



对我国个人收入分配差距的思考



浙江海洋学院 彭勃

【摘要】 现阶段我国个人收入分配差距不断扩大,超出了合理的范围,主要表现在不同收入阶层、不同地区、不同行业之间的收入差距过大,与从社会伦理角度所确立的公平分配的标准产生矛盾和冲突,这已经直接关系到能否保持国民经济持续健康发展。为缩小个人收入差距,政府应从调节税收、制定促进西部地区发展的财政政策、实施公共扶持的财政政策、消除行业垄断、推进政府体制改革等方面采取措施。

【关键词】 收入分配 差距 建议

收入分配是关乎社会稳定的重要问题。如果一个社会的收入分配不平等、差距过大,将会产生很多社会矛盾,直接影响国民经济持续健康发展。改革开放以来,我国个人收入分配差距不断扩大,已经超出了合理的范围。如何实现收入分配公平,以促进国民经济稳定、健康发展,已成为政府面临的重要课题。

一、我国个人收入分配差距逐渐扩大

改革开放以来,随着国民经济的快速发展,我国居民的个人收入有了非常大的增长。截至2000年,我国国内生产总值(GDP)已经达到了89 404亿元,人均GDP为7 039元,折合850美元,它标志着我国居民生活已经接近小康水平。全年城镇居民人均可支配收入为6 280元,是1978年的18.29倍;全年农村居民人均可支配收入为2 253元,是1978年的16.86倍,其增长速度非常快。与此同时,我国居民个人收入分配差距呈逐渐扩大的趋势,对社会稳定 and 经济发展带来了一些不良影响,其主要表现为:

1.居民之间个人收入水平差距过大。依据统计部门对城镇居民收入水平的划分,城镇居民家庭年收入共分为五个层次:贫困型家庭年收入在5 000元以下,占全部家庭总数的3.8%,温饱型家庭年收入在5 000元至1万元之间,占全部家庭总数的36.1%;小康型家庭年收入在1万元至3万元之间,占全部家庭总数的50.1%;富裕型家庭年收入在3万元至10万元之间,占全部家庭总数的9%;富有型家庭年收入在10万元以上,占全部家庭总数的1%。富有型家庭与贫困型家庭相比,年收入差距竟达20多倍。

2.地区之间收入差距过大,并有进一步扩大的趋势。以人均GDP水平为例,1978年东部、中部和西部地区人均GDP分别为466元、312元和257元,东部地区和西部地区相差0.81倍;1999年东部、中部、西部地区人均GDP分别为10 547.28元、5 733.37元和4 283.33元,东部地区和西部地区相差1.46倍,收入差距在拉大。2000年,全国范围内人均GDP最高的地区是深圳市,其人均GDP为2.4万元;最低的地区是西藏,其人均GDP为110元,两者相差达218.18倍。1991年我国城镇居民人均可支配收入最高的上海市与最低的山西省的比例是1.76:1,

1995年两者之比为2.18:1,2000年则为2.48:1。

3.城乡之间收入差距过大。城乡居民收入水平的差距一直存在于我国经济生活中,据国家统计局的统计,1978年我国城镇居民人均可支配收入为343.4元,农村居民人均可支配收入为133.6元,两者相差1.56倍;而2000年我国城镇居民人均可支配收入为5 854元,农村居民人均可支配收入为2 253元,两者相差1.79倍。其差距的相对值、绝对值均呈扩大趋势。如表1所示:

表1 城乡居民收入消费水平的差异对比

年 份	1978	1980	1985	1990	1995	1997	2000
农村居民人均可支配收入(元)	133.6	191.3	397.6	686.6	1 577.7	2 090.1	2 253
城镇居民人均可支配收入(元)	343.4	477.6	739.1	1 510.2	4 283.0	5 160.3	6 280
城镇居民人均收入为农村居民的倍数	2.57	2.50	1.86	2.20	2.71	2.47	2.79

资料来源:《中国统计年鉴1998、2001》有关数字或计算而得。

4.行业之间的收入差距过大。1995年收入最高的行业为电力、煤气及水的生产和供应业,年均收入为7 843元,最低的行业为农林牧渔业,年均收入为3 522元,最高行业收入为最低行业收入的2.23倍。2000年收入最高的行业为科学技术和综合技术服务业,年均收入为13 620元,最低的行业为农林牧渔业,年均收入为5 184元,最高行业收入为最低行业收入的2.63倍(见表2)。

