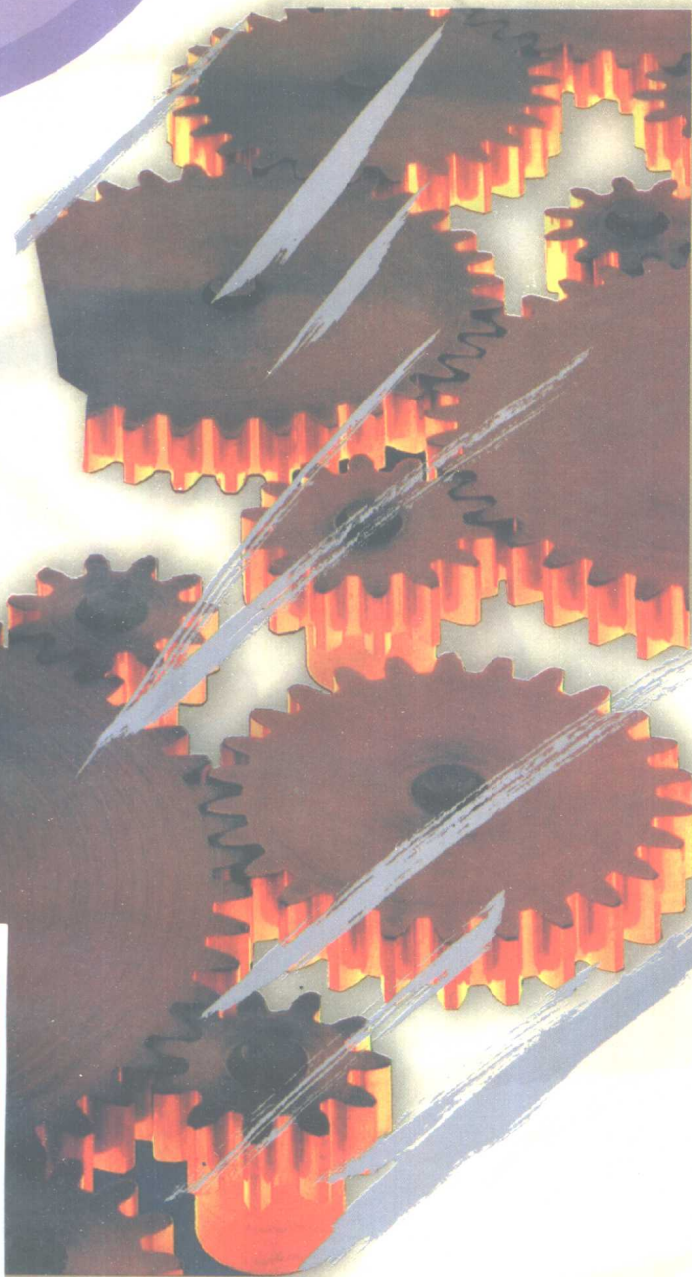


从企业保障到社会保障

● 企业逆境管理丛书

● 郑功成 / 著

Series Books Of Management Of Enterpr



企业逆境管理丛书

从企业保障到社会保障

郑功成 著

辽宁人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

从企业保障到社会保障/郑功成著. —沈阳:
辽宁人民出版社, 1996. 2
(企业逆境管理丛书)
ISBN 7-205-03498-1

- I. 从…
- II. 郑…
- III. 社会保障-福利制度-研究
- IV. C913. 7

辽宁人民出版社出版

(沈阳市和平区北一马路 108 号 邮政编码 110001)

辽宁省新华书店发行 沈阳新华印刷厂印刷

开本: 850×1168 1/32 字数: 200,000 印张: 9 插页: 2

印数: 1—8,000

1996 年 3 月第 1 版

1996 年 3 月第 1 次印刷

责任编辑: 孙绍军

责任校对: 陈 越

封面设计: 刘冰宇

版式设计: 王珏菲

定价: 12.80 元

企业逆境管理丛书

编委会

主 编 余 廉

副主编 孙绍军

编 委 (以姓氏笔画为序)

