

Social Security Programs in the US
~ Overlook ~

2001年10月19日作成
2002年1月29日修正

藤原清明

目次

- 1 **EBRI とは**
- 2 **アメリカの社会保障プログラム**
- 3 **年金制度**
- 4 **医療保障制度**
- 5 **労働保険**

1 EBRI とは

(1) 名称 *Employee Benefit Research Institute*

Suite 600, 2121 K Street, NW, Washington, DC 20037-1896

Online: www.ebri.org

(2) 性格 Established in 1978, the Employee Benefit Research Institute is the ***only non-profit, nonpartisan*** organization in the United States totally committed to original public policy research and education on economic security and employee benefits.

(3) 目的 EBRI's overall mission is ***to contribute to, to encourage, and to enhance the development of sound employee benefit programs and sound public policy*** through objective research and education.

(4) 活動 EBRI does ***not lobby or endorse specific approaches***. Rather, it provides ***balanced and unbiased analysis of alternatives based on the facts***. Through its activities, EBRI advances knowledge and understanding among the public, the news media, and government policymakers of how employee benefits function and why they are critically important to our nation's economy.

2 アメリカの社会保障プログラム

(1) 全体像

Social Insurance Programs(社会保険プログラム)

- Social Security (OASDI) (年金)**
- Unemployment Insurance (失業保険)**
- Workers' Compensation (労災保険)**
- Temporary Disability Insurance
(一時的傷害保険)

Health Insurance and Health Services

- Medicare (高齢者向け医療保障)**
- Medicaid (低所得者向け医療保障)**

Programs for Specific Groups

- Veterans' Benefits (退役軍人向け給付)
- Government Employee Retirement Systems
(公務員退職給付)
- Railroad Retirement (鉄道従業員退職給付)

Assistance Programs

- Supplemental Security Income
(補足的所得保障制度)
- Temporary Assistance for Needy Families
(貧困世帯向け一時扶助)
- Food and Nutrition Assistance
(食物・栄養扶助)
 - Food Stamp Program
 - Special Supplemental Nutrition Program
for Women, Infants, and Children (WIC)
 - National School Lunch Program
 - School Breakfast Program
- Housing Assistance (住宅扶助)
- Low-Income Home Energy Assistance
(低所得世帯光熱費扶助)
- General Assistance (一般扶助)
- Earned Income Tax Credit (所得税控除)

(2) 1935 年 Social Security Act

前史

1862 年 The Civil War Pension program 成立

1896 年 New Jersey 教員年金制度創設：最初の公務員年金制度

1920 年 連邦政府職員年金制度創設

1929 年 大恐慌(10 月)

1933 年 F. Roosevelt 大統領 New Deal 政策開始

1935 年 Social Security Act、 National Labor Relation Act 成立

The 1935 Social Security Act

Title I Grants to States for Old-Age Assistance

Title II Federal Old-Age Benefits

Title III Grants to States for Unemployment Compensation Administration

Title IV Grants to States for Aid to Dependent Children

Title V Grants to States for Maternal and Child Welfare

Title VI Public Health Work

Title VII Social Security Board

Title VIII Taxes with Respect to Employment (for Old-Age Insurance)

Title IX Tax on Employers of Eight or More (for administration of unemployment compensation)

Title X Grants to States for Aid to the Blind

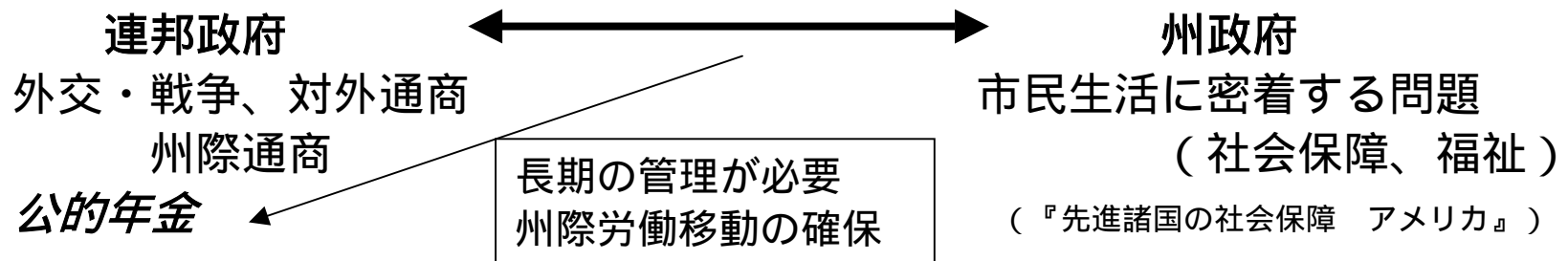
Title XI General Provisions

Medicaid, Medicare

Social Security Amendments of 1965 (Johnson 大統領)

