



内蒙古自治区哲学社会科学研究基地资助

内蒙古科技大学 | 文库
INNER MONGOLIA UNIVERSITY OF SCIENCE & TECHNOLOGY

The Study of Perfecting the Social Security
System in the Inner Mongolia Autonomous Region and Expanding Consumer Demand

成百
鋼煉

1956

完善内蒙古自治区 社会保障体系与扩大消费需求研究

蔚东升 / 著



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE



内蒙古自治区哲学社会科学研究基地资助

内蒙古科技大学 | 文库
INNER MONGOLIA UNIVERSITY OF SCIENCE & TECHNOLOGY

The Study of Perfecting the Social Security
System in the Inner Mongolia Autonomous Region and Expanding Consumer Demand

成百
鋼煉

1956

完善内蒙古自治区 社会保障体系与扩大消费需求研究

蔚东升 / 著



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

完善内蒙古自治区社会保障体系与扩大消费需求研究/蔚东升著. —北京: 经济管理出版社, 2015. 2

ISBN 978 - 7 - 5096 - 3650 - 3

I. ①完… II. ①蔚… III. ①保障体系—研究—内蒙古②居民消费—市场需求分析—内蒙古
IV. ①D632.1②F126.1

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 047872 号

组稿编辑: 丁慧敏

责任编辑: 张 艳 丁慧敏

责任印制: 黄章平

责任校对: 赵天宇

出版发行: 经济管理出版社

(北京市海淀区北蜂窝 8 号中雅大厦 A 座 11 层 100038)

网 址: www.E-mp.com.cn

电 话: (010) 51915602

印 刷: 北京京华虎彩印刷有限公司

经 销: 新华书店

开 本: 787mm × 1092mm/16

印 张: 10.5

字 数: 163 千字

版 次: 2015 年 2 月第 1 版 2015 年 2 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978 - 7 - 5096 - 3650 - 3

定 价: 42.00 元

· 版权所有 翻印必究 ·

凡购本社图书, 如有印装错误, 由本社读者服务部负责调换。

联系地址: 北京阜外月坛北小街 2 号

电话: (010) 68022974 邮编: 100836

前 言

消费是促进经济增长的三大要素之一，然而，消费行为要受到多种因素的影响。在众多因素的影响下，人们往往在储蓄和消费之间徘徊，从而在较大程度上制约着经济发展的速度。在扩大消费这个层面上，社会保障可以扮演重要角色。社会保障对消费的影响是近年来有关社会保障改革的争论焦点，也是促使各国采取不同社会保障改革政策的重要理论基础。因此，研究社会保障对居民消费的影响具有重要的理论和现实意义。

近年来，内蒙古自治区全面落实科学发展观，按照构建和谐社会的要求，坚持把建立覆盖城乡社会保障摆在经济社会发展的重要位置，强化政府的社会保障责任，加快社会保障体系建设，坚持广覆盖、保基本、多层次、可持续方针，以社会保险、社会救助、社会福利为基础，以基本养老、基本医疗、最低生活保障制度为重点，以慈善事业、商业保险为补充，加大财政投入，进行了一系列改革探索，成效显著，使我区社会保障事业取得长足发展。这种发展和变化必然会使消费行为呈现出新的特质，但还存在许多问题和不足之处，这在很大程度上制约了城乡居民消费的增长。可见，研究社会保障对居民消费的影响，确定社会保障对居民消费的影响是正还是负，以及影响程度的大小，对于不断改进或完善社会保障制度，使社会保障制度在完成提供基本生活保障这一基本功能的前提下能够更好地支持经济增长，或者将其对经济增长的负

面影响降至最低具有重要的实践价值。

因此，本书通过理论与实证分析，确定社会保障制度对城乡居民消费的实际影响效果，为进一步改革和完善社会保障体系提出参考意见。

本书的出版得到“内蒙古自治区哲学社会科学研究基地——呼包银榆经济区研究中心”的资助，在此表示感谢。

目 录

第一章 社会保障影响居民消费的理论分析架构	1
第一节 本书研究背景和意义	3
第二节 研究的重点和难点	6
第三节 基本思路和方法	7
第二章 理论综述	9
第一节 社会保障理论综述	9
第二节 消费需求相关内容综述.....	14
第三节 社会保障与消费理论综述.....	16
第四节 社会保障影响居民消费的机理分析.....	20
第三章 社会保障体系与消费关系综述	35
第一节 部分国家社会保障支出与扩大消费实证分析.....	35
第二节 部分国家社会保障财政负担与消费关系比较.....	38
第三节 国内社会保障、居民消费与地区差异性分析.....	39
第四节 内蒙古自治区城镇居民社会保障与消费需求实证分析.....	46
第四章 内蒙古自治区城乡居民消费状况	49
第一节 内蒙古自治区总体消费状况分析.....	50

