



上海市“十三五”重点图书出版规划项目
近代中国经济转型历史与思想研究文库

丛书主编 程霖



近代中国的社会保险制度演化： 强制储蓄

李耀华 © 著

 上海财经大学出版社
SHANGHAI UNIVERSITY OF FINANCE & ECONOMICS PRESS



上海市“十三五”重点图书出版规划项目
近代中国经济转型历史与思想研究文库
上海财经大学创新团队支持计划资助

近代中国的社会保险制度演化： 强制储蓄

李耀华◎著

 上海财经大学出版社
SHANGHAI UNIVERSITY OF FINANCE & ECONOMICS PRESS

国家社科基金青年项目(11CZS038)最终成果
本书由上海新闻出版专项基金资助出版

图书在版编目(CIP)数据

近代中国的社会保险制度演化:强制储蓄/李耀华著. —上海:上海财经大学出版社,2019.8

(近代中国经济转型历史与思想研究文库)

ISBN 978-7-5642-3287-0/F·3287

I. ①近… II. ①李… III. ①社会保险制度-研究-中国-近代
IV. ①F842.61

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2019)第 114307 号

□ 策 划 袁 敏

黄 磊

□ 责任编辑 胡 芸

□ 封面设计 张启帆



近代中国的社会保险制度演化:强制储蓄

李耀华 著

上海财经大学出版社出版发行

(上海市中山北一路 369 号 邮编 200083)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

上海华业装璜印刷厂印刷装订

2019 年 8 月第 1 版 2019 年 8 月第 1 次印刷

787mm×1092mm 1/16 14.5 印张(插页:2) 245 千字

定价:52.00 元

近代中国经济转型历史与思想研究文库

主 编

程霖



副主编

王昉

燕红忠



总 序

近代中国面临“千年未有之大变局”，中国经济也在外部冲击和内部调整之中发生了空前的转型变迁。本文库聚焦近代中国经济转型历史与思想研究，力图全方位、多视角地解析近代中国经济的转型路径与发展脉络。对近代中国经济转型的历史进程、思想演变及其内在逻辑规律的揭示，对于当下正处在新的转型之中的中国经济的涅槃和更生，无疑具有强烈的启示意义与现实价值！

本文库以经济史与经济思想史作为主要研究基质，以问题导向性作为划分体例，分别以独立专著形式展开研究，选题内容广博丰富，聚焦于近代中国财政、金融、保险、城乡关系、农村地权、民族资本主义、家族企业变迁等各个方面，在详尽搜集各领域相关经济思想和经济史料的基础上，深入研究了近代中国经济相关领域制度变迁和转型升级的经验及教训，有助于揭橥中国道路的近代历史渊源。

同时，正如习近平总书记在2016年7月8日主持召开的经济形势座谈会上所指出的：“坚持和发展中国特色社会主义政治经济学，要以马克思主义政治经济学为指导，总结和提炼我国改革开放和社会主义现代化建设的伟大实践经验，同时借鉴西方经济学的有益成分。”观察近代中国经济转型同样也有一个不可忽视的重要理论背景，就是西方经济学说在近代中国传播与本土化，为此本文库也纳入了这方面的专著。

本文库是上海财经大学“创新团队建设项目”成果之一，不仅较为全面、深刻地展示了近代中国经济转型历史与思想的重要研究成果，为新时代构建中国特色社会主义政治经济学理论体系、学科体系和话语体系提供了可靠立足点，

同时基于对近代中国经济转型发展经验教训的总结和提炼，有助于与现当代中国经济转型实践的逻辑连接，也有助于指导并预测中国经济转型的未来方向，从而为世界经济发展，尤其是后发国家的转型发展提供具有可借鉴性和可推广性的中国智慧。

丛书主编 程霖

前 言

这本书是我在完成国家社科基金项目后所形成的相关学术成果。对这个主题的研究,一方面是出于我的好奇心,另一方面是基于国家社科基金的资助。好奇心来自我之前研究中查阅到一些企业史料,发现有相关的保险保障政策。同时 20 世纪二三十年代又是中国经济快速发展的时期,隐约觉得这一时期应该是这个主题研究的一个洼地。后来,国家社科基金的资助促成了我在这个方向的研究。