Medicare	Title	Health Insurance for the Aged and Disabled
Medicaid	Title	Grants to States for Medical Assistance Programs

(3) 連邦政府と州政府



(4) 公的医療保障制度

- ・ 65 歳以上を対象とした Medicare
- ・ 低所得者を対象とした Medicaid

3 年金制度

(1) OASDI (Old-Age, Survivors, and Disability Insurance)

強制加入者：被用者、自営業者

(非加入者：1984年1月以前に採用された連邦政府職員、農業者、低所得者
州・地方政府職員(契約ベース(75%加入))、
鉄道労働者(独自制度あり))

給付に必要な加入期間：40四半期 (日本は25年)

Social Security Tax：12.4%(労使折半) (日本は17.35%)

支給開始年齢：65歳 (62歳から減額支給可) (日本は基礎年金65歳、
厚生年金60歳)

受取額：1998年平均 単身者780ドル。夫婦1170ドル
(平均給与者の代替率を45%程度に調整)

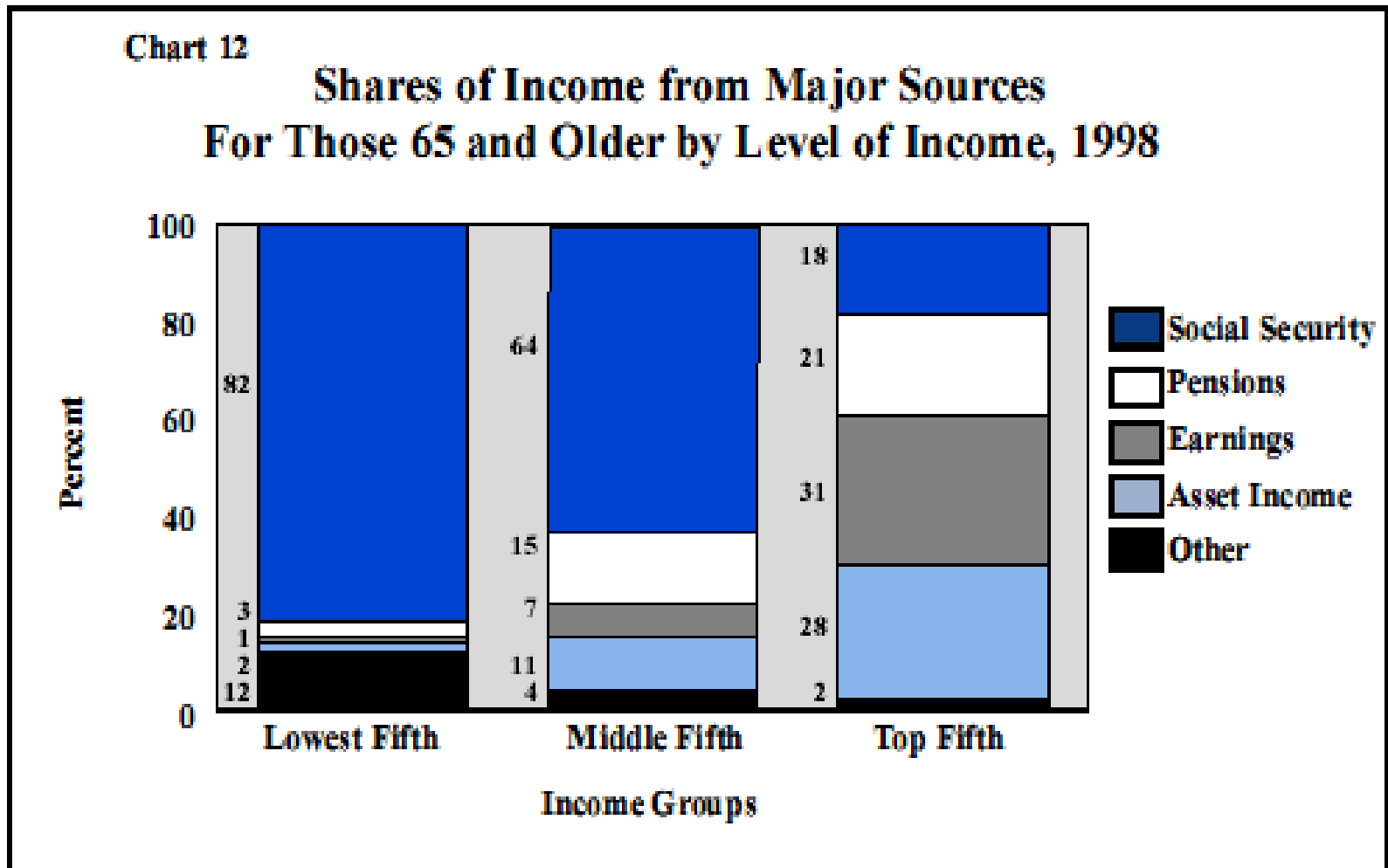
財政方式：修正積立方式 (日本も同様)

