

积墨远思

—— 邓大松文集

• 第三辑 •

积墨远思

——邓大松文集

• 第三辑 •

中国社会科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

积墨远思: 邓大松文集. 第3辑/邓大松著. —北京: 中国社会科学出版社, 2013. 12

ISBN 978 - 7 - 5161 - 3815 - 1

I. ①积… II. ①邓… III. ①社会保障—中国—文集
IV. ①D632. 1 - 53

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 310094 号

出 版 人 赵剑英
责任编辑 卢小生
责任校对 韩天炜
责任印制 李 建

出 版 中国社会科学出版社
社 址 北京鼓楼西大街甲 158 号 (邮编 100720)
网 址 <http://www.csspw.cn>
中文域名: 中国社科网 010 - 64070619
发 行 部 010 - 84083635
门 市 部 010 - 84029450
经 销 新华书店及其他书店

印 刷 北京市大兴区新魏印刷厂
装 订 廊坊市广阳区广增装订厂
版 次 2013 年 12 月第 1 版
印 次 2013 年 12 月第 1 次印刷

开 本 710 × 1000 1/16
印 张 44.5
插 页 2
字 数 736 千字
定 价 120.00 元

凡购买中国社会科学出版社图书, 如有质量问题请与本社发行部联系调换
电话: 010 - 64009791
版权所有 侵权必究

目 录

第一篇 社会保障理论与政策

- 中国社会主义新农村社会保障制度研究 / 3
- 社会保障风险及其管理 / 97
- 社会保障的内在性质 / 160
- 统筹发展城乡社会保障制度构建覆盖全民的社会保障体系 / 163
- 走向覆盖城乡的社保体系
 - 访武汉大学社会保障研究中心教授邓大松 / 176
- 论中国特色社会主义社会建设中的“民生”问题
 - 兼论改革发展成果全民共享的“五有”新目标 / 182
- 对我国农村剩余劳动力流动趋势的预测
 - 基于马尔科夫链理论的分析与应用 / 193
- 中国农村剩余劳动力成因分析 / 200
- 金融危机冲击下的中国就业难题与制度完善 / 208
- 改革开放三十年中国社会保障制度改革回顾、评估与展望 / 216
- 基于文献计量的我国农村社会保障研究进展分析 / 234
- 制度替代与制度整合：基于新农保的规范分析 / 246
- 欧债危机对完善我国社会保障制度的五大启示 / 258
- 舆论化——健全和完善政策监控体系的新途径 / 263
- 公共风险、社会管理与税收制度设计 / 272

第二篇 养老保险

- 我国人口死亡率与最优退休年龄的动态变化关系 / 287
- 中国社会养老保险的替代率及其敏感性分析 / 296
- 中国大陆养老保险改革回顾与眺望
- 基于三支柱养老保险模式的视角 / 310
- 新疆生产建设兵团养老保险运行机制分析 / 323
- 新型农村社会养老保险替代率精算模型及其实证分析 / 335
- 新型农村社会养老保险制度推行中的难点分析
- 兼析个人、集体和政府的筹资能力 / 348
- “高龄津贴”制度探析与我国普惠型福利模式的选择 / 364
- 社会保障制度风险：以新型农村养老保险为例 / 375
- 老吾老以及人之老
- 《居家养老服务保障研究》系列丛书评介 / 386
- 农民养老：支付更需公平 / 389
- 新型农村社会养老保险参保行为影响因素分析
- 基于湖北省实地调研数据 / 392
- “新农保”中农民缴费能力评估与影响因素分析
- 基于湖北省试点地区的调研数据 / 403

第三篇 医疗保险与卫生经济

- 我国医疗保障制度现存问题与改革思路
- 医疗保障制度改革的一个建议方案 / 421
- 基于固定资产和教育程度的农户家庭健康状况分析 / 440
- 农户健康、保险决策与家庭资产规模 / 448

