

家庭保障、就业保障与社会保障关系变迁的中国证据:1978-2014

贾洪波 徐婷婷 (北京航空航天大学 社会保障研究所 北京 100191)

【摘要】家庭保障、就业保障以及社会保障对于保障国民的基本经济生活安全发挥着非常重要的作用。经济学理论表明,在人们对于基本经济生活安全需求一定的情况下,家庭保障、就业保障与社会保障之间存在一定程度的替代性。中国1978-2014年数据不能验证家庭保障、就业保障与社会保障之间存在一定程度的替代性。1978-2014年这段时期中国社会保障制度变迁更大程度上是强制性制度变迁,而非基于人口年龄结构以及就业结构变化需求的内生性诱致性制度变迁。这在很大程度上反映出中国社会保障发展滞后于社会经济发展水平。应该进一步提高社会保障水平以便在宏观方面建立健全与社会经济发展水平相适应的社会保障制度,应该在社会保障体系基本稳定的前提下从微观方面完善单项社会保障制度以提高社会保障的待遇支付能力。

【关键词】家庭保障; 就业保障; 社会保障; 动态关系

【中图分类号】F840.67 **【文献标识码】**A

0 引言

家庭保障、就业保障以及社会保障是民生保障的基本源泉,它们对于保障国民的基本经济生活安全发挥着非常重要的作用。

家庭是社会的基本细胞,家庭在子孙后代收入能力的形成、孩子与父母代际之间转移财物、服务和现金等方面发挥着明显作用^[1],家庭是重要的民生保障载体和老年生活保障工具^[2-4]。随着现代社会的发展,家庭功能不断地进行外化、回归、提升和调整^[5],家庭的生活保障功能开始弱化^[6-7]。就业是民生之本^[8-9],劳动力市场通过提供就业岗位使受雇佣人员当期取得工资收入来发挥就业保障的作用,特别是进入工业社会后,大量的劳动适龄人口进入劳动力市场,妇女劳动参与率显著提高,就业在保障民生方面发挥着越来越重要的作用。然而,随着工业社会向后工业社会逐步转型,就业形态会逐步向以服务业为主的第三产业过渡。第三产业的特征决定了后工业社会与前工业社会、工业社会相比其非全日制工作、临时就业、自营就业

等非典型就业形式会大幅增加,这导致了就业稳定性的下降。就业稳定性的下降将会弱化劳动力市场的就业保障功能。比如,20世纪末以来,发达国家劳动力市场的就业稳定性经历了持续下降的过程,非标准就业大幅度增加,工作更加不稳定,高流动性增大,安全感明显降低^[10]。社会保障是国家通过法律法规组织实施的,旨在化解社会成员面临的年老、疾病、伤残、失业、生育、死亡、灾害等社会风险,以保障其基本经济生活安全的一种制度安排。在农业社会逐步过渡到工业社会后,家庭保障逐步弱化,线性就业模式带来的就业保障强化的同时却引起了工伤、疾病、养老、失业等多重社会风险,社会保障的需求和保障功能得以强化。作为社会保障制度核心的社会保险制度率先在德国建立,“二战”后社会保障制度得到了全面发展,并且在西方发达国家建成了福利国家^[11]。在工业社会向后工业社会逐步转型的过程中,非典型就业这种非线性的就业模式会进一步弱化就业保障。同时,随着人口转变的完成,家庭保障功能会进一步弱化,因此,社会保障的需求和保障能力应该要进一步增强。

既有文献主要分别从家庭保障与社会保障关系、劳动力市场与社会保障关系这两个方面进行研究。就家庭保障与社会保障关系而言,既有文献主要强调了人口老龄化的加剧引致家庭保障弱化,因

基金项目:2014年国家社科基金一般项目(14BRK020);2016年河北省教育厅人文社会科学研究重大课题攻关项目(ZD201616);2015年中央高校基本科研业务费项目

此需要强化社会保障^[12-15]。就劳动力市场与社会保障的关系而言,既有文献主要从社会保障尤其是养老保障与生育率的关系^[16-20]、社会保障与劳动力参与率、退休决策的关系^[21-24]这两个方面进行了探讨。既有文献针对家庭保障、就业保障、社会保障三者之间的关系进行研究的较少,当然也就没有能够在家庭保障、就业保障同时变迁的情况下对于社会保障的变迁过程给出令人满意的解释。

社会保护需要同时考虑家庭、市场和国家的作用^[25]。本文的研究对象是在同时考虑家庭、市场和国家对国民基本生活保障作用的情况下,以中国现阶段数据为基础,探讨中国家庭保障、就业保障与社会保障之间关系的变迁,以期为中国社会保障制度变迁的方向做出解释。

1 当代中国的家庭保障、就业保障以及社会保障变迁

1.1 家庭保障变迁

家庭保障的变迁是家庭结构变迁的外在反映。新中国成立后,特别是改革开放后,中国的家庭结构变迁具有以下明显的特点:第一,家庭规模持续缩小。以平均家庭户规模来计算,1953年时平均家庭户规模为4.33人/户^[26],2014年为2.97人/户^[27]。第二,核心家庭居于主导地位。我国的家庭结构从16世纪以来一直都是以核心家庭作为主要的结构形式^[28],1982、1990、2000、2010年人口普查的核心家庭所占比例依次分别为68.30%、70.61%、68.18%和60.89%^[29],核心家庭占比有所下降但依然居于主导地位。第三,空巢家庭增多。失独空巢家庭和老年空巢家庭都快速增加。2012年我国至少有100万个失独家庭,且每年以约7.6万个的数量增加^[30],从2000年到2010年这10年中,至少有一位65岁及以上老年人生活的空巢家庭的占比上升了8.94%,达到了31.77%^[31]。第四,隔代直系家庭明显增加。20世纪末的中国,祖父母与未婚子女一起居住,但父母不在一起居住的隔代、二代家庭户占总户数比例为0.7%,较以前为高^[32]。引起家庭结构变动的原因是多方面的,但是由出生和死亡所引起的人口数量的增减和人口年龄、性别构成的变化即人口的自然变动应该对上述我国家庭结构的变动起着根本作用,人口的低出生率、低死亡率引起了人口老化,从而使家庭结构在总体上趋向小型化。家庭结构的小型化使家庭

