

发达国家两大难题

龚莉 著

就业和社会保障

人民出版社

发达国家两大难题
就业和社会保障
黄莉 著

发达国家两大难题
就业和社会保障
黄莉 著

发达国家两大难题
就业和社会保障
黄莉 著

发达国家两大难题
就业和社会保障
黄莉 著

发达国家两大难题
就业和社会保障
黄莉 著

发达国家两大难题
就业和社会保障
黄莉 著

发达国家两大难题
就业和社会保障
黄莉 著

发达国家两大难题
就业和社会保障
黄莉 著

发达国家两大难题
就业和社会保障
黄莉 著

发达国家两大难题
就业和社会保障
黄莉 著

发达国家两大难题

就业和社会保障

● 黄莉 著

人民出版社

责任编辑:夏 青

装帧设计:刘林林

版式设计:赵迎珂

图书在版编目(CIP)数据

就业和社会保障——发达国家两大难题/龚莉著.

-北京:人民出版社,1996.12

ISBN 7-01-002548-7

I. 就…

II. 龚…

III. ①就业-西方国家

②社会保障-西方国家

IV. C913.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(96)第 25206 号

就业和社会保障

——发达国家两大难题

JIUYE HE SHEHUI BAOZHANG

龚 莉 著

人民出版社 出版发行

(100706 北京朝阳门内大街 166 号)

电子外文印刷厂印刷 新华书店经销

1996 年 12 月第 1 版 1996 年 12 月北京第 1 次印刷

开本:850×1168 毫米 1/32 印张:9.125

字数:218 千字 印数:1—4000 册

ISBN 7-01-002548-7/F·593 定价:16.80 元

序

龚 莉

就业和社会保障,是现代人类社会的两个基本问题,几乎所有国家的民众和领导者、管理者都在关注这两个问题,也都试图找出更为适当的解决办法。

当人类处在农业文明时期,生产和生活的基本单位是家庭,就业和生活的保障主要是在家庭内解决的。劳动者在自家的小块土地或小作坊中劳作,其产品除交纳租、税、捐之外,就归家庭所有。生、老、婚、病等一切费用,也都由家庭承担。这时的国家,除了“均配土田”或给领主们分封土地,制订基本的政策和税收,以及在灾荒年做一些“赈济”外,并不对劳动者的就业和生活负责。因此,在这种社会条件下,会出现贫困、饥荒、战乱,但不会出现就业和社会保障问题。只有当人类进入工业文明时期,产生了生产的社会化与财产私有制之间的矛盾,才使就业和社会保障成为社会问题,而且,随着文明的发展和劳动者素质的提高,以及各种社会矛盾的演化,就业和社会保障的问题会越来越突出。

中国在农业文明的发展中,是领先于世的,个体小农经济在两千余年的历史时期内是经济生活的主体。中国人是以“家”为基本的生产和生活单位的,因而对就业和社会保障很少注意。我们现在

也步入了工业文明时期,虽然我们是以社会主义为原则建立国家制度,指导经济和社会生活,但就业和社会保障这两大问题也开始困扰着我们。

本书是对现代西方国家就业和社会保障问题的专门探讨。之所以选择这个课题,主要原因是由于西方国家的工业文明领先于世,其就业和社会保障问题也最突出,更具典型性;同时,它虽然有其特殊性,但所包含的一般性更多、更明显。探讨并论证现代西方国家的就业和社会保障问题,对于我们从理论上认识现代人类社会所面临的、而且必须认真对待和解决的这两个带有普遍性的社会问题,是必要的。这种探讨,也是我们中国人认识和处理日益突出的就业和社会保障问题所必要的借鉴。

研究社会问题,总要明确立场、角度和方法。这方面的区别,会导致整个研究过程和结论上的不同。我确定的立场是现代文明主体,即包括知识分子、工人和农民的劳动群众,从他们的利益和要求出发,并根据对历史大趋势的认识,根据现代西方国家的发展状况和这些国家劳动群众的利益,来研究问题,揭示矛盾。方法上则以唯物辩证法的矛盾分析、综合方法为主,对尽可能收集到的材料进行分析,这包括对现代西方国家社会基本矛盾的分析,主要矛盾的分析,以及就业和社会保障在社会矛盾中的地位的分析,进而具体探讨这两个问题自身的矛盾构成及其发展趋势。