第二节 内蒙古自治区居民消费结构差异分析·····	55
第三节 内蒙古自治区不同收入水平居民消费分析·····	60
第五章 内蒙古自治区社会保障体系建设状况·····	69
第一节 内蒙古自治区社会保障概述·····	69
第二节 内蒙古自治区社会保障支出水平的实证研究·····	73
第六章 目前制约内蒙古自治区社会保障体系的主要问题·····	79
第一节 历史遗留问题·····	79
第二节 地区间发展不平衡·····	79
第三节 社会保险扩面征缴难度大·····	80
第四节 农村医疗卫生公共品不足·····	84
第五节 缺乏有效的社会保障监测指标体系·····	85
第六节 农村社会救助及其最低生活保障体系标准低·····	85
第七节 社会保障制度创新性不强·····	88
第七章 外国社会保障体系运行特点及其政策启示·····	91
第一节 美国的社会保障制度·····	91
第二节 新加坡的社会保障制度·····	93
第三节 日本的社会保障制度·····	95
第八章 构建覆盖城乡社保体系的对策建议·····	103
第一节 优化社会保障制度的顶层设计目标、方向与层次·····	103
第二节 有效控制收入差距，促进消费·····	109
第三节 发挥市场配置资源优势，探索“政府购买服务”治理路径·····	113
第四节 加大财政投入力度·····	115
第五节 探索调整城镇养老保险的单位负担比例·····	118

第六节	不断提高农村养老保障水平，完善保障体系	119
第七节	构建覆盖面较广的社会保险数据平台	121
第八节	建立社会保障预警监测、评价指标体系	122
第九节	合理确定社会保障的适度水平	127
第十节	加强企业年金建设	133
第十一节	探索税制体制改革	134
第十二节	探索和创新新农合管理体制	136
第十三节	完善覆盖城乡的工伤保险体系	138
第十四节	增强制度的灵活性和包容性，最大限度地扩大覆盖人群	139
第十五节	完善社会保障预算的总体目标和模式	139
第十六节	建立社会保险卡，提升社会保障经办机构的管理服务能力	140
第十七节	注重社会保障制度内容扩展	141
第十八节	促进商业保险的发展	142
第十九节	建立基本保险补偿基金	145
第九章	本书总结	147
参考文献		149
附 录		157

第一章 社会保障影响居民消费的理论分析架构

对社会保障与居民消费行为影响的研究一直在消费函数理论架构内进行，凯恩斯（Keynes）提出“社会总有效需求不足”理论，主张通过建立社会保障体系加强对经济生活的干预，直接有效地推动了社会保障制度的建立。其主要理论基础是“绝对收入”假说和消费函数理论中的边际消费倾向递减规律，即随着收入的增长，居民的消费支出必然也会增加，而消费支出在总收入中所占的比重却不断减少，人们的实际可支配收入越高，其边际消费倾向就越小，所以，凯恩斯认为，经济出现危机的原因是有效消费需求不足，市场机制不能自行解决有效需求不足而使经济达到充分就业均衡，从而只能依靠国家干预才能实现充分就业。在凯恩斯的国家干预思想中，社会保障制度扮演着重要角色。是有关社会保障影响居民消费行为的一个十分重要的理论基础，他主张以社会保障体系和累进税制等措施调节收入分配，提升人们的消费倾向，实现宏观经济均衡。“二战”后，凯恩斯宏观经济理论直接推动了社会保障制度在世界范围内的建立。与此同时，该理论也有着一定的缺陷，凯恩斯“绝对收入假说”理论中的消费者没有考虑将来的预期和收入，只注重当期可支配收入，缺少充分的微观经济基础，没能运用消费者的效用最大化原理和效用函数。

莫蒂利安尼提出生命周期假说理论，该理论假定消费者在选择消费路径时要受到一生收入的约束，为了追求消费的持续最优，人们将一生总消费平均分配在生命周期的每个阶段。依据“生命周期假说”，人们储蓄是为了使消费水平在整个生命周期内平滑移动以实现个人效用最大化。人们的储蓄行为在现实中会受两种因素影

