



面向 21 世纪 课 程 教 材  
Textbook Series for 21st Century

高等学校劳动与社会保障专业主干课程教材

# 社会保障国际比较

穆怀忠 主编

面向 21 世纪课程教材  
Textbook Series for 21st Century

高等学校劳动与社会保障专业主干课程教材

# 社会保障国际比较

穆怀中 主编

中国劳动社会保障出版社

版权所有 翻印必究

**图书在版编目(CIP)数据**

社会保障国际比较/穆怀中主编. —北京:中国劳动社会保障出版社,  
2001.12

面向 21 世纪课程教材

ISBN 7-5045-3229-0

I. 社…

II. 穆…

III. 社会保障-对比研究-世界-高等学校-教材

IV. C913.7

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 085716 号

**中国劳动社会保障出版社出版发行**

(北京市惠新东街 1 号 邮政编码: 100029)

出版人: 张梦欣

\*

世界知识印刷厂印刷 新华书店经销

787 毫米×960 毫米 16 开本 26 印张 491 千字

2002 年 2 月第 1 版 2002 年 2 月第 1 次印刷

印数: 8000 册

定价: 30.00 元

读者服务部电话: 64929211

发行部电话: 64911190

出版社网址: <http://www.class.com.cn>

## 内 容 简 介

本书是教育部“高等教育面向21世纪教学内容和课程体系改革计划”的研究成果，是全国高校劳动与社会保障专业的主干课教材之一。其结构体系完整，内容系统全面，研究方法选择正确。书中遵循马克思主义世界观与方法论相统一的原则，着重运用比较的方法，对国际和世界各国社会保障的基本理论、形成与发展的条件、保障基金的筹集与运营、保障的适度水平、管理的体制与立法、保障的各个具体项目和社会福利、社会救济等方面，都作了深入的探究、剖析，从中找出共同性的规律，总结出经验和教训，为我国社会保障体系的建立、改革与完善提供了十分有益的借鉴。

## Abstract

As the research achievements of the 21st-century-oriented Reform Plan of Higher Education on Teaching Contents and Course System sponsored by the Ministry of Education, this book is one of the major textbooks for the major of labor and social security in colleges and universities all over the country.

It has integrated structural system, comprehensive contents and accurate research methods. Following the Marxism principles of the unity of *Weltanschauung* and methodology, on the basis of comparative analysis, the author made detailed investigations and dissections of basic theory of social security in different countries, the conditions of their formation and development, the financing and the operation of social security funds, the proper benefit level, the management system and legislation, specific items of security and social welfare, social assistance, etc. so as to draw some common laws, experience and lessons and consequently to provide some useful references for the establishment, reformation and improvement of social security system in China.

# 总 前 言

《社会保障理论》《社会保险》《社会保障国际比较》《社会保险基金管理》《劳动经济学》和《人力资源开发与管理》作为面向 21 世纪劳动与社会保障专业 6 门主干课程教材，是教育部立项项目“劳动与社会保障专业课程结构、主干课程及其主要教学内容研究”的重要成果。此项目由武汉大学邓大松教授主持，参加研究的单位包括武汉大学、中南财经政法大学、西南财经大学、辽宁大学、山西财经大学、中国人民大学、中央财经大学、四川大学、首都经贸大学、安徽大学、江西财经大学等 10 余所重点高校。自 1999 年以来，项目组成员积极开展各种调查，广泛搜集资料 and 进行比较研究，先后召开大、小会议 8 次。在各次会议上，来自全国的同行专家学者对编写大纲和知识点提出了许多宝贵意见，尤其是劳动和社会保障部、中国人民保险公司和中国保险研究所等部门根据实际需要，对教材的知识结构、内容取舍发表了很好的见解。教材脱稿后，中国社会科学院、北京大学、清华大学、南开大学、首都经贸大学等院校的十多位著名专家学者分别审查了各门教材初稿，会后各主编根据审稿专家意见对教材初稿进行了认真修改，最后定稿。

这套教材的指导思想和出发点是：选定的教材所对应的课程能够代表该专业课程的核心部分和主要方面；教材内容既坚持面向世界、面向未来、面向现代化，又力求反映本学科专业自身发展的规律和特点；教材既蕴涵丰富的基础理论与基本知识，又嵌入必要的基本技能与人文素质内容，将理论、知识、能力与素质融为一体；在界定和规范各门课程的主要理论与知识点的基础上，编写出面向 21 世纪的具有科学性、先进性和启发性，并适合我国高等学校劳动与社会保障专业本科教学需要的高水平、高质量的教材。需要说明的是，编写劳动与社会保障专业主干课程系列教材是我们的第一次

