

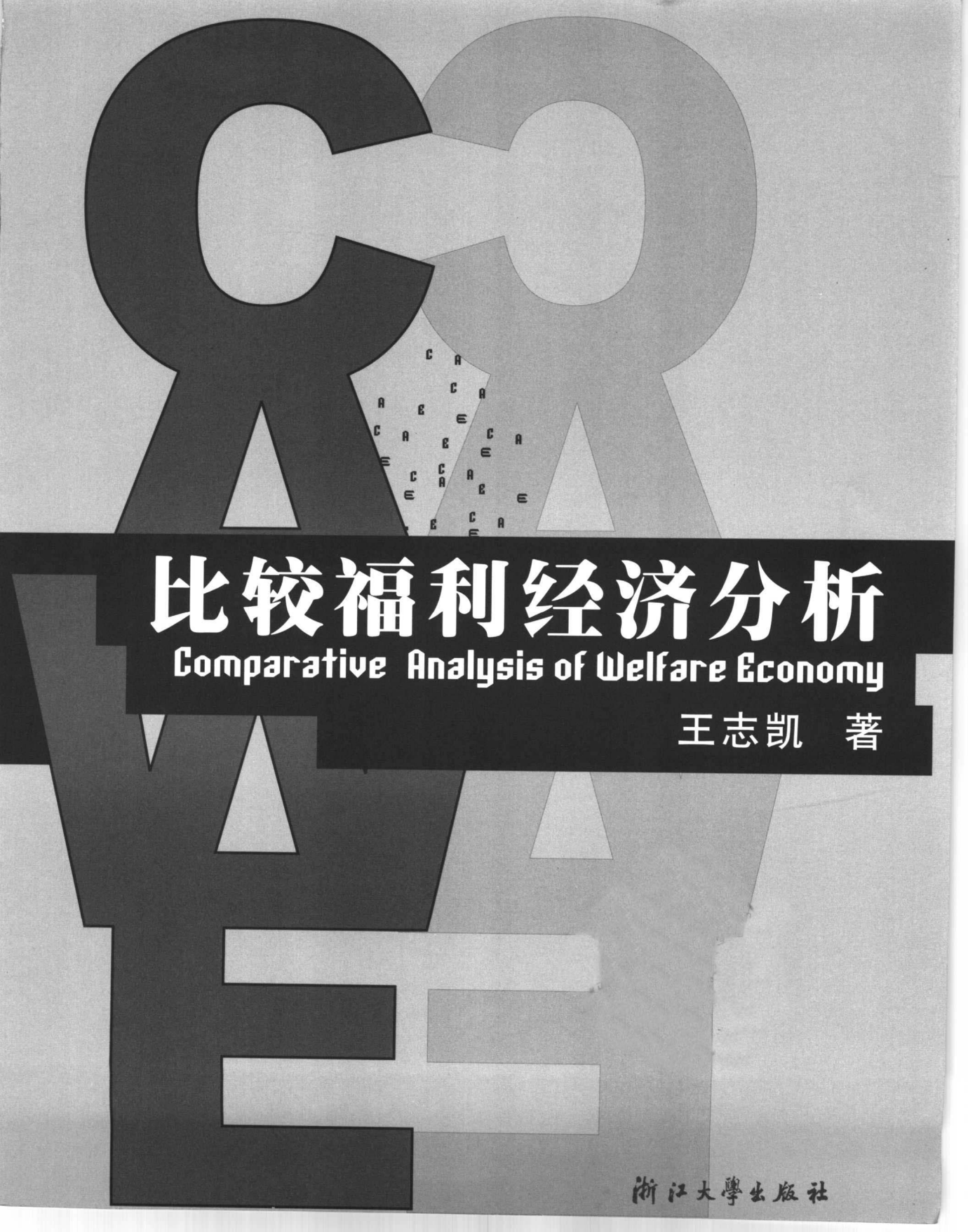
福利经济的实践是一种发展的创新

比较福利经济分析

Comparative Analysis of Welfare Economy

王志凯 著

浙江大学出版社



比较福利经济分析

Comparative Analysis of Welfare Economy

王志凯 著

浙江大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

比较福利经济分析 / 王志凯著. —杭州: 浙江大学出版社, 2004.6
ISBN 7-308-03552-2

I. 比... II. 王... III. 比较经济学: 福利经济学—研究 IV. F061.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 109021 号

出版发行 浙江大学出版社
(杭州浙大路 38 号 邮政编码 310027)
(E-mail: zupress@mail.hz.zj.cn)
(网址: <http://www.zjupress.com>)