响，一方面是人们在未来或许会遇到灾害、失业、疾病等意外情况，而致使消费发生波动从而使一生总效用受损；另一方面是人们很难准确预测其寿命，只有在跨期最优化消费理论的研究架构下，才能将社会保障引入消费者跨时决策模型中，分析社会保障对居民消费和储蓄行为的影响。布兰查德（Blanchard）等将社会养老保障引入经戴蒙德发展的代际交叠模型，为研究社会保障影响生命周期的消费和储蓄提供了理论依据。戴蒙德代际交叠模型是研究消费者跨时期决策的基本模型之一，在此模型中，人的生命周期被划分为 t 期（青年期）和 $t+1$ 期（老年期），第 t 期年轻人将在第 $t+1$ 期变为老年人，年轻人和老年人可以相互交易，年轻人通过劳动获得工资收入，老年人只能消费，但无工资性收入，所以很自然地可以引入社会保障。

费希尔和布兰查德区分了现收现付制和完全累积制社会保障，现收现付制把年轻人当前的社会保障缴费直接转移给当前的老年人，完全累积制是劳动者在工作期间把部分劳动所得缴纳给政府，等劳动者退休且缴费额累积到一定程度或比例后，便可分次或一次领取这部分养老金。

社会保障与居民消费的关系一直是国内外经济学界研究的一个重点，国内学者基本上遵循国外的理论思路，用中国数据进行实证检验，现有研究状况可以归纳为两类观点（见表 1.1、表 1.2）。

表 1.1 赞成社会保障支出能扩大居民消费的研究

作者	年份	数据区间	主要结论及研究手段
汪伟	2008	1995 ~ 2005 年	利用省际动态面板数据的实证分析，比较全面地考虑了不确定性、社会保障制度、反映人口结构变化的变量和信贷约束变量，结果表明个体自身消费性支出不确定性的增加对提高居民储蓄率非常显著，农村个体自身不确定性的影响更大；宏观经济系统性的不确定通货膨胀率对城镇居民储蓄率基本没有影响，对农村居民的储蓄率却有很大的负面影响；基本养老覆盖率对城镇与农村居民的储蓄率影响系数都不显著，财政社会保障支出对城镇居民储蓄率基本没有影响，与此相反，对农村居民储蓄率却有显著的负面影响
刘畅	2008	1989 ~ 2005 年	用普通最小二乘法进行了分析，提出通过提高社会保障水平改善居民消费预期，实践拉动消费的政策思路

续表

作者	年份	数据区间	主要结论及研究手段
郭英彤	2006	1994 ~ 2004 年	对全国口径下的基本养老金和人均储蓄率进行面板固定效应分析,发现养老金上的少量投入能够带动消费的大幅度增长
金淑彬	2009	1981 ~ 2006 年	社会保障支出与居民消费两者之间为正的关系,为了促进内需的持续和稳定增长,需进一步完善我国的社会保障体系

表 1.2 反对社会保障支出能扩大居民消费的研究

作者	年份	数据区间	主要观点
杨天宇, 王小婷	2006	1980 ~ 2004 年	通过利用协整分析方法检验了社保支出与消费之间的关系,发现我国的财政社会保障支出不但没有促进居民消费,反而在某种程度上挤出了居民消费
谢文, 吴庆田	2009	1982 ~ 2006 年	运用协整分析并建立向量误差修正模型对我国农村社会保障支出的消费效应进行了实证研究,结果发现农村社会保障支出不仅没有促进农村消费水平的提高,反而挤出了农村居民的消费支出
刘新	2010	1985 ~ 2008 年	运用时间序列经济计量技术对我国居民消费、财政社会保障支出不确定性、居民收入和利率等 5 个变量之间的关系进行了实证分析,发现 5 个变量之间存在长期稳定的均衡关系,居民消费支出的不确定性和收入对消费具有 Granger 影响,而社会保障支出对消费没有 Granger 影响,社会保障支出不仅没有消除居民的不确定性预期,反而挤出了消费

第一节 本书研究背景和意义

综观国内外的研究,对社会保障与居民消费的关系研究主要集中在实证分析领域。长期以来,内蒙古自治区经济增长主要依靠投资拉动,消费的贡献作用小,容易加剧经济增长的脆弱性,依据 2001 ~ 2010 年的《内蒙古统计年鉴》可知,消费增长占内蒙古国民经济比重从 55%降低至 43%左右,消费增长对内蒙古经济增长贡

