

山东省社会保障水平现状及其适度性分析

王 倩，毕红霞

(山东农业大学 经管学院, 山东 泰安 271018)

摘要:通过对山东省 2007—2014 年社会保障数据进行整理分析发现,山东省社会保障支出及社会保障水平都表现为稳步提高。运用社会保障水平测定模型及社会保障水平发展系数,分别测算山东省社会保障水平的适度水平区间和社会保障水平同经济发展的适度性,得出结论,山东省的社会保障水平发展速度高于经济发展速度,现有的社会保障水平存在不适度情况,历年来均未达到社会保障水平的下限值。

关键词:社会保障支出;社会保障水平;适度水平

中图分类号:C913.7 **文献标志码:**A **文章编号:**1671—1807(2016)07—0029—06

近年来,随着社会保障事业的推进,我国各级政府不断加大社会保障支出,尤其是 2007 年党的十七大提出加快建立覆盖城乡居民的社会保障体系以来,社会保障支出更是快速增长,水平不断提高。但是,社会保障支出并非越高越好,而应存在一个“适度”区域,过高和过低的社会保障支出都会对社会保障制度自身运行机制和社会经济发展产生不良影响^[1]。社会保障水平作为众多学者认可的衡量社会保障发展程度的重要指标,经常被用来考察一定时期内一个国家或地区社会保障支出与经济发展水平的相关程度,一般用社会保障支出总额占国内生产总值的比重来表示。山东省作为全国人口大省,社会保障事业的发展任重道远,本文对其社会保障水平进行分析并考察其与经济发展的协调度,以期为制度发展提供有价值

的建议。

1 山东省社会保障支出一般量性考察

1.1 社会保障支出总体水平

随着经济的迅速发展,山东省 2007—2014 年间的社会保障支出水平逐年稳步提高。由表 1 可以看出,2007—2014 年间,山东省社会保障总支出从 922.33 亿元增加到 3 916.50 亿元,累计增加 2 994.17 亿元。其中,2011、2012 和 2014 年度净增长额均超过 500 亿元,尤其是 2014 年增长最多,比上年度增加了 800 多亿元。随着支出数额的增加,人均社会保障总支出从 2007 年的 984.66 元增加到 2014 年的 4 000.92 元(见表 2),八年累计提高 3 016.26 元。

表 1 山东省与全国社会保障水平及比较 亿元,%

	全国社会 保障总支出	山东省社会 保障总支出	全国 GDP	山东省 GDP	全国社会 保障水平	山东省社会 保障水平
2007	15 324.92	922.33	268 019.4	25 776.91	5.27	3.58
2008	19 486.43	1 116.17	316 751.7	30 933.28	6.15	3.61
2009	23 903.47	1 372.53	345 629.2	33 896.65	6.92	4.05
2010	30 944.10	1 694.64	408 903.0	39 169.92	7.57	4.33
2011	39 683.68	2 153.36	484 123.5	45 361.85	8.20	4.75
2012	47 230.64	2 618.52	534 123.0	50 013.24	8.84	5.24
2013	54 762.56	3 078.18	588 018.8	55 230.32	9.31	5.57
2014	63 786.67	3 916.50	636 138.7	59 426.59	10.03	6.59

数据来源:《中国统计年鉴》(2007—2014 年);《山东省统计年鉴》(2007—2014 年)

注:在 2010 年,财政社会保障支出中新增了“住房保障支出”,因此统计数据中只有 2010—2014 年包含此项数据。

收稿日期:2016—03—21

作者简介:王倩(1989—),女,山东德州人,山东农业大学经管学院,硕士研究生,研究方向:农村社会保障;毕红霞(1978—),女,山东文登人,山东农业大学经管学院,副教授,硕士生导师,管理学博士,研究方向:农村社会保障。

与全国水平比较来看,山东省的社会保障支出和 GDP 增长量均与全国水平持平。山东省 GDP 总量增长了 2.31 倍,社会保障支出增长了 4.25 倍,同期全国 GDP 总量和社会保障支出分别增长了 2.37 倍和 4.16 倍。不过,社会保障年均水平具有一定差异,山东省社会保障平均水平 4.715%,而全国水平平均值为 7.786%,山东省落后三个百分点。

