

社会保险缴费水平的确定： 理论与实证分析

刘 钧

(中央财经大学 保险系, 北京 100081)

摘要: 社会保险缴费水平的确定, 应该考虑企业和职工个人的承受能力, 应该考虑社会的总承受能力。文章在对我国国有企业、职工的承受能力进行了实证分析的基础上, 提出我国适度社会保险缴费水平的合理区间。

关键词: 社会保险缴费水平; 企业承受能力; 个人承受能力

中图分类号: F840.61 **文献标识码:** A **文章编号:** 1001-9952(2004)02-0073-07

社会保险缴费水平的确定是社会保险理论与实践中的一个重要内容。确定适度的社会保险缴费水平应该考虑企业和职工个人的经济承受能力, 应该考虑社会的总承受能力。社会保险缴费水平是指企业、个人依法缴纳社会保险各种项目的缴费水平。在我国, 主要包括养老保险缴费水平、医疗保险缴费水平、失业保险缴费水平、工伤保险缴费水平和生育保险缴费水平的总和。企业承担社会保险缴费的多少, 影响到企业新增价值的分解; 个人承担社会保险缴费的多少, 影响到居民收入的分解, 进而影响到整个社会的经济发展。本文对我国国有企业和城镇职工承担社会保险缴费的能力进行了实证分析。

一、确定社会保险缴费水平的理论依据

(一) 企业社会保险缴费对新增价值分解的影响

按照马克思主义经济学理论, 产品的新增价值包括 $V+M$ 两部分。在产品新增价值中, 社会保险资金的一部分来源于企业的利润(M), 另一部分来源于劳动力成本(V)。在现收现付制度下, 劳动者的养老保险费、失业救济费和社会抚恤费等则主要来源于 M 。如马克思所说, “保险费表现为特定部门的一定资本在总剩余价值中所取得的份额……利润的一部分, 即剩余价值的一

收稿日期: 2003-06-30

作者简介: 刘 钧(1968—), 女, 内蒙古海拉尔人, 中央财经大学保险系讲师, 经济学博士。

部分,从而只体现新追加劳动的剩余产品(从价值方面来看)的一部分,必须充当保险基金。”^①实际情况也是如此,社会保险的对象(老年人、伤残者、失业者等)并没有进入生产过程,其基本生存费用不来自于企业的生产成本,只能来源于M,通过对M的再分配来实现。社会保险对M进行再分配时,由于扣除比例不同,直接影响企业的生产和投资。如果社会保险参与M分配的资金过多,企业扩大再生产的资本积累就少,就会影响企业的生产和投资,进而影响到经济的增长;相反,会影响到职工的生活。

可见,社会保险参与的M分配是有限度的,应该是在不影响企业发展的前提下,保持对M的适度扣除。

(二)职工社会保险缴费对职工收入分解的影响

在社会保险资金筹集的过程中,职工个人缴费部分是从劳动力成本中直接扣除的,职工缴费占劳动力成本的比例,直接影响到职工的收入水平和收入的分解。职工工资收入形成后,一般分解为储蓄和消费两部分。职工收入中储蓄和消费各占多少份额,主要受居民生活水平、收入心理预期、居民消费方式等多方面的影响,社会保险缴费对居民收入分解的影响也是不容忽视的。

在基金积累制下,职工将年轻时创造的财富推迟到年老以后消费,将现期消费的一部分转化为远期消费,这种缴费方式对职工一生的消费曲线进行了调整,使职工整个生命周期中各个阶段的消费水平保持平稳。一般来说,职工消费分为现期消费和远期消费两个阶段,因而职工收入必须在现期和远期进行消费的时间配置,并通过这种合理配置实现收入效用的最大化。

假设职工的现期消费为 C_1 ,远期消费为 C_2 ,一生消费为 C ,则有 $C=C_1+C_2$ 。

假设职工的现期收入为 Y_1 ,远期收入为 Y_2 ,其一生的收入为 Y ,则有 $Y=Y_1+Y_2$ 。

再假设职工的储蓄为 S ,利率为 r ,则不同时期的消费函数为:

$$C_1=Y_1-S \quad (1)$$

$$C_2=Y_2+S(1+r) \quad (2)$$

$$C=C_1+C_2 \quad (3)$$

将(2)式可以换成为现值,等式两边同时除以 $(1+r)$ 可得:

$$C_2/(1+r)=Y_2/(1+r)+S \quad (4)$$

(4)式表明远期消费的现值等于远期收入的现值加上储蓄。

将(4)式和(2)式的现值合并,可得:

