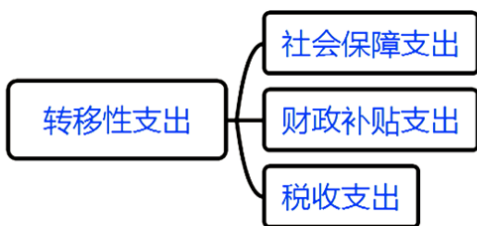


第五节 转移性支出

【知识点】社会保障支出



一、社会保障的内容

1. 社会保障的产生和主要内容

社会保障是国家向年老、丧失劳动能力、失去就业机会以及遇到其他事故而面临经济困难的公民提供的基本生活保障。

社会保障制度是指由法律规定的、按照某种确定的规则实施的社会保障政策和措施体系。

社会保障制度最早产生于 19 世纪 80 年代的**德国俾斯麦**政府。主要包括**社会保险**、**社会救助**、**社会福利**和**社会优抚**。

社会保障的主要内容

类型	解释	具体内容
社会 保险（五 险）	社会保险是指国家通过法律强制实施，为工薪劳动者及其他社会成员在年老、疾病、工伤、失业、生育等情况下，提供必要物质帮助的制度。 它是社会保障制度的核心内容	① 养老保险* ：退休后领取养老金、丧葬费、抚恤费
		② 失业保险* ：征收额度较少
		③ 医疗保险* ：患病职工支付医疗费用
		④ 生育保险 ：妇女在生育和护理儿童期间的医疗护理及生活基本需求
		⑤ 工伤保险 ：支付医疗费、病假工资、伤残补助津贴

② 失业保险

职工应当参加失业保险，由用人单位和职工按照国家规定共同缴纳失业保险费。

失业人员符合下列条件的，从失业保险基金中领取失业保险金：

- 失业前用人单位和本人已经缴纳失业保险费满 1 年的；
- 非因本人意愿中断就业的；
- 已经进行失业登记，并有求职要求的。

失业人员失业前用人单位和本人累计缴费满 1 年不足 5 年的，领取失业保险金的期限最长为 **12 个月**；累计缴费满 5 年不足 10 年的，领取失业保险金的期限最为 **18 个月**；累计缴费 10 年以上的，领取失业保险金的期限最长为 **24 个月**。

重新就业后，再次失业的，缴费时间重新计算，领取失业保险金的期限与前次失业应当领取而尚未领取的失业保险金的期限合并计算，最长不超过 **24 个月**。**【2023 新增】**

③ 医疗保险：

我国社会保险法规定，职工应当参加职工基本医疗保险，由**用人单位和职工**按照国家规定共同缴纳基本医疗保险费。无雇工的**个体工商户**、未在用人单位参加职工基本医疗保险的非全日制从业人员以及其他**灵活就业人员**可以参加职工基本医疗保险，由个人按照国家规定缴纳基本医疗保险费。

参加职工基本医疗保险的个人，达到法定退休年龄时累计缴费达到国家规定年限的，退休后不再缴纳基本医疗保险费，按照国家规定享受基本医疗保险待遇；未达到国家规定年限的，可以缴费至国家规定年限。【2023 新增】

国家建立和完善新型农村合作医疗制度、城镇居民基本医疗保险制度。

符合基本医疗保险药品目录、诊疗项目、医疗服务设施标准以及急诊、抢救的医疗费用，按照国家规定从基本医疗保险基金中支付。参保人员医疗费用中应当由基本医疗保险基金支付的部分，由社会保险经办机构与医疗机构、药品经营单位直接结算。【2023 新增】

④ 生育保险：

我国社会保险法规定，职工应当参加生育保险，由用人单位按照国家规定缴纳生育保险费，职工不缴纳生育保险费。

用人单位已经缴纳生育保险费的，其职工享受生育保险待遇；职工未就业配偶按照国家规定享受生育医疗费用待遇。所需资金从生育保险基金中支付。【2023 新增】

⑤ 工伤保险：

我国社会保险法规定，职工应当参加工伤保险，由用人单位缴纳工伤保险费，职工不缴纳工伤保险费。用人单位应当按照本单位职工工资总额，根据社会保险经办机构确定的费率缴纳工伤保险费。职工因工作原因受到事故伤害或者患职业病，且经工伤认定的，享受工伤保险待遇；其中，经劳动能力鉴定丧失劳动能力的享受伤残待遇。【2023 新增】