二、个人收入分配差距扩大的原因

目前我国基尼系数偏大证明了收入分配差距扩大的事实,其形成原因是各种因素综合作用的结果。其中,既有客观因素又有主观因素,既有合理因素又有不合理因素,既有历史因素又有现实因素,既有合法因素又有非法因素。归纳起来主要有六个方面:

1.城乡收入差距的扩大主要是由于基础不同、改革力度不同造成的,有一定的历史原因。我国经济结构是二元结构,经济发展在城乡之间存在着巨大差异。农村主要从事第一产业,城镇从事第二、第三产业。我国原本是基础薄弱的农业大

表2 分行业职工工资年均收入情况 单位:元

行 业	2000年	1995年
农林牧渔业	5 184	3 522
采掘业	8 340	5 757
制造业	8 750	5 169
电力、煤气及水的生产和供应业	12 830	7 843
建筑业	8 735	5 785
地质勘察及水利管理业	9 622	5 962
交通运输、仓储以及邮电通讯业	12 319	6 948
批发零售贸易和餐饮业	7 190	4 248
金融保险业	13 478	7 376
房地产业	12 616	7 330
社会服务业	10 339	5 982
科学技术和综合技术服务业	13 620	6 846

资料来源:《中国统计年鉴2001》

国,由于生产条件普遍较差,农业劳动生产率普遍较低;第二、第三产业由于基础普遍较好,劳动生产率普遍较高。这便导致了城乡收入差距的存在。1978年由于广大农村率先进行了劳动制度和分配制度的改革,国家大幅度提高了农副产品的收购价格,有力地推动了农业生产力的发展,致使城乡居民的收入差距一度缩小。1985年以后,我国经济体制改革的重点由农村转向城镇,企业制度的创新、分配制度的改革等有力地推动了城镇经济的快速发展,致使城镇居民收入快速增长。与此同时,先行的农村改革却停滞不前,致使基础薄弱的农业发展速度放慢,农民收入的增长幅度下滑,最终使一度缩小了的城乡居民收入差距又不断扩大。

2.农村居民和城镇居民收入差距的扩大是伴随着分配制度和劳动制度的改革,在竞争机制作用下形成的,社会主义的分配制度是按劳分配。我国过去实行的不是真正的按劳分配,而是小差别大平均。通过分配制度的改革,无论是在农村还是在城镇的公有制经济中,劳动者用自己的劳动贡献把收入和本单位的经济效益结合起来。我们在坚持按劳分配主体地位的同时,实行了多种分配方式并存,实行了按劳分配与按生产要素分配相结合。由于每个公有制生产经营单位的经济效益及每个劳动者的劳动贡献差异较大,人们的投资方式及其收益不同以及人们拥有的生产要素的数量和质量不同,无论是在农村居民中还是在城镇居民中,在竞争机制作用下必然会导致收入差距的扩大。

3.地区之间、行业之间收入差距的扩大主要是由于不平等竞争导致的。我国的改革开放是从经济特区、东部沿海城市和沿海地区开始的。东部地区凭借优越的地理位置和优惠的经济政策吸引了大量国外资金、先进技术和人才,率先实现了经济快速发展,从而拉大了与中西部地区的收入差距。目前,我国垄断行业与非垄断行业并存。垄断行业凭借垄断地位获得了高额垄断利润,从而拉大了与非垄断行业的收入差距。金融保险、航空运输、邮电通讯等高度垄断性行业的工资水平远远高于普通行业。

4.高收入群体的产生和低收入群体的存在进一步加剧了收入差距的扩大。伴随着生产关系的改革,我国在坚持公有制经济为主体的同时,实现了多种所有制经济共同发展以及公有制实现形式多样化。随着外资经济、私营经济、个体经济的迅速发展,一些外资企业的高级雇员、私营企业主、个体工商户

率先富了起来。随着公有制实现形式的改革,承包经营、租赁经营、股份经营、合作经营应运而生。那些具有经营实力和经营经验的各类经营者成为收入丰厚的民营企业企业家。此外,著名的歌星、影星、运动员、房地产开发商以及成绩突出的科技人员等的收入也相当丰厚,形成了高收入群体。与此同时,我国还存在着以分散在老、少、边、困地区的农村贫困人口和分散在城镇的下岗待业职工为主体的低收入群体。

5.非法、非正常收入的存在导致我国居民收入差距的非正常扩大。目前,我国居民收入差距的扩大是同各种非法、非正常收入联系在一起的。在我国经济体制改革逐步深化的过程中,社会主义市场经济体制以及与之相适应的制度、法律、政策、管理等都要经历逐步建立和完善的过程。在这个过程中,有人利用各方面的不完善获取高额收入;有人走私贩私或制售假冒伪劣商品牟取暴利;有人利用手中权力搞权钱交易,贪污受贿巨额资金;有人偷税漏税,把应上缴的巨额税金变为个人收入等。虽然通过这些途径获得巨额收入的人不多,但所获得的收入额是巨大的。

