

主编 魏红英

社会保障制度 比较

副主编 陆小媛 徐军辉

新华出版社

社会保障制度比较

主 编 魏红英

副主编 陆小媛 徐军辉

新 华 出 版 社

图书在版编目 (CIP) 数据

社会保障制度比较 / 魏红英主编. — 北京: 新华出版社, 2007. 2

ISBN 978 - 7 - 5011 - 7879 - 7

I. 社… II. 魏… III. 社会保障—福利制度—对比研究—世界 IV. D57
中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 015482 号

社会保障制度比较

主 编: 魏红英

副 主 编: 陆小媛 徐军辉

责任编辑: 刘 洁

封面设计: 王晓明

出版发行: 新华出版社

地 址: 北京石景山区京原路 8 号

网 址: <http://www.xinhupub.com>

邮 编: 100043

经 销: 新华书店

照 排: 北京汉书鸿图文化传播有限公司

印 刷: 河北高碑店市鑫昊印刷有限责任公司

开 本: 889mm×1194mm 1/32

印 张: 13.5

字 数: 360 千字

版 次: 2007 年 2 月第一版

印 次: 2007 年 2 月北京第一次印刷

书 号: ISBN 978 - 7 - 5011 - 7879 - 7

定 价: 30.00 元

图书如有印装质量问题, 请与印刷厂联系调换电话: (0312) 2838225

主编简介

魏红英, 法学博士, 副教授, 硕士生导师, 汕头大学法学院、汕头大学地方政府发展研究所工作。广东省教育厅“千百十”工程培养对象。主要教学和研究领域为社会保障、中外教治制度、公共政策。近年来, 出版个人专著两部, 在学术期刊发表论文二十余篇, 主持和参加省部级科研项目 3 项。

副主编简介

陆小媛，经济学学士，经济学硕士，哲学博士候选人，日本城西国际大学人文科学研究科比较文化专业博士，华南师范大学政治与行政学院讲师。研究方向：经济学、人口学、劳动管理。在研课题：劳动力移动问题、女性劳动问题。教授课程：社会调查与社会统计、社会保障学、人力资源开发与管理、社会学方法研究。

徐军辉，暨南大学管理学院在读博士，现为广州大学公共管理学院教师。从事中外社会保障制度比较的教学与研究。近年来，公开发表学术论文10余篇。

目 录

导论	(1)
一、对核心概念的阐释	(1)
二、本书研究的基本方法	(8)
三、本书的内容框架	(8)
第一章 社会保障制度的形成和发展	(11)
第一节 社会保障制度产生的历史条件	(11)
一、经济背景：生产社会化、工业化及市场 经济	(12)
二、政治背景：劳资冲突	(13)
三、思想理论条件：天赋人权思想和德国新历史 学派	(14)
四、组织基础：互助组织	(15)
五、技术基础：商业保险	(16)
第二节 社会保障制度的发展过程及其特点	(18)
一、萌芽阶段（1601—1883 年）	(18)
二、形成阶段（1883—1934 年）	(21)
三、发展阶段（1935—1947 年）	(24)
四、繁荣阶段（1948—1979 年）	(28)
五、改革阶段（1979 年至今）	(32)
第三节 中国社会保障制度的产生与发展	(34)
一、中国社会保障制度的建立和发展	(35)

二、改革开放前社会保障制度存在的主要问题	(36)
三、中国社会保障新制度的孕育、酝酿时期	(37)
第二章 社会保障制度模式比较	(39)
第一节 “投保资助型”社会保障制度模式	(39)
一、“投保资助型”社会保障制度模式	(39)
二、“投保资助型”社会保障制度模式的代表国家 之——德国	(42)
三、“投保资助型”社会保障制度模式代表国家之二 ——美国	(46)
第二节 “福利型”社会保障制度模式	(48)
一、“福利型”社会保障制度模式	(48)
二、“福利型”社会保障制度模式的代表国家之一 ——英国	(50)
三、“福利型”社会保障制度模式的代表国家之二 ——瑞典	(53)
第三节 “储蓄保险型”社会保障制度模式	(55)
一、“储蓄保险型”社会保障制度模式	(55)
二、“储蓄保险型”社会保障制度模式的代表国家 之一——新加坡	(58)
三、“储蓄保险型”社会保障制度模式的代表国家 之二——智利	(59)
第四节 “国家保险型”社会保障制度模式	(62)
一、“国家保险型”社会保障制度模式	(62)
二、“国家保险型”社会保障制度的理论依据 ——马克思和列宁的社会保障学说	(63)
三、“国家保险型”社会保障制度模式的代表国家 ——改革开放前的中国	(64)
第五节 社会保障制度模式的异同比较	(66)
一、社会保障制度模式的共同点	(66)

