

SHEHUI BAOZHANG XILIE
CONGSHU ● 社会保障系列丛书

各国社会保障制度

吕学静 编著



经济管理出版社

社会保障系列丛书

各国社会保障制度

吕学静 编著

经济管理出版社

责任编辑：谭 伟 杨世伟

版式设计：徐乃雅

责任校对：孟赤平

图书在版编目 (CIP) 数据

各国社会保障制度/吕学静编著. —北京：经济管理出版社，2001. 2

(社会保障系列丛书/吕学静主编)

ISBN 7-80162-127-1

I. 各... II. 吕... III. 社会保障—福利制度—研究—世界 IV. D57

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 07949 号

各国社会保障制度

吕学静 编著

出版：经济管理出版社

(北京市新街口六条红园胡同 8 号 邮编：100035)

发行：经济管理出版社总发行 全国各地新华书店经销

印刷：国防工业出版社印刷厂

850 × 1168 毫米 1/32 15.25 印张 372 千字

2001 年 2 月第 1 版 2001 年 2 月北京第 1 次印刷

印数：1—4000 册

ISBN 7-80162-127-1/F·121

定价：28.00 元

·版权所有 翻印必究·

凡购本社图书，如有印装错误，由本社发行部负责调换。

通讯地址：北京阜外月坛北小街 2 号 邮编：100836

联系电话：(010) 68022974

前 言

在中国，能否建立起合理、完善的社会保障制度体系，是关系到经济改革成败的关键问题之一。而建立适合中国国情的社会保障制度，不仅靠自己摸索和实践，还必须借鉴世界各国社会保障制度的经验，并吸取其教训。

世界各国社会保障制度从一开始建立到现在，已经有了一百多年的历史。无论是制度建立较早的发达国家（如德国、英国、美国等），还是刚建立不久的发展中国家（如新加坡、菲律宾、智利等），各个国家在制度类型、实施方式及运营管理等方面，都有各自不同的特点，值得借鉴。

本书是作者长期学习和研究世界各国社会保障制度的成果。本书共分为十六章，主要内容包括上编、中编、下编三个部分，即社会保障的原理与制度概述、世界主要国家的社会保障制度、各国社会保障制度的改革。

上编社会保障的原理与制度概述包括第一章和第二章，叙述了社会保障的内涵和外延、运作原理、社会保障其他项目（社会救济、社会福利、优抚安置、社会互助）的概念及特点；阐述了社会保障的资金来源、社会保障产生的历史背景和社会经济条件；探讨了社会保障现阶段的特点、社会保险制度的实施现状以及当代社会保障制度的模式，并对社会保障的管理体制在行政机构、经办机构、项目经办方式等进行了多方面的国际比较。不仅

如此，在进行互助保险模式国际比较的基础上，提出在发达国家和地区，互助保险是社会保险不可缺少的补充；在多数发展中国家和地区，互助保险起着替代社会保险的主要作用的观点。

中编世界主要国家的社会保障制度包括第三章至第十四章，采用分国研究的方法，分别研究了具有代表性的 19 个国家的社会保障制度，分析了各国社会保障中现存的问题及产生的原因，阐述了改革的动向。这些国家是德国、美国、英国、日本、瑞典、法国、加拿大、智利、新加坡、韩国、澳大利亚、埃及、泰国、菲律宾、意大利、匈牙利、丹麦、西班牙和墨西哥。笔者认为，探讨中国社会保障制度的改革，有必要借鉴国外的经验。从科学的方法看，我们不仅要了解一些典型国家的管理体制，还有必要了解各国的普遍情况。这一部分的特色是对世界主要国家的社会保障管理体制进行了大视野的搜索，其中对一些带有规律性的现象进行了提炼归纳，对于深入思考我国的社会保障制度的改革颇有助益。

下编各国社会保障制度的改革包括第十五章和第十六章，这一部分的重点主要是对国外社会保障基金管理的改革进行了详细地论述。从国外社会保险基金运营的基本做法、社会保险基金投资运营的原则、社会保险基金投资运营的方式，到社会保险基金投资运营的法律规定做了全方位的考察，而且介绍了部分国家社会保险基金投资运营简况。笔者认为，社会保障的基金问题能否解决好，是关系到一个国家社会保障制度能否顺利实施、以至于成功与否的关键问题之一。针对中国养老保险制度改革中遇到的基金管理模式、个人账户空帐、隐形债务等现实而又棘手的问题，本书还对国外养老保险基金的运营与管理、养老保险基金投资的特点、期限以及投资风险的问题进行了探讨，并对养老保险基金投资运营情况进行了比较，对国外社会保险基金运营模式的争论进行了归纳。最后，对促进我国社会保障基金管理提出了以

