



社会保障与 社会保障税



SHEHUI BAOZHANG
YU SHEHUI BAOZHANG SHUI


李明 著



中国税务出版社

社会保障与社会保障税

李 明 著

 中国税务出版社

图书在版编目(CIP)数据

社会保障与社会保障税/李明著. - 北京:中国税务出版社,
2000.8

ISBN 7-80117-387-2

I. 社… II. 李… III. ①社会保障-对比研究-中国、国外
②社会保障-税收制度-对比研究-中国、国外 IV. F810.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 63209 号

版权所有·侵权必究

书 名: 社会保障与社会保障税

作 者: 李明 著

责任编辑: 王迎新

责任校对: 于 玲

技术设计: 桑崇基

出版发行: 中国税务出版社

北京市宣武区槐柏树后街 21 号 邮编: 100053

<http://www.taxph.com>

E-mail: fxc@taxph.com

电话: (010)63182980(发行处)

经 销: 各地新华书店

印 刷: 北京海淀求实印刷厂

规 格: 850×1168 毫米 1/32

印 张: 10.5

字 数: 263000 字

版 次: 2000 年 8 月第 1 版 2000 年 8 月北京第 1 次印刷

书 号: ISBN 7-80117-387-2/F·324

定 价: 21.00 元

如发现印有装错误 可随时退本社更换

序

哈尔滨市国家税务局税收科学研究所的李明同志将其几年来的研究成果《社会保障与社会保障税》一书奉献给广大读者,是一件值得祝贺的事。

本书在分析探讨我国建立社会保障体系和开征社会保障税方面不但具有一定的理论深度和新意,而且有着很强的实践性和可操作性,对在我国建立、完善社会保障体系和探寻开征社会保障税的可行性具有十分重要的参考与借鉴价值。

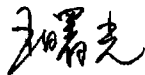
社会保障不但是现代市场经济的重要支柱,而且是建立市场经济体制不可缺少的组成部分,它作为一种推进经济发展、保障社会安全、实现社会公平和社会稳定的机制和手段,具有十分重要的地位和作用。

随着我国经济体制改革的深入和发展,原有的脱胎于计划经济体制的社会保障制度已日益暴露出明显的弊端,既与逐步建立起来的社会主义市场经济体制越来越不适应,又极大的阻碍了经济的发展和改革的进程。因此,加快我国社会保障制度改革,尽快建立起一个符合我国国情的统一、规范的社会保障体系,已成为建立和完善我国社会主义市场经济体制的当务之急和十分重要的事情。

社会保障税是当今世界上许多国家征收的用于筹集社会保障体系所需资金的税收形式的缴款。它最早产生于美国,第二次世界大战后得到迅猛的发展,现已被世界上八十多个国家所采用并作为国家社会保障体系中主要的资金筹措手段。我国至今尚未建立全国统一的社会保障资金的筹措形式,这种情况已与社会主义

市场经济的建立和发展及各项经济制度的改革不相适应,因此,应尽早建立一套科学、完善的社会保障资金的有效筹措模式,即开征社会保障税已迫在眉睫。

尽管我们面前已有不少发达国家和发展中国家建立、完善社会保障体系和开征社会保障税的经验可鉴,但由于社会保障制度改革和开征社会保障税实在是一项十分浩繁的系统工程,顺利推进上述改革就必然面临着许多难题和意想不到的事情。本书作者正是基于这种思考和意愿,对社会保障、社会保障制度及社会保障税的一些重要问题进行了扎实、认真、深入和创新性的研究和探讨;详尽的阐述了社会保障、社会保障制度和社会保障税制的内涵、作用及其功能;对我国社会保障及社会保障制度改革、社会保障筹资模式进行了有益的探讨;阐明了在我国构建社会保障立法的框架;并在全面深刻剖析我国现行社会保障制度改革中存在的主要问题和世界上建立、完善社会保障税制经验教训的基础上,提出了我国开征社会保障税的可行性及具体方案。可以说,该书为在我国完善社会保障体系、改革目前社会保障筹资模式和开征社会保障税,进行了非常有益的尝试和可资借鉴的经验,值得一读。



2000年2月于北京

前 言

社会保障制度是指国家依据一定的法律和法规,在劳动者或全体社会成员因年老、疾病、失业、丧失劳动能力及遇到其他诸项社会困难时,向其提供基本生活保障或帮助而建立的一种社会制度,借以保障劳动者及全体社会成员的基本生活需要,维护社会安定,调动劳动者的积极性,促进国民经济的持续、稳定发展。因此,如何建立完善的社会保障制度,对我国来说,这更是一个深入推进经济体制改革,“关乎国运、惠及子孙”、迫在眉睫的大事。