责任编辑 杜希武 傅百荣

排 版 浙江大学出版社电脑排版中心

印 刷 德清第二印刷厂

开 本 787mm × 960mm 1/16

印 张 22

字 数 407 千字

版 印 次 2004 年 6 月第 1 版 2004 年 6 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 7-308-03552-2/F·477

定 价 36.00 元

序

从《比较福利经济分析》这一标题,可以知晓这一著作的新意之一二。以往一些介绍国外福利与保障经济的著作,包括有关社会保障学科的教材性书籍,多停留在对福利和保障内容的罗列性介绍,或至多是进一步地分国别的福利保障内容和服务的列项性比较。因而,已出版的同类著作缺乏对福利经济思想起源和理论沿革的系统综合研究。《比较福利经济分析》一书则突破了以往著作研究的陈套,从福利经济内在的经济社会增长和发展的体制效应出发,对福利经济的思想起源和理论沿革进行系统的阐述;对全球化进程中的不同福利经济模式发展的理论创新和实践探索进行比较分析;对支持西方福利经济发展的主要经济学流派——凯恩斯主义,以及贯穿福利经济波折性调整、改革的经济学流派——货币主义和供给主义,进行了全面的梳理,并运用比较福利经济分析对这些理论流派加以深刻的剖析。进而,作者创造性地得出福利经济发展是成就了凯恩斯主义、货币主义和供给主义学派一脉相承的发展,而非推陈出新的替代演进之结论。

诚然,福利经济是当今对世界影响最为广泛、对人类社会作用最为深远的创造性成就。越来越多的国家和地区对社会贫困、老弱病残、儿童和社会失业人员开始提供广泛的生活支持和其它帮助。福利保障制度通过公共政策安排和提供公共服务,减少个人和社会主体在开放经济的市场竞争中所经历和承受的风险代价。尽管福利保障制度安排原先是本着为公民提供基本生活保障而存在的,但它在西方资本主义社会已经走上了这样一条发展的道路——为全体公民提供福利保障和不断改善全社会的福利水平。事实上,中国的社会保障经济建设也已走出了原来单纯为改革配套的体制性发展障碍,转而成为全面建设小康社会的题中内容。这样,福利经济或社会保障经济也从单纯的再分配领域的社会公共开支的角色,越来越多地转向注重在经济学层面上的社会投入效应的发挥。相应,对福利保障从经济或经济学层面进行分析,对不同福利经济发展模式进行比较,则无论在实践的层面还是理论的层面都是极为必要的。著作《比较福利经济分析》正是填补了这方面研究的空缺。

随着经济全球化进程的加快,市场经济已经深入人心。市场经济强调公

平竞争原则和追求效益、效率的目标,这与福利经济所注重的经济社会效应似乎存在一些偏差或矛盾。曾几何时,马克思主义者、保守主义者以及新自由主义者,都一致断言福利经济与资本主义发达市场经济是矛盾的。他们认为福利经济将削弱市场机制作用的发挥,会使人们产生对福利的依赖性而丧失自觉进取性;这会进而使得国家因为福利公共开支的失控而导致财政危机、甚至国家破产。依照这些先知们的逻辑,福利经济当然也削弱一国在经济全球化中的国际竞争力。但一个令人欣慰的事实是,今天福利经济的发展,已经成功克服了先知们的断言。当代福利经济已经成为福利国家政治进一步民主、经济更加繁荣、社会更加文明的推动力量,福利经济也已成为民主、繁荣和文明的社会标志;福利经济由先前以为的经济全球化的一种阻碍,而成为与世界经济全球化方向相一致的重要推进力量。《比较福利经济分析》正是从全球化的视角来研究福利经济在经济学上的思想起源、理论沿革,从全球化层面来比较分析不同福利经济模式的改革实践和发展创新。

