

欢迎访问中国劳动保障科研网!

您当前的位置: 中国劳动保障科研网 > 国际合作 > 考察报告 > 正文

美国养老保险基金管理

【发布时间: 2010-03-09】 【来源: 】 【字体: 大 中 小】

中国养老保险改革可能选择由国家税收部门征收社会保险费, 然后根据社会保险经办机构的指令对社会保险基金进行投资运营。社会保险经办机构负责保管缴费人的就业记录和缴费数据, 并负责支付待遇, 这将与美国现行社会保险管理体制很相似。

“美国联邦老年和病残保险信托基金”(OASI)建于1940年1月1日, 是一个独立于财政部之外的机构。美国联邦残疾保险信托基金(DI)建于1956年, 是另一个独立的机构。社会保险财务完全由这类基金操作, 统称社会保险信托基金(OASDI)。信托理事会监督这些基金的管理与运营。

社会保险信托基金拥有的初始资金来自工人、雇主和个人基于个人工资的社会保险缴费, 根据该基金投保人数划拨形成的。社会保险覆盖的雇主和雇员(月收入在20美元以上)依法强制基于个人工资进行缴费。自我雇佣者必须根据他们的净收入进行缴费。雇主基于联邦雇员平均工资进行缴费。1956年以后, 联邦政府开始在雇主和雇员缴费基础上为现役军人代缴费。

来自个人和自我雇佣者, 无论基于工资、净收入或二者结合的缴费都有年最高积累额的规定(2001年80400美元), 不得超过。如果因兼职几个工作导致超额缴费, 必须退还多出部分。年最高积累额根据全国平均工资的增长而提高。

国家税收部门征收各项社会保险费, 财政部设立经办机构负责征收, 存入普通财政账户, 然后根据估算被立即转入指定的信托基金。此时还无法准确知道缴费情况(因为基于个人所得税未区分老残和医疗保险的缴费), 具体数据由经办机构掌握。每年根据所得税年度报告定期进行调整。超额缴费也将退还缴费人。

1984年以来, 个人或夫妻二人的社会保险待遇与联邦收入所得税关联。自1994年以来, 社会保险支出同(税)收入的比例最高达85%。根据测算, 除去用于预支转移支付的总基金的利息费用, 每个季度开始, 社会保险支出的50%是来自社会保障信托投资基金根据估算提供的预支, 然后根据年度税收的实际数字进一步调整。从财政部的总基金当中向两支社会保障信托投资基金划拨款项的额度要依据两支基金税收情况而定。超过营业税50%的部分纳入医疗保险信托投资基金。

社会保障信托投资基金的另一个收入来源是投资收益。未用于当前社会保障支出或管理费用支出的信托投资基金部分应进行日常投资, 主要投资于美国财政部的付息债券(包括下面将讨论的特种国债)。还可投资于那些由美国政府担保本金和收益的债券, 包括由美国政府或政府官员管辖的、由联邦机构依法发行的、可供受托与信托基金投资的债券。这些债券可以按首次上市的发行价格获得或按市场价格购买绩优债券。

《社会保障法》授权美国财政部发行专门用于养老保险基金投资的特种国债。法案规定该特种国债的月利率为美国财政部发行的、所有4年内到期的债券上个月最后一天的市场平均收益水平。该利率近似为0.125%。自1999年1月以来, 计算市场平均收益率时, 财政部将债券到期时市场价格超过票面价格的那部分收益也包括了进去。虽然特种国债不得在公开市场上进行买卖, 但是它们可在任何时候以票面价格赎回, 并承担由于利率水平变化导致的价格波动风险。

社会保障基金收入还会受到《社会保障法》的影响: (1) 财政部总基金同信托投资基金之间的转移支付, 用于1957年以前服役的未达到缴费工资水平的军人的养老保险支付, 取决于不同阶段; (2) 从财政部总基金中每年支出的用于每月特殊养老金的现金支付, 包括1968年以前满72岁的未受到保障的老年人以及按照其他社会保障计划不满足获得现金收益的人; (3) 用于信托投资基金支出的或任何由基金赞助的活动的无条件的现金赠与或遗产继承。

《社会保障法》规定, 严禁任何与基金给付或管理费用无关的支出。信托投资基金的主要支出的99%为保险待遇支出, 是财政部总基金用于社会保险专款(很小一部分)的支出。由财政部负责保费支出, 但它必须根据社会保障管理机构的指导进行。信托基金的费用包括社会保障管理机构的管理费用和财政部执行社会保障计划及缴费收缴的内部税收条例的费用。这些行政费用主要指社会保障管理部门的办公机构或相关设备的建设、租用或购置费用。

社会保障信托基金支出还(1)包括给残疾人的除现金收益以外的帮助其康复的设施的建设费用; (2)受铁路系统退休人员法案的影响, 这是由于该法案为铁路系统的退休计划同社会保障计划之间制定了协调和资金调用的机制。

设备及其他固定资产净值在信托基金的运营中未体现。固定资产价值不代表可用于保障支出或管理费用支出的基金, 因此在评估信

托基金的财务状况时不予考虑。

编辑：超级用户

[【打印】](#) [【关闭】](#)

[法律声明](#) | [技术支持](#) | [地理位置](#) | [联系我们](#)

主办单位：中国劳动保障科学研究院

京公网安备110401200220