保障功能持续弱化。

1.2 就业保障变迁

中国的就业结构变迁过程预示了就业保障在逐步走向弱化。边文霞认为改革开放以来,第一产业从业人员数量与份额呈下降趋势,第二产业从业人员数量及份额在第一产业从业人员数量与份额呈下降的过程中出现上升趋势,但是20世纪90年代后期开始出现下降,第三产业从业人员数量与份额一直呈现快速增长的态势,目前已经超过第二产业,成为吸纳从业人员的主要力量^[33]。与第一、二产业相比,第三产业就业的灵活性大大增加,就业的稳定性相对下降。比如,翁杰等研究发现20世纪90年代以来大学毕业生的就业稳定性在不断下降^[34],孟凡强、吴江研究发现改革开放以来我国就业稳定性呈现下降趋势。就业稳定性的下降客观上降低了就业保障功能^[35]。

1.3 社会保障变迁

新中国成立后中国的社会保障体系从无到有,大致经历了以下四个阶段:初步创建阶段(1949 - 1965)。中国社会保障制度中的社会救助、社会保险、社会福利和社会优抚已经全面展开且在这一时期已经基本建立并发展起来^[36];遭受破坏阶段(1966 - 1977)。这一时期,除了一些基本的社会救助项目还得以实施外,其他社会保障项目基本上都停滞不前;恢复发展阶段(1978 - 1985)。国家对“文革”中遭到破坏的社会保障体系逐步进行恢复。社会保障体系的恢复以及20世纪80年代初期经济体制改革的实施为积极探索企业保障向社会保障转变提供了一定前提条件;改革调整阶段(1986 -)。1986年“七五”计划首次提出了社会保障的概念,这标志着中国社会保障制度进入了改革调整时期^[37]。自此以后,中国社会保障体系的改革调整经过了为国有企业改革配套阶段、为市场经济体制改革配套阶段和作为一项社会事业独立发展这三个阶段,整个改革调整过程主要围绕社会救助制度改革、社会保险制度改革、军人社会保障制度改革进行了全面改革。

2 家庭保障、就业保障与社会保障之间的替代性: 一个理论假说

家庭保障、就业保障以及社会保障尽管不完全相同,但是均在一定程度上具有保障国民基本经济

生活安全的功能。因此,以微观经济学基本理论为依据,本文假设在人们对于基本经济生活安全需求一定的情况下,家庭保障、就业保障与社会保障之间存在替代性。也就是说,本文假设在人们对于基本经济生活安全需求一定的情况下,家庭保障、就业保障与社会保障之间是一种此消彼长的关系。

我们用 U 表示人们基本生活安全得到保障时的效用,它是人们基于对基本经济生活安全的需求而通过消费家庭保障、就业保障以及社会保障这三者得到的满足程度。用 S 表示社会保障对基本经济生活的保障能力,用 P 表示家庭保障和就业保障二者对基本经济生活的保障能力,则可以得到轻微凸性的无差异曲线,如图 1。

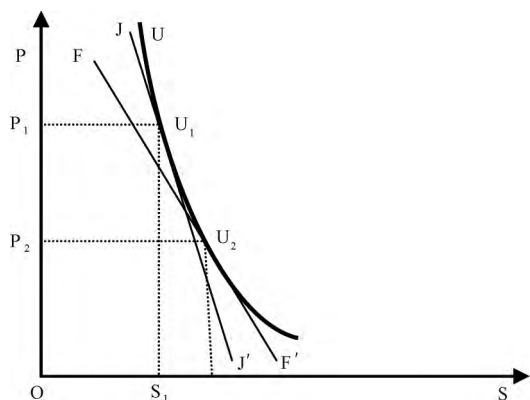


图 1 家庭保障、就业保障与社会保障之间的替代性

图 1 中,国民从家庭保障、就业保障与社会保障中实现基本经济生活安全保障得到的效用是无差异曲线 U 。当家庭保障、就业保障二者对基本经济生活安全的保障程度是 P_1 时,为达到同样效用水平所需要的社会保障对基本经济生活安全的保障程度是 S_1 。当家庭保障、就业保障二者对基本经济生活安全的保障程度下降为 P_2 时,为达到同样效用水平所需要的社会保障对基本经济生活安全的保障程度增加到 S_2 。无差异曲线有轻微的凸性表明家庭保障、就业保障与社会保障之间近似于完全替代,因为该无差异曲线的边际替代率的微小变化(从 JJ' 线的斜率变成 FF' 线的斜率)就会导致为获得同样效用水平的家庭保障、就业保障与社会保障组合的大幅度变化(从 U_1 变为 U_2),虽然还不至于从家庭保障、就业保障完全转向社会保障,或者还不至于从社会保障完全转向家庭保障、就业保障。

3 实证检验

3.1 数据

根据前文对家庭保障、就业保障以及社会保障变迁的论述,我们分别用老年抚养比 E 、第三产业就业人员比重 T 以及社会保障支出占 GDP 的比重 S 来表示家庭保障、就业保障和社会保障的保障程度。依据前文论述,老年抚养比 E 数值越大意味着家庭保障功能越弱,第三产业就业人员比重 T 数值越大意味着就业保障能力越弱,社会保障支出占 GDP 的比重 S 的数值越大意味着社会保障能力越强。具体数据见表 1。

