

★新世纪党政干部荐读丛书

社会保障局
社会保障制度改革

收入分配与 社会保障

赵振华 著

党建读物出版社

新世纪党政干部素质丛书

收入分配与 社会保障

赵振华 著

党建读物出版社

图书在版编目(CIP)数据

收入分配与社会保障/赵振华著. —北京:党建读物出版社,
1999

(新世纪党政干部荐读丛书)

ISBN 7-80098-390-0

I. 收… II. 赵… III. ①收入分配-研究②社会保障-研
究 IV. ①F014.4②C913.7

中国版本图书馆 CIP 数据核字(1999)第 46103 号

责任编辑:周 韬 责任校对:钱玲娣 封面设计:燕 童

党建读物出版社出版发行

(北京万寿路西街甲 7 号 邮编:100036)

新华书店经销 北京科技印刷厂印刷

850×1168 毫米 32 开本 7.5 印张 187 千字

1999 年 12 月第 1 版 1999 年 12 月第 1 次印刷

印数:1—5000

ISBN 7—80098—390—0/C·016 定价:13.50 元

本社版图书如有印装错误可随时退换。

目 录

导言	(1)
一、收入分配理论的历史回顾	(11)
(一) 古典经济学家的收入分配理论	(11)
(二) 马克思的收入分配理论	(19)
(三) 邓小平的收入分配理论	(25)
(四) 当代西方经济学家的收入分配 理论	(30)
(五) 对马克思主义经典作家的收入 分配理论和西方经济学家的收 入分配理论的简要述评	(32)
二、社会主义初级阶段的收入分配理 论问题	(35)
(一) 我国收入分配政策的演进	(35)
(二) 效率优先与兼顾公平	(41)
(三) 按劳分配与按要素分配	(48)

三、经济发展中的收入分配问题	(67)
(一) 经济增长与收入分配	(67)
(二) 通货膨胀与收入分配	(76)
(三) 技术进步与收入分配	(79)
(四) 税收、利率与收入分配	(85)
(五) 人力资本与收入分配	(87)
(六) 知识与收入分配	(94)
四、社会主义初级阶段收入分配的现 实问题	(99)
(一) 改革开放之前我国居民收入分 配的特点及其存在的问题	(99)
(二) 改革开放以来我国居民收入分 配格局的变化	(107)
(三) 当前我国收入分配中的突出问 题及其成因	(118)
(四) 理顺收入分配关系的若干对策	(127)
五、构筑完善的社会保障体系	(141)
(一) 社会保障的含义、内容及其功 能	(141)
(二) 我国社会保障制度的演变	(149)
(三) 我国社会保障制度存在的主要 问题及改革的原则	(152)

- (四) 我国社会保障制度改革的必要性、目标及措施 (159)
- (五) 国外社会保障制度及其借鉴 (169)

附录

- (一) 党的文件中有关收入分配与社会保障的论述 (178)
- (二) 有关收入分配与社会保障的法规 (191)
- (三) 推荐阅读书目 (234)

导 言

党的十四大提出了我国经济体制改革的目标模式是建立社会主义市场经济体制,市场经济条件下的收入分配体制是市场经济体制的重要组成部分,如何构建新的分配体制是当前经济体制改革的重要任务。收入分配和社会保障是当今世界各国共同关注的一个问题,我国目前正处于传统的计划经济体制向市场经济体制转轨的过程中,收入分配体制和社会保障体制正在发生深刻的变化,收入分配和社会保障问题也日益引起政府和社会各界的关注。它既是一个热点问题,又是一个难点问题。之所以它是一个热点问题,理由有三:一是因为它受到社会各界的广泛关注,农民关心自己的收入问题,工人也关心自己的收入高低,政府职员也十分关心收入问题;二是改革开放以来,特别是近几年,经济理论界对收入分配和社会保障(广义而言社会保障属于收入分配的范畴)的理论探讨不断地掀起新的高潮,不断形成新的理论热点,各类报刊刊载的理论文章和出版的有关著作难以胜数;三是收入分配和社会保障制度的改革在不断地深化,形成改革中的热点。之所以说它是一个难点问题,理由也有三:一是新旧体制交替,新旧思想碰撞,深化改革不免遇到障碍;二是收入分配和社会保障与劳动工资、就业状况、财政和税收状况、打击假冒伪劣和反走私等各个方面和环节都有紧密联系,需要改革的整体推进和政策相互配套,这是一项难度相当大的社会工程;三是居民的预期越来越高,收入分配和社会保

