

# 私营企业社会保险实施的制度障碍分析

顾文静

(温州大学城市学院, 浙江温州 325035)

**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, 其所提供的保障与私营企业的实际需要以及承担能力存在较大差异。本文通过对温州私营企业社会保险诉求的实际调查对影响私营企业参加社会保险的制度因素进行了数据分析, 为社会保险制度扩面的顺利实施提供实证支撑。

**关键词:** 社会保险制度; 私营企业; 社会保险诉求

**中图分类号:** F840.67   **文献标识码:** A   **文章编号:** 1008-309X(2007)01-0009-05

## 一、问题的提出

自 1997 年私营企业被纳入社会保险制度以来, 其参加社会保险的积极性不高、拒缴瞒报的问题就一直困扰着社会保险管理部门。至 2005 年, 我国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。

造成私营企业参保率低下的原因是多方面的。企业利润目标与社会保险的社会公平、稳定目标的不一致性固然是导致企业参保率不高的主要因素, 但同为企业、同样追求利润最大化的国有企业和外资企业的参保率却大大高于私营企业, 说明单纯的目标差异不能有效解释私营企业参保率低的问题。为进一步查找私营企业社会保险扩面难的原因, 本课题组于 2005 年 8 月至 2006 年 3 月组织了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专项座谈。以下数据如无特殊说明, 均源于此次调查。

调查说明, 与其它类型企业相比, 私营企业及其员工组成有自身特点。一般认为, 规模大、效益好、年龄结构偏大的企业和在当地工作时间长、学历高的员工的参保率会比较高, 但通过对这些特征值与社会保险实际参保率的关系分析, 发现事实并非完全如此。表 1 数据显示效益好、规模大、年龄结构适中的企业及学历高、流动性较弱的员工特征虽与参保率有一定的正相关关系, 但数值普遍偏低, 没有大的突破。说明私营企业实际参保率低的主要原因并非仅在于企业规模、效益和员工构成的特殊性上, 期待私营企业经济实力增强和员工素质进一步提高来促进参保率的提高并非唯一出路。国内研究大多认为加强社会保险制度的强制性是提高私营企业参保率的有效

收稿日期: 2006-06-21

基金项目: 浙江省社科联 2006 年研究项目(06N116)

作者简介: 顾文静(1970-), 女, 江苏常熟人, 副教授, 博士, 研究方向: 社会保障

途径，这种看法虽有一定道理，但也存在问题，即单纯从满足国家社会保险制度需要出发，忽视了制度供给与企业需要之间的差异，不符合需要的强制性供给不可能提高民营企业参保积极性。本文对温州民营企业社会保险诉求进行了集中调查和分析，找出当前社会保险制度与民营企业诉求之间的差距，为社会保险激励机制的重塑提供依据。

表 1 民营企业及员工特征与社会保险参保率

企业特征因素	千人以上企业	效益排名前列企业	40 岁以下员工占全部员工 30%以下
实际参保率	83.3%	47.2%	31.3%
员工特征因素	在本地工作 3 年以上	户籍与工作地一致	学历大专以上
实际参保率	46.4%	44%	50.8%

## 二、民营企业参保的费率障碍

在缴费率定位上，国家与企业存在一定的矛盾。当前企业的社会保险制度综合缴费率高达 30%，再加上住房公积金等福利缴费，总体缴费率在 40%以上，这还只是按照制度规定所核算的缴费率，若按各省实际执行的缴费率，企业社会保险负担达到全部职工工资的 50%左右。

从需求角度讲，国家的社会保险缴费率定价至少应在企业的可承受范围内，企业才有能力购买。对企业购买能力的衡量实际上是对企业利润支撑力的衡量<sup>[2]</sup>。因为，社会保险缴费作为企业的一项劳动成本支出，理论上虽可以通过提高产品售价转嫁出去，但激烈的市场竞争使得这种转嫁的余地很小。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。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(如图 1)：

