

浅析商业保险经营融入社会保障体系中的经济作用

文/魏青达

社会保障制度是一个十分复杂的体系，尤其是在我国面临着社会城镇化、工业化，经济市场化、全球化，人口老龄化挑战的新时期，保障政策的制定和运行涉及到多个部委和地方各级政府。

一、“三无”社会保障存在的问题

随着城市化和工业化进程加快，越来越多的农民失去土地，成为失地农民。据估计，目前我国完全失去土地或部分失去土地的农民可能高达4000-5000万人。“十一五”期间，预计每年新增被征地农民300万。在土地经济功能日益弱化、保障功能日渐突出的前提下，农民失掉的已不仅仅是土地本身，而是蕴涵在土地背后的保障功能。与城市下岗职工相比，失地农民没有最低生活保障，没有稳定的就业渠道，缺乏政策和财政支持，显得更为弱势。目前，失地农民社会保障体系十分不完善，在很大程度上影响了社会和谐与稳定，近年来，失地农民上访案件每年都在数万件以上，且呈急剧增加趋势。失地农民是我国城市化和工业化过程中必然出现的，而且也是一个正常的现象，如何解决失地农民“种地无田，上班无岗，低保无份”的“三无”社会保障问题，是我国现代化过程中亟待且必须解决好的一大社会问题。加快建立失地农民的社会保障机制，已成为解决失地农民问题的重中之重。

失地农民社会保障存在的问题主要表现在以下六个方面。

(一) 征地补偿标准不尽合理: 现行的征地补偿标准取决于土地级差、征地用途、耕地年平亩产值等，既没有全面考虑被征占土地实际产生的经济效益，也没有考虑土地升值、物价上涨等因素的影响，造成补偿标准偏低，失地农民利益严重受损。

(二) 对失地农民的安置方式单一: 因沿用多年的“谁征地、谁安置”的原则，事实上已经难以执行，各地开始普遍采用货币补偿的安置模式，即征地时一次性地支付补偿金，让被征地农民自谋职业。

(三) 社会保障难: 土地被征用后，农民尽管领取了高低不等的补偿金，但大部分失地农民没有参加农村和城镇职工养老保险，也很少能享受最低生活保障，加上多数征地补偿标准不高，解决养老问题成为失地农民最关切的问题。

(四) 就业保障难: 大部分失地农民由于文化程度偏低，缺少技能培训，外出务工就业难度较大。部分被征地农民是家庭中的主要劳动力，在就近无法安置的情况下，又很难外出，加上一些失地农民年龄偏大，就业和创业的可能性都很小。

(五) 技能培训难: 失去赖以生存土地的农民，由于长期受小农思想的束缚，缺乏创市场的信心，往往不愿花时间和资金接受培训，加上用工市场处于无序状态，没有实行严格的职业资格准入制度，往往采取边投产、边招工、边培训的方式用工，难以开展有针对性的技能培训。

(六) 法制建设严重滞后: 现行有关失地农民社会保障的法规、政策，大多由地方政府各自制定。国家缺乏统一、权威的法律安排。

二、商业保险营销融入社会保障体系建设的发展战略作用

近年来，世界各国普遍对社会保障体系进行改革，由于国情的不同，各国社会保障体系改革的方式方法存在一定差异，但发展的趋势基本一致，主要包括三个方面：一是政府注重保证社会保障公平性，着力为所有公民提供基本的保障。二是政府通过政策引导，着力推动多支柱社会保障体系发展，由国家、企业、个人和家庭共同承担保障责任。三是注重发挥市场机制在社会保障领域中的作用，商业保险积极参与了多支柱社会保障体系建设。我们可以看到，在当前流行的三支柱社会保障体系中，第二、三支柱大都以市场的方式运作，商业保险在其中发挥了重要的作用，以实现社会保障体系公平和效率的统一。国际经验表明，商业保险发达的国家，政府可以投入更多的精力解决低收入人群的问题、老人的问题，缓和、消除贫困对经济社会发展的消极作用。

我国政府财力有限，人口众多，尤其是农村人口和弱势群体数量巨大，这些国情决定了社会保险必然是广覆盖、保基本，用来满足国民的基本保障需求。基本线以上的保障应当通过商业保险等手段来解决，这是实现多支柱保障的根本途径。同时，商业的方式不需要政府的财政投入，不会给政府带来任何负担，有百益而无一害。因此，政府应考虑通过各种方式，大力推动商业保险发展，以此来缓解社会保险的压力，健全社会保障体系。商业保险在这个方面进行了一些积极的探索，在全国部分地区为新型农村合作医疗、大额补充医疗保险、医疗救助等社会保障制度提供经办服务，产生了良好的社会效益（作者单位：河北省廊坊师范学院）

国际石油现货价格与期货价格的互动关系研究
我国经济发展过程中三农问题的影响及对策
农业产业结构耗散特征分析
对承包商的选择标准
我国啤酒业并购动因浅析
浅析国际热钱与中国房地产
农民负担过重成因的经济学分析
入世后我国建设农业产业带的风险与对策
改革开放以来我国农村剩余劳动力转移的历程新探
浅析商业保险经营融入社会保障体系中的经济作用

本网站为集团经济研究杂志社唯一网站，所刊登的集团经济研究各种新闻、信息和各种专题专栏资料，均为集团经济研究版权所有。

地址：北京市朝阳区关东店甲1号106室 邮编：100020 电话/传真：（010）65015547/ 65015546

制作单位：集团经济研究网络中心