

现代企业制度丛书
主编/吴天林



现代企业与 社会保障

闽理 樊建丰 编著



国家体改委生产体制司 编
安徽人民出版社



中財 B0026902



440092

出版登记证号:(皖)01 号

责任编辑:杨威海

装帧设计:蒋万景

现代企业与社会保障

阎理 樊建丰

出版发行:安徽人民出版社

地址:合肥市金寨路 381 号九州大厦 邮编:230063

经销:新华书店

印刷:合肥永青印刷厂印刷

开本:850×1168 1/36 印张:6 字数:12 万

版次:1995 年 4 月第 1 版 1995 年 4 月第 1 次印刷

标准书号:ISBN7—212—01196—7/F·218

定 价:5.80

印数:00001—10000

本版图书凡印刷、装订错误 可及时向承印厂调换

前 言

“现代企业制度”——这一代表深化企业改革的新概念、新思想、新理论，在公元 1993 年的金秋，横空出世了。

中共十四届三中全会将同十一届三中全会以来的历届三中全会一样，以出台重要的改革政策而载入史册。十四届三中全会通过的《中共中央关于建立社会主义市场经济体制若干问题的决定》，第一次为中国的社会主义市场经济绘出了清晰的蓝图。而其中，最为引人注目的是明确指出：“建立现代企业制度是发展社会主义大生产和市场经济的必然要求，是我国国有企业改革的方向”，从而对什么是我国国有大中型企业改革的方向这个长期争论不休的问题，作出了正确的结论。这必将在中国经济改革史上，留下浓墨

重彩的一页。

“现代企业制度”像一位新生的婴儿，迎来了人们形形色色的目光，有探询、有疑虑、有挑剔，更多的是殷切的期待。

有人说，就像“商品经济”、“社会主义市场经济”等理论的提出，引发了人们思想观念和社会经济生活变革一样，国家对“现代企业制度”的抉择，必将引导企业进入新天地。

有人说，现代企业制度是各国市场经济中的娇子，同时也是我国政府甩出的最后一张王牌，如果这张牌再不奏效，国有大中型企业改革就没有别的招数了。

有人说，方子虽好，抓药时会不会掺杂使假？像有些企业的股份制改造一样，有“股”无“制”，徒有招牌的翻新，却没有实质性的变化。

目前，建立现代企业制度的各项工作正在紧锣密鼓地进行，经济体制改革的最后攻坚战即将打响，而许多企业的厂长经理对现代企业制度究竟是什么却说不清、道不明。不少大中型企业的领导都争着要当现代企业制度试点，但对现代企业制度的基本知识却不甚了了。因此，准确地理解现代企

业制度,学习和掌握现代企业制度的理论和政策,是摆在广大经济工作者、经济理论工作者尤其是广大厂长经理和企业管理人员面前的一个迫切任务。正是根据这一需要,我们出版了这套由主持全国现代企业制度试点工作的部门——国家体改委生产体制司编写的“现代企业制度丛书”。

1994年年初以来,为了贯彻执行党的十四届三中全会《决定》,积极探索建立现代企业制度的途径,遵照国务院领导的指示,国家体改委会同国务院13个部委办一起制定《关于选择一批国有企业进行现代企业制度试点的方案》,在长达半年的研究制定“方案”的过程中,以及在方案出台以后,国家体改委领导带领生产体制司的同志们在全国各地做了大量的专题调研,有的同志还对西方国家的现代公司制度进行了认真考察和悉心研究。他们根据邓小平同志关于建设有中国特色的社会主义理论特别是关于市场经济的理论,在充分肯定我国前一段企业改革的成就和解剖存在问题的同时,参考西方各国现代公司制度的特点,形成了我国国有企

业改革的思路。“现代企业制度丛书”正是他们长期深入调研和艰苦探索的结晶。

这套丛书的选题,是根据我国企业改革的难点和社会各界关注的热点设计的,不追求“大而全”。每种书着重探讨和阐释一个中心问题,要求内容丰富,深入简出,简明扼要,力戒“大而空”。从已经出版和正在印制过程中的这7种书来看,符合既定的要求。“丛书”的作者,除个别作者是由编委会约请的经济学专家外,大多是生产体制司有关处室的领导和中青年干部。他们既具有相当深厚的理论功底(其中不乏经济学博士、硕士),又有着较长时期指导企业改革工作的经验;他们熟悉企业,且了解国有大中型企业厂长经理们的酸甜苦辣;他们思想敏锐,勤于思考,且具有较高的政策水平。为了这套丛书,更是为了中国企业改革的成功,他们白天和所有“上班族”一样坐班、开会、出差,晚上挑灯夜战,近几个月来,几乎所有的休息日都用来研究和写作。作为这套丛书的出版者和责任编辑,深深为他们的忘我精神所感动、所振奋。