社会保障风险管理与政府责任	
——以农村合作医疗为例 / 464	
当前中国社区健康教育的政策执行过程	
——基于史密斯模型的分析 / 476	
全民医保与公共卫生服务体系 / 490	
医疗卫生保障满意度调查研究	
——以辽宁省沈阳市为例 / 496	
自利性与公益性：公立医院改革的困境与突破	
——基于相关文献的内容分析 / 509	
《国民健康公平程度测量、因素分析与保障体系研究》评介 / 524	
全民医保的路径选择 / 526	

第四篇 特殊人群社会保障

困境与选择——对我国农民工养老保险制度的反思与构建 / 531	
我国农村低保制度存在的问题及其探讨	
——以现存农村“低保”制度存在的问题为视角 / 543	
进城农民教育和工作经验对收入倒“U”形影响的检验 / 550	
返乡农民工社会保障问题探析	
——基于武汉市返乡青年农民工的调研数据 / 559	
进城农民工人力资本对劳动收入影响的性别偏向检验 / 569	
城市化进程中失地农民福利水平的调查 / 579	
突破农民工医疗保险缺失困局——基于社会排斥理论的视阈 / 587	

第五篇 社会保障基金管理

企业年金资产配置模式研究及相关政策建议 / 597	
---------------------------	--

-
- 论我国社会保险基金的运用 / 637
- 论政府的养老基金监管职责 / 646
- 中国企业年金基金治理研究 / 654
- 建立有效的中国养老基金监管制度
——来自国外监管实践的启示 / 666
- 对重构我国现行社会保障基金制度的思考 / 673
- 协同管理：对企业年金基金风险监管的探讨 / 682
- 企业年金基金管理费模型的优化选择 / 689
- 关于加强我国社会保障基金监管的几点理论思考 / 697

第一篇

社会保障理论与政策

中国社会主义新农村社会保障制度研究

一 构建中国特色农村社会保障体系

农业、农村和农民问题，始终是关系我国经济社会发展全局的重大问题。2005年10月，党的十六届五中全会通过的《中共中央关于制定国民经济和社会发展第十一个五年规划的建议》指出，“建设社会主义新农村是我国现代化进程中的重大历史任务”。2006年1月25日，胡锦涛主席在中共中央政治局集体学习时强调：全面建设小康社会，最艰巨、最繁重的任务在农村。2006年2月21日公布的《中共中央国务院关于推进社会主义新农村建设的若干意见》明确指出：“要加快建立有利于逐步改变城乡二元结构的体制，实行城乡劳动者平等就业的制度，建立健全与经济发展水平相适应的多种形式的农村社会保障制度。”至此，建立适应我国社会主义新农村建设时期需要的完善的农村社会保障制度已经成为保障农民生活、维护农村稳定和促进农业发展的重要战略。

（一）农村家庭风险的内涵

风险是客观存在的事物，是可以用客观尺度加以衡量的。Trieschmann, Gustavson 和 Hoyt 在著作《风险管理与保险》中将风险定义为“风险是在给定条件下一段特殊时间内所发生的可变动的结果”。^① 风险虽然具有不确定性，但却是可管理的和可以处置的。风险管理的实质就是人们对各种风险的认识、控制和处理的主动行为，其要求人们研究风险发生和变

^① James S. Trieschmann, Sandra G. Gustavson, Robert E. Hoyt: 《风险管理和保险》（英文第11版），北京大学出版社2003年版。

化规律,测算风险对社会经济生活可能造成损害的程度,并选择有效的手段,有选择、有目的地处理风险,以使用最小的成本代价获得最大的安全保障。而风险处置则是通过采取不同的措施和手段,以最小的成本获得最大的安全保障的经济过程,常用的处置方式有避免、自留、预防、抑制和转嫁。

根据风险发生的类型,我们将农村家庭风险分为农业风险、养老保障风险、医疗风险和流动性风险。

1. 农业风险分析

农业风险是指在农业生产和经营过程中灾害或损失发生的可能性。在农村,家庭是基本的农业生产经营单位,而分散耕种的形式以及农业生产本身的特点决定了农业风险的特殊性。农业风险不同于一般风险的特殊性表现在:第一,脆弱性。由于自然灾害对农业生产产生的影响是普遍存在的,而农村家庭对自然条件的依赖性比较强,这决定了农业生产经营具有脆弱性。第二,突发性。市场经济条件下瞬息变化的市场信息与交易环境,在对信息掌握不充分的前提下,进一步助长了农业风险发生的突发性和随机性。第三,不对称性。通常情况下,高风险与高收益是对称的,而作为基础性产业,农业风险带来的后果往往难以弥补,市场机制本身难以提供相应的补偿机制。

