

中国社会保障模式

任保平 著

中国社会科学出版社

中国社会保障模式

任保平 著

中国社会科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中国社会保障模式/任保平著. —北京:中国社会科学出版社,
2001. 6

ISBN 7-5004-3020-5

I. 中… II. 任… III. 社会保障-研究-中国
IV. D632.1

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 021821 号

责任编辑 陈旭明
责任校对 郭娟
封面设计 章新语
版式设计 李建

出版发行 中国社会科学出版社

社址 北京鼓楼西大街甲 158 号

电话 010-84029453

网址 <http://www.cass.niet.cn>

经销 新华书店

印刷 北京新魏印刷厂

版次 2001 年 6 月第 1 版

开本 850×1168 毫米 1/32

印张 7.75

字数 188 千字

定价 18.00 元

邮编 100720

传真 010-64030272

装订 丰华装订厂

印次 2001 年 6 月第 1 次印刷

插页 2

印数 1-1000 册

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
版权所有 侵权必究

序 一

社会保障是社会现代化的主要内容，更具体地说是市场经济社会现代化的制度文明，也是社会现代化的重要标志。它的基本功能是从经济角度对市场经济的有效运行和公民的生活起到安全性保护作用。社会保障模式是从战略高度上，对不同社会保障制度的内在规定性及其主要运行原则进行的理论概括。从现代市场经济的国家来看，在工业化之初主要建立的是以救残助缺为主要功能的“补救模式”，进入工业化社会以后，又建立了覆盖面大，保障有效的“机制模式”，经过 70 年代之后的改革，“机制模式”在各国逐步多元化，形成了瑞典模式、德日模式、澳美模式、新加坡模式等。我国在建国初期至 1978 年主要采取的是与计划经济相适应的高度集中的大一统模式，改革开放以后随着市场经济体制的建立，这种模式愈来愈和市场经济的发展不相适应，暴露出了许多弊端，需要进一步改革。因而，如何选择适应中国实际的社会保障模式又成为了经济体制改革中的重要问题。

从理论界对这一问题研究的现状来看，对社会保障的一般问题和各个项目的分支研究较为充分。但是结合中国实际，尤其是从中国这样一个存在二元经济结构的发展中国家的实际出发，从长期战略高度上对社会保障模式的选择问题研究得还不充分，不够深入。因而从中国的国情出发，从战略高度上来探讨社会保障模式的选择不仅是必要的，而且是有益的。《中国社会保障模式》

一书正是适应这种需要而形成的。它是任保平同志近五六年研究成果的系统总结，在此之前他已在《光明日报》、《经济学动态》、《求是》（内部文稿）、《陕西师范大学学报》等刊物上发表论文10余篇，多篇被《人大报刊复印资料》全文转载，同时在该书写作之前就收集和阅读了国内已出版的几十种有关社会保障方面的新著，检索并整理了理论界当前已发表的百余篇研究论文，并向国内有关专家 and 实际工作部门的同志征求了意见，在调查研究和吸收理论界已有研究成果的基础上形成了该书的写作思路，从而为本书的写作奠定了基础。

本书以社会保障的基本理论问题研究（社会保障制度的内涵与外延、历史演变、社会保障与微观资源配置、宏观经济运行、收入分配）为理论准备，在对国内外模式进行比较研究，对传统模式弊端进行分析和对理论界已提出的各种模式进行评价的基础上，提出了与中国二元经济结构相适应的多元协调模式，并对该模式的内容、特征和框架进行了总体设计。本书还从城市模式、农村模式、管理体制、筹资模式等方面提出了构建的具体对策。本书显著的特点有四个方面：一是内容全面，对社会保障模式所涉及到的内容均有较为全面的论述。既有理论研究，又有对策研究；既有历史分析，又有现状分析；既有国内研究，也有国际经验的总结和借鉴。二是立足于前人已有研究成果的基础上，在比较分析和吸收借鉴中，提出了与中国二元经济结构相适应的多元协调的新模式，尽管这些设想有待在实践中进一步检验，但毕竟在立足于前人，而又不拘泥于前人方面进行了初步的尝试。三是把理论与实践紧密结合。当前经济学的研究中存在着两种极端的倾向，第一种倾向是进行空泛的理论研究，而忽视对活生生的经济现实进行考察；第二种倾向是进行片面的对策性设计，而忽视对对策设计的理论依据的挖掘。而本书则注意把理论研究与实际的对策研究结合起来，在第一篇中进行理论研究，为模式选择提供理论

