

学校编码: 10384

分类号 _____ 密级 _____

学号: X2005330002

UDC _____

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

论我国农村社会养老保险制度的完善

On the Improvement of the Old-Age Insurance
System in Rural Areas

董 春 红

指导教师姓名: 赵 建 副教授

专 业 名 称: 政 治 经 济 学

论文提交日期: 2008 年 9 月

论文答辩时间: 2008 年 月

学位授予日期: 2008 年 月

答辩委员会主席: _____

评 阅 人: _____

2008 年 9 月

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为()课题(组)的研究成果,获得()课题(组)经费或实验室的资助,在()实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

摘 要

十六大以后，中央逐步加大了解决“三农”问题的力度。2002年11月，党的十六大明确提出：“在有条件地方探索建立农村社会养老保险制度。”党的十六届三中全会提出了构建社会主义和谐社会，这为农业、农村的发展和农民生活的改善带来了新的契机。农村的社会养老保险制度关系农民的切身利益，关乎农村社会的稳定和长治久安。经过20多年的摸索和实践，我国的农村社会养老保险的雏形已经形成，但是还远远不能适应形势的发展。随着人口老龄化逐渐显现和农村城市化进程加快，传统的家庭养老越来越不能满足农民的养老需求，农民亟待实行社会养老，探索一种适合我国国情的农村养老保险制度变得非常紧迫。

本文从制度发展和创新的角度对我国农村社会养老保险进行系统的研究。首先，分析了农村社会养老保险的基本范畴，明确了研究农村社会养老保险的方向；其次，从历史的角度回顾了我国农村社会养老保险制度发展历程，分析了我国农村社会养老保险制度止步不前的原因；再次，结合我国农村当前的经济发展、人口老龄化、农村劳动力的流动以及人们赡养观念变化的大背景，在现行制度下，分类探讨我国目前农村的主要养老模式和农村不同劳动群体的养老现状与尴尬；最后，在研究和借鉴国外农村养老模式的基础上，在党和政府提出建设社会主义新农村的要求下，结合我国农村的实际，以农村养老保险基金为基准点，对其筹集、管理、运营及相关配套措施尝试提出系统的改革框架和政策建议，为农村养老保险制度的运行和发展提供可行性依据。

本文从发展和完善的角度来研究农民的养老保险制度的运行问题，提出改革和完善现有农村养老保险制度的必要性。以农村养老保险基金的运行改革为基准点，提出了农村养老基金的筹集、运营、管理等系统的改革框架、配套政策等建议。本文的创新在于针对现行制度存在的问题提出了具体的改革建议，以期建立适合我国国情的全新的农村养老保险制度。在改革和完善的过程中，政府的财政支持力度必须加大，否则农村养老保险制度的改革和完善将流于形式，这将是笔者继续关注的问题。

关键词：农村； 社会养老保险； 制度创新

Abstract

The Central Committee of the Communist of China has been exerting efforts to solve the problem of agriculture,rural areas and farmers after the Sixteenth National Party Congress.In November 2002, the Sixteenth National Party Congress pointed out that the Old-Age Insurance System in Rural Areas should be explored and set up in some places where conditions permit.Building a harmonious socialist society was offered at the Third Plenary Session of the Sixteenth Central Committee of the Chinese Communist Party,which brought new chance to the development of agricultural village and the improvement of peasants' living condition. The Old-Age Insurance System in Rural Areas is a matter of concern to peasants' vital interests,and stability and long-term peace and order in village as well.After more than twenty years' exploration, the Old-Age Insurance System in Rural Areas has possessed its embryo,but it still can't fit for the development of situation.With the increasing aging of population and the speeding citify country,the traditional family support of old age can't meet the rural old age's support gradually,the socialization of old age support is in need and exploring an Old-Age Insurance System in Rural Areas which fits for the situation of our country is urgent.

