

第七章

发达国家的社会保险



第二篇 外国社会保险

第七章 发达国家的社会保险

第八章 发展中国家的社会保险

第九章 前苏联、东欧国家的社会保险



第一节 发达国家社会保险制度的建立与发展

第二节 发达国家社会保险的内容

第三节 发达国家的社会保险管理

第四节 社会保险的基本特征、存在的问题和 采取的改革措施



第一节 发达国家社会保险制度的建立与发展

一、发达国家早期社会保险制度的主要形式

二、发达国家的现代社会保险制度



一、发达国家早期社会保险制度的主要形式

(一) 发达国家社会保险产生的历史原因

(二) 早期社会保险制度的主要形式

（一）发达国家社会保险产生的历史原因

随着社会的不断发展，社会保险从简单的萌芽思想而发展为近代的一项社会保险制度；从零星的社会救济措施发展为政府的一项社会福利政策；从施舍式的社会救助发展为一种公民权利；从统治集团的“安民术”发展为国家的社会责任，经历了漫长的历程。社会保险的形成与发展是社会发展到一定历史阶段的必然需求，它是一个历史范畴，而不是一个永恒的概念。社会保险是工业化、都市化、现代化的结果。



(二) 早期社会保险制度的主要形式

- ❖ 早期英国的社会保险形式
- ❖ 早期德国社会保险形式
- ❖ 早期美国社会保险形式
- ❖ 早期瑞典社会保险形式
- ❖ 早期日本社会保险形式

1. 早期英国的社会保险形式。

➤ 《伊丽莎白济贫法》

旧《济贫法》的主要内容是：建立地方行政和征税机构；为有劳动能力的人提供劳动场所；资助老人和盲人等丧失劳动能力的人，为他们建立收容所；组织盲人和儿童学艺；提倡父母和子女的社会责任；从比较富裕的地区征税补贴贫困地区。

➤ 新《济贫法》

➤ 友谊社



2. 早期德国社会保险形式。

- 中世纪的社会保险
- 1839—1881年的社会保险雏形时期
- 1881年至20世纪初的社会保险形式。



3. 早期美国社会保险形式。

4. 早期瑞典社会保险形式。

5. 早期日本社会保险形式。



二、发达国家的现代社会保险制度

- ❖ 早期发达国家现代社会保险制度的建立与初步发展
- ❖ 二战后社会保险的重建与全面发展

（一）早期发达国家现代社会保险制度的建立与初步发展

从1883年德国第一部《疾病社会保险法》的制定到第二次世界大战前50多年的历史中，社会保险制度已经在发达国家得到了长足发展。

这一时期社会保险的主要特点是：

- ✓ 社会保险主要作为政府的应急措施推出，还没有成为国家长期的发展战略和经济发展的配套措施。
- ✓ 社会保险的范围尚不广泛。此时的社会保险保障对象主要是受雇劳动者，以解决其失业、工伤和退休时的生活来源问题。

✓ 社会保险体系不完整，不少国家虽然建立了某种或某几种社会保险项目，但还没有形成按照劳动者或全体公民可能遭遇的风险设计一套社会保险计划，第二次世界大战后，发达国家完成了社会保险的体系建设。

✓ 社会保险的功能侧重于“治疗”。此时的社会保险作为社会的安全政策，主要为遭遇风险的劳动者提供社会保险给付或向失业者提供失业救济等，属于善后措施。第二次世界大战后，社会保险功能逐步发展到“治疗”与“预防”并举。为解决劳动者就业暂时中断的生活来源问题，需要举办社会保险。

(二) 二战后社会保险的重建与全面发展

在欧美国家社会保险重建过程中，社会保险发生了些重大变化。

- ✓ 社会保险从单项保险向总体保险转变，形成一套相互联系，共同保障的社会安全网。
- ✓ 保险范围扩大。
- ✓ 由自愿保险向强制保险转变。
- ✓ 保险水平提高。



第二节 发达国家社会保险的内容

社会保险体系包括的内容很多，根据不同的标准，可以进行多种归纳。如果根据社会保险提供社会保障的方式，社会保险体系主要包括四个方面的内容：



- 第一，社会保险制度，也称“与收入相关联的保障制度”，享受社会保险待遇的权利，取决于是否有雇用关系，个人的保险待遇标准，通常也受保险职工在事故发生前的收水平有关。
- 第二，普遍保险制度，也称“人头补助制度”，国家对已在该国居住的公民一律按统一的标准支付社会保险待遇。



