

# 经济新常态下 社会保障制度理论创新 与实践探索

JINGJIXINCHANGTAIXIA  
SHEHUIBAOZHANGZHIDULILUNCHUANGXIN  
YUSHIJIANANSUO

舒伟斌 著



# 经济新常态下社会保障制度 理论创新与实践探索

舒伟斌 著

中国财经出版传媒集团  
中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

经济新常态下社会保障制度理论创新与实践探索 / 舒伟斌著.  
—北京: 中国财政经济出版社, 2016. 12  
ISBN 978 - 7 - 5095 - 7170 - 5

I. ①经… II. ①舒… III. ①社会保障制度 - 研究 - 中国  
IV. ①D632. 1

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 303365 号

责任编辑: 卢元孝 段 钢                      责任校对: 张 凡  
责任印制: 杨 军

中国财政经济出版社 出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: [cfeph@cfeph.cn](mailto:cfeph@cfeph.cn)

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

营销中心电话: 88190406 北京财经书店电话: 64033436 84041336

北京京华虎彩印刷有限公司印装 各地新华书店经销

787 × 1092 毫米 16 开 15.875 印张 220000 字

2017 年 5 月第 1 版 2017 年 5 月北京第 1 次印刷

定价: 48.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 7170 - 5

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010 - 88190744

打击盗版举报热线: 010 - 88190492、QQ: 634579818

## 序

时至全球政治经济一体化不断发展之际，我国政治经济进入深度调整阶段。在全力实现伟大“中国梦”的征程中，作为一个理论工作者深感责任重大。基于本人多年研究与工作经验，经过多方搜集资料与研究素材，经历过诸多“夜不能寐”的夜晚，本书终于“千呼万唤始出来”。

本书的一个重要撰写目的是：从理论角度深刻把握社会保障理论创新的动态；把握社会保障理论创新的进展与未来发展方向；探索社会保障实践的模式与选择；为未来社会保障理论创新与实践探索提供更多可资借鉴的理论素材。

在社会保障理论的发展进程中，以西方社会保障理论为主导的理论研究格局正日益发生巨大的变化。其根本原因是，世界经济的深度发展，尤其是发展中国家的迅速崛起，对传统以西方发达国家为主要研究对象的社会保障理论正面临日益增多的挑战。在西方社会保障理论的基础上，结合发展中国家发展的整体态势，进行社会保障理论创新成为当前理论工作者需要重点思考的重要课题。

经过 30 多年的改革开放，我国取得了举世瞩目的成就。在国家和整个社会不断积累物质财富的今天，实现全面小康

社会的宏伟目标已经成为我国建设特色社会主义的必然选择。

在全面实现小康社会的征程中，社会保障是重要的缓冲剂和推进剂，做好社会保障工作对于改革红利的释放、民生问题的改善、社会公平正义的实现，构建和谐社会等具有重要现实意义。然而在推进社会保障工作的过程中，我国社会保障理论的研究仍然比较落后，尤其是结合我国现实经济发展的特点，社会保障理论研究的针对性、系统性仍然匮乏，导致社会保障理论无法更好地指导我国社会保障工作。

因此，全面而又深入地把握社会保障理论的发展，积极探索社会保障理论创新的方向和领域，成为每个社会保障理论工作者需要思考的重要课题。基于此背景，本书应运而生。在我国社会保障实践不断发展的进程中，基于社会保障理论，探索更好的社会保障模式是提升社会保障效率与质量的重中之重，这也是本书专注的焦点问题。

社会发展不止、理论探索不止、实践探索更是如此。希望本书的问世，能为社会保障理论更深入的发展注入活力和能量，推动社会保障理论创新和实践更好更快的发展。

## 前 言

在我国全面推进小康社会，实现伟大“中国梦”的时代背景下，加强社会保障制度理论创新与实践探索成为一个富有重大现实和理论意义的重大课题。一方面，伴随着世界经济的深入调整及我国经济发展的转型，新的世界经济发展格局逐渐形成。为此2014年习近平主席提出了经济新常态的理念，所谓经济新常态是强调不断创新来提升经济发展质量，通过构建和谐社会，创建公平公正的社会环境，实现社会和谐健康发展。经济新常态背景下国家核心的目标是通过不断创新、积极创新、努力创新而最终实现社会福利最大化。可见，在经济新常态背景下，创新成为关键词。另一方面，社会保障作为提升民生质量的缓冲剂和催化剂，在推动国家战略目标实现方面发挥着重要的作用。尤其是传统的社会保障理论的研究对象往往集中在发达国家，甚至诸多西方学者认为在发展中国家实现更好的社会保障水平是不可能的。伴随着世界经济整体水平的不断发展，尤其是发展中国家经济发展水平的不断提升，实现全民社会保障已经并非痴人说梦。但是毕竟发展中国家与发达国家之间无论是政治制度、经济发展水平都存在一定的差异性，尤其是我国作为社