社会保障税又被称为社会保险税或社会保障缴款,是当今世界上绝大多数国家用于筹集社会保障所需资金的一种税或税收形式的缴款。它最早产生于20世纪30年代的美国,第二次世界大战后得到迅猛发展,现已被许多国家所采用并作为社会保障资金筹措的主要手段。我国自建国以来,不仅尚未形成全国统一的、规范的社会保障体系和制度,而且在社会保障资金的筹措、管理、使用、运营等方面还存在许多问题和弊端,这种状况已与我国社会主义市场经济的快速发展、人民生活水平的不断提高和各项经济体制改革不相适应,已成为阻碍我国经济建设和改革的严重羁绊。故此,我国现行的社会保障制度和社会保障的筹资形式亟待改革和完善。

为了建立一个符合中国国情、行之有效的社会保障体系,党和政府一直在努力,在不断探索。十四届三中全会通过的《中共中央关于建立社会主义市场经济体制若干问题的决定》明确提出:“建立合理的个人收入分配和社会保障制度”,确立了社会保障的三项基本原则。同时,一系列相关的社会保障政策也相继出台,为缓解目前的社会矛盾起到了积极作用。但我们必须看到,一个完善的

社会保障体系和筹资模式,是不可能一蹴而就的,它需要一个极其困难、复杂的探索过程。

建立一个符合国情,适应市场经济建设,具有前瞻性和可持续性的社会保障制度和筹资模式,有必要认真汲取国际上的经验和教训,借以避免一些国家曾走过的弯路。对我国而言,在确立具有中国特色的社会保障制度时,必须切实考虑我国在政治、人口、国力、地区差别、社会保障制度传统、社会经济结构的变异、民族传统与历史文化等种种方面的具体特点,来确立我国现阶段社会保障制度和筹资模式的选择。

由于社会保障制度改革与筹资模式的选择,均与广大劳动者休戚相关,尤其是在整个体系尚未完善的过程中,国家一定要认真考虑群众对每项政策的客观承受能力,这一点是相当重要的。目前,在我国社会保障制度改革中最基本的一点就是“社会统筹与个人账户相结合”,改变了过去由国家统包、统管的办法,有关管理部门必须管好、用好老百姓的养命钱。同时广大群众也要及时转换观念,理解、支持社会保障制度和筹资模式的改革,把自己的眼前利益与国家子孙后代的长远利益结合起来进行思考,与国家同舟共济,共度这一关系每一位社会成员的生活保障制度改革的阵痛期。

本书正是在上述这一背景下,通过对世界各国社会保障、社会保障制度、社会保障筹资和社会保障税制的建立、发展、完善,以及我国社会保障立法和在我国开征社会保障税的可行性进行了比较研究和分析,力图为我国社会保障制度的改革,特别是为建立一套科学、完善的社会保障筹资模式和劳动保障法律制度提供一点思路和可资参考的经验,希望它能起到抛砖引玉的作用。

由于时间仓促,加之作者水平所限,书中难免存在错误和疏漏,恳请各位专家、同仁批评指正。

作者

2000年1月

目 录

1 社会保障	(1)
1.1 社会保障及其构成要素	(1)
1.1.1 社会保障的概念	(1)
1.1.2 社会保障的本质	(1)
1.1.3 社会保障的共济性	(2)
1.1.4 社会保障的特征	(2)
1.2 社会保障的主要内容	(3)
1.2.1 社会救助	(3)
1.2.2 社会保险	(3)
1.2.3 社会福利	(4)
1.3 发达国家的主要社会保障项目	(5)
1.3.1 养老保险	(5)
1.3.2 失业保险	(5)
1.3.3 医疗保险	(6)
1.3.4 工伤保险	(6)
1.3.5 社会救助	(6)
1.3.6 社会福利	(7)
1.4 社会保障的作用	(7)
1.4.1 社会保障在社会发展中的作用	(7)
1.4.2 社会保障在经济发展中的作用	(11)
1.4.3 社会保障在市场经济建设中的作用	(14)
1.5 社会保障的战略地位	(18)
1.5.1 社会保障是现阶段结构调整的关键	(18)