- 第三，以经济调查为基础的社会保险制度，通常是根据最低生活需要，制定一个最低生活标准，以此衡量个人或家庭的经济来源，以判断是否应该享受补助金。
- 第四，储蓄保险基金制度。依法要求雇员与雇主各缴纳等额的保险税（费），作为专款专门记入每个雇员帐户下，当雇员发生法定保险事故时，连同利息一次支付其帐户下的全部保险金。

第三节 发达国家的社会保险管理

一、社会保险管理的组织机构

二、社会保险管理的权限与内容

一、社会保险管理的组织机构

发达国家从社会保险管理机构主体上看可以分为以下几种类型：

- ❖ 政府成立一个专门管理社会保险的机构，实行自上而下的统一管理（集中统一管理）
- ❖ 由政府的几个部门横向管理和监督一种或多种社会保险项目（分散管理）

- ❖ 由政府设立统一协调机构进行全面监督，并分别由各有关部门协会管理各项保险业务（集中统一管理和分散管理相结合）
- ❖ 以企业主及劳动者为主体，政府派代表参加组成的管理委员会管理社会保险的体制

二、社会保险管理的权限与内容

(一) 从不同角度分析社会保险管理权限与内容

□ 从横向上看，社会保险管理包括立法管理、行政管理、业务管理和基金管理。

□ 从纵向上看，社会保险管理包括对各项保险业务的管理，包括养老、医疗、失业、工伤等保险的管理。

(二) 几个代表性国家社会保险管理权限与内容

英国。

德国。

法国。

美国。

第四节 社会保险的基本特征、存在的问题 和采取的改革措施

- ❖ 基本特征
- ❖ 存在的问题
- ❖ 改革措施

一、基本特征

- 立法较早
- 保障全面
- 给付优厚
- 管理相对统一

(一) 立法较早

发达国家建立的现代社会保障制度普遍早于发展中国家。当今世界各国实施的所有保险项目和具体做法都创始于发达国家。其中疾病、残障、养老、生育和工伤保险最早出现在德国。强制性失业保险如失业救助制度由英、法两国创建。家庭津贴是由新西兰于1926年创建的。



(二) 保障全面

同发展中国家相比，发达国家的社会保险制度保障比较全面，覆盖面广，包括的项目多，顾及到社会各个阶层、各类人员和社会需求的各个领域。在某些发达国家，如英国、瑞典，保障项目囊括了社会保险各大险种，保险对象不仅包括所有雇员，以及无工作的公民及幼儿，并且参加了保险后，就成为终身被保险人。



(三) 给付优厚

发达国家的社会保险不仅推行的时间早、覆盖面广、项目多而齐全，而且提供的待遇也非常优厚。

(四) 管理相对统一

在发达国家，社会保险的行政管理是比较集中和统一的。

二、存在的问题

超过经济发展承受能力的“过度福利”政策的实施，不同程度地给各国带来了一系列问题。主要表现在以下几个方面：

- 政府开支增大，国家财政负担过重
- 固定资产投资下降，影响经济的进一步增长

- 劳动力成本上升，国际竞争能力下降
- 一定程度上削弱了市场对劳动力供求关系的调节作用
- 高福利政策加重了人民的赋税负担
- 政府管理的低效率和官僚化

三、改革措施

近10年的改革措施可以概括为两点：

- 开源——增加保险费收入；
- 节流——降低保险费支出，其目的是减轻政府的财政压力。

具体的改革办法是：

- 提高缴纳保险费的标准
- 增加缴费（税）项目
- 取消某些保障项目，降低待遇水平
- 基金筹集模式从现代现付制到部分积累制
- 对不同社会保险项目的改革措施

对不同社会保险项目的改革措施：

❖ 养老保险

- 利用年金调整机制，降低养老金增长幅度。
- 鼓励推迟退休年龄，以增加保险收入和减少开支。

❖ 失业保险

➤ 限制领取失业保险的期限

➤ 延长领取失业保险的等待期。

❖ 医疗保险

➤ 将竞争引入医疗领域

➤ 注重对医院医疗费用的改革

➤ 改革药品付费制度，节省医疗保险开支。