

山东省社会科学规划研究项目文丛·一般项目

阳光文丛第四辑

马克思主义视域下

养老保障模式比较研究

张鑫 著

白山出版社

山东省社会科学规划研究项目文丛·一般项目

马克思主义视域下

养老保障模式比较研究

张鑫 著

白山出版社

图书在版编目(CIP)数据

马克思主义视阈下养老保障模式比较研究 / 张鑫著. — 沈阳: 白山出版社, 2015

(阳光文丛. 第4辑)

ISBN 978-7-5529-1304-0

I. ①马… II. ①张… III. ①养老-社会保障制度-对比研究-中国、美国 IV. ①D669.6 ②D771.286

中国版本图书馆CIP数据核字(2015)第134381号

马克思主义视阈下养老保障模式比较研究

张鑫 著

出版发行: 白山出版社

地 址: 沈阳市沈河区二纬路23号

邮 编: 110013

发行电话: 024-28865938

发行信箱: 1694556330@qq.com

责任编辑: 林向阳

封面设计: 西子

责任校对: 方存海

印 刷: 北京中献拓方科技发展有限公司

成品尺寸: 170mm×240mm

版 次: 2015年8月第1版

印 次: 2015年8月第1次印刷

书 号: ISBN 978-7-5529-1304-0

定 价: 298.00元(全10册)

内容概要

人口老龄化是世界各国面临的一个社会问题，它关系到社会的稳定和健康发展。面对人口老龄化的社会形势，世界各国采取了各种措施加以应对。在此过程中，世界各国形成了适合本国本民族的养老保障模式。我们国家自改革开放以来也面临着人口老龄化的趋势，在构建社会主义和谐社会实现“中国梦”的历史进程中，需要我们取长补短，积极学习和借鉴包括美国在内的发达国家在应对老龄化过程中的经验和教训。

就本书的内容结构体系来看，本书共包括六大部分。其中，前言部分主要是介绍本书写作的缘起，写作的背景以及大体的研究思路和设计；第一章介绍本书的研究对象，研究对象的内涵，中美养老保障模式比较研究的理论和实践意义。然后分别从国内和国外两个角度梳理了学界在这个问题上的研究现状和研究趋势，最后介绍了本书的研究方法和研究框架；第二章主要是介绍中美养老保障模式的历史变迁过程以及中美养老保障模式的基本内容；第三章主要是指出中美养老保障模式在发展过程中存在和面临的主要问题；第四章主要分析中美养老保障模式的改革措施及改革趋势，阐明其改革过程中的价值取向和具体的改革指向；第五章运用马克思主义的立场、观点和方法科学全面地认识美国养老保障模式的本质和目的，辩证认识和借鉴美国养老保障模式，建设有中国特色的社会主义养老保障模式，这是文章的落脚点所在。具体地说，本书各个部分的主要内容如下：

第一章，介绍本书涉及的主要概念的界定、本书写作的理论和实践意义、关于该课题的国内外研究现状、本书的研究目标以及该书的研究方法。本部分首先界定了养老保障模式的内涵，本书所指的养老保障模式是指以国家、市场和社会为主体，依据法律的规定，通过国民收入的再分配，对社会成员

在年老丧失劳动能力时的生活权利给予保障与支持的社会安全制度，通过界定概念的内涵为下文的研究划定研究范围和领域。然后本书阐述了研究意义，包括理论意义和实践意义，即通过对该课题的研究，可以帮助我们正确认识当代资本主义社会的新变化和资本主义养老保障模式的实质，同时，从比较中美养老保障模式中得到启示和借鉴，学习和借鉴美国养老保障模式发展的经验，吸取其教训，这对于迎接我国人口老龄化挑战和全面建成小康社会以及实现“中国梦”具有重要的实践意义。接着，又介绍了对该课题研究的国内外研究现状，为本书的研究找准突破口。最后，介绍了本书在研究过程中所采用的研究方法和技术路线。

