



SHEHUI BAOZHANG
WENTI YANJIU

社会保障 问题研究

主 编 邓大松 李珍
副主编 钟建威



武汉大学出版社



SHEHUI BAOZHANG
WENTI YANJIU

社会保障问题研究

主 编 邓大松 李珍
副主编 钟建威

武汉大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

社会保障问题研究/邓大松,李珍主编;钟建威副主编. —武汉:武汉大学出版社,2001.10

ISBN 7-307-03382-8

I. 社… II. ①邓… ②李… ③钟… 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 074536 号

责任编辑:马 瑛 责任校对:叶 效 版式设计:支 笛

出版:武汉大学出版社 (430072 武昌 珞珈山)

(电子邮件:wdp4@whu.edu.cn 网址:www.wdp.whu.edu.cn)

发行:新华书店湖北发行所

印刷:武汉大学出版社印刷总厂

开本:850×1168 1/32 印张:19.625 字数:487千字

版次:2001年10月第1版 2001年10月第1次印刷

ISBN 7-307-03382-8/D·463 定价:28.50元

版权所有,不得翻印;凡购买我社的图书,如有缺页、倒页、脱页等质量问题者,请与当地图书销售部门联系调换。



武 汉 大 学

社会保障研究中心徽标释义

1. 标志图形为英文字母 C 和 S 的艺术组合,代表武汉大学社会保障研究中心的英文名称缩写,即 CSSS(Center for Social Security Studies, Wuhan University)。
2. 标志的基本形状由三个圆形组成,既并列又首尾相连,富有动感,表示社会保障事业既源远流长又生生不息,不断蓬勃发展。
3. 图形当中的 C 同时又代表了 Contribution(贡献)的意思,表明武汉大学社会保障研究中心将尽最大努力和社会保障事业贡献力量,同时通过 S 与 C 的互动,表明贡献的持续延伸和发展。

博达 求索 创新 奉献

博达 意为博学通达。唐元结、殷璠等《贺兰进明诗序》称：“员外好古博达，经籍满腹。其所著述一百余篇，颇究天人之际”。康有为《大同书》载：“左图右书，古今博达”，进一步拓展了博达之意。“读破万卷书，行完万里路”，具有高水平的理论素养和丰富的实践知识，是中心研究人员的必备条件。

求索 有寻找、索取、探索等多重含义。《战国策·魏策四》：“秦之求索，必不可支也”；《楚辞·离骚》：“路漫漫其修远兮，吾将上下而求索”；唐白居易诗曰：“觉未疑在侧，求索无所有”。在攀登科学的道路上，有坚韧不拔、百折不挠的意志和孜孜追求、锐意进取的精神，是中心研究人员的的基本要求。

创新 指创立或创造新的。《南史·后妃传上·宗世祖殷淑仪》载：“据《春秋》，仲子非鲁惠公元嫡，尚得考别宫。今贵妃盖天秩之崇班，理应创新。”根据社会经济环境的发展变化，在社会保障理论体系创建、政策设计、实践操作等方面不断推陈出新，是研究中心的工作精神。

奉献 原为进献、进贡之意，《后汉书·光武帝纪下》：“（二十五年）夫馥王遣使奉献”。随着社会演变，奉献的含义有了广泛引申，宋人范仲淹之“先天下之忧而忧，后天下之乐而乐”等等，赋予了奉献深远的思想意境。具有奉献精神，为社会提供有参考价值和指导意义的研究成果，向社会输送有用的专门人才，是研究中心的重要任务。

“八个字”整体含义是，以宽厚的知识为基础，努力拼搏，锐意进取，探索社会保障运行的内在规律，丰富社会保障理论，指导社会保障实践，并为社会保障制度建设和社会保障事业的发展培养高级专门人才，在社会发展和经济建设中做出新的贡献。

前言

一年一度的武汉大学社会保障论坛由教育部人文社会科学重点研究基地武汉大学社会保障研究中心发起,目的是充分利用武汉大学社会保障研究中心的学术资源和品牌效应,集中国内外关注社会保障问题的理论界专家和实务界精英,对中国社会保障制度体系建设过程中的诸多问题进行专题讨论,各抒己见,百家争鸣,从而推动学术的繁荣和社会保障这门新兴学科的发展。

