

第八章

发展中国家的社会保险



第一节 社会保险在发展中国家的发展

第二节 发展中国家的社会保险改革

第三节 发展中国家社会保险的特点、存在的问题及发展趋势



第一节 社会保险在发展中国家的发展

发展中国家社会保险的引进和发展并非偶然，而是在一定的内部和外部条件下发生的。

□ 首先，在发展中国家的传统文化中，有着丰富的寻求社会公正和社会保障的理念，也存在着一些传统的社会保障形式和手段。这些传统文化因素，为现代社会保障制度的引进和发展奠定了有利的文化环境。

□ 第二，发展中国家现代社会保险制度大规模引进和发展的时期，也正是社会保障制度在西方国家全面完善的时期。社会保障制度本身的产生和发展给发展中国家现代社会保险制度的引入和发展提供了可资利用的成果。

□ 第三，现代社会保障制度在发展中国家真正的大规模发展都是在民族独立以后才实现的，民族独立是这些国家社会保险制度发展的重要政治保证。

一、社会保险的萌芽

二、社会保险的初步发展

三、现代社会保险制度

一、社会保险的萌芽

- 自我保障
- 地方公社
- 基尔特
- 官办救济形式
- 慈善性救助组织

二、社会保险的初步发展

- 友谊社
- 公务员年金制度
- 企业年金计划
- 节俭基金
- 雇主责任制度

三、现代社会保险制度

(一) 现代社会保险制度的建立

(二) 现代社会保险制度概况

（一）现代社会保险制度的建立

发展中国家社会保险的初级形式，它作为殖民统治的产物，在保障人们的基本生活、稳定社会秩序、促进生产发展等方面发挥过重大的作用。但是，由于保障范围和保障水平的局限性，当人们要求更充分、更稳定的保障时，以上初级形式就显得无能为力了。

因此，随着发展中国家经济发展和脱离殖民统治，大多数国家自主地制定社会保险法，建立起包括老年、残障、遗属、疾病、生育、工伤和失业保险在内的比较完善的社会保险体系。同时，在保障对象和保障水平方面，摒弃了殖民统治的歧视政策，扩大了社会保险范围，提高了给付水平。现在，许多获得独立的发展中国家，都建立了各具特色的社会保险制度。

(二) 现代社会保险制度概况

到20世纪70年代，发展中国家社会保险制度有了一定发展，其基本框架如下：

- 老年、残障与遗属保险
- 医疗保险
- 工伤保险
- 失业保险
- 家庭津贴



第二节 发展中国家的社会保险改革

一、改革的起因

二、改革的内容

三、改革的措施

一、改革的起因

□ 发展中国家的社会保险制度在建立以后，进行了两次比较集中的改革，一次是在20世纪70年代，另一次是从1980年开始一直持续至今。前一次改革的性质是社会保险制度进一步完善和扩大，第二次改革的性质是社会保险制度的合理化。

□ 20世纪70年代改革主要是由于两个原因引起的。一个是石油收入的变化增强了社会保障制度的物质基础，另一个是经济发展战略的转变。

二、改革的内容

❖ 养老保险制度改革

➤ 智利

➤ 其他国家

❖ 医疗保险制度改革

➤ 新加坡

➤ 韩国

➤ 墨西哥

➤ 海湾国家

❖ 失业保险制度

➤ 阿根廷

➤ 土耳其

➤ 韩国

➤ 非洲各国

❖ 工伤保险制度

➤ 埃及

➤ 阿曼

➤ 津巴布韦

三、改革的措施

(一) 制度创新和体制转换

(二) 其他改革措施

(一) 制度创新和体制转换

- 由现收现付、待遇确定的养老保险模式转变为缴费确定的私营储蓄积累模式。
- 由公共储蓄积累模式转变为现收现付社会保险模式。
- 转换体制，发展社会保险体系。
- 制度创新中历史债务的偿还。

制度创新中历史债务的偿还：

- ✓ 发行认可债券
- ✓ 计发补偿性养老金
- ✓ 用国家财政收入直接填补
- ✓ 先发行国债偿还养老金债务，后逐步增征一定的工资税（或其他税）来兑现国债
- ✓ 用国有资产补偿

(二) 其他改革措施

- 扩大社会保险覆盖面
- 提高退休年龄
- 提高雇主和雇员的缴税（费）率

- 延长领取养老金的缴税（费）年限
- 改革养老金给付办法
- 降低养老金替代率
- 失业保险与促进就业相结合

第三节 发展中国家社会保险的特点、存在的问题及发展趋势

一、发展中国家社会保险的特点

二、发展中国家社会保险存在的问题



一、发展中国家社会保险的特点

从发展中国家社会保险发展的整体上看，呈现出以下几个明显的特点。

- 经济落后与保障需求的矛盾是发展中国家面临的主要矛盾
- 发展的不平衡性

发展中国家的社会保险以一种复杂的方式发展着，不同的政治、经济、文化和社会因素，影响着各个国家社会保险的发展，使其呈现出较为明显的不平衡性。

- 保障形式上的不平衡
- 保障不平不平衡
- 社会保险发展地区上的不平衡



- 殖民统治对发展中国家社会保险的影响极其深远
- 形成了以社会保险为主，其他保障形式为辅的社会保障体系

二、发展中国家社会保险存在的问题

- ❖ 各国经济发展不平不同，社会保险保障水平差距悬殊
- ❖ 经济困难，资金拮据
- ❖ 覆盖面窄，全民化程度低

- ❖ 项目不全，全面化程度低
- ❖ 经济发展与社会福利增加不相适应
- ❖ 通货膨胀威胁着社会保险的实际水平

三、发展中国家社会保险的发展趋势

❖ 摒弃落后模式，倡导和发展社会保险

❖ 养老保险的发展趋势

➤ 从现收现付制过渡到预抚积累制

➤ 从社会统筹制过渡到个人账户制

➤ 从国家包揽的单一养老保险制度向国家、私营、个人“多层次”体制过渡。

“多层次”的内容是：

- 强制性政府管理层次。即所谓国家主办的基本养成老保险；
- 强制性私营层次。即由企业或单位出资为雇员买补充养老保险；
- 自愿投保层次。即以个人储蓄或商业性保险的方式融资，国家给予优惠的减免税政策，通过个人储蓄性保险为退休后积累养老金。

❖ 医疗保险的发展趋势

➤ 阿拉木图国际会议使发展中国家各国政府更加意识到，尽管强制性社会医疗保险受其范范围和职业的限制，但它理所当然是各个国家医疗政策的重要组成部分。

- 各国政府为了达到2000年的目标，都在努力使各种社会医疗保险分支机构和中央以及地方各级卫生部门之间的协作更加融洽和完善。
- 发展中国家在人口老龄化加剧和疾病谱改变的挑战下，控制医疗费用，逐渐加强了医疗供给长期政策的调整。与此有关的政策包括修改住院部门的医疗服务，重视级卫生服务、疗养院、日间服务和家庭保健服务等。

❖ 失业保险的发展趋势

- 通过失业保险待遇与再就业挂钩的办法，鼓励失业者尽快就业
- 抑制解雇
- 支持职业培训
- 缩小国有企业与非国有企业社会保险、福利待遇的差距，诱导向非国有企业就业
- 失业保险发展趋向是从正规部门转为非正规部门

❖ 工伤保险的发展趋势

➤ 工伤保险制度日趋完善

➤ 补偿、预防、康复三位一体的体制仍是工伤

保险制度中较为通行的做法