障又具有刚性,为改革带来一定的难度。因此对收入分配和社会保障问题值得进行深入的探讨和研究。

党的十一届三中全会以来,我国实行的是市场化取向的改革。所有制结构发生了巨大的变化,在公有制外部,非公有制经济迅速发展起来;在公有制内部,资本的组织结构发生了巨大的变化;农村的土地也打破了集体所有、集体使用的制度,而实行了土地的集体所有家庭承包制。各级各类市场如生产资料市场、劳动力市场、技术市场、信息市场、资本市场等从无到有,逐步建立起来。与所有制结构和新的市场结构相适应,我国的收入分配制度也发生了巨大的变化。特别是党的十五大报告提出的在社会主义初级阶段要把按劳分配和按要素分配结合起来,允许和鼓励资本、技术等生产要素参与收益分配等论点,既是对我国经济建设实践的总结,又是在新的条件下提出的新的课题。

当前我国的收入分配领域存在很多问题,如收入差距过大和平均主义并存,行业之间和行业内部的收入差距问题,垄断行业的收入标准的确定,一些灰色收入和非法收入问题,贫困人口的脱贫问题和社会保障问题等都亟须解决。这些问题解决得好,则有助于市场经济体制的建立,能够促进社会的稳定,保持经济持续快速健康发展;解决得不好,我国的市场经济体制的建立就会受到阻碍,社会出现动荡,20年改革的成果就有可能丧失殆尽。国内外的历史反复证明,社会的稳定期出现在收入分配相对合理的时期,社会动荡也大多是由于收入分配的不合理。

从理论上来说,党的十一届三中全会以来,我国的收入分配和社会保障理论在随着市场经济体制的演变和确立而逐步地向前推进,由传统体制下否定其他收入实行所谓的按劳分配(实质上是平均主义分配,这是和按劳分配相违背的),逐步向以按劳分配(改革开放后更多的行业和部门在努力贯彻按劳分配原则,如农村的土地承包制实行之后,农民从土地上获得的收入就是按劳分配)为主

体,其他分配方式为补充转变;由长期以来我们一直否定和批判要素收入和排斥按要素分配到肯定按要素分配;由推崇平均主义分配的所谓平等观转变为效率优先兼顾公平等,都是收入分配理论的重大突破。在社会保障方面,理论界在不断地探索社会保障的多种模式,对我国传统的社会保障不断地进行总结。同时改革开放以来,理论界很多人士对国外的收入分配和社会保障进行了比较研究,对我国收入分配和社会保障制度改革具有极大借鉴意义。

从实践上来说,改革开放以来我国的收入分配和社会保障发生了巨大变化。时时有矛盾,处处有矛盾,时时处处有矛盾。在旧的收入分配和社会保障模式逐步被打破之后,新的问题又产生了。如改革开放之后,人们的收入水平都有了很大提高,生活水平得到了极大的改善,却出现了“吃肉骂娘”的现象;个人收入差距、部门和行业收入差距、地区收入差距在扩大;对收入分配的宏观调控乏力,工资外收入、灰色收入乃至黑色收入在增多,在某种程度上出现失控的局面;失业工人和下岗职工的生活保障问题;社会保障效率低下,社会保障费用不断出现被挪用的问题等都亟待解决。努力寻找解决这些问题的途径具有很重要的现实意义。

理论来自于社会实践,是对社会实践的高度概括和总结,又随着社会实践的发展而发展。理论又要超前于社会实践,要接受社会实践的检验,科学的理论对实践具有指导意义,社会实践在科学理论的指导下不断地向前发展。科学理论和社会实践相互促进,相互依存。我国改革开放的成果是与科学理论的指导分不开的,而理论上的重大突破又是改革开放实践的结果。如果能够从理论和实践相结合的高度提出一些思路,对深化收入分配和社会保障制度改革乃至我国经济体制改革的成败和社会的稳定都具有深远的意义。作为一名经济理论工作者,不仅要能够阐释党的路线方针和政策,更多的是要通过对现实问题的思考,在理论上提出一些新的观点,在实践上提出一些解决问题的新的切实可行的思路和对策。本

书试图做一点尝试,以对我国的改革开放尽微薄之力。

当前在收入分配领域主要争论的问题有以下几个:

