

<<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

<<中国养老保险制度改革借鉴>>

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。

……

<<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>