

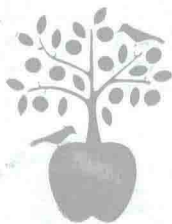
教育部哲学社会科学研究普及读物项目

Popularized Readers of Humanities and Social Science Sponsored by the Ministry of Education

国际社会保障全景图

Panorama of Social Security System around the World

丛树海 郑春荣 · 著



凝聚名家智慧 · 走进大众心灵

江苏人民出版社
江苏凤凰美术出版社

教育部哲学社会科学研究普及读物项目

Popularized Readers of Humanities and Social Science Sponsored by the Ministry of Education

国际社会保障全景图

Panorama of Social Security System around the World

丛树海 郑春荣·著



江苏人民出版社
江苏凤凰美术出版社

图书在版编目(CIP)数据

国际社会保障全景图/丛树海,郑春荣著. —南京:
江苏人民出版社, 2015. 12

ISBN 978-7-214-17179-5

I. ①国… II. ①丛…②郑 III. ①社会保障制度
—研究—世界 IV. ①D57

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 318007 号

书 名 国际社会保障全景图

著 者 丛树海 郑春荣

责任编辑 戴亦梁

责任编辑 范渊凯

出版发行 凤凰出版传媒股份有限公司

江苏人民出版社

江苏凤凰美术出版社

出版社地址 南京市湖南路 1 号 A 楼, 邮编: 210009

出版社网址 <http://www.jspph.com>

<http://jsrmcbs.tmall.com>

经 销 凤凰出版传媒股份有限公司

照 排 江苏凤凰制版有限公司

印 刷 江苏凤凰通达印刷有限公司

开 本 890 毫米×1 240 毫米 1/32

印 张 9 插页 1

字 数 175 千字

版 次 2016 年 3 月第 1 版 2016 年 3 月第 1 次印刷

标准书号 ISBN 978-7-214-17179-5

定 价 32.00 元

(江苏人民出版社图书凡印装错误可向承印厂调换)

总 序

纵观党的历史,我们党始终高度重视实践基础上的理论创新,坚持用理论创新成果武装全党,教育人民,引领前进方向,凝聚奋斗力量。七十多年前,著名的马克思主义哲学家艾思奇撰写的通俗著作《大众哲学》,引领一代又一代有志之士选择了正确的人生道路,影响了中国几代读者。

党的十八大以来,习近平总书记把握时代发展新要求,顺应人民群众新期待,提出了一系列新思想、新观点、新论断、新要求,这些推进理论创新的最新成果用朴实、生动的语言,以讲故事、举事例、摆事实的方式与人民同频共振、凝聚共识,增强了人民群众对中国特色社会主义理论体系的认同感和知晓度,凸显了当代中国马克思主义大众化、群众性的基本特征,成为新时期理论创新大众化的新典范。

高等学校学科齐全、人才密集、研究实力雄厚,是推进马克思主义中国化时代化大众化、普及传播党的理论创新成果的重要阵地。汇聚高校智慧,发挥高校优势,大力开展优秀成果普及推广,切实增强哲学社会科学话语权,是高校繁荣发展哲学社会科学的光荣任务、重大使命。

2012年,教育部启动实施了哲学社会科学研究普及读物项目。通过组织动员高校一流学者开展哲学社会

科学优秀成果普及转化,撰写一批观点正确、品质高端、通俗易懂的科学理论和人文社科知识普及读物,积极推进马克思主义大众化,阐释宣传党的路线方针政策,推广普及哲学社会科学最新理论创新成果,让中国特色社会主义理论体系和党的路线方针政策,更好地为广大群众掌握和实践,转化为推进改革开放和现代化建设的强大精神力量。与一般意义的学术研究和科普类读物相比,教育部设立的普及读物更侧重对党最新理论的宣传阐释,更强调学术创新成果的转化普及,更凸显“大师写小书”的理念,努力产出一批弘扬中国道路、中国精神、中国力量的精品力作。

实现中华民族伟大复兴的中国梦必将伴随着哲学社会科学的繁荣兴盛。我们将以高度的使命感和责任感,坚持学术追求与社会责任相统一,坚持正确方向,紧跟时代步伐,顺应实践要求,不断加快高校哲学社会科学创新体系建设,为不断增强中国特色社会主义道路自信、理论自信、制度自信,推动社会主义文化大发展大繁荣作出更大贡献!

