



财税博士论文库

CAISHUI BOSHI LUNWENKU

Social Security Expenditure
Level of China

中国社会保障支出水平研究

■ 贾英姿 著

 中国税务出版社



财税博士论文库

CAISHUI BOSHI LUNWENKU

中国社会保障支出水平研究

Social Security Expenditure
Level of China

贾英姿 著

中国税务出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中国社会保障支出水平研究/贾英姿著. —北京:
中国税务出版社, 2007. 10
(财税博士论文库)
ISBN 978-7-80235-110-3

I. 中… II. 贾… III. 社会保障-财政支出-
研究-中国 IV. F812.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 149337 号

版权所有·侵权必究

丛 书 名: 财税博士论文库

书 名: 中国社会保障支出水平研究

作 者: 贾英姿 著

责任编辑: 崔 玮

责任校对: 于 玲

技术设计: 刘冬珂

出版发行: **中国税务出版社**

北京市西城区木樨地北里甲 11 号 (国宏大厦 B 座)

邮编: 100038

http: //www. taxation. cn

E-mail: taxph@tom.com

发行处电话: (010) 63908889/90/91

邮购直销电话: (010) 63908837 传真: (010) 63908835

经 销: 各地新华书店

印 刷: 北京天宇星印刷厂

规 格: 880 × 1230 毫米 1/32

印 张: 6.375

字 数: 157000 字

版 次: 2008 年 1 月第 1 版 2008 年 1 月北京第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-80235-110-3/F·1030

定 价: 20.00 元

如发现印有装错误 本社发行部负责调换

摘 要

本论文包括导论、社会保障存在的经济学解释、社会保障支出宏观效应研究、社会保障支出最优水平研究、社会保障支出周期研究、中国社会保障支出水平选择及制度改革建议六部分内容。

第1章 导论 导论介绍了本论文的选题意义、内容结构、概念体系及研究方法，同时分析了本论文的创新和不足之处。

第2章 社会保障存在的经济学解释 现代西方经济学认为市场存在失灵，因而需要政府干预，在社会保险领域由于信息的不对称及市场本身信息的不充分，逆向选择与道德风险致使保险市场不能有效运转，或者不能提供保险产品或者提供某些保险产品低效，政府为克服保险市场存在的问题，可以利用非市场的方式来建立一套社会保险系统作为市场有效提供部分保险的补充。基本观点是社会保障存在有其合理性，但作用仅限于弥补保险市场的失灵和缺陷，不能替代商业保险市场。

第3章 社会保障支出宏观效应研究 本章主要研究分析社会保障支出水平与经济增长、通货膨胀、失业、储蓄、投资、老龄化人口以及城市化水平等的关系，利用理论和实证分析研究中国现有制度约束条件下的社会保障支出水平。基本结论是现阶段中国社会保障支出与投资 and 国内储蓄呈正相关关系，与通货膨胀、私人消费、GDP 增长呈负相关关系。

第4章 社会保障支出最优水平研究 本章首先从费尔德



斯坦的最优社会保障支出水平开始分析,说明在市场行为主体完全短视、不完全短视和不同短视三种情况下的社会保障支出最优水平。这一部分首先从纯理论的角度对社会保障支出水平进行了研究;然后介绍社会保障支出的道格拉斯评价模型、偏离度评价模型、弹性系数评价模型,之后利用几种模型对国际和国内的社会保障支出进行分析评价,最后基于社会保障支出最优水平的分析对中国社会保障支出水平进行了界定,并给出了实现策略。结论是世界各国的社会保障支出水平存在较大的差异,但高福利国家基本都超越了最优上限,中国社会保障支出的小口径水平在许多年份低于最优水平下限,但大口径基本都高于最优上限。

