



快 訊

SSL Express

2016 年第 47 期 (总第 198 期, 12 月 1 日) 中国社科院世界社保研究中心 主办



山东工商大学李亚军博士撰写的“深潜考索之功 现实研究之作——《郑秉文自选集》书评”刊发在《当代金融家》杂志 2016 年第 6 月期第 146-147 页, 先征得他本人的同意予以刊发。

小文章与大视野 ——《郑秉文自选集》书评

李亚军/文

经过三十多年的发展,我国覆盖城乡居民的社会保障体系已基本建立,现在进入顶层设计和改进完善的新阶段。党的十八届三中全会将“建立更加公平可持续的社会保障制度”作为推进社会事业改革创新重大任务之一,并为新阶段全面深化社会保障改革做出战略部署。因此,2015 年将是中国社会保障深化改革元年。在此承前启后关键时期,无论是客观评价前一阶段改革成效,还是展望新阶段的发展趋势,重温社保学者的探索和鼓呼历程都是大有裨益的。

人民出版社刚刚出版的《郑秉文自选集》(以下简称《自选集》)恰逢其时。《自选集》由郑教授十多年来独立撰写并发表在各种期刊中的数百篇学术论文中筛选出的 48 篇组成,分为三卷十编,共计 143 万字。积跬步,至千里;积小流,成江海。虽然由独立的“小文章”组成,但经过郑教授的系统梳理、总结和升华,其研究的大视野和大手笔特征更加凸显。

一、主要内容

《自选集》分为上中下三卷,内容上基本呈递进关系。上卷主要是理论基础和范式构建。

包括：1. 从西方经济思想史和西方经济学寻找沟通主流经济学和福利国家理论的桥梁，并对社会保障和福利国家的产生和演变进行诠释。作者以“时间一致性”理论和信息经济学基本原理构建了其研究的经济学基础；2. 从政治经济学角度分析福利资本主义的三个模式起源、特征、本质、适用性及对经济社会的影响，并创造性地提出了拉丁（南欧）模式和儒家模式；3. 对私有化先驱拉丁模式进行了实证研究；4. 通过理论和模式比较研究，结合中国体制和文化特征提出了引入合作主义因素及其前景的看法，并前瞻性提出防止和解决福利陷阱和制度“碎片化”的思路。

中卷主要是对社保基金积累、运行和投资这一核心问题进行论述。包括：1. 对代表性国家社会保障基金的投资体制、原则、策略、绩效及其经验教训的总结。尤其是对国外基金治理和解决财务不可持续途径及对经济增长影响进行深度分析和总结；2. 对金融危机对全球社会保障基金管理和投资提出的挑战和各国应对的经验教训进行了总结，结合中国实际首次提出了二次分流外汇储备建立“主权养老基金”战略建议；3. 分析了医疗保险积极应对金融危机并化“危”为“机”、促进中国经济增长方式转变的途径；4. 对当时社保基金违规的制度性根源和主要表现进行了深入分析，并提出根本解决方案。5. 对企业年金治理与模式选择这一中国社会保障制度的“牛鼻子”进行了实证研究，提出了信托模式、部分 EET 税收优惠过渡性制度安排和建立养老基金管理公司三大政策建议。

下卷主要是关于中国社会保障制度顶层设计的研究和思考。该卷首先回顾了中国社会保障发展的成就和教训，然后分析了人口流动、用工荒、失业保险制度性缺陷、经办体系能力不足、社保基金投资体制内在缺陷、税费征收之争和完善个人账户等多个问题，提出了建立社会保障长效机制的 12 点思考。该卷内容似乎比较庞杂，主线不明，其实不然，这恰恰反映了作者在中国社会保障制度体系基本建立的背景下，结合中国经济转型、跨越“中等收入陷阱”的需要和构建“更可靠”的社会保障政策导向，将研究重点转向制度顶层设计的思路（既然是顶层设计，必然要涉及与社会保障相关的更广泛的领域）。实际上，作者已带领中国社会科学院国际社会保障研究中心团队应邀参加了养老保障制度顶层设计方案的研究。该方案应该与《中国社保“名义账户”改革新思路》一文一脉相承，其建议的精神实质与十八届三中全会《决定》提出的“完善个人账户制度”高度一致。