国庫負担：なし (日本は基礎年金部分の1/3が国庫負担)

運用：非市場性国債で運用

(日本は年金資金運用基金が市場と財投債(経過措置)で運用)

(2) 高齢者の所得状況



“Social Security: Why Action Should be Taken Soon” Social Security Advisory Board, July 2001

(3) 高齢化の状況

合計特殊出生率

年次	日本	アメリカ
1950	3.65	3.02
1955	2.37	3.52
1960	2.00	3.64
1965	2.14	2.93
1970	2.13	2.46
1975	1.91	1.80
1976	1.85	1.77
1977	1.80	1.83
1978	1.79	1.80
1979	1.77	1.85
1980	1.75	1.84
1981	1.74	1.82
1982	1.77	1.83
1983	1.80	1.80
1984	1.81	1.81
1985	1.76	1.84
1986	1.72	1.84
1987	1.69	1.87
1988	1.66	1.93
1989	1.57	2.01
1990	1.54	2.08
1991	1.53	2.07
1992	1.50	2.07
1993	1.46	2.05
1994	1.50	2.04
1995	1.42	2.02
1996	1.43	2.03
1997	1.39	2.03
1998	1.38	2.06
1999	1.34	...

65歳以上人口割合

年次	日本	アメリカ
1850
1860
1870
1880	5.72	...
1890	5.49	...
1900	5.49	4.07
1910	5.25	4.30
1920	5.26	4.67
1930	4.75	5.41
1940	4.80	6.85
1950	4.94	8.26
1960	5.73	9.19
1970	7.07	9.84
1980	9.10	11.19
1990	12.05	12.39
1995	14.54	12.54
2000	17.24	12.51
2010	22.04	13.20
2020	26.85	16.62
2030	27.97	20.65
2040	30.95	21.51
2050	32.29	21.73

(4) 年金財政の予測

Key Dates for Social Security

2016 - First year **expenditures exceed tax income**; interest on Trust Funds will be needed to pay benefits

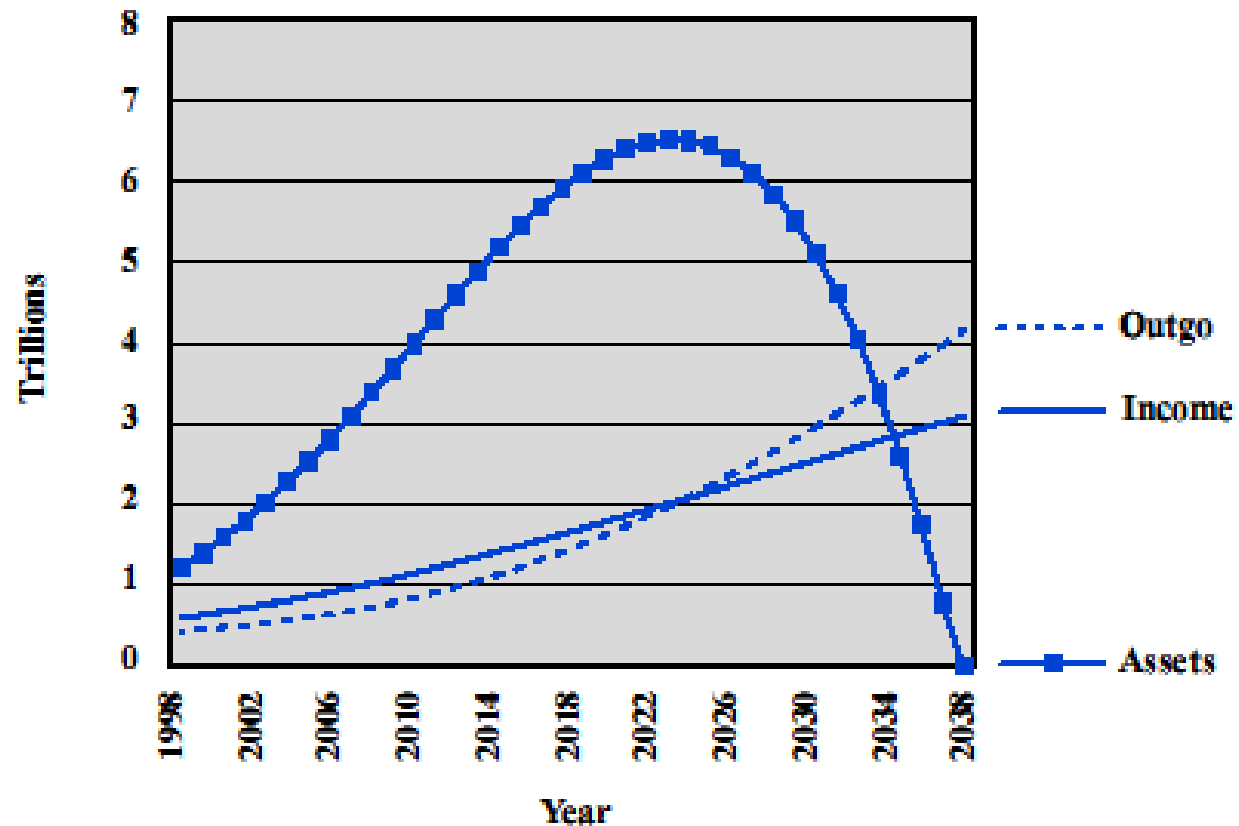
2025 - First year **expenditures exceed tax plus interest income**; Trust Fund assets will be needed to pay benefits