当前我国农村居民面临的主要农业风险源于以下几个方面:

(1) 资源风险。资源风险是指农业资源的稀缺性与社会对农业资源的无限渴求性之间的矛盾,给农产品的安全供给带来的危害。此处的“资源”特指农业自然资源,也即为了满足人类生产生活而从自然环境中获取的各种自然成分,主要包括土地、土壤、水、森林、草地、湿地、海域、原生动植物、微生物等。农业作为资源密集型产业,各种资源的有效供给是农业安全的前提,而我国的农业生产自然资源非常有限。水、耕地、森林和草地等资源的人均拥有量分别仅为世界人均的28%、32%、14%和32%,并且这些资源的人均占有量正在逐年降低。到2010年,水将是限制我国粮食和农业发展的最大因素。另外,这些资源在分布上十分不均匀。如90%的水资源分布在我国东部,但其耕地面积仅占全国面积的30%。^①

^① 顾明:《农业生产与自然资源的可持续利用》,《贵州大学学报》(社会科学版)2004年第5期,第100页。

(2) 自然风险。自然风险是指恶劣的自然环境对农业生产造成的损害。农业对自然条件有着很强的依赖性,但自然因素的不可控性、不可抗拒性、差异性、高变动性等特点,使得农业生产在地区、季节、年度间存在巨大反差,给农业带来风险。中国在历史上就是农业自然灾害多发的国家,中国素有“三岁一饥、六岁一衰、十二岁一荒”之说。新中国成立 50 多年来,各种自然灾害造成的直接经济损失总计 25000 多亿元。仅 1998 年长江和东北地区遭受的特大洪涝灾害,经济损失就超过 2600 亿元。2004 年全国各种自然灾害造成直接经济损失也达 1602.3 亿元。这不仅给农业生产带来巨大的损失,使国家财政背上沉重的负担,也给整个国民经济的快速、健康发展蒙上了一层阴影。^①

(3) 市场风险。市场经济条件下,自然风险与市场风险的共同压制,使得农业作为独立的产业部门难以实现与其他产业的有效抗衡,处于典型的弱势地位。农产品具有价格需求弹性低和收入需求弹性低的特征,随着国民经济条件的不断提高,居民的恩格尔系数中农产品特别是粮食等基本农产品的购买支出所占比重自然会下降。此外,农产品之间也具有一定的替代性。这表明在市场经济下,农业发展到一定时期,必然会受到需求的约束,实际上是受到资源供给与产品需求的双重约束,农业对国民经济的影响也将从供给约束为主转向市场需求约束为主。随着农业科技的进步,农业部门将日益依赖于非农业部门的物质技术投入。这种趋势使得农业部门的发展可能落后于非农业部门的发展。特别地,随着我国加入世界贸易组织(WTO)后农产品市场的逐步开放,中国农业生产和农民生活将会面临一定程度的冲击和挑战。

2. 养老保障风险分析

谈到人口老龄化问题,人们往往关注和重视的是城镇人口的老龄化,而事实上,农村人口老龄化问题远比城市严重。从总量来说,农村老龄人口远多于城市。第五次全国人口普查公告显示,祖国大陆 31 个省、自治区、直辖市(不包括福建省的金门、马祖等岛屿)和现役军人的人口共 126583 万。居住在城镇的人口 45594 万,占总人口的 36.09%;居住在乡村的人口 80739 万,占总人口的 63.91%。65 岁及以上的人口为 8811 万