This essay system atically studies the Old-Age Insurance System in Rural Areas from the developing and innovating point of view.First, the writer analyses the basic category of the Old-Age insurance system in rural areas,makes the direction of the Old-Age insurance system in rural areas clear;second,reviews the development of the Old-Age insurance system in rural areas from the historical point of view, analyses the reason why the Old-Age insurance system in rural areas stops;third, under the present system and at the background of economic development,aged tendency of population,movement of rural labor and the change of the opinion of support for the eldly,the writer analyses and discusses the main mode of old age support and the present situation and embarrassment of various labor groups' old age support in rural areas;last,on the basis of studying and learning from international Old-Age insurance

system in rural areas,with the requirement of building a new socialist countryside that mentioned by the Communist party and government,combines with the actual condition in our country,uses the fund of the Old-Age insurance in rural areas as base,tries to offer and make out the reform framework and policy suggestion to the collection,management,operation and correlative supporting measures of the Old-Age insurance system in rural areas, provides a feasibility basis for the operation and development of the Old-Age insurance system in rural areas.

The essay studies the operation of the Old-Age insurance system in rural areas from the developing and improving point of view,mentions the necessity of reforming and improving the present Old-Age insurance system in rural areas.Uses the reform operation of the fund of the Old-Age insurance system in rural areas as basis,the writer offers reform framework and policy suggestion to the collection,management,operation and correlative measures of the Old-Age insurance system in rural areas.The innovation of this essay is offering specific reform suggestion according to the present system,in order to build new Old-Age insurance system in rural areas in our country that fits for the situation of our country. The fiscal support of the government should be strengthened during the period of development and improvement,or the reform and improvement of the Old-Age insurance system in rural areas will turn out to be a mere formality,this is a problem the writer will continue to watch.

Key words: countryside; social Old-Age insurance; innovation to system

目 录

第一章 导论	1
第一节 关于选题	1
第二节 国内外研究动态	2
第三节 主要研究方法	8
第二章 我国农村养老保险制度的发展历程及养老保险模式	9
第一节 农村养老保险的基本范畴	9
第二节 我国农村社会养老保险的发展历程	11
第三节 目前我国农村养老保险的主要模式	15
第三章 中国农村养老保险制度的现状及存在的主要问题	19
第一节 中国农村养老保险的现状	19
1.职业农民养老保险的现状	19
2.失地农民养老保险的现状	20
3.农民工养老保险的现状	21
4.城市化农民养老保险的现状	22
第二节 目前农村养老保险制度存在的主要问题及分析	23
1.制度的法律保障缺失	23
2.参保率低、保障水平低、地区发展不平衡	24
3.制度缺乏社会性	25
4.农保基金管理方面的问题颇多	26
第四章 国外农村养老保险制度的经验及启示	28
第一节 国外农村养老保险制度的类型	28
第二节 国外农村社会养老保险制度的经验	29
第三节 国外农村社会养老保险制度的启示	30
第五章 建立和完善中国农村养老保险制度的构想	33
第一节 完善农村养老保险制度的总体思路和基本原则	33
1.总体思路	33
2.基本原则	33

第二节 改进和完善我国农村养老保险制度的设想	35
1.多渠道筹集农村养老保险资金	35
2.农村社会养老保险资金的管理与运营	36
第三节 农村养老保险制度完善的相关措施	39
1.加快法制建设,真正体现公平与效率	39
2.强化政府责任,加大扶持力度	39
3.发挥家庭养老的优势,再造土地的保障能力	40
4.理顺管理体制,提高基金统筹管理层次	40
第四节 建立适合我国国情的新型农保制度	41
1.新型农保制度的内容和特征	41
2.新的农村养老保险制度设计	42
(1) 建立职业农民的养老保险制度	43
(2) 建立失地农民的养老保险制度	44
(3) 建立农民工社会养老保险制度	45
(4) 建立乡镇企业职工养老保险制度	46
3.相关配套措施的跟进	47
结 束 语	48
参 考 文 献	49
致 谢	52