下建议，即：变现部分国有资产充实基本保险基金、财政定额补助社会保障基金、确保保险基金的增值、多渠道开辟社会保障基金等。

世界各国正面临着多种挑战：一是面临人口老龄化的挑战；二是福利扩张的速度快于经济增长；三是医疗费用膨胀，收入补贴增长；四是失业率普遍提高，失业救济费入不敷出；五是政府在社会保障中的职能受到新的挑战。

世界各国也在纷纷积极进行改革，各国社会保障制度改革的主要措施是：一、拓展社会保障基金的来源；二、削减社会保障开支；三、实行社会保障制度的“私人化”、“资本化”；四、改进管理，提高服务质量等。

纵观各国社会保障制度的改革，面对各国社会保障制度所面临的种种挑战，最后对中国社会保障制度的改革提出几点建议：一、广泛覆盖需要与制度多元化相结合；二、对旧制度下的养老金赤字需要明算帐、细分帐；三、坚持统放结合，实行分级、分项负责；四、调动民间积极性，做到官民结合；五、调整舆论导向，树立国民信心。

本书对世界社会保障制度及其比较的论述，可以说是至今为止最为全面和系统的。本书既可以作为社会保障专业的教学用书，又是各级劳动人事部门、社会保障管理机构、社会保障理论研究和教学工作者的的重要参考书，也是图书馆、资料室的必备藏书。

吕学静

2000年12月8日

目 录

上编 社会保障的原理与制度概述

第一章 社会保障的一般原理	(3)
第一节 社会保障的内涵和外延	(3)
一、社会保障的内涵	(3)
二、社会保障的外延	(6)
第二节 社会保险的内涵、外延及运作原理	(7)
一、社会保险的内涵	(7)
二、社会保险的外延	(8)
三、社会保险的主要运作原理	(9)
第三节 社会保障其他项目的概念及特点	(10)
一、社会救济	(10)
二、社会福利	(11)
三、优抚安置	(12)
四、社会互助	(13)
第四节 社会保障的地位和作用	(14)
一、社会保障的地位	(14)
二、社会保障的作用	(15)
第五节 社会保障体系	(19)
一、社会保障体系	(19)

二、社会保障的资金来源	(23)
第二章 社会保障的历史发展与现状	(25)
第一节 社会保障产生的历史背景	(25)
一、社会保障产生的社会经济条件	(25)
二、社会保险在欧洲的建立	(27)
三、社会保险在美国的建立	(31)
四、社会保险在世界范围内普遍建立	(33)
五、社会保障现阶段的特点	(34)
第二节 社会保险制度的实施现状	(38)
一、养老保险	(38)
二、疾病保险	(42)
三、工伤保险	(44)
四、失业保险	(46)
五、生育保险	(48)
六、当代社会保障制度的模式	(49)
第三节 社会保障管理体制的国际比较	(50)
一、社会保障的行政机构比较	(51)
二、社会保障的经办机构比较	(53)
三、社会保障项目经办方式比较	(57)
第四节 互助保险模式的国际比较	(60)
一、互助保险是社会保险不可缺少的补充（发达 国家和地区）	(61)
二、互助保险起着替代社会保险的主要作用（多数 发展中国家和地区）	(62)

中编 世界主要国家的社会保障制度

第三章 德国的社会保障制度	(67)
----------------------------	-------------

第一节 德国的社会保障制度概况	(67)
一、德国社会保障制度的形成和发展	(67)
二、德国社会保障的主要内容及实施	(69)
三、德国社会保障制度的特点与作用	(76)
四、德国社会保障制度存在的问题及改革	(78)
第二节 德国的养老保险制度	(81)
一、德国养老保险的基本情况	(81)
二、对我国的几点启示	(84)
第三节 德国的医疗保险制度	(85)
一、德国法定医疗保险制度的现状	(85)
二、德国的法定医疗保险机构	(87)
三、德国法定医疗保险制度的特征	(88)
四、私人医疗保险制度	(90)
五、德国医疗保险制度存在的问题及对策	(91)
六、对我国的几点启示	(94)
第四节 德国的工伤保险制度	(97)
一、工伤保险的政策	(97)
二、工伤保险的管理层次	(98)
三、工伤保险基金的征集和管理	(100)
四、工伤保险的社会协调效果	(101)
五、值得借鉴的几个方面	(102)
第四章 美国的社会保障制度	(104)
第一节 美国社会保障制度的概况	(104)
一、美国社会保障制度的形成和发展	(104)
二、美国社会保障的基本内容及其实施	(108)
三、美国社会保障的管理机构和经办组织	(118)
四、美国社会保障的结构和运行机制	(120)