首届武汉大学社会保障论坛举办于2000年9月,来自全国各地的50多位专家学者荟萃一堂,其中大多数是来自高校、科研院所的知名专家学者,也有来自政府部门的学者型官员。前者包括武汉大学社会保障研究中心邓大松、李珍、赵曼、黎民、王冰、曾国安等教授和殷俊、张奇林、向运华、钟建威等青年学者,以及武汉大学商学院张彬教授,武汉大学法学院吴湘玲副教授,中国人民大学侯文若教授,西南财经大学林义教授,江西财经大学林毓铭教授、郭亚雄副教授,安徽大学段华洽副教授,山西财经大学陈野副教授,江汉大学张劲松等专家;后者包括劳动和社会保障部副部长王东进教授,劳动和社会保障部社会保险研究所何平研究员,劳动和社会保障部基金管理司副司长孙建勇,国际合作司柴志坚处长,湖北省劳动和社会保障厅蒋大国厅长,湖北省财政厅周顺明副厅长,深圳市社会保险局鲁毅副局长,武汉市劳动和社会保障局崔德源局长,国务院发展研究中心岳颂东研究员虽未与会,但也提交了会议论文。此外,与会代表还包括深圳侨社实业公司詹伟哉副总经理,广西证券公司深圳分公司胡德忠总经理等实务界的资深人士



和武汉大学的部分博士、硕士研究生。

专家们分别围绕着社会保障基本理论和社会保障的实际运作两条主线进行了热烈的讨论,其中在基本理论方面涉及社会保障的基本关系、发展模式、体系建设和相关主体的地位等问题;在社会保障的实际运作方面涉及养老保险、医疗保险、失业保险等社会保险的三大险种和社会保障财务管理等方面的问题。在讨论当中,专家们见仁见智,形成诸多有创见的视角和构思以及独特的观点。

会后,武汉大学社会保障研究中心搜集了大会的部分优秀论文,并参考经会议讨论后形成的修改意见进行编辑整理,出版成书,奉献给广大关注社会保障问题的读者。

本书划分为社会保障基本理论、养老保险、医疗保险、失业与就业以及社会保障财务和领导专论六个专栏。

第一个专栏里收录了15篇论文,集中讨论了社会保障的基本问题。社会保障与经济的相互关系一直是理论界研究的重点,李珍、岳斌在论文中研究了这种关系,提出利用社会保障机制调整收入分配,提高居民平均消费倾向,推动经济增长的观点。王冰、马勇研究了社会保障与市场经济之间的紧密联系,并指出正确处理两者之间的关系对于完善社会保障制度和完善市场经济体制都具有重要的意义。向运华则以中国、美国、智利等国的社会保障制度为例,分析了社会保障与经济发展之间相互依赖、相互影响的关系,探讨了如何实现两者协调发展的途径。

对有中国特色的社会保障体系的构建和完善是20世纪90年代以来社会保障改革的焦点,何平在其报告中评价了中国社会保障制度改革的历史、现状和问题,指出社会保障体系建设的综合症结是长远发展目标与短期应急措施的矛盾,并主要从社会保障财务的角度讨论了中国社会保障体系的构架问题,集中讨论了保证养老保险新老制度顺利衔接的具体措施。邓大松、刘昌平强调了



残疾人事业在社会保障体系中的地位,从人性、人道、人权、人能等四个角度探讨了残疾人事业发展的理论意义和思想渊源,从一定意义上弥补了对残疾人事业基础理论研究的空白。张奇林则指出最低生活保障制度对于完善中国社会保障体系的重要意义,讨论了中国确定最低生活保障线的原则、方法和基本框架,并以武汉市为例评价了城市居民最低生活保障制度的实施效果。

社会保障的发展是对传统制度的批判和继承,其基础是对过去的反思和理论总结。曾国安的文章提纲挈领地回顾了 17 世纪以来西方社会保障思想的演进过程,对各种思潮、学派和经济学家观点进行了精炼的评价。陈野认为,中国在传统的家庭养老制度受到现实挑战的情况下,必须对老年保障模式进行重构,创建“四位一体”的老年服务体系,使老年人获得有效的服务保障。谢圣远把社会保障作为一个整体进行历史地考察,得出社会保障的本质特征是保障国家安全,社会保障体系必须独立于用人单位之外和社会保障必须社会化的基本结论。孙永勇分析了政府参与社会保障的必要性,讨论了政府干预社会保障的弊端,并提出了相关对策,同时还讨论了政府在社会保障制度中的定位。程宏业则从福利经济学的角度对福利国家的相关理论进行了系统的梳理。

中国在 21 世纪面临很多机遇和挑战,这会给社会保障制度的发展带来影响。岳颂东分析了中国今后的人口老龄化发展趋势和特征,提出了社会保障发展的相应对策。西部大开发是中国的重大发展战略部署,针对西部大开发过程中必然产生的冲击,刘昌平系统阐述了西部大开发建设社会保障安全网的构想。加入 WTO 是中国 21 世纪的一项重大战略,涉及对国际惯例的认识和接轨,孙建勇和方晓梅分别在论文中分析了加入 WTO 对中国社会保障制度造成的冲击和中国应该采取的相应措施。

