

学校编码: 10384
学号: 15520091151563

分类号____密级____
UDC_____

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

福建省财政社会保障支出
与居民消费关系的实证研究

The empirical research of relationship of fiscal social
security spending and consumer spending in Fujian province

陈佩瑜

指导教师姓名: 雷根强 教授
专 业 名 称: 财政学
论文提交日期: 2012 年 4 月
论文答辩时间: 2012 年 5 月
学位授予日期: 2012 年 6 月

答辩委员会主席: _____
评阅人: _____

2012 年 4 月

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下，独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果，均在文中以适当方式明确标明，并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范（试行）》。

另外，该学位论文为（）课题（组）的研究成果，获得（）课题（组）经费或实验室的资助，在（）实验室完成。（请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称，未有此项声明内容的，可以不作特别声明。）

声明人（签名）：

年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，
于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

内容提要

我国国民经济和社会发展“十二五”规划指出，要把扩大消费需求作为扩大内需的战略重点。作为拉动经济增长的重要力量，居民消费在经济发展过程中未起到显著作用，很大程度上是缘于社会保障制度的不完善，因此，研究社会保障支出与居民消费的关系，具有重要的理论意义和现实意义。由于我国社会保障支出以地方政府为主，本文选取在海峡西岸经济区中居核心地位的福建省为研究对象，这对推进福建省经济发展和海西建设都有一定的现实意义。

本文通过对福建省财政社会保障水平现状进行定性分析，分别介绍福建省财政社会保障支出的特点、水平和弹性，经过数据分析发现福建省社会保障存在社会保障覆盖面窄、支出水平较低、城乡差距大、政府职责不明确和筹资机制不规范等问题。本文还分别对福建省城镇和农村的社会保障支出与居民消费关系进行实证研究，在对消费、收入和社会保障支出变量的时间序列数据进行回归后，发现无论在福建省城镇还是农村，社会保障支出对居民消费有挤出作用，但影响效果较小。

针对福建省社会保障存在的问题及实证回归得出的结果，本文提出了完善社会保障支出促进福建居民消费水平的政策建议：扩大覆盖范围，统筹城乡社会保障制度；加大财政支持，提高社会保障支出水平；明确政府职责，健全社会保障转移支付制度；规范筹资机制，提高社会保障基金管理水平。

关键词： 社会保障支出 居民消费 实证分析

Abstract

The Twelfth Five-year Plan of the China argues that the expanding consumer spending is the strategic points of the expansion of domestic demand. However, due to the imperfect social security system in China, the consumer spending as an important force in promoting the economic growth does not play a significant role in the economic development process. Due to the local government spend large part amount of the social security spending in China, this article selects Fujian province which is the core sector of the West Coast Economic Zone as the research object that could significantly promote the economic development and construction of West Coast Economic Zone and Fujian Province

This article qualitatively analyses the situation of the fiscal social security spending of Fujian Province, and then study the characteristics, level and flexibility of fiscal social security spending. The data analysis argue that it exist the low level, the coverage narrow, the big difference between urban and rural areas, unclear government responsibility, the lack of standardization of fund-raising mechanism of fiscal social security spending of Fujian Province.

This article also empirical analyzes the relationships between the fiscal social security spending and consumer spending in urban and rural areas of Fujian Province. After the data regression the time series variable of the consumer spending, income, and fiscal social security spending, the result is that fiscal social security spending has little extrusion effect on the consumer spending both in urban and rural areas of Fujian Province. From the empirical research result, it can get the unification conclusions between the qualitative and quantitative analysis.

At last, according to the empirical results and the existing problems of the social security of Fujian Province, this article put forward the policy recommendation of fiscal social security spending could promote the consumer spending. The policy recommendation included increasing financial support, improving social security spending levels, expanding coverage, coordinating the urban and rural social security

system, clear the government responsibility, improving transfer payments, fund-raising mechanism, and management level of social security system.