准备。在第二篇中进行模式的选择及其内容设计。在第三篇中进行具体的对策研究,把理论与实践的探索较好地结合在一起。四是模式设计符合中国实际。在我国市场化改革的攻坚阶段,改革的实践迫切需要建立、健全社会保障体系,但中国又是一个发展中大国,存在着典型的二元经济结构。本书正是从这一国情出发,提出并设计了与中国二元经济结构相适应的多元协调的社会保障新模式。

中国的市场化改革正在向纵深方向发展,作为市场经济“安全阀”的社会保障制度也正在逐步健全,其中将有许多问题需要深入研究,《中国社会保障模式》一书的出版,将会对社会保障制度的改革实践产生积极的推动作用。任保平同志是我的博士研究生,对于本书的写作思路我们多有讨论,本书是他近年来研究成果的总结,也是博士生阶段一个颇显功力的研究成果,作为他的博士生导师因而乐意为之作序。

西北大学教授、博士生导师 王忠民
陕西省人民政府秘书长

2000年6月

序 二

社会保障是市场经济的产物，它是随着市场经济的发展而逐渐形成的一种社会稳定系统。完善的社会保障体系是现代市场经济的重要标志，由于社会保障制度能够缓解市场经济运行中的各种矛盾，消除市场经济运行中的各种震荡。因此，人们把它称为市场经济的“安全阀”、“减震器”。

我国把社会保障作为一个学术问题来进行研究始于 80 年代中后期，当时学术界主要是从经济体制改革的配套角度提出并研究社会保障问题的。进入 90 年代以后，随着我国市场化改革的深入，失业、贫困、老龄化等问题日益凸现，随之理论界拓宽了对社会保障问题研究的视野，使其逐渐由一个改革的配套问题转变成成为改革的一个重要内容，因而，引起了国内学术界的广泛关注。目前，社会保障制度的建立不仅仅是一个实践问题，而且是一个理论问题，因而具有重大意义。

任保平同志是我早年的硕士研究生。1994 年在我指导下进行“市场经济与国有企业改革”问题的研究以及撰写《中国现代企业制度研究》一书时，他发现了社会保障制度对于深化国有企业改革与建立现代企业制度的重要性，从那时开始他便专攻这一问题。记得 1995 年与我合作从企业改革与建立现代企业制度的角度撰写了两篇文章，并在有关报刊上发表；1996 年他又以此为题申报了“陕西师大青年科研基金项目”，获得了资助；同时其硕士学位

论文也选择了这一领域,并以《我国社会保障模式的选择探索》为题撰写了6万多字的学位论文,答辩委员会给予了高度评价,并顺利取得了硕士学位。硕士研究生毕业后,他紧紧抓住这一问题,不断进行深入研究,取得了一系列新成果,先后在《光明日报》、《求是》(内部文稿)、《陕西师范大学学报》、《经济学动态》等报刊发表论文10余篇,其中多篇被《人大报刊复印资料》全文转载,在社会上产生了较大的反响。

1998年元月,他向我谈了撰写《中国社会保障模式》一书的设想,随后便整理已发表的文章,总结已有的研究成果,并着手撰写该书。但由于教学任务及其他事情的影响,在当年并未完成这一计划。1999年9月,在考取西北大学经济管理学院博士研究生之后,他把更多的精力投入到了该书的写作上,经过近一年多的艰苦努力,现在终于脱稿了。

通读书稿,发现其中有不少创新之处。现将其特点概述如下,供读者参考:

第一,全书结构合理,自成体系。第一篇是理论准备篇,从基本经济理论着手,研究了社会保障与资源配置、宏观经济运行、收入分配之间的互动关系,为模式的选择研究提供了理论准备;第二篇是模式选择篇,在对传统模式进行分析和对国外不同模式进行比较研究的基础上,作者提出了与中国二元经济结构相适应的多元协调新模式;第三篇为模式构建篇,主要研究了新模式的构建。全书遵循由理论到现实,由一般到具体的研究思路来安排全书的结构,因而结构合理,自成体系。

第二,注重对社会保障制度的经济学渊源和理论依据的挖掘。现有的有关社会保障问题研究的成果重视从应用的角度进行研究,而忽视对其理论依据的研究。针对这一局限性,该书注重了社会保障理论的研究,特别是从马克思主义经济学与西方经济学两个方面探索了社会保障制度的理论依据。在马克思主义经济学