1.5.2	社会保障保障的是民族的凝聚力·····	(21)
2	社会保障制度 ·····	(23)
2.1	社会保障制度及其构成要素·····	(23)
2.1.1	社会保障制度的界定·····	(23)
2.1.2	社会保障制度的特点·····	(23)
2.1.3	社会保障制度的主要特征·····	(24)
2.2	西方国家建立社会保障制度的理论渊源·····	(25)
2.2.1	西方国家社会保障理论产生的历史背景·····	(25)
2.2.2	现代西方国家的社会保障制度学说·····	(27)
2.3	西方国家社会保障制度的起源及变革·····	(31)
2.3.1	社会保障制度的起源·····	(31)
2.3.2	现代社会保障制度的雏形·····	(33)
2.3.3	现代社会保障制度的形成·····	(34)
2.3.4	现代社会保障制度的发展与完善·····	(39)
2.4	我国的社会保障制度及历程·····	(42)
2.4.1	养老保险制度·····	(42)
2.4.2	医疗保险制度·····	(44)
2.4.3	失业保险制度·····	(46)
2.4.4	城市最低生活保障制度·····	(47)
2.4.5	农村养老保险制度·····	(48)
2.4.6	农村合作医疗制度·····	(49)
2.4.7	工伤保险制度·····	(50)
2.4.8	生育保险制度·····	(51)
2.4.9	优抚安置制度·····	(52)
2.4.10	社会福利制度·····	(54)
2.4.11	社区服务制度·····	(55)

2.4.12 基本养老、基本医疗和失业保险制度的 法制化	(57)
3 我国的社会保障与社会保障制度改革	(58)
3.1 我国的社会保障改革	(58)
3.1.1 对我国社会保障改革的基本估价	(58)
3.1.2 我国社会保障改革存在的主要问题	(60)
3.1.3 我国社会保障改革的难点	(64)
3.1.4 我国建立社会保障的原则	(66)
3.1.5 增强我国社会保障功能的思路	(69)
3.1.6 完善我国社会保障体系的策略	(70)
3.2 我国基本养老保险制度的改革	(71)
3.2.1 我国基本养老保险制度存在的问题	(71)
3.2.2 我国养老保险制度改革的对策	(77)
3.2.3 我国养老保险制度改革中需要注意的问题	(82)
3.3 我国失业保险制度的改革	(87)
3.3.1 年轻的中国失业保险制度	(87)
3.3.2 我国失业保险制度存在的问题	(92)
3.3.3 我国失业保险制度改革的内容	(95)
3.3.4 改革现有户籍管理制度是我国失业保险 制度改革根本对策	(97)
3.4 我国医疗保险制度的改革	(99)
3.4.1 对我国医疗保险制度改革的评价	(99)
3.4.2 我国医疗保险制度改革的对策	(101)
3.4.3 我国医疗保险制度改革应处理好的几个 关系	(102)
3.5 我国农村社会保障制度改革	(105)
3.5.1 我国进行农村社会保障尝试的目的	(105)

3.5.2	我国为什么要在农村建立社会保障制度·····	(106)
3.5.3	我国农村社会保障存在的问题·····	(109)
3.5.4	我国农村社会保障改革的主攻方向·····	(109)
3.5.5	我国当前农村社会保障制度改革措施的选择·····	(112)
3.6	我国社会保障制度改革·····	(114)
3.6.1	近5年来我国社会保障制度改革的进展·····	(114)
3.6.2	我国社会保障体系的基本框架·····	(119)
3.7	我国社会保障管理体制的改革·····	(126)
3.7.1	我国社会保障管理体制存在的问题·····	(126)
3.7.2	我国社会保障管理体制的借鉴·····	(127)
3.7.3	我国社会保障管理体制的选择·····	(130)
4	社会保障筹资模式·····	(134)
4.1	世界各国筹资模式的选择·····	(134)
4.1.1	世界各国筹资模式的种类·····	(134)
4.1.2	不同筹资模式的比较·····	(135)
4.2	我国筹资模式的选择·····	(136)
4.2.1	采用部分积累式模式的理由·····	(136)
4.2.2	部分积累式的特定功能·····	(138)
4.2.3	采用部分积累式应注意的问题·····	(139)
4.2.4	部分积累式积累率的确定原则·····	(141)
4.2.5	部分积累式筹资模式与人口老龄化·····	(142)
4.3	筹资方式的选择·····	(143)
4.3.1	世界各国筹资的具体方式·····	(143)
4.3.2	不同筹资方式的比较·····	(144)
4.3.3	我国筹资具体方式的选择·····	(145)
4.4	社会保障资金来源渠道的选择·····	(149)