$$C_1+C_2/(1+r)=Y_1+Y_2/(1+r) \quad (5)$$

(5)式说明,消费现值等于收入现值,这是个人对收入进行消费——储蓄配置的基本准则,也是个人对现期消费和远期消费配置选择的一个基本准则(如图1)。

如图 1 所示,预算线 AB 表示在现期收入为 Y_1 、远期收入为 Y_2 和利率为 r 的条件下,职工对现期消费 C_1 和远期消费 C_2 的选择。职工个人消费效用线 I_0 与预算线 AB 相切为 P_0 , P_0 点即为现期消费与远期消费的最佳替代点。在切点 (P_0) 上,现期消费与远期消费的边际替代率为: $MRS_2^1 = 1/(1+r)$ 。因为预算线的斜率 $1/(1+r)$,所以,一般情况下职工收入是按照 $1/(1+r)$ 分解为消费和储蓄的,这也就实现了现期消费与远期消费之间的最佳组合。

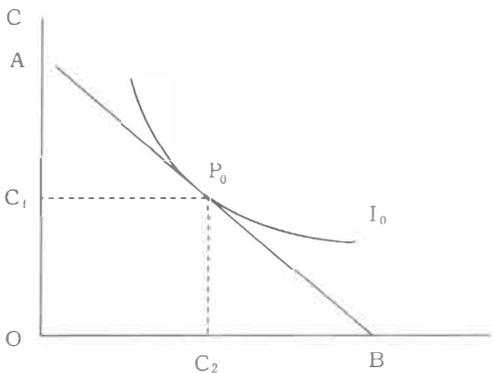


图 1 现期消费和远期消费的最佳组合与选择

二、我国国有企业社会保险缴费承受能力分析

社会保险对职工是一种权益,对企业则是一种负担。如果企业负担的社会保险缴费过多,将使产品成本大幅度提高。在存在国际和国内市场竞争的情况下,这种负担不可能以提高产品价格的方式转嫁给消费者,因而提高社会保险缴费水平将会挤占企业利润,影响企业的市场竞争力。根据资料显示,日本厚生年金的缴费率到 2020 年左右要提高到 34% 左右,这一计划在日本引起了企业界人士的强烈反对。日本许多企业家认为,如果将厚生年金的缴费率提高到 34%,企业就无法承受这一负担,进而导致经济的崩溃。同样,我国也存在企业能够承担多少社会保险缴费负担的问题。有一种观点认为,目前我国占工资总额 24% 的平均养老保险缴费率是不够的,建议将其提高到 34% 的水平。而根据周小川的研究显示,社会保险缴费对企业盈利能力的影响是非常大的。如果养老保险缴费率从 24% 提高到 34%,很可能使近几年国有企业扭亏为盈的成果付诸东流。乡镇企业更是如此。我国乡镇企业大多是劳动密集型的,以前不缴纳社会保险费,现在如果强制它们缴费,劳动成本一下子提高 24%,会导致相当多的企业亏损、倒闭^②。可见,确定企业的社会保险缴费率,应该考虑企业的承受能力。

下面以我国国有工业企业为例^③,考察企业承受社会保险缴费负担的能力。本文试作如下论证:

根据我国国有工业企业的一般财务状况,在企业产品的出厂价中,约有 70.3% 为中间投入品(原材料、能源、电力、交通等)价值的转移,约有 29.7% 左右为新增价值^④。目前,企业产品缴纳的增值税率为 17%,这 17% 的增值税率折合出厂价后的比率为 5.05%。这也就是说,在 100 元的产品出厂价

中,中间投入品占 70.3 元,增加值为 29.7 元,缴纳的增值税 5.05 元,产品的销售价格为 105.05 元。

根据柯布—道格拉斯(Cobb-Douglas)生产函数,可以回归出新增价值中劳动要素和资本要素的贡献率。柯布—道格拉斯生产函数如下:

$$Y = A L^{\alpha} K^{\beta}$$

其中, Y 为产量, L 为劳动要素投入, K 为资本要素投入, α 和 β 分别代表产出相对于劳动投入的弹性和资本投入的弹性。

对上式作对数变换,可得: $\ln Y = \ln A + \alpha \ln L + \beta \ln K$

运用 1990~1999 年我国国有工业企业劳动工资和资本支出的估计值(见表 1),可以分别回归出劳动要素和资本要素的贡献率。

$$\ln Y = 3.211 + 0.655 \ln L + 0.351 \ln K$$

(T 统计量) (9.857) (4.526) (1.346)

$$R^2 = 0.990 \quad F = 362.2365 (P = 0.000) \quad DW = 1.995$$

表 1 我国国有工业企业劳动力、资本支出估计表 单位:亿元

年份	1990	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999
职工工资	2361	2641	3134	3859	5379	6334	7061	7451	6945	7477
投资	2986	3714	5499	7926	9615	10898	12006	13091	15369	15948
总产值	13064	14955	17824	22725	26201	31220	36173	35968	33621	35571

