

# 社会保险制度供给与私营企业 诉求的差异分析\*

顾文静

(广东商学院, 广东 广州 510320)

**摘要:** 我国当前社会保障制度的激励功能存在着一定的缺失, 保障供给与企业需求及承担能力存在一定差异。本文通过对浙江私营企业社会保险诉求的实际调查, 对影响私营企业参保的因素进行了数据分析, 为社会保险制度供求均衡的改进提供了实证支撑。

**关键词:** 社会保险制度; 私营企业; 差异

中图分类号: F84 文献标识码: A 文章编号: 1000-4149(2006)06-0075-04

## The Differences Between Supply and Demand of Social Insurance System in Private Enterprises

GU Wen-jing

(Guangdong Commercial College, Guangdong, Guangzhou 510320)

**Abstract:** Nowadays social insurance system in China more or less lacks of stimulation function. There are some differences between supply and demand of the institution. The paper analysis some factors about the social insurance demand of private enterprises on the basis of the investigation on Wenzhou enterprises, and supplies real evidences for the future improvement of the current social insurance system.

**Keywords:** social insurance system; private enterprise; difference

1997年我国开始在私营企业开展社会保险扩面工作, 至2005年私营企业的基本养老保险、基本医疗保险、失业保险、工伤保险和生育保险的参保率分别为86.2%、66.2%、62.4%、59.4%和27.3%, 低于全国企业总体参保率6.3、12.7、13.1、6.4和9.2个百分点<sup>[1]</sup>。显然, 我国社会保险扩面工作开展并不顺利, 私营企业的参保率仍处于全国下游水平。

本文从社会保险制度供给与私营企业诉求差异的角度, 分析了私营企业参保率低下的若干原因。调查资料和数据源于2005年8月至2006年3月组织的私营企业社会保险需求专项调查。调查共收回有效问卷210份, 调查范围以温州地区私营企业为主, 并包括部分台州、金华、义乌等地的私营企业, 其中百人以上企业占54.3%, 利税排名居于行业前列的企业占34.3%, 排名居中企业占59.5%, 另外还会同温州市劳动社会保障局对一些重点企业举行了专项座谈, 调查结果具有一定代表性。以下数据如无特殊说明, 均源于此次调查。

收稿日期: 2006-02-13

\* 本文是浙江省社科联研究项目(编号: 06N116)。

作者简介: 顾文静(1970-), 女, 江苏常熟人, 广东商学院管理学院副教授, 经济学博士, 主要研究方向为社会保障。

## 一、社会保险制度供给价格与私营企业承受能力的差异

从需求角度讲，国家的社会保险定价至少应在企业的可承受范围内，企业才有能力购买。由于激烈的市场竞争，企业很难通过提高产品售价转嫁社会保险成本，因此，在产品市场价格维持不变的情况下，企业社会保险负担的增加实际上是企业利润的削减<sup>[2]</sup>。社会保险缴费对企业利润的影响可以通过企业产品价值的财务分解图加以分析：

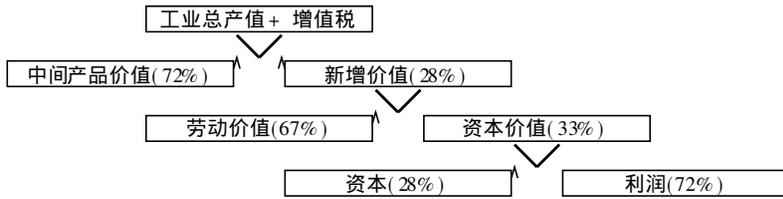


图1 企业产品价值财务分解图<sup>①</sup>

① 各部分价值在总售价中的比重根据 2005 年版中国统计年鉴计算整理得出，碍于篇幅省略了具体计算过程。

该分解图的原理由下列关系式获得：

$$\begin{cases} \text{工业总产值+ 增值税} = \text{工业中间投入} + \text{工业增加值} = \text{产品总价值} \\ \text{工业增加值} = \text{劳动价值} + \text{资本价值} \\ \text{资本价值} = \text{资本成本} + \text{企业利润} \end{cases}$$