会主义发展中国家，这种差异更加明显。因此完全照搬西方的社会保障理论作为指导社会保障实践的唯一标准，不但不可取，而且有可能造成难以估量的负面影响。因此社会保障理论需要不断创新来提高社会保障实践的质量和层次。

社会保障制度不仅仅与一个国家政治、经济、社会等密切相关，而更应该与人的发展与解放密切相关。马克思曾经说：“人的解放”问题是“哲学的真正解放”。这与中国古代佛教典籍《五灯会元》中所记载的“瓶与鹅”的故事可谓理念相通，同样具有哲学的深刻与智慧的深邃。人的解放是哲学的真正解放，人的欲望被过度放大，既是现代社会的困惑、哲学的困惑，也是人类自身在摆脱物的依附关系、获得自由全面发展之前永恒的困惑！

基于此，笔者以经济新常态下社会保障理论创新与实践探索为题，拟对如下四个大的问题进行深入的说明、分析、探讨与总结。

第一，目前社会保障理论的进展与动态如何？社会保障理论最早的理论源头是空想主义等，因此说社会保障理论是一门历史悠久的理论学科也毫不夸张。但是近些年似乎社会保障理论的研究似乎处于停滞状态，这显然对于社会保障理论的发展和实践探索是极为不利的。因此我们需要通过文献梳理，在掌握社会保障理论形成与发展的基础上，有效地把握目前社会保障理论的进展程度。

第二，在社会保障理论不断发展的今天，社会保障理论创新呈现出什么样的状态呢？有哪些已经富有研究成果的理论创新，有哪些理论创新尚处于探索阶段，又有哪些理论创

新已经有效地应用与实践呢？在理论创新与实践探索之间其分割点是什么？在有效借鉴西方社会保障理论的基础上，社会主义国家如何在经济新常态背景下，更好地依据马克思社会保障理论，更好地进行社会保障理论创新呢？创新的方向和领域在哪里？

第三，在西方社会保障理论的指引下，迄今发达国家与发展中国家社会保障实践探索取得哪些成果？在模式选择、制度设计、政策制定及评价上存在哪些差异性？综合西方发达国家和发展中国家社会保障实践探索的经验和教训，我们能得到哪些启示呢？这对我国社会保障理论创新和实践探索有何意义？

第四，在我国经济新常态背景下，如何根据新的经济情况、经济问题更好地进行社会保障实践探索呢？考虑到我国地区经济发展的不平衡性、法律指数的差异性、公民社会保障的自觉性等，如何更好地进行社会保障模式选择呢？在社会保障实践探索层面，农村与城市存在哪些不同，如何通过制度改革、实践创新来弥补城乡之间的差距，有效衔接城乡社会保障的内容，整体上提升我国社会保障的整体水平呢？

结合以上问题，本书以社会保障理论创新和社会保障实践探索为两大主线，在世界经济政治深度变革的今天，结合我国经济新常态的具体背景，分上下两篇展开。上篇首先对社会保障理论的形成与发展进行详细的论述与分析，然后重点对目前社会保障理论创新存在的不足、制约“瓶颈”等进行研究与分析，最后对社会保障理论系统性创新进行深入的论述和研究；下篇重点结合经济新常态背景下，国外发达



国家社会保障的实践及我国社会保障的现状，探索未来我国社会保障发展的方向与路径。本书的创新之处在于：通过文献梳理，为我国社会保障制度理论创新提供新的方向和研究视角，通过社会保障制度的理论创新为我国社会保障制度的实践提供新的理论指导和模式借鉴。

社会保障理论作为一门具有深刻理论基础和富有严密推理逻辑的理论体系，凝聚了包括亚当·斯密、德国学派、马克思等众多理论学者的思想精华和理论创新成果。无论是对于解释人类社会进步与发展还是对于解释一些新的经济现象、经济情况及经济政策，都产生了重要影响。伴随着社会保障理论内涵和外延的不断扩展，社会保障理论的生命力和活力得以延续。我国社会保障实践面临着一些新情况、新问题与新挑战，因此需要通过不断地加强社会保障理论创新与实践探索，来解决这些困难，应对这些挑战。应该说这是笔者写作此书的源动力也是最终要实现的目标。