Content

Chapter I	Introduction	1
Section I	About the Theme	1
Section II	the dynamic of domestic and international study	2
Section III	main study method	8
Chapter II	the development and mode of the Old-Age insurance system in rural areas.....	9
Section I	the basic category of the Old-Age insurance system in rural areas ...	9
Section II	the development of the Old-Age insurance system in rural areas	11
Section III	the main mode of the Old-Age insurance system in rural areas.....	15
Chapter III	the current situation and main problem of the Old-Age insurance system in rural areas in China	19
Section I	the current situation of the Old-Age insurance system in rural areas in China	19
I	the current situation of the professional peasants' Old-Age insurance	19
II	the current situation of the field-losing peasants' Old-Age insurance	20
III	the current situation of the rural workers' Old-Age insurance	21
IV	the current situation of the urbanized peasants' Old-Age insurance	22
Section II	the main problem of the present Old-Age insurance system in rural areas.....	23
I	the shortage of the system's legal support.....	23
II	low insurance participating rate and low insurance level, unbalanced development of areas	24
III	the system is scant of sociality	25
IV	problems in the management of insurance fund.....	26
Chapter IV	experience and revelation of international Old-Age insurance system in rural areas	28
Section I	types of international Old-Age insurance system in rural areas	28
Section II	experience of international Old-Age insurance system in rural areas.....	29
Section III	revelation of international Old-Age insurance system in rural areas	30

Chapter V	Ideas on setting up and improving Old-Age insurance system in rural areas in China	33
Section I	general idea and basic principle of improving Old-Age insurance system in rural areas	33
I	general idea	33
II	basic principle	33
Section II	ideas on improving and perfecting Old-Age insurance system in rural areas in China	35
I	collecting fund multi-channel for Old-Age insurance in rural areas	35
II	management and operation of Old-Age insurance fund in rural areas in China	36
Section III	relevant measures on improving the Old-Age insurance system in rural areas	39
I	facilitate legal construction, reflect fairness and efficiency	39
II	enhancing the responsibility of government, increasing support	39
III	bringing the superiority of family support of old age into full play, recreating the support capability of land	40
V	straightening out management system, improving the level of comprehensive management of fund	40
Section V	building new Old-Age insurance system in rural areas that fits for the situation of our country	41
I	content and feature of new Old-Age insurance system in rural areas	41
II	design of new Old-Age insurance system in rural areas	42
(1)	building professional peasants' Old-Age insurance system	43
(2)	building field-losing peasants' Old-Age insurance system	44
(3)	building rural workers' Old-Age insurance system	45
(4)	building urban workers' Old-Age insurance system	46
III	the follow-up of correlative supporting measures	47
Conclusions		48
Reference		49
Acknowledgement		52

第一章 导论

第一节 关于选题

中国是一个典型的农业大国，“三农”问题是中国经济发展的核心问题。党中央国务院高度重视“三农”工作和城乡协调发展，从实际出发，提出了在有条件的地区积极推进建立农村社会养老保险制度。而我们国家长期以来重工轻农的发展战略使得广大农民处境艰难，他们一方面要为国家的经济发展做贡献，另一方面却长期受到不公平的待遇，享受不到经济发展的成果。所以说“三农问题”既是一个经济问题又是一个政治问题和社会问题，原因就是中国到目前为止有限的风险保障机制缺失。对于农民而言，建立完善的农村社会保障制度就是规避和分散这种风险的基本要求。其中，农村养老保险制度的建立和完善更是农村社会保障制度的最核心的要求，因此探讨和分析农村养老保险制度就显得非常必要。但是所有的分析和探讨都不能离开中国目前的现实：社会处于转型期，经济发展迅速，体制改革加快，收入差距明显，老龄人口增多，伴随着城市化进程，土地被征用，剩余劳动力增多，“失地农民”和“农民工”等群体出现，受传统思想影响，家庭养老仍然是主要的养老模式。

历史是现实的基础，今天是昨天的延伸。中国历史上最早的社会保障和养老思想出现在孟子的《礼记·礼运》中。《礼记·礼运》对理想中的“大同”社会有过这样的描述：“大道之行也，天下为公……人不独亲其亲，不独子其子……使老有所终，壮有所用，幼有所长……鳏寡孤独等皆有所养”。但是在当前的农村出现的局面是：家庭养老举步维艰，社会养老难见其效，城乡差别清晰可见。那么如何解决广大农民的养老问题，建立符合中国国情的农村养老保险制度，就不仅是我国社会保障体系中的一个尚未解决的问题，它更是我国农村经济发展中亟待解决的重大课题。所以本课题的研究有着重要的现实意义。

