

# 社会保障经济理论

ZHEHUIBAOZHANGJINGJILILUN



ZHEHUIBAOZHANGJINGJILILUN ZHEHUIBAOZHANGJINGJILILUN ZHEHUIBAOZHANGJINGJILILUN

- 丛树海著
- 生活·读书·新知  
上海三联书店
- CONGSHUHAIZHU
- SHENGHUO • DUSHU • XINZHI  
SHANGHAI  
SANLIANSHUDIAN

# 社会保障经济理论

THEORY OF SOCIAL SECURITY ECONOMICS

第1卷第1期

2012年1月

第11111号

第11111号

第11111号

第11111号

第11111号

第11111号

第11111号

第11111号

第11111号

第11111号

第11111号

第11111号

第11111号

第11111号

第11111号

第11111号

第11111号

第11111号

第11111号

第11111号

第11111号

第11111号

第11111号

第11111号

第11111号

第11111号

第11111号

第11111号

第11111号

第11111号

第11111号

第11111号

第11111号

第11111号

ISSN 1000-080X

CN 11-1111-1

11111111

11111111

11111111

11111111

11111111

11111111

11111111

11111111

11111111

11111111

11111111

11111111

11111111

D912.1  
C959  
2:



● CONGSHUHAIZHU  
● SHENGHUO · DUSHU · XINZHI  
SHANGHAI  
SANLIANSHUDIAN

# 社会保障经济理论

ZHEHUIBAOZHANGJINGJILILUN

- 丛树海著
  - 生活·读书·新知
- 上海三联书店

## 社会保障经济理论

---

著 者/丛树海

责任编辑/倪为国 张 帆

装帧设计/宋珍妮

责任制作/钱震华

责任校对/顾曼清

出 版/生活·读书·新知 上海三联书店

(200020)中国上海市绍兴路7号

发 行/新华书店上海发行所

上海三联书店·学林出版社联合发行部

(200020)中国上海市永嘉路25弄8号

制 版/上海市印刷技工学校

印 刷/上海市印刷七厂一分厂

版 次/1996年3月第1版

印 次/1996年3月第1次印刷

开 本/850×1168 1/32

字 数/168千字

印 张/8

印 数/1—3,000

---

ISBN7-5426-0902-5

F·230 定价 12.00 元

## 序

《社会保障经济理论》是从树海同志的博士论文。这是一篇具有一定理论水平和重要现实意义的著作。

在我国建立社会主义市场经济体制的过程中,建立较为完善的社会保障体系,对于深化国有企事业单位改革,保持社会稳定以及顺利建成社会主义市场经济体制具有重大意义。丛树海同志以社会保障对收入分配、资源配置,以及宏观经济均衡的经济影响等为研究课题,大大提高了论文的现实价值。

本书区别于其他有关社会保障问题研究的地方是,它对社会保障制度的具体规章、制度等内容论述较少,而是较多地借鉴西方经济学理论、福利经济学原理以及财政学中有关公共产品理论的合理内涵,从理论角度分析社会保障的经济影响。这种另辟蹊径以建立社会保障理论分析和理论基础的研究,在方法上是有所创新的。

本书对建立社会保障理论框架的分析,占用了不少的篇幅,但

作者还是能够联系实际,对今后我国社会保障制度的建立和完善提出了一些具有参考价值的意见。

席克正

1995年6月6日

## 前 言

国际劳动局局长弗朗西斯·勃朗夏(Francis Blanchard)在《展望 21 世纪:社会保障的发展》一书的序言中指出:“社会保障工作是影响几代人的社会进程的一部分,它的许诺一定要在遥远的将来的某个时候实现,而且要求个人在其整个工作生涯中缴纳社会保障费。经验表明:尽管现代社会在急剧地变革,而社会保障法规和机构至少在实质上只是缓慢地变化。”“社会保障是一种促使社会变革和进步的手段,理应得到保护、支持和发展。而且,它决不像人们常说的那样是社会进步的羁绊;相反,在坚实健全基础上组织起来的社会保障将推动社会进步。因为一旦男人和女人从日益提高的社会保障中获益,不再为日后的衣食焦虑,他们自然会创造更高的生产率。”为将来的社会保障制定一整套目标和方法,“这可能是一项令人生畏的艰难任务,但也是一项引起强烈关注且有必要完成的任务。”很显然,勃朗夏对社会保障问题提出了几个重要观点:(1)社会保障制度的完善与否,意义十分重大,关系到几代人的社会进程;(2)每个个人在劳动期间,都有为非劳动期缴费储备的义务;(3)社会保障制度是现代社会的长期需要和社会发展的稳定机制;(4)社会保障制度的健全可以激发劳动者积极性;(5)保障制度的完善不可能一蹴而就,而是一项艰难的任务。

