

《美国社会保障制度研究》简评

周祖荣

由邓大松教授主持的教育部社会科学基金重点项目《我国与发达国家社会保障制度比较研究》，经过潜心研究，在取得阶段性成果的基础上，最后形成最终研究成果《美国社会保障制度研究》，并于 1999 年 6 月由武汉大学出版社出版。该研究成果突出的特点是：

一、系统科学。成果运用马克思主义的立场、观点与方法，对美国社会保障制度的产生与发展、内容与特征及其对我国社会保障制度改革的启示进行了较为系统地研讨。首先，从生产力与生产关系、经济基础与上层建筑之间的对立统一关系入手，揭示了美国现代社会保障制度产生的直接原因与发展阶段；其次，探讨了美国社会保障制度的思想渊源和理论基础、主要内容与基本特征；最后指出了美国社会保障制度的作用、存在的问题、采取的改革措施及其发展趋势。成果由抽象到具体，从美国到外国，从过去到现在，探索未来，史论结合，以论统史，循序渐进，是一项内容丰富、体系完整、结构严密、繁简适度的优秀科研成果。

二、理论新深。成果不是对事物表象的一般议论与分析，而是由表及里，由浅入深，抓住事物的本质进行深化研究与探讨。例如，成果在分析美国社会保障制度产生这一现象时，对其产生的根本原因进行探索，从而证明现代社会保障制度在美国诞生，决不是因为某些人们的主观意志，也不是一种偶然现象，而是 20 世纪 20 年代末 30 年代初美国社会基本矛盾进一步尖锐、激化的必然结果。另根据美国社会保障制度发展的历史轨迹，探讨了社会保险规模和保障水平从小到大、从低到高的最一般的社会保障运行规律，指出在资本主义制度下，社会保险的规模与保障水平既决定于当时的生产力水平和国家所能提供的物质条件，又与社会基本矛盾的尖锐程度和阶级力量对比的状况紧密联系。不仅如此，成果还根据任何活动的背后都有某种意识、观念和思想在发挥作用，并支配着各活动的开始和延续这一唯物辩证观点，对美国社会保障的思想渊源和指导思想的理论基础进行了探讨。通过追本溯源，证明：美国的社会保障作为一项巨大的公益事业和极其重要的安全工程，它的产生和发展除了直接受一定时期的政治经济因素与条件支配外，还必须受制于反映资本主义制度本质要求的意识、思想和观念。并认为，这种意识、观念和思想体系就是指导美国社会保障实践的理论基础。主要包括：西方伦理思想、资产阶级福利经济学、过早死亡论和老年理论。又如，对美国社会保障制度的发展过程和主要内容，不只是简单的分期归类和概说，而是从中探求美国社会保障制度的基本特征和本质规定性，进而揭示发达资本主义国家社会保障制度的实质、历史地位和发展趋势。总之，该研究成果不论从时间跨度，还是从理论跨度的角度评价，都是国内目前有理论深度和较高学术水平的力作。

三、填补空白。运用马克思主义的基本原理，逻辑严密而又系统地分析美国的社会保障制度的理论与实务，深刻揭示

美国社会保障制度内在矛盾与问题的实质根源，揭示社会保障制度运行的一般规律、基本特征和经验教训，并结合中国实际，探讨如何借鉴和发展中国社会保障制度，这在我国还是首次。因此，成果填补了我国社会保障领域的空白。

四、实用性强。成果在全面总结美国社会保障制度的经验和教训的基础上，根据“引进、消化、鉴别和利用”的原则，紧密结合中国国情，提出了改革和发展我国社会保障制度的 11 条建议，它们是：循序渐进，避免盲目性；社会救济与福利事业应有相当规模的发展；应大力发展人身保险；建立多层次的社会保障体系；社会保险给付以满足被保险人最基本需要为原则，给付标准不能偏低也不能过高；量力而行，留有余地；全面开征和合理开征；建立个人收入调查制度，防止受益人获取“意外”收入，保持社会保险的“保障性”原则；建立城乡最低生活保障线制度，拓宽社会保障受益面，强化社会保障功能；成立社会保障资产托管委员会，切实管好用活社会保障资金，保证保障基金几十年以后的实际购买力和偿付能力；社会保险宏观管理应有新的突破。我们认为，以上建议是邓大松教授近年来从事社会保障研究的又一创新性成果，同时也是他长期研究所形成的观点的综合和提炼（如作为基本社会保险的补充，建立补充养老保险和补充医疗保险；大力发展人身保险；恢复和建立社会保险资金制度，正确运用社保基金，并主张建立社会保障信托制度，使社保基金按增值目的运行；由于我国生产力发展的不平衡性，主张建立多层次的社会保障体系；以社会保险税替代社会保险费；建立统一的专业化的社会保险管理体制，成立全国统一的社会保险管理机构；社保发展，立法先行等。这些观点，早在 80 年代中后期就提出来了）。值得指出的是，其中某些建议，如多层次的社会保障体系，社会保险与人身保险互补、费改税、最低生活保障制度、增大社会保险偿付能力以及建立全国统一的管理机构等已产生了良好的社会效益，因为，我国目前已在实施和完善多层次的社会保障体系，人身保险项目正在由生存型险种向保障型险种转化，我国已建立了直接从事社会保障管理的劳动与社会保障部，社会保险费以税的形式征缴以及如何有效运用社会保险基金，扩大偿付能力也逐渐引起各有关方面的注意和重视。目前，湖北省社会保险部门根据“成果”中关于建立多层次的社会保障体系、强制征缴社会保险费、社保基金应保值增值、建立个人收入调查制度等建议，正在摸索和实践湖北省有效的社会保障体系。总之，上述 11 条建议立足改革开放，借鉴外国，紧贴中国现实，对建立健全有中国特色的社会保障制度，具有重要的参考价值 and 指导意义。特此证明。

（作者单位：湖北省社会劳动保险统筹办公室 武汉
430071）
（责任编辑：金萍）