表 1 老年抚养比、第三产业就业人员比重以及社会保障支出占 GDP 的比重(1978 - 2014) ① 单位: %

年份	老年抚养比	第三产业就业 人员比重	社会保障支出 占 GDP 的比重
1978	4.67	12.2	3.0
1979	4.73	12.6	5.1
1980	4.79	13.1	6.0
1981	6.19	13.6	6.9
1982	8.0	13.5	7.0
1983	8.06	14.2	7.3
1984	8.12	16.1	6.9
1985	8.18	16.8	6.9
1986	8.24	17.2	6.9
1987	8.3	17.8	6.9
1988	8.3	18.3	6.7
1989	8.3	18.3	7.0
1990	8.3	18.5	7.3
1991	9.0	18.9	7.0
1992	9.3	19.8	6.3
1993	9.2	21.2	5.8
1994	9.5	23.0	4.9
1995	9.2	24.8	4.6
1996	9.5	26.0	4.6
1997	9.7	26.4	4.7
1998	9.9	26.7	5.2
1999	10.2	26.9	4.2
2000	9.9	27.5	4.7
2001	10.1	27.7	4.3
2002	10.4	28.6	5.5
2003	10.7	29.3	5.3
2004	10.7	30.6	5.2
2005	10.7	31.4	5.2
2006	11.0	32.2	5.4
2007	11.1	32.4	5.1
2008	11.3	33.2	5.5
2009	11.6	34.1	6.2
2010	11.9	34.6	6.8
2011	12.3	35.7	7.3
2012	12.7	36.1	8.0
2013	13.1	38.5	8.5
2014	13.7	40.6	8.9

表 2 变量的 ADF 单位根检验结果

变量	检验类型	t-Statistic	1% level	5% level	10% level
lnE	(c, t, 0)	-3.028344	-4.234972	-3.540328	-3.202445
DIE	(c, 0, 0)	-3.828753	-3.632900	-2.948404	-2.612874
lnT	(c, t, 1)	-2.585739	-4.243644	-3.544284	-3.204699
DIT	(c, 0, 2)	-2.954501	-3.646342	-2.954021	-2.615817
lnS	(c, t, 0)	-2.808824	-4.234972	-3.540328	-3.202445
DIS	(c, 0, 1)	-4.279706	-3.639407	-2.951125	-2.614300

表 3 最优滞后阶数检验结果

Lag	logL	IR	FPE	AIC	SC	HQ
0	74.05840	NA	2.37e-06	-4.441150	-4.303737	-4.395602
1	201.9011	223.7248	1.41e-09	-11.86882	-11.31917*	-11.68663
2	216.8452	23.35010*	9.91e-10*	-12.24032*	-11.27843	-11.92149*
3	221.8273	6.850399	1.33e-09	-11.98921	-10.61508	-11.53372
4	230.0747	9.793794	1.52e-09	-11.94217	-10.15580	-11.35004
5	239.0615	8.986765	1.76e-09	-11.94134	-9.742738	-11.21257

注: * 标记出依据相应准则所选择出来的滞后阶数。

表 4 VAR 模型参数估计结果

	DIE	DIT	DIS
DIE(-1)	0.304088 (0.13466) [2.25824]	-0.118244 (0.06109) [-1.93568]	-0.135343 (0.28851) [-0.46911]
DIE(-2)	-0.258462 (0.12679) [-2.03850]	0.300882 (0.05752) [5.23111]	-0.171329 (0.27165) [-0.63069]
DIT(-1)	0.523363 (0.28815) [1.81627]	0.393458 (0.13072) [3.00996]	-0.920791 (0.61738) [-1.49146]
DIT(-2)	0.060561 (0.30531) [0.19836]	-0.088835 (0.13850) [-0.64141]	0.490713 (0.65413) [0.75018]
DIS(-1)	0.291161 (0.07811) [3.72775]	-0.073606 (0.03543) [-2.07736]	-0.075178 (0.16735) [-0.44924]
DIS(-2)	0.224497 (0.05844) [3.84154]	0.027497 (0.02651) [1.03721]	0.324675 (0.12521) [2.59308]
C	-0.000574 (0.01446) [-0.03971]	0.018180 (0.00656) [2.77064]	0.027049 (0.03099) [0.87281]
R-squared	0.657614	0.637335	0.283029
Adj. R-squared	0.581528	0.556743	0.123702
Sum sq. resids	0.041926	0.008628	0.192462
S. E. equation	0.039406	0.017876	0.084429
F-statistic	8.643063	7.908148	1.776402
Log likelihood	65.62546	92.50043	39.71780
Akaike AIC	-3.448556	-5.029437	-1.924577
Schwarz SC	-3.134306	-4.715186	-1.610326
Mean dependent	0.030908	0.033269	0.011597
S. D. dependent	0.060916	0.026850	0.090191
Determinant resid covariance (dof adj.)		3.42E-09	
Determinant resid covariance		1.72E-09	
Log likelihood		198.3922	
Akaike information criterion		-10.43483	
Schwarz criterion		-9.492082	

注: 圆括号内为估计系数标准差; 方括号内为 t 检验统计量。

3.2 VAR 模型

3.2.1 单位根检验

本文使用向量自回归 (VAR) 模型分析老年抚养比 E 、第三产业就业人员比重 T 与社会保障支出占 GDP 比重 S 之间的关系,以便定量研究家庭保障、就业保障与社会保障变迁的关系。VAR 模型以所有变量具有平稳性为基本前提,对非平稳变量进行回归可能会出现严重的伪回归偏差。为了避免出现伪回归的可能性,本文在构建 VAR 模型之前采用 ADF 单位根检验法先对变量数据进行平稳性检验。为了消除变量之间可能存在的异方差,本文对所选取变量的数据取自然对数,然后运用 Eviews8.0 软件对老年抚养比 E 、第三产业就业人员比重 T 、社会保障支出占 GDP 比重 S 这三组数据的对数值 $\ln E$ 、 $\ln T$ 、 $\ln S$ 进行 ADF 单位根检验。基于 SCI 自动选择滞后阶数,ADF 单位根检验结果如表 2。