4.4.1	世界各国社会保障资金的来源渠道·····	(149)
4.4.2	社会保障资金不同来源渠道的比较·····	(150)
4.4.3	我国社会保障资金来源渠道的选择·····	(150)
4.5	目前我国社会保障资金来源渠道的主要特点·····	(151)
4.5.1	社会统筹与建立个人账户·····	(151)
4.5.2	国家、企业、个人三者分别负担·····	(153)
4.5.3	政府账户与建立保障银行·····	(155)
4.6	社会保障基金运营模式·····	(156)
4.6.1	世界各国社会保障基金的运营模式·····	(156)
4.6.2	我国社会保障基金运营模式的选择·····	(158)
4.6.3	我国社会保障基金投资方式的选择·····	(159)
4.6.4	我国社会保障基金运营的原则·····	(160)
5	社会保障模式国际比较 ·····	(162)
5.1	世界各国社会保障主要模式·····	(162)
5.1.1	联邦德国模式·····	(162)
5.1.2	英国模式·····	(164)
5.1.3	前苏联模式·····	(164)
5.1.4	新加坡模式·····	(164)
5.1.5	瑞典的“社会保险箱”模式·····	(166)
5.1.6	美国“罗斯福新政”和智利“保障私有化” 模式·····	(167)
5.2	各国社会保障模式的异同·····	(167)
5.2.1	各国社会保障模式的共同点·····	(168)
5.2.2	各国社会保障模式的不同点·····	(168)
5.3	各国社会保障模式改革的异同·····	(171)
5.3.1	发达国家社会保障模式改革的共同点·····	(171)
5.3.2	发达国家社会保障模式改革的不同点·····	(172)

- 5.3.3 转轨国家社会保障模式改革的共同点…………… (172)
- 5.4 各国社会保障模式对我国的借鉴…………… (173)
 - 5.4.1 社会保障模式应与我国国情相适应…………… (173)
 - 5.4.2 社会保障水平应与我国社会生产力水平
相适应…………… (173)
 - 5.4.3 建立“三位一体”保障模式,实现社会互助与
自我保障相结合…………… (174)
 - 5.4.4 社会保障范围应与市场经济体制相适应…………… (174)
 - 5.4.5 权利与义务相统一…………… (174)
 - 5.4.6 公平与效率相统一…………… (175)
 - 5.4.7 保障方式和保障水平多层次…………… (175)
 - 5.4.8 建立社会保障宏观调控机制…………… (175)
 - 5.4.9 加快社会保障立法…………… (176)
 - 5.4.10 建立社会保障监督机制…………… (176)
- 6 社会保障税概述…………… (177)
 - 6.1 社会保障税的概况…………… (177)
 - 6.1.1 社会保障税及其发展…………… (177)
 - 6.1.2 社会保障税兴起的原因…………… (178)
 - 6.1.3 社会保障税的基本特征…………… (179)
 - 6.2 社会保障税的作用…………… (180)
 - 6.2.1 社会保障税的社会作用…………… (180)
 - 6.2.2 社会保障税对经济的影响…………… (182)
 - 6.3 社会保障税的主要内容…………… (184)
 - 6.3.1 社会保障税的征收范围…………… (184)
 - 6.3.2 社会保障税的税基…………… (185)
 - 6.3.3 社会保障税的税率…………… (185)
 - 6.3.4 社会保障税的征收管理…………… (186)

6.4	其他国家开征社会保障税的借鉴	(186)
6.4.1	社会保障税是为筹集社会保障基金而征收的 一种专门目的税	(187)
6.4.2	社会保障税以雇主向雇员支付的工薪和薪金 为课税对象	(187)
6.4.3	社会保障税一般都由税务机关统一征收	(188)
6.4.4	社会保障税是社会保障制度的产物	(188)
7	发展中国家社会保障税比较	(189)
7.1	发展中国家建立社会保障税的历史背景 及历程	(189)
7.1.1	发展中国家建立社会保障税的背景	(189)
7.1.2	发展中国家社会保障税的发展历程	(191)
7.2	发展中国家的社会保障税制度	(192)
7.2.1	发展中国家的社会保障税制度简述	(192)
7.2.2	发展中国家社会保障税收入占税收 总收入的比重	(195)
7.3	发展中国家社会保障税简介	(200)
7.3.1	巴西的社会保障税制度	(200)
7.3.2	阿根廷的社会保障税制度	(203)
7.3.3	新加坡的社会保障税制度	(204)
7.3.4	韩国的社会保障税制度	(206)
7.3.5	埃及的社会保障税制度	(206)
7.3.6	我国台湾地区的社会保障税制度	(207)
8	发达国家社会保障税比较	(209)
8.1	发达国家税收收入占 GDP 的比重	(210)

