



当代财经文库



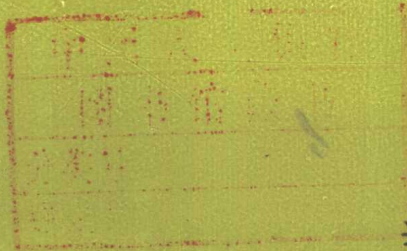
社会保障 与保险问题研究

陈朝先〇著

西南财经大学出版社



D669.7/
5-1



当代财经文库



社会保障 与保险问题研究

陈朝先○著
西南财经大学出版社



Z0012542

文库



当代财经文库



责任编辑:曾召友

封面设计:穆志坚

书 名:社会保障与保险问题研究

陈朝先 著

出版者:西南财经大学出版社

(四川省成都市光华村西南财经大学内)

邮编:610074 电话:(028)7301785

排 版:西南财经大学出版社照排部

印 刷:郫县红光印刷厂

发 行:西南财经大学出版社

四 川 省 新 华 书 店 经 销

开 本:850×1168mm 1/32

印 张:13.625

字 数:270千字

版 次:1996年9月第1版

印 次:1996年9月第1次印刷

印 数:1000册

定 价:19.80元

ISBN7-81017-090-X/F·65

1. 如有印刷、装订等差错,可向本社发行部调换。
2. 版权所有,翻印必究。

《当代财经文库》总序

世界正在走向 21 世纪。在这世纪之交,人们可以看见,不可抑阻的生产力,正在带来一场人类社会各个方面的全面而深入的变化。变革的浪潮势不可挡,而科技革命充当了这场革命的先导,社会经济结构、政治体制、人们的社会关系、生活方式以及思想观念都处在不可避免的自我调整和革命变革之中。

中国正在走向 21 世纪。在“九五”和走向 2010 年的新时期,中国将实现经济体制的根本性转换,建立起社会主义市场经济体制,同时将进行增长方式的根本性转换,使国民经济转到集约型的轨道。这是一场社会主义发展过程中史无前例的历史性变革,它将极大地解放生产力,大大完善中国的社会主义制度,增强经济的活力。在改革中焕发出新鲜活力的、社会主义的中国,昂首阔步地跨入 21 世纪,这是当代的最重大的历史事件,这一事件将给整个世界的发展带来深刻影响。

我国社会主义经济的发展与改革,直接推动了财经领域学术研究的繁荣和发展。近年来,理论经济学,以及金融、财政、税收、工商管理等各个部门经济学,在马克思主义和小平同志有中国特色的社会主义理论的指引下,一方面吸收国外现代经济学研究的有益成果,一方面紧密结合中国社会经济发展和改革的实际,推出了一大批优秀的成果。这些财经领域的研究成果,推动了我国财经科学的建设。为了推进两个根本性转换,促进我国社会主义现代化,我们需要进一步加强财经科学的研究,建立起社会主义的中

国经济科学,因此,不仅需要提倡科学研究,奖励优秀学术成果,而且需要采取措施,解决学术专著出版困难的问题。西南财经大学出版社从1985年开始,以学校设立的学术专著出版补贴基金推出一批学术专著,把一些反映财经研究最新成果,有较高学术价值的著作奉献给广大读者,特别是从事财经领域科学研究的专业理论工作者和研究生,扩大了这些成果的社会影响。

从今年开始,西南财经大学出版社决定继续依托于校学术专著出版补贴基金,以《当代财经文库》的形式,每年推出一批财经学术研究专著。《当代财经文库》将以提高出版质量,多出适应时代需要的精品为主旨,同时,力求在版面设计、装帧、排版、印刷等各方面都更加规范化、统一化。