1.2 社会保障分类支出水平

根据山东省现行的财政支出统计口径,社会保障支出分为财政社会保障支出和非财政社会保障支出。

非财政社会保障支出即社会保险支出,包括养老保险、医疗保险、失业保险、工伤保险和生育保险五项保险基金支出。财政社会保障支出项目包括社会保障和就业(包括社会保障与就业管理事务、民政管理事务、财政对社会保险基金的补助、行政事业单位离退休、企业改革补助、就业补助、抚恤、社会福利等项目)、医疗卫生支出(医疗卫生管理事务支出、医疗服务支出、医疗保障支出、农村卫生支出等项目)和住房保障支出。

表 2 2007—2014 年山东省分类社会保障支出规模 亿元,元

	财政社会保障支出		非财政社会保障支出		社会保障总支出	
	财政	财政人均	非财政	非财政人均	总支出	人均支出
2007	351.43	375.18	570.9	609.48	922.33	984.66
2008	425.47	451.81	690.7	733.46	1 116.17	1 185.27
2009	532.03	561.81	840.5	887.54	1 372.53	1 449.35
2010	667.54	696.22	1 027.1	1 071.23	1 694.64	1 767.46
2011	929.46	964.47	1 223.9	1 270.00	2 153.36	2 234.47
2012	1 142.92	1 180.09	1 475.6	1 523.59	2 618.52	2 703.69
2013	1 294.38	1 329.89	1 783.8	1 832.73	3 078.18	3 162.62
2014	1 550.35	1 583.77	2 365.8	2 416.79	3 916.50	4 000.92

数据来源:《山东省统计年鉴》(2007—2014 年)。注:在 2010 年,财政社会保障支出中新增了“住房保障支出”,因此统计数据中只有 2010—2014 年包含此项数据。

从总体支出规模来看,财政社会保障支出和非财政社会保障支出均呈线性增长趋势,且增长幅度较大。2007—2014 年,财政社会保障支出由 351.43 亿元增加到 1 550.35 亿元,增长了 3.41 倍,人均支出增加 1 208.59 元;非财政社会保障支出由 570.9 亿元增加到 2 365.8 亿元,增加了 3.14 倍,人均支出增加 1 807.31 元。分类来看:

1.2.1 财政社会保障支出水平

社会保障是财政支出的重要环节,其占财政总支出的比重既是一种测度和反映政府对社会保障投入状况的指标,也是一种反映社会保障在政府公共支出中地位的指标。根据各项指标的年度数据测算的 2007 年—2014 年间社会保障财政支出比重,如表 3 所示。自 2007 年以来,山东省财政总支出与财政社会保障支出均呈现曲折性增长,2014 年的财政总支出相比 2007 年增长了 2.14 倍,同期财政社会保障支出增长了 3.41 倍,而社会保障财政支出比重则由 2007 年的 15.54%增加到 2014 年的 21.6%,累计增加 6 个百分点,2011 年增加尤为显著,提高了近 3 个百分点。由此可以看出,山东省近几年对财政社会保障的支出逐年增加,实现了 2000 年国务院《关于完善

城镇社会保障体系的试点方案》中所设定的逐步将社会保障支出占财政支出比例提高到 15%~20%的目标,并且在 2014 年达到了 21.6%,首次超过了 20%的比例。

表 3 2007—2014 年山东省财政社会保障支出占总财政支出比例 亿元,%

	财政总支出	财政社会保障支出	社会保障财政支出比重
2007	2 261.85	351.43	15.54
2008	2 704.66	425.47	15.73
2009	3 267.67	532.03	16.28
2010	4 145.03	667.54	16.10
2011	5 002.07	929.46	18.58
2012	5 904.52	1 142.92	19.36
2013	6 688.80	1 294.38	19.35
2014	7 177.31	1 550.35	21.60

数据来源:《山东省统计年鉴》(2007—2014 年)。注:在 2010 年,财政社会保障支出中新增了“住房保障支出”,因此统计数据中只有 2010—2014 年包含此项数据。