第二章，介绍和梳理中美养老保障模式的历史演化过程及内容体系。本部分主要运用历史唯物主义的研究方法，对中美养老保障模式的历史演变过程作了一个梳理，勾勒出中美养老保障模式的体系结构。通过梳理，我们认识到，中美养老保障模式均经历了一个历史发展的过程，就美国养老保障模式的历史演变来看，从现代养老保障模式建立之前的萌芽到 20 世纪 30 年代大危机时期现代养老保障模式的建立，从二战后美国养老保障模式的修正与扩张再到 20 世纪 80 年代以来的收缩性改革，美国养老保障模式总是随着美国政治经济形势的发展变化而不断发展。美国养老保障模式包含一个完整的体系，既包括养老保险制度也包括老年社会救济和老年社会福利制度，既包括物质支持体系也包含社会服务体系。美国养老保障模式的管理体制建立了一个从中央到地方、从政府到民间的相对完整的管理网络。就我国养老保障模式历史演变来看，经历了新中国成立初期初步建立的与高度集中的计划经济体制相适应的比较完整的养老保障模式，改革开放前我国的养老保障模式也经历了受“左”的错误所干扰的曲折发展时期，改革开放后随着我国经济体制改革的发展和社会建设的加强，我国养老保障模式走向制度创新的新时期。我国的养老保障模式内容非常丰富，既有保障劳动者物质生活的物质支持体系，也包括体现我国传统文化色彩的社会服务和精神安慰体系。

第三章，概括中美养老保障模式发展过程中存在和面临的主要问题。本部分是为第四部分做铺垫的，通过分析中美养老保障模式自 20 世纪 80 年代以来面临的一些问题，为下文阐述中美养老保障模式的改革取向和改革措施

提供理论和实践依据。通过分析,本部分指出,随着人口老龄化、经济全球化以及中美政治、经济和社会建设的发展,当前中美养老保障模式的发展面临很多问题。具体地说,美国养老保障模式发展中存在的问题主要有:人口老龄化的压力加大,财务危机凸显;美国养老保障模式与经济发展不协调;家庭道德危机和社会危机加剧,养老保障模式面临新的挑战;美国养老保障管理成本高,运营效率低;养老保障基金保值增值困难,财政压力大。我国养老保障模式存在的问题和挑战主要表现为:人口老龄化严重,养老保障收支不平衡;养老保险基金收入缺口大,“空账”运行;养老保障体系不统一,条块分割;法制不健全,管理效率低;老年社会服务发展缓慢,供需矛盾突出;养老保障运行中存在道德风险现象,管理不规范等等。这些问题既包括养老保障模式运行中的问题,也包括养老保障模式管理中的问题,经济全球化也给中美养老保障模式的未来发展带来的新挑战,所有这些都对中美养老保障模式的可持续发展产生了影响。

第四章,中美养老保障模式改革发展的改革措施及发展趋势比较。本章主要是提炼中美养老保障模式的改革所采取的价值理念,分析其改革措施与未来发展趋势。在第三部分的基础上,本部分主要分析中美养老保障模式在改革中坚持的基本理念以及主要的改革措施,并分析了中美养老保障模式在未来的发展趋势。为了促进养老保障模式的可持续发展,美国养老保障模式自20世纪70年代末80年代初开始进行改革。从改革的总体情况来看,不管如何改革,美国养老保障模式在改革中主要是围绕如何协调公平与效率、权利与义务的关系,如何实现养老保障模式可持续发展的目标,以及如何调整政府、市场和社会机制的关系进行的。在改革中,坚持以效率为中心,强调权利与义务的对等,追求可持续发展,在调整政府、市场和社会机制的关系时坚持以市场为中心,以社会为基础,以政府为补充的取向,这是美国养老保障模式改革的基本理念。接着,本文又分析了美国养老保障模式的改革措施和发展趋势,改革的措施与趋势大体上可以分为体系的调整和制度的变革,具体的改革措施与趋势包括:扩大养老保障模式的覆盖面、发展多支柱的养老保障体系、削减老年福利项目和开支、降低待遇水平、建立个人帐户、实行管理和运行机制的市场化社会化等等。就我国的情况来看,我国的养老保

