

**ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟ ΑΘΗΝΩΝ**  
**Τμήμα Οικονομικών Επιστημών**  
**Ακαδημαϊκό έτος 2023-24**

**ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ ΤΗΣ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ**

1

1

**Διάλεξη 1**

**Εισαγωγή – Μέρος Β**

2

**Ιστορική θεμελίωση του κοινωνικού κράτους**

- Αρχικά (π.χ. την εποχή της βιομηχανικής επανάστασης, τέλη 18<sup>ου</sup> αιώνα), επικρατούσε η αντίληψη ότι ο καθένας είναι υπεύθυνος για τον εαυτό του.
- Κατά το πρώτο μισό του 19ου αιώνα, οι ευρωπαϊκές οικονομίες - και ιδιαίτερα η βρετανική - ανασυγκροτήθηκαν στη βάση της ίδεας μιας αυτορυθμιζόμενης καπιταλιστικής αγοράς, ελεύθερης από κοινωνικούς και πολιτικούς περιορισμούς.
- Ορισμένες επιχειρήσεις προσπάθησαν να διαχειριστούν μόνες τους το πρόβλημα – η «πόλη-εργοστάσιο».
  - Οι εργοδότες προσέφεραν στοιχειώδεις συνθήκες υγεινής, εκπαίδευσης, υγείας και στέγασης στους εργάτες των εργοστασίων τους.
- Η βιομηχανική επανάσταση όμως οδηγούσε στην προλεταριοποίηση του εργατικού δυναμικού, τραυμάτισε τον κοινωνικό ιστό και προκάλεσε μεγάλα κοινωνικά προβλήματα.
- Οι ευρωπαϊκές κοινωνίες αντέδρασαν μέσω μιας πολιτικής κινητοποίησης, η οποία οδήγησε στην καθιέρωση θεσμών πρόστασίας των ατόμων από τις δυνάμεις της αγοράς.
- Τι έγινε την 1<sup>η</sup> Μαΐου 1886 στο Σικάγο;

3

**Φάσεις στην εξέλιξη του κοινωνικού κράτους στην Ευρώπη**

- 1880-1920: απαρχές
- 1920-1940: εδραιώση
- 1945-1975: επέκταση («χρυσή εποχή»)
- 1975 - : κρίση -> μεταρρύθμιση

4

**Δημόσιες δαπάνες κοινωνικής προστασίας, ως % του ΑΕΠ**

Figure 1: Public Social Spending as a Share of GDP

Source: Our World in Data

5

**εμφάνιση της κοινωνικής ασφάλισης**

- Γερμανία
  - ασφάλιση ασθενείας (1883)
  - ασφάλιση εργατικού ατυχήματος (1884)
  - συντάξεις γηρατος (1889)
- Ελλάδα
  - 10.000 ασφαλισμένοι (1922)
  - ίδρυση ΙΚΑ (1932/37)
  - ίδρυση ΟΓΑ (1961)
  - ίδρυση ΟΑΕΔ (1954/69)

6

## προγράμματα ασφαλιστικής κάλυψης

	ασφάλιση γήρατος (συντάξεις)	ασφάλιση ασθενείας
Γερμανία	1889 εργάτες στη βιομηχανία 1899 εργάτες στη γεωργία 1911 υπάλληλοι [1] 1957 αγρότες 1967 όλοι οι μισθωτοί	1883 εργάτες στη βιομηχανία 1911 εργάτες στη γεωργία 1941 συνταξιούχοι 1971 αγρότες
Γαλλία	1910 εργάτες στη βιομηχανία [1] 1930 υπάλληλοι [1] 1942 όλοι οι μισθωτοί 1948 αυτοπασχαλούμενοι 1952 αγρότες	1930 υπάλληλοι [1] 1942 όλοι οι μισθωτοί 1946 συνταξιούχοι 1948 αυτοπασχαλούμενοι
Ιταλία	1919 μισθωτοί [1] 1950 όλοι οι μισθωτοί 1957 αγρότες 1958 καταστηματάρχες 1966 επαγγελματίες	1920 μισθωτοί [1] 1954 αγρότες 1955 συνταξιούχοι 1956/59 αυτοπασχαλούμενοι 1966 άνεργοι 1978 όλοι οι πολίτες

[1] κάτω από ένα όριο εισαδηματος

7

## προγράμματα καθολικής κάλυψης

	συντάξεις γήρατος	παροχές ασθενείας
Βρετανία	1908 φτωχοί ήλικιωμένοι 1925 εργάτες & υπάλληλοι [1] 1946 όλοι οι εργαζόμενοι	1911 εργάτες & υπάλληλοι [1] 1946 όλοι οι πολίτες
Δανία	1891 φτωχοί ήλικιωμένοι 1933 όλοι οι πολίτες	1933 όλοι οι πολίτες [2] 1946 όλοι οι πολίτες
Σουηδία	1913/46 όλοι οι πολίτες	1864 όλοι οι πολίτες [3] 1954 όλοι οι πολίτες