这一做就是五六年,其间虽然并行做了一些其他的研究,但主线则一直在此。一手资料的搜集花费了大量的时间,但为了提供一个客观的全貌,这些功夫又是必需的。研究过程中,我向诸多的学术前辈求助,他们都有求必应,大概做经济史的人都深知史料搜集的困难,对晚辈都倍加关照。时光如梭,研究的过程也促成了我学术的成长。

杜恂诚先生把我领进了经济史研究的广阔天地。这个课题开启了我研究生涯的大门,我边做研究边体会着老师上课时的教诲,对经济史的理解亦反复加深,又被其深深吸引。经济史是交叉学科,需要十八般武艺,我正是边研究、边学习、边体会。

现在呈现在您面前的这本书,绝对会让您不虚此读,满足您对这个主题的好奇心!

李耀华

2019 年 7 月 3 日于上海财经大学

目 录

总 序/1

前 言/1

第一章 导 论/1

一、近代中国社会保险产生的背景/1

二、社会保险的相关概念界定/3

三、研究的意义和重点/4

四、研究的主要内容/7

五、致谢/8

第二章 近代早期企业设立的职工储蓄/10

第一节 英美烟对美国企业年金的模仿/10

一、近代美国的企业年金/11

二、英美烟的模仿创新——职工储蓄/12

第二节 英美烟工人储蓄的史料分析/15

一、英美烟设立工人储蓄的动机/16

二、英美烟工人储蓄的运转机制/18

三、英美烟工人储蓄计划的社会认可/19

四、英美烟工人储蓄计划的收益/22

五、英美烟工人储蓄计划的实证验证/25

六、英美烟职工储蓄基金的投资/29

第三节 其他的外资机构储蓄计划/30

- 一、奉天抚顺煤矿公司的职工储蓄/30
- 二、中华邮政的职工储蓄/31
- 三、旧海关的职工储蓄/34

第四节 民族企业设立的职工储蓄/35

- 一、南洋兄弟烟草公司的职工储蓄/35
- 二、银行业中的职工储蓄/37
- 三、久大精盐的职工储蓄/39
- 四、上海商务印书馆的职工储蓄/41
- 五、其他企业的职工储蓄/42

附录/43

- 附录一：英美烟中国雇员储金规章/43
- 附录二：英美烟公司高级雇员职员储蓄金/44
- 附录三：英美烟公司《储金管理公司》组织章程/45
- 附录四：奉天抚顺煤矿公司工人抚恤办法/46
- 附录五：中华邮政针对低级职工资助金各规条/50
- 附录六：中华邮政针对高级职员的保证及防后金规则/53
- 附录七：海关人员强制退职暨养老金及强制储蓄办法/56
- 附录八：中国银行行员储蓄金条例/58
- 附录九：金城银行行员储蓄金规则/59
- 附录十：盐业银行行员储蓄规程/60
- 附录十一：大陆银行行员储金章程/61
- 附录十二：上海商业银行行员特别储蓄金办法/62
- 附录十三：上海商务印书馆同人储蓄章程/63