《中共中央关于建立社会主义市场经济体制若干问题的决定》同样指出：“建立多层次的社会保障体系，对于深化企业和事业单位改革，保持社会稳定，顺利建立社会主义市场经济体制具有重大意义。”而“社会保障水平要与我国社会生产力发展水平以及各方面的承受能力相适应”以及城镇与乡村实行不同的保障办法，正是表明了我国社会保障制度目标模式的实现，有一个逐步到位的过程，体现了“因地制宜”、“因时制宜”的历史唯物主义观点。

从80年代之后我国经济改革的客观要求看，社会主义市场经济体制的建立，必然要求企业成为独立的经济实体而在市场上进行公平竞争。这使得原有社会保障体制下的我国各行业、各企业，由于就业风险程度不同、劳动防护的要求不同，以及职工年龄构成不同，出现保障负担比重的畸轻畸重。其直接结果是一部分企业负担过重以至难以承受，各企业间的成本核算缺乏社会标准尺度，企业无法公平竞争。其深远影响更表现在劳动力受企业保障、现收现付的制约，无法真正形成流动。劳动力和人才市场不能建立，社会主义市场经济体系的完善也就失去了一个重要内容。此外，以我国建国40多年的实际进程看，由于50、60年代的人口出生高峰期和70年代后期、80年代初期以来的计划生育政策共同作用，将从21世纪的20、30年代开始，出现劳动人口与赡养人口的大反差。到21世纪中叶，在职职工对老年人口的赡养率将接近50%。如果我们不从现在起就立即着手逐步完善社会保障制度，实行一定程度的基金积累，届时现收现付的保障办法，就难以支撑巨大的保障负担，甚至引起更大的社会问题也并非危言耸听。所以，社会保障制度的改革和进一步完善既是我国经济体制改革的现实需要，又是我国社会发展、人民生活安定的长期利益所在。

社会保障制度的改革和完善，需要有理论指导。

社会保障发展的历史表明，老有所终，壮有所用，幼有所长，鳏



寡孤独残疾者皆有所养,乃是人类文明的基本要求。我国古代许多朝代都对老弱病贫的鳏寡孤独者给予必要的物质帮助。《礼记·王制》记载,“凡养老,有虞氏以燕礼,夏后氏以飧礼,殷人以食礼,周人修而兼用之。”古希腊从公元前560年起,向伤残的退伍军人及其遗属发放抚恤金,向失业者、残疾人发放实物,贫穷的病人可以享受医疗救助。20世纪以来,在福利学派的影响下,社会保障制度得到迅速发展和完善。1935年,美国颁发的《社会保障法案》,第一次正式使用了“社会保障”的概念。二次大战后,社会保障逐渐与社会福利相结合,成为高福利国家重要的福利标志。以瑞典为代表的北欧和一部分发达国家实行全过程保障,放弃了社会保险和社会救助模式,实行普遍年金,人人皆保障,结果背上了沉重负担,产生了高福利下的福利大锅饭。高福利“黑洞”使得人们不得不回到现实,重新思考:保障与福利究竟向何处去?