根据国家哲学社会科学研究“九五”(1996—2000)规划,社会科学研究的指导思想是:以马克思列宁主义、毛泽东思想和邓小平建设有中国特色社会主义理论为指导,坚持党的基本路线和基本方针,坚持理论联系实际,坚持重在建设,坚持“百花齐放、百家争鸣”,以建设有中国特色社会主义的重大理论问题和实践问题为主攻方向,重点加强对“九五”期间与21世纪初叶我国国民经济和社会发展以及改革开放、社会主义精神文明建设中重大问题的研究,在继续加强应用研究的同时,重视和提高基础研究。加快发展新兴边缘交叉学科研究和跨学科综合研究,进一步发展和全国繁荣哲学社会科学,更好地为经济发展和社会全面进步服务。为建设有中国特色社会主义服务。这既是财经领域社科研究的指导思想,也应该成为《当代财经文库》出版的指导思想。

《当代财经文库》是旨在推出财经研究学术专著的一套丛书,它的特点是:(1)重视理论经济学的研究;(2)推动财经领域各部门经济学学科的理论研究和应用研究;(3)提倡有创新意义的经济学各学科交叉研究和边缘学科研究;(4)支持中青年学者的科学研究。

西南财经大学出版社推出《当代财经文库》是一件大好事,对广大读者来说,它有助于扩大视野,了解当代国内外财经科学的最新发展趋势,增强经济理论的素养和分析问题的能力。

在《文库》出版之际,谨致以最美好的祝愿。

刘诗白

1996年5月于成都

前 言

社会保障制度是建立社会主义市场经济体制的重要条件，商业保险制度是企业走向市场的重要保障。研究社会保障与保险问题，无论是从理论还是从实践的角度都是十分必要的。

社会保障制度的改革滞后于我国经济体制的改革，使经济体制改革经常处于困境之中。我国的社会保障制度必须加以变革，社会主义市场经济体制才可能得以实现。在我国，社会保障理论的研究很薄弱，有许多盲点与空白，作者力求在社会保障投入与产出、人口与社会保障、社会保障机制、社会保障分配以及我国社会保障制度改革等方面作些探索，以抛砖引玉，以期有更多的同仁来重视与研究这个问题。

保险学中的许多问题也需大力研究。从总体上讲，我国目前保险理论研究的层次与水平较低，已形成的研究成果也大多以实际问题研究为主。涉及保险理论的问题有很多，到目前为止对这些问题的研究还远远不够。笔者仅就保险中的几个基本问题进行

了探讨，同样是希望有更多的同志来重视与研究这个问题。

本书的出版，受助于西南财经大学出版社副社长何志勇同志的鼎力支持，在学术著作出版难的今天，我十分感谢他的帮助。吴忠观教授对书中许多问题提出了修改意见，在此表示衷心的感谢。

本书的研究属于探索性，难免有许多不成熟的看法或观点，肯请专家和读者批评指正。

陈朝先

1996年5月9日于山益

《当代财经文库》编委会

主任委员:刘诗白

委 员:	卫兴华	王叔云	王永锡
	刘邦驰	吴忠观	何泽荣
	杜肯堂	何炼成	谷书堂
	庞 皓	林 凌	赵国良
	洪银兴	洪文达	胡培兆
	胡代光	袁文平	袁恩桢
	曾康霖	谭崇台	

(以上委员按姓氏笔划排序)

当代财经文库

- 现代企业制度论
- 现代企业经营论
- 相关关系的基本原理和方法
- 中国农村土地使用
与管理制度研究
- 中西会计比较研究
- 现代公司制的产权关系
和治理结构研究
- 农业宏观调控论
- 中国人口城市化
—道路·模式与战略选择
- 涉外税收论纲
- 中国的货币供应波动
—理论与实证的考察
- 社会保障与保险问题研究
- 反通胀论
—理论·运作与对策

目 录

上篇 社会保障问题研究

1. 对社会保障一般理论问题的重新思考..... (3)
 - 1.1 社会保障的产生与发展过程评介 (4)
 - 1.2 社会保障的经济内容与机制..... (21)
2. 社会保障投入产出研究 (47)
 - 2.1 社会保障投入与产出的一般分析..... (48)
 - 2.2 社会保障指标设置的原则与体系..... (56)
 - 2.3 社会保障指标分析..... (61)
3. 人口与社会保障制度研究 (87)
 - 3.1 人口总量与社会保障制度..... (87)