第三章 企业强制为主的职工储蓄的保障动机/65

第一节 资金融通和保障管理/65

- 一、资金融通假设的提出/65
- 二、保障管理假设的提出/66

第二节 检验方法和样本史料统计/68

- 一、如何检验资金融通和保障管理/68
- 二、强制储蓄为主的企业样本统计/70

第三节 基于史料的实证检验/74

- 一、银行贷款利率和个别企业融资利率/74
- 二、有厂方赠送计划的检验/75
- 三、无厂方赠送计划的检验/77

第四节 对保障管理的史料补充/78

- 一、有厂方赠送的储蓄计划——直接控制/78
- 二、无厂方赠送的储蓄计划——行为引导/80

第四章 南京政府强制的职工储蓄制度/82

第一节 职工储蓄为“保障”进行的困难/83

- 一、职工储蓄为“保障”的特征/83
- 二、要“储蓄”不要“保障”/85
- 三、“保障”艰难的博弈分析/86

第二节 政府干预职工储蓄的动力/88

- 一、职工储蓄的外部性/88
- 二、考虑外部性的职工储蓄均衡的博弈分析/90

第三节 工人储蓄的立法/92

- 一、“造成资本”与“减少劳资纠纷”的立法动机/92
- 二、《工人储蓄暂行办法》重在强制储蓄/93

第四节 政府规范、免税与督促的职责/94

- 一、规范工人储蓄的管理体制/94
- 二、规范工人储蓄的治理模式/95
- 三、免所得税/96
- 四、督促工人储蓄/97
- 五、工人储蓄的完善/97

第五节 强制储蓄的社会保险网推论/98

- 一、强制储蓄为主的储蓄计划初步统计/98
- 二、自我积累型社会保险网推论/100

附录/101

- 附录一：江苏农工局厅《工厂附设工人储蓄部暂行办法》/101
- 附录二：工人储蓄暂行办法/102
- 附录三：工人储蓄暂行规程/104

第五章 强制储蓄的覆盖范围/107

第一节 强制储蓄的广为施行/107

- 一、各地企业的强制储蓄状况/107
- 二、其他行业的强制储蓄状况/114

第二节 强制储蓄覆盖面的数据统计/118

- 一、全国强制储蓄的抽样调查/119
- 二、全国强制储蓄的数量统计/120
- 三、全国强制储蓄的比例统计/126

附录/129

- 附录一：上海市工人储蓄暂行规程细则/129
- 附录二：康元制罐厂的储蓄办法/131
- 附录三：新亚药厂同人储蓄赠恤章程/132
- 附录四：天原电化工厂工人退职储金简章/133
- 附录五：五洲药厂职工储蓄简章及修正/134
- 附录六：华商上海水泥股份有限公司华龙厂工友储蓄办法/136
- 附录七：永利化学工业公司塘沽碱厂职工强迫储蓄章程/137
- 附录八：北平市立第一工厂职工储蓄办法/139
- 附录九：北京电车职工储蓄简章/140
- 附录十：交通银行行员储金规则/142
- 附录十一：金城银行行员储蓄金章程/143
- 附录十二：中央银行行员储金规则/144
- 附录十三：上海商业储蓄银行行员特别储蓄会/145
- 附录十四：邮政养老抚恤金支給章程/146
- 附录十五：浙江省政府建设厅所属营业机关奖励员工储蓄暂行办法/149
- 附录十六：江苏省建设厅长途电话省交换所奖励工匠储蓄办法/150
- 附录十七：中央造币厂员工警役储蓄章程/151
- 附录十八：军人储蓄章程/152
- 附录十九：交通部职员储蓄暂行办法草案/154
- 附录二十：上海市工务局职员团体人寿储金规则/155
- 附录二十一：杭州市政府公安局试办警察官吏储金简章/156
- 附录二十二：南京市政府工作人员储蓄简章/157
- 附录二十三：修正广西省公务人员储蓄章程/158

附录二十四:厦门特种公安局保安警察队长警储存邮政储金办法规则/160

附录二十五:浙江兴业银行员生储金规程/161

附录二十六:四明商业储蓄银行行员储金规则/162

附录二十七:开滦矿务总局职工储蓄会章程/163

第六章 强制储蓄的保障水平/167

第一节 保障能力的初步推算/167

一、各个单位的强制储蓄特征/167

二、强制储蓄保障度模拟估计/170

三、其他因素对保障能力的影响/172

第二节 强制储蓄保障案例——中央银行/175

一、强制储金和年金制度/175

二、强制储蓄和年金的发放及数额/176

第三节 强制储蓄保障案例——中华邮政/178

一、职工的态度——迫切需要/178

二、管理者的定位——合作制度/181

三、职工的受保障程度/186

第七章 中美近代比较/196

第一节 美国近代企业年金的发展/196

一、发端于铁路行业的年金计划/196

二、企业年金的快速发展/198

三、鼎盛时期的企业年金/200

第二节 中国近代强制储蓄为主体的社会保险/202

一、近代社会保险构成/203

二、儒家文化与强制储蓄/207

第三节 中美差异及解释/211

一、中美计划的差异/212

二、国外年金计划的理论解释/213

三、近代中国强制储蓄的保证合作解释/215

后 记/217

第一章 导 论

一、近代中国社会保险产生的背景

中国工业化是从洋务运动开始的,其主要是政府行为。到民国时期,私营部门的工业化得到迅速发展,其对以农业为主的中国 GDP 上升产生了重要影响。虽然近代中国工业化水平并不高,但它改变了生产方式,这也是推动中国养老模式改变的最根本的动力。