障模式自 20 世纪 90 年代以来也一直在调整和变革，在改革过程中，我国始终坚持改革的社会主义方向和原则，在改革过程中，始终坚持效率与公平、权利与义务辩证统一的改革理念，始终走一条国家、单位和个人相结合的道路，建立以政府为中心，以社会为基础，以市场为补充的协调发展机制，同时把社会化养老保障体系和发挥东方传统文化特点的家庭养老保障结合起来，改革体现出中国特色社会主义的改革价值取向。我国养老保障模式的改革措施和趋向主要包括：建立水平适度的养老保障模式，推动经济和养老保障制度协调发展；完善老年救济制度，积极发展老年福利事业；规避道德风险，理顺管理体制，等等。

第五章，以马克思主义为指导，辩证认识和借鉴美国养老保障模式。本部分是全文的落脚点，在本部分中，运用马克思主义的立场、观点和方法分析如何看待美国养老保障模式，既要看到美国养老保障模式在促进资本主义发展和维护社会稳定方面的贡献，也要认识到美国养老保障模式的局限性，存在发展不平衡、公平性较低、老年贫困问题无法彻底解决等局限性，美国养老保障模式并没有改变垄断资本主义的本质，从而也让我们认清资本主义养老保障模式的实质，资本主义养老保障模式的实质不过就是资本主义生产关系在养老保障领域的特殊表现形式。我们应该以马克思主义为指导，认识到我国养老保障模式的建设应从我国国情出发，辩证认识、合理吸收美国养老保障模式的改革发展的经验和教训，建设有中国特色的社会主义养老保障模式。

前 言

人总是要老的，这是每个人无法违背的自然发展规律，如何安排社会成员的老年生活关系到社会的稳定与和谐。养老保障模式建设是当前世界各国普遍关注的社会问题，现代养老保障模式已经成为衡量一个国家和社会文明的重要标志，成为关系到国家经济发展与社会和谐稳定的大事。因此，当前世界各国都在研究和探索养老保障模式的改革与发展。

伴随着我国人口老龄化的趋势，如何解决我国当前及未来的养老问题是构建社会主义和谐社会的一个重点和难点。在党的十八大报告中，我们党提出要“加快健全基本公共服务体系，加强和创新社会管理，推动社会主义和谐社会建设”、“要坚持全覆盖、保基本、多层次、可持续方针，以增强公平性、适应流动性、保证可持续性为重点，全面建成覆盖城乡居民的社会保障体系。”党的十八届三中、四中全会又从深化改革和依法治国的高度深入论述了加快现代养老保障模式的要求和措施。在此背景下，现代养老保障模式的建立和发展逐渐成为全社会关注的焦点，也成为学术界研究的热点。它山之石，可以攻玉，在大量的相关研究中，了解西方发达国家养老保障模式建立和发展的过程，揭示其发展变化的规律，并将其与我国养老保障模式的改革与发展进行比较，从中找出对建设我国养老保障模式有益的启示，避免其他国家在谋求养老保障模式发展中曾经走过的弯路，从而为我国养老保障模式的进一步发展和完善提供可以借鉴的经验和教训，逐渐成为相关研究的重点。美国作为世界上发达国家的代表，在建设和发展养老保障模式的过程中，积累了丰富的经验和教训，形成了自己的特色，很值得世界各国学习和借鉴。基于以上考虑，笔者在研究过程中把美国养老保障模式的来龙去脉及改革发展作为参照物，并兼与我国的养老保障模式进行比较研究，以期获得启示与