8.1.1	美国政府早在 20 世纪 30 年代就开始利用 财政政策调控宏观经济·····	(210)
8.1.2	发达国家普遍重视宏观调控职能,主动利用 财政政策去平抑经济矛盾·····	(211)
8.1.3	七八十年代发达国家税收占 GDP 比重普遍 超过 30% ·····	(212)
8.2	发达国家社会保障税收收入占税收收入的比重·····	(214)
8.2.1	社会保障税收收入在美国税收收入中的比重·····	(214)
8.2.2	社会保障税收收入在加拿大税收收入中的 比重·····	(219)
8.2.3	社会保障税收收入在德国税收收入中的比重·····	(224)
8.2.4	社会保障税收收入在英国税收收入中的比重·····	(226)
8.2.5	社会保障税收收入在法国税收收入中的比重·····	(227)
8.2.6	社会保障税收收入在瑞典税收收入中的比重·····	(230)
8.2.7	社会保障税收收入在奥地利税收收入中的 比重·····	(232)
8.3	发达国家的社会保障税体系比较·····	(234)
8.3.1	美国的社会保障税体系·····	(234)
8.3.2	加拿大的社会保障税体系·····	(239)
8.3.3	英国的社会保障税体系·····	(242)
8.3.4	德国的社会保障税体系·····	(244)
8.3.5	法国的社会保障税体系·····	(247)
8.3.6	奥地利的社会保障税体系·····	(249)
9	我国的社会保障立法·····	(252)
9.1	社会保障法的概念及调整对象·····	(252)
9.1.1	社会保障法的概念·····	(252)
9.1.2	对社会保障法概念的几点释义·····	(253)

9.1.3 社会保障法的调整对象·····	(254)
9.2 社会保障法的地位·····	(255)
9.2.1 社会保障法是独立的法律部门·····	(255)
9.2.2 社会保障法与劳动法的联系与区别·····	(256)
9.2.3 社会保障法与社会法的关系·····	(257)
9.3 社会保障法的作用·····	(258)
9.3.1 社会保障法是建立和规范社会保障制度的 必要条件·····	(258)
9.3.2 社会保障法是规范和促进社会主义市场 经济发展的有力武器·····	(260)
9.3.3 社会保障法是人权保障法律中的重要构成·····	(261)
9.4 社会保障法的体系·····	(263)
9.4.1 国外社会保障法体系的借鉴·····	(263)
9.4.2 我国的社会保障制度不够健全,体系不够 完善·····	(264)
9.4.3 我国社会保障法体系框架构想·····	(265)
9.4.4 应尽快制定出一部适用于城镇职工和其他 公民的社会保障法·····	(266)
9.4.5 加快社会保障法体系建设已是当务之急·····	(266)
9.5 社会保障立法的基本原则·····	(267)
9.5.1 权利保障原则·····	(267)
9.5.2 普遍性原则·····	(269)
9.5.3 平等性原则·····	(270)
9.5.4 基本生活保障与提高生活质量相结合的原则 ·····	(271)
9.6 社会保障法律关系·····	(272)
9.6.1 社会保障法律关系的特点·····	(272)
9.6.2 社会保障法律关系的内容·····	(273)

9.7 社会保障法学·····	(279)
9.7.1 社会保障法学与社会保障学有着极为密切的关系·····	(279)
9.7.2 社会保障法学与社会保障学的产生和发展·····	(280)
9.7.3 经济学在社会保障理论研究中起着主导作用·····	(280)
9.7.4 社会保障法学研究的主要内容·····	(281)
9.7.5 社会保障法基本理论有待研究的内容·····	(281)
10 我国开征社会保障税的可行性·····	(283)
10.1 我国现行社会保障机制亟待改革·····	(283)
10.1.1 现行社会保障机制已不适应社会主义市场经济的发展·····	(283)
10.1.2 现行社会保障筹资方式已不适应社会主义市场经济的建设·····	(285)
10.2 我国为什么要开征社会保障税·····	(288)
10.2.1 社会主义市场经济的建设需要我国尽快开征社会保障税·····	(288)
10.2.2 我国开征社会保障税的必要性·····	(290)
10.2.3 我国开征社会保障税的客观可能性·····	(291)
10.3 对我国开征社会保障税的不同观点·····	(293)
10.3.1 开征社会保障税的税收理论依据不足·····	(293)
10.3.2 开征社会保障税既加重了职工的负担又加大了国际税收协调难度·····	(296)
10.3.3 开征社会保障税尚有五大难题需要解决·····	(298)
10.3.4 将目前的社会保险费征缴改为社会保障税的不同意见·····	(303)
10.4 我国社会保障税的设计原则与具体方案·····	(304)