

わが国の遺族年金制度の形成と展開

坂口正之

大阪市立大学大学院生活科学研究科
(平成 14 年 8 月 26 日受付・平成 14 年 10 月 23 日受理)

A Historical Study on the Survivors Pension Scheme in Japan

Masayuki Skaguchi

Graduate School of Human Life Science, Osaka City University.

Summary

Most modern public pension schemes provide old-age benefit, disability benefit, and survivors' benefit. The early schemes in Japan had no provision for the survivors until the 1910s when the Japan National Railways Mutual Aid Association first introduced the survivors lump-sum death benefit. But its original purpose was to refund contributions by the insured to their survivors rather than to maintain them. In 1942, the Employees' pension Scheme formalised a system which aimed to provide benefit as an inheritance right.

However, these schemes were insufficient to maintain young survivors. The Employees' pension Schemes began to provide a new widows pension, beside previous provision for the survivors, after the Second World War. The new benefit can be seen as a social allowance because it is funded by pay-as-you-go principle with a less-strict eligibility test

These two types of provisions were integrated into a new survivors' benefit through the major pension reform in 1954. Since then, the level of survivors benefit has just been upgraded without a major change on its entitlement rules while the old-age benefit requires 20-year contribution record to qualify. It is unfortunate that many people fail to recognise the differences in historical backgrounds and financing methods between the survivors benefit and the other types of public pension schemes such as the old-age benefits. It is essential to note that there are two different types of the bereaved families to whom the public pension schemes have to provide survivors' benefits.

This paper focuses on the historical developments of the Japanese survivors' pension schemes for the last hundred years, examining its original aims and functions. Also, I hope this paper will contribute to current debates on public pension reform.

Keywords: 厚生年金 *Employees Pension Insurance Scheme*, 国民年金 *National Basic Pension Scheme*, 老齢年金 *Old-age Pension Benefit*, 遺族年金 *Survivors Pension Benefit*, 寡婦年金 *Window s Pension Benefit*, 社会手当 *Social allowance*

要旨: 近代的な公的年金制度は、老齢年金、障害年金、遺族年金の3給付を備えている。しかし、公的年金制度の創設時から遺族年金給付が用意されたわけではなく、導入された当初から遺族の生活保障を目的とするものではなかった。

大正期に入って、国鉄共済組合は遺族一時金を支給したが、それは年金の中途解約による保険料の払い戻しを目的とするものであった。やがて、労働者年金保険法(1942年)が誕生して、初めて老齢年金の受給権の遺贈を目的とする遺族年金が制度化された。

しかし、それは現役被保険者の遺族の生活保障には不十分で、別途新たな給付を必要とし、第2次大戦後、厚生年金は、従来の遺族年金とは別に新たに寡婦・遺児年金制度を導入した。そのような生活援助は、緊急を要したので、拠出要件を緩やかにし、財源も賦課方式で賄ったので、社会手当ともいえる。1954年の厚生年金の大改革時に、2つの制度を単純に統合し、その後は最低保障水準を引き上げるだけであったので、他の拠出を要件とする年金給付との差異が不明確になり、誤解も生じた。そのた

めに、遺族年金受給者間における不公平性を強調しすぎるといふ、あまり実りのない論争が生じることになっている。

本稿は、わが国の遺族年金制度の変遷を跡付け、その目的と機能を再確認することを主題とする歴史的研究であるが、今後、遺族年金の具体的な改革案を提示するための予備的な考察にあたるものである。