借鉴。

在借鉴西方发达国家养老保障模式改革与发展的过程中，既不能全盘否定也不能全盘接受，必须运用马克思主义的观点和立场辩证地认识美国养老保障模式的改革与发展，既看到它在维护资本主义社会稳定方面的贡献，也应该清醒地认识到它的历史局限性和阶级局限性。本书运用马克思主义的观点和方法，以中美养老保障模式的比较为研究对象，研究其历史演变过程、现状、发展趋势等等，注重深层次的理论探讨，以更加深刻地认识美国的养老保障模式，从而也为我国养老保障模式的改革与发展提供经验和教训。在研究过程中，笔者尽可能地借鉴各位专家学者的思想精华以扩大视野，也力求以马克思主义的视角全面地把握中美养老保障模式的历史发展过程、形成和发展的动因与背景、面临的问题、改革的理念与趋势，但受笔者水平的限制，资料的掌握也很有限，加之时间也较仓促，书中难免存在不足乃至错误，恳请学术界各位同仁谅解和指点，这也是我今后努力完善的方向所在。

目 录

第 1 章 导 论	1
1.1 相关概念的界定	1
1.2 本选题研究的理论和实践意义	2
1.3. 本书选题的国内外研究现状和研究趋势	3
1.4 本书的研究目标	13
1.5 本书总体结构及研究方法	14
第 2 章 中美养老保障模式的历史嬗变过程比较	19
2.1 美国养老保障模式的历史演变与体系	19
2.2 我国养老保障模式的历史变迁与基本结构	34
第 3 章 中美养老保障模式发展中面临的问题与挑战比较	50
3.1 美国养老保障模式运行中面临的问题和挑战	50
3.2 我国养老保障模式运行中面临的问题和挑战	59
第 4 章 中美养老保障模式改革发展的改革措施及发展趋势比较	68
4.1 相关的改革理念分析	69

4.2 美国养老保障模式的改革措施及发展趋势 76

4.3 我国养老保障模式的改革措施和发展趋向 85

第 5 章 以马克思主义为指导，辩证认识和借鉴美国养老保障模式 101

5.1 资本主义养老保障模式的目的和本质 101

5.2 美国养老保障模式的局限性 107

5.3 合理借鉴美国养老保障模式，
发展中国特色社会主义养老保障模式 112

参考文献 121

后 记 134

第1章 导论

1.1 相关概念的界定

关于如何界定养老保障模式的含义，由于学术界大多是把养老保障模式作为社会保障模式的一个子系统并把它置于其中一起加以研究，很少对养老保障模式进行单独的研究，所以目前理论界对其概念还没有统一的界定。由于世界各国的历史文化特点、经济发展水平以及价值理念有很大区别，因此世界各国对养老保障模式的理解和认识也就各不相同，世界各国的养老保障模式存在很大差别。但就其包含的共同点而言，养老保障模式主要包括举办和参与主体、建立依据、资金来源、内容结构、功能作用等要素，以此出发我们可以对养老保障模式做这样的界定：所谓养老保障模式是指各国从本国的历史和现实国情出发，以国家和社会为主体，依据法律的规定，通过国民收入的再分配，对社会成员在年老丧失劳动能力时的生活权利给予保障与支持的社會安全模式。这个定义包含了养老保障模式的举办主体、资金来源、保障内容等等，涵盖了养老保障模式的基本特征。

就当今世界各国的养老保障模式来看，主要有投资公助型、全民福利型、强制储蓄型以及原苏联的社会主义国家保障模式等等。这些养老保障模式也不是一成不变的，它们随着世界和本国政治经济形势的变化而不断进行调整。

