

事业单位养老金的帕累托改进条件分析

● 杨燕绥¹ 鹿 峰¹ 王 梅²

(1.清华大学 公共管理学院 北京 100084 2.北京航空航天大学 经济管理学院 北京 100191)

摘要 事业单位养老金制度是社会保障体系的重要组成部分,本文分析了目前我国事业单位养老金制度的弊端及改革滞后的主要原因和存在问题,提出了“职业养老金替代退休金和对接国民基础养老金”的二元结构事业单位养老金方案,利用世代交替模型,求出这一制度安排相对于原有的退休金制度,实现“事业单位职工的养老金待遇不降低,我国整体养老金制度得到改善,财政养老金负担趋于下降”这一“帕累托改进”目标的条件,分析了该二元结构养老金方案的帕累托改进效应及这一方案在推进国民基础养老金改革、促进职业养老金和养老金市场的发展、完善养老金个人账户和公共服务体系等方面所能发挥的积极的社会效应,分析了方案实施的政治、经济和社会基础并通过仿真分析验证了本方案的有效性和可行性。

关键词 养老金;二元结构;帕累托改进

中图分类号 C913.7

文献标识码 A

文章编号:1672-6162(2011)01-0010-06

我国正在进入人口老龄化的峰值期,需要具有战略意义的养老金制度,西方国家均提前30年做好准备,我国养老金制度至今尚未定型,且呈现碎片化特征和存在结构性问题,这导致事业单位养老金制度改革遇到阻力。目前,地方机关事业单位养老金制度改革试点处于“改进口(缴费),不改出口(支付)”的状态,且出现了“推进难”、“提前退休潮”等现象。因此,有必要分析我国事业单位养老金制度的弊端及改革中存在的问题,运用帕累托改进理论提出并论证一个具有应对人口老龄化战略意义的二元结构事业单位养老金方案及其实现条件,并通过仿真分析验证其有效性和可行性。

1 我国事业单位养老金制度的现状及问题

事业单位具有专业性和公益性特征,其职工的劳动具有公共性、政治性、同一性和稳定性等特征,其人力资本形成周期长、成本高、补偿期长,因此事业单位薪酬设计应当同时具有补偿性、激励性、保障性和约束性等特征,既能保障员工当期的基本生活,又能抵御其未来生活中的社会风险。我国事业

单位是由国家设立的公益机构,不属于政府机构,事业单位职工与公务员属于不同人事制度系列,但均属于公共部门,其人工费用纳入财政预算。所以,全额拨款事业单位一直执行与机关公务员养老金一致的政策,未实现社会化管理,阻碍了人员流动。养老金是满足老年人日常生活支出的现金流,再加上医疗保障和居住服务,才能构建老有所养的制度安排;其中,养老金政策应当与个人财务生命匹配,属于长期性制度安排,其政策应当保持稳定性,养老金待遇要随着物价变动进行调整,使养老金达到个人退休前收入的合理比例,确保老年生活无忧,实现事业单位人力资本的合理补偿。因此,一个工作30年以上的事业单位员工,其养老金(体现补偿)对退休前缴费工资(体现贡献)的目标替代率应当达到80%。

中国事业单位养老金制度改革可分为起步阶段(1991—1997年)、发展阶段(1997—2005年)和深化阶段(2005至今)^[1]。2006年10月,党的十六届六中全会《关于构建社会主义和谐社会若干重大问题的决定》将“加快机关事业单位养老保险制度改革”作为“加强制度建设,保障社会公平正义”的重要任务之一。2007年10月,党的十七大报告再提“老有所养”问题,“事业单位工作人员养老保险制度改革”再次被提上日程。2009年,国家人

收稿日期 2010-06-07

作者简介 杨燕绥(1953-),女,北京市人,毕业于比利时根特大学,博士,清华大学公共管理学院教授,研究方向:社会保障、养老金制度、服务型政府建设。

力资源和社会保障部宣布启动上海、浙江、广东、山西、重庆五个省市的试点工作,试点内容涉及事业单位和职工的养老保险缴费、与缴费关联的养老金待遇、基金逐步实行省级统筹、建立职业年金、实行社会化管理服务等。