[1] κάτω από ένα όριο εισαδηματος  
[2] σε εθλοντική βάση πάνω από ένα όριο εισαδηματος  
[3] νοοκαμψιακή περίβαλλη μόνο

8

## Η εδραίωση του κοινωνικού κράτους

- Μετά το τέλος του Β' Παγκοσμίου Πολέμου, η Ευρώπη πάσχιζε να ανοικοδομήσει την οικονομία της και ταυτόχρονα να αποτρέψει την πολιτική και κοινωνική αστάθεια που στο παρελθόν είχαν οδηγήσει στην καταστροφή
- Γενικευμένη πεποιθηση ότι ο ανεξέλεγκτος καπιταλισμός μπορούσε να απειλήσει τους στόχους στο οικονομικό, κοινωνικό και πολιτικό πεδίο.
- Οι δυτικευρωπαϊκές χώρες άρχισαν να οικοδομούν μια νέα τάξη πραγμάτων, ικανή να εξασφαλίσει την οικονομική ανάπτυξη προστατεύοντας ταυτόχρονα τις κοινωνίες από τις καταστροφικές συνέπειες του καπιταλισμού.
- Ταυτόχρονα με αυτόν τον τρόπο πίστευαν ότι θα απέφευγαν τον κίνδυνο πολιτικής ανατροπής από τα αριστερά (αντίπαλο δέος της ΕΣΣΔ)

9

## αιτίες της διόγκωσης

- διεύρυνση των κριτηρίων επιλεξιμότητας
- αύξηση του αριθμού των δικαιούχων
- βελτίωση της ποιότητας / αύξηση του επιπέδου των παροχών
- σχετικές τιμές δημοσίων υπηρεσιών (νόσος Baumol)

10

## κρίση του κοινωνικού κράτους (1975-)

- πετρελαϊκές κρίσεις + κατάρρευση του Bretton Woods -> νέα διεθνής οικονομική τάξη
- στασιμοπληθωρισμός = πληθωρισμός κόστους + ανεργία -> οικονομική ύφεση
- ελευθερία μετακίνησης κεφαλαίων -> απότομες διακυμάνσεις νομισματικών ισοτιμιών / κερδοσκοπικές χρηματαγορές
- άσκηση εθνικής δημοσιονομικής και νομισματικής πολιτικής για τη «διαχείριση της ζήτησης» ολοένα πιο προβληματική
- συσσώρευση χρέους ή/και ελλειμμάτων -> «δημοσιονομική κρίση του κοινωνικού κράτους»

11

## Τυπολογία Συστημάτων Κοινωνικής Πολιτικής

- Συγκριτική κοινωνική πολιτική. Προσπάθεια ταξινόμησης των συστημάτων κοινωνικής προστασίας με βάση τέσσερα κριτήρια:
  - Είναι η ασφαλιστική κάλυψη επιλεκτική (σε επιμέρους κοινωνικές και εργασιακές ομάδες του πληθυσμού – Bismarck) ή καθολική (αφορά το σύνολο του πληθυσμού και διέπεται από την αρχή της καθολικότητας και της ομοιομορφίας – Beveridge);
  - Ποια είναι η οργάνωση του συστήματος κοινωνικής προστασίας; Ποιο φάσμα παροχών καλύπτει ο οικιστός και ποιο ο ιδιωτικός τομέας;
  - Ποια είναι η ποιότητα των παροχών;
  - Ποια είναι η χρηματοδότηση του συστήματος κοινωνικής πολιτικής; Κυρίως από τις εργατικές και εργοδοτικές εισφορές ή κυρίως από το κράτος (φορολογία);
- Τελικά τι είναι το «Ευρωπαϊκό κοινωνικό μοντέλο»:
  - 1 ή 15 (ή 25);

12

2

## «μοντέλα» κοινωνικού κράτους

Esping-Andersen G. (1990) *The three worlds of welfare capitalism*. Blackwell.

