

中国社会保障理论研究的代表作

——《中国社会保障论》评介

张开群

1. 由郑功成先生撰著、湖北人民出版社作为重点图书于1994年9月出版的《中国社会保障论》一书,引起了社会各界的广泛关注,《新闻信息报》、《湖北日报》等多家报刊先后给予了专题报道或评介,著名经济学家、国务院研究室副主任王梦奎同志用“欣喜之至”的心情指出,“它的出版,不仅是我国经济学的收获,于改革事业亦大有益焉!”确实,这部花费作者十年心血与功力的40多万字的著作,不仅规模巨大、体系结构完整、内容与资料异常丰富,而且视角新颖、观点鲜明、理论创新殊多,堪称我国社会保障理论研究的代表作。

从当代社会保障的发展过程来看,它源于古代的救灾济贫事业,但真正起始的标志却应该从19世纪80年代算起。第二次世界大战以后,西方发达国家迅速完善了自己的社会保障体系,并使其成为社会稳定和经济增长的长足保证工具,社会保障理论研究在发达国家亦取得了很大的发展。不过,国外许多专事社会保障研究的学者,因为国情不一及各国社会保障制度上的差异,对这一学科研究提出了各种不同的定义,导致社会保障迄今仍缺乏一个统一的定义和相对独立的研究对象。在国内,社会保障却是一个古老的问题、新兴的学问,一些初步接触社会保障研究而并非以此为专业的学者,一般把社会保障理论看成是研究社会保险或社会福利问题的学问,并站在各自的专业立场上将其纳入社会学范畴、经济学范畴或政治学范畴,甚至有人还将其纳入(商业)保险学范畴,因此,他们习惯于从一个既定的思维模式出发来研究国内社会保障问题,由于忽视社会保障的整体性研究和本质特征,往往导致研究成果的分散性,有的理论观点如将社会保障或社会保险与商业保险混为一谈,甚至导致了十分有害的后果。在社会保障理论研究严重滞后于整个改革事业和市场经济改革进入攻坚时期的时代背景下,湖北人民出版社重点推出郑功成先生的《中国社会保障论》一书,可谓适逢其时,对我国的社会保障理论建

设、社会保障制度改革乃至整个市场经济改革,无疑地有着极高的理论、学术价值和现实指导意义。

2. 《中国社会保障论》由自序、导论和渊源篇、当代篇、发展篇、港澳台篇等四篇16章组成,全书46万字。从该书的体系结构与内容来看,作者是按照中国社会保障制度纵向发展的轨迹和社会保障各子系统的横向关系相结合来谋篇布局的,不仅处理好了中国社会保障制度的历史、现状与未来发展关系,而且处理好了社会保障整体与个体研究的关系,这种构架充分展示了整个社会保障庞大而有序的体系,该书因而可以称之为能够完整反映中国社会保障制度发展历史与未来趋势的宏篇巨制。

从该书的内容来看,自序虽然短小,但却是作者社会保障思想的高度概括,其观点之鲜明,见解之独到,阐述之深刻,均令人拍案叫绝,从而是开启全书的钥匙。导论既可视作自序的延续,更是全书的总纲。作者从对社会保障的理论界定开始,探究了后备基金、社会保障与商业保险之关系、社会保障的功能、社会保障学科性质与研究方法等社会保障领域的重大理论问题,使读者得到了社会保障制度及其理论研究的整体印象,从而是该书的重要理论贡献。

在渊源篇中,作者明确提出“当代中国的社会保障制度与历史上的社会保障从思想到实践均有着历史的渊源关系”和“历史是不能割断也是不应该割断的”的观点,并用两章的篇幅全面考察了中国历史上诸如天命主义褻弭论、大同社会论、社会互助论、仓储后备论、社会救济论、优待抚恤论等各种社会保障思想渊源,以及氏族保障、历代社会保障政策和实践,并对其进行了综合评价,使读者对中国社会保障制度的源远流长及发展脉络有了一个较为完整的了解,确实反映了作者广博的学识和精湛的综合能力。

在当代篇中,作者用6章的篇幅向我们展示了包括社会保险、社会救助、社会福利、军人社会保障、医疗保障在内的当代中国社会保障制度的建立与发展全貌。不仅独具见解地划分了当代中国社会保障

制度的发展阶段,从理论上澄清了社会保障与各系统及各子系统之间的关系,而且首次赋予社会救助、社会福利、军人保障、医疗保障等以完整而丰富的内容,揭示了整个社会保障制度及各子系统的深层缺陷,从而是对新中国社会保障制度进行理论研究的系统性、整体性、总结性成果。

