

国外农业丛书
主编 晋保平 张宇燕

国外 农村养老保险

GUOWAI NONGCUN YANGLAO BAOXIAN

任 倩 付彩芳 编著



国外农业丛书
主编 晋保平 张宇燕

国外农村养老保险

任 倩 付彩芳 编著

 中国社会科学出版社

图书在版编目(CIP)数据

国外农村养老保险/任倩,付彩芳编著.

—北京:中国社会科学出版社,2006.9

(国外农业/晋保平,张宇燕主编)

ISBN 7-5087-1532-2

I. 国... II. ①任... ②付... III. 农村-养老保险-概况-国外

IV. F840.67

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 113653 号

丛 书 名:国外农业

主 编:晋保平 张宇燕

书 名:国外农村养老保险

编 著 者:任 倩 付彩芳

责任编辑:寿 璐

出版发行:中国社会科学出版社 邮政编码:100032

通联方法:北京市西城区二龙路甲 33 号新龙大厦

电 话:(010)66051698 电 传:(010)66051713

邮购部:(010)66060275

经 销:各地新华书店

印刷装订:北京华创印务有限公司

开 本:140mm×203mm 1/32

印 张:5.25

字 数:120千字

版 次:2006年9月第1版

印 次:2006年9月第1次印刷

定 价:8.00元

(凡中国社会科学出版社图书有缺漏页、残破等质量问题,本社负责调换)

建设社会主义新农村书屋

总顾问：回良玉

编辑指导委员会

主任：李学举

副主任：翟卫华 柳斌杰 胡占凡 窦玉沛

委员：詹成付 吴尚之 涂更新 王英利

李宗达 米有录 王爱平

农民看世界图书编辑委员会

主任：晋保平

副主任：王英利 张宇燕 赵睿 赵一红

国外农业丛书

主编：晋保平 张宇燕

副主编：赵睿 应寅锋

总序 造就新农民 建设新农村

李学举

党的十六届五中全会作出了建设社会主义新农村的战略部署。在社会主义新农村建设过程中，大力发展农村文化事业，努力培养有文化、懂技术、会经营的新型农民，既是新农村建设取得进展的重要标志，也是把社会主义新农村建设不断推向前进的基本保证。

为落实中央的战略部署，中央文明办、民政部、新闻出版总署、国家广电总局决定，将已开展三期的“万家社区图书室援建和万家社区读书活动”由城市全面拓展到农村，“十一五”期间计划在全国三分之一以上的村委会开展农村图书室援建和读书活动，使两亿多农民由此受益，让这项造福城市居民的民心工程同时也造福亿万农民群众。中央领导同志对此十分重视，中共中央政治局委员、国务院副总理回良玉同志作出重要批示：“发展农村文化事业是新农村建设的重要内容，也是农村发展中一个亟待加强的薄弱环节。在农村开展图书室援建和读书活动，为亿万农民群众送去读得懂、用得上的各种有益书刊，对造就有文化、懂技术、会经营的新型农民，满足农民全面发展的需求，将发挥重要作用。对这项事关农民切身利益、事关社会主义新农村建设的重要活动，要精心组织，务求实效。”

中共中央政治局委员、中央书记处书记、中宣部部长刘云山

同志也作出重要批示。他指出：“万家社区图书室援建和万家社区读书活动，是一项得人心、暖人心、聚人心的活动，对丰富城市居民的文化生活、推动学习型社区建设发挥了重要作用。这项活动由城市拓展到农村，必将对丰富和满足广大农民群众的精神文化生活，推动社会主义新农村建设发挥积极作用。要精心组织，务求实效，把这件事关群众利益的好事做好。”

为了使活动真正取得实效，让亿万农民群众足不出村就能读到他们“读得懂、用得上”的图书，活动的主办单位精心组织数百名专家学者和政府相关负责人，编辑了“建设社会主义新农村书屋”。“书屋”共分农村政策法规、农村公共管理与社会建设、农村经济发展与经营管理、农村实用科技与技能培训、精神文明与科学生活、中华传统文化道德与民俗民风、文学精品与人物传记、农村卫生与医疗保健、农村教育与文化体育、农民看世界等10大类、1000个品种。这些图书几乎涵盖了新农村建设的方方面面。“书屋”用农民的语言、农民的话，深入浅出，使具有初中文化水平的人就能读得懂；“书屋”贴近农村、贴近农民、贴近农村生活的实际，贴近农民的文化需求，使农民读后能够用得上。