二、主要特点

《自选集》可以概括为“明暗两主线”、“内外两纬度”、“广狭两层次”、“学用同目标”和“结论坚实性”。“一条明线”指论著的内容紧扣“建立更加公平可持续的社会保障制度”这一主题展开，反映波澜壮阔的中国社会保障改革之路。“一条暗线”是指该书展现了作者

遵循理论阐述——国际比较——中国实际——对策建议的治学之路。“内外两纬度”指无论对理论、模式还是具体问题的研究，作者都坚持先国际比较研究后国内问题分析的原则。“广狭两层次”指作者以研究福利国家为起点，随着研究的深入扩展到社会保障以及更广泛的劳动力市场、社会福利、住房保障、人口流动、城市化等广义的“大社保”领域，但大多数成果都指向养老金改革这一核心。“学用同目标”指作者的理论性和国际比较文章即使没有提及中国，但也隐含了解决中国实际问题的目标导向，同时以解决中国社会保障实际问题为目标，实证性文章均建立在对理论和国际模式深刻把握的基础上。“结论坚实性”指文章的结论都建立在对权威数据的实证或官方文件的解读基础上，同时研究的理论基础和方法具有可靠性和科学性。用作者自己的话来说就是“学问要做硬”。

三、学术贡献及方法创新

作为中国社会保障制度建设的亲历者和较早研究者，《自选集》收集的论文至少有以下四个学术贡献：引入和创造的儒家模式、名义账户、“碎片化”、主权养老基金等概念被学界广泛接受并大量引用，甚至成为社会大众熟知的概念；构建的社会保障经济分析方法和近乎“数据主义”的论证方法被学术界大量借鉴，推动了中国社会保障研究的“硬化”；较早提出社会保障顶层设计思想；将社会保障建设置于经济转型和跨越“中等收入陷阱”研究背景下进行研究。

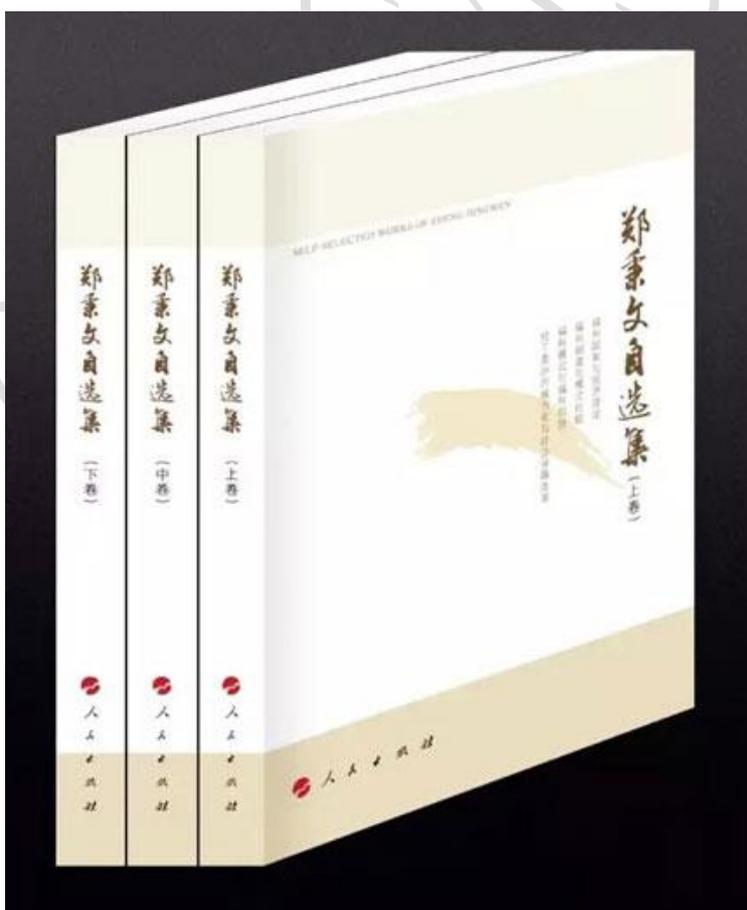
高质量、高水准的研究成果，离不开先进研究方法的支撑。《自选集》论文在方法上的创新，一是在“时间一致性”理论、信息经济学和政治经济学基础上创造性地构建了社会保障经济分析方法；二是广泛应用在经济学领域已经相对成熟的数量研究方法研究社会保障领域问题；三是综合经济、文化、体制等多领域的研究工具一体化地分析社会保障制度的路径依赖和制度变迁。以上三个方法创新保证了文章提出的新范式、新理念、新对策的科学性、可靠性和可行性。