2038 - Year program **Trust Fund assets are exhausted**; Trust Fund income will be sufficient to pay 73% of benefits

“Social Security: Why Action Should be Taken Soon” Social Security Advisory Board, July 2001

Chart 8

Social Security Income, Outgo, and Assets
(In current dollars)



What Could Happen If No Action Is Taken Before 2038?

(5) 改革議論

公的年金財政の健全化の手段

A 保険料の引き上げ

例：保険料率の引き上げ、月収ベースから年収ベースへ

B 給付額の引き下げ

例：代替率の引き下げ、在職老齢年金、個人勘定創設

C 受給者の縮小

例：支給開始年齢の引き上げ、所得制限

D 負担者の拡大

例：学生への賦課、少子化対策、移民

E 運用手段の拡大

例：株式・社債、外国債での運用

1997 年 Social Security Council の 3 案

第 1 案：給付維持

現行制度を維持。ただし、Social Security Tax を 12.4% から 14% に引き上げる。

第 2 案：個人勘定(Individual Account)創設

従業員負担分を 1.6% 引き上げ、これを政府が管理する「個人勘定」に拠出する。個人は国が提供する投資選択肢の中から選択して運用。

第 3 案：個人保障勘定(Personal Security Account)創設

従業員負担分 6.2% のうち 5% を、各人が管理する「個人保障勘定」に拠出する。運用は自己責任。

Commission to Strengthen Social Security

2001年5月2日 ブッシュ大統領の設置指令

ブッシュ大統領6原則 (Six Guiding Principles)

1. Modernization must not change Social Security benefits for retirees or near-retirees.
2. The entire Social Security surplus must be dedicated only to Social Security.
3. Social Security payroll taxes must not be increased.
4. The government must not invest Social Security funds in the stock market.
5. Modernization must preserve Social Security`s disability and survivors insurance programs.
6. **Modernization must include individually controlled, voluntary personal retirement accounts, which will augment Social Security.**

2001年8月 Interim Report

<http://www.commtostrengthensocsec.gov/reports/Report-Interim.pdf>

2001年12月21日

“Strengthening Social Security and Creating Personal Wealth for All Americans”
(最終報告書) http://www.commtostrengthensocsec.gov/reports/Final_report.pdf

政党・シンクタンクの主張

個人勘定創設賛成

共和党
一部民主党

CATO
Heritage Foundation

個人勘定創設反対・慎重

一部民主党

Brookings Institution
Urban Institute

(6) 日米年金協定

日本は、ドイツ、イギリスとの間で年金協定を締結。
現在、アメリカとの間で交渉中。

(7) 企業年金、IRA

Defined Benefit (DB) (確定給付型)

Traditional DB
Cash Balance Plan

PBGC (Pension Benefit Guarantee Corporation)

ERISA (Employee Retirement Income Security Act)

Tax Code

Defined Contribution (DC) (確定拠出型)

401(k)
ESOP (Employee Stock Ownership Plan)
.....