107883

方面，作者挖掘了《资本论》、《哥达纲领批判》、《反杜林论》中有关社会保障问题的论述，并用马克思主义社会保障理论揭示了传统社会主义大一统社会保障模式形成的原因；在西方经济学方面，作者从亚当·斯密起，沿着经济学说史的线索研究了古典经济学、福利经济学、历史学派、凯恩斯主义、供给学派、货币主义的社会保障理论，揭示了西方社会保障制度由补救模式转变为机制模式，并进一步多元化的理论依据。

第三，提出了一系列有创建性的观点。该书在前人研究的基础上，提出了一些有创建性的新观点。主要有以下几点：（1）考察了国内外关于社会保障制度内涵与外延的理论，指出了其局限性，并对这一概念作了新的界定；（2）拓宽了社会保障制度在经济发展中的地位与作用；（3）考察了社会保障与商业保险的互补性，提出在中国这样一个经济不发达国家应充分发挥商业保险的作用，以弥补社会保障之不足；（4）考察了社会保障的历史演变（理论演变、制度演变、模式演变），揭示了由“理论——制度——模式”的演变路径和规律；（5）研究社会保障与微观资源配置、宏观经济运行、收入分配之间的互动关系，提出了社会保障有助于促进经济增长的观点。

第四，设计了多元协调社会保障新模式。该书以模式研究为主线，对国外几种模式进行比较，并评价了国内理论界提出的几种不同模式。在此基础上，作者从中国二元经济结构的现实出发，提出中国社会保障制度的新模式——多元协调模式，并分析了其基本内容与特征，设计了基本框架，提出了构建多元协调模式的突破口、步骤和总体思路，为中国社会保障制度战略模式的选择提供了借鉴。

第五，提出了可操作性的对策建议。在第三篇中，作者用五章篇幅对中国城市社会保障模式、农村社会保障模式、社会保障模式管理体制、筹资方式、资金的运营等问题进行了深入研究，在

总结国外经验的基础上,提出了构建的基本思路,设计了操作方案 and 对策建议。设想具体可行,具有可操作性,对实际部门具有积极的参考价值。

《中国社会保障模式》一书,既是任保平同志多年来研究成果的总结,又标志着他对这一领域研究的新开始,其中包括他的艰辛努力以及他的夫人的理解和积极支持。此书的出版,是值得庆贺的事,它将有利于推动我国社会保障模式的选择和社会保障体系的完善。作为老师和朋友,我为他所取得的成就而高兴,同时对他献身学术研究的决心和精神十分赞赏,因而乐意作序,以鼓励他在经济学的研究中做出更大的成就,并希望更多的青年学者了解他,共同推进我国经济学的研究。

西北大学经济管理学院 白永秀
院长、教授、博士生导师

2000年11月于西北大学

目 录

序一	王忠民 (1)
序二	白永秀 (4)

理论准备篇

第一章 社会保障制度总论	(3)
一、社会保障制度的内涵	(3)
二、社会保障制度的外延	(9)
三、社会保障制度的原则	(11)
四、社会保障制度的功能	(14)
五、社会保障与商业保险的关系	(17)
第二章 社会保障的历史演变	(23)
一、社会保障理论的历史演变	(23)
二、社会保障制度的历史演变	(38)
三、社会保障模式的历史演变	(45)
第三章 社会保障与微观资源的配置	(49)
一、社会保障对劳动力供给的影响	(49)
二、社会保障对储蓄的影响	(53)
三、社会保障对消费的影响	(57)
四、社会保障对投资的影响	(59)

第四章 社会保障与宏观经济的运行	(61)
一、社会保障与经济的发展	(61)
二、社会保障与经济的增长	(68)
三、社会保障与宏观经济的稳定	(71)
第五章 社会保障与收入分配	(73)
一、社会保障的分配机制及其作用	(73)
二、社会保障分配的必要性	(76)
三、社会保障分配的功能	(78)

模式选择篇

第六章 影响社会保障模式选择的主客观因素	(85)
一、社会经济发展水平	(85)
二、社会经济制度	(89)
三、经济运行状况	(90)
四、经济理论与经济政策的导向	(92)
五、历史文化传统因素	(97)
第七章 世界各国社会保障模式的比较及其经验	(101)
一、世界各国模式的基本情况	(101)
二、世界各国模式的共同点	(106)
三、世界各国模式的区别	(108)
四、世界各国模式对中国社会保障模式选择的 启示	(110)
第八章 中国社会保障模式的选择	(113)
一、对国内理论界不同模式主张的评价	(113)
二、我国原有模式的弊端分析	(116)
三、我国社会保障模式的选择	(121)
第九章 中国社会保障新模式的内容及其框架设计	(125)

