

<<中国养老保险制度改革借鉴>>

图书基本信息

书名：<<中国养老保险制度改革借鉴>>

13位ISBN编号：9787802559851

10位ISBN编号：7802559855

出版时间：2012-3

出版时间：企业管理出版社

作者：（美）柯杰瑞 等著

页数：419

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

## <<中国养老保险制度改革借鉴>>

### 内容概要

《中国养老保险制度改革借鉴》是全球最大的资产托管银行美国道富银行与享誉“未来金融家摇篮”的上海金融学院的合作研究成果，系统阐述了养老保险的理论与原理，综合比较了世界主要国家的养老模式特点，重点分析了美国养老保险的运行实践与成功实验，尤其是美国企业年金制度以及美国资产托管银行的相关金融服务，回顾总结了我国养老保险制度的发展历史与改革历程，借鉴性地提出了改革和完善我国企业年金制度、推进和强化养老保险与资本市场良性互动的政策措施建议。

## <<中国养老保险制度改革借鉴>>

### 作者简介

柯杰瑞，美国道富银行全球执行副总裁及首席技术官，道富信息科技（浙江）有限公司董事长兼总经理，中国外汇交易中心技术顾问，上海金融学院国际金融研究院顾问。

李豫，清华大学金融工程博士，金融学研究员、博士生导师，上海金融学院特聘教授。曾任中国人民银行中国外汇交易中心正局巡视员、副总裁，中外合资上海国际货币经纪公司董事长等职。

王艳平，保险学教授，上海金融学院保险学院院长，中国保险学会理事，长期从事保险理论研究和保险公司管理工作。

李珏峰，浙江大学计算机博士，美国道富银行助理副总裁，道富信息科技（浙江）有限公司研发部经理。

# <<中国养老保险制度改革借鉴>>

## 书籍目录

### 第一章 绪论

#### 第一节 养老保险制度和基本理论

- 一、养老保险制度的背景与研究意义
- 二、养老保险的基本理论
- 三、养老保险制度的发展

#### 第二节 国内外研究文献综述

- 一、中国多层次养老保险制度研究综述
- 二、养老保险改革的影响效应综述

#### 第三节 本书的研究内容和特点

- 一、本书的研究内容
- 二、本书的研究结构
- 三、本书的研究特点

#### 参考文献

### 第二章 世界主要国家养老保险制度借鉴

#### 第一节 文化传统、人口老龄化与养老保障

- 一、文化传统与养老保障
- 二、人口老龄化发展与养老保障

#### 第二节 欧美主要国家养老保险体系

- 一、英国养老保险体系简述
- 二、德国养老保险体系简述
- 三、智利养老保险体系简述
- 四、加拿大养老保险体系简述

#### 第三节 亚洲国家养老保险体系

- 一、日本养老保险体系
- 二、韩国养老保险体系

#### 第四节 对世界主要国家养老保险制度的初步认识

- 一、养老保险制度设计离不开特定国家的具体国情
- 二、养老保险制度的根本目标是解决老年人的基本生活保障问题
- 三、商业养老保险为补充,以提高保障水平和改善生活质量
- 四、老龄化的加剧,养老负担的加重,促使养老保险制度改革完善
- 五、养老保险要遵循社会保障、公平原则和效率原则
- 六、养老保险的制度创新不断加快

#### 参考文献

### 第三章 美国养老保险制度的历史与现状

#### 第一节 美国社会保障体系

- 一、引言
- 二、历史沿革
- 三、现收现付制
- 四、收益确定型(DB)
- 五、对社保体系的管理
- 六、现行社保体系的社会经济影响

#### 第二节 公共部门养老金计划

- 一、公共部门养老金的发展历史
- 二、州政府雇员养老金计划
- 三、联邦文职雇员与军职人员退休系统

## <<中国养老保险制度改革借鉴>>

四、公共部门养老金的监管与投资管理

五、公共部门养老金的发展趋势：人力资源结构的视角

### 第三节 企业年金

一、引言

二、立法和监管结构

三、企业年金的结构和设计

四、基金运营

五、对要素市场产生的影响

### 第四节 个人退休账户

一、个人退休账户的发展历史

二、个人退休账户的现状

三、个人退休账户的发展趋势

四、私人养老金的发展趋势

五、小结

### 第五节 美国养老保险体系改革趋势

一、美国养老保险体系的特点

二、美国养老保险体系的改革前景

参考文献

## 第四章 美国养老基金行业的投资管理经验

### 第一节 美国养老金行业的产业结构

一、行业结构概况

二、养老金行业的投资管理

三、“受托人”概念与养老金市场中的参与者

四、美国企业年金市场的监管者及其分工

五、美国养老金市场的参与者介绍

### 第二节 收益确定型养老金计划的管理经验

一、收益确定型养老金计划的业务模式

二、收益确定型养老金对员工责任的计算

### 第三节 收益确定型养老金计划的投资管理流程

一、撰写收益确定型养老金计划的投资建议书

二、确定资本市场预期

三、资产配置概述

四、投资监管

五、投资绩效评价

六、投资组合的再平衡

七、绩效归因

八、投资过程中的风险监控

### 第四节 缴费确定型养老金计划的管理经验

一、全球养老金市场发展趋势：从DB到DC的转变

二、DC养老金计划投资过程中的一些问题

三、典型的个人投资者非理性行为

四、缴费确定型养老金计划的投资建议书

五、缴费确定型养老金计划产品介绍

参考文献

.....