第5章 社会保障支出周期研究 本章首先从四种社会保障制度模式所固有的四种支出周期开始研究,重在说明不同模式下周期运行的趋势是不同的,同时在四种模式下研究了典型国家的社会保障支出周期,重点对社会保险模式的美国和国家福利模式的瑞典进行了详细的研究,对他们的社会保障支出变动趋势原因及结果进行了详尽的说明,之后对中国社会保障支出周期进行了研究,并对中国未来10到30年的社会保障支出进行了预测,结论是中国社会保障支出水平基本处于美国20世纪50年代的水平,如果参照美国的社会保障支出变动趋势,那么距离最高的社会保障支出水平还有25年,即2030年中国将达到高峰期,基于此对中国未来30年的养老保险支出进行了预测,经过贴现处理,养老基金将会有2万个亿的资金缺口。

第6章 中国社会保障支出水平选择及制度改革建议 本章是综合考虑前面所有因素,在包括宏观因素影响、最优支出水平限度、支出周期趋势的基础上对中国社会保障支出进行选择,给出了不同年份社会保障支出水平的区间。建议社会保障



支出权限应该科学界定市场、政府界限，合理划分中央、地方权限，调整支出结构，实现融资方式多元化和可分享的经济增长，促进社会就业等。

关键词：社会保障 支出水平 宏观效应

ABSTRACT

This paper is focused on social security expenditure. It first chapter began with the economic explanation of social security's origin and necessity. The following three chapters made a serial of research on macro effect of expenditure level, optimal level of expenditure, research on period of expenditure level. As a conclusion chapter, the fifth part provided an optional level for China's social security as well as a combination of policy formulation suggestions.

The first chapter made an introduction of the paper, including the theme, contents, definitions and methodology, and also analysed the innovations and deficiencies of the paper.

The second chapter made an economic explanation for social security. Contemporary economics believes the market has its failure scale, for which government intervention should be done. In social insurance market, because of information asymmetry and inadequate information of the market, contrary choice as well as moral risk is often two critical reasons for ineffective market operation, or in other words, the market could not provide necessary insurance product or it provided some product with low effectiveness. To eliminate the mentioned problems of the insurance market, the government could make a new social insurance system by "non-market" way, to be a supplementary part of market effectiveness. This chapter's basic viewpoint is that social security has its necessity and rationality, but it should only be used as a supplementary way of



make up the market failure, and never could be a total substitution.

The third chapter focused on macro-effect of social security expenditure. It involves both theoretical and demonstrative research on relations between social security expenditure level and economic growth, inflation, unemployment, saving, investment, aged population as well as urbanization level etc, and therefore pays attention on China's social security expenditure level with institutional restrictions. This part ended with a conclusion that the relations between social security expenditure and investment as well as savings are direct ratio, however, the relations between social security expenditure and inflation, private consumption as well as GDP growth are inverse ration.

The fourth chapter is focused on the optimal level of social security, and starts its research from Martin Feldstein's model of optimal level of social security. Feldstein consider the optimal level of Social Security benefits depends on balancing the protection that these benefits offer to those who have not provided adequately for their own old age against the welfare costs of distorting economic behavior. The primary such cost is the distortion in private saving. His model derives the level of Social Security benefits that is optimal in three basic cases. In the first case, the optimal level of benefits is derived for an economy in which all individuals do not anticipate retirement at all (total myopia) and therefore do not save. The second and third sections then derive the optimal benefits for economies with two different definitions of attitudes toward retirement and saving. Moreover, the chapter introduced three other models as Douglas evaluation model, Deviation degree model as well as the Elasticity modulus model to make a thorough analysis and evaluation on the social security expenditure of home and abroad. Finally it confined China's expenditure on the base of the



above research, and offered a constructive strategy. Generally, there's relatively great difference among countries. Most high welfare countries exceeded their optimal upper limit, and in China, the small-bore level is below the optimal statistics, while the big-bore level is above the optimal level in most sample years.

The fifth chapter is on the period research of social security. It classified social security institution into four patterns, and made elaborate empirical research on specific sample countries as the United States, Sweden etc, to demonstrate the expenditure of different patterns run in different periods. In China's case, the paper predict the social security expenditure of following 10 to 30 years in the future, and conclude that China's contemporary level is basically equal to the level of US in 1950's. If we make US trend as reference, China's expenditure will reach its peak in 2030, that is to say, China will suffer from an expenditure deficit of 2000 billion in prediction.

