

文章编号:1002-980X(2006)07-0122-03

我国社会保障融资存在的主要问题及对策

毛敢杰

(河南省滑县信用联社,河南 安阳 456400)

摘要:社会保障融资制度是社会保障的核心内容和物质基础,能否足额高效地筹集社保资金直接关系到社会保障制度的实施效果。我国建立社会主义市场经济的目标和社会经济体制转轨使得社会保障资金收支面临着较大压力。本文着重分析了我国社会保障融资方面存在的突出问题,并给出了相应的对策建议。

关键词:社会保障;融资;风险;问题

中图分类号:F83 **文献标志码:**A

一、我国社会保障融资存在的主要问题

(一)完善社会保障融资制度的必要性

随着我国社会主义市场经济体制的建立和完善,我国社会保障体系的制度框架也必须进行相应改革。市场经济是一种风险经济,对生活于市场经济社会中的每一个人来说,不仅要面对生、老、病、死、伤、残等人身风险,而且还可能遭受失业、破产、穷困、自然灾害等社会或自然风险。为了规避各种风险、提高社会福利水平,有必要由政府及其财政在全社会范围内确立以社会保险、社会救济、社会福利和社会优抚为基本内容的社会保障体系。健全的社会保障体系必然覆盖到全社会的每一个成员,能够确保每个社会成员的基本生活需要,并且可以有效避免贫富悬殊局面的出现,因此通常被视为市场经济社会的“安全网”、“稳定器”。我国处于经济转轨阶段,随着社会的不断进步和经济改革的不断深入,社会保障制度建设的滞后已经成为我国社会和经济改革与发展的制约瓶颈,而我国社会保障当前面临的突出问题集中体现在社会保障资金支付压力。

社会保障融资属于经济活动的主要组成部分,会产生相应的经济效应。所以,不同的社会保障融资制度必然会对经济增长和收入分配产生不同的影响,融资模式的选择也是社会保障改革成败的关键所在。

(二)我国社会保障融资存在的主要问题

与社会主义市场经济相适应社会保障体系的框

架在我国已基本建立,但我国社会保障还只能说刚刚起步,在今后一段时间,我国社会保障制度特别是融资方面还面临着诸多严峻挑战。

1. 现行的社会保障融资制度目前存在资金缺口,而且无法满足未来的资金支付需要。社会保障基金收不抵支的矛盾在有些地区越来越突出。资金缺口是社会保障运行中正在显现的最大危机。养老保险基金缺口主要反映在当期确保发放和制度转轨成本支付的不合理设计两个方面;失业保险缺口反映在隐性失业显性化和下岗向失业并轨两个方面;城市居民最低生活保障资金的缺口主要反映在部分老工业城市和资源性城市。另外,社会化程度较低,地区间、行业间的发展不平衡;目前收支情况较好的省份主要集中在少数经济发达地区,广大经济落后地区存在较大的资金缺口。面对就业压力的失业保险资金紧张。经济体制转轨伴随的高失业、两极分化等问题对社会保障提出了更高的要求。一度保持收支平衡的失业保险也同样面对着大范围的收不抵支。医疗保险目前基本收支平衡,但从长期来看,医疗保险所面对的道德风险和其他问题更加复杂。

从长期看,我国社会保障基金的缺口将越来越大,现行融资制度无法应对人口老龄化趋势及城镇化对我国社会保障资金收支形成一定的压力。预计到21世纪三十年代,中国老龄化(60岁以上人口占人口总数超过10%)将达到高峰,养老负担和医疗费用将大幅提高,社会保障将面临着较大的资金支付压力。如果对这个问题没有恰当的解决对策,不

收稿日期:2006-03-07

作者简介:毛敢杰(1972—),男,河南安阳人,经济师,长期从事金融工作与金融研究。

仅社会保障制度无法平稳运行,而且将影响社会经济的可持续发展;中国的城镇化率正以每年1个百分点的速度提高,进城务工的农民已达1亿人。由于中国目前的社会保障制度主要是针对城镇人口设计实施的,如何适应城镇化过程中数亿农村劳动力向城镇转移是我国社会保障融资面临的又一个重大的课题。

2. 企业社会保险缴费率过高、社会保障融资不规范。我国目前的社会保险缴费率是偏高的,企业的平均缴费率为28%,远高于15—20%的国际警戒线。缴费率偏高导致两种结果:一是企业普遍存在逃避缴费和拖欠基本养老保险费的动机。在经营状况不好的情况下,逃避缴费和拖欠基本养老保险费的情况更是普遍。二是加大了企业的产品成本,降低了企业的竞争力,给企业(尤其是国有企业)经营造成一定的负面影响,一些企业的效益严重滑坡,甚至破产,导致企业按时足额缴纳基本养老保险费能力的衰落,基本养老保险资金来源的可持续性受到严重挑战。

社会保障融资不规范导致参保人尤其是企业逃避缴费现象严重。我国社会保障转制成本支付方式缺陷等又造成了我国社会养老保险个人账户的“空帐”问题。目前“空帐”数额仍呈加速上升趋势,截至2004年底已超过7000亿元。个人账户的“空帐”给我国社会保障制度的正常运行带来了诸多负面影响,如有悖于社会保障理应遵循的权利与义务相统一、效率与公平兼顾的原则,严重降低了企业和职工缴费的积极性,改变了在职职工对未来的预期,进而影响了私人储蓄、投资和消费行为。

