所示:

表 2-5:

1991—1999 年辽宁省退休职工人数

单位: 万人

年 份	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999
退休职工人数	185.8	194.8	211.5	219.9	227.1	224.9	247.3	254.8	214.5

通过灰色系统预测方法, 可预测 2000—2010 年退休职工人数, 如表所示:

表 2-6: 2000—2010 年辽宁省退休职工人数

年份	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
退休职工人数	254.16	261.98	270.05	278.36	286.94	295.77	304.88	314.26	323.94	333.91	344.19

根据 1991—1999 年辽宁省在职职工人数，如表格所示：

表 2-7: 1991—1999 年辽宁省在职职工人数 单位：万人

年 份	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999
在职职工人数	1011.7	1020.7	997.3	997	970.9	942.3	908.3	826.8	573.8

可预测出 2000—2010 年的在职职工人数如表格所示：

表 2-8: 00—2010 年在职职工人数 单位：万人

年份	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
在职职工人数	754.38	727.95	702.44	677.84	754.38	631.17	609.06	587.72	567.13	547.26	528.08

（二）预测结果分析

1. 预测结果分析

通过前面的预测可以看到：

在职职工人数：从 2000 年到 2010 年基本是呈下降趋势。

退休职工人数：由于老龄化高峰的到来，退休职工人数呈上升趋势。

职工平均工资：由于工资的刚性与经济发展水平的提高，在职职工的平均工资一直呈上升趋势。

平均养老费用：退休职工的平均养老费用也呈现刚性上升趋势。

还可以通过计算赡养比（在职职工人数/退休职工人数）及负担比（所需养老费用总额/当年工资总额）分析在职职工人数、退休职工人数、在职职工平均工资、退休职工平均养老费用的相对变化。

通过已知数据可以求得 2000—2010 年赡养比变化情况，如图所示：

表 2-9: 2000—2010 年赡养比变化情况

年份	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
赡 养 比	2.97	2.78	2.61	2.44	2.28	2.13	2.00	1.87	1.75	1.64	1.53

由上表可以看出，在职职工的养老负担逐渐加重。

表 2-10: 2000—2010 年负担比例变化情况

年份	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
退休职 工工资 总 额 (亿元)	14.1 5	15.8 4	17.6 4	19.5 3	21.5 1	23.6 0	25.8 0	28.1 1	30.5 4	3.09	35.7 7
在职职 工工资 总 额 (亿元)	56.6 0	58.8 8	60.9 3	62.7 6	68.2 2	65.8 3	33.7 6	64.6 7	69.1 1	69.8 9	70.5 7
负担比 (%)	25.2 7	26.9 0	28.9 5	31.1 2	31.5 3	35.8 5	38.6 5	43.4 7	44.1 9	47.7 4	50.6 9

由表可知，在 21 世纪的前 10 年内，在职职工的负担比是逐渐增加的。

2. 养老金平衡分析

经过科学的测算与分析，20%的缴费率被确定为比较合理的缴费率水平。而辽宁省的缴费率为 27.3%，之所以缴费率居高不下，是由于辽宁省正逐渐走向老龄化高峰阶段，养老负担加重。这样，只有人为地提高缴费率，才能保证养老金的基本收支平衡，才不致于使养老金收支出现更大的缺口。但是，缴费率居高不下会导致收缴率的降低。辽宁省作为一个老工业基地，很多企业经营处于滑坡状态，无力负担过高的缴费率。这样，过高的缴费率会导致低的收缴率，最终的结果是养老金的收入减少，导致养老金的收缴走入一个“怪圈”，那么为辽宁省未来的 10 年确定一个合适的缴费率，并在此基础上保持一个可以实现的收缴率是当务之急。