IRA (Individual Retirement Account)

4 医療保障制度

(1) Medicare – 連邦政府のプログラム

Part A : Hospital Insurance(HI) (強制加入)

受給者：65 歳以上(公的年金受給者)

給付対象：入院サービス等

自己負担：入院が長くなるにつれ自己負担増。150 日を超えると全額自己負担。

財源：賦課方式。保険料率は 2.9%(労使折半)

Part B : Supplementary Medical Insurance(SMI) (任意加入)

受給者：65 歳以上で Part A 加入者

給付対象：医師サービス等

自己負担：約 25% (免責額 100 ドル/年)

財源：加入者負担保険料 50.0 ドル/月(2001 年)(公的年金から天引き)
+ 連邦政府一般歳出

(2) Medicaid – 州政府と連邦政府の共同プログラム

- 低所得者向けの医療扶助制度
- 受給者 4060 万人 総額 1690 億ドル(1998 年)
- おおまかなガイドラインを連邦政府が設け、その範囲内で各州が独自の制度設計をして運営している。
- 財源は、連邦政府、州政府、County の歳出。

(3) 民間保険

医療保険のカバレッジ(1998年)

65歳未満人口	238.6(mil.)	100.0(%)
雇用関係に基づく医療保険	154.8	64.9
本人分	79.1	33.1
扶養家族分	75.7	31.7
個人購入による医療保険	15.5	6.5
公的プログラム	34.2	14.3
Medicare	4.8	2.0
Medicaid	24.9	10.4
軍人・退役軍人向けサービス	6.8	2.9
無保険者	43.9	18.4

EBRI 推計

65 歳以上人口	32.4(mil.)	100.0(%)
雇用関係に基づく医療保険	11.1	34.4
本人分	8.5	26.3
扶養家族分	2.6	8.1
個人購入による医療保険	9.0	27.8
公的プログラム	31.2	96.2
Medicare	31.1	96.0
Medicaid	3.0	9.1
軍人・退役軍人向けサービス	1.2	3.7
無保険者	0.4	1.1

EBRI 推計

企業が提供する医療保険の流れ

a. 民間企業従業員の医療保険カバレッジ(18～64歳)

	1991年	1998年
民間企業全体	70.6%	72.6%
従業員 10人未満	47.4	52.1
10～24人	59.3	61.4
25～99人	66.9	70.9
100～499人	76.0	76.6
500～999人	80.5	82.0
1000人以上	81.6	81.0

EBRI 推計

タイトな労働市場を反映して中小企業のカバレッジが高まってきた。

一方、保険料の高騰への対策として、従業員・家族の保険料負担・自己負担を増やしてきている。

b. 医療保険プラン

- *Conventional (fee-for-service)*

- Commercial Insurance Plans
- Blue Cross and Blue Shield Plans
- Self-Insured Plans

- *HMO (Health Maintenance Organization)*

- *PPO (Preferred Provider Organization)*

c. 退職者医療保険 (Retiree Health Insurance)

