

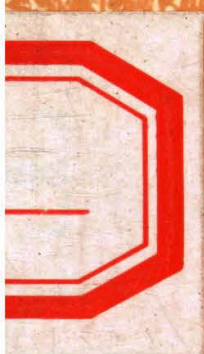
HISTORY OF
SOCIAL
SECURITY

社会保障发展史

• History of Social Security •

谢圣远 / 著

SECURITY



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

社会保障发展史

• History of Social Security •

谢圣远 / 著



经济管理出版社

ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

社会保障发展史/谢圣远著. —北京: 经济管理出版社, 2007.8

ISBN 978-7-80207-993-9

I. 社... II. 谢... III. 社会保障—历史—中国
IV. D69

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 095331 号

出版发行: 经济管理出版社

北京市海淀区北蜂窝 8 号中雅大厦 11 层

电话: (010) 51915602 邮编: 100038

印刷: 北京晨旭印刷厂

经销: 新华书店

责任编辑: 勇 生

技术编辑: 蒋 方

责任校对: 全志云

880mm×1230mm/32

9.375 印张 230 千字

2007 年 8 月第 1 版

2007 年 8 月第 1 次印刷

印数: 1—3000 册

定价: 26.00 元

书号: ISBN 978-7-80207-993-9/F·864

·版权所有 翻印必究·

凡购本社图书, 如有印装错误, 由本社读者服务部

负责调换。联系地址: 北京阜外月坛北小街 2 号

电话: (010) 68022974 邮编: 100836

本书系教育部人文社会科学项目《农村社会养老保障制度的基础性框架研究》（项目批准号：05JA630036），深圳大学人文社会科学项目（项目批准号：X0701）成果之一。

序 一

自 20 世纪 80 年代以来，随着我国经济体制改革的推进和社会主义市场经济体制的确立，改革原有的社会保障制度，建立新的社会保障制度是政府迫切需要解决的重大问题之一，同时也引起了学术界的高度重视，特别是 90 年代中后期，出现了一批介绍国外社会保障制度的文章，并在此基础上提出我国社会保障制度改革的一些建议，然而，由于在世界范围内社会保障还没有一个标准模式，因此这些建议的立论依据似乎并不可靠。此外，一些学者用定量方法对社会保障的某些局部问题进行了研究，提出了不少的真知灼见。由此可见，社会保障的理论问题远没有解决。

第一，《社会保障发展史》探讨的是社会保障当前的理论前沿问题之一，虽然目前文献中关于这类选题的资料研究著述较多，但一般来说，对制度的追溯到 1604 年英国“济贫法”为止。从这个意义上，继续前溯社会保障的制度根源是极具学术意义的，因为从学术价值上讲，在 1604 年“济贫法”之前社会保障制度的研究与发掘在中文文献中基本上是一块处女地，这本学术著作的问世可以弥补这个空白。

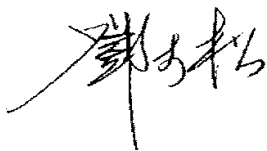
第二，这样的制度溯源最终可以演绎出国家、互助组织和家庭保障的制度根源，从而看出当前家庭保障、相互保障和国家保障的历史方位与发展趋势。

第三，将社会保障制度根源的追溯推到了原始社会，并将之纳入到制度安排的分析框架之中。在中文文献中，也有一些文章

做过这样的学术贡献和努力，但不很系统，只是个别论述；该书则显得非常突出，主要表现在资料翔实，推论过程比较严谨，有逻辑性，观点成立。在这个方面处于国内学科研究的前沿领域。

第四，在对上述观点的论证过程中，比较成功地将“贫困的普遍性”作为一个命题合理地贯穿于论证过程中，并且围绕这个命题，将人类历史上的三次经济革命作为社会保障制度概念产生飞跃的一条主线和主因。这样一种研究方法是非常新颖的、可信的，具有较强的理论演绎关系。进而，围绕贫困所作的诸多经济分析和大量引证就成为理所当然了，也是恰如其分的。进而对引起贫困的制度的深入分析就自然而然地导出了社会保障产生的制度基础。

为此，向有志于社会保障基础理论研究的同仁推荐此书。



2007年5月10日

序 二

《社会保障发展史》是一本具有独特风格的学术著作。作者以其对经济学、管理学、政治学、社会学等学科广博的理论素养，不拘泥于社会保障理论的已有概念和结论，以作者较强的理论抽象力，从社会、经济和政治等层面多方位、多角度地研究了社会保障产生和发展的历史，从浩瀚的历史实践中，分析了原始社会、奴隶社会、封建社会和资本主义社会等各个历史时期社会保障制度产生、发展的结构特征及影响因素，并对一系列理论问题（例如，不同国家不同政体下社会保障制度的结构差异产生的机制和原因；家庭保障产生和变迁的原因和规律；商业保险结构变化的机制、社会保障的私有化改革等）进行了有相当理论深度的探讨，得出了一些与目前学术界普遍观点有鲜明差异的结论，在理论上有不少创新。