1.2.2 非财政社会保障支出水平

2007 年—2014 年山东省非财政社会保障支出由

570.9 亿元增加到 2 365.8 亿元,增长了 3.14 倍,占社会保障总支出的比例为 60%左右,养老、失业、医疗、工伤和生育保险均不同程度增长。从分项支出来看,基本养老保险的支出金额总量属所有项目中最高,其占非财政社会保障支出的比重一直处于 60%以上,不过占比呈下降趋势,由 2007 年的 77.77%下降到 2014 年的 65.8%,下降约 12 个百分点。总量上,则由 444.0 亿元增加到 1 557.7 亿元,增长了 2.51 倍。基本医疗保险的支出总量由 2007 年的 101.9 亿元增加到 2014 年的 692.3 亿元,增长了 5.79 倍,其涨幅不但明显高于基本养老保险,并且其占非财政社会保障支出的比重呈逐年上升的趋势,由

2007 年的 17.85%增加到 2014 年的 29.26%,增长了约 12 个百分点。由此说明,山东省对非财政社会保障的支出集中在基本养老保险和基本医疗保险上,养老保险是非财政社会保障支出的最主要方向,同时伴随着医疗体制改革,医疗保险发展较快。

从表 4 中还可以看出,虽然失业、工伤和生育保险三项合计总体占非财政社会保障支出的比例较小,增长幅度基本稳定在 4%~5%之间,但发展速度较快,失业保险、工伤保险、生育保险的支出分别从 2007 年的 13.5 亿元、7.3 亿元、4.2 亿元增加到 2014 年的 49.3 亿元、35.0 亿元、31.5 亿元,涨幅分别为 265.19%、379.45%、650%。

表 4 2007—2014 年山东省非财政社会保障支出 亿元,%

	养老保险支出	失业保险支出	基本医疗保险支出	工伤保险支出	生育保险支出	非财政社会保障支出	非财政社会保障支出占社会保障总支出比例
2007	444.0	13.5	101.9	7.3	4.2	570.9	61.69
2008	530.5	14.7	131.2	8.7	5.6	690.7	61.88
2009	622.7	22.4	177.0	11.7	6.7	840.5	61.24
2010	749.3	31.4	222.2	15.1	9.1	1 027.1	60.61
2011	886.8	25.9	279.4	20.1	11.7	1 223.9	56.84
2012	1 059.0	35.3	336.0	28.0	17.3	1 475.6	56.35
2013	1 270.5	46.3	413.5	31.3	22.3	1 783.8	57.95
2014	1 557.7	49.3	692.3	35.0	31.5	2 365.8	60.41

数据来源:《山东省统计年鉴》(2007~2014 年)

2 山东省社会保障水平的适度分析

通过上面分析结果显示,山东省的社会保障支出增长速度很快,但是保障水平是否适度,还需做进一步的分析讨论。本部分将分别运用社会保障水平测定模型及社会保障水平发展系数,分别测算山东省社会保障水平的适度水平区间和社会保障水平同经济发展的适度性,并与现实中的社会保障水平相比较。

2.1 社会保障适度水平测算

穆怀忠教授^[1]根据人口结构理论和柯布——道格拉斯生产函数,提出了社会保障水平测定模型并被广泛应用。该模型基本计算公式如下:

$$S = \frac{S_a}{W} \times \frac{W}{G} = Q \cdot H \tag{1}$$

公式中,S 代表社会保障水平;S_a 代表社会保障支出总额;G 代表国内生产总值;W 代表工资收入总额;Q 代表社会保障支出总额占工资收入总额的比重,又称为社会保障负担系数;H 代表工资收入总额占国内生产总值的比重,又称为劳动生产要素投入分

配比例系数(一般取值为 0.75)。其中,将 Q 进一步用养老、失业、医疗、工伤生育、社会福利等各项社会保障支出占工资收入总额的比重替代,最终将公式(1)演化为:

$$Q = O_a + Z + J + M \tag{2}$$

公式中,O_a 代表老年人口占总人口的比重(本文中老年人口的年龄界定为 65 岁及以上);依据国际经验与我国目前所制定的保障政策,以上参数的取值范围为:Z 取值在 1%~1.5%;J 取值在 0.016%~1.5%;M 取值在 1%~1.5%。

将(2)式代入(1)式中,即可得出社会保障水平区间:

适度水平上限: $S_{\text{上}} = 0.75 \times (O_a + 15\% + 15\% + 15\%)$ (3)

适度水平下限: $S_{\text{下}} = 0.75 \times (O_a + 1\% + 0.016\% + 1\%)$ (4)