二、社会保障制度模式的差异	(66)
三、社会保障制度模式差异的源析	(70)
第三章 社会保障管理体制比较	(74)
第一节 社会保障管理体制的类型比较	(74)
一、社会保障管理体制的含义	(74)
二、社会保障管理体制的基本原则	(76)
三、社会保障管理体制的类型比较	(78)
四、国外社会保障管理体制的发展趋势	(90)
第二节 社会保障管理体制的国别比较	(91)
一、英国的社会保障管理体制	(95)
二、加拿大的社会保障管理体制	(98)
三、德国的社会保障管理体制	(99)
四、美国的社会保障管理体制	(101)
五、澳大利亚的社会保障管理体制	(103)
六、中国的社会保障管理体制	(104)
第四章 养老保险制度比较	(106)
第一节 养老保险制度概述	(106)
一、养老保险制度的基本含义	(106)
二、养老保险制度的主要特点	(107)
三、养老保险制度的基本原则	(108)
四、养老保险制度的历史演变	(109)
五、养老保险制度的发展趋势	(111)
第二节 养老保险制度的综合比较	(115)
一、养老保险基金的筹资方式和运作方式比较	(115)
二、养老保险制度的享受条件比较	(119)
三、养老保险金支付水平比较	(120)
四、养老保险的支付内容比较	(122)
五、养老保险金的计算方法比较	(124)
第三节 养老保险制度的国别比较	(125)

一、美国的养老保险制度	(125)
二、新加坡的养老保险制度	(129)
三、德国的养老保险制度	(131)
四、英国的养老保险制度	(135)
五、日本的养老保险制度	(137)
第四节 中国的养老保险制度	(138)
一、我国养老保险制度的历史回顾	(138)
二、现行企业职工基本养老保险制度	(142)
三、中国农村的养老保险制度现状	(143)
第五章 医疗保险制度比较	(145)
第一节 社会医疗保险概述	(145)
一、医疗保险制度的概念和特点	(145)
二、医疗保险制度的作用	(146)
三、医疗保险制度的产生与发展	(147)
四、20 世纪 70 年代后医疗保险制度的发展趋势	(150)
第二节 医疗保险制度的综合比较	(154)
一、医疗保险筹资机制比较	(154)
二、医疗保险给付项目比较	(158)
三、医疗保险支付方式的比较	(159)
四、医疗保险运行模式的比较	(165)
第三节 医疗保险制度的国别比较	(167)
一、瑞典的医疗保险制度	(167)
二、德国的医疗保险制度	(169)
三、美国的医疗保险制度	(172)
四、新加坡的医疗保险制度	(177)
五、发展中国家的医疗保险制度	(180)
第四节 中国医疗保险及其改革	(183)
一、中国社会医疗保障制度的建立	(183)
二、我国社会医疗保障制度的发展和改革	(186)

三、中国医疗保障制度的内容	(188)
第六章 失业保险制度比较	(192)
第一节 失业保险制度概述	(192)
一、失业及其种类	(192)
二、失业保险制度及其产生和发展	(195)
三、失业保险制度的特点	(197)
第二节 失业保险制度的综合比较	(198)
一、失业保险制度的类型比较	(199)
二、失业保险制度的资金负担模式比较	(200)
三、失业保险金申领资格、计算方法、标准、期限 的比较	(201)
四、失业保险管理体制比较	(205)
五、失业保险制度运行效果比较	(206)
第三节 失业保险制度的国别比较	(209)
一、德国的失业保险制度	(209)
二、英国的失业保险制度	(213)
三、日本的失业保险制度	(215)
四、美国的失业保险制度	(216)
五、法国的失业保险制度	(220)
六、当代西亚、非洲和东欧国家的失业保险制度	(222)
第四节 中国失业保险制度	(225)
一、中国失业保险制度的产生和发展	(225)
二、我国建立失业保险制度的原则	(227)
三、我国现行失业保险制度的内容	(227)
四、完善我国失业保险制度	(231)
第七章 工伤保险制度比较	(233)
第一节 工伤保险制度概述	(233)
一、工伤保险制度的含义	(233)