## 内容摘要

本书是关于社会保障理论与实践探索的专著。本书有三大特点：第一，本书着眼于基础理论，对相关文献进行梳理，重点从两个方面对社会保障理论进行分析、说明和研究，旨在强化社会保障理论创新的现实意义、价值与功能。一方面，通过对社会保障理论思想基础、理论形成与发展的分析，探寻社会保障理论形成的必然性，与人类社会整体发展水平的契合性及现代文明社会对社会保障理论的促进作用等；另一方面，通过对社会保障理论整体的梳理和分析，有助于我们更好地把握社会保障理论发展的脉络、轨迹及规律。并从中发现社会保障理论在发展过程中存在的问题，以及自身或内在创新存在的问题，从而为未来社会保障理论的创新提供更多的理论基础和素材，更好地推动社会保障理论创新。为此，本书抛砖引玉，对目前社会保障理论创新所取得进展的主要几个方面进行了梳理和说明、分析和研究，其目的旨在通过对社会保障理论创新的重点介绍和说明，引起人们对于社会保障理论创新的重视和警醒。

第二，本书通过对社会保障理论的各国实践，分析发现社会保障实践的特点，考察和检验社会保障理论对于社会保

障理论实践的指导价值和功能。通过分析发达国家、发展中国家社会保障实践的现实情况、取得的成果及存在的问题，不但为我国更好地探索社会保障模式、构建社会保障体系提供更多的借鉴和参考，同时也为后续的社会保障理论创新提供更多的现实素材，拓展理论创新的空间，挖掘理论创新的元素等。

第三，本书重点强调我国社会保障理论创新和实践探索的重要性和现实意义。伴随着我国经济的不断发展，尤其是在全面推进小康社会建设的历史进程中，社会保障成为其中的关键一环。如何在经济新常态背景下，加强社会保障理论创新，从而为我国社会保障实践注入活力和动能，提高社会保障实践的质量和效率，成为新时期理论工作者面临的重要任务和使命。因此，本书重视通过理论层面与实践层面综合交叉性的研究，目的是为我国社会保障理论的积极发展提供鲜活的素材，为我国社会保障实践的进一步发展提供更多的经验和思考。

本书的主要内容包括上、下两篇。

上篇包括四章。第一章，本书主要对社会保障理论思想基础、形成及发展进行了深入的分析 and 研究。通过对社会保障理论分类，指出社会主义国家重点以马克思社会保障理论作为基础指导社会保障实践。以对比分析的方式，理清了近现代以来，社会保障理论发展的整体态势和进展。第二章，主要对社会保障理论后续发展给予说明、分析和探讨。重点探讨了：基于公平与效率的社会保障问题；地区差异所导致的社会保障理论创新问题；社会保障水平的测量问

题等。通过讨论、分析与研究，发现社会保障理论后续进展主要集中在效率与公平问题、地区差异性问题及社会保障参与国家治理等问题。而且彼此之间存在分割与交叉，如地区差异性的测量问题、公平与效率的测量问题及国家治理中社会保障的公平与效率问题等。第三章，主要对社会保障制度及理论创新面临的“瓶颈”及制约因素进行探讨和分析。探讨世界范围的社会保障制度实施基本情况，分析社会保障制度面临的种种质疑、挑战和问题等。这对于更好地思考社会保障存在性、价值与意义，创新社会保障制度的设计，推进社会保障的理论创新具有重要意义。因此，对于在经济新常态下，我国社会保障制度的整体发展及理论创新，更富有指导性意义。第四章，主要结合第三章关于社会保障制度及理论创新面临的“瓶颈”与制约因素，对于如何更好地进行社会保障制度的创新提出了本书的观点。主要从社会保障制度的运行机制创新、司法机制创新、城乡衔接等几个问题入手，论述和分析社会保障理论创新的方向，这些问题都是在经济新常态下，我国社会保障制度面临的一些新问题、新挑战。本章旨在通过对这些问题的分析和讨论，引起人们对于这些问题的重视和思考。

下篇包括六章。第五章，主要对西方发达国家的社会保障情况的实践探索进行介绍、分析和研究。分别介绍了美国、欧洲、日本及韩国等国的社会保障实践探索的情况，通过对这些国家社会保障实践探索的追溯、分析与考察，为我国经济新常态下社会保障实践探索提供了可资借鉴的经验和教训。第六章，主要对发展中国家的社会保障情况及实践探