As a conclusion part, the fifth chapter offered an optional level for China's social security as well as a combination of policy formulation suggestions in different time interzone, on the basis of macro factors effect, optimal expenditure level, expenditure period trend etc. Generally, the paper considers moderate social security expenditure should be guided by the following suggestions as: scientifically confining the borders of market and government as well as the borders of power between central and local government; adjusting expenditure structures; multi-means of financing; together with sharable economic growth to promote social employment.

Key Words: Social Security, Expenditure Level, Macro Economic Effects

目 录

1	导论	(1)
1.1	论文的选题意义	(1)
1.2	论文的内容结构和概念体系	(9)
1.3	论文的研究方法	(14)
1.4	论文的创新与不足	(15)
2	社会保障存在的经济学解释	(16)
2.1	市场失灵与政府干预	(16)
2.2	社会保障的信息经济学解释	(18)
2.3	社会保障支出作用机制	(29)
3	社会保障支出宏观效应研究	(32)
3.1	社会保障支出宏观效应的理论分析	(33)
3.2	社会保障支出的模式分析	(43)
3.3	社会保障支出宏观效应的经验分析	(60)
3.4	中国社会保障支出的历史回顾与未来思考	(70)
4	社会保障支出最优水平研究	(83)
4.1	社会保障支出最优水平的理论分析	(86)
4.2	社会保障支出最优水平的评价模型介绍	(98)
4.3	社会保障支出最优水平的经验分析	(101)
4.4	中国社会保障支出最优水平选择	(117)
4.5	中国适度保障水平发展策略	(119)

5 社会保障支出周期研究	(121)
5.1 社会保障支出模式周期研究	(122)
5.2 中国社会保障的周期经验分析	(146)
5.3 对中国未来 10 年社会保障支出的分析	(153)
6 中国社会保障支出水平选择及制度改革建议	(159)
6.1 社会保障支出水平选择	(159)
6.2 基于社会保障支出水平选择对社会保障 制度改革的建议	(162)
附表 1 美国长期预算预测 (1999 年)	(174)
附表 2 世界各国社会保障支出占 GDP 比例	(177)
参考文献	(180)
后 记	(187)

Contents

1	Introduction	(1)
1.1	Subject of the paper	(1)
1.2	Structure and definitions of the paper	(9)
1.3	Methodology of the paper	(14)
1.4	Innovation and deficiency of the paper	(15)
2	The economic explanation of social security's origin and necessity	(16)
2.1	Market failure and government intervention	(16)
2.2	Information economics' explanation on social security	(18)
2.3	Mechanism of social security expenditure	(29)
3	Macro-effect of social security expenditure	(32)
3.1	Theoretical analysis on macro-effect of social security expenditure	(33)
3.2	Analysis on patterns of social security expenditure	(43)
3.3	Empirical analysis on macro-effect of social security expenditure	(60)
3.4	China's social security: history and future	(70)
4	Optimal level of social security expenditure	(83)



4.1	Theoretical analysis on optimal level of social security expenditure	(86)
4.2	Introduction on evaluation models of optimal level of social security expenditure	(98)
4.3	Empirical analysis on optimal level of social security expenditure	(101)
4.4	China's choice on optimal level of social security expenditure	(117)
4.5	Developing strategy on proper level of social security expenditure in China	(119)
5	Period research on social security expenditure	(121)
5.1	Period research on social security expenditure patterns	(122)
5.2	Empirical research on social security period of China	(146)
5.3	Analysis on China's social security expenditure in the coming 10 years	(153)
6	Proposals on expenditure level choice and institutional reforming of China	(159)
6.1	Expenditure level choice for China	(159)
6.2	Proposals on social security institution reform based on the choice of social security level	(162)
Appendix		(174)
References		(180)
Postscript		(187)