3. 从国外情况分析来看,在资本市场成熟的国家,资本市场是社会保障基金的主要投资场所。我国资本市场属于不完全资本市场。由于我国证券市场起步相对较晚,存在着法制法规不健全、投机气氛过于浓重、监管不力、对上市公司约束软化、与其它金融市场脱节等弊端,这对于社保基金的保值增值是很不利的。

4. 我国社会保障融资还面临的其它问题。除上述融资弊端外,我国社会保障融资还面临着诸如社会保险未参保人群的社会保障融资问题、社会保障基金的保值增值问题和社会保障融资不规范等。

二、完善我国社会保障融资制度的几点建议

在系统把握社会保障融资规律、借鉴国外养老

保险融资改革经验和立足我国国情的基础上,客观分析我国社会保障融资面临的突出问题并提出相应的解决方案,对于保证和促进社会保障制度的可持续发展并相应缓解财政风险将具有十分重要的现实意义。

(一) 通过社会保障融资制度的创新缓解社会保障资金的支付压力

首先,进一步拓展全国社会保障基金的资金来源渠道,并通过投资方式的创新实现其保值增值,以充分发挥社会保障储备基金的功能;其次,通过调整财政支出结构来提高社会养老保险支出在财政支出中的比例。社会保障除具有公共产品的特征外,还具有明显的外部性特征,在这一领域的供给过程中,市场是失灵的。政府应该是社会保障事业发展的组织者和推动力量,而且需要财政资金对社会保障资金缺口的资助。

(二) 建立社会保障预算、尽快实施社会保障税

社会保障属于公共产品或准公共产品,由于消费时存在一定程度的非排他性,可能助长人们的“搭便车”行为。政府通过征收社会保障税的方式筹集社保资金是有效率的,通过编制社会保障预算规范社会保障资金的分配是必要的。通过预算的编制、审批、执行、监督和决算制度,对社会保障资金实行全过程的监督,改变目前社会保障资金管理上的混乱局面。在目前建立了社会保障制度的国家中,90多个国家开征了社会保障税。通过开征社会保障税,更加稳定、规范地筹措社会保障资金,是建立和完善我国社会保障制度的重要资金保证。

(三) 做实个人账户、发挥个人账户资金的积累功能

个人账户的“空帐”问题是造成未来新的遗留问题和制约养老保险广覆盖的瓶颈之一。只有将个人账户的空帐变为实帐,才能实现我国部分积累制社会保障融资模式的优势,应对未来人口老龄化的压力并提高人们参加社会保险和缴费的积极性。2000年前中央财政拿出专项资金将辽宁作为试点开始做实个人账户,并以后逐步推广到整个东北三省和全国。当然由于我国没有编制社会保障预算、中央财政对养老保险的补助没有实现制度化和规范化,所以做实个人账户并没有准确的时间表,但逐步做实个人账户是完善我国社会保障融资制度的主要内容之一。

(四) 在严格控制风险的前提下实现社会保障资金的增值

社会保障最突出的特点是厌恶风险,所以,创立和完善投资监管体系保证社会保障基金安全和投资成功的关键。国际上有两种社会保障基金监管模式:一是审慎型监管,二是严格型监管。经济较发达、金融体制较完善的国家一般采用的是审慎型监管,而经济相对落后,金融体制不太完善的国家采用严格监管。鉴于我国的资本市场还不完善(如股权结构分裂问题、上市公司会计失真、圈钱成风的信用危机问题等)、法律法规不健全,目前适宜采用严格型监管模式;逐步拓宽社会保障基金的投资渠道和范围。在实行完全积累模式和部分积累模式的国家,当年的基金总额扣除当年的支付后余额可以进行投资,以实现社会保障基金的保值和增值。在一些国家(如智利),基金的增值收益已成为基金的重

要组成部分之一。目前一是尽快实施社会保障基金的海外投资战略,在更大的地域范围内实现基金资源的优化配置;二是通过适度介入实业投资、资本经营等形式实现收益最大化。

参考文献

- [1] 宋晓梧等. 中国社会保障体制改革与发展报告[M]. 北京: 中国人民大学出版社, 2001.
- [2] 王虎峰. 养老金生产论[M]. 北京: 中国劳动社会保障出版社, 2004.
- [3] 李明. 社会保障与社会保障税[M]. 北京: 中国税务出版社, 2000.
- [4] 孙光德. 社会保障概论[M]. 北京: 中国人民大学出版社, 2000.
- [5] 林义. 西方社会保险改革的制度分析及其启示[J]. 学术月刊, 2001(5).

Study on Social Security Financing in China

MAO Gan-jie

(Credit society of hua - county in Henan province ,Anyang Henan 456400 ,China)

Abstract : System of social security financing is core content and substance base of Social security. Social security financing will restrict the function of social security. There are many problems in social security financing in China. The author analyses main problems in social security financing in our country and gives some countermeasures in this article.

Key words : social security ; financing ; risk ; problem

(上接第 101 页)

Study on the Rational Ratios of Housing and Land Price —Taking Ningbo as an Example

ZHAO Ke-cheng¹, LIU Wei-dong²

(1. College of Management, Zhejiang University, Hangzhou 310058, China;

2. College of Public Administration, Zhejiang University, Hangzhou 310058, China)

Abstract : Presently, the topic on relations between housing and land price is studied more and more, but the majority was based on conceptual analysis, short of empirical study. Using regression and geostatistical methods, the article analyses the rationality of housing and land price through comprehensive investigation, measures and induces the rational ratios between housing and land price of Ningbo from the angle of annual change, typical building sets and different land rank. The aim is to disclose the internal relations between two.

Key words : Ningbo ; rational ratio ; housing price