

第五节 转移性支出

2.城乡居民基本养老保险制度

(1) 参保范围。年满 16 周岁（不含在校学生），**非国家机关**和事业单位工作人员及不属于职工基本养老保险制度覆盖范围的**城乡居民**，可以在户籍地参加城乡居民养老保险。

(2) 基金筹集。基金由**个人缴费、集体补助和政府补贴**构成。

个人缴费标准目前设为每年 100 元、200 元、300 元、400 元、500 元、600 元、700 元、800 元、900 元、1000 元、1500 元、2000 元 12 档。

(3) 建立个人账户：国家为每个参保人员建立终身记录的**养老保险个人账户**，个人缴费、地方人民政府对参保人的缴费补贴、集体补助及其他社会经济组织、公益慈善组织、个人对参保人的缴费资助，全部记入个人账户。个人账户储存额按国家规定计息。

(4) 待遇及调整。城乡居民基本养老保险待遇由**基础养老金和个人账户养老金**构成，支付终身。**基础养老金**最低标准由中央确定，建立基础养老金最低标准正常调整机制，地方人民政府可以根据实际情况适当提高基础养老金标准。

个人账户养老金的月计发标准，目前为个人账户全部储蓄存款余额除以 139。参保人死亡，个人账户金额余额可以依法继承。

(5) 领取条件。参加城乡居民养老保险的个人，**年满 60 周岁、累计缴费满 15 年**，且未领取国家规定的基本养老保障待遇的，可以按月领取城乡居民养老保险待遇。

(6) 制度衔接。参保人员**不得同时**领取城镇职工基本养老保险和城乡居民基本养老保险待遇。

3.机关事业单位工作人员养老保险

(1) 改革的目标。坚持全覆盖、保基本、多层次、可持续方针，以增强公平性、适应流动性、保证可持续性为重点，改革机关事业单位工作人员退休保障制度，逐步建立**独立于机关事业单位之外**、资金来源多渠道、保障方式多层次、管理服务社会化的养老保险体系。

(2) **改革的主要原则。**

① 改革前与改革后待遇水平相衔接。

② 解决突出矛盾与保证可持续发展相促进。

先行解决城镇职工基本养老保险制度不统一的突出矛盾，再结合养老保险顶层设计，坚持精算平衡，逐步完善相关制度和政策。

(3) 改革的范围。适用于按照公务员法管理的单位、参照公务员法管理的机关（单位）、事业单位及其编制内的工作人员。

(4) 改革的基本思路是“一个统一、五个同步”。

【提示】一个统一：机关事业单位与企业等城镇从业人员统一实行社会统筹和个人账户相结合的基本养老保险制度。

五个同步：机关与事业单位同步改革；

职业年金与基本养老保险制度同步建立；

养老保险制度改革与完善工资制度同步推进；

待遇确定机制与调整机制同步完善；

改革在全国范围同步实施。

【例-单选题】下列关于社会保障制度的说法，错误的是（ ）。

A.社会保障制度可以弥补市场经济的缺陷

B.社会保障制度是“相机抉择”的调控手段

- C.社会保障制度与税收共同调节社会成员的收入水平
- D.社会保障制度可以弥补商业保险的局限

答案：B

解析：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；②社会保障制度具有“内在稳定器”的作用；③社会保障与税收相得益彰，共同调节社会成员的收入水平；④社会保障可以弥补商业保险的局限。

【知识点】财政补贴支出

一、财政补贴的概述

1.财政补贴的性质

财政补贴是国家为了实现特定的政治、经济和社会目标，将一部分财政资金无偿补助给企业和居民的一种再分配形式。

财政补贴的主体是国家；

补贴的对象是企业、职工和城镇居民；

补贴的目的是为了实现特定的政治、经济和社会目标；

补贴的性质是一种社会财富的再分配，是通过财政资金的无偿补助而进行的。

2.财政补贴与社会保障支出的联系与区别

联系：财政补贴支出与社会保障支出同属财政的转移性支出。

区别：差别主要体现在影响相对价格变动的关系上。财政补贴具有改变资源配置结构、供求结构的影响，因此财政补贴与相对价格的变动有直接联系；社会保障支出则不会影响相对价格的变动。