然而,各地试点改革遇到过高的费率、资金来源、实施范围、待遇水平、工资制度与缴费基数、老职工补偿、养老基金贬值等问题^[2]。与机关公务员养老金改革不同步,向企业职工养老保险政策靠拢后产生了待遇差,影响了事业单位和职工进行养老金制度改革的积极性,至今改革仅涉及到缴费,并未完成待遇支付环节,甚至出现“提前退休潮”的现象。

目前,国家正在构建覆盖人人的养老金政策体系,包括公共部门退休金、国家基本养老保险、农村居民养老保险、部分城市居民养老补贴和个人储蓄、计划生育家庭养老补贴,以及低保人群的老年低保待遇,但是,目前中国机关和企业的养老金待遇差较大,还有很多人没有养老金,特别是克服老年贫困的公共品尚缺失,亟待根据中国人口老龄化的发展趋势进行结构性调整。

事业单位拥有我国80%以上的科技文教人才,不仅是国家经济社会发展的主要人力资源,而且是社会建设和体制改革的主要力量,其养老金制度改革滞后,不仅影响了国家社会保障制度的发展与完善,也制约了国家行政体制改革和劳动力市场的形成。

目前,世界各国公共部门养老金具有“社会化与特性化相结合”的特征:(1)均等化,公共部门与居民同享国民基本养老金;(2)个性化,建立与年供关联的公共部门职业养老金;(3)社会化,具体经办纳入社会保障体系,促进公共部门退出机制和人员合理流动。

2 二元结构养老金的方案设计

综上所述,我国事业单位养老金何去何从,关系到国家整合养老金制度的结构调整。而选择好的制度结构需要坚持科学发展观和转变发展模式。

2.1 我国人口结构对养老金结构的影响

中国人口结构和劳动力低成本带来的人口红利在2015年后伴随劳动人口下降而逐渐消失,在2035年中国约有8.1亿劳动人口和2.9亿65岁以上老龄人口,减去劳动人口中就学、失业和低收入三类人员,二者比例约为3:2,可谓老龄化峰值期

和危机点。

世界各国均面临内部老龄化和外部全球化的压力,养老金制度均朝着政府与市场结合的结构,“国民养老金趋低”和“个人养老金账户全民化”的结构发展,全球养老金制度的发展趋势有四:一是国民年金低保化以克服老年贫困,二是职业年金市场化以保证工薪层体面生活,三是个人账户制度化以鼓励个人养老储蓄和理财,四是发展养老产业和社区公共服务(特别是基本医疗服务)以提高老龄人口生活质量,由此构建多支柱养老金体系。可见,根据公平与效率相结合的原则,中国养老金制度必然朝着“三化”趋势发展,即:

(1)社会统筹国民化,即城乡居民基础养老金,以克服老年贫困;

(2)个人账户全民化,即职业养老金和个人储蓄,以实现体面生活;

(3)养老服务社会化,即养老事业和养老产业,以满足老年照顾需求。

目前,我国城镇企业职工养老保险名为“社会统筹+个人账户”,实为企业和个人的养老金税,单位费率过高(占工资总额的20%)、个人储蓄空账(用于支付当期养老金),短期效果较好、长效考虑不足,且结构混乱、缺乏法律依据。反之,农村社会养老保险明显走向“基本养老金+个人账户”模式;城乡居民和特殊群体(计划生育家庭)的养老金政策大多与农村养老金模式趋同。此外,尽管企业年金发展的外部环境不佳,但由于明智地选择了信托模式,其自身表现很好,在金融海啸期间实现了较高的收益率,为我国综合发展职业年金铺平了道路。改革事业单位退休金制度,既不能脱离这个背景,也不能局限于现实状况,应当发挥其标杆作用,引导中国养老金制度结构健康发展。