- 3 (του Esping-Andersen) + 1 μοντέλα παρατηρούνται στην Ευρώπη
  - **σοσιαλδημοκρατικό** (Σκανδιναβικές χώρες)
  - **φιλελεύθερο** (Αγγλοσαξονικές χώρες, π.χ. ΗΠΑ, Η.Β., Αυστραλία, Ν. Ζηλανδία)
  - **κορπορατιστικό** (χώρες της ηπειρωτικής Ευρώπης)
  - + ■ **συντεχνιακό-οικογενειοκρατικό** (χώρες της νότιας Ευρώπης)

13

## σοσιαλδημοκρατικό μοντέλο

- βασικά χαρακτηριστικά: το κράτος προσφέρει καθολική κάλυψη των κοινωνικών αναγκών, η πρόσβαση στην κοινωνική παροχή θεωρείται δικαιώμα για όλους τους πολίτες
  - πολιτική κινητοποίηση των εργαζομένων
  - «σοσιαλιστική» οικονομική πολιτική
  - αναδιανεμητικές κοινωνικές πολιτικές, που χρηματοδοτούνται από τη γενική φορολογία
  - θεμελιώδης αξία: **Ισότητα**
  - στόχος: **κοινωνική ιδιότητα του πολίτη, επίτευξη πλήρους απασχόλησης, εξασφάλιση ισότητας μεταξύ των πολιτών**
- Goodin R.E., Heady B., Muffels R. & Dirven H.-J. (1999) *The real worlds of welfare capitalism*. Cambridge University Press.

14

## σοσιαλδημοκρατικό μοντέλο

- η κοινωνική προστασία δικαιώμα του πολίτη (η αξιοπρεπής διαβίωση του πολίτη δεν πρέπει να εξαρτάται από τη θέση του στην αγορά, αντίθετα είναι εγγυημένο ηθικό δικαιώμα του ως μέλους της ανθρώπινης κοινότητας)
- Καθιέρωση της κοινωνικής αλληλεγγύης και περιθωριοποίηση της αγοράς ως κύριου φορέα διανομής και βασικού παράγοντα που καθορίζει τις ευκαιρίες στη žωή των ατόμων
- καθολική κάλυψη του πληθυσμού
- ίσα (υψηλά) «βασικά ποσά» παροχών για όλους
- πρόσθετες παροχές σε ανταποδοτική βάση
  - το δημόσιο παρέχει ευρύ φάσμα κοινωνικών υπηρεσιών
  - ενεργητικά προγράμματα απασχόλησης
  - υψηλά ποσοστά συμμετοχής στην αγορά εργασίας
    - για **άνδρες** και **γυναίκες**!

15

## σοσιαλδημοκρατικό μοντέλο

- πρόσφατες εξελίξεις
  - «σπιβαρότητα» και λογική συνοχή
    - ένας σχεδόν ιδανικός τύπος κοινωνικού κράτους
  - βαθά ριζωμένες αντιλήψεις
    - ισότητα και αλληλεγγύη
  - κρίση της κευναιανής πολιτικής οικονομίας
    - προβλήματα κόστους και δημιουργίας θέσεων εργασίας

16

- Τάγκες Ερλάντερ – πρωθυπουργός της Σουηδίας από το 1946 έως το 1969

«Η ασφάλεια είναι υπερβολικά μεγάλο πρόβλημα για να μπορεί ένα όταμα να το λύσει μόνο με τις δικές του δυνάμεις. Τα προβλήματα της σύγχρονης κοινωνίας απαιτούν ευρύτερη σύμπραξη, συνεργασία και αλληλεγγύη» (1956)

17

## σοσιαλδημοκρατικό μοντέλο

- μελλοντικές προοπτικές
  - το τέλος του Σκανδιναβικού μοντέλου;
- μετά τις μεταρρυθμίσεις, λιγότερο γενναιόδωρο και με μεγαλύτερη συναίσθηση του κόστους ...
  - όμως, η γενική «αρχιτεκτονική» του παραμένει άθικτη
- έτοιμο να αντιμετωπίσει νέες ανάγκες και νέους κινδύνους
  - γήρανση του πληθυσμού
  - μετάβαση προς τη «νέα οικονομία»

18

## φιλελεύθερο μοντέλο

▫ βασικά χαρακτηριστικά

- φιλελεύθερη πολιτική – ο ρόλος του κράτους είναι συμπληρωματικός με την αγορά και λειτουργεί ως δίχτυ ασφάλειας (safety net)
- οικονομία της αγοράς
- «υπολειμματικές» κοινωνικές πολιτικές

- θεμελιώδεις αξίες: **ελευθερία** και **αυτονομία**
- στόχος: **αντιμετώπιση της φτώχειας**

19

## φιλελεύθερο μοντέλο

▫ Βρετανία & Ιρλανδία ↔ B. Αμερική & χώρες N. Ειρηνικού

- μέτρια επίπεδα κοινωνικής προστασίας – οι κοινωνικές ασφαλίσεις είναι περιορισμένης κλίμακας και πολλοί πολίτες καταφεύγουν στις ιδιωτικές ασφαλίσεις. Η αγορά καλύπτει το μεγαλύτερο τμήμα των παρεχόμενων κοινωνικών υπηρεσιών.
- αυστηρή (έως «εκδικητική») δομή κινήτρων
- προτίμηση προς στοχευμένες παροχές (target groups) – κριτήριο για την αρωγή του κράτους προς τον πολίτη είναι ο έλεγχος του εισοδήματος,