二、工伤保险制度的建立与发展	(234)
三、工伤保险制度的发展趋势	(236)
四、工伤保险制度的原则	(237)
第二节 国外工伤保险制度的综合比较	(238)
一、工伤保险的范围比较	(238)
二、工伤保险基金及费率比较	(243)
三、工伤保险待遇的比较	(247)
四、工伤预防和职业康复的比较	(260)
五、工伤保险管理机构比较	(263)
第三节 中国的职业伤害保险制度	(265)
一、我国职业伤害保险制度的建立与发展	(265)
二、《工伤保险条例》的目的和主要原则	(268)
三、中国现行工伤保险制度的主要内容	(268)
第八章 妇女生育保险制度比较	(274)
第一节 妇女生育保险制度概述	(274)
一、生育保险制度的含义	(274)
二、实施生育保险制度的意义	(275)
三、生育保险制度的特点	(275)
四、国外生育保险制度的发展特点	(277)
第二节 国外生育保险制度比较	(280)
一、国外生育保险类型比较	(280)
二、妇女生育保险制度的对象与范围比较	(281)
三、妇女生育保险的基金来源与筹资管理比较	(282)
四、妇女生育保险的待遇类别与待遇标准比较	(284)
第三节 中国生育保险制度	(289)
一、中国有关生育保险制度的法律	(289)
二、中国生育保险制度的发展过程	(291)
三、中国生育保险制度的特点	(295)
四、中国生育保险制度的基本内容	(296)

第九章 社会救助制度比较	(302)
第一节 社会救助制度概述	(302)
一、社会救助制度的含义	(302)
二、社会救助制度的特点	(304)
三、社会救助制度的历史发展	(305)
四、社会救助的主要项目及其比较	(308)
第二节 贫困救助制度比较	(311)
一、贫困的界定	(312)
二、贫困救助的对象比较	(314)
三、贫困救助的标准、范围、享受条件比较	(315)
四、典型国家和地区的救助标准	(316)
第三节 法律援助制度比较	(319)
一、法律援助制度的历史发展	(319)
二、法律援助制度的类型比较	(320)
三、法律援助的范围比较	(321)
四、法律援助的对象比较	(322)
五、法律援助的资金来源比较	(323)
第四节 社会救助制度的国别比较	(324)
一、英国的社会救助制度	(324)
二、美国的社会救助制度	(325)
三、智利的社会救助制度	(328)
四、澳大利亚与新西兰的社会救助制度	(330)
第五节 中国的社会救助制度	(335)
一、中国历代社会救助制度的变迁	(335)
二、我国的社会救济制度的主要内容	(336)
第十章 社会福利制度比较	(342)
第一节 社会福利制度概述	(342)
一、社会福利制度的含义	(342)
二、社会福利制度的特点	(343)

三、社会福利制度的内容及其分类	(344)
四、社会福利制度的历史发展及其趋势	(346)
第二节 社会福利制度的综合比较	(348)
一、老年福利制度比较	(348)
二、儿童和青少年福利制度比较	(350)
三、残疾人福利制度比较	(353)
四、家庭福利制度比较	(355)
五、职工福利制度比较	(356)
第三节 代表国家的社会福利制度	(358)
一、英国的社会福利制度	(358)
二、瑞典的社会福利制度	(361)
三、加拿大的社会福利制度	(362)
第四节 中国的社会福利制度	(363)
一、我国社会福利的内容	(364)
二、我国社会福利制度改革	(374)
第十一章 社会保障制度改革比较	(376)
第一节 发达国家社会保障制度改革比较	(377)
一、发达国家社会保障制度改革的背景和原因	(377)
二、发达国家社会保障制度的改革理论	(381)
三、发达国家社会保障制度改革的主要内容	(385)
第二节 发达国家社会保障制度改革的各自道路	(388)
一、美国的社会保障制度改革	(388)
二、英国的社会保障制度改革	(390)
三、瑞典的社会保障制度改革	(393)
四、日本的社会保障制度改革	(394)
五、法国的社会保障制度改革	(396)
第三节 发展中国家社会保障制度改革比较	(398)
一、智利社会保障制度的改革及其评价	(398)
二、东欧国家社会保障制度改革	(400)

三、中国社会保障制度改革	(403)
第四节 21 世纪社会保障制度改革的发展趋势	(405)
一、21 世纪初社会保障制度改革的最新动态	(405)
二、各国社会保障制度改革的特点和发展 趋势	(408)
三、国外社会保障制度改革对中国的启示	(411)
主要参考文献	(415)
后记	(420)

导 论

“老有所终，壮有所用，幼有所养，鳏、寡、孤、独、废疾者皆有所养”是古人追求的理想社会，而实现这一理想社会的现实制度莫过于社会保障制度。

社会保障制度萌芽于17世纪初的英国，19世纪80年代在德国诞生，之后，迅速为其他国家所采用。到20世纪末，已有172个国家和地区建立了自己的社会保障制度，从而使它成为现代社会的重要组成部分，直接或间接地影响人们的日常生活。在经济全球化的背景下，社会保障制度对劳动力的流动和经济竞争，乃至对各国的经济发展和社会稳定产生重大作用，因此，各国都把实施和完善社会保障制度作为自己的一项基本国策。