四、应用价值与治学启示

如果按论文发表的时间顺序重读文集，我们可以发现作者在当时历史背景下提出的许多新观点和新建议已经变老，原因是他们已经被决策者采纳并成为社会常识。我们不能说这一定或完全是作者的功劳，但作为国内顶级社保学者之一，作者亲历了大多数社会保障政策的酝酿、争论和方案设计优化过程，还承担了部分改革方案研究设计工作，其理念、观点、方法无疑对改革的推进发挥了重要作用。

作为社会保障界的一个青年学者，通读文集后不仅受益于郑教授广博的学识和深邃的思想，更为其严谨的治学方法和态度所折服。《自选集》对笔者的启示之一是学术研究必须进

行深厚的理论积累，在此基础上寻找核心的研究问题和研究方法，在深刻把握核心问题的基础上不断扩展自己的研究范围不断完善对核心问题的研究，既要追求研究的一贯性，又要保持与时俱进，与势俱进。之二是要时刻把握学术前沿，以解决中国问题为导向，广泛研究国际经验教训，理论与实证相互补充、国际国内研究相得益彰。之三是在大数据时代坚持做“硬研究”，一切观点和推论必须以权威的数据和真实的事实为基础。之四是学者必须定期对自己的研究成果进行梳理，这样才可能积“小文章”为大智慧，这实际上也是一种再创造。最后是做学问必须求真务实，既要坚持正确的观点，又要对部分不正确或不合适的观点做出修正。文集中前者主要表现为作者对“碎片化”危害的一贯批判，对提高统筹层次和推行名义账户制的长期呼吁，后者主要表现为作者自己在早期对合作主义和待遇确定现收现付资金投资观点的修正。专家的观点也不一定完全正确，作者的修正不仅丝毫没有减损自己的学术威望，反而凸显了其“日三省吾身”和“学不可以已”的学者品质。对后学者来说，我们不仅需要站在巨人的肩膀上以求看的更远，更需回头看巨人曲折的探索历程，后者似乎更显弥足珍贵。



《郑秉文自选集》（三卷）

深潜考索之功 现实研究之作

——《郑秉文自选集》书评

文 / 李亚军

作为国内顶级社保学者之一，郑秉文亲历了大多数社会保障政策的酝酿、争论和方案设计优化过程，还承担了部分改革方案研究设计工作，其理念、观点、方法无疑对改革的推进发挥了重要作用。

经过三十多年的发展，我国覆盖城乡居民的社会保障体系已基本建立，现在进入顶层设计和改进完善的新阶段。党的十八届三中全会将“建立更加公平可持续的社会保障制度”作为推进社会事业改革创新重大任务之一，并为新阶段全面深化社会保障改革作出了战略部署。

人民出版社于此时出版的《郑秉文自选集》（以下简称《自选集》）恰逢其时。《自选集》由郑秉文教授十多年来独立撰写并发表在各种期刊中的数百篇学术论文中筛选出的46篇组成，分为三卷十编，共计143万字。积跬步，至千里；积小流，成江海。虽然由独立的“小文章”组成，但经过郑教授的系统梳理、总结和升华，其研究的大视野和大手笔特征却更加凸显。