20

## φιλελεύθερο μοντέλο

▫ το φιλελεύθερο μοντέλο στην **Ευρώπη**

- ευρύτατη κάλυψη
  - πλήρης καθολικότητα στην υγεία
- ενιαίες παροχές
  - χαμηλότερης αξίας από ό,τι στις Σκανδιναβικές χώρες
- εκτεταμένη χρήση εισοδηματικών ελέγχων (means testing)

21

## φιλελεύθερο μοντέλο

▫ το φιλελεύθερο μοντέλο στην **Ευρώπη** (συνέχεια)

- χρηματοδότηση υπηρεσιών από έσοδα γενικής φορολογίας
  - συμμετοχή ασφαλιστικών εισφορών στις παροχές σε χρήμα
- χαμηλή φορολογία ...
  - ... και χαμηλή κοινωνική δαπάνη
- χαμηλά επίπεδα δημόσιας απασχόλησης ...
  - ... σε σύγκριση με τις Σκανδιναβικές χώρες

22

## φιλελεύθερο μοντέλο

▫ πρόσφατες εξελίξεις

- η κοινωνική προστασία έχει γίνει πιο «υπολειμματική»
- επέκταση των θέσεων εργασίας χαμηλής ειδίκευσης
  - και συνεπώς χαμηλής αμοιβής
- επιδόματα εργασίας («in-work benefits»)
  - «επιστρεφόμενες φορολογικές πιστώσεις» στη Βρετανία

23

## φιλελεύθερο μοντέλο

▫ μελλοντικές προοπτικές

- το πρόβλημα κόστους λιγότερο πιεστικό από ό,τι αλλού
  - το «αναλογιστικό έλλειμμα» των συντάξεων υπό έλεγχο
- Έντονα φαινόμενα φτώχειας και κοινωνικών και εισοδηματικών ανισοτήτων, με αυξητικές τάσεις

24

## κορπορατιστικό μοντέλο

Χώρες ηπειρωτικής Ευρώπης – Γερμανία, Γαλλία, Βέλγιο, Αυστρία

- Κορπορατισμός: όλοι οι κοινωνικοί εταίροι ενώνονται στη βάση του κοινωνικού συμφέροντος (παράδοση γερμανικής προέλευσης)
- Βασικά χαρακτηριστικά
  - αλληλεγγύη της ομάδας
  - «κοινωνική οικονομία της αγοράς» - ο ρόλος του κράτους είναι να προσφέρει κοινωνικές υπηρεσίες ανάλογα με τη θέση του καθενός στην εργασία και στην κοινωνία.
  - «αλληλοβοηθητικές» κοινωνικές πολιτικές
- Θεμελιώδης αξία: **κοινωνική συνοχή**
- στόχοι: **ασφάλεια** και **σταθερότητα**

25

## κορπορατιστικό μοντέλο

- «μοντέλο Bismarck»

- εμμονή στη διατήρηση της κοινωνικής θέσης – το κράτος εδραιώνει τις ταξικές διαφορές δημιουργώντας ομάδες προνομιούχων
- το δικαίωμα στις κοινωνικές παροχές απορρέει από:
  - τη θέση στην **απασχόληση**
  - τη θέση στην **οικογένεια** – το κράτος στηρίζει τη γεννητικότητα

26

## κορπορατιστικό μοντέλο

- δομή παροχών
  - παροχές ανάλογες με τις εισφορές
  - χρηματοδότηση από ασφαλιστικές εισφορές
  - γενναιόδωρα ποσοστά αναπλήρωσης
  - ευρεία κάλυψη
- υψηλή φορολογία ⇒ υψηλή κοινωνική δαπάνη

27

## κορπορατιστικό μοντέλο

- Ηπειρωτικό σύνδρομο
  - γενναιόδωρα επιδόματα κοινωνικής ασφάλισης
  - συνήθως «παθητική» μορφή των παροχών
  - χρηματοδότηση κοινωνικής προστασίας από εισφορές
  - χάσμα μεταξύ «**insiders**» και «**outsiders**»
- Συνέπειες
  - δυσμενείς επιπτώσεις στην απασχόληση
  - θύματα: ανειδίκευτοι εργάτες, γυναίκες, νέοι
  - φαύλος κύκλος

28

## κορπορατιστικό μοντέλο

- διλήμματα του «ηπειρωτικού μοντέλου»
  - ενώ το πρόβλημα των Σκανδιναβικών χωρών είναι οι ακαμψίες της αγοράς εργασίας ...
  - ... και το πρόβλημα των Αγγλοσαξονικών χωρών είναι οι ανισότητες και η φτώχεια ...
  - ... οι Ηπειρωτικές χώρες αντιμετωπίζουν προβλήματα και στα δύο «μέτωπα»