希望农村图书室援建和农村读书活动深入持久地开展下去，使活动成为一项深受欢迎的富民活动，造福亿万农民。希望“书屋”能为农民群众提供一个了解外界信息的窗口，成为农民学文化、学科技的课堂，为提高农民素质，扩大农民的视野，陶冶农民的情操发挥积极作用。同时，也希望更多有识之士参与这项活动，推动农村文化建设，关心支持社会主义新农村建设。

二〇〇六年九月

前 言

老年，几乎是每个人都要经历的人生阶段。一个人一旦步入了老年阶段，基本上已经消耗了劳动能力，如何养老就成为人们不得不面对的一个问题。特别是在农村，农民主要依靠体力劳动进行农业生产，由于年岁过大等原因，农民一旦丧失了体力劳动的能力，也就丧失了主要收入来源，这就会直接给农民的晚年生活带来危机。因此，如何防患于未然，较好地解决农村老年人的养老问题就显得比较重要。

一般来说，农民传统的养老方式是“养儿防老”、“土地养老”。但是，“养儿防老”、“土地养老”有可能受到较多因素的影响，由于现在的家庭规模逐渐缩小，子女越来越少，子女赡养老人的负担就会越来越重，家庭养老的质量也就受到了限制。此外，家庭养老还受到家庭关系的制约，家庭和睦、子女孝顺的家庭，养老一般不存在问题；如果家庭关系不和睦，农民的老年生活就会陷入困境。土地养老，也同样存在问题。在经济落后的国家，农业的机械化水平低，农业劳动主要是靠人力，农民一旦因年老失去劳动能力，经营土地获得的收入就会减少，土地养老就靠不住了。在有些国家，农民是没有土地的，农民主要靠给农场主打工为生，是农场的雇工，一旦因为年老失去劳动能力而被解雇，就会彻底失去生活来源。还有一些国家的农民是靠不断租借土地为生，租佃关系不固定，如果没有租借到土地，农民靠土地养老的愿望就会落空。所以，养儿防老、土地养老这两种养老方式并不可靠。另外，当前世界上人口老龄化的趋势日益严峻，也

就是说在国家总人口中老年人口的数量越来越多，特别是农村人口老龄化的现象更是严重。所以，农村人口养老已经成为一个不可忽视的问题，建立健全农村养老保险制度势在必行。

当前，以德国、日本为首的一些工业发达国家已经普遍实现了农村和城市养老保险的一体化，也就是养老保险不再区分农民和城市居民，而是普遍覆盖全体国民；还有一些发达国家，在全民皆保险的基础上，逐渐建立了专门针对农民的农村养老保险制度。在发展中国家，往往是在建立了城市职工的养老保险后，开始建立针对农民的养老保险制度的。值得一提的是，由于发展中国家经济发展水平参差不齐，文化背景存在差异，所以各国养老保障制度的发展水平差距也比较大。有的国家已经实现了覆盖全民的养老保障制度，有的国家的农村养老保障制度还不成熟。我国目前正积极着手建立适合于我国国情的农村养老保险制度。

本书力图通过介绍世界上典型国家的农村养老保障的历史、现状及发展趋势，使农民朋友们能够开拓视野，对国外农村养老保障有一个大致的了解，并不断树立和增强养老保险意识。当前，我国正处于建设社会主义新农村的伟大实践之中，在社会主义新农村这一目标的实现过程中，建立和完善我国农村养老保险制度已经得到了中央政府的高度重视以及社会各界的大力关注和支持。因此，我们坚信，在不久的将来，我国一定会建立起一套完善的农村养老保障制度。怀着激动的心情，我们编写了此书。

