

如果说上述短期危机属宏观经济问题,则社会保险制度面临的长期危机则是一个人口问题,它以人口变化为特征。第二次世界大战后,美国出现了生育高峰,随着这批人口年龄的增长,整个社会结构也出现了变化,他们给教育住房等方面带来了一系列问题。特别是再过20年左右,这批人将同时到达退休年龄。因此在本世纪末、下世纪初,一方面有大批人员退休,另一方面却只有数量较少的工人进入劳动者行列。同时,由于战后出生人口所拥有的儿童数量较少,所以全社会的人口结构呈老龄化趋势,而人口寿命的延长又加剧了这种趋势。于是,社会保险制度又面临新的危机:在未来,为保证退休者能领到一定的保险金,较少的纳税人将承担更重的税负。到下世纪初,纳税人为社会保险所承担的税负将是50年代纳税者所负担的7倍左右。整个经济将为此而过度负税。

为对付社会保险制度的这种长期危机,目前就需采取种种的切实的政策措施。笔者认为,美国政府为此而进行的政策选择可包括:

①扩大税收基础。因社会保险税的课征对象仅限于工资收入,再者该税在分配上具有累退性,因而有限的纳税基础必然导致高税率。为以原有或是更低的税率获得较多的收入,就需扩大税基,使之包括利息收入与投资收入等,或是将税基转向消费,也可将税基转向增值额。不过,这会改变社会保险的基本格局。可以设想,如果几乎是人人交税,且对所交税款的数额与年限无严格的记录与限制,则专门性的社会保险金蜕变为一般性的福利计划。

②削减各种保险金。首先是全面削减各种保险金,如同等地削减每位退休者的退休金。不过,这对贫困者是一个打击,对那些具有额外收入的退休者来说却影响不大。其次,提高退休年龄,这是削减保险金的最便易的办法。将退休年龄规定为65岁源于俾斯麦时代的德国,当时人的寿命较短,而当今人的寿命在不断延长,就此而论退休年龄应与人的寿命“指数化”。再次,加强对保险金领取者的资格检查,为确定对退休者是否发放退休金,政府对投保者的生活状况作全面的核实,如果他们已有足够的生活手段,则可将其排除在领取保险金者之外。

③建立经营性的社会保险基金。避免社会保险制度长期危机的另一可能性办法是,按私人退休基

金的管理办法来建立社会保险基金。即在未来几年内增加税收,部分地将税收用于支付目前的保险金,其余部分用于对私人 and 公共证券的投资,从而建立一个仅为当代人服务的年金保险制度。其中存在的问题是:处于社会保险制度转换期的那代人将承受双重税负,一方面他们要为父辈提供保险金,另一方面又要着手为自己建立年金保险计划。鉴于美国在短期内全无增税可能,因而美国政府在近期内还不可能采用这一方法。

总之,美国社会保险制度既是一个必要的制度,又是一个缺乏效率的制度。而既要保存它,又要改善它,将是一个两难的抉择。这一抉择的最终走向如何?人们将拭目以待。

(责任编辑 李珍)

书讯

《现代西方财务理论与方法》

王永海编著的《现代西方财务理论与方法》一书,已由武汉大学出版社出版,全书25章,70多万字。该书比较全面地介绍了西方公司(主要是美国公司)有价证券筹资和投资的理论和方法,试图运用马克思主义观点,结合发展中国家的经济现实,对西方公司的财务理论作综合评价。该书运用了1928年诺贝尔经济学奖获得者J·托宾教授的投资风险理论,1985年诺贝尔经济学奖获得者F·穆迪格里尼教授的利率理论,1990年诺贝尔经济学奖获得者米勒教授的举债经营理论,马柯维茨教授的组合资产理论和夏普教授的组合资产风险与报酬理论,对西方公司股票、债券交易的程序、技巧法律规范及惯例也作了充分介绍。

(秀群)