Key Words: Social Security Spending; Consumer Spending; Empirical Analysis

厦门大学博硕士学位论文摘要库

目录

第一章 绪论	1
1.1 选题的背景及意义	1
1.2 文献综述	2
1.2.1 国外研究及评述	2
1.2.2 国内研究及评述	5
1.3 研究思路及方法	9
1.4 研究内容及文章框架结构	10
1.5 本文的创新之处及不足	11
第二章 财政社会保障支出对居民消费的影响机制分析	12
2.1 相关概念的界定	12
2.1.1 社会保障的内涵	12
2.1.2 财政社会保障支出的界定	12
2.1.3 财政社会保障支出的统计口径	14
2.2 居民消费支出影响因素的理论分析	15
2.2.1 生命周期——持久收入理论	15
2.2.2 居民预防性储蓄理论	16
2.2.3 流动性约束理论	16
2.2.4 福利经济学理论	17
2.3 财政社会保障支出对居民消费影响途径的分析	17
2.3.1 影响居民收入水平从而影响居民消费	17
2.3.2 影响居民消费预期进而影响居民消费	18
2.3.3 影响政策环境进而影响居民消费	19
第三章 福建省财政社会保障支出现状分析	20
3.1 福建省财政社会保障支出特点分析	20
3.1.1 福建省财政支出结构现状	20
3.1.2 福建省财政区域性支出现状	24
3.2 福建省财政社会保障支出水平比较分析	26

3.2.1 福建省财政社会保障支出水平纵向比较	26
3.2.2 福建省社会保障支出水平的横向比较	28
3.3 福建省财政社会保障支出的弹性分析	31
3.4 福建省财政社会保障存在的问题	34
第四章 福建省财政社会保障支出与居民消费关系的实证分析 ...	36
4.1 变量的选取与数据来源	36
4.1.1 变量的选取和定义	36
4.1.2 数据的来源和说明	36
4.2 分析方法介绍	39
4.3 实证分析具体过程	39
4.3.1 ADF 单位根检验	39
4.3.2 Johansen 协整检验	41
4.3.3 误差修正模型 VEC	44
4.4 实证结果分析	47
第五章 完善社会保障支出促进福建居民消费的政策建议	49
5.1 扩大覆盖范围，统筹城乡社会保障制度	49
5.1.1 扩大社会保障覆盖面	49
5.1.2 促进社会保障城乡一体化	50
5.2 加大财政支持，提高社会保障支出水平	51
5.2.1 调整财政支出结构	51
5.2.2 提高地方政府支出比重	52
5.3 明确政府职责，完善社会保障转移支付制度	52
5.3.1 完善各级政府责任分担机制	52
5.3.2 健全社会保障转移支付制度	52
5.4 规范筹资机制，提高社会保障基金管理水平	53
5.4.1 完善社会保障筹资体系	53
5.4.2 健全社会保障金管理体系	54
附录 A 福建省实证数据	55
附录 B 福建省财政社会保障支出和居民消费关系变量的 JOHANSEN 协整检验结果	58

附录 C 福建省财政社会保障支出和居民消费关系的 VEC 模型回归结果.....	62
参考文献.....	68
致谢.....	71

厦门大学博硕士论文摘要库

Contents

Chapter 1 Introduction.....	1
1.1 The Background and Significance of Topics.....	1
1.2 Literature Review	2
1.2.1 Review of Foreign Empirical studies.....	2
1.2.2 Review of Domestic Empirical studies.....	5
1.3 Research Ideas and Methods.....	9
1.4 The Frame Structure of the Article.....	10
1.5 Innovation and Defects.....	11
Chapter 2 The Analysis of Influence Mechanism of Fiscal Social Security Spending on the Consumer Spending.....	12
2.1 The Definition of the Related Concepts.....	12
2.1.1 The Connotation of Social Security.....	12
2.1.2 The demarcation of Fiscal Social Security Spending.....	12
2.1.3 The Statistics Caliber of Fiscal Social Security Spending.....	14
2.2 The Theoretical Analysis of the Effect Factors of Consumer Spending.....	15
2.2.1 Life Cycle --- Permanent Income Theory.....	15
2.2.2 Residents Precautionary Saving Theory	16
2.2.3 Liquidity Constraints Theory.....	16
2.2.4 Welfare Economics Theory.....	17
2.3 The Analysis of Affect Approach of Fiscal Social Security Spending on the Consumer Spending.....	17
2.3.1 To affect the Level of Income of Resident to Influence the Consumer Spending.....	17
2.3.2 To affect the Consumer Expectation of Resident to Influence the Consumer Spending.....	18
2.3.3 To affect the Policy to Influence the Consumer Spending.....	19
Chapter 3 The Situation of Fiscal Social Security Spending of Fujian Province.....	20

