

建立健全养老保险基金增殖考核指标之我见

●卢纯信

近几年,各地社会保险机构,在现行政策规定的范围内,积极开展养老保险基金保值、增殖工作,取得了一定的效果。但这项工作发展很不平衡,尚没有建立起能促进保险机构精打细算、统筹安排、科学管理的基金增殖考核制度。为此,笔者认为,应尽快建立、健全养老保险基金增殖考核指标,促进基金增殖工作深入开展。

首先,建立养老保险基金年增殖率为主体的综合考核指标,全面考核基金增殖情况。

综合考核指标,是一个从基金运行的全过程中从总体上全面地考核基金增殖的指标。它既要有客观性、真实性,能全面正确地反映增殖的全貌;又要有科学性、合理性、可比性,能综合利用这个指标分析、比较各地基金增殖效果。它必须建立在一整套与其相适应的基础工作之上,即健全原始记录,从招工到录用,到拨付退休人员离退休金的全过程中,建立起能和增殖工作相配套的严密的收、拨、存的基金管理制度,对每个环节的中转时间、工作要求、岗位职责作出明确规定。从而才能把与增殖工作有关的收缴、转存、档次选择、利息复核等多项工作,有机地结合在综合考核指标之中。笔者运用各种方法,对某市历来基金增殖情况进行分析、比较,认为建立养老保险基金年增殖率主体考核指标,能达到上述要求。

养老保险基金年增殖率的公式为:

$$H = \frac{I_1 + I_2}{P_1 + P_2} \times 100\%$$

式中: I_1 = 报告期已实现的利息(活期存款利息 + 到期定期存单利息)

I_2 = 定期存单中可实现的利息(定期存单按存入时的面额、利率、期限计算出来的每张存单利息之和)

P_1 = 报告期内每月月末累计基金结余 + 每月月末应收未收基金数

P_2 = 报告期后定期存单每月月末面额之和(定期存单报告期后的存期 × 面额)

其次,在建立基金增殖率为主体考核指标的同时,还需健全一些辅助考核指标,从不同的侧面更具体地反映基金增殖工作。

1. 养老保险基金收缴及时率

基金收缴及时与否对增殖有直接关系。现普遍采用的是按简单算术平均数计算的基金年末或月末实收数与应收数之比的收缴率。这种方法不能全面反映基金收缴及时情况,应采用按加权平均数计算的基金收缴及时率。这样更能全面反映收缴基金的及时情况及保险机构的管理水平,其公式如下:

$$\text{养老保险基金年收缴及时率} = \frac{\sum_{i=1}^{12} i \cdot X_{13-i}}{\sum_{i=1}^{12} i \cdot Y_{13-i}} \times 100\%$$

式中: X_i 代表当月收缴基金数

Y_i 代表当月应收基金数

当然,这个考核指标是比较严格的,对于已收基金数可以从财务报表中取得,但每月应收基金数需建立在科学的基金收缴管理制度的基础之上才可行,否则也就失去考核指标的意义,达不到预期规定的要求。

2. 养老保险基金在银行结算户流转天数

这是一个考核基金转存定期存款是否及时的指标。现采用的是养老保险基金在银行结算户月平均余额占月平均收、拨基金之比的方法,在一定程度上反映了月末转存及时情况,但它不利于促使采用边收边及时转存定期的方法。为此,利用银行结算户活期计息的积数(可从每季银行活期计息单中取得)除以收、拨基金数的办法考核为好,其公式为:

$$\frac{\text{养老保险基金在银行结算户流转天数}}{\text{银行活期存款计息积数}} = \frac{\text{收缴基金总额} + \text{拨付退休金总额}}{\text{收缴基金总额} + \text{拨付退休金总额}}$$

此公式也可分别计算出固定职工、合同制职工养老保险基金在银行结算户流转天数。

养老保险基金在银行结算户流转天数越小转存越及时,增殖效果越好。

3. 定期存款各档次所占比重

档次选择对基金增殖影响较大,在选择档次时需考虑基金结余率、退休人员增长等因素,它既不能全部存期限长的档次,又不能全部存期限短的档次,这里有一个计划安排、统筹预测的问题。为此,建立定期存款档次所占的比重指标能反映定期

(下转第62页)