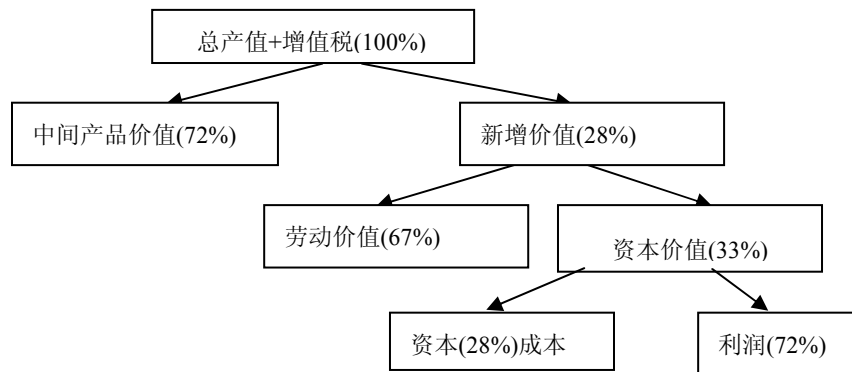


图 1 企业产品价值财务分解图

该分解图的原理可通过下列关系式获得：

$$\begin{cases}
 \text{工业总产出} + \text{应交增值税} = \text{工业中间投入} + \text{工业增加值} \\
 \text{工业增加值} = \text{劳动价值} + \text{资本价值} \\
 \text{资本价值} = \text{资本成本} + \text{企业利润} \\
 \text{各部分价值在总售价中的比重可通过表 2 计算得出。}
 \end{cases}$$

根据图 1，由于工资在售价中所占比重为 18.76% (28%×67%)，所以若将企业目前利润全部用于支付社会保险负担的话，则意味着在现有费率基础上，中国企业对再次提高社会保险费率的承担最大极限为 7.95%，也就是说，如果社会保险费率再上调 7.95%，则企业利润为零。中国企业目前的社会保险费率在 30%左右，再加上 7.95%，社会保险负担上限应在 37.95%左右。但我国企业的实际缴费率在 40%左右，说明，当前社会保险的政府定价已超出了企业的购买能力，至少

是没有给企业的投资、发展留有充足的空间。

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“五险一金”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售价的24.4%( $67\% \times 1.3 \times 28\%$ ),利润商品售价的比重占从未参保前的6.65%跌至2.62%,下降了61%,这对任何一个企业都是难以承受的。当然,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。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4.47%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是企业难以承受的,脱离购买能力的需求是不现实的,从某种意义上说,企业对社会保险责任的逃避是维护企业生存的理性选择。

表2 商品总价值中所占比重

年份	亿元						亿元	
	工业 总产值	工业 增加值	中间 投入品	应交 增值税	中间投入品/ (总产值+增值税)	工业增加值/ (总产值+增值税)	利润	利润/(总产 值+增值税)
1998	67737.14	19421.93	51142.23	2827.02	72.48%	27.52%	1458	2.07%
1999	72707.04	21564.74	54248.22	3105.92	71.56%	28.44%	2288	3.02%
2000	85673.66	25394.80	63964.06	3685.20	71.58%	28.42%	4393	4.92%
2001	95448.98	28329.37	71137.70	4018.09	71.52%	28.48%	4733	4.76%
2002	110776.48	32994.75	82257.74	4476.01	71.37%	28.63%	5784	5.02%
2003	142271.22	41990.23	105768.72	5487.73	71.58%	28.42%	8337	5.64%
2004	187220.70	54805.10	138812.04	6396.44	71.70%	28.31%	11342	5.86%
均值	—	—	—	—	71.68%	28.32%	—	4.47%

资料来源: 中华人民共和国国家统计局. 中国统计年鉴[M]. 北京: 中国统计出版社, 2004. 经计算整理

### 三、社会保险制度供给内容与私营企业需要的差异障碍

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。而且,由于社会保险这种商品的专业性,必须对其功能、效用以及购买方式等进行相应的宣传,才能有效激发企业的购买欲望,因此,社会保险制度的推广工作也直接涉及企业的参保率。表3、表4反映了私营企业的制度需求与当前制度供给的差异。从表3、表4的调查结果中可以得出社会保险供求中的如下差异:

#### (一) 社会保险项目供求差异

表3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%。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;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,应根据私营企业的项目需求程度调整供给配置,对关注度不高的项目可暂缓执行以降低企业社会保险负担。当前制度推行的“五险一金”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。从世界社会保险项目供给上看也并非一次保齐,比如失业保险,仅 OECD 国家的就业人员才充分享有,而且即便是在这些发达国家,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>[3]</sup>。在中国现阶段,非公企业尤其是中小企业社会保障制度不健全对劳动者实际利益的损害,更多的是由工伤、养老、医疗等方面的权利得不到保障造成的,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>[4]</sup>。因此,我国社会保险项目的设置应更多考虑企业的实际需求,这样既可以使供求更好地结合,又可以减少企业缴费负担,降低加入社会保险的制度门槛。

表3 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(2004)	86.2	66.2	62.4	59.4

表4 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

### (二) 社会保险投资回报率供求差异

表4从影响私营企业参保的原因角度入手,对社会保险供求差异进行了调查。显然,影响企业参保的最关键因素是缴费率,69%的企业认为当前制度缴费率过高,这一调查数据为前文的价格差异分析提供了实证支持。紧随其后的两个因素分别是“对社会保险制度不熟悉”和“社保基金投资前景不乐观”。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,社会保险相对于其他保险方式而言,其真正的吸引力在于优厚的投资收益和慷慨的税收优惠<sup>[3]</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,2004年全国社会保障基金按已实现收益计算的基金权益收益率仅为3.7%。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。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。

### (三) 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。而且,由于宣传工作的针对性不强,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。在此次社会保险需求调查中,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,在参保对象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。

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。

#### 四、调查结论

通过以上调查分析,阻碍社会保险参保率的因素主要集中在费率偏高、制度不熟悉和投资预期消沉等三个方面,后两个因素可以通过社会保险管理、运作水平的提高得到改进,而社会保险费率的调整则涉及整个社会保障体系的供求平衡、宏观经济的联动效应等多方面因素,牵扯面较大,影响较为复杂。我国目前社会保险五大险种俱全,且保障水平较高,同时还承担着制度转型导致的历史债务偿还任务,缴费率不可能不高。在本次调查中,几乎所有私营企业都对承担原国有企业退休职工历史欠债责任感到不公平。社会保险供求之间的价格和-content差异必然使制度供求无法找到均衡点,因此,社会保险扩面的关键在于控制制度供给价格,充分考虑私营企业的经济承受力和自身竞争力培植的需要;在供给内容上,应根据私营企业承受能力和需要程度逐步扩大参保项目,如果能在投资收益率上有较大的提高,无疑会大大增加参保的积极性。综上所述,改善制度供给是当务之急,仅仅在企业道德素质、法律观念等需求意愿上查找扩面失利的原因是不能从根本上解决问题的。

#### 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[EB/OL]. <http://www.labournet.com.cn/lilun>.
- [2] 周小川. 社会保障与企业盈利能力[J]. 经济社会体制比较, 2000, (6): 1-5.
- [3] [美]科林·吉列恩(杨燕绥译). 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.
- [4] 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. 15-26.

## Analysis on Social Insurance System that Hinders the Accession of the Private Enterprises

GU Wenjing

(City College, Wenzhou University, Wenzhou, China 325035)

**Abstract:** The stimulation shortage is the important problem of the social insurance system. There are some differences between supply and demand of the institution. This paper, based on the investigation into Wenzhou enterprises, statistically analyses some institutional factors that affect the social insurance demand of private enterprises, the conclusion of which offers an empirical support for further improvement of the current social insurance system.

**Key words:** Social insurance system; Private enterprise; Demand of social insurance

(编辑: 赵肖为)