29

## + το νότιο μοντέλο (Ferrera, 1996)

- Ελλάδα, Ισπανία, Ιταλία, Πορτογαλία
- Οι χώρες αυτές έχουν το κοινό χαρακτηριστικό ότι προήλθαν από ολοκληρωτικά πολιτικά συστήματα και μόνο από τη δεκαετία του 70 απολαμβάνουν δημοκρατικές κυβερνήσεις.
- «Συντεχνιακό – οικογενειοκρατικό» μοντέλο, με πολλά στοιχεία από το κορπορατιστικό μοντέλο.

Ferrera (1996), "The Southern Model of welfare in Social Europe", European Journal of Social Policy, 6(1), 17-37.

30

### Θεσμικά χαρακτηριστικά

- λογική Bismarck όσον αφορά τον τομέα κοινωνικής ασφάλισης και κοινωνικής προστασίας
- λογική Beveridge όσον αφορά τις υπηρεσίες υγείας
- χρηματοδότηση κυρίως από κοινωνικές ειδικότητες ...
- ... αλλά το ειδικό βάρος της χρηματοδότησης από φορολογία αυξάνεται → π.χ. υγεία, κοινωνικές υπηρεσίες
- Ο καταμερισμός του φορολογικού βάρους είναι ανισομερής
- «οικογενειοκρατία»
  - χαμηλά ποσοστά γυναικείας απασχόλησης
  - μικρή ανάπτυξη των οικογενειακών επιδομάτων και υπηρεσιών
- Ο ρόλος του εθελοντικού τομέα και της Εκκλησίας είναι εξαιρετικά σημαντικός στον τομέα της κοινωνικής προστασίας

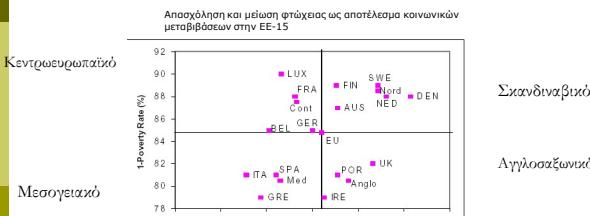
31

### Ξεχωριστά προβλήματα

- δυσίσμος
  - τάσεις γενναιοδωρίας για τους «από μέσα» ...
  - ... αλλά συβαρά κενά κοινωνικής προστασίας για τους «απέξω»
  - Ανισομερής καταμερισμός της κοινωνικής προστασίας απέναντι στους κοινωνικούς κινδύνους (έμφαση στο γήρας, και όχι στην οικογένεια)
  - ένα ανεπαρκώς ανεπτυγμένο κοινωνικό δίχτυ ασφαλείας, απουσία εθνικής πολιτικής ελαχίστου εισαδηματος
  - Χαμηλή αποτελεσματικότητα και αποδοτικότητα των κοινωνικών υπηρεσιών
- εκτεταμένη παραοικονομία
  - πελατειακές σχέσεις
- χαμηλοί δείκτες απασχόλησης
  - ειδικά μεταξύ των γυναικών και των νέων

32

Σύγκριση των 4 μοντέλων ως προς τη μείωση της φτώχειας και την απαχόληση (αποτελεσματικότητα)