表 2 的 ADF 检验结果表明, $\ln E$ 、 $\ln T$ 、 $\ln S$ 的 ADF 统计量均大于不同检验水平的临界值,均是含常数项和趋势项的非平稳时间序列。对 $\ln E$ 、 $\ln T$ 、 $\ln S$ 差分后的序列(分别用 DIE 、 DIT 、 DIS 表示)进行单位根检验,结果表明一阶差分是平稳的含常数项和不含趋势项的时间序列。可见,原序列存在单位根。老年抚养比 E 、第三产业就业人员比重 T 、社会保障支出占 GDP 比重 S 三个序列均满足一阶单整序列 $I(1)$ 过程。

3.2.2 滞后阶数的确定

构建 VAR 模型先要确定其滞后期。通过对 $\ln E$ 、 $\ln T$ 以及 $\ln S$ 一阶差分后的三组数据进行滞后

阶数检验,从表 3 可以看出,有超过一半的准则选出来的滞后阶数为 2 阶,因此可以把 VAR 模型的滞后阶数定义为 2 阶。

3.2.3 参数估计

进行 VAR 模型参数估计,其具体的输出结果见表 4。

3.2.4 残差检验

对构建的 VAR 模型进行残差自相关的 LM 检验,结果见表 5,各阶自相关在 5% 的显著性水平下都不显著,表明不存在自相关,残差已经是白噪声了。

对 VAR 模型残差进行包含交叉项的条件异方差 White 检验 (VAR Residual Heteroskedasticity Tests: Includes Cross Terms),其结果见表 6,表明 VAR 模型残差不存在条件异方差。

表 5 VAR 模型残差序列自相关 LM 检验结果

lags	LM-Stat	Prob
1	15.09414	0.0884
2	14.48105	0.1062
3	6.415624	0.6977
4	5.553518	0.7836
5	5.590484	0.7801
6	6.798906	0.6580
7	6.468549	0.6923
8	2.840530	0.9703
9	5.464197	0.7921
10	6.973520	0.6399
11	7.349645	0.6008
12	6.712014	0.6671

表 6 VAR 模型残差条件异方差 White 检验结果

Joint test:					
Chi-sq	df	Prob.			
169.3580	162	0.3301			
Individual components:					
Dependent	R-squared	F(27, 6)	Prob.	Chi-sq(27)	Prob.
res1* res1	0.984540	14.15151	0.0016	33.47435	0.1819
res2* res2	0.604763	0.340029	0.9757	20.56195	0.8064
res3* res3	0.688162	0.490398	0.9052	23.39749	0.6635
res2* res1	0.937018	3.306137	0.0698	31.85862	0.2374
res3* res1	0.833167	1.109783	0.4915	28.32768	0.3942
res3* res2	0.719392	0.569708	0.8535	24.45931	0.6047

3.2.5 平稳性检验

对构建的 VAR 模型进行平稳性检验即 AR 根

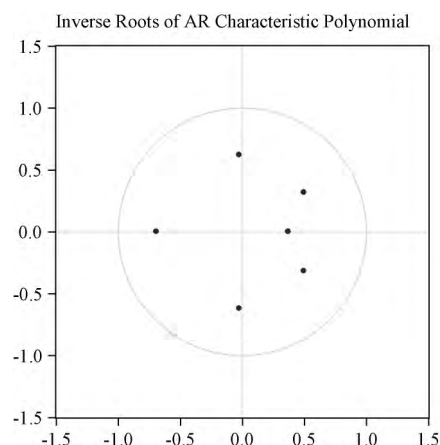


图2 差分后的AR特征多项式根的倒数分布图

检验, 检验结果如图2所示。图2表明所有特征根在单位圆内, 差分后的VAR模型满足平稳性条件, 可进行脉冲响应函数和方差分解分析。

3.3 脉冲响应与方差分析

3.3.1 脉冲响应

脉冲响应函数可用来衡量来自随机扰动项的标准差冲击对内生变量在当前以及未来取值的影响, 因此可以在差分后的VAR模型基础上通过脉冲响应函数对分析的结果进行相互补充以及印证。脉冲响应分析结果见图3。

由图3可知, 短期内老年抚养比增长(DLE)、第三产业就业人员比重增长(DLT)和社会保障支出占GDP比重增长(DLS)对其自身冲击的响应比较大, 并且具有较大的波动性, 随着时间的推移, 其影响逐渐减弱。社会保障支出占GDP比重增长对老年抚养比增长的冲击、对于第三产业就业人员比重增长的响应具有负效应, 这表明运用中国1978-2014年数据不能验证前文提到的家庭保障、就业保障与社会保障之间存在一定程度替代性的理论假设。社会保障支出占GDP比重增长对其自身冲击的响应比较大说明, 1978-2014年这段时期中国社会保障制度变迁更大程度上是强制性制度变迁, 而非基于人口年龄结构以及就业结构变化需求的内生性诱致性制度变迁。社会保障支出占GDP比重增长对老年抚养比增长的冲击具有负效应的可能原因是社会保障支出的变化滞后于经济发展, 使社会保障支出没有充分地反映和满足人口老龄化的客观需求。社会保障支出占GDP比重增长对于第三产业就业人员比重增长的响应具有负效应的可