(一)工业化和城市化进程加快

工业化在民国时期以及其后南京政府时期的前十年都得到了快速的发展。民国初年,在内部对工商业重视和外部经济侵略压力较低条件下,中国工业的发展进入了“黄金时代”。其中 1912—1920 年间,中国工业的年平均增长率为 13.8%,是整个民国时期增长速度最快的阶段。^[1] 经过这段时间的发展,工厂数量迅速增多,民国元年(1912 年),全国仅有工厂数 20 749 家^[2],民国二十二年(1933 年),全国工厂数已达 363 322 家^[3],20 多年间工厂数增加了 18 倍有余。其中如纺织、缫丝、面粉、制糖、炼铁、造纸、制革、火柴、电气、卷烟、印刷、肥皂、水泥、化学、罐头食品等部门都涌现了许多新兴工厂。工业化加速了近代中国的城市化进程。据估计,在鸦片战争前后,中国城市人口占全国人口的比例仅为 5.1%,约 2 000 万;到 19 世纪末期,尽管中国人口总数有所下降,但城

[1] 白吉尔:《中国资产阶级的黄金时代(1911—1937)》,上海人民出版社,1994 年,第 84—85 页。

[2] 王清彬等:《第一次中国劳动年鉴》,北平社会调查部,1928 年,第 12 页。

[3] 朱斯煌主编:《民国经济史》(上),台湾文海出版社,1985 年,第 369 页。

市人口却从 2 000 万增至 2 350 万,约占全国人口总数的 6%。^[1] 民国时期的工业化为城市化提供了一次新的推动力,现代工业部门的发展吸引了大量的农业劳动人口,城市人口的年增长率远远超过了全国人口的增长率。以上海为例(包括各区),它在 1910 年约有 130 万,到 1927 年则翻了一倍,增至 260 万^[2],其中原农业人口占了 72%—83%。^[3] 到 20 世纪 30 年代,中国城市化规模进一步扩大,1933 年全国总人口约 45 000 万,城市人口约 4 600 万,其占总人口的 1/10 以上。^[4]

(二)传统的家庭保障模式受到冲击

传统中国的家庭观念十分浓厚,“聚族而居”“四世同堂”自古以来就是家族兴旺的象征。家这个社会中的最小单位是一个功能很完备的社会基层事业实体,它担负着从生产消费到政治(司法)、赡养、祭祀(宗教)、生育、婚姻、精神娱乐以及家庭保护的功能,长期以来形成了一套严密的规范。但是,工业化和城镇化的进程改变了中国传统的生产和生活方式,也改变了传统的家庭功能。在工业化迅速发展的民国社会,“传统家庭的功能则因为社会组织和结构的进步,许多功能被转移或取代。有的功能虽无法取代或转移,但内容和方式也在发展变化。总的趋势是,传统的家庭功能正逐渐地缩小和萎缩,家庭逐渐从事业实体功能型向感情生活功能型过渡”。^[5] 以保障的主要内容之一的养老为例,“养儿防老,积谷备荒”是中国传统家庭养老保障功能的白描,但工业化和城市化严重冲击了传统家庭的这种养老保障功能。工业化使得每个人都要靠工资收入为生,因此,在这种情形下,子女或其父辈都不能左右自己的经济生活。并且,这种靠工薪收入维持生计的方式使子女赡养老人的能力更多地不能由自身决定了。同时,随着城市化的发展,家庭妇女也多外出就业,老弱病残家庭成员的照料就难以在家中实现。因此,在民国时期,家庭的养老功能也发生了很大变化。总之,家庭规模的小型化和简单化,制约了家庭功能的发挥;反过来,社会结构的高度整合,又使得服务功能的角色转移给了社会。而这种社会养老方