在此需要特别指出的是，由于养老保险本身的复杂性，以及搜集资料时受条件限制，在编著的过程之中，会存在一些疏漏和错谬，希望广大读者批评指正。

编者

2006年5月

目 录

第一章 国外养老保险基础知识	1
第一节 国外养老保险发展的历史过程	1
第二节 国外养老保险模式	4
第三节 国外养老保险实行现状	7
第四节 国外养老保险改革的趋势	10
第二章 欧洲部分国家的农村养老保险	13
第一节 瑞典农村养老保险	16
第二节 挪威农村养老保险	33
第三节 丹麦农村养老保险	39
第四节 芬兰农村养老保险	42
第五节 荷兰农村养老保险	48
第六节 英国农村养老保险	53
第七节 法国农村养老保险	57
第八节 德国农村养老保险	64
第九节 瑞士农村养老保险	72
第三章 北美部分国家的农村养老保险	78
第一节 美国农村养老保险	78
第二节 加拿大农村养老保险	84

第四章 亚洲、大洋洲部分国家的农村养老保险	91
第一节 新加坡农民养老保险	91
第二节 韩国农村养老保险	97
第三节 日本农村养老保险	103
第四节 澳大利亚农村养老保险	110
第五章 亚洲其他国家的农村养老保险	115
第一节 印度农村养老保险	116
第二节 菲律宾农村养老保险	119
第六章 非洲部分国家的农村养老保险	122
第一节 埃及农村养老保险	122
第二节 南非农村养老保险	128
第七章 拉美部分国家的农村养老保险	130
第一节 智利农村养老保险	131
第二节 巴西农村养老保险	140
第三节 其他拉美国家农村养老保险	142
附录	
名词简释	147
参考文献	152

第一章 国外养老保险基础知识

第一节 国外养老保险发展的历史过程

纵观世界各国养老保险的发展历程，可以说养老保险至今已经先后经历了三个历史阶段，即家庭养老保险阶段、国家公共养老保险阶段和社会多元养老保险阶段。在 20 世纪之前的漫长历史时期中，人类社会主要是以家庭养老为主，由家庭承担赡养老人的义务。直至公元 1889 年，德国颁布了《老年和残障社会保险法》，从此，世界各国开始纷纷建立起适合本国国情的养老保险制度，人类社会也从 19 世纪末开始进入了国家公共养老保险阶段，即现代养老保险历史时期。德国也因此成为世界上最早正式制定养老保险的国家。经过一百多年的发展，养老保险现在已经推行到 160 多个国家和地区，尽管各国的具体规定和操作方式各有不同。

养老保险自从在各国诞生至今，无论发达国家还是发展中国家均没有停止过对它的修改和完善。目前，各国仍在积极进行着养老保险改革，只是各国改革的方向有所不同：亚非拉美等发展中国家正在由家庭养老保险向社会多支柱养老保险体制过渡；欧美等发达国家则正在由国家公共养老保险向社会多元养老保险体系过渡。

一、家庭养老保险

家庭养老保险即由家庭承担赡养老人的义务。家庭养老保险是人类延续了几千年的养老保险方式。随着社会生产力的发展，自然经济为主体的农业社会被工业化社会取代，大量农业人口逐渐向城市转移，传统的家庭结构开始解体。传统观念和家庭养老保险首先在工业先行国家瓦解。当然，正规的社会保险不可能完全取代家庭养老保险的功能，因此即使是 21 世纪的知识经济时代，家庭养老保险仍然是社会保险的有力补充，尤其是在低收入和中等收入的发展中国家更是如此。

二、国家公共养老保险（第二次世界大战以后）

（一）正规养老保险的出现

作为世界范围内的国家养老保险，是在第二次世界大战前到 20 世纪初期形成的。典型的国家有英国、德国和美国。英国是国家老年福利保险的发源地，在 19 世纪晚期已经出现建立国家养老年金的呼声；德国在 1889 年建立了第一个缴费型国家老年福利保险制度；美国与英国、德国不同，建立了与私营养老保险并列的国家老年福利保险制度。