(一) 社会主义商品经济中是否存在按劳分配

一种观点认为,分析社会主义商品经济条件下存在不存在按劳分配,首先主要看生产条件的分配。那种把按劳分配与商品经济联系起来的方法是不对的。在社会主义初级阶段的全民所有制和集体所有制与马克思设想的社会所有制同属于一个类型,都是社会主义公有制,因此,必然产生个人消费品的按劳分配。按劳分配原则是社会主义的主体分配原则。

另一种观点认为,把按劳分配理解为社会主义条件下的个人消费品分配形式是不科学的。在社会主义现实中,生产者通过分配并不能直接获取消费品,而是货币化的收入,再用货币收入购买消费品,这已经不是本来意义上的分配问题了。因此不能把按劳分配看成是社会主义分配的根本特征,它分配的只是社会总产品的一部分,整个社会产品是按所有制进行分配的。

第三种观点认为,在社会主义商品经济条件下,按劳分配已经转化为按劳动力价值进行分配。其前提条件是劳动者必须参加劳动来实现按价值分配,就此来说,社会主义和资本主义在工人的分配上是相同的。但在资本主义不存在按劳分配。劳动力商品属于商品经济,是一个中性范畴,既不姓“资”也不姓“社”,社会主义商品经济不仅使生产资料成为商品,而且使劳动力成为商品。

(二) 社会主义初级阶段的主要分配原则

一种观点认为,在社会主义条件下,个人消费品的分配只能是按劳动力的价值进行分配。表面上是按劳分配、按资分配、按劳动

力价值进行分配等多种方式并存,而实际上人们都在追求利润最大化,最终仍然会导致在价值规律和市场规律作用下,回归到按劳动力价值进行分配的原则上来。

另一种观点认为,按劳分配不仅是社会主义个人生活资料分配的一般原则,而且也是一条客观规律,但它并不是个人生活资料分配的惟一形式,只是一种“劳动——收入”的分配形式,其他基本分配形式还有“资产——收入”和“经营——收入”两种,三者共同形成社会主义个人生活资料的分配方式。

多数人认为,社会主义个人收入分配的一般原则是以“按劳分配为主体,其他分配方式为补充,多种分配方式并存”。目前除了按劳分配为主体之外,还有按资分配、按经营成果分配、按劳动力价值分配、按级差收入分配、按经营风险分配、超经济的按权力分配、非劳动收入和个体劳动者自己劳动所得等。

(三) 关于公平和效率的关系

1. 公平分配的涵义。一种观点认为,公平分配是在机会均等的条件下,合乎法律规范,根据“按劳分配为主,其他分配方式为补充”的原则而实现的分配。另一种观点认为,公平首先是平等,而不是收入的过分悬殊;其次,收入是依靠个人能力获得的;再次是机会均等。

2. 公平是否存在。一种观点认为,在我国国有单位,文化程度差异与收入差异并不大,大学毕业生的收入只比小学毕业生的收入高几元,多则不过几十元,这是不公平的。而在非公有制经济中,大学毕业生的收入一般是小学毕业生的一倍以上,反而显得更为公平。另一种观点认为,公平分配的前提是机会均等,在我国无论过去还是现在都不可能实现机会均等,因而也就不存在公平。

3. 公平和效率的关系。主要有以下几种观点：(1)公平与效率要兼顾，但应以强调效率为主，具体言之就是缩小收入差距以不影响效率为界，扩大收入差距以不威胁社会安定为界，是处理公平与效率的基本原则。(2)公平和效率要兼顾，既讲效率，又讲公平，在促进效率提高的前提下体现社会公平。效率与公平兼顾的最佳构想是明确划分初次分配和再分配。市场分配机制和政府分配机制具有不同的职能，通过逐步削弱政府分配机制在初次分配中的作用，以促进效率的提高，同时强化政府分配机制在再分配过程中的作用，调节社会各阶层人员之间不合理的收入差距，以体现社会公平原则。(3)公平和效率不可兼得。社会收入分配不公平之所以引起人们的关注，并不在于收入差距过大，而在于企业创收机会不均等和个人不能按劳取酬。(4)对社会主义制度来说，公平是第一位的，以牺牲公平为代价的高效率是不可取的，在改革中应首先强调公平。(5)公平和效率是互补的。就其内在关系来看，不存在主次之分，不能把两者绝对地对立起来。在改革中应着力为人们创造公平竞争的机会，使公平和效率得以兼顾。(6)公平和效率是互为前提的。公平促进效率，没有适度的公平就没有充分的效率。效率促进公平，低效率只能带来共同贫穷的公平，高效率才能带来共同富裕的公平。在改革中要遵循以尽可能小的不平等换取尽可能高的效率的原则。(7)公平和效率是社会主义社会必须同时达到的双重目标，目前的主要矛盾是效率低下。坚持效率优先并不意味着我们只追求效率而忽视公平，相反，效率优先要以兼顾公平作为自身真正得以确立的保证手段。(8)社会应追求公平，企业应追求效率。