这套丛书的编写出版,得到了国

家体改委各级领导和有关专家的大力支持。贺光辉、洪虎、王仕元、孙尚清等四位领导担任了丛书的顾问，吴天林、李保民同志分别担任丛书的主编、副主编，为丛书的编写做了大量的组织、协调和统稿工作。徐善长同志为本丛书的组稿做了联络、协调工作。在此，谨向他们表示衷心的感谢。

“现代企业制度丛书”的出版，既为广大读者提供了一套具有理论上的前瞻性和实践上的可操作性的理论著作，也为各级体改部门、经济管理部门和国有大中型企业提供了一套具有较高权威性的厂长、经理、企业管理人员培训教材。但是我们没有理由企求它是企业改革中“包医百病的灵丹妙药”。正如本丛书的作者之一——闽理同志在他所著的《产权与企业制度创新》一书中指出的：“现代企业制度是一项艰巨复杂的系统工程，它不仅仅是企业的事情，更不仅仅是国家确定的100户试点企业、各省市自己选定的1700户试点企业的事情，它需要政府、社会、企业、市场和每一个人的共同努力，以聪明才智和辛勤劳动来实现”。“建立现代企业制度的目标开辟了企业和企业家们、经济学家们施展

拳脚的广阔舞台”。我社将紧跟企业改革的步伐，及时地把企业家、经济学家和政府经济工作部门关于建立现代企业制度的理论探索成果和实际工作经验，陆续介绍给广大读者，介绍给一切关心中国建立社会主义市场经济、关心中国企业改革的朋友们。

安徽人民出版社

1994 年 11 月

目 录

前言.....	1
引言.....	1
第一章 社会保险制度的基本理论	
第一节 社会保险制度的形成和发展.....	3
第二节 社会保险的含义和特征	11
第三节 社会保险的种类和保费	19
第二章 我国社会保险制度的演进和改革	
第一节 我国社会保险制度的演进	28
第二节 我国社会保险制度改革的必然性	42
第三节 社会保险制度改革的原则与任务	51
第三章 失业保险	
第一节 建立失业保险的必要性	65
第二节 我国失业保险制度的改革	78
第四章 养老保险	
第一节 养老保险概况	92
第二节 我国养老保险制度的改革.....	112
第五章 医疗、工伤和生育保险	
第一节 医疗保险.....	135
第二节 工伤保险.....	151
第三节 生育保险.....	164
第六章 住房制度改革	
第一节 企业住房制度改革的基本理论.....	170
第二节 企业住房制度改革的目的和基本内容.....	178

引 言

在风风雨雨 15 年企业改革的历程中，企业厂长、经理们，乃至政府领导人经常碰到一些令人头疼的难题：厂长要辞退工人，工人失业后日子怎么过？企业要破产，离退休工人养老金从哪儿出？工人要调走，房子怎么办？这些问题都涉及到社会保障制度的建立和完善。

如果说以往的经济体制改革和企业改革的措施重在“破旧”，那么建立现代企业制度，建立以现代企业制度为微观基础的社会主义市场经济新体制，则重在“立新”。现代企业制度不只是某些方面的一两项制度，而是一种制度体系，涉及企业外部环境和内部机制的各个方面。市场机制配置生产要素，必须以完善的社会保障制度为基础，这对于深化企业改革，实现“效率优先、兼顾公平”的原则，保持社会稳定，顺利建立社会主义市场经济体制具有重大意义。

国有企业在走向市场的艰难征途中，迎面而来的有这样四种矛盾：企业既要追求经济效益，又要担负社会稳定的任务；竞争既要鼓励强者，又要保护弱者；企业要破产，职工要生存；不同所有制企业、新老企业之间既要平等竞争，又负担不均。因此，将企业身上的“社会”负担剥离出来，强化社会调剂功能，变企业保障为社会保险，使企

业减轻包袱、轻装前进、平等参与市场竞争，成为全面深化企业改革和社会保险制度改革的主要内容。养老、失业、医疗、工伤、女工生育等项保险基金完全由社会保险机构统一筹集、调剂使用，城镇国有、集体、“三资”企业和个体私营企业均按全部职工工资总额的同一比例缴纳。