导 论

1.1 论文的选题意义

社会保障的思想起始于人们对美好社会的追求和向往。在古代中国，“大同”是古人心中尧舜时期及以前的理想社会，孔子曾描绘了一幅安定祥和的人类社会生活图景。《礼记·礼运第九》载孔子曰：“大道之行也，天下为公，选贤与能，讲信修睦。故人不独亲其亲，不独子其子；使老有所终，壮有所用，幼有所长，矜寡、孤独、废疾者皆有所养；男有分，女有归。货，恶其弃于地也，不必藏于己；力，恶其不出于身也，不必为己。是故谋闭而不兴，盗窃乱贼而不作。故外户而不闭，是谓大同。”“大同”思想与现代社会保障的目标十分接近，可称作是中国古代社会保障思想的萌芽，而历代朝政实施的储粮备荒政策及包括调粟、赈济、养恤在内的事后救济政策，可算是中国原始保障制度的最初社会实践。^① 隋文帝开皇五年（公元585年）“各于其舍设立义仓。每秋收时，将所得粟麦贮仓，听社司理之。岁遇饥谨，则发仓赈给。”诸子百家的思想创立以后，在漫长的历史实

^① 刘燕生：《社会保障的起源、发展和道路选择》，法律出版社2001年版，第24页。



践中，古代中国逐渐形成了大同社会论、仓储后备论、社会互助论和社会救济论等各种社会思想。^①

在西方，空想社会论对理想社会的描述构成了社会保障的理论渊源。早在公元前 400 多年前，古希腊的人们因对严酷的奴隶制度的不满而幻想建立一个没有私有制、没有压迫与剥削、人人自由平等、生活幸福的社会。柏拉图所著的《理想国》成为当时最有影响力的空想社会著作，他反对私有制，强调分工与互助，主张确立公正原则、消除暴力和贫困、平等和社会秩序和谐。《理想国》成为后来空想社会主义的思想渊源。古罗马帝国的 P·维吉尔也描绘了“天下为公”的理想社会。近代资本主义社会快速发展过程中由于资本原始积累和殖民掠夺的残酷性，使空想社会主义进一步发展，从 15 ~ 17 世纪英国莫尔的《乌托邦》、意大利康帕内拉的《太阳城》，到 18 世纪法国摩莱里的《自然法典》，再到 19 世纪圣西门的《论实业制度》、傅立叶的《新的工业世界与协作的世界》和欧文的《新社会观》等，涌现了一批空想主义学家和他们的不朽著作。其中，莫尔作为空想社会主义的创始人，在其代表作《乌托邦》中描绘了一个没有剥削、财产公有、分配公平的理想社会，乌托邦在政治上实行民主制，经济上实行公有制，具有城乡一体化的社会结构，按需分配，并号召人们相互帮助，以人道主义的名义尽量减轻别人的贫穷与困苦，照顾到别人的快乐与幸福。^② 空想社会论虽然只是一种空想主义，但是它涉及国民福利和收入分配等社会保障最根本的核心问题，并从某种意义上启示了社会保障的发展方向，与现代社会保障理论构成正统的渊源关系（郑功成，2000）。

马克思、恩格斯借助于哲学和政治经济学这两大理论武器，

① 郑功成：《社会保障学》，商务印书馆 2003 年版，第 57 页。

② 同上书，第 51 页。



使社会主义由空想变成了科学。在社会保障方面，马克思、恩格斯和列宁的理论学说，概括起来主要有三种：“扣除说”、“再生产说”和“国家责任主体说”。（庄志杰，2001）

（1）扣除说。社会保障基金的扣除是马克思主义社会产品分配理论的重要组成部分，马克思认为社会保障在国民收入初次分配和再分配中都具有十分重要的地位。^① 马克思认为，社会保障基金在不同生产方式下都有存在的必要性。马克思将产品分配进行了两个扣除，分别满足生产正常运行需要和社会稳定的需要，这个观点事实上提出了广义的社会保障学说，使社会保障成为积累和消费，也即整个社会再生产的“蓄水池”。

（2）再生产说。在古典政治经济学中，劳动力和劳动被当作相同的东西，亚当·斯密认为社会对处于贫困中的社会成员毫无救助责任，他认为劳动属于普通商品，充分的自由竞争就可以解决一切问题，他没有认识到劳动力商品的特殊性。而马克思认