讨进行介绍、分析和研究，分别介绍了巴西、印度、南非及越南的社会保障实践探索情况。鉴于发展中国家的国情与我国相似，因此，综合考察与分析发展中国家的社会保障情况有助于检讨我国的社会保障实践，推进我国社会保障工作更好地进行。第七章，主要对西方发达国家、发展中国家的社会保障情况的启示进行分析。分别综合分析发达国家社会保障情况、发展中国家社会保障的情况对于我国社会保障制度建设、设计的完善性、机制的运行等启示进行分析和探讨。第八章，主要对未来我国社会保障实践情况进行整体分析。主要结合我国在近些年及经济新常态下社会保障整体发展情况进行总体介绍、分析与考察。尤其对我国城市与农村的社会保障情况进行了重点介绍。第九章，主要对我国社会保障的路径选择及体系构建进行深入的研究。基于资金管理、理念更新、模式创新及体系构建四个层面论述和分析未来我国社会保障的发展。第十章，主要对前面社会保障理论研究的前沿领域、在经济新常态下社会保障理论研究新的契机和研究点进行了重点的分析和探讨；对未来我国社会保障发展的方向和重点领域进行深入研究和分析。

限于时间和能力约束，本书在框架设计、内容展开及量化分析方面尚存在一些问题和缺陷。希望本书的研究能为后续社会保障理论研究及实践探索提供更多新的可资借鉴的思路及素材，推动社会保障理论研究进一步升华，提高社会保障在我国实践的效率与质量。

# 目 录

<b>第一章 社会保障理论的形成与发展</b> .....	1
第一节 社会保障理论思想基础 .....	2
第二节 社会保障理论的形成 .....	6
第三节 社会保障理论的发展 .....	9
第四节 社会保障理论的多样化发展 .....	15
第五节 马克思主义的社会保障理论 .....	18
本章小结 .....	23
<b>第二章 社会保障理论的后续进展</b> .....	25
第一节 社会保障的公平和效率问题 .....	26
第二节 社会保障的地区差异问题及理论创新 .....	30
第三节 社会保障水平的测量问题 .....	34
第四节 社会保障与国家治理现代化 .....	39
本章小结 .....	43
<b>第三章 社会保障制度发展及理论创新的制约因素</b> .....	45
第一节 社会保障制度发展遇到的理论问题 .....	46
第二节 社会保障制度改革的实际问题 .....	49
第三节 财政困境与社会保障支出 .....	52
第四节 福利国家引发的后续诟病 .....	55

本章小结 .....	58
<b>第四章 社会保障理论的创新发展 .....</b>	<b>59</b>
第一节 我国社会保障理论创新的必要性 .....	60
第二节 社会保障运行机制的创新问题 .....	62
第三节 社会保障制度与模式创新 .....	67
第四节 社会保障绩效的量化分析方法研究 .....	69
本章小结 .....	74
<b>第五章 西方发达国家社会保障实践探索情况 .....</b>	<b>77</b>
第一节 美国社会保障实践探索情况 .....	78
第二节 日本社会保障实践的探索情况 .....	82
第三节 欧洲等国家社会保障实践的探索情况 .....	88
第四节 韩国社会保障实践的探索情况 .....	93
本章小结 .....	99
<b>第六章 发展中国家社会保障实践探索情况 .....</b>	<b>101</b>
第一节 巴西社会保障实践探索情况 .....	102
第二节 印度社会保障实践探索情况 .....	106
第三节 南非社会保障实践探索情况 .....	113
本章小结 .....	119
<b>第七章 国外社会保障实践对我国的启示与实践 .....</b>	<b>121</b>
第一节 社会保障运行机制的启示与借鉴 .....	122
第二节 社会保障理念与立法启示与借鉴 .....	128
第三节 社保基金管理模式的启示与借鉴 .....	133
第四节 社会保障评价与考核启示与借鉴 .....	139
本章小结 .....	146

第八章 我国社会保障实践探索及进展 .....	147
第一节 中国社会保障的整体发展情况 .....	148
第二节 我国社会保障的特征、取得成果及存在问题 .....	160
本章小结 .....	171
第九章 我国社会保障制度发展历史、实践探索及 路径选择 .....	173
第一节 马克思主义与社会保障路径选择 .....	174
第二节 中国社会保障制度的发展历史 .....	175
第三节 世界范围内我国社会保障制度优劣势 .....	177
第四节 我国城镇社会保障发展模式选择 .....	183
第五节 我国农村社会保障发展模式选择 .....	187
第六节 我国社会保障优化路径的选择 .....	189
本章小结 .....	192
第十章 社会保障理论创新的前沿性研究 .....	193
第一节 马克思社会保障理论与社会保障理念创新问题 .....	194
第二节 我国社会保障与市场经济发展兼容性的理论创新 .....	208
第三节 社会保障平衡问题及理论创新 .....	219
第四节 社会保障可持续发展及理论创新 .....	225
本章小结 .....	226
参考文献 .....	228



经济新常态下社会保障制度理论创新与实践探索

Chapter 1

## 第一章 社会保障理论的形成与发展