^① 王国敏:《农业自然灾害与农村贫困问题研究》,《经济学家》2005 年第 3 期,第 56 页。

人，占总人口的 6.96%。按照城镇和农村人口占总人口的比例推算，城镇老年人口约为 3180 万，农村则大约为 5631 万，其绝对数是城镇的 1.7 倍；从增长速度来看，农村老龄化的增长速度快于城市。特别是随着青壮年农村剩余劳动力向城市的转移，农村老年人口占农村总人口的比例将持续上升，老年抚养比（老年人口/劳动人口）也将逐渐攀升。^①

（1）家庭养老仍然是我国农村居民老年供养的主要方式。老年人口经济保障的主渠道不外乎社会保障、家庭保障和劳动自保。而在农村，由于一直延续的“养儿防老”的传统观念和生育子女的低直接成本和机会成本，加之在农村建立正式养老保障制度的巨大的社会成本和经济成本，农村养老保障一直都是以子女供养为主、以老人自养为辅的传统养老保障方式。

从客观结果来看，家庭养老仍然是农村养老保障体系的主要形式

资料显示^②，从老年人居住状况来看，当前老年人中 63.5% 与子女生活在一起，30.5% 的老年人单独生活；从老年人经济来源来看，60.6% 的老年人依靠子女补贴生活，36.6% 的老年人通过自己劳动生活，而仅有 2.1% 的老年人靠养老金生活；从代际经济流动来看，在农村表现为净供养（赡养减抚养），即子女对老年人的赡养支出超过老年人对子女的抚养支出 299.68 元。

从主观愿望来看，家庭养老方式将在相当长的一段时期内处于主导地位

资料显示^③，从青年人希望的养老保障方式来看，77.2% 的青年人希望将来依靠子女养老，10.4% 的青年人希望利用年轻时的积累养老，而青年人中仅有 0.8% 希望依靠社会养老保险方式养老；从青年人希望的养老地点来看，94% 的青年人希望在家中养老，仅有 2.1% 的青年人希望在社会保险机构养老；从青年人所希望养老的照料者来看，51.8% 的青年人希

① 刘昌平：《城市化：解决中国农村养老问题的关键》，《中国农村经济》2001 年第 8 期，第 61 页。

② 本节所用资料系武汉大学人口研究所于 2000 年对湖北、浙江、广东、吉林、甘肃五省农村的社会调查资料，被调查户共 5139 户，合法案例都在 90% 以上，上述结果由笔者根据该数据计算而得。

③ 同上。

望将来由子女来照料自己, 33.8% 的青年人希望将来自己照料自己。

(2) 传统的家庭养老保障方式正面临严峻挑战。当前, 我国正处于社会转型时期, 这种转型涵盖了人口、家庭、经济、社会文化、制度结构等各个方面, 在此过程中, 家庭养老资源的需求与供给间的缺口正在扩大, 传统的农村家庭养老面临前所未有的挑战。

第一, 人口预期寿命延长、老年人口高龄化导致老年人口扶养比扩大。随着生育率的下降和人均预期寿命的延长, 老年人口占总人口的比例将持续上升, 老年扶养比也将逐渐增大。由于人口老化趋势和计划生育在城镇和农村具有普遍意义, 所以可以用全国总水平来粗略说明农村老年人口扶养比增大的趋势, 我国从 1992 年就已步入老年型社会, 未来 30 年, 城镇 60 岁及以上人口将从 13.5% 升至 22.5%, 劳动年龄段人口比例却由 67.3% 降至 58.1%。直接的影响就是抚养比持续攀升, 养老保障的负担愈加沉重, 2004 年我国的抚养比为 35.6%, 2033 年将升至 47.1%。

第二, 家庭规模小型化趋势。由于出生率下降使子女减少和居住方式的代际分离, 使得家庭户的平均规模正在缩小, 核心家庭增多, 家庭规模趋向小型化。1982—1990 年, 两次人口普查之间, 家庭户规模从 4.3 人/户降到 3.97 人/户, 到 2000 年第五次人口普查, 平均每个家庭户的人口降至 3.44 人/户。中国家庭结构正趋向核心化和小型化已是不争之事实。^① 家庭规模趋于小型化产生的问题是子女的赡养负担加重。