第二个专栏有 11 篇论文。专家们对养老保险都给予了高度的关注。侯文若分析了社会养老保险发展的国际趋势,即模式多



样化、效率原则优先、筹资方式多样化、运营基金、养老多层次化、老人保险单独立项等趋势。柴志坚则对全球养老保障体制改革进行了比较,对世界银行和国际劳工组织提倡的改革思路分别进行了评价,指明了各国在选择养老保险政策时应该考虑的因素。胡德忠的论文集中分析了中国养老保险制度的演变与发展。

对中国社会保障基金尤其是养老保险基金进行有效运作和投资是近年来理论界的一致呼声,随着国家相关政策的出台,对基金运作进行深入的理论探讨显得非常必要。殷俊对三种基金积累模式进行了比较分析,指出中国必须改革现行的“结余型”部分积累模式,形成一种新的“综合型”部分积累模式。黄胜分析了中国社会保障基金管理存在的问题,提出了运作的双重目标,并对 21 世纪社会保障基金投资工具的发展进行了展望。刘大平从基金结构、运营架构、投资规则、资产配置、监控等多个角度比较分析了养老保险基金投资的国际经验,并提出了中国的现实政策选择。刘子兰则探讨了养老保险基金进入股市的系列问题。

“他山之石”对于中国具有借鉴意义,世界上其他国家的养老保险制度的实践提供了宝贵的经验。林义对 20 世纪 90 年代以来东欧经济转轨国家的养老保险基金管理进行了系统介绍,还就如何选择社会保险基金管理模式、如何评价社会保险计划的私营化趋势等问题阐明了自己的观点。鲁毅与叶齐招合作对加拿大魁北克省的补充养老保险基金投资管理以及西班牙和意大利的社会养老保险制度分别进行了介绍。杨玲则介绍了美国雇主退休金计划。

第三个专栏包括了医疗保险的三篇论文。赵曼、吕国营深入探讨了设定医疗保险费用约束机制的基础理论,分别从患者和医生的角度分析了医疗保险领域中道德风险的产生原因和特点,以及降低道德风险的措施。林毓铭从十个方面分析了医疗保险改革的现状,提出了相应的创新机制。钟建威则分析了医疗保险管理



的三种结构,提出了一种目标模式。

第四个专栏的四篇论文对中国的失业问题进行了分析。崔德源提出了就业优先的观点,指出要用积极的就业政策来解决失业保障水平之间的矛盾。黎民以武汉市作为个案,对劳动人口进行分类,根据不同的劳动人口特征提出相应的促进就业和再就业的策略。张劲松、吴湘玲分析了我国对下岗职工的相关保障制度的作用和存在的问题,并提出了对策。段华治从中国现行失业保险制度的宏观背景入手,讨论了失业类型及趋势对现行失业保险制度的影响,并对完善失业保险制度进行了系统的思考。

第五个专栏包含了涉及社会保障财务的三篇文章。张彬系统地介绍了加拿大社会保障税的产生、发展、特点以及对经济的影响,同时也分析了它的改革趋势。詹伟哉和郭亚雄提出了对构建中国社会保障财务会计体系框架的设想,详细阐明了社会保障会计信息理论、社会保障会计主体、社会保障财务目标、社会保障会计管理体系、社会保障会计核算和财务管理体系。许利民、胡伟业对社会保险资金收支的监管理论依据进行了分析。

第六个专栏是领导专论。王东进全面阐述了医疗保险制度改革的政策内涵,指出必须强化医疗保险基础管理,加快理顺医疗保险管理体制,妥善处理好改革中的若干关系。蒋大国从湖北省社会保障的实际情况出发,提出了完善湖北省社会保障体系的主要途径。周顺明总结了湖北省枝江市社会保障预算试点的特点和经验,提出了编制社会保障预算的指导思想、编制原则、总体目标和模式,以及相关配套措施。

限于篇幅,部分优秀论文未能编入这本书中,对此,我们深表遗憾。

按照学术惯例,选编在本书中的论文文责自负。当然,由于水平有限,在审改过程中难免出现一些问题,请读者批评指正。



目 录

试论中国残疾人事业的理论基础	邓大松 刘昌平(1)
调整收入分配,提高居民平均消费倾向	李 珍 岳 斌(16)
论社会保障与市场经济的关系	王 冰 马 勇(29)
我国人口老龄化趋势及其对策	岳颂东(47)
中国社会保障体系研究报告	何 平(61)
WTO 与社会保障改革——兼谈中国社会保障的 国际化问题	孙建勇(73)
论 17 世纪以来西方社会保障思想的演进	曾国安(84)
关于社会保障制度与经济发展的思考	向运华 沈跃鹏(100)
中国最低生活保障制度述评	张奇林(115)



老年保障模式的重构

..... 陈 野(141)

反传统社会保障论——关于社会保障制度的

一个观点及其推论..... 谢圣远(150)

西部大开发与社会保障

..... 刘昌平(161)