3.1 The Analysis of Characteristics of Fiscal Social Security Spending of Fujian Province.....	20
3.1.1 The Situation of the Structure of Fiscal Project Spending.....	20
3.1.2 The Situation of Fiscal Regional Spending of Fujian Province.....	23
3.2 The Comparative Analysis of the Level of Fiscal Social Security Spending of Fujian Province.....	25
3.2.1 The Longitudinal Comparison of the Level of Fiscal Social Security Spending of Fujian Province.....	25
3.2.2 The Horizontal Comparison of the Level of Fiscal Social Security Spending of Fujian Province.....	27
3.3 The Analysis of Flexibility of Fiscal Social Security Spending of Fujian Province.....	30
3.4 The Existing Problem of Fiscal Social Security Spending of Fujian Province.....	32
 Chapter 4 The Empirical Research of the Relationships between the Fiscal Social Security Spending and Consumer Spending of Fujian Province.....	 34
4.1 Data Selection and Data Sources.....	34
4.1.1 The Selection and Definition of Variable.....	34
4.1.2 Data Sources and Declaration.....	34
4.2 The Methods of Analysis.....	37
4.3 The Specific Process of Empirical Analysis.....	37
4.3.1 ADF Unit Root Test.....	37
4.3.2 JOHANSEN Cointegration Test.....	39
4.3.3 VEC Model.....	42
4.4 The Analysis of Empirical Result.....	44
 Chapter 5 The Policy Recommendation of Fiscal Social Security Spending Could Promote the Consumer Spending.....	 47
5.1 To Increase Financial Support and Improve Social Security Spending Levels	47
5.1.1 Adjusting the Structure of Fiscal Expenditure.....	47
5.1.2 Increasing the Proportion of Local Government Spending.....	48

5.2 To Expand Coverage, and Coordinate Urban and Rural Social Security System.....	49
5.2.1 Expanding Coverage Rate of Social Security.....	49
5.2.2 Promoting the Integration of Social Security between Urban and Rural Areas.....	50
5.3 To Clear the Government Responsibility, and Improve Transfer Payments.....	50
5.3.1 Promoting Responsibility Share Mechanism at all level Government.....	50
5.3.2 Improving Transfer Payments of Social Security	50
5.4 Improving Fund-raising System and Management of Social Security	51
5.4.1 Improving Social Security Fund-raising System.....	51
5.4.2 Improving Social Security Management System.....	52
Appendix A The Empirical Data of Fujian Province.....	53
Appendix B The Results of JOHANSEN Cointegration Test	56
Appendix C The Regression Results of VEC Model.....	60
Reference.....	66
Thanks.....	69

第一章 绪论

1.1 选题的背景及意义

出口、投资和消费是拉动经济增长的三驾马车，但改革开放 30 年来，我国一直实行以投资、出口拉动经济为主导的经济增长方式，形成“重出口、重投资、轻消费”的局面。随着经济的快速增长，我国居民消费水平不断提高，但消费率却严重偏低且持续下降。据国家统计局相关数据，我国的最终消费率从 1978 年的 62.1% 滑落到 2010 年的 47.4%¹，降幅达 14.7 个百分点，远低于近 20 年 78% 的世界平均消费率。消费对经济增长的拉动作用明显不足。

在出口、投资和消费中，消费需求是拉动经济增长最稳定、最持久的动力。在经历多年的高投资拉动之后，“十二五”期间中国经济增长的着眼点将放在扩大内需，特别是扩大消费。如何使消费的车轮健康快速运转呢？关键在于找出当前我国消费不足的原因对症下药，居民消费增长才能成为现实。