将各年度的相关数据带入养老保障适度模型中的(3)、(4)两式,计算 2007—2014 年山东省适度水平的区间如表 5 所示。

表 5 2007—2014 年山东省社会保障适度水平

%

	65 岁及以上 老年人口的比重	适度水平下限	适度水平上限	实际社会 保障水平	实际水平与适度 水平下限差距	实际水平与适度 水平上限差距
2007	10.2	9.16	11.03	3.58	—5.58	—7.45
2008	10.3	9.24	11.10	3.61	—6.08	—7.49
2009	10.4	9.31	11.18	4.05	—5.26	—7.13
2010	9.9	8.94	10.80	4.33	—4.61	—6.47
2011	10.0	9.01	10.88	4.75	—4.26	—6.13
2012	10.4	9.31	11.18	5.24	—4.07	—5.94
2013	11.0	9.76	11.63	5.57	—4.09	—6.06
2014	11.6	10.21	12.08	6.59	—3.62	—5.49

数据来源:《山东省统计年鉴》(2007—2014 年)

由表 5 可以看出,随着老龄人口比重的变动,社会保障适度水平的上、下限也随之变动,在 2007—2014 年间,社会保障水平总体上呈逐步上升的态势,保障水平上限值介于 11.03%~12.08%之间,下限值介于 9.16%~10.21%之间。但是,社会保障的实际水平介于 3.58%~6.59%之间,不但始终低于适度水平下限之下,而且个别年份实际保障水平与适度水平下限相差甚远,尤其是 2007 年和 2008 年度,社会保障适度水平下限值是社会保障水平实际值的 2 倍还多。再比较适度水平上限与实际社会保障水平,差距则更大。这表明山东省社会保障水平处于不适度状态,实质上就是社会保障供求发展不平衡。不过,自 2009 年以后,这一比值逐渐有波动的缩小,到 2014 年缩小到 1.55 倍,表明社会保障水平正向着适度水平发展,且发展速度逐渐加快。

2.2 社会保障水平与经济的适度性测算

根据马克思的剩余价值分配理论,剩余价值的多

少决定着社会保障事业的发展。而直接体现剩余价值多少的则是由国民经济体现的,因此,国民经济是社会保障水平的物质基础,二者的适度性可以运用“社会保障水平发展系数”测算,公式如下:

$$RSS = \frac{RSSL}{RGDP}$$

其中,RSSL 表示社会保障支出增长率;RGDP 表示地区生产总值增长率;RSS 表示社会保障增长对经济增长的反应程度,即社会保障水平发展系数。当 $RSS < 0$ 时,表明社会保障水平与经济发展水平呈反向变动,二者不适应;当 $RSS = 0$ 时,表明社会保障水平没有发展;当 $0 < RSS < 1$ 时,表明社会保障水平与经济发展水平呈正向变动,二者处于基本适应;当 $RSS = 1$ 时,表明社会保障水平与经济发展水平同步增长,二者处于最理想的适应状态;当 $RSS > 1$ 时,表明社会保障水平增长超越了经济发展,长期发展下去会带来负面影响。

表 6 2007—2014 年山东省社会保障水平发展系数

亿元,%

	社会保障支出	社会保障支出增长率	山东省 GDP	山东省 GDP 增长率	社会保障水平发展系数
2007	922.33	—	25 776.91	—	—
2008	1 116.17	21.02	30 933.28	20.00	1.05
2009	1 372.53	22.97	33 896.65	9.58	2.40
2010	1 694.64	23.47	39 169.92	15.56	1.51
2011	2 153.36	27.07	45 361.85	15.81	1.71
2012	2 618.52	21.60	50 013.24	10.25	2.11
2013	3 078.18	17.55	55 230.32	10.43	1.68
2014	3 916.50	27.23	59 426.59	7.60	3.58

数据来源:《山东省统计年鉴》(2007~2014 年)

如表 6 及图 1 所示,2007—2014 年山东省社会保障支出增长率大约分布在 17%~28%之间,GDP 增长率跨度略大,大约分布在 7%~20%之间,社会保障支出增长率都明显大于 GDP 的增长率,除 2008