时下一些人搞社会研究,忌讳谈阶级,似乎一说阶级,就有失“公正”,也不“时兴”,但阶级本身却正在“时兴”,社会也并不“公正”。不谈阶级,貌似公允、超脱,但超脱了社会实际、而与实际不符的研究和结论,又怎么能公允呢?既然阶级是个事实,我们也就只能实事求是地来对待它,研究它。只要资产阶级与劳动群众(可以统称为“无产阶级”或“雇佣劳动者阶级”)的差别与矛盾存在着,我们就不能视而不见,或用其他什么术语来掩饰这种矛盾。我们需要

做的,是如何根据实际的矛盾状况,正确地对这种阶级矛盾做出与现实相一致的判断。就业和社会保障问题,说到底还是个阶级关系问题,只要我们将国家、政党、议会等阶级矛盾的表现形式与其阶级的存在相统一,就可以明确其关键所在。

也正是从对西方现代社会阶级关系的分析入手,我在探讨其就业和社会保障问题时,从资本统治与社会主义运动的矛盾中,来对之进行探讨。这也是我的一个尝试。我认为,现代西方国家的就业和社会保障问题,会随这个矛盾的演化而变化,并随这个矛盾的解决而解决。

对现代西方国家的就业和社会保障的探讨,本书只是一个开始,其不足甚至错误在所难免,恳切期望各界专家和朋友们批评指正。

1996年9月9日

目 录

序	(1)
导论	(1)
一 “发达病”——大难题	(1)
二 析题的方法和原则	(4)
三 从发展中揭示矛盾	(7)
第一章 现代资本主义基本特征	(11)
一 危机与战争：向现代的转化	(11)
二 垄断与国家垄断	(15)
三 市场经济体制	(20)
四 资产阶级民主制的发展	(26)
五 统治的国际化与新殖民主义	(31)
六 科学技术革命及其经济后果	(36)

第二章 就业：经济主体！社会难题	(43)
一 雇佣劳动：资本主义就业的特殊性	(44)
二 工资：就业问题的焦点	(47)
三 失业：资本积累的必要条件与伴生物	(54)
四 经济大危机与凯恩斯的就业论	(57)
第三章 发达国家就业政策	(63)
一 就业政策的一般构成	(63)
二 美国就业政策	(69)
三 英国就业政策	(81)
四 德国就业政策	(89)
五 瑞典就业政策	(98)
六 日本就业政策	(108)
第四章 社会保障：现代经济社会矛盾的集合	(124)
一 社会化大生产的产物	(124)
二 罗斯福“新政”中的社会保障	(128)
三 社会主义运动的重要内容	(132)
四 福利经济学与福利国家论	(139)
第五章 发达国家社会保障制度	(147)
一 社会保障制度的一般性	(147)
二 美国社会保障制度	(155)
三 英国社会保障制度	(166)
四 法国社会保障制度	(176)

五 德国社会保障制度	(186)
六 瑞典社会保障制度	(198)

第六章 就业和社会保障所体现的

经济、社会矛盾	(210)
一 经济、政治、社会矛盾的集中体现	(210)
二 社会基本矛盾在就业和社会保障问题上的表现	(214)
三 现代西方国家主要矛盾对就业和社会保障的制约	(219)
四 政治矛盾与政党政治在就业和社会保障中的体现	(223)

第七章 围绕就业和社会保障的斗争与妥协

一 资本统治的策略:增加就业,削减社会保障	(233)
二 社会主义运动的策略:既要求充分就业, 又扩大社会保障	(238)
三 资本积累与就业和社会保障的矛盾	(244)
四 持衡态的维持与突破	(251)

第八章 就业和社会保障的困惑与演化趋向

一 就业的弹性与工资的刚性	(255)
二 社会保障的刚性	(259)
三 “滞胀”与就业和社会保障	(263)
四 “瑞典病”:西方国家的通病	(267)
五 “福利国家”不能解决现代资本主义的根本矛盾	(272)
六 以制度变革为主导解决就业和社会保障难题	(278)

主要参考文献

导 论

一 “发达病”——大难题

在有些人看来，现今西方发达国家似乎就是“天堂”。那里不仅大厦高楼，物资丰富新奇，国民生产总值几十倍于落后国家，而且，最让人惊奇而不解的是，连失业者也能享受到比落后国家的富人还要富的生活，落后国家中的十个在职工人，其收入也不抵一个发达国家失业者的保险金！

如果发达国家中那些七八十岁的老人，认真地将他们现在不劳动而享受的各种福利加总，与他们青年时辛勤劳动所得的报酬相对比，他们也会感到：以前自己干一年的收入，还不如现在一个月的福利。