[1] 施坚雅:《中国帝国晚期的城市》(G. William Skinner, *The City in Late Imperial China*),斯坦福大学出版社,1977年,第205—220页。

[2] 罗志如:《统计表中之上海》,第21页,第29表,南京国立中央研究院社会科学研究所季刊,1932年第4期。

[3] 邹依仁:《旧上海人口变迁的研究》,上海人民出版社,1980年,第11页。

[4] 顾朝林等:《中国城市地理》,商务印书馆,1999年,第74—77页。

[5] 龚书铎总主编:《中国社会通史·民国卷》,山西教育出版社,1996年,第139页。

式实现的前提就是年老时所需的资金筹集。人们将劳动力留给了企业,自然希望从企业中得到资金。

二、社会保险的相关概念界定

本书研究的时段主要在 20 世纪 20—30 年代。在这一时期,经济发展较为迅速,社会相对稳定,为保障发展提供了土壤。在 1937 年全面抗战之后,战争对经济的破坏极大,仅通货膨胀一项就极具影响。以上海市工人生活费指数为例,取 1936 年为基年,即当年生活费指数为 100,1937 年指数为 119,1938 年指数为 155,1939 年指数为 203,1940 年指数则达到了 430。^{〔1〕}在这种条件下,保障计划难以存续,特别是以储蓄为特征的保障,就本书研究的强制储蓄计划大多随着战争的开始而结束了。在对这短短 20 年的研究中,为了避免概念所指产生的偏差,特将相关概念界定如下:

(一)强制储蓄

强制储蓄,从字面上看是一种储蓄,并且是强制的。“强制”可以指客体,即谁被强制,也可以指主体,即谁强制。作为客体,“强制”的对象是职工;作为主体,企业和国家都会施加强制动作。在本书中,“强制”主要指职工被强制,即强调“强制”的对象。

在本书研究的时间段内,强制的主体有所变化。在 20 世纪初,企业自发设立了职工储蓄制度,他们大多是强制储蓄制度,即企业强制职工进行储蓄。到了 20 年代末,慢慢开始有地方政府强制企业为职工开展强制储蓄,即强制的主体变成了双层的,一层是地方政府,一层是企业。再到 30 年代初,南京国民政府开始在全国范围内试着推行强制储蓄制度,这时的强制储蓄依然是双层的,一层是国家,一层是企业。

以预防风险为目的的储蓄制度,在国家出面进行强制后,它就从企业制度演化为国家的社会保险制度。

(二)企业年金

年金即养老金,因此其在本书中不同的地方出现时,虽然所指含义不完全相同,如:有些年金是覆盖长寿风险的,有些年金是不覆盖的;有些是离职时才发放的,有些是工作一段时间后就发放一次的,但它们都是一种养老金。

〔1〕《上海工人生活费指数》,《中外经济统计汇报》,1941 年第 3 期。

具体来讲,在谈到美国的企业年金时,它是一种按年发放的,可以覆盖长寿风险的,即发放到受益人死亡,并且只在退休且满足资格时才发放。显然,这样一种年金执行的条件是长时间的社会稳定预期。但这种稳定预期在近代中国是不存在的。因此,所有在中国的企业,不管是外资企业还是中资企业,他们所谓的年金都与美国的含义不同。在近代中国,由外国人控制的海关、邮政,以及模仿外国企业福利计划的中国银行等机构,也对自己的职工发放年金。这笔年金不像美国的年金发放要求那么苛刻,它不需要几十年的服务期,它只需要7年左右的服务期,并且表现良好就予以发放。虽然不能抵御长寿风险,但对于近代人均寿命只有三四十岁的水平和动荡的社会环境而言,这也可以被称为是对职工的养老金了。

(三) 社会保险

社会保险有很多不同范围的解释,因此,人们对其的理解会有不同。为了便于后面的论述,特别在这里把该概念界定清晰。首先,社会保险是解决劳动力所面临的如失业、伤残、养老等诸多风险的社会安排;其次,社会保险一定是面向全社会的,即它有较强的受众;最后,社会保险是一项政府制度。这样一项政府要求的面向广大人民的制度依然需要解决具体的资金筹集问题和分散风险的问题。对这些问题的不同解决方案形成了不同的模式。

