

# 欧债危机中看欧洲社保制度

复旦大学欧洲问题研究中心主任 丁纯



## 专家纵论

欧洲有着世界上最悠久、相对最完善的社会保障制度，最早的雏形可追溯至1601年英国的《济贫法》，而1880年俾斯麦时期德国颁布和实施的疾病、工伤和养老保障制度则堪称现代社会保障制度的鼻祖，1948年在《贝弗里奇报告》基础上建立起来的英国福利国家则奠定了从摇篮到坟墓的全民保障范式。长期以来逐渐形成了各具特色的四个子模式：以斯堪的纳维亚半岛国家为代表的北欧模式，奉

行高税收与高保障，具有很强的财富再分配功能；以德、法等为代表的大陆模式，采取社会保险形式，强调权利与义务的对等；以英国等为代表的盎格鲁-撒克逊模式，崇尚自由竞争、广覆盖和高保障承诺；以及以南欧等国为主的、注重家庭范围内的相互保障，再分配与社会保障功能最低的地中海模式。

在此次欧债危机中，欧洲社会保障的作用可谓功过参半。一方面，社会保障制度确实起到了减轻危机冲击、熨平经济波动和稳定社会的重要作用。主要表现为：危机中各国普遍通过社会保险、救济制度以及特别补贴计划等维持了公众的消费预期，平缓了波动；大量采用灵活就业和鼓励创业措施，减轻了失业的冲击；同时发挥了社会再分配功能，降低社会贫富差距，维护了社会安定。另一方面，其负面影响也彰显无疑。一是巨额的保障支出加重了各国的债务负担，使欧元区国家平均社保比重高达GDP的30.5%，(而美、日均在20%以下)推高了区内各国的公共债务负担，平均高达85%的GDP，希腊甚至超过了150%；其二，高福利支

出导致高社保缴费水平、高劳动力成本和高企业负担，在全球化压力下使欧洲国家长期竞争力日渐丧失，投资外移，还一定程度上挤出了研发和教育投入。一句话，降低了欧洲经济复苏和增长的活力和潜力；其三，随着老龄化的日趋严重，欧盟国家65岁以上人口已经超过了总人口的19%，人口赡养比已经从1950年8:1升到目前的3:1，使现行的社会保障制度不堪重负，加大了危机的应对难度。

综观欧洲四大社保子模式在危机中的绩效(效率和公平)表现，我们发现：危机使绝对绩效总体下降，但四大模式绩效的排序基本未变；北欧模式居首，大陆模式稍逊，盎格鲁-撒克逊模式位居第三，地中海模式垫底。从国家来看，德国和爱尔兰成为绩效提升和降低幅度最大的两个极端案例。各子模式之所以在危机中表现迥异，原因有三：首先，各子模式的社保制度的理念、结构和发展战略差异。其次，各子模式所进行的社保制度改革的及时性、深、广度差异。北欧模式与莱茵模式国家良好表现与它们危机前就进行了系统性的全面

社保制度改革不无关系。最后，各子模式在危机中的社保应对措施差异。大陆模式中的德国与北欧模式中的瑞典主要通过降低社会保障税和推行积极的鼓励就业政策，属于盎格鲁-撒克逊模式的英国主要的手段放在积极的财政政策上，地中海模式采取的措施则负面效应明显。不顾经济衰退程度提高最低工资水平增加了企业的劳动力成本，降低了公众的工作意愿等。

展望欧洲社会保障制度的前景，首先，改革将会延续并最终取得一定成效，因为危机中，必须改革社保制度已经成为普遍的共识，而且，欧盟先行国家改革的成功先例也起到示范的作用；其次，改革的趋势将表现为各模式一定程度的趋同，劳动力政策上更注重增加劳动力市场活力与促进就业，通过延长退休年龄和基金积累等应对老年危机；医疗保障政策更重视抑制医疗费用的快速上涨。改革最终进行到何种程度将取决于各国民众的共同意愿与自主选择。鉴于各国的经济发展程度和社会文化传统存在一定的差异，

欧盟各国的社保体制会有一些趋同但不会改变四大子模式的基本分野和特征。

我国的社会保障制度的重建和完善正在紧锣密鼓地进行中，欧洲社保制度及其改革的经验教训启示我们：必须重视社保体制的熨平经济波动、促进再分配和维持社会公正的功能作用，着眼民生，长期来看要逐步完善和建成一个覆盖全民、城乡待遇标准全国统一的社保网。短期则要解决跨地区的社保转移接续问题；同时，汲取欧洲教训，量力而行，顶层设计时要避免不可持续的过度承诺和控制社保缴费率的过度上涨，降低劳动力成本的猛增而在全球化竞争中失去比较优势而危及经济增长的风险，目前我国社保缴费率已逾40%，在世界上名列前茅；再则，要考虑如何增强社保资金的保值增值、有效利用和实现社保待遇的指数化，与物价同步增长，同时谨慎探索推迟退休年龄和实行新人口政策。最后，要通过税收减免等大力推动职业和私人等第二、三支柱社保体系的建立，发展商业保险，使其和社保相互补充。