本书作者王志凯曾长期供职于省级政府经济职能部门,也曾经在西欧、北欧和大洋洲研究和学习,这次成书《比较福利经济分析》,可说是作者结合中国国情的研究成果转化。著作在比较分析西方主要福利经济制度模式的基础之上,对东亚、东南亚福利保障经济进行了观察,特别对中国福利保障经济的发展进行了系统透视和评价。整个著作的国际和国内比较福利经济分析,自始至终前后连贯、观点一致,论证环环相扣、层层深入。相信这部著作的出版对指导中国加入 WTO 后社会福利保障经济发展的实践,具有积极的意义。

史晋川

2004 年 4 月 18 日

前 言

福利经济在 20 世纪的发展显然是世界范围的一个积极成就。欧洲福利经济国家,尤其是北欧国家作为福利经济的代表,它们在 20 世纪都成功地完成了从农业社会向工业社会的转换,实现了工业化和现代化。这些福利经济国家都比较好地解决了经济发展和社会分化问题,保证了比较充分的就业,抑制了社会贫困,较好地实现了社会的公正和平等。在宏观经济层面上,福利经济国家政府不断成熟的调控手段,结合市场机制的功能,使得它们在世界经济全球化的潮流之中也走在了前面。

当然,福利经济的发展显然不是一帆风顺的。受所谓福利危机的影响,在 20 世纪 70 年代和 80 年代,不少人逐渐把福利经济描绘成现代诸多社会问题的原因的一部分,而不再总把福利经济看作是解决社会问题的办法。但是,正如今天一些福利经济前沿学者所言,我们不需要回过头去廉价地数落 20 年前的那些不现实的对福利经济“危机”的过多渲染,我们需要的是静下心来,对许多福利经济观点的争论进行近距离的观察和分析。这样,我们对于福利经济发展在一个长期过程中,为世界所带来的社会的、经济的和政治的良好效应会有清楚的认识。

诚然,福利经济今天在欧洲公民心目中已经占据很高的地位,西欧和北欧公民更以其身居福利国家的社会而自豪。即使在世界范围对福利经济的质疑和否定之风甚嚣尘上之时,欧洲公民也依然表现出他们对福利经济所带来的社会经济成就和福利经济所致力社会目标和理想的推崇。值得注意的是,尽管只是欧洲人比世界其他地区的人更推崇福利经济,但福利经济却在世界各地都程度不同地发展着。东亚、东南亚地区,特别是中国,在经历近一段时期经济的飞速发展和社会的稳步转型的同时,一系列有关福利保障的改革也在紧锣密鼓地进行。东亚、东南亚国家,尤其是中国,能否从欧洲的福利经济实践中寻求一些解决社会福利保障制度设计和政策安排的办法或启示,起码能从欧洲福利经济发展中吸取一些教训,这显然是一项有着现实意义的积极工作。

中国正在深化分配制度改革和健全社会保障体系,旨在于缓解或消除当

前突出的失业压力、社会贫困和实现社会平等,在于实现经济社会发展的效率,也体现公平和实现社会公正。在这一形势下,对福利经济进行比较分析,将有助于从战略高度上对中国社会福利保障的发展和完善提供指导,将会有益于中国社会经济领域的各项政策决策。

尽管福利保障制度安排是本着为公民提供基本生活保障而存在的,但它在西方资本主义社会已经走上了这样一条发展的道路——为全体公民提供福利保障和不断改善全社会的福利水平。福利保障也从单纯的再分配领域的社会公共开支的角色,越来越多地转向注重在经济学层面上的社会投入效应。相应地,对福利保障从经济或经济学层面进行分析,对不同福利经济发展模式进行比较,则无论在实践的层面还是理论的层面都是很有必要的。国际知名教授 Stein Kuhnle 在他的 *Survival of the European Welfare State* 一书的介绍中说“社会保险是一种政治创新”。如此考虑,我们今天站在中国改革的立场来观察分析福利经济,就完全有理由把西方尤其是欧洲福利经济的实践看作是一种发展的创新。这也是《比较福利经济分析》一书所着力关注和突出的观点和内容。