教育部社会科学司

2014年4月10日

目 录

导论 / 001

- 一、社会保障的定义与构成 / 001
- 二、各国社会保障支出的总量与结构 / 003
- 三、世界社会保障制度的三大类型 / 008

第一章 社会保障的产生与发展 / 015

- 1.1 全球社会保障制度的起源阶段 / 015
- 1.2 全球社会保障制度的快速发展阶段 / 025
- 1.3 全球社会保障制度的改革和调整阶段 / 031
- 1.4 全球社会保障制度的巩固和完善阶段 / 036
- 1.5 我国社会保障制度的产生与发展 / 039

第二章 养老保障制度 / 045

- 2.1 养老保障的制度体系 / 046
- 2.2 社会福利型养老保障制度 / 052
- 2.3 社会保险型养老保障制度 / 058
- 2.4 个人储蓄型养老保障制度 / 076
- 2.5 社会救助型养老保障制度 / 088
- 2.6 我国养老保障制度 / 096

第三章 医疗保障 / 113

3.1 免费医疗保障制度 / 113

3.2 医疗保险制度 / 140

3.3 医疗救助制度 / 156

3.4 我国医疗保障制度 / 173

第四章 失业保障制度 / 199

4.1 失业的统计 / 200

4.2 失业保障制度的分类 / 203

4.3 失业保险金的替代率与领取期限比较 / 207

4.4 积极型的就业保障政策 / 211

4.5 2008 年全球金融危机以来的就业保障政策 / 215

4.6 中国的失业保险政策 / 218

第五章 最低收入保障制度 / 228

5.1 最低收入保障制度的主要特征 / 228

5.2 最低收入保障金相对水平的国际比较 / 232

5.3 典型的最低收入保障制度——英国收入补助金制度 / 238

5.4 负所得税——最低收入保障制度的特殊形式 / 244

5.5 我国的最低收入保障制度 / 253

主要参考文献 / 270

图示目录

- 图 1 2009 年部分国家政府社保支出与私人社保支出占 GDP 的比重(%) / 004
- 图 2 社会保障支出的分类 / 005
- 图 3 2009 年 OECD 组织各国社会保障支出占 GDP 的比重(%) / 007
- 图 4 历年各国社会保障支出占 GDP 的比重 / 037
- 图 5 我国 2009—2013 年各项社会保险参保人数(万人) / 041
- 图 6 我国 2009—2013 年社会保险基金收支情况(亿元) / 042
- 图 7 我国的社会保障卡 / 044
- 图 8 世界银行提出的“三支柱”养老金体系 / 047
- 图 9 新西兰基本养老金支出占 GDP 的比重 / 056
- 图 10 美国未来 40 年联邦社保基金的收支情况预测(亿美元) / 075
- 图 11 1990—2008 年智利养老金计划的覆盖面(%) / 086
- 图 12 2008 年智利养老金计划改革以后的养老金构成图 / 087
- 图 13 我国历年出生率(‰) / 097
- 图 14 中国与世界其他一些大国的老龄化进程 / 098
- 图 15 我国行政、事业和企业单位离退休人员的历年月平均养老金(单位:元) / 103

- 图 16 英格兰地区的医疗机构管理体系 / 118
- 图 17 分布在英格兰地区的 10 个医疗策略管理局 / 119
- 图 18 NHS 预算支出占英国 GDP 的比重 / 134
- 图 19 2011/2012 财年英国卫生部与 NHS 经费分配情况 / 134
- 图 20 美国公共医疗健康保险的构成 / 157
- 图 21 管理式医疗示意图 / 161
- 图 22 2012 年州政府在 Medicaid 计划中的出资比例 / 165
- 图 23 新中国医疗保障制度的建立与发展 / 174
- 图 24 城镇职工医保缴费资金流向 / 177
- 图 25 医疗保险基金给付政策(以 2014 年上海市城镇职工医保待遇为例) / 178
- 图 26 新型农村合作医疗缴费资金流向 / 184
- 图 27 医疗保险基金给付政策(以 2014 年上海市城镇居民医保待遇为例) / 190
- 图 28 全国城镇居民医疗保险基金的收入、支出与累计结余(亿元) / 191
- 图 29 北京市城镇居民医保筹资标准 / 191
- 图 30 我国大病保险制度示意图(一) / 193
- 图 31 我国大病保险制度示意图(二) / 195
- 图 32 国际劳工组织对人口活动状态的分类 / 201
- 图 33 2012 年不同收入水平下的失业金替代率 / 211
- 图 34 排在社保部门门口的失业金领取者 / 216
- 图 35 历年我国失业保险基金的收支、累计结余(亿元) / 224
- 图 36 2012 年我国各省失业保险基金的结余系数 / 224