试论加入 WTO 与中国社会保障体系建设

..... 沈跃鹏 方晓梅(182)

论社会保障制度中的政府

..... 孙永勇(198)

福利国家的理论分析——从福利经济学的角度

..... 程宏业(208)

东欧国家养老保险基金管理的启示

..... 林 义(215)

社会养老保险的国际趋势

..... 侯文若(226)

全球养老保障制度改革的比较研究

..... 柴志坚(238)

重新认识我国社会养老保险基金积累

模式的选择..... 殷 俊(274)

加拿大魁北克省养老补充保险基金

投资管理及借鉴..... 鲁 毅 叶齐招(287)

西班牙、意大利社会保险制度及对我国

养老保险制度建设的启示..... 叶齐招 鲁 毅(305)

我国社会保险基金运作的理论探讨

..... 黄 胜(316)



中国养老保险制度的演变与发展

..... 胡德忠(333)

美国雇主退休金计划及其启示

..... 杨 玲(353)

养老保险基金进入股市问题探讨

..... 刘子兰(361)

养老保险基金投资:国际经验分析与

中国政策选择..... 刘大平(374)

医疗保险费用约束机制与医患双方

道德风险规避..... 赵 曼 吕国营(395)

医疗保险改革的现状分析与机制创新

..... 林毓铭(435)

对医保管理结构的分析

..... 钟建威(445)

对就业优先问题的初步研究

..... 崔德源(451)

武汉市劳动人口的五种类型与促进就业和

再就业的相应策略..... 黎 民(464)

完善我国失业保险制度的系统思考

..... 段华洽(472)

试析我国失业下岗职工的社会保障制度

..... 张劲松 吴湘玲(486)



加拿大的社会保障税

..... 张 彬(493)

构建我国社会保障财务会计体系框架的设想

..... 詹伟哉 郭亚雄(527)

社会保险资金监管的理论依据和重要启示

..... 许利民 胡伟业(549)

坚持原则 因地制宜 积极推进医疗

保险制度改革..... 王东进(558)

学习贯彻五中全会精神 健全完善社会保障体系

..... 蒋大国(582)

积极探索 建立健全社会保障预算体系

..... 周顺明(592)



Contents

Theories of the cause of disable care in China	Dasong Deng Changping Liu (1)
Adjusting income distribution and increasing household's average propensity to consume	Zhen Li Bin Yue(16)
On the relationship between social security and market economy	Bing Wang Yong Ma(29)
Old age trend in China and the solutions	Songdong Yue(47)
Study report of China's social security system	Ping He(61)
WTO and the social security reform	Jianyong Sun(73)
Evolution of western social security thoughts since 17th centry	Guoan Zeng(84)
On social security system and economic development	Yunhua Xiang Yue Peng Shen(100)
Comments on the lowest living standard security System in China	Qilin Zhang(115)
Reconstruction of old age security	Ye Chen(141)
Anti traditional social security	Shengyuan Xie(150)
West exploitation and social security ...	Changping Liu(161)



Participating WTO and the social security	
construction	Yuepeng Shen Xiaomei Fang(182)
About the government in the social security	
system	Yongyong Sun(198)
A theoretical analysis of welfare	
state	Hongye Cheng(208)

Lessons from east Europe on management of	
pension funds	Yi Lin(215)
International trend of pension system	
development	Wenruo Hou(226)
Comparative analysis on the world pension system	
reform	Zhijian Chai(238)
Choice of pension funding model in China	Jun Yin(274)
Invest management of the supplementary pension system	
in Quebec of Canada	Yi Lu Qizhao Ye(287)
Social insurance system in Spain and	
Italy	Qizhao Ye Yi Lu(305)
On the operation of social security	
funds	Sheng Huang(316)
Evolution and development of China's pension	
system	Dezhong Hu(333)
US 401K plan	Ling Yang(353)
Discussion on the entry of pension funds to the stock	
market	Zilan Liu(361)
Pension funds investment; international empirical	
analysis and China's policy choice	Daping Liu(374)

Cost-constraint mechanism and the moral hazard avoidance
in health insurance Man Zhao Guoying Lü(395)

Situation of health insurance reform and mechanism
innovation Yuming Lin(435)

On the structure of health insurance
management Jianwei Zhong(445)

On the issue of putting employment in
priority Deyuan Cui(451)

Five types of labor population in Wuhan and the
corresponding strategy to accelerate employment
and re-employment Min Li(464)

Perfection of unemployment insurance system
in China Huaqia Duan(472)

Social security system for the laid-off workers
in China Jinsong Zhang Xiangling Wu(486)

Social security tax in Canada Bin Zhang(493)

Construction of the frame of social security accounting
system Weizai Zhan Yaxiong Guo(527)

Regulation on the social security
funds Limin Xu Weiye Hu(549)

