

国外养老丛书

 夕阳红工程图书
XIYANGHONGGONGCHENG TUSHU

中国老龄科学研究中心编

SOCIAL SECURITY SYSTEM FOR
THE ELDERLY IN JAPAN

日本

老年社会保障制度

主 编 王莉莉 郭 平



 中国社会科学出版社

FOREIGN SOCIAL SECURITY

INTERNATIONAL SECURITY SYSTEMS
THE JERSEY IN JAPAN

目 本

老年社会保障制度

1997年10月1日



日本老年社会保障制度

Social Security System for the Elderly in Japan

主 编 王莉莉 郭 平

⊗ 中国社会出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

日本老年社会保障制度/王莉莉, 郭平主编. —北京:
中国社会科学出版社, 2009. 12

ISBN 978 - 7 - 5087 - 2373 - 0

I. ①日… II. ①王…②郭… III. ①老年人—社会—
保障—研究—日本 IV. ①D731.37

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 216910 号

书 名: 日本老年社会保障制度
主 编: 王莉莉 郭 平
责任编辑: 张殿清

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) 66080300 (010) 66083600
(010) 66085300 (010) 66063678
邮购部: (010) 66060275 电传: (010) 66051713

网 址: www.shcbs.com.cn
经 销: 各地新华书店

印 刷: 北京通天印刷有限责任公司
开 本: 145mm × 210mm 1/32
印 张: 10.125
字 数: 230 千字
版 次: 2010 年 1 月第 1 版
印 次: 2010 年 1 月第 1 次印刷
定 价: 21.00 元

老龄科学研究丛书编辑委员会

主 任 张恺悌

副 主 任 郭 平 刘 芳

编 委 孙陆军 麻凤利 李 晶 陈 刚 牟新渝

苗文胜 王德文 陈 功 宋新明 程建鹏

李静芳 王海涛

《日本老年社会保障制度》课题组

负责人	王莉莉	中国老龄科学研究中心	助理研究员
	郭平	中国老龄科学研究中心副主任	副研究员
成员	麻凤利	中国老龄科学研究中心	副研究员
	李晶	中国老龄科学研究中心	助理研究员
	张秋霞	中国老龄科学研究中心	助理研究员
	魏彦彦	中国老龄科学研究中心	助理研究员
	伍小兰	中国老龄科学研究中心	助理研究员
	王海涛	中国老龄科学研究中心	助理研究员
	董彭滔	中国老龄科学研究中心	助理研究员
	辛涛	中国老龄科学研究中心	助理工程师
	欧阳铮	中国老龄科学研究中心	研究实习员
	曲嘉瑶	中国老龄科学研究中心	研究实习员
	叶晓恬	中国老龄科学研究中心	研究实习员
	罗晓晖	中国老龄科学研究中心	研究实习员
撰写分工	前言	王莉莉 郭平	
	第一章	王莉莉 欧阳铮	
	第二章	王莉莉 董彭滔 罗晓晖	
	第三章	王莉莉 王海涛 张秋霞	
	第四章	王莉莉 麻凤利	
	第五章	王莉莉 叶晓恬 曲嘉瑶	

第六章 王莉莉 辛 涛

第七章 王莉莉

第八章 叶晓恬 李 晶

第九章 王莉莉 伍小兰 魏彦彦

第十章 王莉莉

第十一章 王莉莉

前 言

日本的社会保障制度确立于第二次世界大战以后的 20 世纪 40 年代，之前经历了漫长的萌芽和酝酿过程。“二战”后，日本的经济发展经历了经济恢复、高速增长、低速增长、长期经济滞胀和缓慢增长的历程，与此同时，日本的社会保障制度也经历了建立、发展、变化、改革、完善的过程。

日本把社会保障定义为“指对于因疾病、伤残、分娩、年老、死亡、失业、多子女及其他原因造成的贫困，从社会保险和直接的国家负担中，寻求经济保障途径。对陷入生活困境者，保障其最低限度的生活水准。同时，谋求公共卫生和社会福利的改善和提高，以便使全体国民均能作为真正的社会成员享受高质量的生活。”^①

老年社会保障是日本社会保障制度的核心内容。“二战”之后，日本在加快建立现代社会保障制度的过程中，根据日本人口、经济和社会发展的需要，针对老年人的社会保障出台了一系列的法律，包括《生活保护法》、《国民健康保险法》、《国民年金法》、《老年人福利法》、《老年人保健法》、《护理保险法》等，并确立了以经济、医疗、保健、护理为主要内容的老年社会保障制度，为老年人的经济收入、医疗保健、康复护理等主要生活需求构建了一张“安全网”。近年来，随着日本