社会养老保险制度是指劳动者在达到法定的老年年龄后，由国家和社会给予一定的物质帮助，以保证其在年老后的生活能够得以维系的一种社会保险制度。但我国的养老保险制度仅限于城镇居民，农村居民被排斥在外，农村养老保险处于社会保险体系的边缘地带，长期不受重视。

但是，要构建和谐农村，建立社会主义的新农村，要实现“以城带乡、以工促农”的工业反哺农业的新战略，就必须解决农民的后顾之忧，稳定农村社会，促进农村经济社会的发展，而要达到这样一个目的就必须健全农村的社会保障体系，建立全新的、完善的农村养老保险制度。只有这样，和谐农村的建立才有保障。

第二节 国内外研究动态

1. 国内研究现状

目前国内不少研究成果都是针对城镇养老保险，涉及农村养老保险的文献确实不多。对农村养老保险的研究和关注集中在上世纪 90 年代，这个时期积累了大量的文献资料，对各地的农村养老保险的发展状况、存在问题等有比较全面地反映。随着研究的深入，学者们在对比城市和农村的养老保险体系时，也提出比较实际的观点。但是这些文献的关注点往往都是仅限于城市条件下的分析，真正涉及农村养老保险制度的建立、发展乃至完善的探讨并不多。可以这样说，在对农村养老保险从关注到今天的研究也并没有做到超前和完善。尽管如此，国内的专家、学者仍然不遗余力地进行着这方面的调研、考察，并借鉴国外的研究理论和实践，深刻剖析国内农村养老保险制度的运行情况，对中国当前的农村养老保险制度的改革和发展提出了许多重要的观点。

这些观点主要有：

(1) 认为建立农村养老保险制度是非常必要的。

现有文献对建立农村养老保险制度的宏观必要性没有异议。作为农村社会保障的重要组成部分，它的建立对保障农民利益，促进农村经济发展，保证社会的稳定有着积极的意义。何承金等人的研究认为，中国西部农村人口控制的主要障碍在于社会保障体系残缺不全，农民养老难以落实^①。有的学者从经济学角度进行分析，认为建立农村社会养老保险制度，保障农民的基本生活稳定是当前农村经济发展的重要前提^②。另外，它还有助于减轻农民“养儿防老”的思想，从而有利于计划生育政策的贯彻执行。

^① 彭希哲，宋韬．农村社会养老保险研究综述．人口学刊[J]．2005 年第 5 期．

^② 马文兴．论农村社会保障制度[J]．西北民族学院学报(哲学社会科学版)．1998(3):112—121．

更多的研究是从微观经济个体的养老需求与供给出发，这些研究认为：一方面，传统的家庭养老功能逐步弱化，而土地、储蓄和农民自身的养老能力都难以担负起农民的生活保障；另一方面，现有的养老资源供给与养老需求之间的缺口正在逐渐扩大，无法在其内部消化，亟需在更高、更广的层次建立合适的机制来填补农村养老的迫切需求。

(2) 对现行农村养老保险制度的评价截然对立

1992年1月3日国家正式推出《县级农村社会养老保险基本方案(试行)》(下称《基本方案》)，它被认为是我国历史上第一个具有现代保障意义的养老保险措施。尽管该模式具有十分重要的制度创新意义，但由于它和中国农村的经济发展水平不相吻合，所以迄今为止，农村养老保险并没有在全国范围内实现全面推广，仅在小范围内实行。因此，理论界普遍认为这一制度的实践并不能称得上成功。在农村，农民的养老保障几乎全部依赖于家庭和土地，广大农民的社会养老保险水平仍旧非常低，农民的养老前景不容乐观。

对此，支持者认为：现行制度基本适合我国国情，具备持续发展能力，应当积极稳妥地推进。而反对者则认为：制度本身存在缺陷，现行农村养老保险制度缺乏应有的社会性和福利性，农村大多数人无法享受社会保障，保障水平低，覆盖面小；农民与政府之间没有建立起一种长期的契约关系，制度随意性大，稳定性和可持续性差；基金保值增值困难；现行制度不适合农村经济的发展。所以理论界讨论的焦点问题已经转移到农村养老保险制度的改革和发展上来，期待更有效的新型制度来取代现行的农村养老保险制度，真正达到制度制订者的初衷。