吴立扬 吴兆龙 李寿芬

郑功成 杨 松 谢科范

序

孙为清

转换企业经营机制，建立现代企业制度，是我国企业改革向纵深发展的战略目标。而企业当前所存在的效益滑坡、亏损严重的逆境现象，却是企业转机建制工作的重大障碍。我国企业改革试点的初步经验说明，企业效益如何，完全取决于企业改革的深度和管理工作的质量。企业的经营管理水平必须适应宏观经济体制的转变而不断提高，打破以往传统管理模式的束缚。否则必然会在瞬息万变、风险丛生的市场经济中，发生经营失误，遭受重大的损失，最终可能被市场淘汰。企业如何摆脱逆境，加快建立适应社会主义市场经济的现代企业管理机制，是摆在我国理论界和企业界面前的一个重大而紧迫的课题。《企业逆境管理》丛书，正是在这种背景下产生的。

使企业摆脱逆境，超越逆境，应当科学地寻找有效的对策和方法，在理论上解决对企业逆境现象发生变动规律的认识。因此，必须全面研究企业逆境现象的成因、背景、破坏形式，以及企业经营失败、管理失误等问题。

“失败乃成功之母。”企业经营者虚心学习他人的成功经验、

博采众长，固然很重要，然而认真研究经营失败的经验教训，探讨企业逆境的运动规律，却能起到举一反三、顿悟诀窍之效果。

《企业逆境管理》丛书第一批推出《企业逆境管理》、《决策失误解析》、《企业风险防范》、《经营失利诊治》、《企业逆境中的财务管理》、《从企业保障到社会保障》等6部著作，论述了包括市场风险、政策调整、社会保障、企业内部管理失误、财务误区、决策风险等方面的问题。这些都是我国经济发展中困扰企业并引起社会普遍关注的热点问题。这套丛书在实用操作方面亦进行了富有成效的探索。每部著作中所使用的企业案例和数据，均是作者们长期调查和积累的结果；力求客观地反映我国企业逆境的实际。《企业逆境管理》、《企业风险防范》、《决策失误解析》、《从企业保障到社会保障》这几本书所使用的资料，均转自国家自然科学基金、国家社会科学基金资助的研究项目。另外几本书的写作，也受到省级科研项目的支持。

我希望丛书的面世，能够吸引更多的人士来关心和研讨企业逆境问题，来参与和支持企业改革工作，促进具有中国特色的企业管理理论的健康发展。

1995年12月于北京

前 言

众所周知，企业改革是市场经济改革的核心环节，而国有企业尤其是国有大中型企业的改革又是整个企业改革的核心内容。考察这个核心环节和核心内容的艰难改革进程，我们不难发现，困扰企业改革的因素固然是多方面的，但计划经济时代形成的企业保障制度也是一个重要的方面，这既是一个客观的事实，也是本书研究的课题。

市场经济需要的是企业的公平自由竞争、统一的劳动力市场和社会化的社会保障机制，而数十年来形成的企业保障制度却使企业变成了一个“小而全”、“大而全”的社会，企业自我封闭，职工划地为牢，政府、社会、企业的职能混淆不清，这是阻滞企业改革向前推进的一个关键性因素。不充分认识这一问题，便不可能充分了解企业改革尤其是国有大中型企业、国有老企业陷入困境的症结；不抓紧解决这一问题，中国的企业改革乃至整个经济体制改革就将难以取得真正的成功。正是基于这一点，我才主张企业改革应以恢复企业的本来面目为出发点，从企业保障制改革开始，优先考虑建立、健全社会化的社会保障体系，唯有这样，才能剥离企业的社会负担、剔除笼罩在传统企业身上的非企业色彩，使企业真正成为现代企业。