(四) 分配不公的特征、表现和原因

分配不公的特征主要有：(1)分配不公表现在政治、经济、文化等各个方面，而非单纯的经济领域。(2)在经济领域，不仅分配环

节,生产、流通、分配、消费各个环节都存在分配不公。(3)不仅体制、政策和宏观控制以外收入分配不合理的现象突出,而且,体制、政策和宏观控制以内的收入分配不合理的现象也十分突出。

分配不公的表现主要是:不合理的收入差距悬殊过大,合理的收入差距没有适当拉开;社会成员之间的“无偿占有”,如没有实行按劳分配,少劳多得,不劳也得;通货膨胀造成居民实际收入降低;剪刀差对农民的无偿掠夺;以权谋利和以职谋利;雇工剥削和跑冒滴漏。

分配不公的原因是多方面的。有体制因素。我国目前正处于传统的计划经济体制向市场经济体制转变的过程中,新的体制还没有完全确立,旧体制仍然具有很大的惯性;同时,新旧体制之间存在很大的缝隙,一些市场主体钻了体制的空隙。有政策和制度因素。首先是以按劳分配为主的分配原则没有很好地贯彻,其次是在工资管理、劳动人事制度、企业管理等方面也存在问题。另外,价格、税收和通货膨胀等也是造成分配不公的重要因素。

(五) 按劳分配和按要素分配 能不能结合、如何结合

按劳分配指的是在生产资料和劳动产品属于全体劳动者的前提下,在社会总产品做了各项必要的扣除之后,剩下的那部分个人消费品按照个人向社会提供的劳动数量的多少和质量的高低进行分配,多劳多得,少劳少得,有劳动能力不劳动者不得食的消费资料分配原则。

按要素分配是指在市场经济条件下,生产要素的使用者根据各种生产要素在生产经营过程中发挥作用的大小或贡献的大小,依据一定的比例对生产要素所有者支付相应的报酬。

在社会主义市场经济条件下为什么要鼓励按要素分配呢?因

为：以公有制为基础，多种所有制经济共同发展的所有制结构，决定了在分配制度上必然是以按劳分配为主体，包括按要素分配在内的多种分配方式并存；在社会主义市场经济条件下，按劳分配和按要素分配不是绝对对立的，二者有相似或相同之处；在坚持按劳分配的前提下，鼓励按要素分配，有利于资源的合理、高效配置，有利于我国要素市场的培育和完善，促进要素流动和要素重组，有利于东、中、西部以及沿海和内地、城市和乡村的经济贸易合作，缩小区域经济差异。

按劳分配和按要素分配在社会主义市场经济体制下能够做到有机的结合，因为：第一，社会主义初级阶段的多种经济成分并存的所有制结构为二者的结合提供了所有制基础。第二，市场经济为按劳分配和按要素分配的有机结合提供了体制基础。第三，要素市场的发育和完善为按劳分配和按要素分配的结合提供了客观条件。第四，企业和农民都有了自主权，为按劳分配和按要素分配的结合提供了现实条件。当然，按劳分配与按要素分配在社会主义市场经济条件中的地位、作用、存在的条件是有差别的。

关于二者结合的模式，在理论界有不同的观点：(1)从所有制结构来分析，认为与不同所有制结构相适应，在公有制企业和国家行政事业单位以实行按劳分配为主，在非公有制企业主要实行按要素分配。这种结合带有所有制“板块”的特点。(2)从职工的收入结构来分析，认为即使在公有制经济中，职工的收入也分为两部分，一部分是职工通过劳动从政府、事业或企业单位获得的工资收入，这是按劳分配的结果；另一部分是职工在满足消费需求之后将剩余部分存入银行获得利息、购买债券获得债息、购买股票获得股息或红利等，这是按要素分配的结果。(3)从农民的收入来分析，认为农村实行了土地承包制之后，真正实现了按劳分配和按要素分配的结合。农民在土地上获得的收入既有除了有普通劳动收入之外，还有按农民掌握的先进耕作技术、种植技术和特殊农作物的培