150年前，恩格斯(Friedrich Engels 1820~1895)经过亲身实地的调查，写出了著名的、可作正史看的《英国工人阶级状况》一书，其中所记载的工人劳动、生活、道德、环境等状况，在今天的英国及西方国家，都已不存在。但依然存在的，是马克思(Karl Marx 1818~1883)在《资本论》中所分析的资本、劳动力买卖、剩余价值和失业。虽说今天的失业者有其基本的生活保障，但他们还是失业者。而且，失业者的比例一直在增加。

就业与失业，是密切相关的。从资本主义生产方式产生开始，失业问题就一直伴随着其经济的发展，如何充分就业，也就成为经济学家和政治家们关注的重点。第二次世界大战以后，失业问题作为西方国家的一个重要问题，不仅普遍存在，而且成为各种社会力量相互斗争的一个焦点。与此同时，社会保障作为现代资本主义重要特征，在市场经济的发展和政治斗争的演化进程中，迅速发展起来，从失业补贴，到养老保险，以及幼儿抚养、免费教育，各种各样的社会福利等等，使现代资本主义国家显现出一派空前的“繁荣”景象。“福利主义”、“福利国家”的理论与政策，在五六十年代风行一时，以至有人宣称：资本主义在现代已经改变了性质，西方发达国家已成为既非资本主义、亦非社会主义的“福利主义”社会。

然而，好景不长，从70年代开始，到八九十年代，西方国家的经济出现了持续的“滞胀”，不仅失业率居高不下，而且社会保障基金难以为继。资本家因高额税收减少了利润，也就降低了积累，降低了投资的欲求和实力，从而进一步减少了就业机会，扩张了失业，他们强烈地要求减少社会保障，减少税收；而工人和其他被雇佣者，为了维持已经争得的利益，一方面要求充分就业，另一方面要保住已有的社会保障。这种利益对立所造成的社会矛盾，不仅是广泛的，而且是深刻的。由经济矛盾而引发的政治斗争，虽说并未采取激烈的方式，但议会中的对立和政权更替中的种种勾心斗角，正是经济矛盾的反映及必要的斗争形式。

不论左翼政党还是右翼政党，在其纲领中，都把就业和社会保障作为重要内容，提出了各式各样的方策。总的说来，无非两种：右翼政党指责社会保障开支的居高不下，认为，左翼政党在其执政期任意扩张社会保障，扩大了政府的财政支出，增加了税收，主要是对企业主的税收，从而造成了投资不足和失业，而且还引发了通货膨胀。他们主张，减少社会保障，减少政府财政开支，减少税收，增

加企业利润,增加投资,增加就业机会。而左翼政党则坚持其社会保障政策,并以国家投资兴办企业来增加就业机会。同时,坚持对资本家的高额税收政策。

这种政治上的矛盾,又波及经济和社会生活的各个层面。资本财团与工会之间的矛盾,富人与穷人之间的矛盾,虽然表面上保持着一定程度的妥协,但从根本利益上说,却是对立的、不可调和的。由经济、政治矛盾引发的社会矛盾与文化矛盾错综复杂。

西方国家的内部矛盾并不是孤立的,由于其经济的发达,由于其科学技术的先进,它们在世界经济和政治格局中占有明显优势。这种优势,是在国内实行其社会保障和缓解就业问题的重要条件。经济和科学技术的领先地位,使发达国家可以在与落后国家的经济交往中,获取相当大的利益。旧时那些发达国家的殖民地和附属国,现在经过民族解放斗争,已经争得政治上的独立,但在经济上和科学技术上,不可能短期内就赶上发达国家,还需要引进发达国家的资本和技术,还需与发达国家进行贸易和其他经济交往。这个过程必然产生极大的不平等,发达国家从中获益是巨大的。可以说,发达国家之所以能保持其令落后国家民众羡慕不已的社会保障,重要的经济来源之一,就在于与落后国家不平等的经济交往。而发达国家虽存在严重的失业,但尚未演化成全面的经济和政治危机,也与这种不平等的国际交往密切相关。国际经济交往中的不平等,导致政治等方面的不平等,从而也就引发了现代资本主义的国际矛盾。