本书的研究将表明，企业保障制的改革作为企业改革的一

个关键方面，既是企业的事情，同时也是政府与社会乃至职工个人的事情；而社会保障体系的建立与发展亦不仅仅是政府与社会的责任，企业和职工个人也有着不可推卸的重要责任。因此，中国的企业改革与社会保障改革，是一个密不可分的，而且需要企业、政府、社会、职工个人相互配合、相互协调推进的系统工程。

目 录

前言

第一章 角色的错位——企业与企业保障制	1
第一节 企业——到底扮演着什么角色	1
一、企业角色——令人头痛的简单问题	1
二、多重角色——难识企业真面目	3
三、两难抉择——企业家的矛盾心态	6
第二节 老牛负重——“小而全”的企业保障制	9
一、国有企业的传统定律	9
二、“小而全”的企业保障制	12
三、能上不能下的企业保障制	14
第三节 因果关联——企业保障制的成因、后果 及影响	15
一、企业保障制的成因	15
二、企业保障制的后果	17
三、企业保障制的影响	20
第四节 化解良方——角色的复原	23
一、转换政府职能	23
二、培植社会公共组织	25
三、突破传统观念，建立劳动力市场	27

四、恢复企业的本来面目 28

第二章 沉重的包袱——职工养老问题 31

第一节 不可逆转的三大定律 31

一、人生定律——由生到死与由幼到老 31

二、企业定律——企业老化与职工老化 33

三、社会定律——从家庭养老到社会养老 34

第二节 卸不掉的“包袱”——企业职工养老与
费用负担 36

一、退休与养老——职工的后顾之忧 36

二、急剧膨胀的退休职工队伍 38

三、独木难支的沉重负担 40

四、卸不掉的“包袱” 42

第三节 发达国家的经验——职工养老保险社会化 44

一、职工养老保险社会化——不可逆转的世界潮流 44

二、20个发达国家的职工养老保险简况表 46

三、发达国家职工养老保险制度的特点及其对企业
的影响 51

第四节 中国企业职工养老保障制度的改革之路 53

一、借鉴国外——走企业职工养老保险社会化道路 53

二、植根国情——逐步推进与发展目标 56

三、现阶段改革的成就与问题 58

四、改革给企业定位——责任人、监督者、受益者 61

第三章 艰难的选择——企业破产与失业 64

第一节 优胜劣汰——铁面无私的市场法则 64

一、别无选择——企业从接受计划调控到接受市场调控 64

二、优胜劣汰——铁面无私的市场法则	66
三、谁来善后——政府和社会责无旁贷	67
第二节 死亡法则——企业破产制度及其运作	68
一、中国企业的现状分析	68
二、死亡法则——企业破产制度的制订	72
三、走向潇洒——《企业破产法（试行）》的运行轨迹	75
第三节 “饭碗”风险——职工失业与失业保障	79
一、“饭碗”风险——并非历史的简单重复	79
二、严峻的形势——失业问题的现状及趋势	82
三、不可或缺的机制——中国需要社会化的失业保障	83
四、理性的选择——职工怎么办？	87
第四章 惨重的代价——企业职工伤亡事故及其保障	90
第一节 企业有如“战场”	90
一、难免的人祸——企业职工伤亡事故	90
二、没有硝烟的战场——企业工伤事故的有关资料	92
三、绝对责任——法律赋予企业的法定责任	94
第二节 工伤类别与企业保障	97
一、突发的变故——企业职工显性伤害	97
二、持续、慢性的职业病——企业职工的隐性伤害	99
三、数十年一贯制的企业自保型工伤保障	102
第三节 他山之石——国外的工伤保障制度	104
一、认知潮流——国外工伤保障制度的几个共同特征	104
二、纵览世界——20个国家或地区的工伤保障制度简况表	106
三、面向现实——我们应当借鉴什么？	114
第四节 善后对策——工伤保障社会化	115
一、树立权威——工伤鉴定的社会化	115
二、尊重规律——工伤保险社会化	118