尝试，而且随着社会发展与进步，各学科专业的知识点也将发生相应的变化，希望全国高校广大教师与读者关心和支持这项工作的发  
展，及时向各主编提出使用这套教材中发现的问题和修改建议，以  
便我们修订、改版。

**教育部面向21世纪“劳动与社会保障专业课程  
结构、主干课程及其主要教学内容研究”课题组**

2001年8月18日

# Foreword

The six textbooks for the 21st century labor and social security majors, *Theory of Social Security*, *Social Insurance*, *International Comparison on Social Security*, *Administration of Social Insurance Funds*, *Labor Economics* and *Development and Administration of Human Resources*, are the significant research result of a project issued by Ministry of Education. Presided by professor Deng Dasong, the project was completed with joined efforts of researchers and scholars from Wuhan University, Zhongnan University of Economics and Law, Southwest University of Finance & Economics, Liaoning University, Shanxi Financial University, People's University of China, State Financial University, Sichuan University, Capital University of Economics and Business, Anhui University and Jiangxi Financial University. The participants of the project have carried out relative investigations to collect data and references, and eight meetings were held to compare and study what they had obtained. At each meeting, specialists all over the country, especially those from Ministry of Labor and Social Security, People's Insurance Company of China and Institute of Chinese Insurance, offered valuable comments on the curriculum and characteristics of the knowledge concerned. After the first draft was submitted, more than ten specialists from Chinese Academy of Social Sciences Institute of China, Peking University, Tsinghua University, Nankai University, Capital University of Economics and Commerce examined the textbooks respectively. The chief editors of each book completed the task after careful revision.

The guiding principles are: firstly, the selected textbook corresponding to the course should cover the profound parts and important aspects in the relative field; secondly, the contents should not only comply with the principle of facing the world, the future and the Modernization, but also strive to reflect the subject features and its development; thirdly, they should be abound in basic theories and relating knowledge, and contain necessary preliminary skills and humanism qualities, aiming at unifying theory, knowledge, ability and quality harmoniously; last but not the least, based on the sorted out and standardized theories and knowledge, the final set of the 21st-century-oriented textbooks should be scientific in contents, advanced in theories, enlightening in thoughts

and high qualitative in editing so that it will fully satisfy the teaching requirement of labor and social security education in Chinese colleges and universities. We have to mention the fact that this is our first trial to edit a set of textbooks in the field and as the society develops, changes in subjects will happen, so we will be grateful to see teachers and readers engaging in perfecting our work by granting any revising suggestions.

**The Research Group of the 21st-  
Century-Oriented Labor and Social Security Course  
Structure, Major Subjects and Main Teaching  
Contents Study of Ministry of Education**

18th August, 2001



# 本书前言

社会保障制度面临的难题，是如何在公平与效率、需求与供给、权利与义务、政府与市场这些既矛盾又统一的关系中做出权衡。

本书立足国际，服务中国，通过对国际社会保障在社会保障理论、社会保险、社会福利、社会救助等领域进行深层次的研究和探讨，在保障对象、享受条件、筹资模式、支付方式、保障水平、运行效果等方面进行比较分析，为我国社会保障制度改革提供有益的经验，使我国的社会保障体制的改革与发展少走弯路，并且尽快与国际惯例接轨。

本书的特点是突出了理论性、系统性和实用性，力求既有理论深度，又有现实意义。本书不仅能适应高等学校有关专业教学的需要，而且能为从事社会保障的理论研究工作者和实际工作者提供参考；本书有其内在的科学体系，既追求内容的系统性，又突出体系的完整性，充分反映国内外有关的研究成果。

本书由辽宁大学副校长、人口研究所所长、博士生导师穆怀中教授担任主编，陈德君研究员协助主编承担了书稿初审和整理工作。辽宁大学人口研究所办公室主任苗红军硕士和社会保障专业硕士研究生许铁、邹明洳协助主编承担了书稿的文字校对和整理工作。