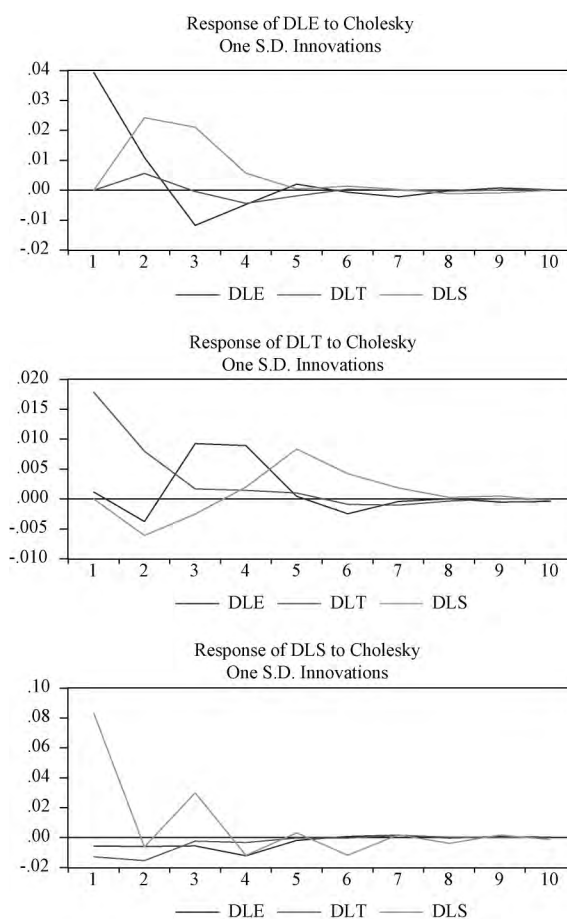


图3 脉冲响应图

能原因是中国长期采取城镇登记失业制度, 而城镇登记失业制度并不能如实反映中国就业结构变化后的真实失业状况, 而失业保障制度恰恰是以城镇登记失业制度为基础来实施的, 这使得相当一部分失业人员难以享有失业保障待遇, 从而使包括失业保障在内的社会保障支出不能充分地反映第三产业就业人员比重增长的变化。

3.3.2 方差分解

方差分解是考察与分析预测误差的方差构成来研究模型的动态特征。对本文所建立的VAR模型进行方差分解, 其结果如图4。由图4可以看出, 在对DLE的预测中, 第一期预测值的误差全部来自于其自身。随着预测期的增加, 误差中来源于DLS的影响比重显著增加。从第四期开始, 各变量的冲击影响趋于稳定, 预测误差的方差中大约有62%来源于自身, 2%来自于DLT, 36%来自于DLS。在对DLT的预测中, 第一期预测值的误差也几乎全部来自于其自身。随着预测期的增加, 误差中来源于

DLE 和 DLS 的影响比重增加。从第六期开始, 各变量的冲击影响趋于稳定, 预测误差的方差中大约有 55% 来源于自身, 26% 来自于 DLE, 19% 来自于 DLS。在对 DLS 的预测中, 第一期预测值的误差有 97% 来自于其自身。随着预测期的增加, 误差中来源于 DLS 的影响比重略有下降, 而来自于 DLE 和 DLT 的影响比重略有增加。从第四期开始, 各变量的冲击影响趋于稳定, 预测误差的方差中仍然有大约 92% 来源于自身, 3% 来自于 DLE, 5% 来自于 DLT。

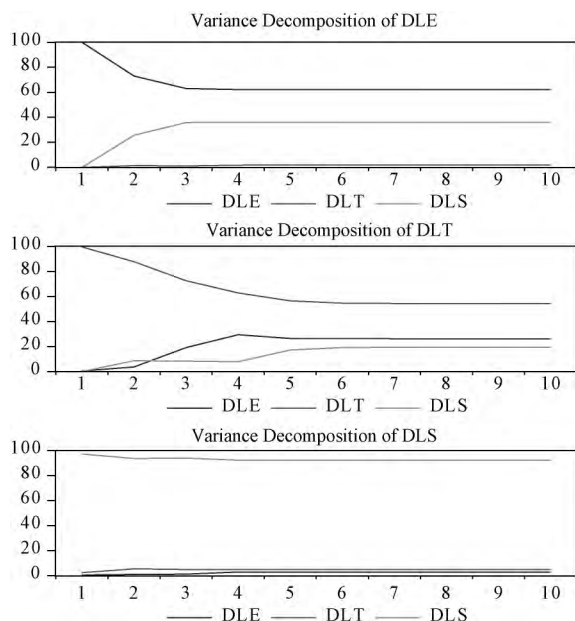


图4 方差分解图

4 结论性评论

本文运用中国 1978 - 2014 年的老年抚养比、第三产业就业人员比重以及社会保障支出占 GDP 的比重这三个时间序列数据分别来表示这段时期的家庭保障、就业保障和社会保障程度, 运用向量自回归模型考察家庭保障、就业保障和社会保障之间的变化关系。实证结果表明, 社会保障支出占 GDP 比重增长对老年抚养比增长的冲击、对于第三产业就业人员比重增长的响应具有负效应, 这表明运用中国 1978 - 2014 年数据不能检验证实家庭保障、就业保障与社会保障之间存在一定程度的替代性。1978 - 2014 年这段时期中国社会保障制度变迁更大程度上是强制性制度变迁, 而非基于人口年龄结构以及就业结构变化需求的内生性诱致性制度变

迁。这在很大程度上反映出中国社会保障发展滞后于社会经济发展水平。

为了适应人口结构和就业结构的变化, 中国可以从以下三个方面采取措施来进一步提升对国民的基本经济生活保障:

第一, 提高社会保障待遇水平。首先, 目前城镇的社会保障缴费率已经很高, 四险一金的名义缴费率高达用人单位工资总额的 50% ~ 60%, 将来只能是在保证不提高甚至是降低缴费率的前提下提高社会保障待遇水平。因此, 唯一可行的路径是对城镇的各种社会保障制度进行制度创新来提升社会保障待遇水平。以城镇企业职工和机关事业单位基本养老保险为例, 在不对基本养老保险制度进行结构性改革的前提下, 可以对现有制度进行参数改革以同时实现降低缴费率与提高待遇水平。基本养老金隐性债务的有效解决、做实基本养老保险缴费基数、取消基本养老保险缴费基数的上下限限制条件、实现基本养老保险基金全国统筹、延长基本养老保险缴费年限、渐进地和弹性地推迟退休年龄, 这些都是基本养老保险制度降低缴费率和提高待遇水平可以利用的手段。以城镇职工基本医疗保险为例, 可以对现有制度进行结构性改革, 可以弱化甚至取消基本医疗保险中的个人账户, 实现城镇职工基本医疗保险制度由现有的部分积累制转向现收现付制, 这有助于基本医疗保险制度降低缴费率和提高待遇水平。以失业保险为例, 失业保险应该以真实失业状况而非城镇登记失业状况为基础来实施以提高失业保险待遇。其他各类城镇社会保障项目也存在着在不提升缴费率的前提下提高待遇水平的制度优化空间。其次, 对于农村社会保障来说, 一方面要增加农村社会保障的覆盖面, 尤其要增加新型农村社会养老保险的实际覆盖面。另一方面, 要切实提高新农保、农村最低生活保障的待遇水平。再次, 在乡—城人口流动实现以人为核心的城镇化过程中, 城镇社会保障体系应该要提供相应的制度安排以便把那些长期在城镇居住和就业的农村居民纳入到城镇社会保障体系。对于农村居民要通过土地确权制度保障其在城市化过程中的合法土地权益, 以便为农村居民尤其是城乡结合部的农村居民享有诸如“土地换保障”等各种社会保障权益提供财产性制度安排和经济基础。最后, 城市化进程大大方便了乡—城人口流动

和城一城人口流动。人口流动对社会保障关系转移接续提出了迫切要求。不能随着人口流动有效转移其社会保障关系是社会保障待遇的重大损失,也不利于城市化的良性发展。因此,应该要在扩大社会保障覆盖面的同时,尽快实施适应城市化进程和有利于人口流动的跨区域社会保障关系接续体系,以便为流动人口获取与其缴费义务相对应的社会保障待遇水平提供平台。

第二,重视家庭在基本经济生活保障方面的作用。虽然人口结构的变动导致我国家庭保障的功能整体走弱,但是在目前社会保障水平整体滞后于人口结构和就业结构转型的现状下,我国依然需要强调和重视家庭在保障国民基本经济生活安全方面所发挥的积极作用。为此,我们需要密切关注以下两个方面的政策走向:首先,关注并适时调整人口生育政策。发达国家在人口转变完成后一直维持了低水平的生育率。我国二胎生育政策的全面放开客观上有利于强化家庭的保障功能,但是人口生育率是否会走发达国家人口转变后的老路呢?我国应该积极评估二胎政策的效果,如果二胎生育政策在提高人口的总和生育率方面的效果不明显,国家将来可以进一步考虑取消限制生育的政策,甚至采取鼓励生育的政策。其次,设计与履行家庭责任关联的社会保障制度。比如,如果不能弱化城镇职工基本医疗保险制度中的个人账户,那么可以借鉴新加坡医疗储蓄账户的做法,允许基本医疗保险个人账户资金在家庭成员之间实施一定程度的横向再分配。这一方面有利于提高基本医疗保险中个人账户资金的利用效率,同时也有利于强化家庭的反哺模式。还比如,在住房保障制度方面,在其他条件相同的情况下,给予那些可以与家庭老年人一起居住的人在获取住房保障的资格条件、房屋租金、住房面积、区域选择等方面给予优惠等。

第三,创造各种有利于促进就业的社会经济环境。就业是劳动适龄人口与生产资料相结合进行价值创造的过程,是最大的民生保障。虽然就业结构的变动导致我国就业保障的功能下降,但是在目前社会保障水平整体滞后和家庭保障能力走弱的现状下,采取各种措施促进就业是增强国民生活保障最重要的且需要长期努力的方向之一。同时,就业增加会带来经济的繁荣,当然也为家庭保障和社会保障的能力提升奠定经济基础。应该按照“十三

五”规划的要求,实施就业优先战略。首先,实施以创业带动就业的策略。相关部门应该搭建创业平台,降低创业门槛条件,鼓励和支持所有劳动者自主创新创业。其次,多途径提升劳动者人力资本积累以便为就业和创业提供条件。高技能人才、普通在岗职工、新型学徒、高校毕业生、农民工、大龄失业人员等特殊就业人群应该秉持终身学习的理念,积极主动地参与和实施多种形式的职业培训计划。城镇化的根本目的是要让尽可能多的人享受城市文明。目前中国以人为核心的城镇化问题主要是农民的市民化问题。因此,如何提升农民工的劳动技能以促进其在城镇就业是相关部门应该要重点考虑的问题。再次,增强就业促进的公共服务能力建设。在已有的城镇登记失业率的基础上,国家可以定期发布包括城镇户籍人口和农民工在内的城镇调查失业率以动态反映真实的城镇就业和失业状况。同时,加强部门间就业数据共享和开放,使公共就业服务信息可以由城镇户口居民与农民工共享,建立包括城镇户口居民与农民工在内的、统一的、公平竞争的现代劳动力市场,健全和优化流动人口的人事档案管理等。这些措施均有助于降低劳动者就业或者再就业的交易成本。△