6.宏观调控手段和功能的严重不足导致居民收入差距扩大。由于经济体制的转变,原有的宏观调控体系难以发挥作用,适应社会主义市场经济体制要求的宏观调控体系还不健全,宏观调控的力度不够。

(1)对高收入阶层调节收入的不到位。主要原因是税收征管体制不健全,对收入的监控、税收征管手段乏力。这在收入分配不规范、渠道较多、纳税意识淡薄的条件下,必然会导致高收入群体中的“逃税”现象。1999年全国个人所得税征收了330亿元,只占应征额的50%左右。

(2)对低收入阶层收入缺乏有效保护。尽管我国政府已初步建立了各种扶贫、基本生活保障、最低工资标准等制度,但投入严重不足,在管理和执行过程中存在诸多问题。目前我国的社会保障面太窄,仅限于国家机关、事业单位、国有企业和部分大集体企业职工以及私营企业、外资企业职工,而占我国人口75%以上的农民,绝大部分没有条件享受社会保障。

三、缩小个人收入差距的建议

个人收入初次分配后,还需要进行一系列再分配。由市场机制决定的个人收入初次分配,必然会使不同收入阶层、不同地区、不同行业之间的收入差距过大,从而与社会伦理角度所确立的公平分配的标准产生矛盾和冲突,引起社会动荡。市场经济在解决资源配置方面是高效率的,但对于解决关于收入分配的社会公平问题是无能为力的,这必须由政府在个人收入初次分配之后,通过个人收入再分配进行有效的宏观调控,弥补社会公平的“市场失灵”。

1.运用税收手段对高收入阶层进行调节,对低收入阶层实施保护。

(1)开征遗产税和赠与税。开征遗产税和赠与税能够加大高收入阶层遗留财产和赠与财产的成本,抑制个人财富的过度聚集,相对降低当期消费价格,减少高收入阶层的预期收入。同时,通过转移支付制度还可以将高收入阶层的部分收入转移给低收入阶层,调节社会收入,相对提高居民的整体边际消费水平。通过遗产税和赠与税的征收还有利于调节个人财富存量,降低人们进行储蓄和积累财富的积极性,促进

人们改变传统的消费观念,增加即期消费,刺激消费需求。改革开放20多年来,我国国民经济有了很大的发展,居民收入有了大幅度的增加,个人财产积累日益增多,居民持有的金融资产已达13万多亿元,根据城镇居民抽样调查资料推算,3%的富裕人口占有居民储蓄存款的47%,我国已开始出现富裕阶层。存款利息所得税的开征,储蓄实名制的施行,使开征遗产税和赠与税具备了条件。

(2)开征社会保障税。社会保障制度的建立健全可以从根本上改变和稳定人们的收入与支出预期,为低收入者提供资金援助,扫清即期消费的后顾之忧,带动消费者的即期消费热情。我国现行的社会保障体系是由政府和市场运作的养老、医疗、失业等社会保险和政府的社會救济、优抚等社会福利事业构成的。这种社会保障体系具有明显的过渡性,社会保障覆盖面和覆盖能力都难以满足日益扩大的社会福利需求,特别是征收管理的刚性不足,导致社保费欠费情况十分突出。据2000年的有关统计,一些县区征收单位的社保费实际征缴率为50%~60%,有的甚至更低。因此,要从根本上解决现行社会保障体系在征管机制上存在的诸多问题,有必要也必须寻求新的、有效的筹资模式。从税收的特征和当前我国的现实出发,应尽快开征社会保障税,把现在的城镇职工养老保险基金、失业保险基金、医疗保险基金统一改为社会保障税,以稳定人们的支出预期,刺激社会即期消费,发展信贷消费(如汽车、高档住房的消费)。社会保障税的开征要坚持筹集资金、普遍收益、共同负担、专款专用的征收原则,纳税人可考虑所有参与社会保障的企事业单位和个人,包括自由职业者,但暂不包括农民。税目可考虑为养老、医疗和失业保险。征收对象应为全部工资性货币收入(包括奖金和津贴)以及超过一定限度的福利收入(含实物收入),自由职业者可参照当地平均工资水平计算。税率可依据目前我国养老金占工资的比例由中央统一制定。