本书编写人员（以章为序）：

第一章、第三章第二和第三节、第五章：穆怀中 教授 辽宁大学

第二章：武 萍 博士生 辽宁大学

第三章第一节：李 珍 教授 武汉大学

第四章第一和第二节：杨 玲 博士生 武汉大学

第四章第三和第四节：刘子兰 博士生 武汉大学

第六、七、十三章：杨燕绥 教授 清华大学

第八章：陈德君 研究员 辽宁大学

第九章：罗元文 副研究员 辽宁大学

第十章：刘珊珊 博士生 山西财经大学

第十一、十二章：杨刚 博士生 北京大学

**编写提纲审定专家：**

邓大松 教授 武汉大学

李珍 教授 武汉大学

穆怀中 教授 辽宁大学

林义 教授 西南财经大学

赵曼 教授 中南财经政法大学

马培生 教授 山西财经大学

**书稿审定专家：**

邓大松 教授 武汉大学

郑秉文 教授 中国社会科学院

侯文若 教授 中国人民大学

郭崇德 教授 北京大学

林义 教授 西南财经大学

由于社会保障制度面临的复杂性和制度本身的多变性，同时又囿于我们编写人员有限的水平，书中肯定还有许多缺点和不足，恳请专家和读者给予批评指正。

穆怀中

2001年7月15日

## Preface

The difficulties challenging social security system is how to balance the contradictory but unitive relations between justice and efficiency, demand and supply, rights and obligations, as well as government and market.

We've striven to perform much deeper research and studies into such realms as social security theories, social insurance, social welfare and social salvage of foreign countries. On the base of cross-cultural analyses, we have studied the objects of the social security, the requirements for enjoying the security, the modes of financing, the ways of contribution, the levels of benefits, and the operational effects of the system. In doing so, we hope to provide useful reference for the reforms on our social security system, to ensure that both the reform and the development move forward smoothly and successfully and that our social security system to be integrated with the international practice as soon as possible.

In this book, we lay stress on its theoretical, systematic and practical features, namely, to make the book deep in theory and practical in reality. The book surely does not only meet the demands of the related major teaching in colleges, but also offer references to those undertaking theoretical research and those engaged in the practical work regarding social security. The book has its inner reasonable and scientific system. The systematic contents fully represent the research achievements both at home and abroad.

Professor Mu Huaizhong, vice president of Liaoning University as well as head of Population Research Institute and Ph. D Supervisor, is the editor-in-chief of this book. Professor Chen Dejun, the first reader of the manuscripts, gave a helpful hand to the chief editor. Miao Hongjun, director of the General Administrative Office of Population Research Institute of Liaoning University, Xu Tie and Zou Mingru, Master candidates majoring in social security, did the proofreading and sorting of the manuscripts.

*Authors ( in the order of chapters )*

Chapter 1, 3 (section 2, 3) and 5 by professor Mu Huaizhong from Liaoning University.

Chapter 2 by Wu Ping, doctorate candidate of Liaoning University.

Chapter 3 (section 1) by Li Zhen, professor from Wuhan University.

Chapter 4 (section 1, 2) by Yang Ling, doctorate candidate of Wuhan University.

Chapter 4 (section 3, 4) by Liu Zilan, doctorate candidate of Wuhan University.

Chapter 6, 7, and 13 by Yang Yansui, professor from Tsinghua University.

Chapter 8 by Chen Dejun, professor from Liaoning University.

Chapter 9 by Luo Yuanwen associate professor from Liaoning University.

Chapter 10 by Liu Shanshan, doctorate candidate of Shanxi Finance University.

Chapter 11 and 12 by Yang Gang, doctorate candidate of Peking University.

*Experts on the Syllabus of the Book*

Deng Dasong, professor from Wuhan University.

Li Zhen, professor from Wuhan University.

Mu Huaizhong, professor from Liaoning University.

Lin Yi, professor from Southwest University of Finance & Economics.

Zhao Man, professor from Zhongnan University of Finance Economics and Law.

Ma Peisheng, professor from Shanxi University of Finance and Economics.

*Experts on manuscripts*

Deng Dasong, professor from Wuhan University.

Zheng Bingwen, professor from Academy of Social Sciences of China.

Hou Wenruo professor from Renmin University of China.

Guo Chongde, professor from Peking University.

Lin Yi, professor from Southwest University of Finance & Economics.

We are not claiming a full understanding of all aspects of social security system, for the complexity and the vicissitude make it almost impossible to understand it inside out. So the criticisms and the suggestions from experts and readers will receive recognition.