2.2 二元结构事业单位养老金方案设计

一项社会政策变革需要“平稳过渡”,过渡期可能长达20~30年,以追求“低成本、高效率、可操作”的效果。吸取前期教训,应当在不降低事业单位养老金水平的前提下,通过结构调整促进中国养老金制度建设,最终降低财政负担。本文给出二元结构的事业单位养老金制度方案(见图1),即职业养老金替代退休金和对接国民基础养老金,最终形成“个人账户养老金(包括职业养老金)+国民基础养老金”的二元结构养老金。实现这个设计的直接条件有:

(1)建立待遇确定型事业单位职业年金(DB),

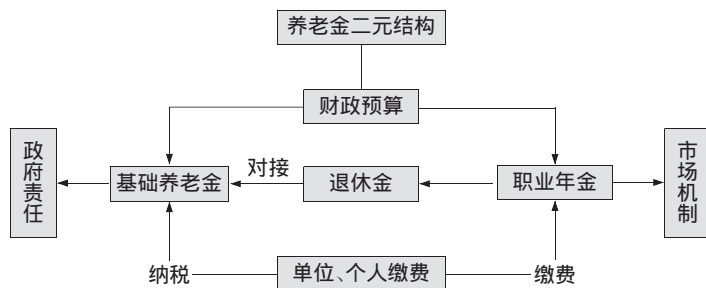


图1 事业单位二元多支柱结构养老金制度

双方缴费、个人账户管理、市场化运营基金、按月支付养老金,其养老金支付的替代率逐年上升,从退休前个人缴费工资的1%~60%,逐渐替代原退休金;退休金的替代率从80%降到20%,大约在30年后与我国将发展的国民基础养老金对接,这个选择同时支持了国民基础养老金(政府责任)和职业养老金(市场机制)两个制度建设,既解决了当前养老金支付问题,又考虑到养老金制度的长远建设。

(2)尽快启动国民基础养老金,给出一个扩面和覆盖全体国民的时间表。

(3)退休金将成为一个逐渐退出的过渡政策。

3 二元结构养老金制度的帕累托分析

帕累托改进(Pareto Improvement)^[3]又称帕累托改善,是以意大利经济学家帕累托的名字命名的,是指在不减少一方的福利时,通过改变现有的资源配置而提高另一方的福利。帕累托最优、改进理论已广泛应用于经济、投资、管理等领域。

利用 Sameulson^[4]提出的世代交替宏观经济学模型(OLG, Overlapping Generation Model),给出在不改变事业单位职工收入效用的前提下,如何获得以降低财政负担为目标的二元结构养老金制度的政策条件。

将个人财务生命周期分两个阶段,即青年期(在职)和老年期(退休),青年期工作和储蓄养老金,老年期不工作和领取养老金。假设 t 期在职人口数 L_t ,退休人口数 R_t , t 期在职人口与 $t+1$ 期退休人口相同,所以有

$$L_t = R_{t+1} \quad (1)$$

退休金制度和新制度下在职职工 t 期平均工资水平不变,为 W_t^l ,退休人员平均退休金旧制度和新制度下分别为 $W_{t,p}^r$ 和 W_t^r ,政府每期支出在旧制度和新制度下分别为 G_p 和 G_t ,人口增长率为 n ,在职期间工资增长率为 g 。旧制度下 t 时期个人退休金

对退休前工资的替代比率为 λ ,即:

$$\lambda W_t^l = W_{t,p}^r \quad (2)$$

按照我国事业单位现有退休金政策设计,事业单位和职工均不缴费,退休后由国家财政支付退休金。 t 期政府支出为:

$$G_p = R_t W_{t,p}^r \quad (3)$$

由于工资增长率为 g , $t+1$ 期退休人员的平均退休金为:

$$W_{t+1,p}^r = \lambda W_{t+1}^l = \lambda(1+g)W_t^l = (1+g)W_{t,p}^r \quad (4)$$