年和 2014 年外,其余年份二者的增长趋势一致性较强,体现了社会保障支出同经济发展水平的具有相关性。进而根据二者数值计算出社会保障水平发展系数可以看出,2007 年以来山东省社会保障发展水平

系数有一定范围的波动,但大体分布在 1~4 倍水平之间,至少可以得到一个基本结论,就是:历年发展水平系数均大于 1,说明虽然山东省社会保障水平总体处于不适度状态,但社会保障水平增长总体高于经济增长水平,正处于低水平高增长的阶段。另外,2014 年社会保障水平系数由 2013 年的 1.68 增加到 3.58,表明 2014 的社会保障水平与经济发展水平存在严重的不适应关系,这是低经济发展水平下社会保障快速发展的必然结果,而且与老龄化严重关系密切。

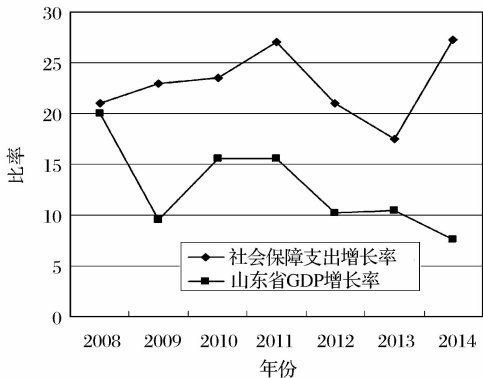


图 1 山东省社会保障支出增长率及 GDP 增长率

3 结论与对策建议

通过上述内容可知,自 2007 年以来,山东省的社会保障水平虽然逐年提高,但是实际社会保障水平仍然低于社会保障适度水平的下限值。人口老龄化、高龄化的问题导致社会保障支出需求急剧增加,如何使山东省社会保障水平处于适度区间,既能满足公民基本生活需求,又能促进经济健康发展,成为当前山东省社会保障事业发展的重大课题。为了提高山东省社会保障水平,保证经济的可持续发展,本文将从以下几个方面提出对策建议:

3.1 发展地区经济,为提高社会保障水平奠定基础

根据发达国家的经验可知,经济越发达,其剩余价值就越多,人们的社会保障水平也越高。因此经济发展水平与社会保障水平密切相关。发展经济是提高社会保障水平的前提条件。山东省地理位置优越,拥有各种优势资源,应当优化和升级各种产业结构,促进经济发展,提升经济实力,增加财政收入,提高居民收入,为提升社会保障水平奠定基础。

3.2 加大财政投入,优化财政社会保障支出项目

从上文的数据分析发现,财政社会保障支出占财

政总支出的比例偏低,无法满足社会发展的需求。针对这一问题,山东省应当结合未来的社会保障需求,对财政支出进行相应的调整,优化财政社会保障支出项目,压缩行政及经济建设等费用,转向对社会保障的财政支出。值得一提的是,在提高社会保障财政支出时要做到循序渐进,防止资源的浪费。

3.3 拓宽筹资渠道,逐步实现社会保障的社会化

随着人口老龄化和高龄化,社会保障需求与日俱增。要想使社会保障的供需平衡,单靠政府的力量是不够的,因此,要拓宽社会保障筹资渠道,保证社会保障资金的有效供给。一方面可以通过现有的资金进行投资运营,用现有资金来筹集资金;另一方面可以通过福彩事业、社会捐助等方式来筹集资金。社会保障是一种社会事业,应当通过国家、社会和个人三方面共同努力才能办好。在政府的宏观指导下,社会和个人相互协调、相互促进,逐步实现社会保障的社会化。

3.4 利用民间资本,渐进式完善社会保障体系

为了提高社会保障水平,增加政府的社会保障支出是必要的但不是唯一的,还可以利用民间资本,调节社会保障的供需平衡。政府通过出台相关优惠政策,吸引民间资本弥补养老保障的需求,以减少政府所要承担养老成本。将商业保险作为社会保障的补充,减轻了国家的负担的同时也满足了人们多层次保障需求。社会保障体系是一个庞大的体系,它的建立和完善不是一蹴而就的,需要采取持续长久的战略,渐进式扩大社会保障范围,逐步提高社会保障水平。

参考文献

[1] 穆怀忠. 社会保障适度水平研究[J]. 经济研究,1997(2):56-63.