该著作讨论的是社会保障的基础理论，其方法论是值得称道的。作者对理论的探讨不是建立在纯粹推理加例证的基础之上，而是从社会发展和变迁的历史过程中分析和抽象出来，作者在这里坚持了“实践—认识—再实践—再认识”的科学认识路线。作者对社会保障概念所作的概括，对从原始社会到资本主义社会保障制度形成、变迁、形式和内容变化及其原因的探讨，对家庭社会保障结构演变的成本决定的分析，对商业保险结构变动的成本效益分析，对商业保险与社会保险的关系等方面的见解和讨论，都有独到之处且比较深刻。

作者提出国家提供社会保障已经完成了一个周期，这个周期经历了很长的时间，现在正处在第二个周期的第二个阶段，即政府降低其社会保障责任的阶段。根据这个论断，作者认为，社会保障私有化的趋势在全球还要经历一段时间。并且认为我国的社会保障制度改革具有明显的私有化倾向，而这种改革取向不能实现社会的稳定均衡，因此，社会保障制度的重新设计将在所难免。这些观点是非常新颖的，尽管还没有实践的材料来证实，但对于从事社会保障研究的人来说，无疑提出了新的课题。

基于该著作的上述特点，特向社会保障的理论与实务界热忱推荐。

度國柱

2007年4月30日

目 录

引 言	1
一、问题的提出	1
二、问题思考的基本思路	3
三、本书的结构	4

第一篇 传统社会保障变迁的基本历史轨迹

第一章 原始社会的保障制度	15
第一节 原始社会保障制度生成推定	15
第二节 原始社会保障制度框架的解体与继承	18
第二章 奴隶制下的社会保障制度	21
第一节 古埃及的社会保障制度	21
第二节 古代两河流域的社会保障制度	23
第三节 古代希腊的社会保障制度	25
第四节 古印度的社会保障制度	27
第五节 古罗马的社会保障制度	29
第六节 古代中国的社会保障制度	32

第三章 西方封建时代的社会保障制度	37
第一节 中世纪初期的社会保障制度	37
第二节 封建制中期的社会保障制度	41
一、中期封建式社会保障制度形成的诱因	41
二、典型封建式社会保障的制度范式	44
第三节 封建主义末期的社会保障制度	49
第四章 传统社会保障制度的没落	57
第一节 引 言	57
第二节 小农家庭保障制度的兴衰	58
第三节 行会制度的瓦解	63
第四节 早期的济贫	66
第五章 现代社会保障制度的起源与商业保险制度的兴起	69
第一节 英国的新济贫法	69
一、相互保障组织在英国的发展	70
二、英国的新济贫法	72
第二节 社会保险在德国的产生	73
一、德国经济的跳跃发展	74
二、社会保障的发育传统	76
三、工人阶级利益集团的形成	76
四、天主教精神和天主教政党	77
第三节 商业保险的成长	80

第二篇 现代社会保障制度的演进

第六章 现代社会保障制度的建立与发展	89
第一节 英国 20 世纪初的新自由主义与社会保障	89
一、新自由主义	89
二、20 世纪初英国的社会保障制度建设	91
第二节 两次世界大战期间英国社会保障制度与 理论的发展	93
一、两次世界大战期间英国社会保障制度	93
二、贝弗里奇计划	93
第三节 “二战”之前德国的社会保障制度	96
第四节 美国社会保障制度的建立与发展	98
一、罗斯福“新政”	98
二、1935 年美国的《社会保障法案》与发展	100
第七章 现代社会保障制度的成熟	103
第一节 推动福利国家兴起的凯恩斯主义理论	103
一、凯恩斯有效需求理论的要点	103
二、闲置资源的存在是凯恩斯投资乘数 分析的前提	104
三、凯恩斯的经济政策主张	104
第二节 指导福利国家建立的民主社会主义	106
一、民主社会主义理论的形成	106
二、费边社会主义	108
三、社会民主主义的主张	109
第三节 福利国家中的社会保障	110

一、福利国家的定义	110
二、社会民主党与福利国家的形成	111
三、瑞典的社会保障制度简介	113
第四节 “二战”后全球社会保障发展的原因	118
一、“二战”后发达国家经济持续高速发展	118
二、国际关系日益紧密	119
三、“二战”后意识形态的对抗	119
四、社会主义国家社会保障制度的建立	120
第五节 现代社会保障从产生到成熟的基本轮廓	121
一、现代社会保障制度的产生（19 世纪 90 年代~ 20 世纪 30 年代）	121
二、现代社会保障制度的成长（20 世纪 40~ 50 年代）	121
三、现代社会保障制度的成熟（20 世纪 50 年代 以后）	122
第八章 全球社会保障的危机、成因与改革主张	123
第一节 社会保障危机的发轫	123
一、经济增长率不断下降	123
二、通货膨胀上升	123
三、失业率上升	125
四、老年人口的比重上升	125
第二节 社会保障危机的原因考察	127
一、社会保障具有内在的扩张动力	127
二、社会保障对劳动力市场的副作用	128
三、社会保障制度中逃费现象的存在	130
四、人口老龄化	131
五、经济转型国家社会保障危机的原因	132