3.财政补贴的分类

分类	项目	补充说明
按补贴的环节分类	生产环节补贴	农业生产资料价格补贴、工矿产品价格补贴、生产企业政策性亏损补贴
	流通环节补贴	商业和外贸企业的政策性亏损补贴、农副产品价格补贴
	分配环节补贴	财政贴息和税收支出
	消费环节补贴	职工副食品价格补贴
按补贴的项目和形式分	企业亏损补贴	由于国家政策的多方面干预使企业发生亏损而由国家财政给予的补贴，这种补贴要列入国家计划，且仅限于国有企业，所以也称计划亏损补贴
	价格补贴	因国家价格政策形成有关方面的利益变动而由国家给予的补贴：该补贴主要包括农副产品价格补贴、农业生产资料价格补贴、工矿产品价格补贴等与零售商品价格有关，居民是直接受益人，补贴流通环节；直接列入财政支出的项目
按补贴的项目和形式分	外贸补贴	国家财政以各种形式对外贸出口和进口给予的补贴，主要是财政的直接补贴，用于弥补外贸企业的政策性亏损
	财政贴息（分配环节）	国家财政对某些企业或项目的贷款利息，在一定时期内给予全部或一定比例的补贴。其实质就是对企业成本价格提供补贴

按补贴的项目和形式分	房租补贴	因为房租水平过低不足以维持房屋的简单再生产而由国家财政进行补贴
	职工生活补贴	提高农副产品销售价格以后,为了保证职工和城镇居民的生活水平不降低而由国家财政给予职工或城镇居民的补贴
按补贴的经济性质分类	生产补贴	农业生产资料价格补贴、财政贴息
	生活补贴	职工副食品价格补贴
按补贴内容分类	现金补贴 (明补)	职工副食品补贴
	实物补贴 (暗补)	如农副产品价格补贴和农业生产资料价格补贴
按照世贸组织的分类方法	禁止性补贴 (红色补贴)	指世贸组织反补贴协议规定禁止成员方给予或者予以维持的补贴行为。只要被证实存在,都必须取消。包括出口补贴和进口替代补贴
	可诉补贴 (黄色补贴)	可诉补贴并不一定意味着必须取消,一般来说只有同时具备下列三种条件,该种可诉补贴才需要被取消。第一,该种补贴必须要具有专向性,《补贴与反补贴措施协议》规定了企业专向性、产业专向性和地区专向性。第二,该种补贴必须被某个成员方起诉。第三,该补贴必须被证明对成员方造成了实质损害或实质损害威胁
	不可诉补贴 绿色补贴	不可诉补贴是指不会招致其他成员方提起反补贴申诉的补贴。主要包括给予基础研究的援助性补贴、给予贫困地区的补贴、不具有专项性的补贴、为帮助个人和企业适应新环境而实施的补贴,以及用于鼓励农业研究与开发、鼓励农民退休等方面的补贴

注意：我国补贴每年反映在国家预算上仅有价格补贴和企业亏损补贴这两项，可见我国补贴以这两项为主。

二、财政补贴的经济影响分析及其实际经济效应

1. 财政补贴的经济影响分析

(1) 财政补贴可以改变需求结构。

人们的需求客观上存在一个结构问题，决定这个结构的因素主要有两个：

- ① 人们所需的商品和服务的种类；
- ② 各种商品和服务的价格。

一般来说，商品和服务的价格越低，需求大。居民对消费品的需求以及企业对投入品的需求，都是如此。既然价格的高低可以影响需求结构，那么能够影响价格水平的财政补贴便有影响需求结构的作用。

(2) 财政补贴还可以改变供给结构。

财政补贴可以改变供给结构的作用，是通过改变企业购进的产品价格（供给价格或销售价格加补贴），从而改变企业盈利水平而发生的。例如在我国的供给结构中农产品的供给曾有过若干次反复。

(3) 财政补贴可以将外部效应内在化。

对科学研究的补贴就是矫正外部效应的一个典型例子。一般来说，应用科学研究和高新技术开发由私人部门开展更有效率，其成果都会对许多领域产生影响，且其投入与产出风险大，例如电子科研与开发的投入很多，

成功率却很低，而且从事研究、开发的机构和个人不可获得全部的收益，而财政给予补贴，可以降低研究与开发成本，缓解风险，实际上是将外部效应内在化，从而推进科研与开发的开展。

2. 财政补贴的**实际经济效应**

- (1) 有效地贯彻国家的经济政策（首要意义）。平抑物价，减轻居民负担，提高服务质量。
- (2) 以少量的财政资金带动社会资金，扩充财政资金的经济效应（实际经济意义）。
- (3) 加大技术改造力度，推动产业升级。
- (4) 消除“排挤效应”。财政支出增加，货币需求增加，利率上升，使得私人投资减少。对私人部门补贴，则可缓解这一现象。
- (5) 稳定社会经济的效应。