现代资本主义是资本主义发展的一个新阶段,它有许多特殊性的矛盾。就业和社会保障,就是这些矛盾中的必要环节,也是这些矛盾的突出表现。

正当落后国家为其不够发达而苦恼,拼命要使自己发达起来的时候,发达国家却因自己的发达,而生出了特殊条件下的特殊病

症。这里，不妨将其称为“发达病”。这是与落后国家的“贫困病”不同的病，但它依然是病，就像肥胖也是一种病一样。

我们随时可以看到肥胖者为自己的肥胖而痛苦，这不仅是体重和体态的问题，还引发了心脏、血压、大脑、肝、肾等一系列病症。西方国家的这种“发达病”，不仅危害着其自身的存在，也由于其在世界经济、政治格局中的特殊地位，而制约着全人类的发展，对落后国家起着相当重要的作用。这是发达国家本身的一大难题，也是世界性的一大难题。如何认识这一难题，揭示其产生的原因，探索其演化的趋向，是社会科学，尤其是经济学和政治学、社会学研究的重要课题。

二 析题的方法和原则

如何看待现代资本主义，如何对它出现的各种矛盾进行合乎规律的探讨与论证，这是社会科学发展中必须解决的问题。对此，以往的社会科学研究曾做了不少努力，但成效并不明显。造成这种情况的主观原因，大体上有以下几个方面。

首先，社会科学未能从总体的基本观点上有一个大的发展。

现代的社会科学，有两大派别，一是西方资产阶级学者，二是以马克思主义为旗帜的学者。资产阶级自从文艺复兴以来，几百年间，形成了一个相当庞杂的学者群。他们先是从总体上抵制封建制度，论证资本主义制度的合理性，后来则根据资本主义发展的需要，顺应自然科学在方法和体系上的大分化，将社会科学划分成经济、政治、伦理等各种学科，对社会进行分门别类的研究。到20世纪，这种分化进一步加剧，各大学科又分为若干，乃至成百上千个小学科，如经济学就从政治经济学一门析分为约一千余个分支学

科。如此精细的划分,对于深入认识社会生活的各个层面与角落,是有益的。然而,这种似乎可以无限分解的过程,又必然造成这种结果:社会科学在日益的分化中逐渐失去了其总体性。在不断缩小的角落中进行专门研究,虽对某一部分的认识有所深入,但难以把握社会矛盾的总体。与现代大工业生产流水线不同的是,社会科学的这种细分化,难以组装成一件有机的“成品”。大工业生产流水线的设计是统一的,其操作也是按统一的顺序进行的,它的产品预先都已设计好,每个操作者的工作看似单纯,实则是密切相关的。而社会科学研究,则不可能有事先的统一设计,各个研究者也不可能像技术工人那样密切合作,虽会搞出多如牛毛的单项成果,但不能“织出一件像样的毛衣”。对于现代资本主义社会的矛盾,资产阶级学者一是从主观上不愿承认,二是他们的方法也不能对此有所认识。

我们看到,在资本主义历史发展的几百年中,资产阶级形成了其思想家群,但对资本主义社会矛盾的总体规定,不是由资产阶级思想家而是由无产阶级思想家马克思作出的。这不仅取决于资本主义社会的矛盾,取决于无产阶级的先进性,也取决于马克思本人的思想方法。他的总体的、发展的、系统的辩证法,使他成为揭示资本主义社会基本矛盾、预示未来社会发展趋向的时代性的思想家。以马克思的学说为主导的马克思主义,是自19世纪末以来人类思想界的主要派别之一,其中又分为若干支派。在对现代资本主义社会性质的认识上,西方马克思主义者作出了巨大努力,也取得了一定成就,但由于方法上的局限,他们并未得出明确的系统规定。而东方一些马克思主义者,主要是原苏联和中国的一些研究者,曾经在方法上采用了教条主义的、分门别类的研究方式。一方面,他们囿于马克思和列宁(Владимир Ильич Ленин 1870~1924)在19世纪末、20世纪初作出的有关资本主义自由竞争和垄断的论述,

不能对现代资本主义发展的新特点作出创造性的分析；另一方面，也与西方学者一样，对社会科学进行了详细的划分，关于现代资本主义的研究，只分工给少数从事世界经济和世界政治的人分别去研究。这样的研究，不可能对现代资本主义的特殊矛盾作出系统的规定，这是不言自明的。未能作出总体性的关于现代资本主义特殊矛盾的规定，也就不可能对现代资本主义经济和社会生活中的各种具体矛盾得出比较全面、正确的认识。对于发达国家的就业和社会保障问题的研究就是如此。过去，对这两个问题的研究，大多是分别独立进行个别的探讨，而且主要是从经济角度进行的，对于与之密切相关的政治、社会、文化方面，则很少兼顾。这样研究的结论，虽说能比较详细地描述就业或社会保障的状况，但并不能说明其社会矛盾的背景及其在社会矛盾中的地位，而且，不能揭示就业和社会保障的内在联系。