在我国居民消费不足原因的研究中，学者们普遍认为居民收入差距扩大、居民消费结构升级受阻和社会保障制度不完善，是造成当前问题的主要原因。对于这三种观点，笔者认为，我国正处于经济转型的关键时期，改革和完善社会保障制度有助于对居民储蓄水平产生“挤出效应”，“释放”社会的消费能力。较之其他因素，社会保障制度的变迁更能解释居民消费的变化趋势。

社会保障作为准公共产品，财政具有不可推卸的支出责任，我国当前的社会保障支出以地方支出为主，以国家统计局统计的数据为例，2010 年我国社会保障支出 9130.62 亿元，地方财政社会保障支出 8680.32 亿元²，地方社会保障支出占社会保障支出总额的比重为 95.07%。但在国内相关研究中，从地方政府的角度出发研究财政社会保障支出与居民消费关系的，目前还是空白。因此，本文以地方政府的财政社会保障支出为研究对象，不仅弥补了这个问题上的空白，也对于拉动内需，促进居民消费，促进经济可持续发展具有重大的理论与现实意义。

¹ 中华人民共和国统计局. 中国统计年鉴[M]. 北京: 中国统计出版社, 2011: 61.

² 中华人民共和国统计局. 中国统计年鉴[M]. 北京: 中国统计出版社, 2011: 280.

本文选择福建省作为社会保障支出与居民消费关系的研究对象，源于福建在福建省与台湾地缘相近、文缘相承、血缘相亲，对台交往具有独特优势，在海峡西岸经济区中居核心地位³。2009年5月，国务院正式批复《关于支持福建省加快建设海峡西岸经济区的若干意见》。随后2011年3月，国务院又出台了《海峡西岸经济区发展规划》，明确提出福建省要“在更高起点上实现又好又快发展”，进一步发挥福建省的独特优势是加快建设海峡西岸经济区的有力举措。保障和改善民生是加快转变发展方式，在更高的起点上推进福建省经济发展，是海西建设的出发点和落脚点，同时也是加强两岸合作交流，推进我国和平统一大业重要战略部署的革新点，具有重要的经济意义和政治意义。

本文通过对福建省社会保障水平现状的分析，以及与居民消费水平关系的研究，得出结论并提出相应的建议，以促进福建省社会保障制度进一步完善和合理化，这对福建省的经济建设有一定的现实意义，对海西建设也有一定的借鉴意义。

1.2 文献综述

1.2.1 国外研究及评述

近年来，财政社会保障支出与居民消费行为之间的关系逐渐成为众多学者研究的热点问题，很多国外学者都曾经从多个角度研究社会保障水平对消费是否有影响。然而，无论是理论研究还是实证分析方面，至今仍然无一致结论，无论是利用时间序列数据，或是利用面板数据，都曾得出过财政社会保障支出对消费存在正影响、负影响或接近于零的影响。

1.2.1.1 财政社会保障支出对消费的正影响

美国学者菲尔德斯坦 Feldstein (1974) 在《社会保障、引致退休、总资本积累》一文中，基于以安多和莫迪格利亚尼 (Ando, Modigliani, 1963) 的消费函数，运用扩展的生命周期模型，将退休时间作为内生变量，利用时间序列数据来分析社会保障对储蓄的影响，得出社会保障对储蓄有双重效应的结论，即促进消费的增长的资产替代效应和阻碍消费的增长的退休效应。依据这两个

³ 国务院. 关于支持福建省加快建设海峡西岸经济区的若干意见[Z]. 2009.

效应的相对大小来判定最终影响。在对美国 1929 年~1940 年和 1947 年~1971 年的时间序列数据进行分析后, Feldstein 预测出社会保障总支出, 发现美国的现收现付养老计划使得私人储蓄减少 30%~50%, 对居民消费的正影响是极其显著的。

Todd Gormley, Hong Liu, Guofu zhou (2006) 研究认为, 当政府没有提供一系列安全网, 诸如没有失业保险、工伤保险、养老保险、社会救济等其他社会保障的时候, 为了未来的生活有所保障, 理性居民应尽量缩减当期消费、增加未来储蓄。若没有保险制度, 不论利率高低, 人们都会倾向增加储蓄而减少消费。由此得出完善的社会保障制度能够增加居民的消费支出。