社会保险体系包括社会保险、社会救济、社会福利、优抚安置和社会互助、个人储蓄积累保险。社会保障政策要统一，管理要制度化。社会保险水平要与我国社会生产力发展水平以及各方面的承受能力相适应。提倡社会互助，发展商业保险业，作为社会保险的补充。对此，各方已形成共识，现在的工作重点是在建立新体制中如何操作和具体实施。

现代企业制度呼唤着社会保障体系的早日建立和完善，为了完成这一历史使命，首先必须认清我国社会保障制度改革的意义、方向和内容，掌握建立新体制的政策理论和办法，而这正是本书的主要目的和任务。

第一章 社会保险制度的基本理论

第一节 社会保险制度的形成和发展

一 社会保险制度的产生

现代意义上的社会保险是市场经济发展到一定阶段的产物。在古代，人类社会发展的早期阶段，没有必要也没有可能产生社会保险。那时候，绝大多数人都是个体生产者，自给自足，许多社会问题，如老年问题、失业问题等都无从发生，人的寿命也短，一般活不到老就离开了世界。同时，由于每家每户是独立的经济单位，因此，人没有理由也不可能要求社会来为他解决基本生活来源问题，穷人生病无钱只能等死，伤残了只能乞讨或饿死，没有土地耕种只能给富人当长工或佣人，没有人雇他而失去生活来源时也谈不上社会存在失业问题，因为那时候不存在大工厂制度，绝大多数劳动者和生产资料（土地及农具）没有分离，因而对社会上大多数劳动者来说不存在就业和失业问题。由于绝大多数劳动者是个体生产者，因而一切生活问题都只能由他们自己解决。同时，职业病、工伤致残等问题在农业社会中一般也不会产生。然而，随着工业革命的

到来，工厂制度的建立，整个社会的面貌发生变化，一系列社会问题及由此而来的绝大多数社会成员的安全问题产生了。由于劳动者和生产资料的分离，家庭不再是基本经济单位，绝大多数人成了雇佣劳动者，他们依赖工资度日，生老病死中的一切问题都只能仰仗企业主来解决。经济的不景气、企业破产、大批失业工人失去生活来源，同时，科学尤其是医药卫生的进步使人类平均寿命大大延长，养老问题也产生了。现代工厂制度使职业病和工伤事故大大增加，劳动者伤亡后其家属生活怎么办？总之，雇佣劳动制度及社会化大生产给人们带来的生活风险大大增加了。当社会上有越来越多的人无法依靠自己家庭的力量来解决生、老、病、死、残、失业等带来的失去生活来源的问题时，社会保险作为一种稳定社会的机制就是完全必要的了。

具体地讲，社会保险制度产生和发展的主要原因可从以下三个方面分析，即社会保险制度是稳定社会的减震器，社会化大生产的客观需要，同时，现代社会生产力的高度发展也为这种制度提供了物质条件。

1. 社会保险制度是社会化大生产的客观需要

社会保险制度是社会制度的重要组成部分。生产力水平越低，生产社会化程度越低，人们的基本生活问题就越是只能靠家庭解决。然而，现代工业发展起来以后，生产社会化程度大大提高，就必然要求社会来给人们提供安全可靠的经济保险。这是因为：

(1) 在社会化大生产中，劳动者不再是一个个自给自足的小生产者，而是工厂企业中雇佣劳动者，他们一旦失去劳动能力（如年老、生病、伤残）或劳动机会（如失业），就会失去生活来源。单靠群众团体组织起来进行救济，或亲友接济，是满足不了社会化大生产带来的愈来愈多需

要救济的人的。只有国家出面，通过强制性社会保险，聚集众多经济力量，分摊意外事故造成的损失，给失去经济收入者以补偿，才能保障他们的生活，许多社会保险项目就是这样产生的。

(2) 在社会化大生产中，竞争异常激烈，企业生产规模经常变动，产业结构也会经常调整，必然会导致一批批工人失业。他们的生活需要社会给予保险。否则，社会秩序无法安定，现代商品经济不能顺利发展。

(3) 社会化大生产要求劳动力再生产社会化。国家通过立法形式，对劳动者实行义务教育，给中等教育与高等教育以资助，才能培养出大批能适应新技术革命和日益激烈的国内外竞争需要的人才。

