

2015 最新版

启政教育®

# 甘肃省

选拔 **万名** 高校毕业生下基层考试专用教材  
扶持高校毕业生就业考试专用教材

# 社会保障专业知识

启政甘肃选拔万名高校毕业生下基层考试命题研究中心

## 适用范围

- 针对性强** 为基层社保岗位打造的专业辅导教材
- 内容全面** 3篇16章内容，涵盖考试全部考点
- 权威指导** 详研历年真题，权威预测命题趋势

## 内容涵盖

- 社会保障理论
- 社会保障实务
- 社会保障法律法规

中共党史出版社

甘肃省选拔万名高校毕业生下基层考试专用教材  
甘肃省扶持高校毕业生就业考试专用教材

2015 最新版

# 社会保障专业知识

启政甘肃选拔万名高校毕业生下基层考试命题研究中心

中共党史出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

社会保障专业知识/启政甘肃选拔万名高校毕业生下基层考试命题研究中心编. —北京: 中共党史出版社, 2013. 6 (2014. 8 重印)  
甘肃省选拔万名高校毕业生下基层考试专用教材  
ISBN 978-7-5098-2096-4

I. 社… II. 启… III. ①基层干部-招聘-考试-中国-教材 ②社会保障-中国-教材 IV. ①D630.3 ②D632.1

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 076689 号

责任编辑: 陈海平  
出版发行: 中共党史出版社  
社 址: 北京市海淀区芙蓉里南街 6 号院 1 号楼  
邮 编: 100080  
网 址: [www.dscbs.com](http://www.dscbs.com)  
经 销: 新华书店  
印 刷: 北京振兴源印务有限公司印刷  
开 本: 889mm×1160mm 1/16  
字 数: 745 千字  
印 张: 25.25  
印 次: 2014 年 8 月第 1 版第 2 次印刷

ISBN 978-7-5098-2096-4

定 价: 68.00 元

---

此书如有印刷质量问题, 请与中共党史出版社出版营销部联系

电话: 010-82517192

# 启政甘肃选拔万名高校毕业生下基层考试命题研究中心

顾 问：冯军芳

主 任：赵云冲 赵思源

研究员(排名不分先后)：

|     |     |     |     |     |
|-----|-----|-----|-----|-----|
| 王 银 | 白毅娟 | 边丽新 | 刘路伟 | 吴 蓉 |
| 张 培 | 时虎平 | 李斐然 | 沈 丹 | 肖德鑫 |
| 周瑞广 | 胡仁星 | 郭惠莲 | 高 锐 | 谢利霞 |
| 王立娜 | 王星乐 | 王惠英 | 史 琴 | 付延香 |
| 关德强 | 刘欢苗 | 刘丽丽 | 刘佳迪 | 邢喜顺 |
| 江月香 | 张 亮 | 李媛媛 | 杜妹菊 | 杜艳华 |
| 杨 玲 | 汪 丹 | 陈兴来 | 陈 娟 | 陈爱华 |
| 胡明光 | 郝永进 | 徐珊珊 | 郭红斌 | 龚晓男 |

# 前言

## PREFACE

为贯彻中央提出的“将高校毕业生就业工作放在就业工作首位”的要求,着力做好高校毕业生就业工作,进一步提高农村中小学、乡镇卫生院、乡镇畜牧兽医站、农技推广站及基层社保、文化、旅游等岗位专业技术人员素质,优化基层人才队伍结构,切实解决当前毕业生就业困难,缓解就业压力,甘肃省连续数年出台了扶持1万名高校毕业生就业实施方案。根据《方案》要求,甘肃省每年都选拔1万名高校毕业生到基层工作。选拔采取全省统一考试的办法进行,考试内容包括公共基础知识测试和专业基础知识测试。其中报考基层社保等事业单位的专业基础知识测试的内容为社会保障法规、社会保障基础知识。

通过几年的摸索与实践,甘肃选拔万名高校毕业生下基层考试越来越规范有序。为贯彻中央精神,使考试更加公平、科学,甘肃省万名高校毕业生下基层考试采用了“统一招考、择优录取”的形式。在公平、公正的基础上,全省参加万名高校毕业生下基层考试的人数越来越多,并有逐年递增的趋势,一些职位已经出现了激烈竞争的现象。根据专家预测,这种趋势在未来几年内还将继续。

为了帮助考生更好地备考,启政教育的各位专家、学者在认真分析甘肃省选拔万名高校毕业生下基层考试真题的基础上,总结万名高校毕业生下基层考试的命题规律,并借鉴其他相关公考考试的经验,适时推出了《甘肃省选拔万名高校毕业生下基层考试专用教材》系列丛书。

社会保障专业知识是报考基层社保等事业单位的考生参加专业基础知识测试的必考科目,其重要性自不待言。《社会保障专业知识》是《甘肃省选拔万名高校毕业生下基层考试专用教材》系列丛书之一,具有以下鲜明特色:

### 1. 内容全面,结构合理

为了帮助考生高效备考,本书按照万名高校毕业生下基层考试大纲的要求,共设置了社会保障理论、社会保障实务和社会保障法律法规三篇内容。其中第二篇是整本书的核心,涵盖了养老保险、医疗保险、失业保险、工伤保险、社会救助、社会福利、军人社会保障、补充保障等9章内容,详细讲解了社会保障的相关知识。在篇章安排上,先讲解社会保障的理论,然后再讲解社会保障的具体知识,最后以法条来帮助考生加深理解,逐步帮助考生巩固知识。

## 2. 体例科学,针对性强

本书在内部结构的设置上分为命题分析、内容精讲、同步自测、参考答案及解析四个模块,这四个模块是有机联系的整体,从例题中提炼的考点,到有针对性的内容详解,再到精选试题的演练,最后到试题的详细解答,对知识的把握可谓一气呵成。