（二）国家公共养老保险的产生

国家公共养老保险，即由国家筹资和管理的养老保险制度。第二次世界大战以后，社会保险制度发展到了一个新的阶段。在英国《贝弗里奇报告》的影响下，养老保险先行国家开始进入“福利国家”阶段。1947 年 7 月，英国首相艾德礼宣布英国已经建成“福利国家”。法国、荷兰、比利时、意大利、西班牙等欧洲国家也纷纷实施贝弗里奇计划，全面建设国家公共养老保险制度。20 世纪 70 年代，日本也宣称建成了“福利超级大国”。以

瑞典为代表的北欧国家边学边干，其速度超过英国和德国，成为现收现付、普遍实行养老保险制度的国家。

（三）各种养老保险模式的形成

由于各国国内影响因素的复杂性和国情的差异性，决定了养老保险不可能在全球按照同一个模式发展。从19世纪末期到20世纪中期，建立了正规养老保险的国家一面借鉴先行国家的经验，一面根据自己的国情选择和设计养老保险的模式。构成不同养老保险模式的主要因素包括：养老保险基金的筹资方式、养老保险待遇计算和给付方式、养老保险与就业和收入的关系、管理主体的性质等。养老保险模式按养老保险基金的筹集方式可分为现收现付模式、完全积累模式和部分积累模式；按养老待遇的计算和给付方式可分为给付确定模式和缴费确定模式；根据与就业和收入的关系可分为普遍保障模式和收入关联模式；根据管理主体的性质可以分为国家公共保险模式、职业年金模式及个人储蓄模式。上述各种模式的划分均是理论概念，在实践中需要组合使用。

三、多元养老保险体系（20世纪70年代以来）

（一）多元养老保险体系的出现

多元养老保险，即由国家、企业和个人共同建立的由多种形式构成的养老保险体系。多元是针对单一的国家公共养老保险而言的。例如，1960年瑞典政府在普遍提供的国家基本年金的基础上，正式实施国家补充养老保险，这是一个与职业、收入和生活费用关联的强制性国家公共保险，它要求受益人具有缴费30年的记录等一系列条件。国家补充养老保险几乎覆盖了90%的就业人员，是现收现付的国家公共保险的补充形式。从此，瑞典的正规养老保险由普遍基本国家公共保险和补充国家公共保险两大部分组成。后来，一些国家纷纷效仿瑞典，在国家基本

年金之外又建立补充年金。20世纪60年代以后，社会养老保险模式多元化的发展趋势越来越明显。

(二) 全球性养老保险的改革

20世纪80年代末期，欧美等发达国家为了摆脱高福利所带来的种种社会和财政危机，纷纷实施社会保险政策的改革：1986年英国政府通过了新的《社会保障法》；1987年日本开始实施新养老金制度；美国里根政府在20世纪80年代初开始削减福利财政开支；法国、德国、意大利、荷兰、比利时、加拿大等国家提高了保险费率。全球性养老保险改革呈现出下列特点：(1)强调社会保险同国民经济发展相适应，普遍采取增加收入、节减开支的政策；(2)强调“公平加效率”的原则，在失业救济领域引进了激励机制；(3)逐步发展国家、企业和个人共建的多支柱的社会保险机制；(4)鼓励私营保险机构的介入；(5)由现收现付制向积累与部分积累制过渡；(6)实行“老人老制度、中人过渡和新人新制度”的策略；(7)养老保险基金市场化运营。

“福利危机”对发展中国家的冲击不大，但是鼓励私营保险机构介入的政策对发展中国家产生了不小的影响。例如在拉丁美洲，智利在1980年开始改革现收现付的国家基本养老保险计划，成立了若干个养老基金，交由私营养老金管理公司进行投资和管理，其结果颇有成效。秘鲁等国也纷纷开始仿效；在亚洲，新加坡由中央政府统一管理的中央公积金制度引起东亚国家的重视。

第二节 国外养老保险模式

按照养老保险的筹集资金方式，养老保险可分为以下四种基本类型：

一、现收现付社会统筹模式

以德国、美国为代表，目前全球有 134 个国家实行现收现付式公共养老保险模式，养老基金筹集“以支定收、略有结余”，政府实行直接管理，结余基金参与市场投资。这种模式的主要内容是：退休养老金由用人单位和在职职工按工资额的一定比例缴纳保险费，以支出确定收入、不留积累，由在职职工一代人负担已退休职工一代人的养老费用，养老负担实行代际转移支付。这种模式主要特点是：费率调整灵活，社会互济性强，便于操作，不存在基金受通货膨胀和利率波动影响的问题，体现了社会成员之间的收入调剂和风险分担。这种模式最早创立于欧洲国家，后为许多国家采用。