从西方的近代发展历史看,采用的社会保险模式是通过政府的税收制度,形成支付劳动者保险的资金来源,并将其使用到需要者的身上。在这种方式中,被保险人的受益水平并非前期自己缴纳的税收总额,因此,这是一种非积累的方式。从亚洲国家的发展历史看,新加坡的“中央公积金制度”和中国香港地区的“强积金”等都采用了积累的方式。通过政府强制,个人及企业通过储蓄形成资金来源,并在个人需要时取出使用。当然,这两种模式都有各自的缺点,西方模式由于现收现付,当经济增速下滑时,原本的承诺难以兑现,即财务安排出现困难;东方模式由于积累,财务相对安全,但收入再分配的能力不如西方模式。

本书认为,只要一项制度具备了面向广大人民并且通过政府立法实施,执行了抵御失业、伤残、养老等风险职能,那么不管它的资金筹集和风险分散方式如何,都可视为一项社会保险制度。

三、研究的意义和重点

社会保险关系到工业社会的社会稳定,进而保障经济发展。对中国社会保

险的研究多集中于新中国和古代,近代社会保险的研究还相当薄弱,本书就以此为切入点。

(一)研究主体

在中国社会经济史的研究中,鉴于德、英等国建立的具有转移支付特征的国家福利体系成了早期社会保险的标杆,人们特别容易忽略另一种社会保险形态——“强制储蓄”所构建的社会保险网。强制储蓄即强制职工进行储蓄,在现代的一些新兴工业化国家和发展中国家中被广泛采用,已经成为研究社会保障的学者所认可的社会保险形态之一,如穆怀中(2007)^[1]、吕学静(2006)^[2]等。现今,新加坡完全积累型的公积金制度、中国香港地区的强积金制度等都是强制储蓄方式构建的社会保险网。

在近代中国社会保障的研究文献中,汪华(2003)^[3]的《近代上海社会保障事业初探(1927—1937)》、岳宗福(2005)^[4]的《理念的嬗变、制度的初创——近代中国社会保障立法研究(1912—1949)》、王倩和宋红梅(2006)^[5]的《1927—1937年南京政府社会保障事业初探》以及李琼(2006)^[6]的《民国时期社会保险初探》等对近代社会保险形态的认识并不一致。一方面,表现为对工人储蓄、上海人力车夫互助保险、简易人寿险和川北盐工保险是否为社会保险认识不一;另一方面,对到底怎样的储蓄制度是社会保险也有不同的认识。本书关注带有强制特征的储蓄制度^[7],并对其社会保险网作用进行分析。

近代中国的强制储蓄制度,起源于20世纪20年代前后的企业制度。1932年颁布的《工人储蓄暂行办法》,使强制储蓄制度获得了合法性,并得以推广。办法规定,工厂针对工人有两种储蓄方法:强制储蓄和自由储蓄。其中,“强制储蓄:分工资为若干等级,依其等级在不妨害最低生活之范围内,酌定储金数额,凡入会之工人均应如数储蓄”,并且“凡工厂之工人,均应加入工人储蓄

[1] 穆怀中:《社会保障国际比较》,中国劳动社会保障出版社,2007年,第55页。

[2] 吕学静:《现代各国社会保障制度》,中国劳动社会保障出版社,2006年,第232页。

[3] 汪华:《近代上海社会保障事业初探(1927—1937)》,《史林》,2003年第6期。

[4] 岳宗福:《理念的嬗变、制度的初创——近代中国社会保障立法研究(1912—1949)》,博士学位论文,浙江大学,2005年。

[5] 王倩、宋红梅:《1927—1937年南京政府社会保障事业初探》,《石家庄学院学报》,2006年第4期。

[6] 李琼:《民国时期社会保险初探》,《华中科技大学学报(社科版)》,2006年第1期。

[7] 非强制的自由储蓄因为不受雇主和政府干预,更应该是一种金融制度。