^① 杨巍巍，日本社会保障制度的发展过程及基本框架，人口学刊，1994（6）。

人口“少子高龄化”的进一步加剧，日本政府开始着重加强为老年人提供社区服务，进一步发展老年社会福利服务事业，着力改革老年社会保障制度，积极推进社区福利。

整体来看，日本的老年社会保障制度带有明显的政府主导特点，实现了包括农村人口和个体商业人口在内的全民保障制度，并且在发挥政府、企业作用的同时，能够立足国情，着重发挥家庭对老年人的支持作用，注重发挥社区、志愿者和其他社会部门的作用，使社会、国家、社区、家庭、个人、志愿者等多元主体都能发挥他们对老年人的支持作用，构建了一个各个社会部门积极参与，充分发挥各方面作用的制度体系，对我们国家的老年社会保障制度改革提供了许多有益的经验。

本书从社会保障、老年社会保障的概念、含义、理论基础、建立与发展过程出发，分别介绍了目前日本的人口老龄化状况与未来趋势，老年社会保障制度的历史沿革，老年人的养老金制度、医疗保险制度、护理保险制度和社会救助与社会福利制度，并介绍了有关老年妇女的遗属保险金制度。一方面希望能够进一步了解和研究日本的老年社会保障制度，另一方面也希望能够总结日本在老年社会保障制度的建立、完善、改革过程中的经验和教训，为我国建立与完善适合中国国情的老年社会保障制度提供借鉴意义。

目 录

前言	1
----------	---

上篇 理论篇

第一章 老年社会保障的基本概念	1
第一节 社会保障的含义	1
一、社会保障的概念	1
二、社会保障的项目体系	7
三、社会保障的主要类型	15
第二节 老年社会保障的含义	19
一、老年社会保障的概念	19
二、老年社会保障的对象	21
三、老年社会保障的内容	22
四、老年社会保障的类型	27
第二章 社会保障的理论基础	32
第一节 空想社会主义理论	32
第二节 西方现代社会保障理论	35
一、西方社会保障理论的产生阶段	36
二、西方社会保障理论的形成阶段	40
三、西方社会保障理论的发展阶段	43
第三节 马克思主义的社会保障思想	52



第三章 社会保障制度的发展与历史沿革	59
第一节 现代社会保障制度的萌芽	59
一、圈地运动与英国“济贫法”	60
二、新《济贫法》的实施	61
第二节 现代社会保障制度的建立	63
一、19世纪的德国	64
二、德国社会保险体系的建立	65
三、各国社会保险的建立	68
第三节 现代社会保障制度的发展	69
一、美国社会保障制度的建立	69
二、福利国家的建立和发展	74
第四节 现代社会保障制度的改革与调整	76

中篇 制度篇

第四章 国际比较中的日本人口老龄化	79
第一节 日本人口老龄化的现状及趋势	79
一、日本人口老龄化的历史进程	79
二、日本人口老龄化的现状及国际比较	83
三、日本人口老龄化趋势	86
四、日本人口老龄化速度	88
第二节 人口老龄化的决定因素及其人口学影响	90
一、人口老龄化的决定因素	91
二、人口老龄化的人口学影响	96
第三节 日本人口老龄化的主要特征	105
一、老年人口的高龄化趋势	105
二、老年人口的女性化趋势	109

第四节 小 结	111
第五章 日本社会保障制度的历史沿革	113
第一节 日本社会保障制度的萌芽	114
一、社会救济的萌芽	114
二、社会保险的初步发展	117
第二节 日本社会保障制度的建立与发展	120
一、福利三法时代	120
二、福利六法时代	123
第三节 日本社会保障制度的改革与转型	129
一、日本社会保障制度的调整与重组	129
二、日本社会保障制度的转型	134
第六章 日本养老保险制度	137
第一节 日本养老保险制度的建立	137
一、从“恩给”制度到“国民皆年金”	138
二、全民养老保险的推进与改革	144
第二节 现行养老保险的制度内容	149
一、日本养老保险的三个层次	149
二、日本养老保险制度的主要内容	150
第三节 养老保险制度面临的主要问题	156
一、“高龄少子化”现象进一步加剧	156
二、日本经济增长放缓	160
三、制度设计存在缺陷	161
第四节 日本养老保险制度的改革	164
一、主要改革历程	164
二、主要改革措施	166
第七章 日本老年医疗保险制度	172
第一节 日本医疗保险制度的建立与发展	172

一、日本医疗保险制度的建立过程	172
二、日本医疗保险制度的基本框架	177
第二节 日本老年人保健制度	184
一、老年人医疗制度	185
二、老年人保健设施	188
三、访问护理与长期护理	189
四、老年人医院制度	191
第三节 面临的主要问题与改革措施	192
一、面临的主要问题	193
二、主要改革措施	195
第八章 日本老年护理保险制度	201
第一节 “护理”和护理保险制度简介	201
一、何为“护理”	201
二、老年护理的内容及服务方式	203
三、护理保险制度	204
第二节 日本护理保险法的实施背景	206
一、日本老年人的护理服务发展	206
二、护理保险制度建立的社会背景	213
第三节 日本护理保险制度的具体内容	219
一、保险人及制度的责任者	219
二、保险对象及保费来源	221
三、资格认定及申请程序	224
四、制订护理计划并提供护理服务	227
第四节 日本护理保险制度对中国的启示	232
一、护理保险制度的实施情况	232
二、对日本护理保险制度的初步评价	234
三、护理保险制度的改革与完善	240