(4) 在社会化大生产中，劳动组织性纪律性大大增强，劳动节奏大大加快。机械化生产使劳动者在生产过程中危险因素增加，伤残事故和职业病屡见不鲜。这就要求能在较大范围内给劳动者建立医疗健康保险和工伤事故保险，否则正常生产难以维持。

(5) 生产社会化引起家庭结构发生变化。子女成年结婚后不再和父母同居，代际鸿沟加深；妇女参加工作，人们越来越难以凭借家庭解决生老病死等各种生活问题了，社会性保险项目如养老院、托儿所、疗养院以及各种家庭服务机构也必然发展起来。

总之，随着生产社会化和现代化程度的不断提高，人们对社会保险的需要也越来越强烈，这是第二次世界大战后西方国家社会保险迅速发展的根本原因。

2. 社会保险制度是稳定社会的减震器

首先，从社会保险制度起源看，作为社会保险的核心和主要内容的安全保险立法之所以首先出现于十九世纪八

十年代的德国，就是因为当时的德国阶级矛盾特别尖锐，俾斯麦首相实行镇压和安抚的两面政策。在激烈的工人运动面前，德国政府在实行坚决镇压的“非常法令”的同时，先后颁布和实行了三次社会保障立法，即疾病保险法、职业灾害保险法和老年、残废保险法。1883年德皇威廉一世发布第一个保险立法时直言不讳地说：“和破坏性的社会民主党企图进行斗争，不只应采用镇压办法，而且应当采用积极的、注意改善工人福利的办法。”这就一语道破统治者推行社会保险制度的宗旨。

其次，从社会保险在社会总需求管理中的作用看，社会保险制度在一定程度上调节了供给和需求。在经济衰退时，投资下降，职工收入和消费会减少，社会保险开支则增加。比如，由于失业增加，失业救济支出会增加；由于职工收入下降，对穷人的津贴和补助会因之增加；这样，社会保障支出增加会起到刺激社会有效需求的作用，从而对经济衰退起缓解作用。相反，当经济高涨、失业率下降、职工收入增加时，社会保险支出会自动下降，从而会起到抑制社会总需求的作用，缓解由经济过热而引起的通货膨胀。因此，凯恩斯主义者把社会保险制度及整个社会福利制度称作可减少经济波动的“内在稳定器”之一。

最后，从社会保险制度的发展看，西方社会保险制度的大规模发展是1929——1933年世界性经济大危机以后的事。这次危机使千百万人失业而失去生活来源。而苏联社会主义制度的建立却给人民带来了稳定的生活。为缓和危机加剧的社会矛盾，西方国家相继大力推行包括社会保险在内的改良主义政策。例如，美国开始建立起一套社会保险制度。英国经济学家贝弗里奇提出了主张实行全面社会保障的著名报告并相继为西欧许多国家所采用，使

社会保障发展到了一个新阶段。资本主义制度下的失业、伤亡事故和职业病等一系列社会问题得到了一定程度的缓解。

3. 生产力的发展为社会保险提供了现实可能

劳动人民的斗争和社会化大生产发展的客观需要，都使统治者感到有必要给劳动人民以一定社会保障。然而，国家能不能给人民以社会保障，能在多大范围内提供保障，保障项目有多少，保障水平有多高，都既不决定于劳动人民的斗争和要求，也不决定于统治阶级实行改良的企图，而取决于生产力水平。

首先，从社会保险基金来源看，这种基金完全来自生产劳动者创造的国民收入。社会生产力水平越高，人均收入水平越高，则越有可能实行项目多、待遇标准高的社会保障体系。西方发达资本主义国家社会保障开支一般要占国民生产总值的30%左右，而许多经济欠发达的发展中国家这一比例不到10%，说到底还是社会生产力水平决定的。二战后西方资本主义国家社会保险事业之所以迅速发展，与这些国家的经济在战后的迅速增长是分不开的。

其次，从社会保险开支在国民收入中所占比例看，这一比例的大小也完全要受生产力水平的制约。社会保障基金是社会消费基金的重要部分，在国民收入中应占一个适当比例。而国民收入水平是由社会生产力水平决定的，因此社会保障费用开支能在国民收入中占有多大比重，归根到底取决于生产力水平。一般来说，生产力水平较高的国家，社会保障开支在国民收入中所占比重可高一些，反之，则低一些。只有这样，才不会影响积累和扩大再生产，也不会影响劳动者的报酬和劳动者的积极性。如果在一个生产力水平不高的国家中实行了规模较大的社会保障制度，