——续表

类型	解释	具体内容
社会救助	是指政府对生活在社会基本生活水平以下的贫困居民给予的基本生活保障。其基本特征维持最低水平的基本生活	主要包括自然灾害救助、失业救助、孤寡病残救助和城乡困难户救助等。包括提供必要的生活资助、福利设施，急需的生产资料、劳务、技术、信息服务等
社会福利	政府为社会成员举办的各种公益性事业及为各类残疾人、生活无保障人员提供生活保障的事业	包括生活、教育、医疗等方面的福利待遇，而且包括交通、文娱、体育等方面的福利待遇。目的在于提高广大社会成员的物质和精神生活水平，使之得到更多享受。目前，我国有社会福利院、敬老院、疗养院、儿童福利院等福利机构
社会优抚	社会优抚是指政府对军属、烈属、复员退伍军人、残疾军人予以优待抚恤的制度	在我国，对象主要是烈军属、复员退伍军人、残疾军人及其家属；内容主要包括提供抚恤金、优待金、补助金，兴办军人疗养院、光荣院，安置复员退伍军人等

2. 养老保险的筹资模式

养老保险的筹资模式主要分为现收现付和基金式两大类，具体内容如下表所示。

筹资模式	现收现付式	基金式	
		完全基金式	部分基金式
含义	上一代人并没有留下养老储备基金的积累，其养老金全部需要下一代人的缴费筹资（靠后代养老的保险模式）	这项基金在数量上能够满足今后向投保人支付保险津贴的需要（自我养老的保险模式）	缴费一部分用于当年的养老金支出，一部分用于为受保人建立养老储备基金（自我养老和后代养老相结合）

			的一种养老模式)
特点	最初保险费率比较低,以后要根据支出水平经常调整保险费率	初期保险费率较高,后期在相当长的时间内稳定不变	分阶段平衡的原则调整缴费率,初期保险费率较低,后期缴费率会呈阶梯式的上升趋势

目前我国养老保险筹备模式为社会统筹和个人账户相结合的筹资模式,基本属于**现收现付式**。

【2023 新增】我国社会保险法规定,职工应当参加基本养老保险,由用人单位和职工共同缴纳基本养老保险费。无雇工的个体工商户、未在用人单位参加基本养老保险的非全日制从业人员以及其他**灵活就业人员可以参加基本养老保险**,由个人缴纳基本养老保险费。

国家建立和完善新型农村社会养老保险制度和城镇居民社会养老保险制度。

二、市场经济条件下社会保障制度的经济意义

(1) 社会保障制度可以弥补市场经济的缺陷。

在现代经济社会中,人们的生老病死以及人们的最低社会需要,是不能由市场来解决的,它只能由政府来加以解决。在市场经济中,政府虽然不能在初次分配中干预收入分配,但可以在再分配领域采取措施,缩小人们收入上的差距,矫正市场分配不公。社会保障制度就是由政府实施的,旨在解决市场机制分配缺陷的一种有效制度。

(2) 社会保障制度具有“内在稳定器”的作用。

社会保障支出是随经济周期而发生反向变化的,它可以弱化经济周期的震荡波幅,因此通常把社会保障制度称为“内在稳定器”。由于失业保障制度的存在,在经济繁荣时期,失业准备基金不但增长,而且还对过多的支出施加稳定性的压力;相反,在经济萧条时期,失业准备基金使失业的人们获得收入,以便维持消费数量和减轻经济活动的萎缩。