第三, 农村贫困和农民收入水平低下削弱家庭养老功能。迄今为止, 我国的二元经济结构特征仍十分突出, 城市化水平低下。虽然前期已经转移到乡镇企业、其他非农产业和进城打工的农村剩余劳动力达 2.3 亿人, 但目前还有约 1.2 亿绝对剩余劳动力仍滞留在农村。^② 大量农村剩余劳动力的存在, 一方面, 使农民不能通过到城市就业而享受到工业发展的成果; 另一方面, 在农业收入的“蛋糕”有限, 或者增长缓慢的前提下, 相对降低了农民的收入水平。

3. 医疗风险分析

(1) 农村家庭医疗风险分析。农村合作医疗制度的衰退使得 90% 左

^① 穆光中:《家庭养老面临的挑战以及社会对策问题》,《中州学刊》1999 年第 1 期,第 66 页。

^② 王风云:《对目前我国农村剩余劳动力数量的估计》,2002 年 4 月 5 日, www.drenet. Com. Cn。

右的农村人口成为游离于社会医疗保障体系之外的自费医疗群体。在农村地区，“小病挨、大病拖、重病才往医院抬”的情况司空见惯，因病致贫返贫的现象相当突出。

第一，农村医疗水平落后。从政府对农村卫生投入比例来看，呈逐年下降趋势。根据全国卫生总费用测算结果，1993年农村卫生费用占全国卫生总费用的34.9%，1998年为24.9%，5年下降了10个百分点，平均每年以2个百分点的速度递减。1998年，全国卫生总费用为3776亿元，其中政府投入为587.2亿元，用于农村卫生费用仅为92.5亿元，占政府投入的15.9%。^①政府对农村卫生投入的减少，直接导致了一部分农村居民尤其是贫困农村居民健康状况的恶化。

第二，社会医疗保障制度缺失。自20世纪90年代以来，中国政府一直把建立城镇职工医疗保险体系和改革公务员及事业单位工作人员的公费医疗制度作为工作的重点，取得了很大的成就。但对于是否需要建立和如何建立农村医疗保险体系，解决农村地区人口及外来人口等弱势群体的医疗保障问题，至今缺乏统一的认识和明确的思路与政策。

(2) 农村公共卫生安全体系脆弱。农村家庭医疗风险直接导致了农村地区的公共卫生风险。尤其是在2003年4月“非典”病魔肆虐后，我们不得不重新审视社会公共卫生问题。按照财政理论，防治“非典”只是公共卫生的一种，而公共卫生是一种社会公共需要。社会公共需要是政府存在的依据，是政府服务的标的。因此，农村公共卫生问题值得社会重视，应该采取有效的措施防范风险，

4. 流动性风险——农民工与失地农民的保障问题

20世纪80年代末和90年代初期，中国出现了波澜壮阔的民工潮。民工潮的兴起，一方面为发达地区和城市建设提供了大量的廉价劳动力，为国家的经济建设和发展作出了巨大贡献；另一方面缓解了欠发达地区富余劳动力就业的压力，成为农民增收的重要组成部分。当历史进入21世纪，党的十六大明确提出了“农村富余劳动力向非农产业和城镇转移，是工业化和现代化的必然趋势”，这意味着还有约1.2亿仍滞留在农村的

^① 周雁翎：《差异悬殊：中国卫生保健事业面临严峻挑战》，《中国改革》2002年第4期，第7页。

绝对剩余劳动力在未来将转移出来,如果加上前期已经转移到乡镇企业、其他非农产业和进城打工的 2.3 亿人,总计为 3.5 亿农村剩余劳动力。^①而这么大一大部分人却长期处在社会保障的“真空”状态。建立农民工社会保障是中国社会结构转型的需要,它兼顾了公平与效率,也是社会保障制度改革的长期目标的必然。

(1) 失业风险高。农民工的受教育程度普遍较低,绝大多数都是小学和初中文化程度。这就使得他们在进入劳动力市场时处于一个非常不利的地位,只能在次级劳动力市场上寻找工作。因此他们的劳动条件一般较差,劳动报酬也较少。在下岗、失业现象日趋严重的情况下,出于保护城市就业者的考虑,政府劳动管理部门,特别是一些大中城市,一些具有相对优势的企业大多限制农民工的进入。