1960年代後半 Medicare 創設とともに急増 労働組合の要求

Medicare 受給資格までのつなぎ保険
Medicare への補足

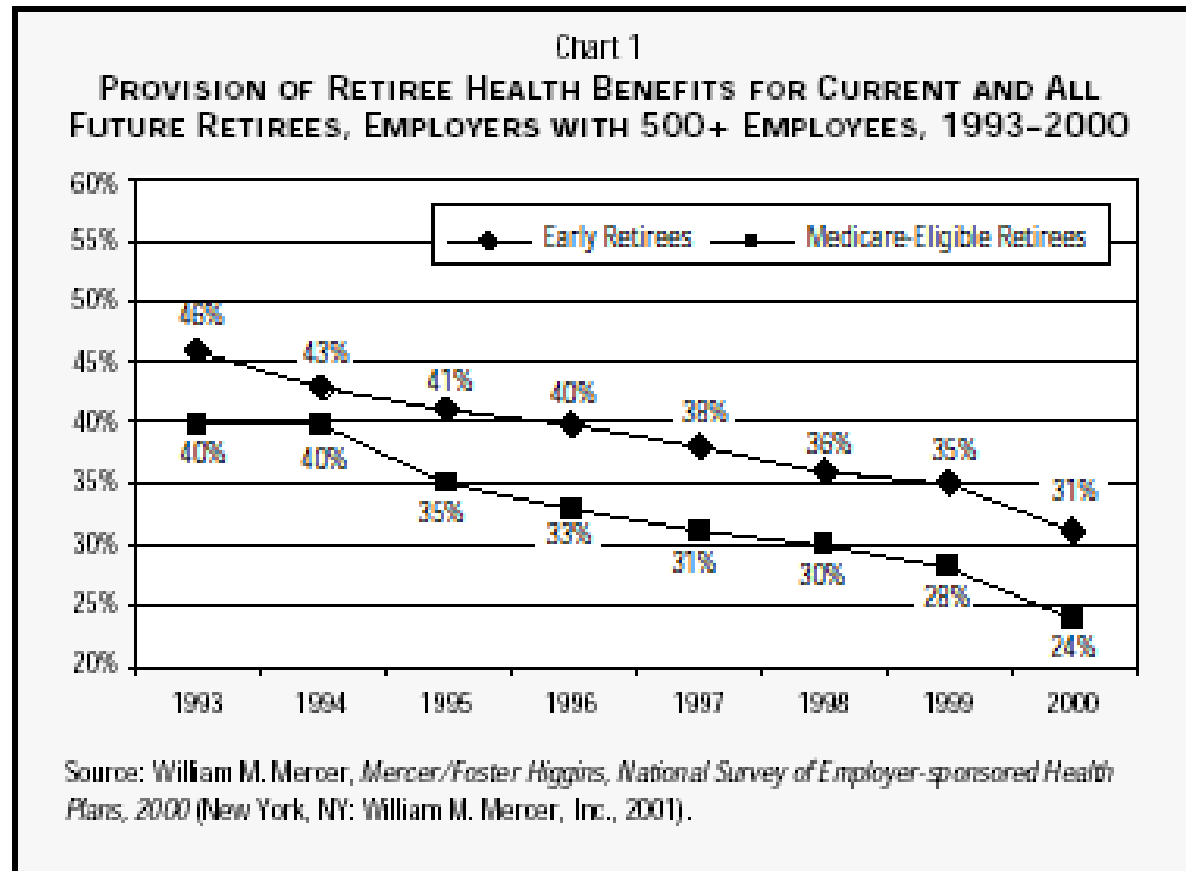
1990年 FAS (Financial Accounting Statement) No.106 導入(92年12月実施)

企業会計上の負債として期間配分

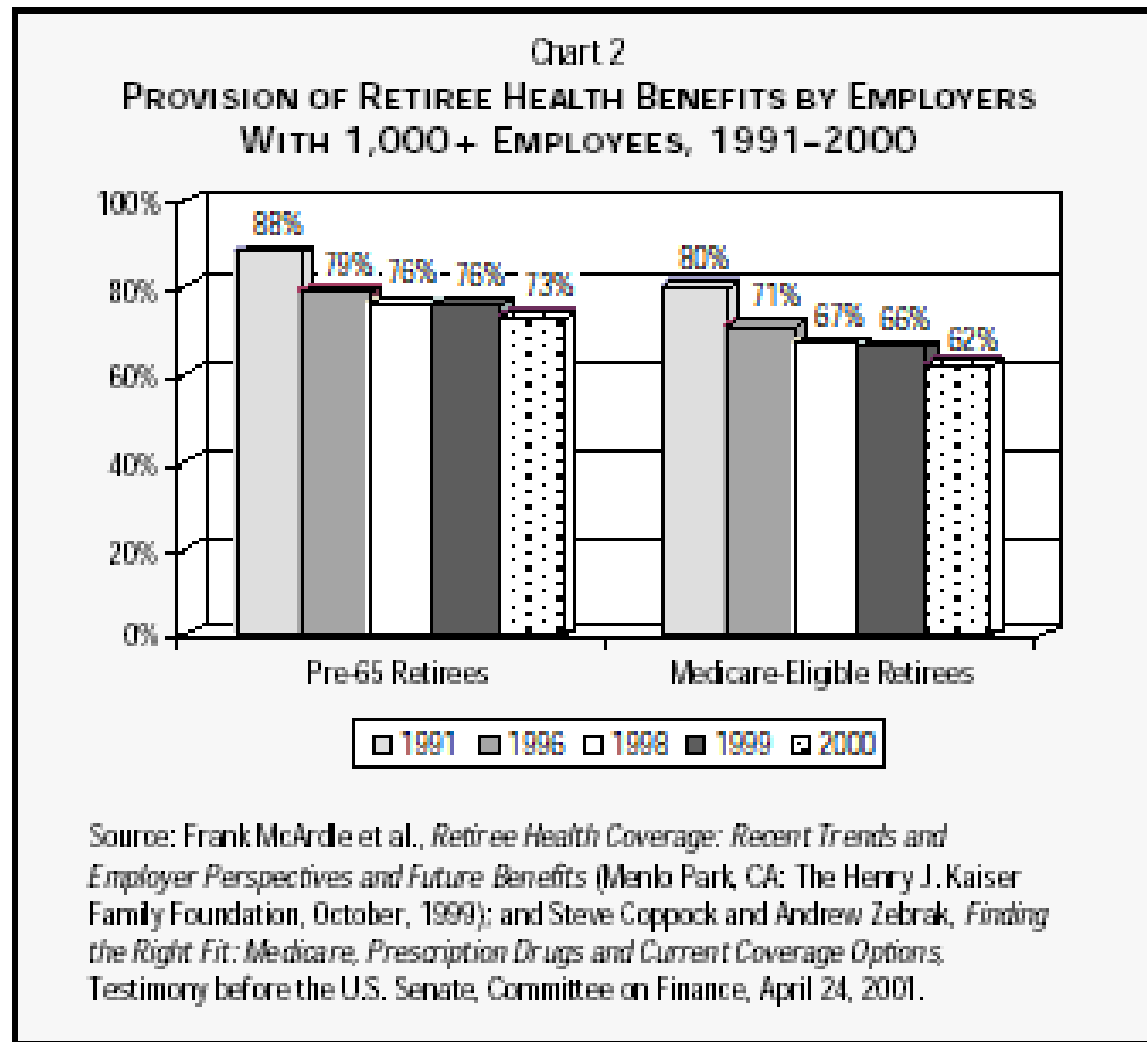
2001年4月 Erie County 退職者協会 地裁勝訴
65歳を境に給付を減額するのは、年齢差別禁止法(ADEA)違反