发展篇为第三篇。作者在这一篇中用五章的篇幅探究了中国社会保障制度的改革与发展。一方面,作者深刻阐述了社会保障与中国社会、经济发展的宏观关系;另一方面,作者又在当代篇中对当代中国社会保障制度深层缺陷进行分析的基础上,创造性地提出并论述了中国社会保障制度的整体改革方案。因此,本篇是作者研究的根本目的所在,它充分反映了作者所站的理论高度和研究中国社会保障制度改革与发展的大手笔、大气魄。

第四篇为港澳台篇。由于“无论是从历史的角度还是从现实及未来的角度出发,研究当代中国约社会保障制度,均不可能舍弃对香港、澳门、台湾地区的研究”,加之“这三个地区的社会保障制度与大陆有巨大差异……有着较高的独立研究价值”。作者用3章约6万字的篇幅对香港、澳门、台湾这三个特殊地区的社会保障制度的历史、现状及特征、问题进行了专门研讨,这是国内理论界首次系统地研究港澳台地区的社会保障制度并将其纳入中国社会保障大体系,从而是该书的又一理论贡献。

由上可见,《中国社会保障论》的体系结构严谨,逻辑关系严密,规模与内容恢宏,既符合作者在书中指出的“既不囿于历史与传统,亦不能割断历史,而是需要有选择地继承历史遗产,保持传统社会保障制度的一定的延续性”的观点,又突出地体现了作者为中国的改革发展做真学问的精神。

3. 给社会保障问题理论研究一个全新的、多维的和专业的视角,是《中国社会保障论》对中国社会保障理论建设的又一个重要贡献。这一贡献主要表现在以下几方面:

第一,作者将社会保障作为一个整体来研究。根据对国外社会保障学说和政策实践的系统考察,作者概括了当代社会保障制度的六个本质特征,并将社会保障界定为“是国家依法强制建立的、具有经济福利性的国民生活保障和社会稳定系统”,同时,结合我国社会保障实际情况,具体化为“在中国,社会保障应该是各种社会保险、社会救助、社会福利、军人保障、医疗保障、福利服务以及各种政府或企业补助、社会互助等社会措施的总称”。全书正是按照这一界定对中国社会保障制度的历史、现状与未来进行整体研究的,从而揭示了社会保障独特而庞大的研究领域。

其次,作者将社会保障作为一个独立的学科来研究。作者指出,“社会保障从基金筹集到支付的过程实质上是国民收入的分配与再分配过程,它应该属于经济学范畴;社会保障的直接目的是为社会稳

定发展服务,是国家通过法律强制实施的社会政策,它又应该属于政治学范畴;而社会保障的行为是社会控制,其内容是解决特定的各种社会问题,从而又应该属于社会学范畴,等等。可见,社会保障学科既不能简单地归之于经济学范畴或政治学范畴,亦不能简单地被认为是社会学范畴。”有鉴于此,作者提出“在市场经济条件下,建立独立的社会保障学科尤其具有必要性和紧迫性”和“学术界有责任将社会保障作为一门新兴学科加以研究”的观点,并将社会保障学科定性为“是在经济学、政治学、社会学等多学科的基础上逐渐发展起来的一门独立的、交叉的、处于应用层次的社会学科。”与此同时,作者主张将“多学科综合的研究方法摆在首位”,以此“确保社会保障学科不受局限,促使当代中国的社会保障理论从初创走向成熟。”这些观点对于严重滞后于我国改革大业的社会保障理论的建设与发展,显然开拓了一条宽广的道路。

再次,作者将社会保障与中国的改革发展实践紧密结合。一方面,作者虽然肯定“在中国社会保障制度的发展道路上,工业化国家为我们提供了丰富的、可资借鉴的经验教训”,并披沙简金地介绍了国外的社会保障学说及实践,但更强调“中国的社会保障理论必然植根于中国的具体国情之上”,作者旗帜鲜明地提出“社会保障作为各国社会政策的主体内容,首先是民族的、国家的事业,其次才是人类社会共同的事业”,它“不应千篇一律地打着俾斯麦传统思维方式的烙印和保留着贝费里奇勋爵的遗产”,这一观点显然符合社会保障在各国的发展规律;另一方面,作者通过对市场经济的考察和对社会保障的理论剖析,认为社会保障是市场经济的重要组成部分,并作为市场经济的维系机制与宏观调控机制发挥功能作用,从而明确反对“将市场经济与社会保障分割并孤立地看待两者的理论与思想”,进而提出了“中国社会主义市场经济应该是市场的自由竞争+政府的宏观调控+完备的社会保障模式”的理论观点,并按照这一思路剖析了现行社会保障制度的内在缺陷,设计了中国未来新型社会保障制度及其宏观体系。