全书分为五个部分共十八章。其中第一部分包括 1~5 章,是对西方特别是西欧和北欧福利经济的观察。第二部分包括 6~9 章,是对当今欧洲福利经济重塑的透视,并结合世界其他福利模式进行比较。这两部分集中对当今福利经济积极发展的主流性一面进行研究分析;从历史的视角和比较的层面,提供对欧洲福利经济经验性发展的一个积极论述;并对东亚、东南亚国家福利经济的发展加以评价。第三部分包括 10~13 章,主要是在上篇对世界福利经济比较分析的基础上,对中国的社会福利保障经济的改革、发展进行研究和总结。第四部分包括 14~16 章,剖析中国社会保障经济发展与中国社会公正问题,对中国福利保障经济市场化的相关问题进行思考,所论述内容包括中国新型社会保障制度的完善,弱势群体保护与发展性社会扶持政策,加入 WTO 后中国的全面开放与社会发展公正,等等。第五部分包括 17~18 章,主要是透视全球化下社会制度变革和福利经济的创新,展望福利经济发展的前景,并且对比较福利经济分析科学的研究重点、研究策略和方向进行综合和总结。

本书的主要观点和结论当在于以下 5 个方面:

1. 健全的福利保障体系是经济社会协调、健康发展的必要保证。健全的福利保障体系不是经济发展的负担,也不会是市场竞争的障碍,它恰恰是对市场缺陷的纠正。当未曾预知的经济衰退和危机发生时,健全的福利保障体系可以消除危机给社会带来的动荡,使社会不会产生大量的新增贫困,也不会造成显著的社会不平等。

2. 福利经济并非先前以为的经济全球化的一种阻碍。今天,福利经济已经成为与世界经济全球化方向相一致的重要推进力量。福利经济是民主、繁荣和文明的社会标志。

3. 凯恩斯主义的需求管理成就——充分就业思想,应该是各国社会福利及保障体系建设遵循的永恒主题,也是全球化时代世界主要市场经济国家和地区应该协同着力的重点和目标。作为发展中国家的中国,凯恩斯主义需求管理的适用性是比较明显的。

4. 中国必须加快社会保障体系的建设。在不断完善社会保险体系的基础上,建设综合性的社会救助体系;同时,中国需要加快建设并积极发展农村社会保障制度,推进城乡一体化;需要努力促进中国社会的公正与实现经济社会的全面、协调、可持续发展。

5. 中国既要借鉴欧洲国家福利经济制度建设经验,也要吸取欧洲高福利国家一度的福利保障过分奢侈、高耗,甚至消极、低效的教训,发展中国特色多层次的社会保障服务,鼓励私人、民间及国际保险组织参与中国社会福利保障的服务运作,探索社会福利保障在社会化基础上的市场化或准市场化经营的产业化发展之路。

许多发展实践表明,西方福利经济制度尤其是欧洲、北欧的福利经济制度,其制度和模式在很多时候是不能很好地适合中国国情的,或者至少说中国目前还不具备实践西方“普遍社会福利”的经济制度的条件或火候。确实,我们不能在社会福利保障经济的发展中照搬西方的福利经济制度,这是一个再简单不过的道理了。但这并不妨碍我们学习和借鉴西方福利经济制度的先进理念,学习、引进西方不断创新的福利经济服务与管理的方法及手段,等等。今天,西方福利经济的发展观,已经在中国的社会福利保障改革和建设得以确立。事实上,福利经济国家在福利保障领域的许多政策分析的理论和方法,作为社会经济科学往往是普遍适用性的思想。所以说,观察、比较和研究西方福利经济制度,至少在理论和方法论上,可以给我们的社会福利保障经济的建设和发展带来一些借鉴。

令国人振奋的是,中国共产党和中国政府在发展思想的认识上,今天已经比较肯定欧洲尤其是北欧的福利经济制度。中央高层对西方福利经济制度显然给予了积极的评价,对欧洲福利经济制度的最新改革、巩固和发展给予了充分的关注,这些都对中国的社会福利保障经济的发展产生了积极深远的影响。特别是党的十六届三中全会提出要统筹城乡发展、统筹区域发展、统筹经济社会发展、统筹国内发展与对外开放、统筹人与自然的和谐发展,这“五个统筹”的发展要求,很大程度上就是对可持续发展思想的回归。而现在正值阳春三