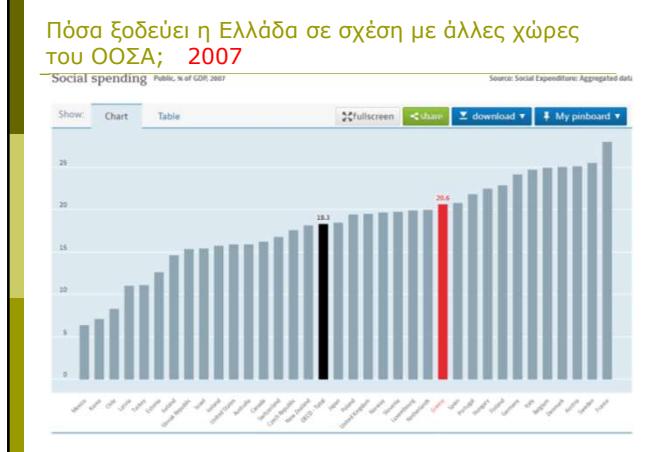
33

Πόσα ξοδεύει η Ελλάδα σε σχέση με άλλες χώρες του ΟΟΣΑ; 1991



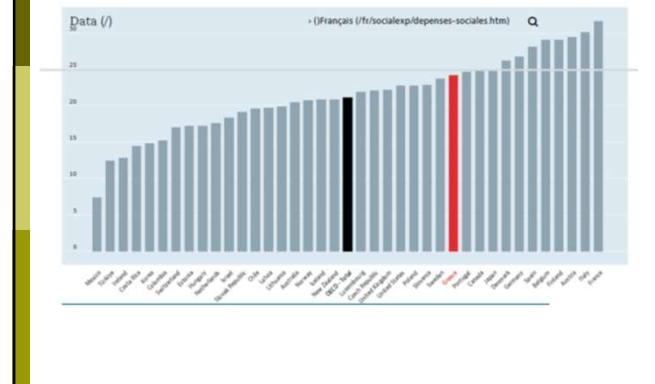
34

Πόσα ξοδεύει η Ελλάδα σε σχέση με άλλες χώρες του ΟΟΣΑ; 2007

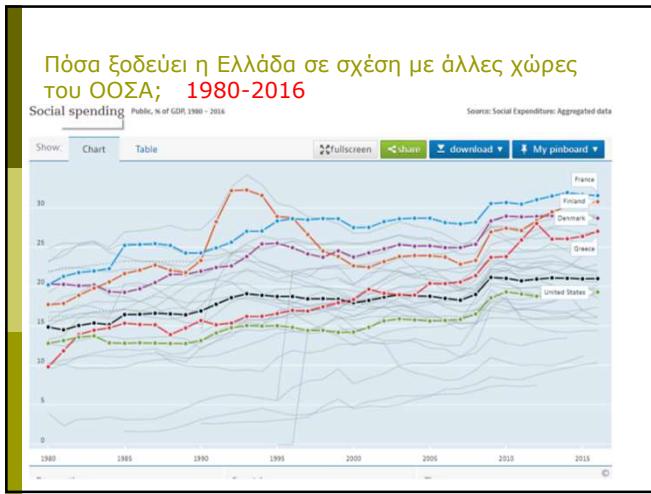


35

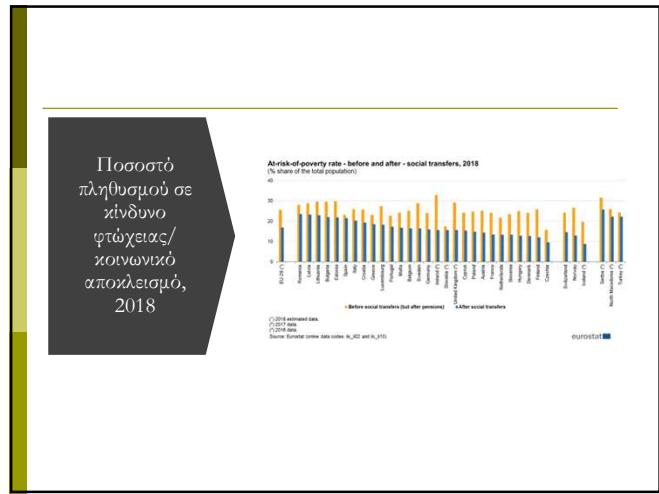
Πόσα ξοδεύει η Ελλάδα σε σχέση με άλλες χώρες του ΟΟΣΑ; 2022