第三，在社会主义制度下国家与企业的关系上，《企业本位论》认为国家的政权组织和经济组织应当分离，国家应当从外部领导和监督经济组织，而不是直接指挥经济单位的日常活动。国家对企业的领导和管理必须采取经济手段，包括：（1）制订经济政策，以指导和约束企业的经济活动，以免脱离社会主义轨道；（2）实行经济立法以保护企业与职工的正当权益，并监督企业执行国家政策和法令；（3）制订经济计划，指导企业经济的发展，国家应着重抓长远规划和经济区域规划，年度经济计划应自下而上地制定，以充分发挥企业的积极主动性；（4）运用经济杠杆，如税收、信贷、利息、价格、国家订货、政策性补贴等，调节国家与企业、企业与企业、生产与消费之间利益的矛盾，并以此来引导企业发展的方向，保证国家计划的实现。这一主张涉及到国家职能由直接管理转变为间接管理、宏观调控的问题。就转换企业经营机制来说，这是正在研究、尚待解决的难题，但方向是明确的。

第四，为了解决国家管理企业权力过于集中以及多用行政手段的弊病，《企业本位论》主张，社会主义经济体制只能是由具有独立性的企业，在民主集中制的原则下联合起来，受国家的统一领导，做到既有企业的独立性、又有国家的统一性，既有民主、又有集中，既有计划、又有自由，这将是社会主义民主集中制和优越性的全面体现，形成经济民主的基础。

综合上述，《企业本位论》题名“企业”，实际上是以企业为基准，根据企业活力要求，提出宏观管理体制改革的设想，这是一项系统工程，是宏观管理体制改革的远景蓝图。改革途径中难点还是很多的，正如《企业本位论》结尾所指出的：“在具体做法上，还需要在实践中探索，在探索中也会出现这样或那样的问题，改革中会有阻力，前进中可能反复，这一切都是历史进程中不可避免的现象。但是，总的发展趋势必将不以人们的意志为转移。”语重心长而充满信心。最近，在党的十四大精神鼓舞下，人们普遍认为改革是一场新的革命，要坚定不移地推进改革开放，这个牵动整个社会的伟大改革工程，终将实现。

《企业本位论》是蒋一苇同志关于经济体制改革一系列论著中最早提出的一篇杰作，蒋老接连提出的《职工民主论》、《经济民主论》、《关于深化企业改革问题的探讨》、《论国有资产的价值化管理》等十多篇论著，实际上都是以《企业本位论》为基础的，其论点是一贯而系统的。蒋老在这篇论著中多次提到的商品经济，实际上意味着《社会主义市场经济》。由于采用商品经济原则，一些做法在形式上类似资本主义，论文在答复人们疑问时就明确指出，社会主义最根本的原则无非两条，一是实行生产资料公有制，二是实行按劳分配，消灭剥削。这次党的十四大领导同志在有关讲话中就列举了这两条社会主义根本原则。《企业本位论》是十三年以前提出的，现在重新阅读，不能不赞叹其思虑之缜密、意义之深远，其论点的超前性、远见性是以科学性为基础的，对我国的经济体制改革，不仅对以往改革实践起指导作用，对今后改革也有着重要的启示作用。

（上接第60页）

存款在各档次中的分布结构情况，有利于我们安排最佳结构，达到增值的最佳方案。

定期存款各档次所占比重的计算公式为：

$$\text{定期N档} = \frac{\text{年末定期N年档次储存额}}{\text{年末总储额}} \times 100\% \\ \text{次占}\%$$

式中N分别代入八、五、三、二、一年期的储存额可计算出各年的比重。

最后，运用激励机制，确保考核工作顺利进展。运用经济手段管理经济，把经济责任制机制引入

养老保险基金增殖管理工作。全面、认真地检查前一阶段的增殖工作，总结推广一些成功的经验。在此基础上根据当年的银行现行存款利率，国家对基金管理的要求，以及宏观控制等因素，制定出每年基金增殖率的计划考核指标，对超额完成增殖率指标的单位给予适当的精神、物质奖励，为基金增殖工作创造一个平等竞争的环境，调动一切积极因素，为基金增殖出力、献计，使基金增殖工作在日益发展的社会保险事业中迈上一个新台阶。