六、失业人口不断扩大的趋势	134
第三节 社会保障改革的两种主张	136
一、世界银行的政策主张	136
二、国际劳工组织的主张	140

第九章 全球社会保障的私有化改革实践

143

第一节 智利养老保障改革：私有化的发端	143
一、智利原有养老保险制度的缺陷	143
二、智利现行的养老保险制度	145
第二节 德国养老保险制度的改革	147
一、2001 年改革的基本内容	148
二、2004 年的调整	149
第三节 英国养老保险的私有化改革	150
一、1986 年的社会保障法案	150
二、1995 年养老金法案	152
三、1999 年的国家第二养老金	152
第四节 美国政府养老保险私有化的改革主张	154
一、建立个人账户的必要性和优越性	154
二、个人账户的管理与运行	156
三、处理转型成本的三种模式	158
第五节 中、东欧国家养老保险的私有化改革	159
一、改革模式的选择	159
二、捷克改革后的养老保险模式	160
三、匈牙利与波兰改革后的养老保险模式	161
第六节 健康保险改革：智利的情况	162
一、历史背景与发展进程	162
二、智利健康保险制度的体制框架	164

第十章 社会保障私有化的局限 167

第一节 社会保障私有化的含义 167

第二节 养老保险私有化的效果 168

第三节 健康保险私有化的影响：智利个案分析 172

第四节 对社会保障私有化的评价 175

一、医疗保险私有化的危害 175

二、社会保障私有化的利弊：总结性的分析 177

第三篇 社会保障理论问题：基于历史的探讨与反思

第十一章 社会保障存在的基础 183

第一节 人类贫困的普遍存在 183

一、第一次经济革命之前 183

二、第一次经济革命之后 184

第二节 贫困形成的经济学机理 188

一、已有的学说 188

二、经济学的基本结论 192

第三节 贫困形成的制度机理 195

一、生存风险与社会群体三分法 195

二、剥削的制度 198

三、竞争制度 203

第十二章 家庭保障作用的变化 207

第一节 家庭规模小型化的力量：婚姻 207

第二节 家庭规模扩大的力量：风险防范 209

第三节 家庭保障机制转变	212
第十三章 国家提供保障的动因	215
第一节 国家模型的构造	215
一、国家模型的范式	215
二、国家的结构与目标	217
第二节 国家或有成本类型及形成的原因	218
一、风险成本	219
二、域外竞争成本	222
三、内部竞争成本	223
第三节 国家保障结构的成本决定	224
一、完全民主式国家	224
二、集权式国家	225
三、代议制民主国家	226
第十四章 商业保险成长的机制	231
第一节 物品中风险属性的可分离性	231
第二节 保险需求的形成	235
第三节 商业保险结构变动的解释	240
第十五章 对社会保障某些理论问题的反思	243
第一节 社会保障制度产生的现有学说	243
一、新福利主义的论证	243
二、马克思主义对社会保障产生的论证	246
三、论证社会保障发生、发展的其他学说	248
第二节 对某些学说的质疑	250
第三节 关于社会保障起源的认识	253

第四节 社会保险同商业保险关系的再认识	260
结束语：社会保障制度变迁的基本脉络	263
参考文献	269
后记	279

引言

一、问题的提出

自 20 世纪 70 年代起，社会保障支出的日益膨胀不仅影响了自身的良性运行，也波及其他社会经济领域的诸多方面，重新研究和认识社会保障，改革社会保障制度，逐渐成为世界性的重大课题之一。

我国随着经济体制改革的深化、市场制度建设目标的确立，社会保障也逐步显现出对整个社会发展的重大约束性。80 年代末起步的社会保障制度改革，从一开始就有两大理论问题需要解决：一是社会保险是什么，或者说什么是社会保险，该问题提出的起因在于保险企业认为政府部门把本应属于商业保险的险种纳入了社会保险范畴，影响了其市场拓展的空间；政府部门则认为商业保险的行为阻碍了政府社会保险政策的推行。企业和政府部门之间发生了争执，孰是孰非，难有定论，其结果是通过中央政府对有关险种的势力范围的划分，使企业和政府部门之间暂时达成了一致性协议，但争论的问题仍没有从根本上得到澄清。二是社会保障的膨胀性支出已成为一项恶疾，潜在的隐患似乎已超出了当初稳定社会的愿望，这一点在世界范围内都具有共性。

社会保障问题暴露之后，对其成因、补救措施方面的探析，有关研究文献汗牛充栋、浩如烟海，提出的改革思路和付诸实践的改革建议也为数不少，但是，功效却难尽如人意。即使当初备