1.2 本选题研究的理论和实践意义

1.2.1 本选题研究的理论意义

养老保障模式作为社会保障制度的一个子系统,是社会保障制度的核心内容,它包括养老保险、养老社会救济、养老社会福利以及其它补充性养老保障模式。养老保障模式对于维护社会的稳定、促进经济的发展以及协调社会各阶层的利益具有重要的作用,是一个社会的“安全网”和“保险绳”,是社会文明与进步的标志。美国是发达的市场经济国家的代表,在独特的经济状况、政治制度以及历史文化传统的影响下其养老保障模式表现出不同于其他国家的特点。作为目前世界上最发达的市场经济国家,美国养老保障模式的发展经历了什么样的历史演变过程,在新的历史时期人口老龄化的冲击和挑战下,在经济全球化和全世界福利国家都在进行养老保障模式急剧变革的背景下,美国是如何解决养老问题的,即美国养老保障模式经历了怎样的历史发展过程,其养老保障模式具有什么特点,在新的历史条件下美国养老保障模式,有什么新变化以及如何实现可持续发展等等,这些问题一直是学术界关注的焦点和热点。

以往对这些问题的研究,往往侧重于对其进行事实性的描述,而如何透过现象认识其本质,如何认识当代美国养老保障模式的新变化,如何从更深的层次上来剖析它的发展与改革,进一步认识它的本质,特别是如何在研究西方发达国家的养老保障模式的同时注意合理的吸收和借鉴,是我们在研究西方所有发达国家养老保障模式时需要注意的问题。本选题运用历史唯物主义和辩证唯物主义的观点和方法,以中美养老保障模式的比较与借鉴为研究对象,研究其历史演变过程、现状框架、面临的问题及新变化、改革与发展趋势等等,注重深层次的理论探讨,以更加深刻地认识美国的养老保障模式,也可以更好地为我国养老保障模式的改革与发展提供理论贡献。本书的研究对于正确认识当代资本主义社会的新变化和资本主义养老保障模式的实质以及我国养老保障模式的改革与发展具有一定的理论意义。



1.2.2 本选题研究的实践意义

当前,我国正在努力全面建成小康社会和实现“中国梦”,在人口老龄化的紧迫形势下,不断发展和完善我国的养老保障模式无疑是全面建成小康社会和构建和谐社会的重要方面,也是我们贯彻和落实科学发展观、适应经济社会发展新常态的需要。而由于种种原因,我国的养老保障模式还很不健全,还不能适应全面建成小康社会和构建和谐社会的需要,还不能适应科学发展观和经济社会发展新常态的要求,也难以顺利迎接人口老龄化的挑战,主要表现在:养老保障法制建设落后,覆盖面小,城乡不统一,社会服务水平低,社会化层次低,管理效率低下等方面。所有这些都制约着我国社会主义优越性的发挥,都需要从理论上和实践上不断加以深化。

为了加快我国的养老保障模式建设,在立足国情的基础上,必须充分利用人类所创造的先进的文明成果,大胆借鉴世界其他国家发展和改革养老保障模式的先进经验,吸取他们的教训,避免走弯路。美国是世界上最发达的国家之一,在其养老保障模式的历史发展过程中,积累了大量的关于解决社会养老问题的经验和教训,因此,从研究美国养老保障模式中得到启示,学习和借鉴美国养老保障模式发展的先进的历史经验,吸取其教训,建立水平适度、体系多元化、公平与效率相统一以及政府、市场和社会相结合的体现东方文化色彩的养老保障模式,对于迎接人口老龄化挑战和构建社会主义和谐社会具有重要的实践意义。

1.3. 本书选题的国内外研究现状和研究趋势

1.3.1 国外研究现状

从文献的查新和我们整理的观点来看,专门研究中美养老保障模式比较研究的还不多见,但当今世界上关于美国养老保障模式的研究却异彩纷呈,研究成果也很丰富,我们发现在短期内要对此作出详细的表述非常困难,因此,我们只能抓住主线,对代表性的文献和观点进行大体的归纳与梳理,从总体上把握其研究状况,然后再进行比较研究。总起来看,近年来国外关于