同时人口增长率为 n , $t+1$ 期政府的退休金支出为:

$$G_{t+1,p} = R_{t+1} W_{t+1,p}^r = R_t W_{t,p}^r (1+n)(1+g) \quad (5)$$

按照本文方案设计思路,事业单位养老金制度实行部分积累制,假设 t 期在职人员职业年金缴费费率为 α_t ,则 t 期在职人员缴费为 $\alpha_t W_{t,f}^l$,0期退休人员老人按老制度,仍领取退休金,即:

$$P_0' = P_0 = W_{0,p}^r \quad (6)$$

t 期政府为每位退休职工支出的基础养老金为 B_t ,为在职人员按1:1比例配款缴纳职业年金,因此 t 期财政总养老金支出为:

$$G_t = \alpha_t L_t W_t^l + R_t B_t \quad (7)$$

$t+1$ 期在职人员的职业年金费率不变,但工资增加,缴费基数上升,其缴费为:

$$\alpha W_{t+1}^l = \alpha W_t^l (1+g) \quad (8)$$

此时 t 期在职人员成为退休人员,其养老金由两部分组成,政府支付的基础养老金和工作期间积累的职业年金,则 $t+1$ 期退休人员领取的养老金为:

$$W_{t+1}^r = B_{t+1} + 2\alpha_t W_t^l (1+R) \quad (9)$$

其中, R 为职业年金投资收益率。

为了保证改制前后事业单位职工的实际效用无差异,我们设 t 期参加工作的职工一生(两期)的

收入效用函数为：

$$U=\ln(P_t)+\frac{\ln(P_{t+1})}{1+\theta} \quad (10)$$

P_t 代表职工 t 时期的实际收入,效用函数形式采取常见的对数形式,可以保证边际效用值递减 θ 为 $t+1$ 期收入的贴现补偿系数。

要保证改制前后事业单位职工的实际效用值无差异,即有：

$$\ln(W_t^l)+\frac{\ln(W_{t+1}^r)}{1+\theta}=\ln[W_t^l(1-\alpha_t)]+\frac{\ln(W_{t+1}^r)}{1+\theta} \quad (11)$$

整理可得：

$$W_{t+1}^r=(1-\alpha_t)^{-(1+\theta)}W_{t+1}^r=(1-\alpha_t)^{-(1+\theta)}\lambda W_{t+1}^l \quad (12)$$

由式(9)和式(12)整理得：

$$B_{t+1}=[(1-\alpha_t)^{-(1+\theta)}\lambda(1+g)-2\alpha_t(1+R)]W_t^l \quad (13)$$

在保持事业单位职工养老金效用不变的情况下,要求得养老金改制中变量的取值,使长期政府支出最小,可以建立目标函数：

$$\text{Min} \sum_{t=0}^{\infty} (\alpha_t L_t W_t^l + R_t B_t) / (1+r)^t \quad (14)$$

其中 r 为财政支出的贴现率,可将其视为存款储蓄的基本利率。整理可得：

$$\text{Min} \sum_{t=0}^{\infty} L_0 \beta^t (\alpha_t W_t^l + \frac{B_t}{1+n}) \quad (15)$$

其中 $\beta = \frac{1+n}{1+r}$ 。

(13)式与(15)式就构成了一个可以求解的无限期跨期最优化问题。

本文采用贝尔曼最优性原理对此问题进行求解,将 B_t 当作状态变量 α_t 和 W_t^l 当作控制变量,式(13)即是这三个变量的转移方程。

建立 Bellman 方程：

$$V(B_t)=\min \{u(\alpha_t, W_t^l, B_t)+\beta V(B_{t+1})\} \quad (16)$$

其中 $u(\alpha_t, W_t^l, B_t)=\alpha_t W_t^l + \frac{B_t}{1+n}$ 。

由贝尔曼最优性原理^[5],式(15)解的极值价值函数与式(16)的最优价值函数是相同的。

B.S 公式为：

$$V'(B_t)=\frac{\partial u}{\partial B_t}+\beta V'(B_{t+1})\frac{\partial B_{t+1}}{\partial B_t} \quad (17)$$