资料来源:1. 本表资料来自《中国统计年鉴(2000)》或根据《中国统计年鉴(2000)》计算、加工而成。

2. 表中的工资总额是一定时期内直接支付给职工的、劳动报酬的总额,并不包括企业缴纳的、纳入社会统筹的社会保险费用。

上述分析表明,在产品新增价值中,65%是劳动要素带来的,即新增价值的 65%用来支付职工工资,35%为资本报酬。这也就是说,在 29.7 元的新增价值中,有 19.3 元用于支付职工工资,资本报酬为 10.4 元。而在 10.4 元的资本报酬中,就有 4.5 元的资本成本(如折旧和借贷资本的成本),剩下的 5.5 元为企业利润^①。国有工业企业仅有的 5.5 元利润,全部用于缴纳社会保险费,只能约占工资总额的 30%左右,这是企业缴费的上限。

从另一个角度来说,经济稳步发展^②,必须维持必要的资本积累,这是企业扩大再生产最基本的要求。也就是说,企业利润中最低限度应该有 30%的利润转化为资本进行投资^③,即 5.5 元的利润中起码应该有 1.65 元需要进行资本积累。去掉这部分必要的资本积累,企业可用于缴纳社会保险费的钱(B_1)就只有 3.85 元,这 3.85 元就是企业缴费的适度界限^④,折合成社会保险缴费率 B_1/Y 约为 20%左右。

通过以上分析,可以看出企业能够承受社会保险统筹缴费的最高限度为 30%,适度的缴费限度为 20%左右,这里还没有考虑企业应向政府缴纳的企

业所得税、营业税等。

目前,我国国有工业企业是在超负荷的状态下运行的,企业缴纳各种社会保险的缴费率平均为40%~50%,这不仅拿走了国有工业企业必要的积累资金,而且也把相当多的国有企业拖垮了。

三、我国企业职工个人的社会保险缴费能力分析

在基金积累制下,职工需要缴纳社会保险费并计入个人账户延期支付,因而在确定社会保险缴费水平时,应该考虑职工个人的承受能力。

职工收入的一部分用于现期消费,一部分用于远期消费形成储蓄。社会保险强制职工缴费在一定意义上执行了储蓄的功能。职工承担的社会保险缴费,不应该超过职工的自愿储蓄,否则,就会影响职工的现期消费,使职工感到不堪重负,这可以通过分析职工自愿储蓄来确定职工缴费的界限。

假设社会保险制度中个人缴费为 B_2 ,个人现期消费为 C , c 为个人边际消费倾向, C_0 为不随收入变化的、稳定的消费,个人工资收入为 Y ,则远期消费为: $Y-C$ 。

$$C=C_0+c\times Y \quad (6)$$

假设职工的全部储蓄(远期消费)都用来缴纳社会保险费,其费率为:

$$B_2/Y=(Y-C)/Y \quad (7)$$

将(6)式代入(7)式,可得:

$$B_2/Y=(Y-C_0-c\times Y)/Y \quad (8)$$

$$B_2/Y=1-c-C_0/Y \quad (9)$$

根据公式(9),如果知道 c 、 C_0 和 Y ,就可以确定职工缴费率(B_2/Y)的最上限。一般地, c 、 C_0 要根据一组样本数据回归分析出来。

下面以1990~1999年我国城镇居民人均年收入和人均消费性支出的数据表(见表2)^①,对(6)式进行回归分析。

表2 1990~1999年我国城镇居民人均年收入、消费支出表 单位:元

年份	1990	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999
人均年收入	1522.8	1713.1	2031.5	2583.2	3502.3	4288.1	4844.8	5160.3	5458.3	5888.8
人均消费支出	1278.9	1453.8	1671.7	2110.8	2851.3	3537.6	3919.5	4185.6	4331.6	4615.9

资料来源:《中国统计年鉴(1999年)》,中国统计出版社。

经过对公式(6)的回归分析,可得:

$$C=113.41+0.779Y$$

$$T\text{-Statistic}(76.114) \quad \text{Adjusted-R}^2=0.998$$

$$F\text{-Statistic}=5793.368 \quad D.W.=1.02$$

由表3可以看出,个人承担社会保险缴费的最大限度在不同年份是不同的。然而必须看到,职工缴费是在假设不存在任何储蓄的情况下做出的。一般情况下,职工工资是按 $1/(1+r)$ 的比例进行消费和储蓄分解的,在我国, r