4

月召开的一年一度全国人大和政协“两会”(2004),对中国实施“以人为本,全面、协调、可持续发展观”的科学发展观或新发展观在认识上的进一步统一,则表明了中国上下对福利经济国家人本思想的福利经济观的根本认同。在中国这样的宏观背景下,一定程度上我们可以认为,《比较福利经济分析》一书既是对“五个统筹”发展思想的理论支持,也是从福利保障经济角度对党提出的科学发展观的具体论述。

王志凯

2004年3月10日于杭州

内容提要

福利经济发展模式既是一种社会政策制度的创新(福利社会),又是对经济学思想的发展。西方福利经济制度,北欧福利经济制度以至整个欧洲的福利经济制度,都是在凯恩斯主义理论和贝弗里奇关于社会福利保障报告的基础上发展并成熟的。美国的自由市场环境下的福利保障体系,与欧洲福利经济制度的成长和发展本也如出一辙。纵使今天美国在自由市场的道路上走得很远,但其福利保障经济依然体现着凯恩斯主义福利思想的发展观。确实,福利经济作为一种科学合理的政治形式、高度的社会民主意识和追求资源配置的全社会效益最大化的经济制度和模式,它对于经济的发展和社会的进步有着积极、深远的意义。事实上,当代福利经济已经由先前以为的经济全球化的一种阻碍,而成为与世界经济全球化方向相一致的重要推进力量。《比较福利经济分析》一书,正是从全球化的视角来研究福利经济在经济学上的思想起源、理论沿革,从全球化层面来比较分析不同福利经济模式的改革实践和发展创新,以此充分验证福利经济所演绎的人本思想和全面、协调、可持续发展的科学发展观。本书在比较分析西方主要福利经济制度模式的基础之上,对东亚、东南亚福利保障经济进行了观察,特别对中国福利保障经济的发展进行了系统透视和评价,对于指导中国加入 WTO 后社会福利保障经济的战略性发展的实践,具有积极的意义。

全书内容丰富、资料翔实、观点鲜明,章节内容安排紧凑,每一章都具有认识福利经济制度有关特定的论题或内容,全书的大部分章节都可以被单独抽取阅读和使用。本书是比较福利经济或比较社会保障经济教学、研究和实践难得的一本指导书。

目 录

第一部分

第一章 绪 论	3
一、福利经济概述	3
二、比较福利经济分析的内容	9
第二章 欧洲福利经济制度的发展	13
一、欧洲福利经济的内容	13
二、战后欧洲各国福利经济的发展	20
第三章 福利制度与经济的增长和发展	36
一、福利经济制度体现的发展观	36
二、凯恩斯主义的充分就业	37
三、充分就业与经济增长推动福利制度建设	39
四、全球化与凯恩斯主义福利经济思想的矛盾	41
五、应运而生的货币主义和供给主义	47
第四章 欧洲福利经济制度面临的挑战	54
一、社会公共开支的沉重负担	54
二、欧洲福利经济制度面临的挑战	56
三、欧洲福利经济制度的调整与生存	61
四、西方世界新自由主义政治的影响	63
五、美国自由市场模式福利政策的冲击	65
第五章 北欧斯堪的纳维亚福利模式的生命力	71
一、北欧经受了世界性的经济衰退考验	71
二、北欧福利经济制度的改革和发展	73

三、北欧福利经济制度的社会生命力	75
四、北欧福利经济制度改革实践的主要经验	76

第二部分

第六章 凯恩斯主义的回归与欧洲福利经济的重塑	83
一、凯恩斯主义的回归	83
二、凯恩斯主义、货币主义和供给主义的相承性	85
三、欧洲各国福利经济制度在全球化背景下的重塑	88
四、欧洲福利经济制度的创新发展	93
第七章 迈向一体化的欧洲福利经济制度	100
一、欧洲各国福利及保障制度向一体化演进	100
二、非政府福利组织的发展	104
三、欧洲一体化的福利政治	106
四、欧洲统一福利经济的未来	108
第八章 欧洲模式？其他福利制度设计可吸取的教训	112
一、欧洲模式？——更加统一的福利制度设计	112
二、其他福利经济制度设计与欧洲模式的比较	117
三、欧洲福利经济成功的经验和有待吸取的教训	121
第九章 东亚和东南亚国家福利经济发展的进程和趋势	126
一、现代化进程推进东亚、东南亚国家的福利经济发展	126
二、宗教和文化的交融规制东亚、东南亚福利经济发展	128
三、亚洲新兴工业化国家福利经济的道路	131
四、亚洲福利经济制度发展的未来前景	134