一阶条件 F.O.C 为：

$$\begin{aligned} \frac{\partial u}{\partial \alpha_t}+\beta V'(B_{t+1})\frac{\partial B_{t+1}}{\partial \alpha_t} &=0 \\ \frac{\partial u}{\partial W_t^l}+\beta V'(B_{t+1})\frac{\partial B_{t+1}}{\partial W_t^l} &=0 \end{aligned} \quad (18)$$

由式(17)和式(18)可以联立解得结果：

$$\begin{cases} W_t^l+\beta\frac{1}{1+n}W_t^l[\lambda(1+g)(1+\theta)(1-\alpha_t)^{-(1+\theta)}-2(1+R)]=0 \\ \alpha_t+\beta\frac{1}{1+n}[\lambda(1+g)(1-\alpha_t)^{-(1+\theta)}-2\alpha_t(1+R)]=0 \end{cases} \quad (19)$$

整理可得到：

$$(1+\theta)(1-\alpha_t)^{-(1+\theta)-1}=(1-\alpha_t)^{-(1+\theta)}\frac{1}{\alpha_t} \quad (20)$$

即有：

$$\alpha_t=\frac{1}{2+\theta} \quad (21)$$

式(21)即是满足改制前后消费者效用值不变条件下,达到政府长期支出最小目标时 α_t 的路径。

将式(21)代入式(13)得到政府基础养老金支出的最优路径：

$$B_{t+1}=[(1-\frac{1}{2+\theta})^{-(1+\theta)}\lambda(1+g)-\frac{2(1+R)}{2+\theta}]W_t^l \quad (22)$$

改制后 t 期政府的支出为：

$$G_t=\alpha_t L_t W_t^l+B_t R_t=R_t[\alpha_t(1+n)W_t^l+B_t] \quad (23)$$

$t+1$ 期政府支出为：

$$G_{t+1}=R_{t+1}[\alpha_{t+1}(1+n)W_{t+1}^l+B_{t+1}] \quad (24)$$

将式(22)代入式(24)中得：

$$\begin{aligned} G_{t+1} &=R_{t+1}W_{t+1}^l\left\{\frac{1+n}{2+\theta}+\frac{\lambda}{[1-1/(2+\theta)]^{1+\theta}}-\frac{2(1+R)}{(2+\theta)(1+g)}\right\}= \\ R_{t+1}W_{t+1}^l &\left\{\frac{1+n}{(2+\theta)\lambda}+\frac{1}{[1-1/(2+\theta)]^{1+\theta}}-\frac{2(1+R)}{(2+\theta)(1+g)\lambda}\right\}= \\ G_{t+1} &\left\{\frac{1+n}{(2+\theta)\lambda}+\frac{1}{[1-1/(2+\theta)]^{1+\theta}}-\frac{2(1+R)}{(2+\theta)(1+g)\lambda}\right\} \end{aligned} \quad (25)$$

养老金改制后,事业单位职工养老金效用不变, t 期政府支出由原来的 G_{tp} 变为 $G_{tp}\tau$,

$$\tau=\frac{1+n}{(2+\theta)\lambda}+\frac{1}{[1-1/(2+\theta)]^{1+\theta}}-\frac{2(1+R)}{(2+\theta)(1+g)\lambda} \quad (26)$$

从(26)式可以看出,事业单位养老金改革后的政府支出增减,取决于(26)式中多个参数的具体取值。改制后,政府支出 G_t 和人口增长率 n 、事业单位职工工资增长率 g 正相关,与养老金基金收益率 R 负相关,就是说人口增长得越快,事业单位职工工资增长率越快,则政府对于养老方面的支出就越高,养老金基金收益率越高,政府支出就越低。