2.构建促进西部地区快速发展的财政政策。根据西部地区经济发展的现状,从当前一段时间看,促进西部开发、推动西部地区经济的发展,应实行以财政支援为主的政策体系,主要是要加大中央政府对西部地区的财政投入,重点发展西部各省区的能源、交通、通讯等基础产业,并改善西部的教育、医疗、卫生等方面的条件,首先为西部地区经济发展营造出一个良好的投资环境。制定和实施有利于西部地区吸引高素质人才的税收优惠政策。推动西部大开发战略的实施,首先要吸引高素质人才到西部地区创业,因此,对高科技人员和具有专门技能的高级人才到西部地区投资、就业取得的高收入及各地给予的各种福利待遇,应在个人所得税方面适当减免优惠。对高级专门人才在西部地区进行的专利转让、技术咨询、科技开发、专项服务等给予税收优惠待遇,使更多高级专门人才到西部去施展才华。

实施区域优惠和产业优惠相结合的优惠政策。西部地区通过优惠政策吸引投资应是有选择的,要根据西部地区经济发展的特点,引导资金投入到西部地区有发展前景而目前发展又相对薄弱的项目或西部地区具有比较优势的项目上,如能源、交通、通讯以及科学利用西部地区资源的深加工项目、农业开发项目和高科技项目,立足于高水平、高起点,避免出

现低水平重复建设。

3.在农村实施公共扶持的财政政策。广大农民不具有占有国有资源的机会,也无力争取垄断资源,因而公共财政分配决策者应高度重视九亿农民的利益。通过中央财政的分配,在农村掀起一场大规模的公共投资建设,加速农村经济发展,促进农民增加收入。一要加强农业和农村基础设施建设,加快农田水利等工程的建设步伐。二要推进农业和农村经济结构调整,发展优质、高产、高效农业,向农业生产的广度和深度要效益、要收入。三要多渠道增加农民收入,发展乡镇企业和小城镇,把更多的农村劳动力转移到流通、加工、服务等领域,大量吸纳农村劳动力参加基础设施建设,扩大农业经营规模,拓宽农业增收空间。四要发展农业产业化经营,加强产销衔接,延长农业产业链条。五要推动农业科技进步,发展农业科技企业,加快科技成果转化,降低农业产品生产成本。六要加快农业产品市场体系、农业信息体系、质量标准和监测体系的建设。七要贯彻执行中央减轻农民负担的方针政策,抓好专项治理和监督检查,以减负来促进农民增收。八要努力解决剩余贫困人口的温饱问题,坚持开发式扶贫方针,实行扶贫到村到户,防止和减少返贫现象,对自然条件恶劣、不适于生存的地区应开展易地扶贫工作。九要建立补贴农民生产粮食机制或相应提高粮食收购价格。十要在农村实施教育振兴计划,修建一批小学、中学,让农村孩子免费接受九年制义务教育。

4.消除行业垄断,避免垄断利润转化为不平等收入。针对行业垄断带来的收入分配不公问题,需要政府加强监督,尽快消除某些行业市场准入的障碍,最大限度地引入市场竞争机制,积极推进市场化进程,建立符合市场经济规则的自然垄断行业有效竞争机制。目前存在的垄断行业都是关系国计民生的重要行业,涉及的企业众多,因此这些企业在一段时间内必须保留,但可以循序渐进地进行改革。首先,加强垄断企业的股份制改造,建立健全法人治理结构,通过企业内部机制规范收入分配行为。其次,制定消除垄断、引入竞争的法律法规,监督和约束企业行为,确保良好的外部竞争环境。再次,加强对特殊行业的监管,企业的产品价格、收入分配方案、薪金标准等要纳入国家监管部门的工作之中。

5.推进政府体制改革。针对各类腐败行为,政府只有通过自身的体制改革,转变职能,从配置资源的各个领域退出,才能从根本上避免行政权力转化为不平等收入。一方面,向服务型政府的方向发展,逐步取消各种行政审批权,彻底消除计划经济的惯性影响,进行市场化操作,清除腐败的土壤。另一方面,要建立健全各项法律法规,对进行“权钱交易”、捞取非法收入的行为严惩不贷,坚决维护正常的分配秩序。

主要参考文献

- ①孙星,杨淑华.对我国个人收入分配差距扩大的思考.税务与经济,2005;4
- ②周琬.论经济体制改革过程中分配方式的变化及对居民收入的影响.经济纵横,2004;4
- ③赵兴罗.我国居民收入差距变动具有五大特征.经济纵横,2004;5