由于历史文化传统和经济状况不同，各国的社会保障制度在保障项目、保障范围和保障水平上的差异很大。这种差异不仅存在于发达国家与发展中国家之间，也存在于经济发达国家之间。尽管如此，大多数国家社会保障制度的基本内容均包括社会救济、社会保险、社会福利三个方面，具有较强的借鉴性。如何认识他们之间的差异和共性，借鉴其他国家的成功经验，是建立和完善我国社会保障制度，加速发展社会主义市场经济的一个具有理论意义和现实价值的问题。

一、对核心概念的阐释

（一）社会保障

“社会保障”（Social Security）一词是一个动态的、历史范畴

的概念。随着社会保障制度的发展，其内涵和外延不断变化，即使在一个国家的不同时期也有所区别。一般说，社会保障一词最早出现在 1935 年美国《社会保障法》（Social Security Act）中，原意为社会安全。由于它简明、扼要、表达确切，因而被国际劳工组织接受。1942 年国际劳工组织将社会保障定义为：“通过一定的组织对这个组织的成员所面临的某种风险提供保障，为公民提供保险金，预防或治疗疾病，失业时资助并帮助他重新找到工作。”1944 年第 26 届国际劳工大会通过《费城宣言》，使用“社会保障”代替“社会保险”，自此之后，一直沿用至今。

各国对社会保障的内涵解释不一：

英国遵循普遍性原则，认为社会保障是以国家为主的公共福利计划，它保护全体公民免除因失业、年老、疾病或死亡风险而在收入上所遭受的损失，并借助公共服务与社会救助以提高全民福利。英国在 1942 年《社会保险及其有关服务》（又称为贝弗里奇计划）中将社会保障的内涵和外延概括为三方面的内容：经济补偿、事前准备、意外费用的保障。贝弗里奇认为，社会保障是指公民在失业、疾病、伤害、老年以及家主死亡，薪资中断时，社会予以经济补偿和事前准备，以及辅助其生育婚丧的意外费用的保障。

德国遵循特殊性原则，强调个人在其中的责任，认为社会保障即社会公平与社会安全，是为因疾病、残障、老年等事故而丧失劳动能力或遭受意外事故而不能参与竞争者及家属所提供的基本社会保障，目的是使之重新获得竞争机会。

美国将社会保障视为对公民可能遭受的各种危险的社会安全网。社会保障是政府依法构建的，旨在避免公民因退休、疾病、失业、伤残等原因中断或丧失收入来源，或因结婚、生育、抚育未成年人、死亡带来的特殊支出而提供的家庭津贴的保障体系，是政府提供抚恤金、残疾救济金、失业津贴以及各种其他现金转移性项目的统称。

中国把社会保障的组成部分分别称为社会保险、社会救济、

社会福利、社会优抚等。1982 年在国家“七五”计划中开始使用社会保障一词。我国的定义是：社会保障是指国家为了保持经济稳定和社会发展，对公民在年老、疾病、伤残、失业、生育、遭受灾害面临生活困难时，由政府和社会依法给予物质帮助，以保障公民的基本生活需要的制度，其目的是通过国家或社会出面来保证社会成员的基本生活权益，不断改善、提高社会成员的生活质量，促进并实现社会的稳定发展。

上述几个国家对社会保障的理解和解释虽各有不同，但在内涵中都有一点是共同的，即社会保障是由国家或立法保证的旨在增加收入安全的制度安排。它与社会保险和社会福利是有区别的，不能相提并论或任意替换。

（二）社会保障制度

社会保障制度是以政府为主体，依据法律规定，通过国民收入再分配，保障生活困难者的基本生活，或提高全民生活水平和生活质量的社会安全制度和经济分配制度。它由社会救助、社会保险、社会福利、社会优抚组成。

社会保险指以国家为主体，对有工资收入的劳动者在暂时或永久丧失劳动能力，或虽有劳动能力而无工作，亦即丧失生活来源的情况下，通过立法手段，给予一定程度的收入损失补偿，使之能继续享有基本生活，从而保证劳动力再生产和扩大再生产的正常运行的一种制度。它是一种缴费制的社会保障，实行权利与义务相关的原则。社会保险居于社会保障的核心地位。这是因为它的保障对象是劳动者，即人口中最、最重要的部分；它所承担的风险最多，包括劳动者在全部生命周期中发生的使他们失去工资收入的生、老、病、伤、残、失业等所有风险；它所占用的资金也是社会保障基金中的最大部分。社会保险与社会救济、社会福利在对象、范围、资金筹集方式等方面有很大的差别。

社会救济也叫社会救助，它是社会保障的“最后一道防线”，是社会保障的最低层次。当公民难以维持最低生活需求时，由国家和社会按照法定的程序 and 标准向其提供保证最低生活需求的物