事业单位养老金改革后,如果实现 $\tau < 1$,那么就实现了职工养老金效用不变、财政负担减少的帕累托改进目标。事业单位养老金改制后能够实现帕累托改进的条件即：

$$\frac{1+n}{(2+\theta)\lambda}+\frac{1}{[1-1/(2+\theta)]^{1+\theta}}-\frac{2(1+R)}{(2+\theta)(1+g)\lambda}<1 \quad (27)$$

对事业单位改制后养老收入进行仿真分析,对

于 $t \geq 1$,假定人口增长率每年为 0.8% ,养老金基金的年收益率为 6% ,年工资增长率为 3% ,养老金收入对工资的替代率 $\lambda=0.8$,假定 30 年后收入的效用贴现率 $\theta=0.8$,可得 $\alpha_t=0.37$ 。

则 30 年人口增长率 $n=1.008^{30}-1=0.27$,30 年养老金基金年均收益率 $R=1.06^{30}-1=4.7$,30 年工资增长率为 $g=1.03^{30}-1=1.42$ 。可得 $\tau=0.6790$,即 $G_t=0.6790G_{tp}$ 。

可见 ,事业单位养老金的财政负担减少到原来的 0.679 倍。

但是 ,在养老金改制的初期 ,即 $t=0$,实行老人老制度 ,新人新制度。当期已退休的职工由政府机关按既定标准支付退休金 ,同时财政还要为在职职工留存职业年金缴费 , ρ 期政府支出为 :

$$G_0=R_0W_{0p}^r+\frac{L_0W_0^l}{2+\theta} \quad (28)$$

可见在改制初期财政支出有所增加 ,随着职业年金替代率逐步上升 ,退休金替代率逐步下降 ,对接国民基础养老金 ,加上此期间的事业单位及其职工缴费和投资收益 ,对财政负担产生替代效应 ,30 年后财政支出为 :

$$G_t=R_1W_{tp}^r\left\{\frac{1+n}{(2+\theta)\lambda}+\frac{1}{[1-1/(2+\theta)]^{1-\theta}}-\frac{2(1+R)}{(2+\theta)(1+g)\lambda}\right\} \quad (29)$$

总之 ,二元结构事业单位养老金方案中的帕累托改进效应如下 :

(1)事业单位职工养老金待遇不变 ,改革的政治成本最低。事业单位养老金目标替代率不变 ,具体支付额随着缴费工资政策和金额的调整而变化 ,这依赖于规范事业单位的薪酬政策和管理工作 ,职业养老金替代退休金是个财务安排 ,主管工作发生在管理层面 ,具有前台不动后台动的效果 ,对事业单位职工的负面影响最小。

(2)逐渐降低财政负担 ,应对人口老龄化。在新制度执行之初财政负担有所上升的趋势达到一定高度以后 ,开始出现明显的下降趋势 ,支持财政分配的良好发展。

(3)养老基金保值增值 ,促进公司治理和公共治理。事业单位职业养老金稳健收益越高 ,退休金向基础养老金对接的过渡期越短 ,财政负担下降的趋势到来越早 ,养老金受益人利益越大 ,应对人口老龄化的战略意义越大 ,但这依赖于职业养老金治理结构和规范管理 ,以及良好的公共治理效果。

此外 ,本方案还具有如下积极的社会效应 :

(1)推进国民基础养老金改革。随着职业年金

积累额的增加 ,事业单位基本养老金逐步下降 ,当替代率达到 20%~30% 左右时 ,退休金约为 2000 元/月 ,与届时国民基础养老金对接 ,二者支付水平差别不大 ,是 30 年后中央统筹支付基础养老金的预期水平。由此推进社会统筹国民化的养老金第一支柱的制度建设 ,事业单位可以参照执行。