献率从 57% 降低至 41% 左右。因此,保持内蒙古自治区经济持续稳定增长,需要在投资与启动内需之间保持平衡。从长远来看,启动内需是提高经济增长质量的重要源泉。在这个过程中如何完善内蒙古自治区社会保障制度、扩大消费需求、实现经济又好又快发展是本书的主导思想,主要体现在以下几方面:

1. 城乡居民消费需求作为拉动经济持续增长的动力

城乡居民消费需求既是保持内蒙古自治区经济长期平稳发展的必然选择。也是促进内蒙古自治区城乡居民生活水平不断提高的有效手段,长久以来的二元城乡经济结构、农业人口比重大、滞后的农村经济发展水平,使扩大城乡居民的消费需求显得极为重要。自治区城乡居民的收入和消费经历了快速发展时期后,步入稳定发展阶段。因为市场经济所带来的不确定性、现阶段改革中制度的不稳定性,城乡居民面临的各种不确定性风险在增加。同时,居民的收入差距进一步拉大,基尼系数持续增大。为规避风险,居民的消费观念发生了深刻变化,消费行为变得趋于谨慎,总体消费更趋于保守。居民消费率连年下降,2010 年已达 33.8% 的新低。世界经验表明,在由“温饱”向“全面小康”转变的重要时期,必须把社会保障当作重要国策加以重视,才能消除居民的后顾之忧,实现从脱贫向消费的转变。“十二五”规划指出:“建立扩大消费需求的长效机制。把扩大消费需求作为扩大内需的战略重点,健全社会保障体系和营造良好的消费环境,增强居民消费能力,改善居民消费预期,促进消费结构升级,进一步释放城乡居民消费潜力。近些年的政府工作报告也指出积极扩大居民消费需求。不断提高农民收入、企业退休人员基本养老金、部分优抚对象待遇和城乡居民最低生活保障水平,增强居民特别是中低收入者消费能力。”可见,完善社会保障对扩大消费需求的作用已经得到国家的充分重视。切实完善城乡社会保障体系就成为现阶段的一项重要任务。为此,探寻社会保障体系与居民消费需求的联动机制,扩大城乡居民消费需求,对于推进城镇化、工业化发展进程,消除城乡二元结构,提高居民生活水平,具有重要意义。

2. 市场经济改革导致居民不确定性增加

目前,市场经济体制不断趋于完善,居民生活水平不断提高。但在推动经济发

展的进程中,也不可避免地给居民个体带来更多不确定性和风险。随着包括国有企业和就业制度在内的各项改革的不断深化,灵活的收入分配和就业机制提高了全体劳动者的积极性,促使劳动力大量流动,城乡居民的整体收入水平有了较大提高。与此同时,竞争压力增加使就业者失业风险增加,居民工资收入的不确定性也增加。工商行政管理制度改革使家庭经营收入在总收入中的比例不断增加,但这部分收入具有很大的不确定性。住房、教育、医疗制度改革减轻了政府(企业)的支出压力,但此前由政府(企业)负担的住房、教育、医疗等各项费用转而由居民个人负担,大多数居民的收入增长速度远远落后于上述费用支出的增长速度,极大地增加了城乡居民支出的不确定性感受。而且,社会和经济转型中的负面影响继续凸显,收入差距不断拉大使居民对未来的收支不确定性感受大大加强。研究表明,在体制变革给城乡居民带来震荡的时期,完善的社会保障体系是减少震荡的重要举措。但目前自治区社会保障制度改革相对滞后。特别是在农村居民中还较为欠缺。发达国家及成熟地区的经验表明,在经济转型变革中尤其需要完善各项社会保障模式。它不仅可以稳定居民预期,减小不确定性,还可通过社会保障进行收入再分配,以弥补市场在调节居民收入分配差距方面的缺陷。

3. 社会保障建设不完善导致城乡居民消费需求差距明显

目前,城镇保障制度已经日益完善,但农村社会保障制度还不完善,城乡社保体系还存在明显的差别。完善农村社会保障体系,则是促进农民收入增长、解决“三农”问题的关键。包括扶持农业产业化发展,促进农民增收,开拓农村市场,促进农村居民消费结构升级,推动土地经营权流转和农村劳动力转移。