**Mu Huaizhong**

July 15, 2001

# 目 录

第一章 导论	( 1 )
第二章 世界社会保障制度的形成与发展	( 15 )
第一节 社会保障制度产生的背景条件	( 15 )
一、社会保障制度产生的标志	( 15 )
二、社会保障制度产生的经济条件	( 17 )
三、社会保障制度产生的社会政治条件和思想理论基础	( 18 )
第二节 社会保障体系的形成和发展	( 19 )
一、社会保障体系形成的标志	( 19 )
二、社会保障体系的基本内容	( 20 )
三、社会保障发展的阶段及其特征	( 27 )
第三节 社会保障体系的改革与发展	( 32 )
一、社会保障的社会功能	( 32 )
二、社会保障体系面临的几大难题	( 34 )
三、世界社会保障体系变革的几大趋势	( 37 )
第三章 世界社会保障基本理论及保障模式比较	( 42 )
第一节 社会保障的基本理论及发展	( 42 )
一、西方社会保障基本理论	( 42 )
二、马克思主义的社会保障思想	( 53 )
第二节 社会保障模式比较	( 57 )
一、自保公助型	( 57 )
二、国家福利型	( 64 )
三、自我积累型	( 70 )
第三节 社会保障模式的经济效应比较分析	( 75 )
一、社会保障水平增长比较	( 76 )
二、人均国民生产总值增长比较	( 77 )
三、失业率比较	( 78 )
四、综合比较分析	( 78 )

<b>第四章 社会保障基金的筹集模式及资金运营国际比较</b> ·····	( 82 )
<b>第一节 社会保障基金筹集模式比较</b> ·····	( 82 )
一、社会保障基金筹集模式的类型及特点分析·····	( 82 )
二、各种基金筹集模式的优势与劣势分析·····	( 84 )
三、社会保障基金筹集模式的历史演变和发展趋势·····	( 88 )
<b>第二节 社会保障基金的分担方式比较</b> ·····	( 90 )
一、社会保障基金分担方式的类型及特点分析·····	( 90 )
二、各种基金分担方式的经济运行效果分析·····	( 92 )
<b>第三节 社会保障基金管理方式比较</b> ·····	( 95 )
一、社会保险基金管理方式的三种类型及其特点·····	( 95 )
二、社会保险基金的管理成本比较·····	( 98 )
三、统账分离的多元管理模式——中国养老保险基金管理方式的探讨·····	( 100 )
<b>第四节 社会保障基金投资运营比较</b> ·····	( 103 )
一、社会保险基金投资运营的资产结构比较·····	( 103 )
二、社会保险基金投资运营的国际经验·····	( 105 )
三、养老保险基金投资运营的发展趋势比较·····	( 107 )
<b>第五章 社会保障水平国际比较</b> ·····	( 110 )
<b>第一节 社会保障支出水平比较</b> ·····	( 110 )
一、社会保障水平界定·····	( 110 )
二、社会保障总支出水平比较·····	( 111 )
三、社会保障分项支出水平比较·····	( 114 )
四、中国社会保障支出水平比较·····	( 117 )
<b>第二节 社会保障适度水平比较</b> ·····	( 120 )
一、社会保障水平的适度标准、测定模型和方法·····	( 120 )
二、部分发达国家社会保障适度水平比较·····	( 121 )
三、中国社会保障适度水平分析·····	( 123 )
四、社会保障水平适度与超度的效果比较·····	( 125 )
<b>第三节 社会保障水平经济效应比较</b> ·····	( 131 )
一、社会保障水平经济效应分项比较·····	( 131 )
二、社会保障水平整体效应比较分析·····	( 137 )
<b>第六章 社会保障管理体制国际比较</b> ·····	( 142 )
<b>第一节 社会保障管理科学的国际研究</b> ·····	( 142 )
一、社会保障管理科学的研究对象·····	( 142 )
二、社会保障管理是综合性的社会工程·····	( 142 )

三、管理革命对社会保障管理的挑战·····	(144)
第二节 社会保障管理的国际比较·····	(145)
一、社会保障管理与组织机构·····	(145)
二、社会保障行政管理模式国际比较·····	(147)
三、社会保障信息管理国际比较·····	(148)
四、社会保险财务管理国际比较·····	(149)
第三节 社会保障管理体制实证比较·····	(152)
一、美国社会保障管理体制·····	(152)
二、英国社会保障管理体制·····	(153)
三、德国社会保障管理体制·····	(153)
四、法国社会保障管理体制·····	(154)
五、加拿大社会保障管理体制·····	(156)
六、新加坡社会保障管理体制·····	(156)
第四节 国际经验对中国的启示·····	(157)
一、全球社会保障管理体制改革趋势·····	(157)
二、中国社会保障管理体制的现状与问题·····	(158)
三、国际经验对中国完善社会保障管理体制的启示·····	(161)
第七章 养老保险制度的国际比较·····	(164)
第一节 养老保险模式的国际研究·····	(164)
一、家庭养老保险·····	(164)
二、国家公共保险制度(第二次世界大战以后)·····	(164)
三、多元养老保险体系(20世纪70年代以来)·····	(166)
第二节 养老保险模式的国际实践·····	(167)
一、国家公共保险模式、职业年金模式和个人储蓄模式·····	(167)
二、现收现付模式、完全积累模式及部分积累模式·····	(170)
三、给付确定模式和缴费确定模式·····	(172)
四、普遍保障模式与收入关联模式·····	(173)
第三节 全球多层次养老保险体制的发展·····	(174)
一、人口老龄化问题·····	(174)
二、单一支柱的固有缺陷·····	(177)
三、多层次养老保险体制的提出·····	(182)
四、多层次养老保险体制的实践·····	(183)
第四节 养老保险制度的国际比较·····	(187)
一、养老保险制度的国际比较要素·····	(187)
二、部分国家养老保险制度资料概览·····	(189)