今後は、65歳までの給付を減額、または廃止の動きか？

Retiree Health Benefit provision



EBRI Issue Brief 2001年8月“Retiree Health Benefits: Trends and Outlook”より



EBRI Issue Brief 2001 年 8 月“Retiree Health Benefits: Trends and Outlook”より

(4) 課題

Uninsured

1999年 3930万人(14.3%)

2000年 3870万人(14.0%) 2年連続の減少

* 企業の医療保険提供増加

* 子供のカバレッジが拡大

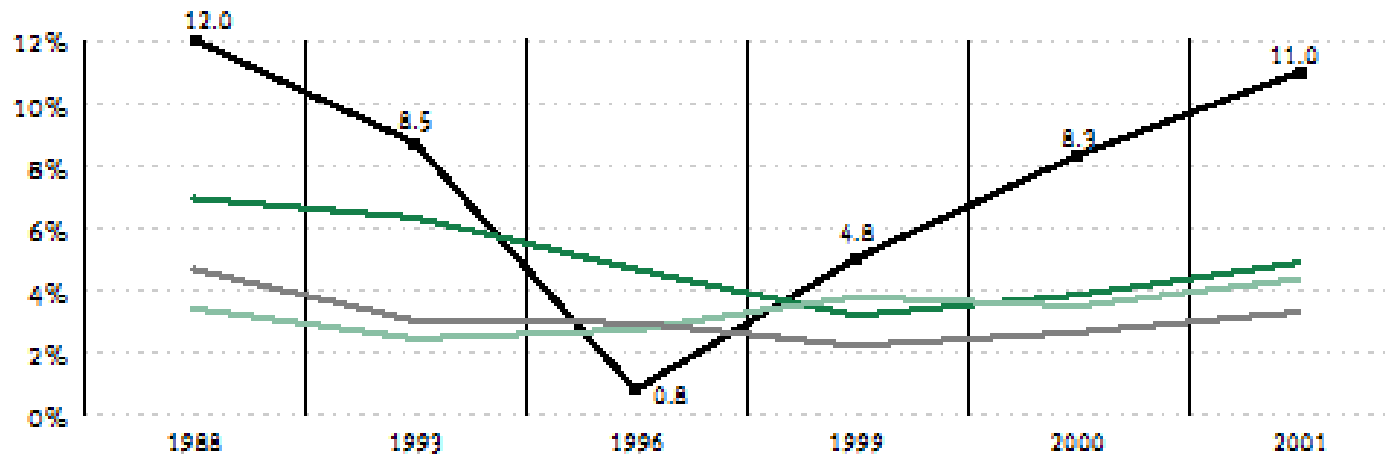
* 他方、Medicaid費用は2桁増加。ヒスパニックは32%が無保険。

2001年 ?