【注释】

①表1 资料来源:

a 1982、1987、1990 - 2014 年老年抚养比的数据、1978 - 2014 年第三产业就业人员比重的数据来自于: 中华人民共和国国家统计局. 2015 中国统计年鉴[M]. 中国统计出版社, 2015; 1978、1980 年老年抚养比的数据来自于: 穆怀中. 中国社会保障适度水平研究[M]. 辽宁大学出版社, 1998; 1979、1981、1983、1984、1985、1986、1988、1989 年老年抚养比的数据是根据几何平均增长率计算的插入值。

b 1978 - 2014 年 GDP 的数据来自于: 中华人民共和国国家统计局. 2015 中国统计年鉴[M]. 中国统计出版社, 2015.

c 社会保障项目具体包括: 1978 - 1998 年的保险福利费、抚恤和社会福利救济费、价格补贴支出、社会保障补助支出(仅有 1998 年的数据); 1999 - 2006 年的价格补贴支出(缺省 2001 年的数据); 1999 - 2014 年的社会保障和就业支出(包括以前的“抚恤和社会福利救济费”、“社会保障补助支出”、“行政事业单位离退休费”)、基本养老保险支出、城镇基本医疗保险支出、失业保险基金支出、工伤保险基金支出、生育保险基金支出; 2004 - 2014 年的新型农村合作医疗基金支出; 2009 - 2014 年的住房保障支出。

d 1978、1979 年保险福利费的数据来自于: 国家统计局人口与就业统计司、劳动部综合计划与工资司. 1995 中国劳动统计年鉴[M]. 中国统计出版社, 1996; 1980 - 1998 年保险福利费的数据

来自于: 国家统计局人口和社会科技统计司、劳动和社会保障部规划财务司: 1999 中国劳动统计年鉴[M]. 中国统计出版社, 1999; 1978 - 1998 年抚恤和社会福利救济费的数据来自于: 国家统计局. 1999 中国统计年鉴[M]. 中国统计出版社, 1999; 1978 - 1998 年价格补贴支出的数据来自于: 国家统计局. 1999 中国统计年鉴[M]. 中国统计出版社, 1999; 1999 - 2006 年价格补贴的数据(缺省 2001 年的数据)来自于: 宋士云、李成玲. 1992 - 2006 年中国社会保障支出水平研究[J]. 中国人口科学, 2008(3): 38 - 46; 1998 年社会保障补助支出的数据来自于: 国家统计局. 1999 中国统计年鉴[M]. 中国统计出版社, 1999; 1999 - 2006 年社会保障和就业支出的数据来自于: 中华人民共和国国家统计局. 2007 中国统计年鉴[M]. 中国统计出版社, 2007; 2007 - 2014 年社会保障和就业支出的数据来自于: 中华人民共和国国家统计局. 2008 - 2015 中国统计年鉴[M]. 中国统计出版社; 1999 - 2014 年基本养老保险支出、城镇基本医疗保险支出、失业保险基金支出、工伤保险基金支出、生育保险基金支出的数据来自于: 中华人民共和国国家统计局. 2015 中国统计年鉴[M]. 中国统计出版社, 2015; 2004 - 2007 年新型农村合作医疗基金支出的数据来自于: 中华人民共和国卫生部. 2008 中国卫生统计年鉴[M]. 中国协和医科大学出版社, 2008; 2008 - 2014 年新型农村合作医疗基金支出的数据来自于: 中华人民共和国国家统计局. 2015 中国统计年鉴[M]. 中国统计出版社, 2015; 2009 - 2014 年住房保障支出的数据来自于: 中华人民共和国国家统计局. 2010 - 2015 中国统计年鉴[M]. 中国统计出版社.