农村新型养老保险建设有待完善,农民的工伤、失业等保险还没有实施,农民工的失业、工伤、生育保险参保率还较低。新型农村合作医疗覆盖率虽然达96.3%,但保障水平还较低,农村居民大病医疗的保障相当薄弱。农村居民最低生活保障、社会救助、社会福利制度实施中还有很多问题,为农民提供最低生活保障、临时困难救助的作用极为薄弱。农村居民在保障水平、保障覆盖率和社会保障管理等方面都还存在相当不足,不仅影响了其收入再分配功能,也导致了城乡收入差距

的扩大。农村社会保障体系建设滞后增加了农民的不确定性感受，妨碍了农村劳动力转移，不利于农民收入的增长和农村经济发展方式的转变，影响了消费需求增长。

第二节 研究的重点和难点

社会保障的概念是发展变化的，易受区域文化传统的影响，且与地方经济政策密切相关。随着时代的进步和经济的发展，社会保障所涵盖的内容也在不断调整，由对流浪人员的救助转变为向长期或暂时失业者提供基本生活保障最终发展成为提高公民生活质量而进行收入再分配。社会保障的概念已从起初的带有救助救济色彩，发展为如今多层次、广覆盖的社会保障体系。社会保障的项目也由最初的社会救济一项发展为如今包括社会保险、社会救助、社会互助、社会福利、社会优抚等项目在内的多元体系。政府可以依据国内的经济环境和发展水平，在不同时期增加或减少本国社会保障体系所涵盖的项目，发达国家的社会保障历程就符合此特点。20 世纪中叶，欧洲部分国家的社会保障还包括了提高居民生活质量的内容，如公共津贴，社会保障体现了综合保障的特征。20 世纪 70 年代以后，由于这些西方福利国家的社会保障负担逐渐加重，都积极进行社会保障体系的调整 and 改革，纷纷缩减社会保障的项目，减轻社会保障负担。

伴随着社会保障理论和实践的不断发展和完善，今后，它包括的内容也会不断调整。本书探究内蒙古自治区社会保障对居民消费行为的影响，旨在以社会保障为切入点研究其对居民消费影响的问题，同时结合内蒙古自治区城乡社会保障，特别是乡村社会保障的基本现状，并从“总体性、宏观性”的角度对内蒙古自治区社会保障体系进行研究。本书仅以社会保障的“社会保险、社会救助和社会福利”三个部分为基本对象，不涉及面向特定人群的社会优抚和相关补充项目。同时，因为目前一些保险项目在农村还未实施，有些福利项目对农村居民的影响很小，在农村开展的程

度偏低，本书仅以社会保障中的基本养老保险、基本医疗保险和社会救助中的最低生活保障作为重点研究对象，深入研究其对内蒙古自治区城乡居民消费需求的影响。对于其他相关内容，本书不做专题表述和研究，仅对个别必要内容进行简要表述。

第三节 基本思路和方法

本书采用理论与实践相结合、定性分析与定量分析相结合的方法，以问题导向为切入点，结合经济理论、新公共管理理论和可持续发展理论等相关理论，对内蒙古自治区社会保障体系与扩大消费需求理论和实践进行深入研究。

第二章 理论综述

第一节 社会保障理论综述

1. 社会保障制度

社会保障制度通常包括三个方面：社会保险制度、社会救助制度和社会福利制度。社会保险制度是指国家通过立法等强制手段，政府、单位和个人共同承担筹资责任，通过社会成员之间的风险共担，确保社会成员在遇到生、老、病、死、伤、残、失业等风险时维持基本生活水平的一种社会保障制度；社会救助制度，是指国家通过收入分配，对因自然灾害或者其他经济、社会原因而无法维持最低生活水平的公民给予的无偿帮助，以保障其最低生活水平的社会保障制度。社会福利制度有广义和狭义之分，广义的社会福利制度是指由政府举办和出资的一切旨在改善社会成员物质和文化生活的社会举措；狭义的社会福利是指物质帮助或服务的一种社会保障制度，由国家出资兴办、以低收费或免费形式向一部分老人、儿童、残疾人等需要社会特别关心的人群提供必要的保障。

其中，社会保障制度的构成要素主要包括三个：筹资模式、运行机制和待遇提供。按照政府、企业和个人在社会保障制度安排中的角色和作用不同，可以将社会