社会保障的实践由来已久,前人对社会保障的研究硕果累累。但笔者通过对社会保障文献的粗浅学习和初步思考,似乎觉得对社会保障政策和制度的研究强于对其理论的研究,特别是对社会保障的经济分析,尚缺乏一条明晰的理论体系。有鉴于此,我在导师席克正教授的帮助下,尝试着从政府的三大经济职能——收入分配、资源配置和经济稳定出发,主要运用经济学、福利经济学和财政公共品理论初步建立起社会保障经济分析的理论框架。并以此作为我的博士学位论文,希望能达到有助于深入研究社会保障经济影响的目的。

论文共分7章21节。

第一章,从我国社会保障现状出发,提出研究社会保障的课题,并将该课题推广到世界范围,进一步认识到不同经济发展水平、不同保障提供程度的国家中,都共同存在一个社会保障的难题。紧接着,作为研究的前提,分析和研究了社会保障的定义和内

涵,并以此建立起社会保障本质意义上的体系。

第二章,从保障分配入手,研究其分配学说、保障分配对收入差别的调整效应,以及在整个国民收入运行中的地位、与其他分配范畴的关系。本章目的在于指出社会保障的收入再分配的功能,确立其在收入公平分配中的特殊地位。

第三章,作为分配问题的延伸,结合社会保障与社会福利相结合的趋势,运用福利经济学方法,研究社会保障的福利分配。提出,作为福利分配,社会保障谋求公平和享受,但其对效率的替代,使得一些国家业已陷入“高福利陷阱”,形成看得见、填不满的“黑洞”,这是我国社会保障制度改革和完善的过程中,不能不引起重视的大问题。

第四章,分别考察社会保障对储蓄和投资,以及对劳动供给的影响,分析其积极和消极因素产生的原因——替代效应和收入效应。

第五章,以整个宏观经济为依据,考察社会保障对宏观经济稳定的几个主要方面即社会总供求均衡、储蓄投资均衡、资金运行均衡,以及经济周期均衡的影响及其过程。证明社会保障成了现代经济中政府调控宏观经济、保持经济稳定的“调谐器”。与“累进所得税”和“农产品价格维持”并称为政府掌握的三大“自动稳定器”。

第六章,结合我国社会保障实践,研究我国社会保障制度应选择模式。分析了我国社会保障为何应以现收现付为主、结合基金积累为辅,并逐步提高基金积累的比重,最终实现部分积累制的目标模式。研究了社会统筹与个人帐户相结合的重要性和现实性。讨论了国家、企业和个人在社会保障中的责任,认为在社会保险中企业应承担主要费用,而国家负担的部分应由隐性负担逐步显化。主张政府建立社会保障专项预算——政府帐户,将社会保障纳入政府预算管辖范围,并成立相应的专门银行,实施社会保障基金的保

值与增值。

第七章,在管理理论上,讨论和解决社会保障基金的运行问题,包括基金筹集的原则、方式及其选择,以及储存管理和保值增值的方法。

全文以建立社会保障经济分析的理论框架和社会保障经济影响之理论分析的方法为主,以讨论我国社会保障模式为辅。写作过程中,参考了大量文献资料和一些政府法令法规。我尊敬的导师席克正教授从我入学始,就与我共同探讨这一选题,并亲自动手修改和审定写作大纲,讨论和分析其中的主要观点,使我在写作过程中又有了很大的思想升华。在本论文完成之际,我首先要深深地感谢席教授对我的辛勤培养。

我还要感谢博士生导师杨君昌教授在我研究和写作期间,给予的鼓励和帮助。杨教授不仅对论文的许多地方提出了富有启发性的见解,而且直接参与了本文的审定工作。

论文暂告一个段落。但对社会保障问题的研究将不会停止。事实上研究过程中,我对社会保障的兴趣进一步提高了。我将以此为基础,继续开展对社会保障理论、政策和制度的更广泛、更深入的研究。

丛树海

## Preface

From the economic point of view, it is required that enterprises turn into independent entity and compete fairly in market when Chinese economy becomes market system. However there were the different social security burden under the old social security system because the different business and enterprises had different risks, requirement of safety for workers engaged in production and structure of workers' age. It made enterprises not compete fairly. Workers were restricted by the enterprise security and cash basis so that there was not any labor market. It lacks the important content in socialist market system. On the other hand, after China was built in 1949, population has grown rapidly in 50's and 60's. And there facts will bring about a gap between labor's quantity and refired population in 20's and 30's of the 21th century. One labor will raise two retired people in 50' s of next century. As a result, if we continue old system rather than improve the present social security system and cumulative

funds, it will be very difficult for us to support security burden, and it may also cause some other social problems. We must reform our social security system. It is necessary of Chinese economic system reform. It is the long term's benefit of social development and stability as well.