- 图 37 我国失业保险基金的参保人数、领取失业金人数 / 227
- 图 38 2011 年各国单身人士的最低收入保障替代率 / 234
- 图 39 2011 年各国家庭的最低收入保障替代率 / 235
- 图 40 2014 年有两个儿童的单亲家庭 / 247
- 图 41 不同家庭人口、不同收入条件下的 EITC 项目
给付额 / 248
- 图 42 1975—2011 年美国 EITC 计划的历年支出总额 / 251
- 图 43 我国城市低保户的平均收入与补差额(元) / 259
- 图 44 我国农村低保户的平均收入与补差额(元) / 259

表格目录

- 表 1 福利国家的类型及各类的特征 / 009
- 表 2 世界各国的养老保障制度体系 / 049
- 表 3 2013 年墨尔本美世全球养老金指数 / 051
- 表 4 新西兰税前的基本养老金待遇(每周) / 054
- 表 5 2012 年老年及养老金指标:新西兰与 OECD 组织成员国平均水平的对比 / 055
- 表 6 美国工薪税的税率 / 060
- 表 7 美国各年的社会平均工资、缴税上限及收入下限 / 061
- 表 8 美国的正常退休年龄 / 064
- 表 9 王先生和李先生的历年工资收入 / 066
- 表 10 各年份的拐点值 / 068
- 表 11 每月指数化平均收入转化成养老金给付额的计算示例 / 069
- 表 12 李先生的原始养老金根据物价上调的计算过程 / 070
- 表 13 养老金给付额与退休年龄挂钩的奖惩办法 / 070
- 表 14 领取养老金的初始年龄与对应的给付额度 / 071
- 表 15 政府为参保人指定的基金类型 / 080
- 表 16 智利私人养老金计划创立以后的历年实际投资回报率(%) / 081

- 表 17 智利养老基金公司的管理费率 / 083
- 表 18 澳大利亚的女性退休年龄调整情况 / 089
- 表 19 澳大利亚提高领取基本养老金年龄的进度表 / 090
- 表 20 2014 年基本养老金的最高给付标准(每双周) / 092
- 表 21 收入水平与给付标准 / 092
- 表 22 根据投资额测算投资收益的计算办法 / 093
- 表 23 资产状况与给付标准 / 093
- 表 24 中国的养老保障制度运行基本情况 / 099
- 表 25 个人账户养老金计发月数表 / 102
- 表 26 2006/2007 财年英格兰地区 NHS 项目的融资结构
/ 135
- 表 27 2012 年参保人医疗保险税率 / 141
- 表 28 德国医疗保险的基本情况 / 143
- 表 29 历年 Medicaid 计划的参保人数、总支出及在联邦和
州政府之间的分担 / 166
- 表 30 历年全国城镇职工基本医疗保险基金的收入、支出与
累计结余 / 180
- 表 31 上海市青浦区新农合报销规定(2013 年) / 185
- 表 32 全国新型农村合作医疗情况 / 186
- 表 33 筹资责任的分担 / 188
- 表 34 城镇居民医保基金的筹资来源(以 2014 年上海市
为例) / 188
- 表 35 2005 至 2012 年中国政府医疗救助情况 / 198
- 表 36 不同模式下的失业金替代率(以 2012 年澳大利亚
为例) / 208

- 表 37 2010 年各国失业金净替代率与领取期限 / 209
- 表 38 不同理念下的社会保障政策 / 213
- 表 39 2014 年各城市的失业保险基金缴费率与缴费基数 / 219
- 表 40 不同年龄组别每天应摄取的营养分量 / 230
- 表 41 美国 2013 年贫困线标准 / 231
- 表 42 不同人群的收入补助方式 / 239
- 表 43 2014/2015 财年英国收入补助金的每周给付额 / 240
- 表 44 2014 年 EITC 项目补贴规定(单身者申报) / 249
- 表 45 2014 年 EITC 项目补贴规定(夫妇联合申报) / 250
- 表 46 农村低保供养老年人数量和标准(2013 年第四季度数据) / 257
- 表 47 2013 年各省份五保供养人员数量与标准 / 268