三、我国财政补贴的**调整**

- (1) 取消不符合 WTO 规则的补贴。
- (2) 合理利用可诉补贴：关键要把握好补贴的范围和“度”。
- (3) 用足用好不可诉补贴：
 - ① 是增加对落后地区的补贴。
 - ② 是运用财政补贴，加强环境保护。
 - ③ 是运用财政补贴，促进中小企业的发展。

【例-多选题】下列财政补贴中，属于流通环节补贴的有（ ）。

- A. 农副产品价格补贴
- B. 工矿产品价格补贴
- C. 职工副食品补贴
- D. 商业企业的政策性亏损补贴
- E. 财政贴息

答案：AD

解析：流通环节补贴包括商业和外贸企业的政策性亏损补贴、农副产品价格补贴

【知识点】 税收支出

一、**税收支出的概述**

1. **税收支出的定义**

税收支出是以特殊的法律条款规定的、给予特定类型的活动或纳税人以**各种税收优惠待遇**而形成的收入损失或放弃的收入。这是政府的一种**间接性**支出，属于**财政补贴性支出**。

2. **税收支出的分类**

按税收支出发挥作用可分为：**刺激性税收支出**和**照顾性税收支出**。

(1) **刺激性税收支出**——主要是指用来改善资源配置，增进经济效率的特殊减免规定，其主要目的在于正确引导产业结构、产品结构、进出口结构以及市场供求，促进纳税人开发新产品、新技术以及积极安排劳动就业等。

根据支出对象不同，**刺激性税收支出**又可分为两类：

- ① **针对特定纳税人（伤残人和高校毕业生）的税收支出**
- ② **针对特定课税对象的税收支出**（如我国对农、牧、渔业等用盐可减征盐税等）。

(2) **照顾性税收支出**——主要是针对纳税人由于客观原因在生产经营上发生临时困难而无力纳税所采取的照顾性措施。

二、**税收支出的形式（即税收优惠）**

税收支出的形式	说明
优惠税率	对合乎规定的企业课以比一般较低的税率
税收豁免	在一定时期内，对纳税人的某些所得项目或所得来源不予征税，或对其某些活动不列入征税范围等，以减轻其税收负担。常见的税收豁免项目：一类是免除关税与货物税；另一类是免除所得税
延期纳税	允许纳税人对那些合乎规定的税收 延迟缴纳或分期缴纳 其应负担的税额。相当于纳税人得到了一笔无息贷款
盈亏相抵	盈亏相抵办法通常只适用于 所得税 方面。指准许企业以某一年度的亏损，抵消以后的年度的盈余，以减少其以后的年度的应纳税款；或是冲抵以前的年度的盈余，申请退还以前的年度已纳的部分税款
退税	是指按国家规定退还纳税人已纳税款。 (1) 出口退税 ，指为鼓励出口而给予纳税人的税款退还，包括① 退还进口税，即用进口原料或半制成品加工制成成品以后，出口时退还其已缴纳的进口税；② 退还已缴纳的国内消费税、增值税等； (2) 再投资退税 ，指为鼓励投资者将分得的利润进行再投资，而退还再投资部分已缴纳税款
加速折旧	加速折旧是一种特殊的税收支出形式。在固定资产使用年限的初期提列较多的折旧，这样可以在固定资产的使用年限内早一些得到折旧费和减免税的税款
纳税扣除	是指准许企业将合乎规定的特殊支出，以一定的比率或全部 从应税所得中扣除
税收抵免	允许纳税人将其合乎奖励规定的支出中，以一定比率从其 应纳税额中扣除

三、税收支出的预算控制

- 1.统一的税收支出账户。
- 2.临时性与制度化相结合的控制方法。
- 3.非制度化的临时监督与控制。

【例-单选题】关于税收支出形式的说法，错误的是（ ）。

- A.纳税扣除准许企业把合乎规定的特殊支出从应纳税额中扣除
- B.优惠税率可以有期限的鼓励，也可以是长期优待
- C.延期纳税适用于各种税
- D.一般而言，盈亏相抵都是有一定时间限制的

答案：A

解析：纳税扣除是指准许企业把一些合乎规定的特殊支出，以一定的比例或全部从应税所得中扣除，以减轻其税负。