医療保険料の高騰

EXHIBIT 2

Increases in Health Insurance Premiums Compared to Other Indicators, 1988–2001



Source: Kaiser/HRET Survey of Employer-Sponsored Health Benefits: 1999, 2000, 2001; KPMG Survey of Employer-Sponsored Health Benefits: 1988, 1993, 1996.

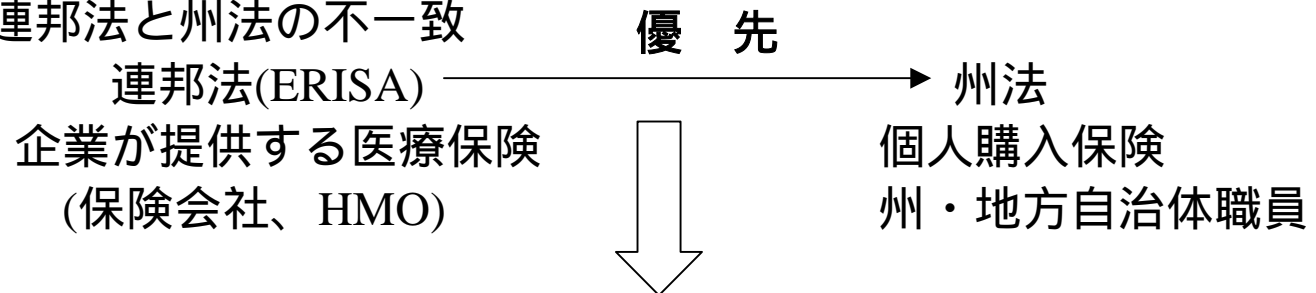
— HEALTH INSURANCE PREMIUMS
— MEDICAL INFLATION
— OVERALL INFLATION
— WORKERS' EARNINGS

Kaiser Foundation “Employer Health Benefits Survey”

政治的課題

a. Patients' Bill of Rights

背景：連邦法と州法の不一致



加入する保険により external review systems の有無、賠償範囲が異なる

上院案・下院案の主な共通点

- ・ 連邦法をすべての医療保障プランに適用する
- ・ 連邦法の基準を満たしている限り、州法が優先する
- ・ 加入者が必要と判断した際は、救急医療費用を支払う
- ・ 診療拒否等に関する判断に付き、内部で再審理する

上院案・下院案の主な相違点

	上院案	下院案
・ 診療拒否等に関する外部再審理のあり方	1人以上による 修正提案可能 州法優先	3人による 認否のみ 連邦法優先
・ 裁判における加入者の挙証責任	診療拒否が主因の一つ	診療拒否が主因
・ 損害賠償請求の範囲		
連邦裁判所		
経済的損害	上限なし	上限なし
非経済的損害	上限なし	上限 150 万ドル
懲罰的賠償金	上限 500 万ドル	認めない
州裁判所	州法に従う	連邦法の範囲内
・ 企業が提供する医療保険料への影響 (CBO 試算)	4.0%増	2.6%増

b. Prescription Drug for Elderly

ブッシュ大統領の提案 (7月12日)

- ・処方薬に関する割り引きカードを発行
- ・月1～2ドルの費用負担
- ・来年早々に開始（ただし具体策は未発表）

薬局販売店からの大反対

議会の承認が必要とのDC地方裁の判決

DC Health Benefits

医療費のコントロール

従業員の選択の幅を拡大

企業負担につき、確定拠出型を検討する動きあり

5 労働保険（失業、労災）

(1) 失業保険 (Unemployment Insurance)

1932 年、Wisconsin 州が初めて創設

1935 年 Social Security Act

運営者：連邦政府のガイドラインに基づき州政府が運営

対象者：非自発的失業者(連邦政府職員、鉄道職員は別制度)

給付期間：26 週間が一般的（州により異なる）

失業率が特別に高い時期には13 週間延長可能

給付額：失業前一定期間の賃金の約半分が一般的(上限あり)

財源：従業員1人以上の企業に連邦税・州税を課税。

税率：年間賃金のうち最初の7000ドルに対して6.2%（州税の控除可）

州税は5.4%が一般的(3州は従業員にも課税)

ただし、実際に企業が支払う税率は、Experience rating*を適用。

*過去の被用者が受け取った失業給付額が基本。

基金：州税収は、失業保険信託基金内に設置された州毎の勘定に繰り入れ。

通常の給付全額 + 延長給付の半分 州勘定

延長給付の残りの半分等 連邦勘定

(2) 労災保険 (Workers' Compensation)

各州が運営

財源は、すべて企業への課税

税率は、産業、過去の経験率等により異なる

End