下面来研究一下辽宁省养老金在 2000—2010 年间，在不同的收缴率与缴费率下，当年盈亏情况与累计盈亏情况，从而初步估计一下确定什么样的缴费率比较适宜。

欲实现 20%的理想缴费率，针对现实缴费率为 27.3%的实际情况，根据缴费率逐渐降低的原则，现分析一下缴费率为 27.3%，25.3%，23.3%，20%时，而相应收缴率为 91.8%，93%，95%，100%时，以及在 100%收缴率下，缴费率为 27.3%，25%时养老金的收支平衡情况。

在进行养老金的收支平衡情况分析之前，我们首先要对分析所需的指标加以说明：

养老金支出=退休职工平均养老费用 X 退休职工人数

养老金收入=在职职工平均工资 X 在职职工人数 X 缴费率 X 收缴率

当年盈亏=当年养老金收入—当年养老金支出（盈+亏—）

累计盈亏=第 n 年当年盈亏+第 n-1 年当年盈亏……（n=2—10）

在 27.3%的缴费率，91.8%的收缴率下，不考虑 1999 年养老金收支平衡情况对以后各期养老金收支平衡年情况的影响，经计算得出，2000 年养老金当年盈余 0.366 亿元；2005 年养老金当年亏损 71.047 亿元，累计亏损 196.708 亿元；2010 年养老金当年亏损 181.329 亿元，累计亏损 865.877 亿元。

经过计算得：

在 25.3%的缴费率，93%的收缴率下，不考虑 1999 年养老金收支平衡情况对以后各期养老金收支平衡年情况的影响，2000 年养老金当年亏损 8.308 亿元；2005 年养老金当年亏损 81.124 亿元，累计亏损 253.566 亿元；2010 年养老金当年亏损 191.741 亿元，累计亏损 975.355 亿元。

在 23.3%的缴费率，95%的收缴率下，不考虑 1999 年养老金收支平衡情况对以后各期养老金收支平衡年情况的影响，2000 年养老金当年亏损 16.199 亿元；2005 年养老金当年亏损 90.300 亿元，累计亏损 305.052 亿元；2010 年养老金当年亏损 201.573 亿元，累计亏损 1074.907 亿元。

在 20%的缴费率，100%的收缴率下，不考虑 1999 年养老金收支平衡情况对以后各期养老金收支平衡年情况的影响，2000 年养老金当年亏损 28.283 亿元；2005 年养老金当年亏损 104.355 亿元，累计亏损 380.918 亿元；2010 年养老金当年亏损 216.631 亿元，累计亏损 1224.384 亿元。

在 27.3%的缴费率，100%的收缴率下，不考虑 1999 年养老金收支平衡情况对以后各期养老金收支平衡年情况的影响，2000 年养老金当年亏损 13.037 亿元；2005 年养老金当年亏损 56.299 亿元，累计亏损 144.258 亿元；2010 年养老金当年亏损 165.143 亿元，累计亏损 706.025 亿元。

在 25%的缴费率，100%的收缴率下，不考虑 1999 年养老金收支平衡情况对以后各期养老金收支平衡年情况的影响，2000 年养老金当年亏损 0.018 亿元；2005 年养老金当年亏损 71.440 亿元，累计亏损 199.220 亿元；2010 年养老金当年亏损 181.366 亿元，累计亏损 870.290 亿元。

通过对前面采用不同缴费率与收缴率的养老金收支平衡预测可以看到，目前所采用的 27.3%的缴费率，91.8%的收缴率还是比较合理的，分析可以看到，当缴费率继续降低，而收缴率保持不变时，养老金的累积缺口继续增大，而增加收缴率到 100%又是十分困难的。鉴于这种情况，得当的措施是在养老保险覆盖面没有增加之前暂不降低缴费率，随着养老保险覆盖面的增加，逐步降低缴费率，同时，采取必要措施保证收缴率的继续增加。