## 美国就业形势好转 大大超出政府预期

上海对外贸易学院 胡勇



还是对人们的收入来说，这都是好消息”。他还认为就业增长表明联邦政府削减开支“并不意味着经济衰退。”事实上，最新的就业数据一经公布，美国股市便应声上涨。

自今年年初以来，美国的失业率已经回落了0.4个百分点。但是美联

储希望失业率至少下降到6.5%，为此当局仍将维持短期低利率政策。

具体分析这份报告可以发现，上个月只有建筑业和政府部门减少了岗位需求。专业领域和商业领域则求贤若渴，其中会计师、工程师、建筑师等高收入行业一共贡献了7.3万个就业岗位。零售业和医疗业也分别创造了2.9万个和1.9万个工作机会。

相比上述宏大又枯燥的经济数据，人们或许会更关心报告中的另一组数字：私有经济部门雇员每周平均工作时间为34.4个小时，减少了0.2个小时。但是平均时薪上涨了4美分，达到了23.87美元。



据中国之声《全球华语广播网》报道，韩国政府最近召开会议，商讨了修改跨国婚姻的法案，对结婚移民签证的签发事项进行了协商，并提出了诸多条件，娶外国妻子需收入超定额，一旦申请者不符合规定，结婚移民签证将无法获得。图 IC

## 热词解读

### Metro 设计

无论是在平板电脑、台式机还是笔记本电脑上，开机界面都是统一的，该设计被称为“Metro”。这是微软公司基于设计语言设计的一种界面风格，此设计已被用于移动操作系统 Windows Phone、Windows 8、Xbox 360 等多款产品。

“Metro”的设计理念来源于交通巴士站牌。机场和地铁的指示牌给了微软设计团队灵感，设计团队说“Metro”是来源于美国华盛顿州金县都会交通局(King County Metro)的标识设计，其风格大量采用大字体，能吸引受众之注意力。微软认为Metro设计主题应该是：“光滑、快、现代。”Metro的图标设计也会不同于Android和iOS。 陈杰 整理

## 欧洲央行降息 德国为何不爽

上海国际问题研究院世界经济研究所 王玉柱

德国《时代周报》5月3日有一篇题为《当廉价货币不再有效的时候》的评论文章，质疑欧洲央行此轮降息行为。

上周四，欧洲央行将基准利率下调三分之一，从0.75%下降至0.5%，旨在为欧元区南方国家提供更廉价的资金供应。欧洲央行主席德拉吉认为商业银行将受益于此轮降息，并通过市场传递效应，进一步惠及商业银行的贷款者。

然而，受到欧债危机的影响，自2001年中期起，意大利和西班牙等南方国家商业银行的贷款市场利率一路走高。尽管欧洲央行近年来连续降低基准利率，但并未能够有效降低南方国家市场利率水平。

相比之下，德国和法国等欧元区北方国家的公司及私营部门则大受其益。本次降息是否能给欧元区南方国家带来实质性帮助，目前尚不得而知，还需要观察未来几个月的市场反应。总体而言，降息看似对德国等北方国家更为有利。

尽管如此，当前德国市场对欧洲央行的降息行为并不领情，甚至大有批评之意，默克尔在降息之前就曾站出来公开反对欧洲央行的行为，批评欧洲央行货币政策的不合理性。

该如何解释德国的反常举动呢？当然，最直接的原因在于，德国人从历史经验出发认为此次降息并非能够惠及南方国家，很可能依然于事

无济，反而造成金融市场的混乱。

本文结合德国的国内情况，进一步分析其他几方面原因：

第一、如德国很多经济学家所担忧，当前德国国内房地产市场出现近几十年来少有的景气现象。鉴于西班牙和爱尔兰房地产泡沫的教训，德国并不希望通过房地产市场过度繁荣发展本国经济。欧洲央行的降息，客观上为房地产的投资开发降低了成本，同时也增强了市场投机性风险。

第二、德国的储蓄率一直处于欧洲最高水平，过度降低基准利率将使得德国储户利益受损。南方国家的高负债实质上形成了对德国国民福利的剥夺。因此，德国对于

过低利率的反对具有广泛的国民利益基础。此外，分析人士反映，这样低利率背景下，银行也并非愿意将资金贷出，部分银行反而更愿意借此机会提高银行的核心资本充足率。

第三、二战后德国经济发展具有“竞争性通缩”的特征，联邦银行作为具有高度独立性央行的典范，一直以控制通胀为核心目标，很少将通过超宽松货币政策刺激经济增长纳入政策选项。上世纪八十年代以来，联邦银行的这一做法和联邦政府奉行的新自由主义理念不谋而合。之后，一直到欧洲央行的建立，德国央行和德国政府的这一理念都不曾有变。