(3) 社会保障制度与税收共同调节社会成员的收入水平。

从政府的收入再分配手段来看,税收是调节收入的重要工具,但只有税收手段是不够的,因为税收手段只能把高收入者的收入往下减,而**并不能使低收入者的收入往上增**,更不能从根本上解决低收入者的生活保障问题。所以,政府要实施收入再分配还必须使用财政支出手段,包括通过社会保障制度,向低收入者或无收入者转移收入,这样才能使他们获得基本的生活保障。

(4) 社会保障制度可以弥补商业保险的局限。

商业保险市场存在的局限性主要表现在以下方面。

- ① 由于商业保险市场存在逆向选择和道德风险问题,会导致商业保险市场失灵。
- ② 商业保险无法解决个人储蓄不足以及“免费搭车”的问题。为此,政府就有必要举办一种强制性的养老保险计划,让每个年轻人都参加进来,保证每个公民都老有所养。

③ 商业保险市场难以抵御系统性风险。

例如,高通货膨胀时期养老金会发生贬值,而且每个投保人因通货膨胀所遭受的损失是不同的,显然,保险公司抵御养老金遭受损失的能力是比较弱的,也不能将损失在个人之间进行风险分摊,而政府却能保证养老金的实际价值,使投保人免受损失。

④ 商业保险市场无法进行有目的的收入再分配。

三、社会保障制度的类型

类型	特点	采用的国家
----	----	-------

社会 保险型	要求参保人和雇主缴纳保险费，当参保人发生受保事故时，就可以享受政府提供的保险金。秉持着“风险分担，互助互济”的保险原则	
社会 救济型	政府在全社会范围内向生活遇到困难的人提供救济。其特点：（1）参保人需要经过家庭收入及财产调查，只有符合参保人的资格才享受政府的津贴 （2）保障资金完全由政府从政府预算中筹资，参保人不用缴纳任何费用	澳大利亚和加拿大的公共养老金计划
普遍 津贴型	普遍津贴的资金完全由政府一般预算拨款，参保人并不需要缴纳任何费用，就可以享受。秉持着“人人有份”的福利原则	新西兰的公共养老金计划
节俭 基金型	在这种计划模式下，雇主和雇员都必须依法按照雇员工资的一定比例向雇员的个人账户缴费，个人账户中缴费和投资收益形成的资产归职工个人所有，但这部分资产要由政府负责管理。一旦个人发生受保事故，政府要从其个人账户中提取资金支付保障津贴；而当职工不幸去世时，其个人账户中的资产家属可以继承。	马来西亚、印度等20多个发展中国家的公共养老金
节俭 基金型	节俭基金类型的社会保障计划与社会保险计划相比，其最大的特点是参保人之间不能进行任何形式的收入再分配，因而不具有互助互济的保险功能。这种保障计划虽然没有任何收入再分配功能，但却具有强制储蓄的功能	

四、我国的社会养老保险制度

1. 城镇企业职工基本养老保险

在国有企业改革过程中，逐步形成的社会统筹与个人账户相结合的一种新型的社会养老保险制度。

（1）城镇企业职工基本养老保险的缴费。

项目	具体规定		计入账户
单位缴付	基本比例	一般不得超过企业工资总额的 20%（2019.5.1可降至16%）	基本养老保险统筹基金
个人缴付	基本比例	本人缴费工资的8%	个人账户全部由个人缴费形成，单位缴费不再划入个人账户
	基数	① 一般为职工本人上一年度月平均工资（有条件的地区也可以本人上月工资收入为个人缴费工资基数） ② 过低：本人月平均工资 低于 当地职工月平均工资的 60% 的， 最低按当地职工月平均工资的60% ③ 过高：本人月平均工资高于当地职工月平均工资的 300% 的， 最高按当地职工月平均工资的300%	

（2）领取条件。

- ① 年龄条件：达到法定退休年龄并办理了退休手续。
- ② 所在单位和个人依法参加基本养老保险并履行缴费义务。
- ③ 缴费年限条件：**15年**。

（3）享受的待遇。

- ① 按月领取按规定计发的基本养老金，直至死亡。
- ② 享受基本养老金的正常调整待遇
- ③ 对企业退休人员实行社会化管理服务。