第五节 国际经验对中国的启示·····	(192)
一、国际经验教训总结·····	(192)
二、国际经验教训对中国养老保险改革的启示·····	(193)
第八章 医疗保险制度国际比较·····	(195)
第一节 医疗保险模式比较·····	(195)
一、国家卫生服务模式(国家福利型)的特点及其形成条件和理论依据·····	(195)
二、社会医疗保险模式(自保公助型)的特点及其形成条件和理论依据·····	(197)
三、商业医疗保险模式的特点及其形成条件和理论依据·····	(200)
四、储蓄医疗保险模式(自我积累型)的特点及其形成条件和理论依据·····	(202)
第二节 医疗保险运行体系比较·····	(205)
一、医疗保险对象及享受条件比较·····	(205)
二、医疗保险筹资方式比较·····	(207)
三、医疗保险费用支付方式比较·····	(209)
四、医疗服务体制和卫生政策比较·····	(211)
五、医疗保险水平比较·····	(213)
六、医疗保险运行效果比较·····	(215)
第三节 国外医疗保险对中国的启示·····	(218)
一、世界医疗保险存在的问题及其主要改革措施·····	(218)
二、中国医疗保险制度的选择·····	(223)
三、中外医疗保险和医药体制的发展趋势·····	(225)
第九章 就业保障制度国际比较·····	(230)
第一节 劳动力就业保障制度比较·····	(230)
一、劳动力就业理论·····	(230)
二、劳动力就业保障制度的类型及其特点·····	(232)
三、就业保障制度的发展趋势·····	(234)
第二节 失业保险制度比较·····	(235)
一、失业保险模式比较·····	(235)
二、失业保险享受资格比较·····	(236)
三、失业保险水平比较·····	(237)
四、失业保险缴费标准比较·····	(239)
五、失业保险管理体制比较·····	(240)
六、失业保险运行效果比较·····	(241)



第三节 失业后再就业方式比较·····	(243)
一、再就业措施比较分析·····	(243)
二、再就业制度发展趋势·····	(246)
第四节 国外失业保险制度对中国的启示·····	(247)
一、国外失业保险制度的成功经验·····	(247)
二、国外失业保险制度存在的问题及其改革对策·····	(248)
三、中国失业保险体系的现状与改革·····	(251)
<b>第十章 职业伤害保险制度国际比较·····</b>	<b>(255)</b>
第一节 世界职业伤害保险制度比较(Ⅰ)·····	(255)
一、职业伤害保险制度的类型及其特点·····	(255)
二、职业伤害保险范围比较·····	(257)
三、职业伤害保险效果比较·····	(258)
四、职业伤害保险制度的历史演变与发展趋势·····	(261)
第二节 世界职业伤害保险制度比较(Ⅱ)·····	(264)
一、职业伤害保险给付标准比较·····	(264)
二、职业伤害保险管理方式比较·····	(270)
三、职业伤害保险筹资方式比较·····	(271)
第三节 国外职业伤害保险制度的成功经验及其对中国的启示·····	(274)
一、德国职业伤害保险制度·····	(274)
二、英国工伤保险制度·····	(274)
三、美国工伤保险制度·····	(276)
四、新加坡工伤补偿制度·····	(279)
五、中国职业伤害保险制度的设计·····	(281)
<b>第十一章 社会福利制度国际比较·····</b>	<b>(289)</b>
第一节 社会福利制度内容和管理体系比较·····	(289)
一、社会福利制度的基本内容比较·····	(289)
二、社会福利管理体系国际比较·····	(292)
三、社会福利制度的历史沿革及发展趋势·····	(294)
第二节 社会福利水平和资金来源比较·····	(297)
一、不同类型社会福利支出水平比较·····	(297)
二、社会福利资金来源比较·····	(301)
三、社会福利享受条件和享受标准比较·····	(305)
四、社会福利资金运行状况比较·····	(306)
第三节 国外社会福利制度存在的问题及其改革措施比较·····	(307)
一、福利制度的历史作用分析·····	(307)