e 社会保障支出占 GDP 比重根据上述数据作者自行计算整理。

【参考文献】

- [1] Menchik P L. Household and Family Economics [M]. Kluwer Academic Publishers, 1996: 5 - 47.
- [2] Wigger B U. Public Pensions and Economic Growth [M]. Springer, 2002: 111.
- [3] 刘振杰. 家庭保障在现代社会保障体系中的功能及地位浅析[J]. 经济问题探索, 2005(7): 37 - 39.
- [4] 聂建亮、钟涨宝. 家庭保障、社会保障与农民的养老担心——基于对湖北省孔镇的实证调查[J]. 农村经济, 2014(6): 90 - 94.
- [5] 刘茂松. 论家庭功能及其变迁[J]. 湖南社会科学, 2001(2): 30 - 34.
- [6] 陆学艺. 家庭赡养与社会保障的功能互补[J]. 中国社会工作, 1998(3): 32 - 33.
- [7] 熊金才. 家庭结构的变迁与家庭保障功能的弱化[J]. 太平洋学报, 2006(8): 73 - 78.
- [8] 赵爽. 就业是民生之本[J]. 中国党政干部论坛, 2007(2): 11 - 13.
- [9] 张艳萍、王重岩. 扩大就业: 固民生之本的现实选择[J]. 学术交流, 2008(7): 139 - 142.
- [10] 翁杰、周必曦、韩翼祥. 发达国家就业稳定性的变迁: 原因和问题[J]. 浙江工业大学学报(社会科学版), 2008(2): 146 - 152.
- [11] 郑功成. 社会保障概论[M]. 复旦大学出版社, 2009: 45 - 51.
- [12] 熊必俊. 我国家庭规模及结构的变化趋势与老年社会保障问题[J]. 老年学杂志, 1988(4): 198 - 200.
- [13] 李洪强、苑雅玲. 家庭经济功能的转化及社会保障[J]. 人口研究, 1991(2): 36 - 39.
- [14] 李宏、单学勇. 农村养老保障: 从“家庭”到“社会”[J]. 经济与管理, 2009(4): 10 - 14.
- [15] 王国辉. 人口老龄化与城市化呼唤社会保障制度创新发展——“人口老龄化与城市化下的社会保障制度建设”学术研讨会综述[J]. 中国人口科学, 2011(4): 107 - 110.
- [16] Friedlander S, Silver M. A Quantitative Study of the Determinants of Fertility Behavior[J]. Demography, 1967, 4(1): 30 - 70.
- [17] Kelly W R, Cutright P, Hittle D. Comment on Charles F. Hohom's "Social and Fertility: An International Perspective" [J]. Demography, 1976, 13(4): 581 - 589.
- [18] Entwisle B, Winegarden C R. Fertility and Pension Programs in LDCs: A Model of Mutual Reinforcement [J]. Economic Development & Cultural Change, 1984, 32(2): 331 - 354.
- [19] Ehrlich I, Zhong J G. Social Security and the Real Economy: An Inquiry into Some Neglected Issues [J]. American Economic Review, 1998, 88(88): 151 - 157.
- [20] Fenge R, Meier V. Pensions and Fertility Incentives [J]. Canadian Journal of Economics/revue Canadienne D'economique, 2005, 38(1): 28 - 48.
- [21] Sheshinski E. A Model of Social Security and Retirement Decisions [J]. Journal of Public Economics, 1978, 10(3): 337 - 360.
- [22] Mitchell O S, Luzadis R A. Changes in Pension Incentives through Time. [J]. Industrial & Labor Relations Review, 1988, 42(1): 100 - 108.
- [23] Krueger A B, Pischke J S. A Comparative Analysis of East and West German Labor Markets: Before and after Unification [J]. Social Science Electronic Publishing, 1992, 9(1): e83448.
- [24] French E, Jones J. Public Pensions and Labor Supply over the Life Cycle [J]. International Tax & Public Finance, 2010, 19(2): 268 - 287.
- [25] United Nations. Sustaining Social Security [M]. New York, 1997: 43 - 71.
- [26] 童辉杰、黄成毅. 当代中国家庭结构的变迁及其社会影响[J]. 西北人口, 2015(6): 81 - 88.
- [27] 中华人民共和国国家统计局. 2015 中国统计年鉴 2015 [M]. 中国统计出版社, 2015.
- [28] 胡亮. 由传统到现代——中国家庭结构变迁特点及原因分析[J]. 西北人口, 2004(2): 29 - 31.
- [29] 王跃生. 中国城乡家庭结构变动分析——基于 2010 年人口普查数据[J]. 中国社会科学, 2013(12): 60 - 77.
- [30] 全国老龄委工作委员会办公室. 失独老人: 何处安放我的暮年. 2013 - 06 - 27. <http://www.cncaprc.gov.cn/contents/205/69322.html>
- [31] 张翼. 中国家庭的小型化、核心化与老年空巢化[J]. 中国特色社会主义研究, 2012(6): 87 - 94.
- [32] 孙丽燕. 20 世纪末中国家庭结构及其社会功能的变迁[J]. 西

- 北人口 2004 (5): 13 – 16.
- [33] 边文霞. 中国就业规模与就业结构问题实证研究[J]. 宁夏大学学报(人文社会科学版) 2009 (5): 119 – 126.
- [34] 翁杰, 周必戎, 韩翼祥. 中国大学毕业生就业稳定性的变迁——基于浙江省的实证研究[J]. 中国人口科学 2008 (2): 33 – 41.
- [35] 孟凡强、吴江. 我国就业稳定性的变迁及其影响因素——基于中国综合社会调查数据的分析[J]. 人口与经济 2013 (5): 79 – 88.
- [36] 穆怀忠. 中国社会保障适度水平研究[M]. 沈阳: 辽宁大学出版社, 1998: 57 – 58.
- [37] 郑功成. 中国社会保障 30 年[M]. 北京: 人民出版社, 2008: 8 – 12.
- [38] 宋士云、李成玲. 1992 – 2006 年中国社会保障支出水平研究[J]. 中国人口科学 2008(3): 38 – 46.
- 作者简介: 贾洪波(1976 –), 男, 北京航空航天大学社会保障研究所副研究员。研究方向: 社会保障理论与实践。
- 收稿日期: 2016 – 04 – 21

China's Evidence of Changing Relation among the Family Security , Employment Security and Social Security: 1978 – 2014

JIA Hongbo , Xu Tingting

【Abstract】Family security , employment security and social security play the very important role in protecting people's basic living security. The theory of economics shows that family security , employment security and social security have some substitution to some degree , holding the demand of the basic living security constant. China's data from 1978 to 2014 do not support the substitution among the family security , employment security and social security. From 1978 to 2014 , China's social security system mainly is a kind of compulsory institutional change but not the endogenously induced institutional change based on the demand of change from population age structure and employment structure. This shows that social security progress lags behind the socio-economic development in China. We should improve social security level further macroscopically to establish and perfect social security system which has the good adaptation to socio-economic development , should microscopically make the progress of different social security programs under the condition that the social security system keep constant.

【Keywords】 Family Security; Employment Security; Social Security; Dynamic Relation

(上接第 107 页)

Research on National Social Pooling Path Selection Based on the Moderate Level of Finance Payment

MU Huaizhong ZHANG Wenxiao SHEN Yi

【Abstract】With the rapid urbanization and population aging trend , the existing pension insurance did not achieve the desired effect. One key of improving pension system is to accelerate achieving national pooling in China. One of the important prerequisite for selecting national pooling program is financial feasibility paid. The paper based on province social pooling layer designs layered average national social pooling type and proportion national social pooling type and six specific embodiment , then presents two financial subsidy mechanism(balance of payments gap subsidies and loss of welfare subsidies) , at the same time constructs pension financial expenditure moderate level model , which as the national social pooling financial feasible standard. The study found that the proportion national social pooling type(replacement rate of 10% for central pooling , 20% for province level) has the long-term sustainability of financial payment. With the financial strength enhancing and inter-regional income gap narrowing , the proportion of central social pooling can easily gradually increasing , and ultimately achieve national social pooling automatically.

【Keywords】 Pension Insurance; National Social Pooling; Financial Payment Moderate Level; Path Selection