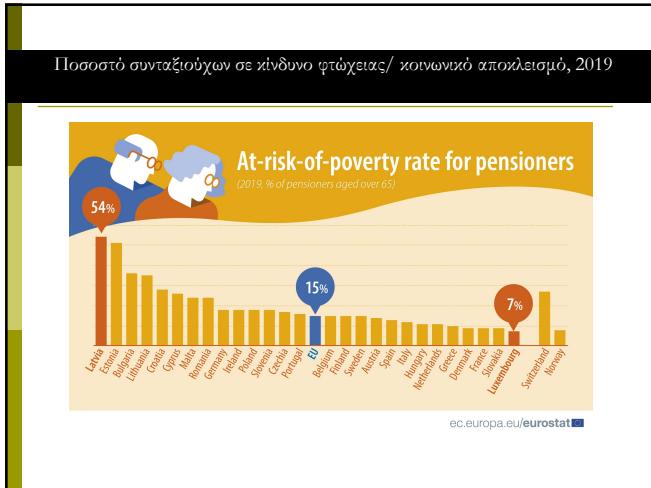
36



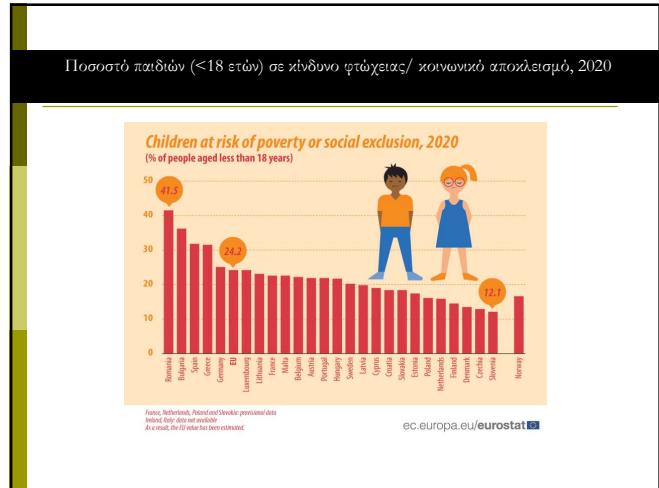
37



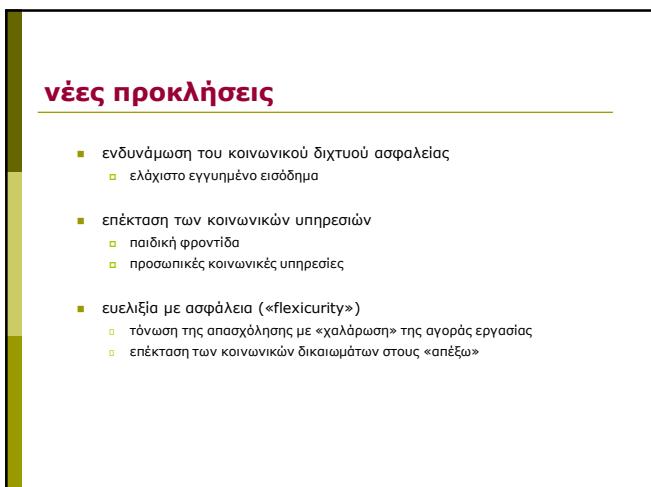
38



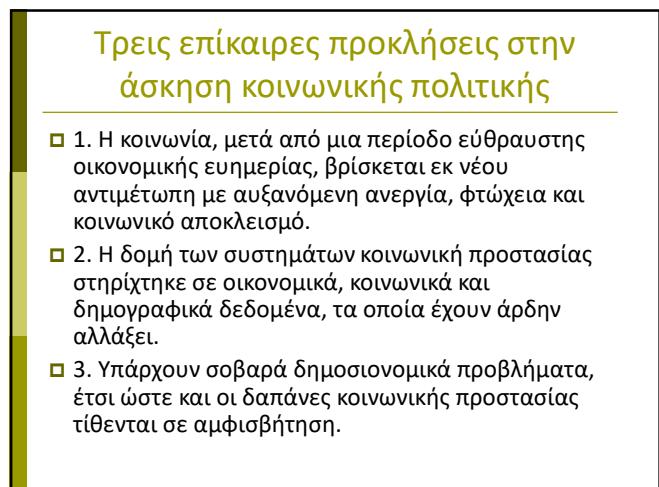
39



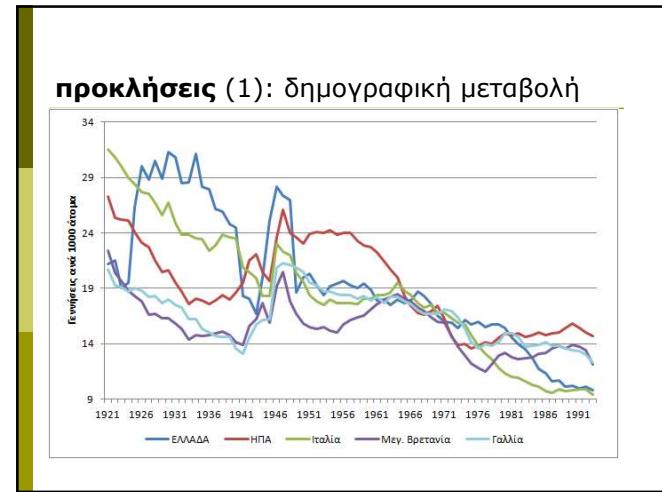
40