由于私营企业一直游离于制度之外，所以对于私营企业而言，在“五险合一”的情况下参加社会保险就意味着企业劳动力成本在原有基础上陡然增加 30% 以上，劳动力成本将占到商品总价值的 24.4% ( $67\% \times 1.3 \times 28\%$ )。私营企业目前价值利润率为 6.65%，如果将私营企业目前利润全部用于支付社会保险负担，可计算出其社会保险费率的承担最大极限为 35% ( $6.65\% / (28\% \times 67\%)$ )，而国家制度缴费率在 30% 以上，已接近私营企业负担极限，说明当前社会保险的政府定价没有给企业的投资、发展留有充足的空间。以上分析是在假设劳动价值等同于工资总额的情况下得出的，事实上，企业工资支出大约只占企业人工成本的 64.5% 左右<sup>[3]</sup>。这样，社会保险费的缴纳会使劳动价值在新增价值中的比重扩大为 80% ( $67\% \times 64.5\% \times 1.3 + 67\% \times 35.5\%$ )，利润在总价值中的比重降至 4.03%，低于全国企业平均利润率 4.24% 的水平，影响企业正常发展。尤其是私营企业的人工成本比重较大，新价值的分配中，劳动投入所分配的价值应在 67% 以上，而且，私营企业人工成本以工资为主，这等于加大了缴费基数，所以，私营企业参保后的利润水平应在 4.03% 以下。显然，社会保险的供给价格使企业难以承受。

## 二、社会保险制度供给内容与私营企业需要的差异

需求除了由价格因素决定外，还受商品本身对需求者满足程度的影响。满足程度越高，需求越大。社会保险作为一项政府供给，其内容包括保险项目的设置、保障的程度以及投资价值等多种因素，要求社会保险所能提供的这些服务与企业需要相符。

### 1. 社会保险项目供求差异

表 1 显示私营企业最需要的保险项目为医疗保险，认为其应排在首位的认同率高达 80.5%，其次为养老保险、工伤保险，认为失业保险极有必要的认同者仅占 23.8%。而我国目前参保率最高的保险项目为养老保险，这与国家希望通过养老保险扩面解决养老保险基金缺口的意图有关；而私营企业员工最为关注的医疗保险在许多私营企业尚未真正推开；私营企业的工伤保险实际参保率也低于失业保险参保率。项目参保率与项目认同度之间的差距说明当前社会保险制度供给项目与私营企业实际需要并不完全相符。当前制度推行的“五险合一”忽略了企业对不同保险项目的主观需求，也容易在短期内大幅增加企业成本，应在条件成熟后再考虑推广。从世界各国

保险项目供给上看也并非一次保齐，即便是发达国家，对规模太小的企业和非营利机构也是不纳入失业保险体系的<sup>[4]</sup>。在中国现阶段，非公企业是否有完善的失业保险目前还没对私营企业的就业吸引力产生明显的负面影响<sup>[5]</sup>。因此，在我国社会保险项目的设置上应更多考虑企业的实际需求，降低加入社会保险的制度门槛。

表1 私营企业社会保险项目需求强度与实际参保率

%

保险项目	养老保险	医疗保险	失业保险	工伤保险
需求强度	60.0	80.5	23.8	35.7
实际参保率 (2005年)	86.2	66.2	62.4	59.4

## 2. 社会保险投资回报率供求差异

社会保险基金的投资收益率直接关系到养老金受益人的退休待遇。根据西方发达国家的经验，社会保险的真正吸引力在于优厚的投资收益和慷慨的税收优惠<sup>[6]</sup>。而我国社会保险基金的投资运作目前尚处于探索阶段，国家目前对社会保险基金的投资方向还仅限于国债和银行协议存款，2005年全国社会保障基金投资收益率仅为4.16%，这样的投资收益应付通货膨胀尚且有难度，更不要说增加退休福利水平了。表2显示，由于投资回报率过低导致不参保的比重占到57.6%，还有部分人员对社会保险基金的管理效率和透明度信心不足，认为商业保险或投资于自己的生意更有利可图。虽然提高社会保险基金的投资收益不是近期可以实现的，但将其作为提高社会保险激励作用的重要构件加强设计和研究是极有必要的。

## 3. 社会保险信息的不对称

对社会保险制度不熟悉导致的参保积极性不高也占了较大比重，成为影响私营企业参保的第二大因素。近年来，虽然有关部门加大了社会保险制度的宣传力度，但相对于商业保险的宣传力度和服务质量而言，其投入水平还有差距，许多私营业主和员工对社会保险制度的性质、意义、作用都不甚了解，甚至存在误解。在关于了解社会保险制度的意愿调查中，仅有51.9%的被调查者表示有兴趣深入了解社会保险制度，而45.2%被调查者则对此表现出无所谓的态度，明确表示对社会保险极为反感的仅占被调查总数的2.9%。这说明当前的社会保险宣传及推广方面存在不足，在对社会保险不甚了解甚至存在误解的情况下强行将其纳入社会保险体系，不但不能实现参保率的稳定提高，反而会引起社会逆反心理，增加扩面难度。

表2 影响私营企业参保原因的认同度

%

未参保原因	费率过高，影响企业竞争力	对社会保险制度不熟悉	人员复杂，不便参保
认同度	69	59.5	36.2
未参保原因	社保基金投资前景不乐观	商业保险更有吸引力	家庭保险更有保障
认同度	57.6	12.4	7.6