大约等于 6.5%^①,将其代入 $1/(1+r)$ 这一公式可得 93.9%,即在职工工资收入中,大约有 93.9%的收入用于消费,6.1%用于储蓄。用社会保险缴费上限分别减去工资收入中 6.1%的储蓄,可得职工社会保险缴费率的下限(见表 3)。可见,社会保险中职工缴费率的高低,应该以不影响职工正常的现期消费为限度。

表 3 1990~1999 年职工社会保险缴费的上限与下限 单位:%

年份	1990	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999
职工缴费上限	14.6	15.3	16.4	17.6	18.8	19.4	19.7	19.8	19.9	20.1
职工缴费下限	8.5	9.2	10.3	11.5	12.7	13.3	13.6	13.7	13.8	14.0

四、我国社会保险缴费总水平的确定

社会保险缴费总水平是指企业、职工缴费总额占 GDP 的比重,确定社会保险缴费总水平可以为我国确定适度社会保险缴费总水平提供参考。

如上所述,企业能够承担各种社会保险缴费的合理限度为职工工资的 20%,即为 3.86 元;职工能够承担的适度比例为工资的 15%左右^②,即为 2.90 元,这样可以估算出当前我国社会保险缴费总水平的合理限度大致为 6%左右。

企业能够承担各种社会保险缴费的最大限度为职工工资的 30%,即为 5.79 元,职工能够承担社会保险缴费的最大限度为工资的 20%,即为 3.86 元。这是在假设企业没有任何积累、职工个人没有任何储蓄的情况下计算出来的。这一比重大约为 GDP 的 9%左右。由此,可以确定我国社会保险缴费总水平的适度区间为 6%~9%。

目前,我国社会保险费用支出^③占 GDP 的比重虽然并不很高,只有 5%~6%左右,但是,社会保险缴费却从企业利润中拿走了很大一部分。

注释:

①引自马克思、恩格斯:《马克思恩格斯全集》第 26 卷(Ⅲ),人民出版社出版,1975 年第 1 版,第 395 页。

②本论文关于企业盈利能力的分析,主要参考周小川的文章:《社会保险与企业盈利能力》(参见《经济社会体制比较》2000 年第 6 期)。

③目前,我国国有工业企业的产值在 GDP 中所占的比重还是比较高的,其经济效益、产品成本等基本代表我国企业的生产水平,重点考察国有工业企业的社会保险承受能力具有一般意义。

④所有数据均来自《中国统计年鉴(2000)》。

⑤这一数据是根据 1998、1999 年《财富杂志》世界 500 强的数据推出,我国利率从长期来看是较高的,因此,资本成本也是比较高的。其实,1999 年我国国有工业企业的实际利润

只为 3.42%, 远低于这一数据(资料来源:《中国统计年鉴(2000年)》)。

⑥假设经济增长率维持在 7%左右的水平。

⑦根据《中国统计年鉴(2000年)》,我国企业的投资率大多维持在 30%~40%之间,我们取其下限 30%来分析。

⑧假设 3.85 元全部用来缴纳社会保险费。

⑨在《中国统计年鉴》中无法找到企业职工人均年收入和消费支出两方面的对应数据,只能用城镇居民人均收入、消费支出情况来代替,这并不妨碍我们对这一问题的分析。

⑩这一参数是根据有关部门的统计数据得出的。

⑪这一数据是通过对(上限平均缴费水平+下限平均缴费水平)/2 得出的,即为 $(18.16\% + 12.06\%)/2 = 15.11\%$ 。

⑫在统计数据上由于无法获得社会保险缴费总额,只能用社会保险支出来代替。这就暗含着—个前提假设,社会保险缴费总额等于社会保险支出总额。

参考文献:

[1]周小川. 社会保险与企业盈利能力[J]. 经济社会体制比较,2000,(6).

[2]穆怀中. 中国社会保险适度水平研究[M]. 沈阳:辽宁大学出版社,1998.

[3]丛树海. 社会保险经济学[M]. 上海:上海三联书店,1996.

[4]刘福垣. 社会保险问题的理论思考和对策[N]. 中国经济时报,2001-06-08.

The Determination of Social Insurance Contribution: A Theoretical and Empirical Analysis

LIU Jun

(Department of Insurance, Central University of Finance and Economics, Beijing 100081, China)

Abstract: The determination of social insurance contribution levels should take into consideration the endurable abilities of enterprises, individuals and the society. This paper carries out empirical analysis on the endurable abilities of state-owned enterprises and workers, and gives the reasonable range for social insurance contribution levels.

Key Words: contribution level of social insurance; endurable abilities of enterprises; endurable abilities of individuals