五、美国社会保险基金的运营	(121)
六、美国社会保障管理体制存在的问题	(124)
第二节 美国养老保险制度的发展状况	(124)
一、养老保险	(125)
二、企业年金	(126)
第三节 美国医疗保险制度的发展状况	(129)
一、美国医疗保险制度的成立与发展	(129)
二、美国公立医疗保险的现状	(130)
三、美国私立医疗保险业	(132)
四、美国医疗保险面临的问题	(132)
第四节 美国私营社会保障的作用	(134)
一、在健康和医疗照顾方面	(134)
二、在教育方面	(135)
三、在收入保障方面	(136)
四、在社会福利和社会服务方面	(137)
第五节 美国社会保障制度的改革与借鉴	(139)
一、美国社会保障制度的特点	(139)
二、美国社会保障制度的作用	(141)
三、美国社会保障制度的问题	(142)
四、美国社会保障制度的改革	(143)
五、对我国的几点启示	(146)
第五章 瑞典的社会保障制度	(148)
第一节 瑞典社会保障制度的形成和发展	(148)
第二节 瑞典社会保障制度的基本内容	(152)
一、社会保险	(152)
二、社会福利	(159)
三、医疗保健	(161)

第三节 瑞典社会保障制度的特点与问题	(164)
一、瑞典社会保障制度的特点	(164)
二、瑞典社会保障制度的作用	(166)
三、瑞典社会保障制度的问题	(166)
第六章 英国的社会保障制度	(170)
第一节 英国社会保障制度的形成和发展	(170)
第二节 英国社会保障制度的主要内容	(172)
一、社会保险	(172)
二、社会补贴和社会服务	(174)
三、社会救助	(177)
四、医疗保健	(177)
五、免费教育	(180)
六、管理机构	(180)
第三节 英国社会保障制度的改革	(183)
一、英国社会保障制度的作用	(183)
二、英国社会保障制度存在的问题	(184)
三、英国社会保障制度的改革	(186)
第七章 法国的社会保障制度	(188)
第一节 法国社会保障制度的形成和发展	(188)
第二节 法国社会保障制度的主要内容	(190)
一、社会保险	(190)
二、社会补贴	(201)
三、公务员福利待遇	(203)
第三节 法国社会保障的监督检查制度	(204)
一、社会保障的管理体制	(204)
二、社会保障监督体系	(205)

三、社会保障监督方式	(206)
四、对我国社会保障监督制度的几点建议	(207)
第四节 法国社会保障制度的特点与改革	(208)
一、法国社会保障制度的特点	(208)
二、法国社会保障制度的改革	(209)
 第八章 加拿大的社会保障制度	(212)
第一节 加拿大社会保障制度的主要内容	(212)
一、养老保险	(212)
二、失业保险	(216)
三、工伤保险	(217)
四、医疗保险	(218)
五、社会福利	(219)
六、社会保险的费用征收	(220)
第二节 加拿大社会保障制度的特点	(222)
一、社会保险费用由政府、雇主和雇员三方共同负担	(222)
二、现收现付的筹资模式	(223)
三、多层次的养老保险体系	(224)
四、政策统一的社会保险制度	(224)
五、较为完善的转移支付制度	(225)
第三节 加拿大社会保障制度的改革与启示	(226)
一、加拿大社会保障制度的改革	(226)
二、对我国的几点启示	(228)
 第九章 智利的社会保障制度	(233)
第一节 智利社会保障制度的历史发展	(233)
第二节 智利旧的养老保险制度的基本内容与弊端	(236)

一、养老保险金的种类	(236)
二、保险金支付方法	(237)
三、一些特殊规定	(239)
四、智利旧的养老保险体制的弊端	(239)
第三节 智利新的养老保险制度的特征与作用	(242)
一、智利新的养老保险制度的内容	(242)
二、智利新的养老保险制度的特征	(244)
三、政府在新体制中的作用	(250)
第四节 智利养老保险制度的发展与借鉴	(251)
一、养老保险事业的发展	(251)
二、退休金制度私有化改革的成效	(254)
三、智利养老保险制度存在的主要问题	(257)
四、智利退休金制度改革对我国的启示	(259)
 第十章 日本的社会保障制度	(261)
第一节 日本社会保障制度的历史沿革	(261)
一、日本社会保障制度的历史沿革	(262)
二、日本社会保障制度的主要特点	(264)
第二节 日本社会保障制度的主要内容	(269)
一、生活保护	(269)
二、社会保险	(269)
三、社会福利	(273)
四、公共卫生	(273)
第三节 日本社会保障制度的改革	(274)
一、日本社会保障制度的改革	(274)
二、日本社会保障的发展趋势	(276)
三、日本社会保障制度对我国的启示	(278)