[2] 刘玉祥,郭德辉. 新疆社会保障水平分析:2000 年—2010 年[J]. 新疆财经大学学报,2012(3):10-16.

[3] 高乐坤,杨芷晴. 城镇化视角下财政社会保障支出结构变化研究[J]. 社会保障研究,2013(4):67-72.

[4] 杨翠迎,何文炯. 社会保障水平与经济发展的适应性关系研究[J]. 公共管理学报,2004(1):79-85.

[5] 杨风寿. 中国社会保障水平与经济水平关系的研究[J]. 开发研究,2015(4):164-168.

[6] 刘亚玮. 河北省社会保障水平与经济发展的适度性分析[J]. 人口与经济,2010(S1):126-127.

The Level of Social Security Present Situation of Shandong Province
and Its Suitability Analysis

WANG Qian, BI Hong-xia

(Shandong Agricultural University, Taian Shandong 271018, China)

Abstract: The paper through to the shandong province in 2007—2014 social security data analysis found that spending on social security of shandong province and the level of social security is improved steadily. Measurement model using the social security level and the level of social security development coefficient, respectively, the moderate level interval of measuring the level of social security of shandong province with the moderation of economic development and social security level, come to the conclusion that the level of social security of shandong province development faster than the speed of economic growth, the existing social security level is not appropriate, over the years failed to meet the lower limit value of social security level.

Key words: social security expenditure; the level of social security; moderate level

(上接第 22 页)

[10] 袁小强. 中外太阳能光伏产业融资比较研究[D]. 青岛: 中国海洋大学, 2012.

[11] 张浩泉. 股票市场驱动投资对产能过剩的影响[D]. 杭州: 浙江工商大学, 2014.

[12] 朱振洪. 光伏电站众筹融资模式研究[J]. 电力与能源, 2015(3): 335—337.

[13] 沈玫, 林明彻. 光伏发电装机的新型融资模式——探索美国分布式光伏发电第三方融资模型[J]. 高科技与产业化, 2012(10): 52—57.

[14] GRAU T, HUO M, NEUHOFF K. Survey of photovoltaic industry and policy in Germany and China[J]. Energy Policy, 2012(51): 20—37.

[15] 红炜. 光伏融资, 要有信心, 有眼光[N]. 中国能源报, 2012—06—11(23).

[16] 刘世明. 光伏金融创新获三方面保障[N]. 中国电力报, 2015—03—21(01).

[17] NADIA A, DANIEL M K. Innovations in financing that

drive cost parity for long-term electricity sustainability: an assessment of Italy, Europe's fastest growing solar photovoltaic market[J]. Energy for Sustainable Development, 2014(1): 130—137.

[18] GIANLEO F, MARTIN S. De-risking concentrated solar power in emerging markets: the role of policies and international finance institutions[J]. Energy Policy, 2015(12): 12—22.

[19] ALAFITA T, PEARCE J M. Securitization of residential solar photovoltaic assets: costs, risks and uncertainty[J]. Energy Policy, 2015(1): 488—498.

[20] LEE CHEUK WING, ZHONG JIN. Financing and risk management of renewable energy projects with a hybrid bond[J]. Energy Policy, 2014(11): 779—787.

[21] 高玮. 我国光伏产业融资问题研究[J]. 海南金融, 2014(3): 85—88.

Review of Photovoltaic Industry Investment and Financing in China

CAO Li-ping

(Institute of Ecology and Sustainable Development of Shanghai Academy of Social Sciences, Shanghai 200020, China)

Abstract: From the perspective of investment and financing, this article summarizes the reasons behind investing and financing problems of the photovoltaic industry (pv) in China, found the main problems are surplus or lack of investment and financing for production chain link of Chinese photovoltaic industry section, sole investing and financing tools and market concentration, for the innovation mode for project financing difficult to enter the field of photovoltaic and other issues. On this basis, it is summed up the countermeasures to solve the problem of China pv industry investment and financing, which divided into two levels of policy optimization and financing innovation. Finally, From the Angle of the whole industrial chain, the research direction in the field of photovoltaic industry investment and financing in China is prospected, which is the photovoltaic industry financing innovation product performance and optimization and coordination of industrial investment and financing policy.

Key words: China; PV industry; investment and financing; reviews