## 第五章 美国养老基金行业中、后台服务经验

## 第六章 中国养老保险体系的发展历史

<<中国养老保险制度改革借鉴>>

第七章 中国养老保险体系现状

第八章 中国老保险体系的展望

第九章 推进中国企业年金改革试点的具体建议

参考文献

后记

## &lt;&lt;中国养老保险制度改革借鉴&gt;&gt;

## 章节摘录

一、养老保险制度的背景与研究意义 (一) 养老保险制度的背景 如何养老是人类的一个基本问题。

人类从其产生起,就面临着养老制度的安排问题。

在人类的最初状态,由于其生产力水平的低下,生存环境十分恶劣,人类只能采取公有制的原始社会形态,即人类社会只能依靠群体的力量共同生产和消费,每个人的消费水平由原始部落的集体生产力水平决定老年人的收入,与个人的生产能力无关,那些因年龄渐长而生产能力不断下降的老年人由部落人群共同赡养。

这种养老制度在当时也是一种自然而合理的选择。

随着人类生产力的不断发展,当剩余产品不断出现,私有制的社会形态逐渐取代了公有制的原始形态,而人类最初的私有制的社会形态是以家庭作为基本生产和消费单位,养老也逐渐转为家庭内部赡养。

家庭内部赡养在人类养老的历史长河中所持续的时间最长。

家庭内部赡养,从经济学的角度来讲,可以将子女视为一种特殊的“金融资产”。

在工业革命到来之前,在以自给自足家庭小生产为主的社会里,人们在其生命周期中面临的基本问题是:在青壮年时期,生产能力很大,其生产的产品消费不了,同时假定这些产品无法储存,因而到他们年老生产能力下降并最终消失时,就没有产品供其消费了。

如果在青壮时期将消费剩余的产品“投资”到孩子身上,当孩子到达青壮年时期,再由孩子承担他们的养老。

每一代人都根据这样的安排来解决养老问题,家庭养老就逐渐成为一种体系。

由于生产力水平低下,所谓的“多子多福”事实就是家庭尽可能多地将来未消费的产品储存起来,投资到孩子这一特殊的“金融产品”上,老年时获得生活所必需的回报。

中国古代所提倡的“孝”,从经济学角度看,就是用以保证这样一种金融制度不出现金融危机。

因此家庭养老既是一种金融制度,也是一种养老制度安排。

当然,由于每个家庭子女的多寡、能力的大小、身体的健康与否都是难以控制的,因此家庭养老具有一定的风险性。

从严格意义上来说,家庭养老也是人类社会对养老问题的自发回应,既是顺其自然的,同时又是一种人为的养老制度安排。

为了避免家庭养老可能出现风险,而期望有一种养老保险制度安排出现的思想也很早就有了。

有文字记载的中国养老思想可以追溯到《礼记》。

《大同》篇中:“大道之行也,天下为公,选贤与能,将信修睦,故不独亲其亲,不独子其子,使老有所终,壮有所用,幼有所长,鳏寡孤独废疾者皆有所养。”

当然,这只是乌托邦式的思想。

人类社会真正面临养老制度的安排问题,则是到工业革命以后。

养老保障也逐渐成为一个全球性的问题。

伴随着经济的发展和社会的进步,社会养老保险制度应运而生并逐渐发展,它是20世纪人类文明最伟大的社会成就之一。

社会养老保险是一个“关乎国运,惠及子孙”的重要社会经济制度。

从1889年诞生以来,其制度的溢出效应就使之成为一个国际性的制度。

老年人的收入保障可以说是个全球性的问题。

当人们进入老年,退出劳动力市场后,其养老需求主要通过以下几种方式得到保障:要么是个人工作期间的积蓄,要么是其他成员的赡养,要么是依靠社会养老保障体系。

随着全球工业化进程的加快,非正规的以家庭为基础的养老保障方式正逐渐衰落,由政府政策支持建立的社会养老保障制度发挥了越来越重要的作用。

真正现代意义上的养老保险制度出现在19世纪80年代的德国,因此现代养老保险是以工业文明为背景

## <<中国养老保险制度改革借鉴>>

的，至今已有100多年的历史。

在中国，现代养老保险制度直到1949年新中国成立以后的20世纪50年代才在国有企事业单位和集体企事业单位中被逐步建立起来。

养老保险制度是人类的一大创新，它通过制度安排来解决如何分散家庭风险使所有人老有所养的问题，体现了人类的进步与人类的智慧。

但是，世界运行了100多年，中国运行了50多年的养老保险制度在人类社会进入21世纪后却面临了前所未有的挑战。

&hellip;&hellip;

<<中国养老保险制度改革借鉴>>

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>