(2)促进职业养老金和养老金市场的发展。政府作为事业单位的雇主 ,不仅要按照事业单位个人工资的一定比例向其养老金个人账户缴费 ;且需要基于事业单位职业养老金计划学习养老金知识 ,提高对延期收入进行延期征税的管理能力 ;坚持“资产独立”的信托原则 ,建立健全养老金受托人制度 ;为养老基金投资打造良好的公共治理环境 ,事业单位从自己做起 ,熟知养老基金投资风险 ,认真监督自己的养老金 ;政府养老金公共治理能力的提高 ,是职业养老金和养老金个人账户的安全运营的必要条件。

(3)完善养老金个人账户和公共服务体系。养老金个人账户是养老储蓄和理财的工具。个人拥有养老金账户且随身携带 ,是现代生活方式的特征之一 ,公共服务需要关注这一客户偏好 ,向新加坡(管理公积金和个人账户计划)和澳大利亚(管理养老金超级年金计划)政府学习 ;为国民建立方便一生、可以择时酌情储蓄养老金的账户系统 ,改善养老基金投资环境 ,确保受益人利益最大化。

4 二元结构养老金的可行性分析

(1)政治基础。2003 年党的十六届三中全会指出 ,在条件具备时“实行基本养老金的基础部分全国统筹”。2005 年《国务院关于完善企业职工基本养老保险制度的决定》规定 :“做实养老保险个人账户”。2009 年《国务院关于开展新型农村社会养老保险试点的指导意见》规定 :“新农保基金由个人缴费、集体补助、政府补贴构成。”由此显示中国养老金朝着“社会统筹国民化”和“个人账户全民化”相结合的模式发展 ,这与老龄社会发展战略是吻合的 ,本文方案设计是基于这个背景展开的。

(2)经济基础。基于三个方案的财政负担成本对比可以发现 ,如果继续退休金制度(方案 1) ,或者要求事业单位参加国家基本养老保险(方案 2) ,其财政负担远远高于本方案(方案 3) 。我们用某事业单位养老金改革城市的数据进行分类测算 ,三个方案的财政负担曲线差异十分明显(见图 2) ,方案(2)的财政负担最大(单位和职工的缴费负担也最

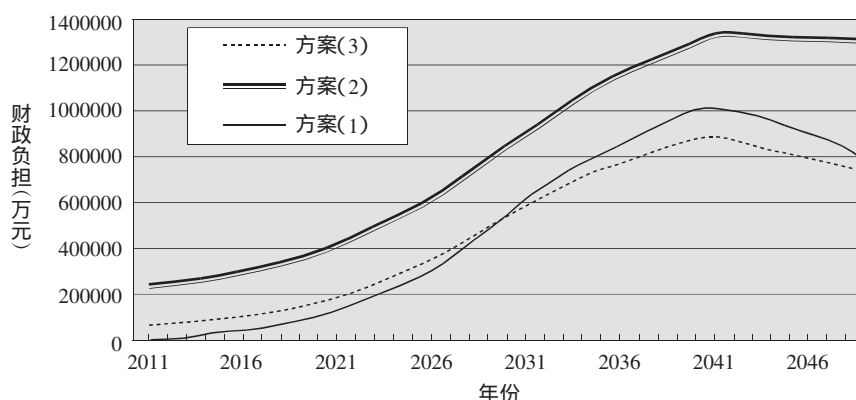


图2 三类方案的财政负担走势比较图

大), 基于事业单位职工缴费和养老基金组合投资收益, 方案(3)的财政负担将越来越小, 由此证明方案(3)在经济上的可行性。

(3)社会基础。基于“职业养老金替代退休和对接基础养老金”的制度安排, 事业单位职工的养老金待遇水平不变, 改革工作主要发生在管理层面, 呈现“前台不动后台动”的局面, 对事业单位职工的影响很小, 改革阻力最小。