① 马克思：《资本论》第三卷，人民出版社1975年版，第990页。马克思在批判拉萨尔的“劳动所得应当不折不扣和按照平等的权利属于社会一切成员”的观点时指出：“如果我们把‘劳动所得’这个用语首先理解为劳动的产品，那么集体的劳动所得就是社会总产品。现在从它里面应该扣除：第一，用来补偿消费掉的生产资料部分。第二，用来扩大生产的追加部分。第三，用来应付不幸事故、自然灾害等的后备基金或保险基金。从‘不折不扣的劳动所得’里扣除这些部分，在经济上是必要的，至于扣除多少，应当根据现有的资料 and 力量来确定，部分地应当根据概率论来确定，但是这些扣除要根据公平原则无论如何是不能计算的。剩下的总产品中的其他部分是用来作为消费资料的。在把这部分进行个人分配之前，还得从里面扣除：第一，和生产没有关系的一般管理费用。和现代社会比起来，这一部分将会立即显著增加，并将随着新社会的发展而日益增加。第二，为丧失劳动能力的人等等设立的基金，总之，就是现在属于所谓官办济贫事业的部分”。关于建立社会保障后备基金的必要性，恩格斯指出：“劳动产品超出维持费用而形成的剩余，以及生产基金与后备基金从这种剩余中形成的积累，过去和现在都是一切社会的、政治的、智力的继续发展的基础”。关于社会保障基金的来源问题，马克思认为：“利润的一部分，即剩余价值的一部分，必须充当保险基金”。这部分基金“甚至在资本主义生产方式消灭以后也是必须继续存在的一部分”，“这部分基金是收入中既不作为消费也不一定用作积累的唯一部分”。



识到了这一点，提出了劳动力的“再生产”。社会保障基金是社会再生产特别是劳动力再生产得以正常运行的基本条件之一。^①因此，劳动者既要为自己的养老、疾病和各种福利性质的享受创造后备金，也要在互助的精神下为他人创造其丧失劳动能力时的社会生活基金。“再生产说”进一步说明了社会保障的基本任务，说明社会保障不仅是社会总产品分配的一个重要组成部分，而且它是整个社会再生产的不可或缺的必要条件。

(3) 国家责任主体说。列宁在十月革命胜利前后进一步发展了马克思主义的社会保障理论。列宁认为“最好的工人保险形式是国家保险”，社会保障实质上是一项政府行为，国家应为工人阶级构建一个安全网，在社会保障实施和组织管理中应承担主要责任，这是任何私人机构都无法替代的。^②

综上所述，马克思主义的社会保障理论的实质是国民收入的再分配，目标是社会公平。该理论的要点，一是国家应当参与分配，通过社会保障制度在分配机制上的特有功能，缓解社会分配的不公正状态，从社会道德和人类文明所要求的公正目标出发，为一部分特殊的社会成员提供基本物质生活需要，以求得国民收入分配的公平性。说明了社会保障制度在积累与消费以及社会再

① 马克思：《资本论》第三卷，人民出版社1975年版，第990页。马克思说，“如果我们再把剩余劳动和剩余产品，缩小到社会现有生产条件下，一方面为了形成保险基金的准备金，另一方面为了按社会需求所决定的程度来不断扩大再生产所必要的限度；最后，如果我们把那些有劳动能力的人必须为社会还不能劳动或已经不能劳动的成员而不断进行的劳动，包括到（1）必要劳动和（2）剩余劳动中去，也就是说，如果我们把工资和剩余价值、必要劳动和剩余劳动的独特资本主义性质去掉，那么，剩下的就不再是这几种形式，而是它们的为一切社会生产方式所共有的基础”。

② 列宁：《列宁全集》第17卷，人民出版社1959年版，449页。列宁在1912年1月俄国社会民主工党第六次“布拉格”全国代表大会指出：“最好的工人保险形式是国家保险”，并系统阐述了“国家保险”的概念和内容，提出了包括伤残保险、疾病保险、养老保险、生育保险、遗属保险和失业保险等在内的完整社会保障体系，还提出了社会保障补偿性原则和统一管理的特性。