第二次世界大战后，西方发达国家全面推行社会福利，这种模式在稳定社会、发展经济方面发挥了积极作用。但是，随着人口老龄化的到来，退休人员占在职人员的比例不断提高，社会福利过度消费，社会保险开始出现收不抵支、入不敷出的问题。

二、社会统筹部分基金积累制模式

这种模式是在社会统筹的基础上建立部分基金积累，一方面对已经退休人员的养老金继续实行现收现付；另一方面，为应对退休高峰期而预先筹集部分积累基金，实行以支定收、略有结余，留有部分积累，在现行统筹率的基础上适当增长一定比例，作为长期统筹使用的积累基金。在许多国家建立养老保险初期，由于退休金支付额较少，这种模式曾经存在过。但是，由于资金运营管理没有保证，这种模式难以继续下去，因此在国际上还没有成功的先例。

三、个人账户基金积累模式

这种模式，从职工开始工作起，就按工资额的一定比例，将用人单位和个人缴纳的保险费存入个人账户，作为长期储存积累的基金，其所有权归个人。职工到法定退休年龄，按个人账户累积总额以养老金方式逐月发给个人。其主要特点是：将自我保障融入社会保险，激励作用强，透明度高，有利于监督管理，能够为个人提供长远保障。这种模式，可以筹集到足够的基金，渡过社会老龄化高峰，不存在支付危机和转移支付带来的社会矛盾。

以新加坡、智利为代表，全球有 31 个国家实行部分积累制或完全积累制。其中：新加坡等 19 个国家采取政府直接管理方式，智利等 12 个国家采取委托商业机构管理方式，除强制缴费外，都实行个人账户管理和市场化运营。

四、社会统筹和个人账户相结合部分基金积累模式

这种模式的核心是引入了个人账户基金积累制的原理，基金积累以个人账户为基础，同时又保持了社会统筹互助调剂的功能，职工个人缴纳的全部保险费和单位缴纳的保险费的一部分，一并进入职工个人账户。由于建立了个人账户，这种模式具有激励机制和监督机制，同时又保留了社会统筹互济的优点，实际上是自我保障与社会互济、效率与公平的有效结合。因此，它既是现收现付制向基金积累制的过渡模式，也是一种新型筹资模式。我国城镇企业职工养老保险即采用这种模式。

第三节 国外养老保险实行现状

一、养老保险实行范围

国外养老保险实施范围有一个共同趋势，就是尽量扩大范围，尽量覆盖所有的工薪劳动者。从目前世界各国对养老保险实施范围的规定来看，并不是完全相同的，如加拿大规定只要是该国公民都可以享受养老保险，而尼日利亚规定雇佣10名以上工人的工商业企业的雇员才可以享受养老待遇。为什么各国的保险范围有大小差别呢？主要原因是各国养老保险制度的完善程度不同以及各国的经济发展程度不同。另外，大多数国家对一些从事特殊职业的人员制定了专门的制度，如对独立劳动者、农民、矿工、铁路员工、政府雇员等都有专门适合于他们的养老保险制度。如俄罗斯，对教师、科学家、医生、艺术家、飞行员等都设立了专门的制度。

二、养老保险资金来源

养老保险资金的筹集渠道通常有三种：一是职工本人按其工资收入的一定百分比缴纳的保险费；二是雇主按工资总额的一定百分比缴纳的保险费；三是由国家财政负担一部分保险费用。国家负担的部分通常出自财政总收入，也有少数国家从指定的专用税或消费税(如烟草税、汽油税或含酒精的饮料税)中拨款。有些国家养老保险资金来源是企业 and 政府两方，个人不缴纳养老保险费。至于企业和政府负担的保险费比例要视各国的国情而定，一般企业负担工资总额的20%~50%；政府补充所有的不足部分。