中美养老保障模式的研究主要集中在以下几个方面：

首先，关于美国养老保障模式存在的问题和面临的挑战的研究。关于这方面的研究的观点林林总总，不一而足。从总体上看，学者们对以往的养老保障模式进行了激烈的批评并提出了一些自己的见解。他们认为，在养老保障问题上，政府过多的干预既抑制了自由市场经济精神，阻碍了经济增长，不仅不能有效解决贫困，反而损害了人们的机会公平，这是对社会正义的最大损害。有的学者认为，与其他一些西方国家相似，美国养老保障模式在新的历史形势下也面临很多问题与挑战，突出的表现为随着人口老龄化的到来，养老保障模式出现了财务危机，养老保障模式的运行与经济发展产生了矛盾，过高的税收增加了企业负担，财务危机也给政府背上了沉重的包袱。^[1] 还有的学者认为，由于以往养老保障模式的过度扩张，在美国社会中出现了当初养老保障模式设计者意想不到的“福利病”以及道德风险等养老保障模式的异化现象。^[2] 针对出现的这些问题，研究者们开始反思并批判凯恩斯主义的国家干预理论，认为凯恩斯主义已经“过时”，政府对养老保障模式的过多干预是造成这些问题的根源，现在需要重新认识养老保障模式中政府与市场的关系，需要重新对其关系进行定位，重新强调养老保障模式的效率等等。另外，“第三条道路”思潮的代表人物马克米廉、马歇尔、吉登斯等人认为，政府的干预是必要的，但政府过多的干预则是失效的，因此需要重新给政府的功能进行定位。^[3] 除此之外，美国学者霍华德津恩在其所著的《美国人民的历史》、威廉·亨利在其所著的《为精英主义辩护》、美国政治学者约翰·福斯特在其所著的《新自由主义及其批判》、马文·奥拉斯基在其所著的《美国同情心的悲剧》等著作中也对以往养老保障模式的问题进行了尖锐的剖析与批评。以《美国同情心的悲剧》为例，该书的作者力图总结和列举当今美国养老保障模式运行模式中出现的“道德陷阱”，唤起社会的注意，突破美国养老

[1] 参见[美]马歇尔·卡特、希普曼·信守诺言—美国养老社会保险制度改革思路[M]，李珍等译，北京：中国劳动社会保障出版社，2003。

[2] 参见[美]理查德·柏韦莱克·美国的公共福利制度[J]，交流，1988(3)。

[3] 参见[英]安东尼·吉登斯·第三条道路：社会民主主义的复兴[M]，郑戈译，北京：北京大学出版社，生活·读书·新知三联书店，2000。

保障模式因“美国同情心”而造成的困境，从而为美国养老保障模式的发展找到新的出路。他们认为发动家庭和伦理关系解决美国公民的养老问题，才是解决养老保障和其他社会问题的路径。^[1]

其次，关于美国养老保障模式改革的研究。从上个世纪 80 年代开始，在人口老龄化的影响下，美国养老金面临入不敷出的局面，在这样的形势下，很多学者开始注意研究现行养老保险模式与经济增长的关系，也就是养老保障模式的可持续发展问题。在关于美国养老保障模式改革的争鸣中，主张养老保障私有化改革的新自由主义逐渐占据主导地位。新自由主义者颂扬自由竞争下的资本主义自由市场制度和人格精神，认为它几乎是解决任何经济和社会问题的最好机制。他们主张，政府应该创造条件使市场发挥最大的功能。在养老保障模式改革问题上，新自由主义认为政府过多干预会打乱正常的市场秩序和社会生活规律，因此其政策主张的基本理念是政府应该有限干预，必须对原有的养老保障模式进行私有化改革，建立完全积累的个人账户制度，促进经济增长。与民主社会主义相反，新自由主义明确反对扩张福利政策。他们认为庞大的社会福利开支加重了企业和国家的负担，降低了企业的竞争力，因此必须大幅消减社会福利支出，减少政府干预。特别是在 21 世纪初，随着美国共和党登上历史舞台，美国兴起了养老保险私有化改革的浪潮。针对美国养老保险私有化改革，学者们展开了激烈的争论，在这方面有两种截然不同的观点，反对个人账户制的经济学家代表主要有麻省理工学院的戴尔蒙德 (Diamond) 和奥尔扎格 (Orszag)，赞成私有化改革的“激进派”学者的主要代表人物有克里克夫 (Kotlikoff)、萨克斯 (Sachs)、费尔德斯坦 (Feldstein)、比格斯 (Biggs) 等等。赞成者认为，个人账户制度有利于实现养老保险资金积累，可以使账户所有者拥有实际资产所有权并可以自由投资，有利于养老基金保值增值，而以往的养老保障基金对于国民经济增长没有什么实际意义。还有的学者如卡特和希普曼在他们所著的专门研究美国养老保险制度的《信守诺言：美国养老社会保险制度改革思路》中也认为，现行的美国养老保险的运行模式减弱了企业的竞争能力，政府也不堪重负，所以应该进行彻底的