(2) 工作环境恶劣。大多数农民工受雇于个体私营业主、包工头或“三资”企业。他们所干的大多数是苦、脏、累、险的活,劳动时间长、劳动强度大、劳动及生活条件相当恶劣,受工伤、职业病、疾病困扰的可能性非常大,而且常常冒着生命的危险。近几年来,随着安全生产工作的深入开展,不少国有企业、“三资”企业和具有一定规模的私营企业对安全生产工作的重视程度有了一定的提高,企业三级安全教育和生产场所劳动安全卫生条件有了一定程度的加强和改善。但许多企业往往只重视对正式职工的安全教育与管理,而对农民工有所忽视。

(3) 收入风险大。大多数农村流动人口都处于劳动力市场的底层,女性流动人口更是如此,因为她们处于身为移民和女性的“双重困境”中。与当地居民相比,农村流动人口的收入相当低,而城市流动人口却与当地家庭的收入相当。与当地人口的贫困率相比,农村流动人口贫困率最高。

(4) 农民工缺乏保障。在城市中,享受社会服务和社会保障程度与户口状态紧密相连,正式工作单位为职工的疾病和养老提供了主要的保障安全网。而对于流动人口来说,他们很少能够享受医疗和养老保障。一方面,大量流动人口在私营或非正式部门工作;另一方面,即使在国有部门就业,流动人口仍然没有被医疗和养老保障覆盖,只有极少数的流动人

^① 王风云:《对目前我国农村剩余劳动力数量的估计》,2002 年 4 月 5 日, www.drcnet.com.cn。

口能够在城市中获得社会保障服务。

（二）农村家庭风险的特征与产生的原因

1. 农村家庭风险的特征

（1）长期性——经济转型过程中的必然现象。总的来看，农村家庭风险的强化过程是与中国经济、社会结构转型的特殊历史背景相联系的，从宏观背景看，这种现象是社会结构转型和经济体制转轨的伴生物。进入20世纪90年代以来，中国农村正经历着一场深刻的变革，这种变革不仅涉及经济结构的转变，同时也涉及社会生活方式的转变。

第一，市场经济中的竞争机制不可避免地产生“优胜劣汰”效应。市场竞争的结果是一部分人——一般情况下是社会精英，成为胜利者和富裕者，又使一部分人——通常情况下是社会大众，沦为竞争的失败者和贫困者。

首先，中国正处在工业化发展的中期和城市化加速推进的阶段上，在此出现农村劳动力大规模流动，是农村发展内在矛盾运动和区域发展不平衡的结果。从今后一个时期看，由于决定劳动力大规模流动的主要因素不会有根本性变化，因此这种现象和状态在短期内是不可能消除的。

其次，农业和农村经济发展到目前这一阶段，单纯依靠增加农产品供给总量和提高农产品价格，已不能支撑农民收入的继续增长，同时难以解决农业发展内在动力不足问题。而唯有加速劳动力的转移，才能有效地提高农业的比较效益，解决农业发展动力问题，真正提高农业生产率，确保农民收入的持续增长。

第二，城乡收入差距拉大。改革开放以来，我国居民的平均收入水平显著提高，人民群众的物质生活水平明显改善，同时，居民收入分配的不均等状况也达到了相当高的程度。中国城市居民可支配收入基尼系数从1978年的0.16上升到2000年的0.32；农村居民纯收入基尼系数从1978年的0.21上升到2000年的0.35；城乡居民收入基尼系数从1995年的0.389上升到2000年的0.417。目前，我国收入差距扩大的趋势已经趋缓，但在一段时间内，收入差距仍将继续扩大。在城市，分配差距问题直接表现在就业与失业、简单劳动与复杂劳动、要素收入与非要素收入、垄断和非规范收入与非垄断和规范收入之间的差别上。在农村，收入差距的背后是工业部门的就业权问题，因为缺少到工业部门就业的机会，收入就