3.2	人口结构与社会保障关系分析	(103)
3.3	人口质量与社会保障	(119)
3.4	人口经济保障与生育率的关系研究	(123)
4.	社会保障分配研究	(134)
4.1	社会保障是一种分配行为	(134)
4.2	社会保障与财政	(151)
4.3	社会保障与金融	(157)
4.4	社会保障与商业保险制度	(163)
4.5	社会保障税	(168)
5.	对完善中国社会保障制度的研究	(178)
5.1	中国社会保障制度发展的进程	(178)
5.2	中国社会保障制度的现状与弊端分析	(183)
5.3	中国的改革开放需要建立新型的社会保障制度	(189)
5.4	中国社会保障制度的改革研究	(198)

下篇 保险问题研究

6.	保险的存在条件与作用	(219)
6.1	对保险产生与发展的“三个条件”的反思	(219)
6.2	保险的作用需从社会再生产的四环节去探讨	(235)
6.3	世界保险业发展的特点与规律	(245)

7. 中国古代保险思想及实效探析·····	(250)
7.1 保险思想产生的背景·····	(250)
7.2 先秦时期的保险思想·····	(252)
7.3 秦汉时期的保险思想·····	(258)
7.4 魏晋南北朝隋时期的保险思想·····	(262)
7.5 唐宋时期的保险思想·····	(266)
7.6 元明清时期的保险思想·····	(270)
8. 关于保险性质的探讨·····	(272)
8.1 西方保险学说流派及其评述·····	(272)
8.2 马克思主义的保险学说·····	(283)
8.3 我国对保险本质属性的探讨·····	(290)
8.4 保险的本质属性·····	(295)
9. 保险企业的特征、性质与职能·····	(298)
9.1 究竟怎样给保险企业定性·····	(298)
9.2 保险企业的特征·····	(303)
9.3 保险企业的性质·····	(309)
9.4 保险企业的职能·····	(312)
9.5 保险企业经济活动的信用性·····	(318)
10. 保险企业经营管理的几个问题·····	(326)
10.1 关于保险企业的经营机制与经营目标·····	(327)

10.2	关于赔付率·····	(338)
10.3	怎样看待保险公司的“钱”·····	(349)
10.4	关于农业保险的发展问题·····	(355)
11.	保险市场研究·····	(372)
11.1	保险市场供求总量与结构的均衡·····	(372)
11.2	保险市场对外开放与民族保险业的保护问题 ·····	(391)
11.3	保险市场的宏观调控·····	(404)
11.4	世界保险市场模式及我国发展模式的选择·····	(412)

上篇

社会保障问题研究

1.

对社会保障一般理论问题的重新思考

社会保障制度的创立，始于 19 世纪 80 年代德国所通过的疾病、工伤、老年及残废社会保障立法，距今已有一百多年的历史。社会保障制度首先产生于已经实现了工业化的欧洲，决不是历史的巧合。从现代的观点来看，欧洲工业化国家是从产业革命的阵痛中脱颖而出的。工业化之前，欧洲国家仅仅存在原始的经济保障网，而这种保障网仅是预防贫困的藩篱，正如德国学者鲁道夫·吕贝尔特描述的一样，“在 18 世纪中叶，欧洲各民族主要生活在农村，以农业为主，100 个人中有 90 人靠农业生产或农业小企业为生。农民一般是三代，不少是四代同堂，共营家计。在农民大家庭中，每一成员按其能力，为维持生活作贡献，老弱病残也各得其所，直至一旦瞑目为止。农村由毗邻居住的村舍和亲属纽带结成的集体，这决定着农村居民的生活。”^① 工业化的进程中，欧洲国家面临的主要问题是：富裕中的贫困、未动用资源的匮乏等问题。因此，社会保

^① 见《工业化史》，上海译文出版社 1983 年版，第 270 页。