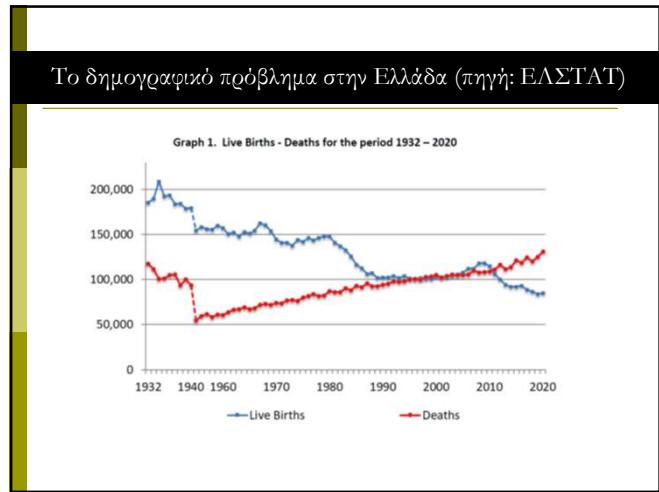
41



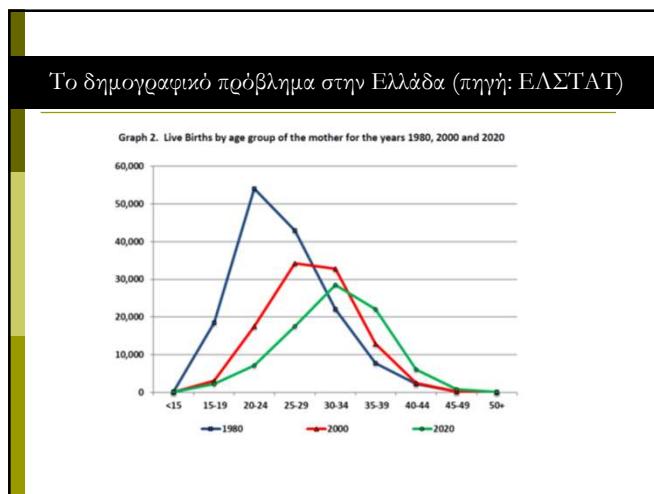
42



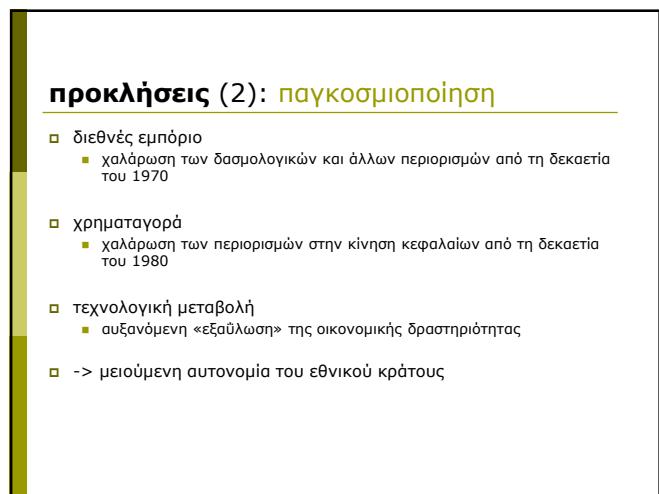
43



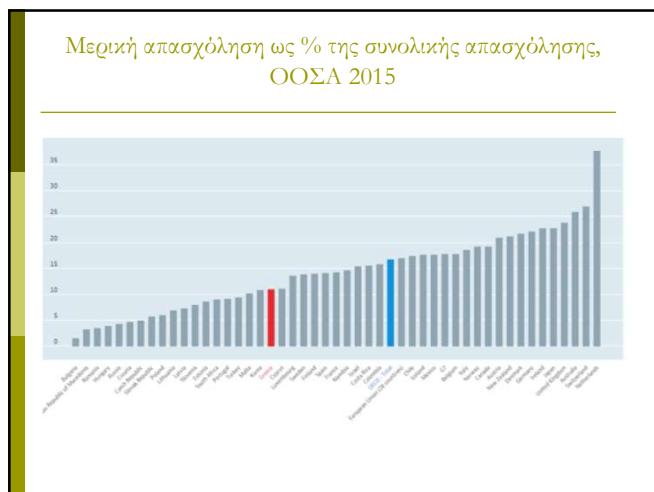
44



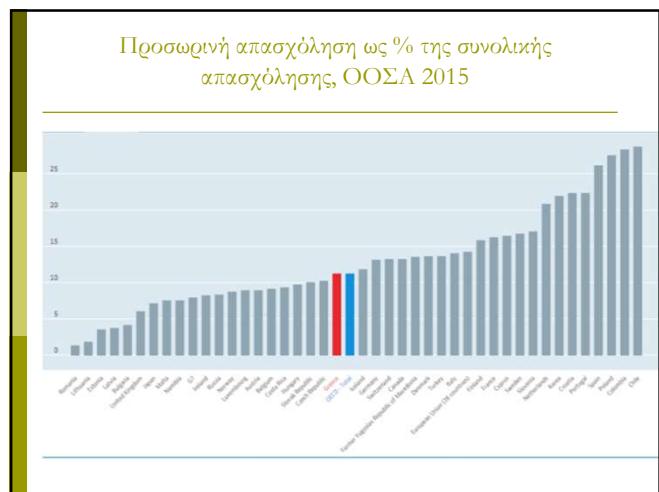
45



46



47



48