[1] 参见 [美] 马文·奥拉斯基. 美国同情心的悲剧 [M]. 北京：北京出版社出版集团天津出版社，2004.

养老保险私有化改革，他们坚持认为应该对养老保险基金实行市场化改革，主张建立和扩大个人账户制度。卡特和希普曼对现收现付制度导致的高税收和滥用养老资金的现象进行了批评，认为现收现付制度导致人们过度消费，社会的发展资金相对不足，从而抑制了美国经济增长。^[1]而另外一些持反对意见的学者如戴尔蒙得和奥尔扎格则认为，个人账户制度面临一个巨大的转型成本问题，不但不能减轻政府负担，反而会恶化政府财政状况，而且，由于未来美国经济发展的不确定性，个人账户的保值增值也是很不确定性的。^[2]此外，其他学者如谢尼亚·舍尔—阿德龙等在其所编的《建立社会保障—私有化的挑战》中也对养老保障模式的改革进行了研究。^[3]除了对养老保障私有化改革的研究之外，还有的学者针对如何提高养老保障资源的利用效率展开了研究，如加利福尼亚大学的尼尔·吉尔伯特在其著作《社会福利的目标定位—全球发展趋势与展望》中介绍和分析了国外近几年来用于界定社会保障对象的“目标定位”（targeting）政策，应通过家计调查来确定受保障的资格等等。^[4]

在新自由主义改革思潮肆意泛滥的同时，很多研究者也逐渐认识到新自由主义的弊端并对其加以批判，在此过程中，“第三条道路”改革思潮逐渐引起了研究者的注意。“第三条道路”改革思潮认为，凯恩斯主义束缚了经济的活力，培养了人们的“懒汉思维”，严重损害了效率，而新自由主义由于忽视了社会公平，导致社会的两极分化，造成了严重的贫富悬殊，越来越多地受到人们的指责，并且过度自由的金融投机活动容易导致金融市场风险，在全球化的环境下，局部的金融危机很可能会引起连锁反应，造成全面性危机，因此应该开辟一条既不同于凯恩斯主义又不同于新自由主义的“崭新的道路”，他们主张建立一个权利和义务、公平与效率相结合的养老保障模式。

[1] 参见[美]马歇尔·卡特、希普曼.信守诺言—美国养老社会保险制度改革思路[M],李珍等译.北京:中国劳动社会保障出版社,2003.

[2] 参见郑秉文.围绕美国社会保障“私有化”的争论[J].国际经济评论,2003(1-2):33-34.

[3] 参见谢尼亚·舍尔—阿德龙.建立社会保障—私有化的挑战[M],王发运等译.北京:中国劳动社会保障出版社,2004.

[4] 参见[美]吉尔伯特,N.社会福利的目标定位—全球发展趋势与展望[M],郑秉文等译.北京:中国劳动社会保障出版社,2004.