导 论

一、社会保障的定义与构成

目前,在全球 200 多个国家和地区中,有 172 个建立了社会保障制度。各国对社会保障有多种具体定义。1989 年,国际劳工局编著的《社会保障导论》对“社会保障”作出的概括是:“社会通过采取一系列的公共措施来向其成员提供保护,以便与由于疾病、生育、工伤、失业、伤残、年老和死亡等原因造成停薪或大幅度减少工资而引起的经济和社会贫困进行斗争,并提供医疗和对有子女的家庭实行补贴法。”^①这一定义显示了社会保障的三大基本特征:第一,社会保障是由社会提供的援助,不同于家庭成员之间的相互帮助;第二,社会保障援助来自于公共措施,一般由政府主导,不同于私人的慈善行为;第三,社会保障提供的是经济援助,一般不包括精神抚慰等社会援助。

经济合作与发展组织(OECD)将社会保障支出的内涵

^① 国际劳工局社会保障局编著:《社会保障导论》,劳动人事出版社 1989 年版,第 3 页。

界定为“公共和私人机构向家庭和个人提供的福利待遇及资助。这些支出的目的是在家庭和个人福利受到不利影响时向他们提供支持”^①。这一界定强调相关支出对家庭和个人的直接支持,主要是收入维持性支持,不包括长期的社会性投资支出和改善外部环境的支出。在外延上,OECD 界定的政府和私人社会保障支出包括九个领域的支出^②:

- (1) 老年福利(养老金、老年服务等)。
- (2) 遗属福利(养老金和丧葬费)。
- (3) 失能待遇(残障者待遇、工伤待遇、病休待遇等)。
- (4) 医疗卫生(门诊和住院、医疗用品、预防费用)。
- (5) 家庭福利(儿童津贴、儿童看护、家长休假期间的收入支持、单亲补贴等)。
- (6) 积极的劳动力市场政策(就业服务、培训青年的补贴性就业、残疾人就业支持)。
- (7) 失业待遇(失业补偿、遣散补偿等)。
- (8) 住房(住房津贴和租房补贴)。
- (9) 其他社会支出(食品券等)。

显然,OECD 的社会保障支出没有包括教育支出,因为这属于长期的社会性投资^③。当然也没有包括社区发展、环

① OECD(2013), “Social expenditure”, in *OECD Factbook 2013: Economic, Environmental and Social Statistics*, OECD Publishing. <http://dx.doi.org/10.1787/factbook-2013-88-en>.

② See OECD(2007), *The Social Expenditure database: An Interpretive Guide, SOCX 1980-2003*, OECD.

③ 参见王列军《社会性支出:民生支出的替代性衡量方法》,载《国研视点》2012年5月22日。

境保护等不是直接针对家庭和个人的支出。

什么是“Social Security”

1935年,美国第一部《社会保障法案》诞生,它标志着美国社会保障制度(Social Security system)的正式确立。由于制度设计的原因,从一开始,美国人所讲的“社会保障”就是极其特殊的,它不同于其他国家或地区。它有三个基本特征:

1. 美国“社会保障”的两个英文单词的首字母在任何场合总是大写的,即 Social Security。

2. 美国“社会保障”在一般场合仅指美国人的老年、遗属和残疾保险(Old-Age, Survivors, Disability Insurance,简称 OASDI)计划,这大体相当于我们平时所讲的社会保险中的“养老保险”计划,但不完全相同。

3. 美国“社会保障”仅指联邦政府负责的 OASDI 计划,不包括州和地方政府的社会保障项目。

除了美国以外,大多数国家在使用“Social Security”一词时,通常指的是社会保障制度,都包含社会保险(养老、医疗、失业、生育、工伤保险等)、社会救济、社会福利和军人保障制度。

二、各国社会保障支出的总量与结构

社会保障支出又可分为政府社会保障支出和私人社会保障支出。