三、辽宁省养老保险体制改革的关键问题与对策

（一）影响辽宁省养老保险金收支平衡的因素分析

通过上文对养老保险收支平衡预测分析可以得出,影响养老保险收支平衡的因素有缴费率、收缴率、在职职工平均工资水平、退休职工平均养老费用情况、在职职工人数、退休职工人数,进一步分析可知,退休职工人数和退休年龄有关。综上所述,影响养老保险收支平衡的直接因素有:缴费率、收缴率、工资替代率、退休年龄、年货币工资增长率等因素。另外,养老保险覆盖面的大小也是影响养老保险收支平衡的一个重要因素。分析辽宁省实际情况,影响辽宁省养老保险收支平衡的主要因素有:

1. 缴费率过高,企业负担重。
2. 收缴率不高,收缴力度不足。
3. 替代率高,养老负担加重。

辽宁省当前养老保险金的替代率已达到 83 %。根据具体的精算,我国适宜的替代率为 60%或 60%弱,过高的替代率必然会导致养老费用支出增加,加重企业负担。

(二) 辽宁省养老保险体制改革的对策

根据前面的分析可以知道,影响养老保险资金收支平衡的因素可分为两类:一类是影响养老保险收入的因素,另一类是影响养老保险支出的因素。根据社会养老保险的运行机理,平衡养老保险的可能途径可分为系统内增收节支和系统外投入。前者主要是指扩大统筹基金的积累(如提高缴费率、扩大统筹覆盖面和提高收缴率)和降低养老金支付水平(如降低养老金替代率、提高退休年龄和实行养老金指数化管理等);后者主要是指政府财政补偿和分割部分国有资产来补偿等。下面将详细探讨一下系统内增收节支。

1. 扩大社会统筹基金积累

在统帐结合的模式下,社会统筹基金的主要功能是相互调剂和再分配,其中包括代际间的转移支付。在转制成本特定的情况下,统筹基金的扩大能提高该途径的支付能力,因此,社会统筹基金转制成本的消化有可能从社会统筹基金的扩大中获得一定的支持。

- (1) 扩大统筹覆盖面
- (2) 确定合理的缴费率
- (3) 提高退休年龄

2. 降低支付水平

- (1) 降低养老金工资替代率
- (2) 养老金指数化管理
- (3) 提高退休年龄

3. 选择合理的养老金计发模式

经过前面预测模型的确立以及按照模型对辽宁省可行性的社会养老保险制度进行预测,我们可以看出现行的养老保险制度所存在的缺点。如何结合辽宁省的实际情况,改革原有的养老保险制度,找出一个合理的养老金计发模式,以便使辽宁省安全度过下一世纪的人口老龄化高峰。

- (1) 确定养老金的计发能力及其相关因素以便合理的确定缴费率

养老金计发能力=全年养老保险费收缴总额 / 全年养老金发放总额

全年养老保险费收缴总额=缴费职工人数×缴费总比率×年社会平均工资

全年养老金发放总额=养老职工人数×平均可比替代率×年社会平均工资

养老金计发能力=缴费职工人数×缴费总比率/（养老职工人数×平均可比替代率）

=赡养比×缴费总比率/平均可比替代率

缴费总比率的下限=平均可替代率/赡养比

（2）合理的交费比例的确定

辽宁省的交费比例由下列因素所决定：

- 1) 赡养比。
- 2) 目标替代率。
- 3) 养老金计发能力。
- 4) 收缴率。

（3）基本养老金计发模式的选择

根据三种不同的个人帐户计法，可以引出三种不同的计发模式及其养老金计法公式，暂设个人帐户储存额按 120 个月分摊，我们将根据计发原则对他们进行一系列比较，最终确定最优计发模式。

1) 与个人帐户相对应的三种计发模式

第一种个人帐户记法记入的缴费包括：第一，个人缴纳的全部养老保险费；第二，企业按个人缴费基数的一定比例所划入的部分；第三，企业按上年度社会平均工资的一定比率所划入的部分。第二种个人帐户记法记入的基金包括：第一，个人缴纳的全部养老保险费；第二，企业按个人缴费基数的一定比率所划入的部分。

