

中国城镇开征社会保障税 的必要性和可行性研究

澳 门 大 学
社会及人文科学学院
公共行政硕士论文

指导老师：林明基 博士

学 生：刘 颖

学 号：M-A2-6904-8

答辩日期：2005 年 7 月 1 日

目录:

导论·····	1
第一节 问题背景·····	1
一、社会保险统筹缺乏公平性·····	1
二、社会保险统筹社会化程度低·····	1
三、社会保险统筹缺乏规范性·····	2
四、社会保险统筹的筹资渠道单一·····	2
五、社会保险基金征缴困难·····	2
六、社会保险基金监督不力·····	3
第二节 中国城镇开征社会保障税研究的重要性·····	4
一、研究对学术的重要性·····	4
二、研究对社会的重要性·····	4
三、研究对政府的重要性·····	5
第三节 研究目的·····	6
第四节 研究范围·····	6
一、开征社会保障税的范围·····	6
二、中国现行社会保险基金筹集方法·····	7
第五节 理论结构·····	7
一、中国城镇开征社会保障税必要性的理论依据·····	7
二、中国城镇开征社会保障税可行性的理论依据·····	8
第六节 文献探讨·····	9

一、关于公共财政学理论的研究·····	9
二、关于中国社会保险问题的研究·····	9
三、关于西方社会保险制度的研究·····	10
第七节 研究方法·····	10
一、质性分析法·····	10
二、文献探讨法·····	10
第一章 社会保障及社会保障税简介·····	12
第一节 社会保障及社会保障税之起源·····	12
一、早期社会保障制度之产生·····	12
二、现代社会保障制度之创建·····	12
三、社会保障税之开征·····	13
第二节 社会保障及社会保险之基本理论·····	14
一、社会保障的概念·····	14
二、社会保险简介·····	15
三、社会保险基金简介·····	17
(一) 社会保险基金的性质、特点及功能·····	17
(二) 社会保险基金筹资的形式及其比较·····	19
1、社会保险基金筹资的形式·····	19
2、社会保险基金筹资形式的比较·····	20
第三节 税收及社会保障税之基本理论·····	21
一、税收之基本理论·····	21
二、社会保障税之基本理论·····	22

第四节 外国的社会保障制度·····	23
一、社会保障制度的主要模式及其比较·····	23
(一) 社会保障制度的四种模式·····	23
1、社会保障型·····	24
2、国家保障型·····	24
3、国家福利型·····	24
4、个人储蓄型·····	25
(二) 社会保障模式的比较·····	25
二、社会保险基金管理的主要类型及其发展·····	27
(一) 社会保险基金管理的主要类型·····	27
1、部分基金制管理模式·····	27
2、中央公积金集中管理模式·····	27
3、以个人账户为基础、私营化管理的基金模式·····	28
(二) 社会保险基金管理的新发展·····	29
第二章 中国城镇开征社会保障税的理论依据·····	31
第一节 中国城镇开征社会保障税必要性的理论依据·····	31
一、强制性社会保险存在的合理性·····	31
1、“逆向选择”理论·····	31
2、“家长主义”理论·····	32
二、开征社会保障税有利于政府完成财政任务·····	32
(一) 开征社会保障税有利于供应社会财货·····	33
(二) 开征社会保障税有利于公平分配收入和财富·····	35

(三) 开征社会保障税有利于稳定经济、鼓励经济增长·····	35
第二节 中国城镇开征社会保障税可行性的理论依据·····	36
一、亚当·斯密的税收四原则·····	36
二、萨伊的税收原则·····	37
三、瓦格纳的税收原则·····	37
四、庇古的税收原则·····	39
五、适用于当今中国的税收原则·····	40
1、效率优先、兼顾公平原则·····	40
2、财政政策原则·····	41
3、国际竞争力原则·····	41
4、法治原则·····	41
第三章 中国城镇社会保险基金管理的历史与现状·····	43
第一节 中国城镇社会保险基金管理的历史·····	43
一、中国城镇社会保险基金管理的确立·····	43
二、中国城镇社会保险基金管理的破坏·····	44
第二节 中国城镇社会保险基金管理的改革与现状·····	44
一、养老保险基金管理的改革与现状·····	44
二、医疗保险基金管理的改革与现状·····	45
三、失业保险基金管理的改革与现状·····	46
四、工伤保险基金管理的改革与现状·····	47
五、生育保险基金管理的改革与现状·····	48
第三节 中国城镇社会保险基金管理的弊端·····	48

一、社会保险基金统筹层次低·····	48
二、社会保险基金管理的立法滞后·····	49
三、社会保险基金筹资渠道不畅·····	49
四、社会保险基金的覆盖面小·····	50
第四章 中国城镇开征社会保障税的必要性和可行性·····	51
第一节 中国城镇开征社会保障税的必要性·····	51
一、有利于提高社会保险基金的统筹层次·····	51
二、有利于社会保险基金管理的法制化·····	52
三、有利于社会保险基金筹资渠道的通畅·····	52
四、有利于扩大社会保险基金的覆盖面·····	52
第二节 中国城镇开征社会保障税的可行性·····	53
一、中国城镇开征社会保障税符合当代优良税收原则·····	53
（一）符合效率优先、兼顾公平原则·····	53
（二）符合财政政策原则·····	57
（三）符合国际竞争力原则·····	58
（四）符合法治原则·····	58
二、首先在中国城镇开征社会保障税的依据·····	59
（一）从经济发展来看中国城镇与中国农村的区别·····	59
（二）从社会文化来看中国城镇与中国农村的区别·····	59
（三）从税收征管来看中国城镇与中国农村的区别·····	60
第五章 中国城镇开征社会保障税的可行性分析与建议·····	62
第一节 从战略管理理论分析中国城镇开征社会保障税的可行性·····	62

一、战略管理理论·····	62
二、中国城镇开征社会保障税的环境分析·····	63
(一)政治环境·····	63
1、有利因素·····	63
2、不利因素·····	64
(二)经济环境·····	64
1、有利因素·····	64
2、不利因素·····	65
(三)社会环境·····	68
1、有利因素·····	68
2、不利因素·····	69
(四)科技环境·····	69
三、政策评估及应对战略·····	70
(一)政府继续保持开放、透明的执政·····	70
(二)加强开征社会保障税的宣传力度·····	70
(三)夯实社会保障税的征管基础·····	71
(四)做好社会保险基金的保值增值工作·····	72
第二节 中国城镇开征社会保障税的政策建议·····	72
一、开征社会保障税的原则·····	72
(一)通盘考虑,分步实施·····	73
(二)负担与受益相对应·····	73
(三)国家、单位、个人共同负担·····	73

(四) 专门管理, 专税专用.....	73
二、社会保障税制的基本框架.....	74
(一) 纳税人.....	74
(二) 征税对象和计税依据.....	74
(三) 税率设计.....	76
(四) 减免税规定和财务处理.....	78
三、社会保障税的课征与管理.....	78
结论.....	80
参考文献.....	83

表目录:

表 2-1	有关国家社会保险基金的分类及其占 GDP 的比例 (2000 年)	29
表 5-1	中国城镇和农村关于开征社会保障税的不同情况	60
表 6-1	中国离休、退休、退職人员人数	67