然而, 本方案的推行与我国行政体制改革密切相关。第一, 需要根据人口老龄化发展趋势制定未来30年的养老金规划, 建立国民基础养老金公共预算, 改革公共政策的决策机制和决策文化, 克服短期行为, 增加民生投入; 第二, 需要抑制政府部门利益, 在国家人力资源与社会保障部、发改委、财政部、民政部和人口与计划生育委员会, 以及证监会、银监会、保监会等部门之间建立养老金战略规划的联动机制和养老金市场的公共治理机制, 并与大型国有商业银行之间建立合作关系, 建立社会化管理的个人养老金账户服务系统。这些问题都是中国在转变发展模式亟需解决的问题, 涉及到执政理念和部分政府机构的部门利益问题, 推进难度很大。为此, 政府有可能在近期选择一个最不经济、最不科学的改革方案, 导致事业单位养老金改革误入歧途, 待若干年后再做纠正。所以, 本方案的推行有赖于我国公共政策决策机制的改善。

参考文献:

- [1] 王燕妮. 中国事业单位改革的战略与实践研究[D]. 大连: 东北财经大学公共管理学院, 2007.
- [2] 华登峰. 中国事业单位养老保险制度改革对策研究[D]. 青岛: 青岛大学经济学院, 2008: 27-38.
- [3] PARETO V. Cours d'Economie Politique [M]. Sweden: F. Rouge, Lausanne, 1896.
- [4] SAMUELSON P. An Exact Consumption-loan Model of Interest with or without the Social Contrivance of Money[J]. Journal of Political Economy, 1958, 66(6): 467-482.
- [5] THOMAS J S. Dynamic Macroeconomic Theory [M]. American: President and Fellows of Harvard College, 1987: 11-54.

(2) Analysis of Conditions of Institution Pension System's Pareto Improvement

YANG Yansui¹, LU Feng¹, WANG Mei² · 10 ·

(1. School of Public Policy and Management, Tsinghua University, Beijing, 100084, China ;

2. School of Economics and Management, Beihang University, Beijing, 100093, China)

Abstract ID : 1672-6162(2011)01-0010-EA

Abstract : The institution pension system is an important part of our social security system. In this article, we analyze the shortcomings and major problems of the institution pension system existing in the reform. Then, a duality structure pension program is proposed, in which occupational pension will substitute traditional retirement pension and connect with national basic pension. We also make a comparison between the institutional arrangements of pension system and the original one through overlapping generational model, and find out the conditions to obtain the Pareto improvement. In these conditions, our overall pension system will be improved and the financial burden of governments will be decreased. However, the level of institution pension will not be reduced. In the meantime, the article points out the effects of the duality structure pension program's Pareto improvement as well as some positive social effects, such as promoting national basic pension reform, developing occupational pension and pension market, improving the pension system of individual accounts and public service and so on. At last, we verify the effectiveness and feasibility of our program by simulation analysis.

Key Words : Pension ; Duality Structure ; Pareto Optimum

(3) Function Conversion and Strategy Choice of Government in Food Safety Supervision : A Case Study in Beijing Market

REN Yan¹, AN Yufa¹, DUO Xiliang² · 16 ·

(1. College of Economics and Management, China Agricultural University, Beijing, 100083, China ;

2. Malianwa Sub-district Office, Haidian District, Beijing, 100193, China)

Abstract ID : 1672-6162(2011)01-0016-EA

Abstract : Based on the review of the status and characteristics of China's food safety supervision system, the paper proposes a new developing trend of food safety supervision, which is the transition from the traditional government-led "reactive model" to the enterprise-led "autonomous model". This paper takes agriculture product wholesale market as an example, and explores the operational problems of traditional supervision pattern and the necessity of converting government functions, such as regulatory duplication, low efficiency in stylization, low standardization in sampling and low credibility in traceability etc. At last, game model is used to analyze the behaviors of government and enterprise (market) in supervising and controlling food safety and their decision-making processes, in order to find out the path to convert government functions and change enterprises from "reactive" supervision to "autonomous" supervision, and provide a new way of improving our food safety supervisory efficiency and making more innovative regulatory patterns.

Key Words : Food Safety Supervision ; Government ; Function Conversion ; Strategy Choice