2) 第一、第二种计发模式的比较

一是公平性比较。在第一种模式中，能反映公平性的部分是企业在职工个人帐户中按社会平均工资的一定比率记入的部分与职工个人的工资无关，有一定的公平意义。但它与职工缴费年限有关，随缴费年限产生效率。因此，该模式总体的公平性不强，不能有效地接济缴费年限短的老职工。第二种模式是反映公平性的最固定的社会性养老金。它既与养老职工的缴费年限无关，也与退休时的工资无关。因此，结构性养老金计发模式充分体现了社会保障的公平性。

二是效率性比较。第一种模式表面上充分体现了多缴多得，少缴少得的高效率，对职工缴费有激励作用。但是，这种高效率在养老保险的实际运行中所造成的负面效应恰在更广的范围内失去了对缴费的激励作用。第二种计发模式以公平为主，突出公平性的同时又适当地讲求效率，这种结构式的计发模式能够真正地实现多缴多得，少缴少得的效果，可以很好地控制养老待遇水平，保证最低的保障水平，实现公平与效率的有机结合。所以，第二种计发模式应该是我们所选择的。

四、辽宁省养老保险资金来源渠道及政策措施

（一）资金的筹集渠道的设计

1. 财政转移方式

2. 固定资产划拨方式

3. 行债券方式

4. 其他可利用方式。如在烟酒销售、高档娱乐场所、个人所得税方面开征养老保险调节基金等方法，解决部分资金用于养老保险债务。

（二）政策措施保证

现代市场经济正常运行发展需要依靠市场机制和政府的作用对经济的宏观调控的双重作用。保证离退休人员的基本生活是政府的首要任务，必须强化政府在这项事业中的领导、组织、计划、协调、监督功能。鉴于当前辽宁省养老保险制度改革遇到的问题，以及未来将会出现的矛盾，应着重在以下方面加强政府的宏观调控：

1. 付养老金部分

（1）最低工资标准制度

（2）建立离退休金正常调整制度

2. 筹集养老金部分

（1）制定收缴和划拨部分固定资产作为养老金方面的地方性法规

（2）个人帐户缴纳和个人储蓄养老金规定

（3）制定家庭养老的责任和义务和行政法规

3. 监管养老金运营部分

（1）计划管理手段

（2）组织机构和监督

五、结论

通过前面对辽宁省养老保险制度的研究分析可以看出，在 21 世纪的前 10 年内，按现收现付模式，在现行的缴费率与收缴率下，养老保险基金将出现很大一部分亏空。而解决这个问题所涉及的要素很多，所有这些都是正在被研究的重要课题。而通过这章的分析，有两个更重要的问题需要进一步去解决：一是养老保险覆盖面进一步扩大的有效措施，二是养老金的债务解决新措施。通过前面分析，再辽宁省现有养老保险覆盖面下，无论怎样扩大收缴率和缴费率，养老保险还继续出现亏空。所以说采取什么样的具体措施是一个亟待研究的课题。另外一个问题是养老保险债务问题。养老保险是养老保险不足以抵对基本养老金的差额，它是当前基本养老保险制度改革的核心问题之一，也是改革面临的棘手问题。本文作者认为可以成立一个社会保险资金管理公司，此公司专门负责养老保险资金的保值增值。当然，这只是一个初步的建议，具体工作实施起来还是会遇到很多困难的。

总之，养老保险制度的改革是一个艰巨的过程，它需要许多配套改革支持。特别是辽

宁省作为一个老工业基地，并且人口逐渐走向老龄化，养老保险负担加重，养老保险债务怎样解决，的确令人深思。

Study on pension program in LiaoNing, 2001

Muhuaizhong zhouxun

作者单位：穆怀忠：辽宁大学人口研究所，副校长，教授。

周寻：辽宁大学人口研究所。