一、中国社会保障新模式的内容和特征·····	(125)
二、中国社会保障新模式的框架设计·····	(129)
第十章 中国社会保障新模式建立的总体思路·····	(137)
一、中国社会保障新模式建立的突破口·····	(137)
二、中国社会保障新模式建立的阶段和步骤·····	(138)
三、中国社会保障新模式建立中应处理好的几个关系·····	(140)
四、中国社会保障新模式建立的总体思路·····	(145)

模式构建篇

第十一章 城市社会保障模式的构建·····	(157)
一、城市社会保障制度的历史与现状·····	(157)
二、城市社会保障模式构建的总体思路·····	(160)
三、城市社会保障模式重点项目的构建对策·····	(161)
第十二章 农村社会保障模式的构建·····	(165)
一、农村社会保障模式的历史与现状·····	(165)
二、农村社会保障模式重建的必要性·····	(169)
三、农村社会保障模式构建的总体思路·····	(173)
四、农村社会保障模式构建的重点·····	(176)
五、农村社会保障模式构建的对策·····	(177)
第十三章 中国社会保障新模式管理体制的构建·····	(180)
一、对世界上几种管理体制模式的评析·····	(180)
二、现行管理体制的现状及改革思路·····	(182)
三、多元协调模式管理体制构建的原则·····	(187)
四、社会保障管理机构的改革·····	(190)
第十四章 中国社会保障新模式下资金筹集方式的选择·····	(194)

一、传统的资金筹集方式及其弊端·····	(194)
二、西方国家社会保障资金筹集模式的比较及 中国社会保障筹资方式的选择·····	(196)
三、中国社会保障资金统筹方式的选择·····	(199)
四、中国社会保障模式的资金筹集渠道·····	(202)
五、我国社会保障税的征缴与存储·····	(205)
第十五章 中国社会保障新模式的基金运营与管理·····	(210)
一、社会保障基金运营和管理的必要性·····	(210)
二、社会保障基金运营与管理的国际经验·····	(213)
三、中国社会保障基金运营方式的选择·····	(216)
第十六章 21 世纪中国社会保障制度发展的原则和 趋势·····	(219)
一、21 世纪中国社会保障制度的发展原则 ·····	(219)
二、21 世纪中国社会保障制度的发展趋势 ·····	(222)
三、21 世纪中国社会保障制度发展的重点和难点 ···	(226)
主要参考文献·····	(229)
后记·····	(235)

理论准备篇

社会保障是市场经济的安全阀和减震器，是现代市场经济的重要标志，是经济和社会发展的稳定机制。但是，社会保障制度不纯粹是一个实践问题，而且也是一个重大的理论问题，在实践中需要一定的理论来指导，模式的选择和项目的设计要建立在一定的经济理论基础之上。本篇作为理论准备篇，分五章内容从社会保障制度的基本规定性出发，来研究社会保障制度的历史演变，揭示其发展的规律性。研究它与微观资源配置、宏观经济运行、收入分配之间的关系，为中国社会保障模式选择的研究做好理论准备。

第一章

社会保障制度总论

社会保障制度的内涵与外延是社会保障的基本问题，也是研究社会保障模式选择的基本出发点，因此在本书的第一章，我们首先从一般意义上来研究社会保障的内涵、外延、原则和功能等基本问题，从而为后面的模式选择研究奠定基础。

一、社会保障制度的内涵

社会保障作为一项综合性的社会事业，与各国的社会经济政策密切相关，由于受各国历史文化传统的不同影响，各国对社会保障制度内涵的界定也存在着很大的差异性。

（一）西方国家和社会保障制度内涵的不同界定

现代意义上的社会保障制度是从农业社会向工业社会迈进的过程中产生和发展起来的。在农业社会中，人们所面临的各种灾害风险无非是疾病和贫穷，因而保障方式主要是家庭保障或邻里之间的互相保障，而进入工业社会以后，人们所面临的灾害和风险进一步加大了，工伤、疾病、贫穷、死亡作为经常性的风险威胁着人们的生存，因而客观上就要求有一种超越家庭范围的新型保障方式，在这种情况下，社会保障制度应运而生了。然而，由于各国的政治、经济、文化都存在着巨大的差异性，各国都依据自己的生产力发展水平和财力大小来制定社会保障政策，因而在