第十一章 新加坡的社会保障制度	(281)
第一节 新加坡社会保障制度的主要内容	(281)
一、新加坡社会福利制度的主要内容	(281)
二、新加坡社会保险制度的主要内容	(284)
三、新加坡社会保障管理部门及分工	(290)
第二节 新加坡的中央公积金制度	(293)
一、新加坡养老保险的特点	(294)
二、新加坡实施个人养老帐户评述	(294)
三、新加坡养老保险制度的改革与完善	(298)
第三节 新加坡的医疗保险与医疗救助	(301)
一、门诊收费与国家资助	(302)
二、个人医疗帐户	(302)
三、大病低费保险	(305)
四、医疗救助计划	(306)
第四节 对新加坡社会保障制度的评价与借鉴	(307)
一、新加坡社会保障制度的特点	(307)
二、新加坡社会保障制度取得的成绩	(308)
三、新加坡社会保障存在的问题	(309)
四、对我国的几点启示	(310)
 第十二章 韩国的社会保障制度	(313)
第一节 韩国社会保障制度的形成和发展	(313)
第二节 韩国社会保障制度的主要内容	(315)
一、韩国的社会保障体系	(315)
二、韩国的国民年金制度	(317)
三、韩国的医疗保险制度	(320)
四、韩国社会保障管理体制及财政部门的职能作用	(323)

第三节 韩国社会保障制度的改革与启示	(325)
一、韩国社会保障制度的特点	(325)
二、韩国社会保障制度存在的问题	(327)
三、韩国社会保障制度的改革	(327)
四、对我国的几点启示	(328)
第十三章 其他国家社会保障制度 (一)	(331)
第一节 澳大利亚的社会保障制度	(331)
一、社会保障的基本项目	(331)
二、社会保障的管理体制	(335)
三、社会保障制度的主要特点	(337)
四、社会保障制度的改革	(339)
五、值得借鉴的经验	(341)
第二节 埃及的社会保障制度	(344)
一、社会保障的基本概况	(345)
二、社会保险的缴费	(345)
三、养老金待遇	(346)
四、社会保险管理机构	(347)
第三节 泰国的社会保障制度	(348)
一、社会保障制度的建立	(348)
二、社会保障的主要内容	(349)
三、社会保障基金的筹集、使用和管理	(352)
四、应对金融危机的措施	(353)
五、对我国的几点启示	(354)
第四节 菲律宾的社会保障制度	(356)
一、社会保障制度的基本情况	(356)
二、养老保险基金的运作	(362)
三、菲律宾的其他社会保险项目	(364)

四、社会保障制度的特点	(366)
五、社会保障面临的困难和问题	(368)
第十四章 其他国家社会保障制度 (二)	(370)
第一节 意大利的社会保障制度	(370)
一、社会保障制度的主要内容	(370)
二、社会保障管理体制	(375)
第二节 匈牙利的社会保障制度	(378)
一、社会保险制度的主要内容	(378)
二、社会保险管理体制	(384)
第三节 丹麦的社会保障制度	(386)
一、社会保障制度概况	(386)
二、社会保障制度的改革	(389)
第四节 西班牙的社会保障制度	(391)
一、社会保障制度的主要内容	(391)
二、西班牙社会保障管理体制	(393)
三、西班牙社会保障预算	(393)
第五节 墨西哥的社会保障制度	(395)
一、社会保障制度概况	(395)
二、社会保障机构	(396)
三、社会保障制度的改革	(398)

下编 各国社会保障制度的改革

第十五章 国外社会保障基金管理的改革	(407)
第一节 国外社会保险基金运营的基本做法	(407)
一、社会保险基金投资运营的原则	(407)
二、社会保险基金投资运营的方式	(408)
三、社会保险基金投资运营的法律规定	(409)

四、部分国家社会保险基金投资运营简况	(410)
第二节 养老保险基金的运营与管理	(411)
一、养老保险基金投资的特点	(411)
二、养老保险基金投资的期限	(413)
三、关于投资风险	(414)
四、养老基金投资对资本市场的影响	(415)
五、养老保险基金投资运营情况比较	(418)
第三节 社会保障基金运营模式的争论	(421)
一、关于人口老化问题	(422)
二、关于收入再分配问题	(422)
三、关于保险金给付水平问题	(423)
四、关于对经济增长的影响	(423)
五、关于通货膨胀问题	(424)
六、关于政策压力问题	(424)
七、关于管理成本问题	(425)
第四节 对促进我国社会保障基金管理的建议	(425)
一、变现部分国有资产, 充实基本保险基金	(425)
二、财政定额补助社会保障基金	(427)
三、确保保险基金的增值	(428)
四、多渠道开辟社会保障基金	(429)
第十六章 各国社会保障制度的改革	(430)
第一节 社会保障制度面临的挑战	(430)
一、全球面临人口老龄化的挑战	(431)
二、福利扩张的速度快于经济增长	(432)
三、医疗费用膨胀, 收入补贴增长	(432)
四、失业率普遍提高, 失业救济费入不敷出	(433)
五、政府在社会保障中的职能受到新的挑战	(434)