三、初试锋芒——工伤社会保险改革及其效果	121
四、适应发展——企业与企业家的责任与应对之策	123

第五章 难堵的黑洞——职工的疾病与医疗保障

第一节 后顾之忧——职工的健康及相关问题	125
一、后顾之忧——职工的疾病与医疗	125
二、息息相关——职工的健康与企业利益	126
三、波及大局——职工的健康与社会经济的发展	128
第二节 传统保障——企业职工劳保医疗	129
一、劳保医疗——计划经济时代的产物	129
二、病假有薪——职工劳保医疗待遇之一	131
三、医疗免费——职工劳保医疗待遇之二	132
四、惠及亲属——职工劳保医疗待遇之三	133
五、公正评价——劳保医疗的历史功勋与现实缺陷	133
第三节 “无底黑洞”——日益昂贵的医疗代价	136
一、火箭上天——职工医疗费用的急剧膨胀	136
二、多因一果——职工医疗代价日益高昂的原因分析	138
三、浑水摸鱼——职工医疗中的非正常现象	140
四、亡羊补牢——职工医疗保障改革犹未为晚	142
第四节 未来对策——职工医疗保障改革与方案	143
一、弃旧迎新——职工医疗保障改革的目标	143
二、重起炉灶——从劳保医疗走向职工医疗社会保险	145
三、别国模式——部分国家的医疗社会保险	149
四、控制风险——企业仍须努力	153

第六章 利害的冲突——职企关系的调整

第一节 激化的矛盾——职企双方的利益分歧	155
----------------------------	-----

一、职工与企业的根本利益一致等于利益一致吗?	155
二、激化的矛盾——职企双方的利益冲突	157
三、理性的回归——企业与职工都要对自己及对方负责任	161
第二节 工资待遇——职工收入的法律保障	162
一、最低工资保障线及其对职企双方的意义	162
二、地区有别——中国最低工资保障制的启动	163
三、其他工资待遇——法律对企业行为的规范	165
第三节 特殊群体——女工权益与生育保障	167
一、特殊的群体——女职工的特殊性与特殊权益	167
二、特殊的负担——企业保障制下的女职工生育保障	169
三、特殊的后果——负担不公与男女不平等	171
四、特殊的措施——女职工生育保障社会化	174
第四节 多管齐下——职企关系的有效调整	176
一、国家承担职责——立法与执法	176
二、社会积极调控——企业风险保障社会化	178
三、自我规避——企业守法与主动化解	180
四、依法护权——职工的策略与态度	183

第七章 福利的异化——企业办社会 185

第一节 企业福利的异化	185
一、自铸锁链——企业福利制度的建立与发展	185
二、世所独有——中国企业福利的显著特征	187
三、企业福利的异化——几种表现形态	190
第二节 庞大的企业福利家族	192
一、集体福利事业——庞大的企业福利家族之一	192
二、职工住宅福利——庞大的企业福利家族之二	194
三、职工生活补助——庞大的企业福利家族之三	195
四、职工之路——从“家庭人”到“企业人”	196

第三节 企业福利经费的来源与增长	197
一、一个重要的理论问题——企业福利是职工的必要 劳动积累还是企业的成本扩充	197
二、经费来源——企业福利基金的提取	199
三、负担加剧——企业福利的开支呈刚性增长趋势	201
第四节 企业福利的多元化改革	203
一、集体福利社会化	203
二、职工住宅私有化	205
三、个人补贴工资化	208
四、社会保障配套化	209
第八章 改革的出路——从企业保障到社会保障	212
第一节 稳定机制——社会发展中的社会保障	213
一、稳定社会——社会保障的基本职能	213
二、保障公平——社会保障的客观功效	214
三、促进发展——社会保障与社会发展	216
第二节 维系机制——市场经济中的社会保障	219
一、审时度势——中国选择了市场经济	219
二、高效率与高风险——市场经济的基本特征	220
三、维系运行——社会保障的特殊价值	222
四、辩证统一——经济发展与社会保障	226
第三节 助推机制——企业改革中的社会保障	227
一、艰难的探索——企业改革之路	228
二、显著的变化——企业改革的后果	230
三、急切的呼唤——企业改革要由社会保障来推进	233
第四节 改革出路——从企业保障到社会保障	236
一、遵循规律——从企业保障走向社会保障的五项原则	236
二、避免陷阱——从企业保障到社会保障改革的五个误区	238