社会和社会科学的发展，迫切要求社会科学在方法上的创新。在这方面，马克思的方法论提供了一个必要前导和基本原则。社会是一个有机的总体，对它的研究，当然需要分门别类，只有这样，才能深入、细致地认识各层面、各部位的实际情况。但这远远不够，还必须要有对社会总体的把握，这种总体的研究，并不是各分门别类研究成果的加总，而是辩证的综合，是系统的辩证规定。马克思的方法论，在他揭示和论证资本主义的一般性矛盾及其规律时，已得到证明。

历史的车轮又运行了一个多世纪，社会矛盾的总体性，它的内在有机联系和系统性变得更加充实和明确。在这种条件下，我们进行社会科学的研究，必须在依循马克思的方法论原则的基础上，继续探讨方法上的创新。这里，一方面要认真吸收和借鉴自然科学中的新方法，主要是系统论和控制论、信息论等；另一方面，对于一个多世纪以来哲学和逻辑的研究成果，也要认真地总结，使之充实于

社会科学的方法论中。对于我们中国人来说,还有一个应认真发掘的宝藏,即我们祖先的系统思维方法。古代中国的系统思维方法,是很有特色并有深刻内容的,它是古代中国文明得以发达并领先于世的重要原因。当然,随着时代的发展,古代中国的系统思维方法已不适应现代的科学研究,但其中的某些基本因素,如其总合性、系统性、有机性等,经过改造和升华,可以纳入现代科学的方法论,对于研究现代社会矛盾,是大有益处的。

孔子云:“工欲善其事,必先利其器。”对现代资本主义社会矛盾的研究,是现代社会科学必要的组成部分,它的研究方法是从属于总体社会科学方法论的,当然也有自己的特殊性,这也需要我们在实际的研究过程中不断地创造,才能形成与现代资本主义社会矛盾相适应的科学方法。而我们这里所要研究的就业与社会保障,作为现代资本主义社会矛盾中的两个必要环节,它们的特点及其联系,也需要我们以总体的、系统的辩证方法才能进行研究和揭示。

三 从发展中揭示矛盾

对西方国家的就业与社会保障的研究,是探讨现代资本主义社会矛盾的必要环节。这种研究,是从属于对现代资本主义总体矛盾研究的,其侧重点是经济过程,同时也必须包括政治和社会生活其他领域。方法论的原则,上面我们已经谈到,这里再具体说明本书写作中的基本思路和方法。

地球是圆的,人们在地球之外看它,可以有多种角度。对地球上的任何事物,也都可以从不同角度进行观察。对人类社会矛盾的研究,起码可以采取这样几个角度:一是在本国现实社会中生活着

的人,从其社会阶级地位的角度观察;二是从外国人的角度观察,这里也有一个阶级地位的问题;三是从已经过去的某一历史时代的某种观念或学说的角度的评判;四是将思路按对现实矛盾的演化趋势的预见,而确定于未来某一时点,再回过头来对现实矛盾的分析。

我们研究发达国家的就业和社会保障,无疑是从外国人的角度来观察的。这给我们带来许多困难,一是对其矛盾状况没有切身体会,二是我们不具有发达国家民众的心态和利益,即便曾对这些国家作过短期考察,甚或居住、工作过,也是以一个外国人的身份和眼光看问题的。这就像西方学者研究中国问题一样,看他们这类论著,总会有一种外在化的感觉。

但又不能因为有这些困难,就放弃对发达国家社会矛盾的研究。发达国家的发达,代表着人类文明的先进性,其领先地位和作用明确的。因此,发达国家社会矛盾的演化,不仅是全世界社会矛盾的重要组成部分,也对世界矛盾的演化起着主导性作用。中国是一个相对落后的国家,也是一个人口约占世界总人口 1/4 的大国。中国从古代文明的发达与先进,到近代的大衰落,是由中国社会的内在矛盾决定的,表明了其制度和社会结构的保守性。外国的发达,比较出中国的落后;外国人的侵略和压迫,使中国人意识到奋进。正是在抵抗外国侵略的过程中,中国的先进分子从发达国家学习了先进的意识形态,并用以指导中国的社会变革,从而使中国的历史与世界的大潮汇合。中国的发达,当然要根据自身社会矛盾的演进,但同时必须与世界性的一般矛盾规律相统一,与世界各国的进步相统一。研究现代发达国家的社会矛盾,是认识现代世界一般性矛盾规律的必要方面,这种研究与对中国特殊社会矛盾的研究,也是统一的。

我们是从外国人角度研究发达国家的就业与社会保障问题