私营企业人员构成复杂对社会保险参保率的影响占36.2%，说明私营企业人员构成及流动性对参保确有影响，但并非主要因素。随着社会保险统筹的逐步提高，这一因素的影响还将进一步弱化。从对社会保险的认同度调查结果看，私营企业及其员工对加入社会保险制度的认同度高达91%，商业保险及家庭保障对社会保险的冲击力度都不太显著，说明社会保险的保障作用还是得到了大多数企业和员工的认可的，社会保险本身拥有良好的社会基础。

## 三、社会保险供求差异的负面效应及其解决途径

在社会保险供求差异较大的情况下，一味加大参保的强制力度可能会引发私营企业及其员工经济行为的扭曲，并削弱制度效果，对经济发展、社会和谐产生负面影响。表3、表4是有关私营企业及其员工在现有制度层面下的参保反应的调查结果。

表3 企业参保后的经济反应

%

企业参保反应	对企业用工决策无重大影响	降低员工薪水	减少或停止招工	不确定
认同企业比重	50.0	18.6	21.9	9.5

表3反映出有一半左右的企业认为参保不会对自身的经济行为产生大的影响,也就是说社会保险的经济影响是中性的,这当然是一种较为理想的状况。但是也有近一半的企业行为因参保而发生了一定程度的扭曲,其中21.9%的企业将减少或停止招工以应对社会保险带来的成本上涨压力,另有18.6%的企业会降低员工薪水,将社会保险成本直接转嫁至员工身上,这对于扩大就业、提高整体经济效益显然是不利的。

表4 员工参保后的经济反应

%

员工参保反应	工作积极性提高	对工作效率无影响	工作积极性下降	辞职
发生的认同率	21.0	49.0	26.7	3.3

表4显示,近一半的私营企业员工的经济行为不会受到参保的影响,21%的员工会因参保而提高工作积极性,但另有26.7%的员工表示参保将会导致工作积极性的下降,甚至有3.3%的员工会因参保而辞职,可见参保对员工积极性的负面影响要大于正面激励。通过对员工户籍与参保反应的交叉分析,发现参保后工作积极性下降甚至辞职的员工以户籍为浙江省和温州地区的员工居多,占全部员工的84.3%,是省外来浙员工的5倍多,反映当地员工社会保险意识的淡薄。员工对参保的抵触态度使得以维护员工根本利益为目标的社会保险制度缺少了推广的基础,一定程度上压制了正规就业渠道的发展,不利于劳动力市场的进一步规范和劳动者利益的根本维护。

以上分析说明,高费率和制度供求内涵的不匹配,是阻碍社会保险制度发挥正面激励作用的根本原因。因此,当务之急是在明确私营企业社会保险诉求的基础上控制制度供给价格。首先,应降低私营企业对养老保险制度转轨成本的偿还责任。私营企业未享有过传统社会保险的福利,现阶段加入社会保险制度的目的应从维护社会公平的角度出发,而非承担国有企业的养老债务,在明确各方偿债责任的基础上,企业缴费负担会有所下降。其次,借鉴上海与成都的综合社会保险模式,按照私营企业以农民工为主体的用工特点,根据私营企业社会保险项目需求程度,缩减社会保险项目和保险程度,制度的激励效应较易实现。当然,提高社保基金的投资收益率也是提高社会保险需求、加大社会保险制度吸引力的重要因素。另外,有学者提出应重新认识社会保障内涵,弱化社会保险,建立以防止老年贫困为基本目标的新型社会保障制度<sup>[7]</sup>,这种做法也将大大降低现有制度的执行成本,社会保险制度供求均衡易于实现。总之,私营企业社会保险制度的诉求调查以及社会保险制度实践都说明了社会保险制度供给与需求之间的差异对制度建设和推广有重要影响,只有符合企业承受力和需求倾向的社会保险制度供给,才能促成创业与社会的双赢局面。

#### 参考文献:

- [1] 肖庆文. 中国企业人力资源管理调查报告——相关社会保障现状, <http://www.labournet.com.cn>.
- [2] 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).
- [3] 上海市2003年企业人工成本调查结果. <http://www.12333.gov.cn/dongtai/2003nqrjgcb.htm>.
- [4] 科林·吉列恩(美). 全球养老保险——改革与发展[M]. 北京: 中国劳动社会保险出版社, 2002, 12.
- [5] 郑功成. 中国社会保障制度变迁与评估[M]. 北京: 中国人民大学出版社, 2002.
- [6] 同[4].
- [7] 高书生. 社保改革思路需推倒重来. 中国证券报, 2006-9-7.

[责任编辑 童玉芬]