育技术等获得的要素收入；有一部分农民外出打工获得的按劳动力价值分配的收入；部分农民从事个体和私营企业，他们获得的主要是按资本、技术、土地等要素收入。(4)从股份制和股份合作制这一新型的企业制度来分析，认为在这些企业中分配方式比较复杂，有的以按劳分配为主，有的以按要素分配为主。

按劳分配和按要素分配结合的途径主要是：市场机制是两种分配方式结合的基本途径；通过收入分配的宏观调控政策来实施；加强收入分配的法制建设，完善收入分配机制，依法保护合法收入，取缔非法收入，整顿不合理收入，调节过高收入。

(六) 本书的框架结构

本书共分五个专题：

第一个专题从历史的纵向的角度简要回顾收入分配理论的发展。主要分析古典经济学家的收入分配理论，马克思的收入分配理论，邓小平的收入分配理论和当代西方经济学家的收入分配理论，并对马克思主义经典作家的收入分配理论和西方经济学家的收入分配理论作了简要的述评，旨在对收入分配理论的发展历史作一个总的概括。

第二个专题分析社会主义初级阶段的收入分配理论。1978年党的十一届三中全会的召开，标志着我国进入改革开放的新时代，我国的收入分配政策也在不断地向前迈进。第一部分主要分析改革开放以来收入分配政策的演进，目的在于提供收入分配政策变化的清晰的脉络。当前人们最关心的社会主义初级阶段的收入分配理论，一个就是在党的十四届三中全会上提出的效率优先，兼顾公平的问题，一个就是在党的十五大报告中提出的按劳分配和按要素分配的结合问题。因此后面两部分就分别讨论这两个问题。

第三个专题分析经济发展中的收入分配问题。这一专题主要

是从经济发展的角度探讨人们十分关心的与收入分配相关的几个问题,包括经济增长与收入分配的关系,通货膨胀与收入分配的关系,技术进步与收入分配的关系,税收、利率与收入分配的关系,人力资本与收入分配的关系以及知识经济与收入分配的关系等。

第四个专题分析我国社会主义初级阶段收入分配中的突出问题。由于社会主义初级阶段包括了改革开放之前和改革开放之后两个时期,而且这两个时期的收入分配表现出截然不同的特点,因此对社会主义初级阶段收入分配问题的分析,首先从改革开放之前我国收入分配的特点和存在的问题入手,其次分析改革开放之后我国收入分配格局的变化,重点分析的是当前我国收入分配中的突出问题和成因,最后提出解决这些突出问题的政策措施。

第五个专题分析作为收入分配重要组成部分的社会保障制度问题。主要包括社会保障的含义、内容和功能,我国社会保障制度的演变,我国社会保障制度存在的主要问题及改革的原则,我国社会保障制度改革的必要性、目标及措施和国外的社会保障制度。

一、收入分配理论的历史回顾

任何一个新的理论都是对前人已有理论成果的继承和发展。本专题主要概括和分析古典经济学家、马克思主义经济学家的收入分配理论和当代西方经济学家的收入分配理论，旨在提供一个分析问题的线索。

(一) 古典经济学家的收入分配理论

1. 威廉·配第的收入分配理论

威廉·配第(1623—1687)是在资本主义生产方式发展史上，第一个试图探索资本主义制度内在联系和发展规律的学者，是英国古典政治经济学的创立者之一。他的收入分配理论主要表现在工人所得和资本家所得的关系以及工人和资本家各自所得内在的决定。在配第的著作中没有剩余价值的范畴，只是以地租的形式对剩余价值进行了分析，“对剩余价值的性质的猜测，尽管他只是从地租的形式来考察剩余价值的”。^① 配第认为，工资和地租是直接对立的，二者呈反比例变化，若地租提高，则工资下降；反之，若工资提高，则地租下降。工资高低是由而且仅由必要的生活资料决定的，“法律应该使劳动者只能得到适当的生活资料。因为，你使劳动

^① 马克思：《剩余价值论》第1册，人民出版社1975年版，第174页。