(3) 对现行制度如何改革观点各异

由于我国城乡二元经济结构的背景，一些文献指出，由于我国国力有限，而城市和国企又是经济改革的重心和难点，建立城市养老保险制度在资金使用效率上具有绝对优势，因此，在强调“效率”和“发展”的现阶段，我国尚无能力建立全国范围内的农村养老保险制度，只有部分省区才具备开展这项工作的条件。杨翠迎、张晖等人分析了我国农民社会养老保险的经济可行性，认为“目前建立全国范围的农村社会养老保险是不可行的，只有东部和中部一些省份才具备开展这项工作的条件”。从世界经验来看，马利敏认为中国的二元经济结构及大比例的农村人口决定了现在不宜把农业家庭人口纳入账户养老保险体系。

杨翠迎、庾国柱等学者根据西方国家实行农村养老保险的经验分析^①，指出建立农民养老保险的条件基本是在工业化发展的中期转向成熟期的过渡阶段，即工业化发展靠自身积累，且其剩余反哺农业的时期。从经济指标看大体有：农业在国民生产总值中的份额在 15% 以下，农业劳动力结构份额在 20% 以下；农业人口在总人口中所占比率降至 50% 以下，且处于老龄人口高峰期；经济发展总体水平较高，人均GDP在 2000 美元以上。如果用这些指标来衡量中国农村目前的实际，只能得出“在中国农村普遍实施农村社会养老保险的条件尚不具备”这一判断结论。

根据国家社会科学基金资助课题“农村社会养老保险制度的经济可行性探讨”，从保险精算的角度出发得出的研究结论：在政府对纯保险费的补贴保持在最低标准的情况下，我国目前总体上不具备全面建立农民社会年金保险的条件。合理的方案是选择部分发达地区试行农民社会养老保险，先行和城市的社会养老保险制度对接。在完全不具备经济可行性、政府也不具备财政补贴能力的省份，农村社会养老保险制度宜等待时机成熟方可推行，此时政府主导的强制性的制度变迁极有可能导致失败^②。

武深树根据我国不同地区的生产力发展水平，不同人群的农村养老方式、保障水平，提出建立与地区经济增长非均衡战略相适应的农村养老非均衡保障制度^③。

有的学者倾向于“以土地换保障”。以土地换保障是指用社会保障代替土地保障的方案：即农民在年老，或到乡企就业，或进入小城镇定居的时候，让出其原先承包的土地，由转包者缴纳一定数量的经济补偿，使其参加相应的社会保险，或者在因建设被征用土地的情况下，征地单位用征地补偿费的一部分为被征地农民建立社会保险^④。这种思路是国内目前较有可行性的方案，符合工业化和城市化的发展趋势，不足是目前农村不少地方，人均耕地很少或根本没有。另外，农村各个地方土地流转的方式多样化，会造成这一方法在具体实施上难度不小。

还有类似的“以粮食换保障”的模式，即从农民现有的资源条件出发来建立全面的农村养老保险制度。有的学者指出我国农村社会保障制度的未来选择

^① 杨翠迎，庾国柱. 建立农民社会养老金保险计划的经济社会条件的实证分析[J]. 中国农村观察. 1997(5):55—59.

^② 王国军. 农村社会养老保险制度的经济可行性探讨. 首都经济贸易大学学报(京)[J]. 2002(4): 11—15.

^③ 武深树. 构建非均衡的农村养老保障制度. 改革. 2003(1): 110—116.

^④ 毛高才. 从传统的家庭养老谈我国农村养老模式发展与对策[J]. 江苏社会科学. 1998(1):45—47.

应当采取以社会保险为核心，与城镇有统有分的“有差别的统一”模式，提出应当将城镇的统筹部分扩展为全体国民共享的项目，以此作为第一支柱，第二支柱在适当的时候将目前实行的个人养老储蓄计划转变为交纳的个人账户^①；有的学者提出应走社会统筹、个人账户、家庭养老三结合的模式^②。这一养老保障模式，既突出了农村养老以自我保障为主，同时也兼顾到特别困难的老人由社会统筹。这样做，即体现了我们国家的国情又避免了发达国家养老保障中出现的弊端。