H. YigitAydedeg(2007)以 OECD 地区中社会保障体系最完善的土耳其为例, 将社会保障财富作为变量进行独立研究, 利用时间序列数据对发展中国家的社会保障对总体消费的影响进行分析, 研究结果显示土耳其家庭财富中社会保障占最高比例, 进而关于居民消费进行敏感性测试, 发现社会保障对居民总消费具有显著正影响。

Abel (1985), kotlikoff, shoven 和 spivak (1987), hubbard (1987) 等学者运用部分均衡模型对社会保障支出与居民消费的关系进行研究, 他们均认为, 增加社会保障支出可以显著降低储蓄率, 提高居民消费水平。

1.2.1.2 财政社会保障支出对消费的负影响

Phillip Cagan (1965) 针对 15000 位消费者联盟成员在 1958 年至 1959 年期间的储蓄行为进行研究, 发现参与养老金计划的成员反而增加储蓄而减少消费支出。他认为, 养老金计划使居民减少了对未来的不确定性, 产生提前退休的期望, 进而更多地进行储蓄。

Kotlikoff (1979) 运用生命周期储蓄模型作为框架, 利用面板数据进行实证分析后发现, 无论是部分均衡状态还是总体均衡状态, 作为国家对公民无偿支出的社会保障增加了私人储蓄, 而自身缴纳的社会保险费也减少了当期消费, 最终得出社会保障支出对消费产生负影响的结论。

Leimer 和 Lesnoy (1982) 利用新的方法对社会保障财富与消费关系进行实证研究, 发现在大多数情况下社会保障财富对居民消费有显著的负影响。

1.2.1.3 财政社会保障支出对消费的影响不显著

Barro (1978) 提出代际转移支付理论, 指出生命周期假说理论存在撕裂了各代人之间的联系, 而代际之间转移支付会影响社会保障支出对居民储蓄的影响作用。他认为, 个人代际转移支付对社会保障起到补偿作用, 将储蓄作为中介变量就会发现, 代际转移支付的作用会部分抵消社会保障支出的挤出效应。假设居民的偏好、能力、岗位、税费和社会保障缴费率都相同, 那么公共养老体系的引入将不会对居民的退休年龄产生影响, 此时若存在遗产动机, 社会保障支出对居民消费水平的挤出效应将不显著。

Jonathan Gruber (1994) 通过失业保险对失业者在失业期间的消费影响进行实证研究, 发现失业保险福利能够平滑失业者在失业期间的消费, 当失业者参享有失业保险福利时, 消费减少 7%, 而当其无失业保险福利是, 消费则减少 21%。但失业保险福利的平滑作用仅体现在居民最初失业的阶段, 而对居民的长期消费行为影响不显著。

Burman (1998) 分别利用时间序列数据和面板数据进行实证分析, 总结了社会保障和居民消费关系的影响, 指出社会保障对居民消费的影响是复杂的, 不同方法分别得出存在正、负和接近零影响的不同结论。

Melvin Stephens Jr (2005) 以标准的生命周期-持久假说为框架, 理论推导出增加英国的社会保障支出对提高居民消费支出有积极作用, 然而通过数据实证研究后却得出相反的结论, 即在提前三个月公布将提高社会保障福利待遇的情况下, 当期的居民消费没有变化。

1.2.1.4 国外研究小结

国外对社会保障支出与居民消费支出的影响尚无一致结论, 在实证分析中分别得出的结论主要有存在正相关关系、存在负相关关系和无关系。一方面, 社会保障福利会降低居民对未来的不确定性, 促进居民减少当期收入, 促进消费, 尤其是对低收入群体作用显著; 另一方面, 社会保障也可能会增加居民的预防未来风险的意识, 进而增加当期储蓄, 减少消费; 而在多种因素的共同作用下, 遗产动机可能使得社会保障对居民消费没有影响。

由于社会保障体系和筹资模式存在差异, 当前世界各国的社会保障对居民消费产生的效果也不相同。在高保障的发达国家, 社会保障福利能够有效地影响收入再分配, 对消费支出有显著正影响; 在低保障的发达国家, 社会保障福

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库