第三部分

第十章 中国福利经济改革与社会保障制度重构	141
一、中国福利经济的传统模式和基础	141
二、中国特色社会保障制度的构建	146
第十一章 中国新型社会保障制度的完善	165
一、中国新型社会保障制度体系日臻成熟	165

二、农村社会保障制度建设在反复和波折中起步	174
三、不断发展和完善的社会救助与社会福利制度	176
四、中国社会当前收入分配不平等的状况	177
五、规范社会救济制度,推进中国社会分配的公平	178
 第十二章 公共卫生体系建设与中国城乡基本健康保障	190
一、中国公共卫生体系建设状况	190
二、影响中国公共卫生体系建设的市场因素分析	193
三、中国公共卫生体系建设与全民健康福利保障	195
 第十三章 城市流动人口——农民工权益与社会保障	200
一、城市农民工权益保护问题的提出	200
二、农民工问题背后反映的政府公共管理问题	203
三、农民工权益保护的社会保障意义	206
四、改进政府公共管理,保护农民工权益	207
 第四部分	
 第十四章 发展性保障与中国社会的共同发展	215
一、发展性社会扶持政策的内容	215
二、发展综合救助系统,保障弱势人口的生息和发展	219
三、医疗保障制度的缺陷与弱势群体医疗救助	220
四、社会转型期弱势群体的教育救助	227
五、社会弱势群体的住房救助	231
 第十五章 加入 WTO 后的全面开放与中国社会的公正	239
一、加入 WTO 后的中国社会分化问题	239
二、主动进行结构转型,促进经济社会更快、更好地发展	244
三、完善弱势群体的社会支持,实现中国社会发展的公正	246
 第十六章 中国福利经济市场的透视与相关问题思考	252
一、中国福利经济市场的透视	253
二、中国福利保障的社会化和市场化进程	254
三、中国住房制度改革和住宅建设产业化	256
四、教育准市场化与教育资源的合理配置	262

五、营利性医疗机构的发展和卫生资源的合理配置	272
六、服务“假日经济”,提高旅游业发展水平	278
七、知信技术发展与提高福利保障功能	286

第五部分

第十七章 全球化与社会变革、福利经济制度创新	297
一、全球化与经济的国际化	297
二、全球化对社会就业的影响	299
三、全球化对福利国家社会政治的影响	303
四、全球化发展与福利经济制度的创新	305
五、全球化视野下的中国社会福利保障道路	307
第十八章 总结与结论	314
一、福利经济发展的未来前景	315
二、全球化时代国家福利经济角色的变化	317
三、比较福利经济分析全球化的研究方略	319
四、结 论	320
主要参考文献	323
后 记	334

图 目

图 1 福利经济制度的概念架构	14
图 2 瑞典的社会公共开支构成	27
图 3 丹麦劳动力市场的组织与调控流程	30
图 4 需求曲线右移的效应	41
图 5 费尔德斯坦曲线	49
图 6 英国、德国和北欧四国失业者占劳动力总数的比重	94
图 7 福利经济制度两个工具的作用	95
图 8 1998—2003 中国养老、医疗和失业参保人数变化	167

表 目

表 1	英国、德国及北欧四国福利保障情况	32
表 2	“普遍社会福利”的福利经济制度的再分配效应	114
表 3	中国社会保障改革情况(1996 年底)	156
表 4	中国城镇实际失业人口数估计(百万人)	158
表 5	2001—2003 年以三大保险为体系的社会保障发展状况	166
表 6	近两年中国社会救济与救助发展情况	168
表 7	最低生活保障制度开展以来的保障情况	180
表 8	1978—2003 主要年份旅游业发展情况	280

第一部分 part I