主要内容

《自选集》分为上、中、下三卷，内容基本呈递进关系。

上卷主要是理论基础和范式构建。包括：一是从西方经济思想史和西方经济学寻找沟通主流经济学和福利国家理论的桥梁，并对社会保障和福利国家的产生和演



变进行诠释。作者以“时间一致性”理论和信息经济学基本原理构建了其研究的经济学基础；二是从政治经济学角度分析福利资本主义的三个模式起源、特征、本质、适用性及对经济社会的影响，并创造性地提出了拉丁（南欧）模式和儒家模式；三是对私有化先驱拉丁模式进行了实证研究；四是通过理论和模式比较研究，结合中国

体制和文化特征提出了引入合作主义因素及其前景的看法，并前瞻性提出防止和解决福利陷阱和制度“碎片化”的思路。

中卷主要是对社保基金积累、运行和投资这一核心问题进行论述。包括：一是对代表性国家社会保障基金的投资体制、原则、策略、绩效及其经验教训的总结。尤其是对国外基金治理和解决财务不可持

续途径及对经济增长影响进行深度分析和总结；二是对金融危机对全球社会保障基金管理和投资提出的挑战和各国应对的经验教训进行了总结，结合中国实际首次提出了二次分流外汇储备建立“主权养老基金”的战略建议；三是分析了医疗保险积极应对金融危机并化“危”为“机”、促进中国经济增长方式转变的途径；四是对当时社保基金违规的制度性根源和主要表现进行了深入分析，并提出根本解决方案；五是对企业年金治理与模式选择这一中国社会保障制度的“牛鼻子”进行了实证研究，提出了信托模式、部分 EET 税收优惠过渡性制度安排和建立养老基金管理公司三大政策建议。

下卷主要是关于中国社会保障制度顶层设计的研究和思考。该卷首先回顾了中国社会保障发展的成就和教训，然后分析了人口流动、用工荒、失业保险制度性缺陷、经办体系能力不足、社保基金投资体制内在缺陷、税费征收之争和完善个人账户等多个问题，提出了建立社会保障长效机制的 12 点思考。该卷内容看上去似乎比较庞杂，主线不明，其实不然，这恰恰反映了作者在中国社会保障制度体系基本建立的背景下，结合中国经济转型、跨越“中等收入陷阱”的需要和构建“更可靠”的社会保障政策导向，将研究重点转向制度顶层设计的思路（既然是顶层设计，必然要涉及与社会保障相关的更广泛的领域）。实际上，作者已带领中国社会科学院国际社会保障研究中心团队应邀参加了养老保障制度顶层设计方案的研究。该方案与《中国社保“名义账户”改革新思路》一文一脉相承，其建议的精神实质与十八届三中全会《决定》中提出的“完善个人账户制度”高度一致。

学术贡献及方法创新

作为中国社会保障制度建设的亲历者和较早研究者，《自选集》收集的论文至少有以下四个学术贡献：一是引入和创造的儒家模式、名义账户、“碎片化”、主权养老基金等概念被学界广泛接受并大量引用，甚至成为社会大众熟知的概念；二是构建的社会保障经济分析方法和近乎“数据主义”的论证方法被学术界大量借鉴，推动了中国社会保障研究的“硬化”；三是较早提出社会保障顶层设计思想；四是将社会保障建设置于经济转型和跨越“中等收入陷阱”背景下进行研究。

高质量、高水准的研究成果，离不开先进研究方法的支撑。《自选集》论文在方法上的创新包括：一是在“时间一致性”理论、信息经济学和政治经济学基础上创造性地构建了社会保障经济分析方法；二是广泛应用在经济学领域已经相对成熟的数量研究方法研究社会保障领域问题；三是综合经济、文化、体制等多领域的研究工具，一体化地分析社会保障制度的路径依赖和制度变迁。以上三个方法创新保证了文章提出的新范式、新理念、新对策的科学性、可靠性和可行性。