The reform and improvement of social security system need the direction of theory.

The history of social security shows that security is fundamentals of mankind civilization. The social security system has developed and improved with the effect of welfare economics in the 20th century. The term of social security was first occurred in 1935. America issued "The Social Security Act" in the same year. After the World War I, social security and social welfare have combined step by step. It is welfare symbol of some welfare states, such as Sweden. Those states implement security in all one's life rather than social security and relief. Everybody can get security in these states. However, these states bear heavy burden, and there is a equalitarianism under high security. The "black hole" of high security have made people to consider again which direction the security and welfare will develop to.

The practice of social security happened early is history. The research on social security has made a great progress by former. But the research on the policy and system of social security is more than the research on its theory, I think. And there is not a distinct theory system in the economic analysis on security.

With the help of my advisor, professor Xi Kezheng, I try to build the theory structure on economic analysis of social security based on economics, welfare economics, public goods theory and government's three important economic functions—— resource allocation, income distribution and economy stability. I expect to promote the study on social security further.

My thesis consists of seven chapters.

Chapter I advances research on contest of social security based on social security in our country and extend the researching to the area of the world. I also study concept and characteristics of social security and try to build a system of social security.

Chapter 2 researches readjusting effect of security distribution on a series of factors. This chapter points out the function of income redistribution and the special position of fair distribution in social security system.

Chapter 3 continues to study the problems of redistribution between social security and welfare. The study I have made on welfare allocation of social security is based on welfare economics. It should be fair for income distribution to everybody because of the social welfare allocated by government. However it may make some states get into high welfare trap when just substitutes for efficiency. We must pay attention to the problem when China reforms and improves social security system.

Chapter 4 discusses the effect of social security is saving, investment and labor supply. I mainly analysis positive and pas-

sive factors on income effect and substitution effect.

Chapter 5 inspects the effect of social security on macroeconomic stability — the equilibrium between supply and demand, the equilibrium between saving and investment, the equilibrium of capital formation and the equilibrium of business cycles. It is testified that social security is an adjust instrument when government try to control macroeconomy and maintain economic stability. Social security such as progressive income tax, and agriculture price guarantee, is one of three auto-stability instruments,

Chapter 6 chooses model of Chinese social security system from the practice. I study that Chinese social security system should change from the present system into the object model. Cash basis is primary and cumulative funds are secondary. The rate of cumulative funds will be progressively raised and the social security system will become a cumulative system. It is important for the combination between social plan and personal account. I have discussed the deeds of state, enterprise and person in social security.

Chapter 7 discusses and resolves the movement problem of social security funds on management theory. It includes the principle, way and choice of collection, the methods of saving management, maintaining and raising.

It is positive in this thesis that I study theory on economic analysis and economic effect of social security. I also study the

model of Chinese social security. I refer to enormous information and some government policy. My advisor, professor Xi Kezheng directs me to study social security and modifies outline when I began to study it. His direction makes my opinions full developed.

I want to express my sincere thanks to my advisor. I am also grateful to professor Yang Junchang who offered helpful suggestions for this thesis.

Cong Shuhai



# 目 录

前 言	(1)
第一章 导论	(1)
第一节 问题的提出	(1)
第二节 一个世界性的课题	(9)
第三节 定义、体系和研究范围	(16)
一 对社会保障的定义及其理解	(16)
二 社会保障体系的建立	(20)
三 关于研究范围	(27)
第二章 社会保障对收入分配的影响	(29)
第一节 保障分配的理论依据	(29)
一 “扣除”说	(30)
二 “再生产”说	(31)
三 “国家”说	(35)
四 “人权”说	(37)
第二节 收入分配差别与社会保障再分配	(39)
一 对收入差别的测定：洛伦茨曲线和基尼系数	(39)