三、总体思路——从企业保障走向社会保障的基本策略 242

第九章 宏观发展的目标——新型社会保障制度的

完整体系设计 245

第一节 新型社会保障制度的宏观体系 245

一、建立新型社会保障体系的要求 246

二、新型社会保障体系的发展目标 249

三、新型社会保障的宏观体系结构 251

第二节 新型社会保险体系 253

一、新型社会保险体系结构 253

二、新型社会保险体系的基本内容 253

三、新旧体系的衔接 257

第三节 新型社会救助体系 258

一、新型社会救助体系结构 258

二、新型社会救助体系的基本内容 258

三、新旧体系的衔接 261

第四节 新型社会福利体系 262

一、新型社会福利体系结构 262

二、新型社会福利体系的基本内容 263

三、新旧体系的衔接 266

第五节 其他社会保障体系 267

一、新型军人社会保障子系统 267

二、新型医疗保障子系统 269

三、其他保障子系统 271

后 记 273

第一章

角色的错位——企业与企业保障制

第一节 企业——到底扮演着什么角色

一、企业角色——令人头痛的简单问题

如果有人问“什么是企业？”人们一定会不屑一答；如果非要问“中国的企业是不是企业？尤其是中国的老牌国有企业是不是企业？”被问者一定会为提问者的“无知”感到震惊。因为在人类社会发展史上，企业作为生产力发展到一定水平的产物，是伴随着资产阶级工业革命的胜利和机器大生产取代手工生产而产生，随着市场经济的形成和发展而发展的；进入现代社会后，企业作为市场经济的细胞和国民经济活动的基本单位与直接承担者，在法律上和经济上均应该是自主经营、自负盈亏和自我发展的经济实体。因此，企业在当代社会扮演着产权关系

明晰的、独立的商品生产经营者的角色，似乎是一个不言而喻的问题。

然而，在中国的经济体制改革进程中，这个看似十分简单的问题，却成了令政府和企业乃至亿万劳动者均感头痛的问题。以作为中国国民经济主体的国有企业为例，政府欲令其成为独立自主的商品生产者，却又无法真正解决破产、失业的社会后遗症及职工的养老问题，从而造成市场竞争规律和优胜劣汰规则的失灵；企业想成为独立自主的商品生产者，却又无法甩掉历史形成的社会包袱，没有公平竞争的起跑线，显然难以真正融入市场经济的大海；亿万劳动者数十年来已习惯享受高就业、低收入、多福利的企业保障制，害怕失去企业传统的收入保障与生活保障；等等。由此可见，在现阶段的企业改革中，未来与历史相交汇，改革与传统相冲突，劳动者与企业保障制难割舍，政府、企业家与劳动者均处于难以抉择而又不得不抉择的境地。一方面，市场经济要求企业轻装上阵，以追逐最大利润为原始驱动力；另一方面，企业又在客观上不能只扮演着企业的角色，因为社会保障体系的残缺和不配套，企业还在承担着许多并非企业职能的职责。

以国有企业为例，中国现有国有大中型工业企业 1.44 万个，虽仅占全部工业企业的 4%，但其总产值、固定资产净值和实现利税分别占全部工业企业的 44%、62% 和 59%^①，这些数据表明，它们是中国国民经济的主体和支柱，是支持改革开放、促进经济发展、保持社会稳定和参与国际竞争的基本力量。然而，由于这些企业的角色长期错位，企业保障制构成的历史包

① 《光明日报》1995 年 4 月 27 日。