应用价值与治学启示

如果按论文发表的时间顺序重读文集，我们可以发现，作者在当时历史背景下提出的许多新观点和新建议已经变老，原因是他们已经被决策者采纳并成为社会常识。我们不能说这一定或完全是作者的功劳，但作为国内顶级社保学者之一，作者亲历了大多数社会保障政策的酝酿、争论和方案设计优化过程，还承担了部分改革方案的研究设计工作，其理念、观点、方法无

疑对改革的推进发挥了重要作用。

作为社会保障界的一个青年学者，通读文集后不仅受益于郑教授广博的学识和深邃的思想，更为其严谨的治学方法和态度所折服。

《自选集》对笔者的启示之一是学术研究必须进行深厚的理论积累，在此基础上寻找核心的研究问题和研究方法，在深刻把握核心问题的基础上不断扩展自己的研究范围，不断完善对核心问题的研究，既要追求研究的一贯性，又要保持与时俱进、与势俱进。

启示之二是要时刻把握学术前沿，以解决中国问题为导向，广泛研究国际经验教训，理论与实证相互补充，国际国内研究相得益彰。

启示之三是在大数据时代坚持做“硬研究”，一切观点和推论必须以权威的数据和真实的事实为基础。

启示之四是学者必须定期对自己的研究成果进行梳理，这样才可能积“小文章”为“大智慧”，这实际上也是一种再创造。

最后是做学问必须求真务实，既要坚持正确的观点，又要对部分不正确或不合适的观点作出修正。文集中前者主要表现为作者对“碎片化”危害的一贯批判，对提高统筹层次和推行名义账户制的长期呼吁，后者主要表现为作者对自己早期“合作主义”和“待遇确定现收现付资金投资”观点的修正。作者的修正不仅丝毫没有减损自己的学术威望，反而凸显了其“日三省吾身”和“学不可以已”的学者品质。

对后学者来说，我们不仅需要站在巨人的肩膀上以求看得更远，更需回头看巨人曲折的探索历程，而后者更显弥足珍贵。^②

（作者单位为山东工商学院）

声明：

中国社会科学院世界社保研究中心(简称“世界社保研究中心”)英文为 The Centre for International Social Security Studies at Chinese Academy of Social Sciences, 英文缩写为 CISS CASS, 成立于 2010 年 5 月, 是中国社会科学院设立的一个院级非实体性学术研究机构, 旨在为中国社会保障的制度建设、政策制定、理论研究提供智力支持, 努力成为社会保障专业领域国内一流和国际知名的政策型和研究型智库。

中国社会科学院社会保障实验室(简称“社会保障实验室”)英文为 The Social Security Laboratory at Chinese Academy of Social Sciences, 英文缩写为 SSL CASS, 成立于 2012 年 5 月, 是我院第一所院本级实验室。“社会保障实验室”依托我院现有社会保障研究资源和人才队伍, 日常业务运作由“世界社保研究中心”管理, 首席专家由“世界社保研究中心”主任郑秉文担任。

“社会保障实验室”于 2013 年 2 月开始发布《快讯》、《社保改革动态》、《社保改革评论》和《工作论文》四项产品, 2013 年 11 月开始发布《银华讲座》。其中,《快讯》、《社保改革动态》、《社保改革评论》和《银华讲座》四项产品版权为“社会保障实验室”所有, 未经“社会保障实验室”许可, 任何机构或个人不得以任何形式翻版、复制、上网和刊登, 如需使用, 须提前联系“社会保障实验室”并征得该实验室同意, 否则, “社会保障实验室”保留法律追责权利;《工作论文》版权为作者所有, 未经作者许可, 任何机构或个人不得以抄袭、复制、上网和刊登, 如需引用作者观点, 可注明出处。否则, 作者保留法律追责权利。

如需订阅或退订《快讯》、《社保改革动态》、《社保改革评论》、《工作论文》和《银华讲座》, 请发送电子邮件至: cisscass@cass.org.cn。

地址：北京东城区张自忠路 3 号, 北京 1104 信箱 (邮编 : 100007)

电话：(010) 84083506 **传真：**(010) 64014011

网址：www.cisscass.org **Email:** cisscass@cass.org.cn

联系人：董玉齐