结合我国现行《基本方案》的运行，研究者认为：建立农村养老保险制度的目标并不是要在全国范围建立统一标准的养老保险体系，而是在制度建设方面构建农村社会养老保险体系的基本框架，具体的养老保险模式和标准可遵循一切从实际出发的原则，因地制宜、自主选择。

除此以外，以下问题有待解决^③：

农村养老保险的管理机构设置问题。国际经验是养老保险基金的收缴、管理和发放遵循三权分立的原则，以确保资金的安全、增值和使用效率。但是我国农村养老保险始终由一个部门独立管理且层面很低，缺乏有效的监督和制约。

农村养老保险基金的来源与保值增值问题。如农村养老保险资金筹集渠道，政府的责任和扶持力度，农保基金的投资管理等问题。

城乡养老保险衔接问题。我国现行的城乡二元化养老保险体系无法衔接，随着城市化进程的推进和农村劳动力大规模流向城市，这种完全分隔的城乡养老保险体系必然会严重损害农民工利益。

农村社会养老保险立法问题。农村养老保险的法律保障缺失，制度不稳定，操作不规范，效果不理想。目前实施的《基本方案》属于部门规章，法律层面低，保障不力。

2. 国外研究及主要理论

国外的农村养老保险问题是伴随着城镇养老保险问题的进步得到解决的，其农民养老保险制度演进的路径，基本上是从工业延伸到农业、从城市扩大到乡村，而且往往有一个建立的时间差。如日本城乡养老保险制度的时间差为30年，美国

^① 李迎生.论我国农民养老保障制度改革的基本目标与现阶段的政策选择[J]. 社会学研究.2001(5):105—116.

^② 张俊良.关于进一步完善农村养老保障体制的探讨[J]. 经济体制比较. 1997(4):1—12.

^③ 彭希哲, 宋韬. 农村社会养老保险研究综述. 人口学刊[J]. 2005年第5期.

为 50 年。国外对农村养老保障的专门研究相对较少。

西方国家对养老保险制度的研究是基于社会保障范畴的，作为其基本理论的经济思想也反映了自由放任主义与国家干预主义两大经济思潮兴衰交替的关系。随着实践的发展，西方出现了自由放任主义与国家干预主义融合的发展趋势，即寻求市场效率与社会公平相均衡的社会保障改革理论。

西方国家对养老保险理论的具体研究方法主要是政治经济学方法的制度变迁和政治因素分析、新古典主义方法的经济绩效研究，这两种方法相互融合、相互补充。

下面介绍西方关于养老保险的主要理论：

(1) 贝弗里奇报告中的福利国家思想

在现代社会保障制度的发展过程中，第二次世界大战是一个分水岭。二战以后，社会保障发展进入新的阶段，福利国家纷纷出现，其先驱是英国。贝弗里奇正是英国这一时期倡导发展社会保障的代表人物，他所提出的《贝弗里奇报告》提出了一整套对英国全体公民均适用的福利国家指导原则，设计了一整套从“摇篮到坟墓”全面广泛的社会福利计划，从而获得了“福利国家之父”的称号。贝弗里奇提出的福利体系具有广泛的适用性和公平性。《贝弗里奇报告》提出，社会保障应遵循四条基本原则：普遍性原则，社会保障应该是满足全体居民不同的社会保障需求；保障最低生活原则，即社会保障只能确保每一个公民的最基本的生活需求；统一原则，即社会保障的缴费标准、待遇支付和行政管理必须统一；权利与义务对等原则，即享受社会保险必须以劳动和缴纳保险费为条件。这些原则的提出和实施使社会保障理论更加丰富和趋于成熟。按照这些原则，贝弗里奇设计的社会保障计划涵盖了养老、疾病、残疾、死亡、工伤、失业和家庭津贴七大保障项目。

贝弗里奇的社会保障理论为西方现代社会保障理论的发展奠定了基础，是西方社会保障理论发展史上的一个里程碑，也是养老保险理论的开篇之作。

(2) 社会有效需求理论

1936 年，凯恩斯在《就业、利息与货币通论》中对建立社会保障制度的必要性及其实施效用作了深入分析，并在此基础上提出了有效需求不足理论以及相应的国家经济干预思想。该理论认为，资本主义国家的主要社会问题是失业，因此

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库