四、日本护理保险制度对中国的启示	244
第九章 日本的老年妇女保障	255
第一节 遗属津贴的概念	256
第二节 遗属津贴制度的一般规定	257
一、获取资格的条件	258
二、遗属资格的确认	258
三、遗属的提名	259
四、遗属津贴的替代率	260
五、遗属津贴的申请	260
第三节 日本遗属津贴制度的国际比较	261
一、日本的遗属津贴制度	261
二、美国的遗属津贴制度	262
三、瑞典的遗属津贴制度	264
四、挪威的遗属津贴制度	265
五、加拿大的遗属津贴制度	267
第四节 在中国建立遗属津贴制度的重要意义	268
一、是对现代社会家庭功能的重新认识	270
二、是公平看待女性社会贡献的反映	271
三、是促进市场经济发展的重要手段	271
四、体现了性别平等，避免了公共政策在性别意识 上的缺失	273
第十章 日本老年人的社会救助与社会福利	275
第一节 日本老年人的社会救助	275
一、老年社会救助的产生与发展	275
二、现行老年社会救济的主要内容	277
第二节 日本老年人的社会福利	280
一、老年社会福利的产生与发展	280

二、日本老年福利服务体系	287
三、从福利国家到社区福利	289

下篇 启示篇

第十一章 日本老年社会保障制度对中国的启示	292
第一节 日本老年社会保障制度的特点	292
一、完善的法律体系	292
二、覆盖全民的保障模式	293
三、政府责任明确	294
四、家庭养老和社会养老并举	295
五、注重加强社区服务	296
第二节 反思与启示	297
一、建立、完善老年社会保障法律体系	297
二、坚持全民覆盖、公平优先的原则	298
三、立足国情，走本土化道路	299
四、加强社区老年福利服务体系建设	300
参考文献	301

上篇 理论篇

第一章 老年社会保障的基本概念

社会保障是现代国家和文明社会的重要标志。世界上许多国家都把社会保障作为一项重要的社会政策和政府的主要职能。完善的社会保障制度，不仅能为社会成员提供可靠的“安全网”，而且还是经济、政治和文化这一高速运行列车的“减震器”。社会保障关系着全体社会成员的安居乐业，国家和社会有责任通过立法形式对全体公民的基本利益给予保障，并使之制度化。

第一节 社会保障的含义

一、社会保障的概念

“社会保障 (Social Security)” 一词最早来自于美国，美国在 1935 年颁布的《社会保障法案》中第一次使用了“社会保障”一词，随之这一概念又在 1938 年新西兰通过的一项法案中出现。1944 年第 26 届国际劳工大会发表《费城宣言》，国际组织开始正式采纳“社会保障”这一概念。自此，

“社会保障”概念开始在越来越大的范围内为人们所普遍使用。^① 在长期的历史发展过程中，由于各国历史、文化、社会、政治和经济等方面的差异，各界对“社会保障”并无一个统一的定义，人们对社会保障制度的理解和设计也各不相同。

首先，从概念上来讲，不同时期、不同国家或国际组织对“社会保障”的定义也不尽相同。

1942年，国际劳工组织（ILO）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们重新找到工作。国际劳工局亚太局编著出版的《社会保障的原理与实践》一书认为，社会保障是一个社会在出现规定的意外事件或在规定的情况下向其成员提供的保护。其目的是：1. 尽可能防止使收入丧失或收入锐减的意外出现；2. 当意外确实发生时，尽可能提供医疗并对引起的经济后果提供便利；3. 尽可能为遭受意外者身体康复和职业恢复提供便利；4. 尽可能为抚养儿童提供福利待遇。^②

1948年，联合国通过的《人权宣言》中对“社会保障”一词下了间接的定义。即“每个人为其自己及家庭之健康与幸福，对于衣、食、住、医疗及其必需社会服务设施应有适当水平的权力，而对于失业、疾病、残疾、寡居、年老等情况以及由个人不可抵抗力遭遇到生活危机而无法为生时，有权力获得保障”。^③

1973年出版的《韦氏新大学辞典》对“社会保障”一词

① 郑秉文、和春雷主编，社会保障分析导论，第3页，法律出版社，2001。

② 郑秉文、和春雷主编，社会保障分析导论，第3页，法律出版社，2001。

③ 俞传尧主编，社会保障理论与实务，第2页，中国财政经济出版社，2000。