这种既不排除、又不崇洋,植根国情并与当代中国改革实践紧密结合的研究视角,确实是值得我们这个时代推崇的科学的理论研究视角。

4. 《中国社会保障论》的理论价值,不仅在于体系新、视角新,更在于作者对社会保障问题的一系列理论见解成一家之言,具有很强的论辩性和科学性。

例如,在社会保障理论研究方面,作者提出了学科建设和研究方法论,并界定了该学科的性质。在社会保障体系结构方面,作者构筑了其庞大而完整的体系,不仅赋予了其丰富内容,而且探究了各子系统乃至项目之间的内在联系及新、旧体系衔接的途径。在社会保障发展方面,作者从宏观上提出了三阶段发展论,即由历史上的社会救助(下转第81页)

一)倒不如说是因为我国现行的制度结构与制度环境的严重不适应所为。至于有的同志提出,“会员结构实体化容易使市场相对封闭,产生垄断”的看法^⑥。我们认为产不产生垄断,并不是引不引进投机所能解决的,它是一个社会管理或法制化的问题,况且投机进入市场,其行为较实业者更容易操纵市场,形成垄断。所以,我们对期货制度的效率评价不能仅站在流通领域或企业经营这个中、微观层次去进行,更应当在整个宏观经济格局中,从我国经济体制的大变革的角度去理解期货制度的发展。基于上述思路,我们认为当前最主要的解决问题是如何控制投机资本,并严格控制经纪公司的经营业务,围绕这个中心加强管理体系以及管理规则的建设,使我国的期货制度不讲求形式的完美,而应当是脚踏实地建立在经济效益的不断增进的基础上。

注释:

- ①〔美〕西蒙(1976):《管理行为》北京经济学院出版社1988中译本,第77页。
- ② I. Goffman: "Strategic Interaction" in O. Williamson, "Markets and hierarchies", London, 1975, P26.
- ③ Williamson, O. E. (1985): "The Economic Institution of Capitalism", New York: The Free Press.
- ④ L. E. 戴维斯, D. C. 诺斯:《制度变迁的理论:概念与原因》,《财产权利与制度变迁》上海三联书店1991年版,第271页。
- ⑤ North, D. C. (1990): "Institutions, Institutional Change and Economic Performance", New York: Cambridge university press.
- ⑥ 彭星阁、宋华:《我国期货市场发展的合理预期》,《财经研究》1994年第6期。
- ⑦ 胡愈越:《中国期货市场:实现由远期交易向期货交易转换》,《改革》1994年第5期。

(责任编辑 程镇岳)

(上接第96页)型到当代的社会保险型,进而到未来的社会福利型理论。在处理历史、现实与未来的关系方面,作者提出古为今用、兼顾传统、着眼未来的观点。在处理国外与国内的关系方面,作者奉行的是中国为体、它国为用的思想。在社会保障改革方面,作者提出了同步推进论,以及从“效率优先、兼顾公平”逐步向“效率与公平”并重的方向发展。在社会保障法制建设方面,作者提出社会保障法律制度是一个独立法律部门并应从行政立法、单项立法向人大立法、集中立法发展的观点。在社会保障管理体制方面,作者虽然赞成一家统管,但认为这是最高模式,在现阶段不具现实性,从而提出了分阶段发展论,并设计了四个阶段的管理模式。在社会保障发展目标的策略方面,作者阐述了管理法制化、实施社会化等一系列观点。在新型社会保障制度的指导方针上,作者提出了两分法主张,论证了适度保障观、收支平衡观,等等。

作者在提出前述诸种观点时,充分运用了丰富

的数据资料来加以分析,用鲜明的观点来论辩,用醒目的图形来描绘,从而不仅为我国社会保障事业的改革与发展提供了理论指导,而且也充分表明了作者治学的鲜明个性。

5. 作为一项开拓性研究成果,《中国社会保障论》也存在个别不足之处,如对古代官吏退休制度未加专题讨论,个别观点尚需进一步商榷,但这份量极重的著作确实把我国社会保障这一领域的理论研究水平推进到了一个前所未有的高度,从而是我国现阶段理论界的一项不可多得优秀成果。

还要指出的是,湖北人民出版社将该书作为重点图书,不惜补贴巨款,并仅用三个月的时间就将这部46万字的著作出版,这在当今出版界亦不多见,它充分表明了出版界对高水平学术著作的支持与扶助,同时也是对我国社会保障理论研究的不容忽略的贡献。

(责任编辑 王冰)