## 3. 讲解深入浅出,自学性强

本书在知识讲解上,深入浅出,把知识讲得既全面透彻,又通俗易懂。无论是第一篇的社会保障的理论,还是第二篇多达9章的社会保障实务,通过本书的讲解,考生经过自学也完全可以达到轻松应对考试的程度。

## 4. 选题新颖,解析精当

本书选题遵循“少而精”的原则。所选试题都经过了编写中心的集体讨论和研究,其难度与真题基本相当。本书对每道题都进行了详细、独到的解析,考生掌握一道题的解法,便可以触类旁通,掌握此类题型的解法,从而收到举一反三的学习效果。

## 5. 权威、专业、系统的服务

凡购买本书的读者,如在备考中有任何疑惑,只需按照下面的联系方式进行咨询,就会得到权威、专业和系统的服务。

| 服务类别   | 联系方式                  | 服务内容                                             |
|--------|-----------------------|--------------------------------------------------|
| 图书服务热线 | 010—88431346          | 解答读者对图书内容的疑问,提供启政教育最新图书信息。                       |
| 技术支持热线 | 010—88431346          | 解决网站和论坛无法登录、注册、充值,光盘无法播放等网络技术问题。                 |
| 图书邮购热线 | 010—62577388          | 解决图书网购和邮购的咨询与购买等问题。                              |
| 专业网站支持 | www.gongwuyuan.com.cn | 包含考试论坛、QQ 客服、读者专区、学习资料、考试资讯、免费视频课程、冲刺密卷和图书商城等内容。 |

注:客服时间为周一至周五的8:30—17:30(法定节假日除外)。

您的成功是我们最大的心愿,您的支持是我们最大的动力。“雄关漫道真如铁,而今迈步从头越”。作为最值得信赖的公考辅导品牌,启政教育愿做基石,为您铺就成功之路!

最后,预祝广大考生在今后的考试中取得好成绩!

# 目 录

## CONTENTS

### 第一篇 社会保障理论

1

|                   |    |
|-------------------|----|
| 第一章 社会保障概述        | 3  |
| 命题分析              | 3  |
| 内容精讲              | 3  |
| 第一节 社会保障的概念、特征与原则 | 3  |
| 第二节 社会保障的目标和功能    | 9  |
| 第三节 社会保障的体系和主要模式  | 10 |
| 考点集锦              | 14 |
| 同步自测              | 15 |
| 第二章 社会保障立法与管理     | 24 |
| 命题分析              | 24 |
| 内容精讲              | 25 |
| 第一节 社会保障立法        | 25 |
| 第二节 社会保障管理        | 34 |
| 考点集锦              | 41 |
| 同步自测              | 42 |
| 第三章 社会保障基金        | 50 |
| 命题分析              | 50 |
| 内容精讲              | 50 |
| 第一节 社会保障基金概述      | 50 |
| 第二节 社会保障基金管理      | 53 |
| 第三节 社会保障基金筹集      | 55 |
| 第四节 社会保障基金支付      | 60 |
| 第五节 社会保障基金投资运营    | 61 |
| 考点集锦              | 64 |
| 同步自测              | 64 |
| 第四章 社会保障水平        | 72 |

|     |                           |     |
|-----|---------------------------|-----|
|     | 命题分析 .....                | 72  |
|     | 内容精讲 .....                | 72  |
|     | 第一节 社会保障水平概述 .....        | 72  |
|     | 第二节 社会保障适度水平的测定 .....     | 75  |
|     | 考点集锦 .....                | 78  |
|     | 同步自测 .....                | 78  |
| 第五章 | 社会保障的发展历史 .....           | 83  |
|     | 命题分析 .....                | 83  |
|     | 内容精讲 .....                | 83  |
|     | 第一节 社会保障制度的萌芽时期 .....     | 83  |
|     | 第二节 现代社会保障制度的建立与发展 .....  | 87  |
|     | 第三节 社会保障制度的改革 .....       | 91  |
|     | 第四节 新中国社会保障制度的建立和发展 ..... | 93  |
|     | 考点集锦 .....                | 102 |
|     | 同步自测 .....                | 102 |

## 第二篇 社会保障实务

109

|     |                            |     |
|-----|----------------------------|-----|
| 第一章 | 养老保险 .....                 | 111 |
|     | 命题分析 .....                 | 111 |
|     | 内容精讲 .....                 | 111 |
|     | 第一节 养老保险概述 .....           | 111 |
|     | 第二节 养老保险的基本内容 .....        | 115 |
|     | 第三节 我国社会养老保险制度 .....       | 120 |
|     | 第四节 我国社会养老保险制度的发展与改革 ..... | 131 |
|     | 考点集锦 .....                 | 135 |
|     | 同步自测 .....                 | 136 |
| 第二章 | 医疗保险 .....                 | 144 |
|     | 命题分析 .....                 | 144 |
|     | 内容精讲 .....                 | 145 |
|     | 第一节 医疗保险概述 .....           | 145 |
|     | 第二节 医疗保险的筹集及给付 .....       | 148 |
|     | 第三节 医疗保险的基本模式 .....        | 151 |
|     | 第四节 我国社会医疗保险制度 .....       | 155 |
|     | 第五节 我国医疗社会保险制的演变与改革 .....  | 164 |
|     | 考点集锦 .....                 | 171 |
|     | 同步自测 .....                 | 171 |
| 第三章 | 失业保险 .....                 | 179 |
|     | 命题分析 .....                 | 179 |
|     | 内容精讲 .....                 | 179 |
|     | 第一节 失业保险概述 .....           | 179 |

|     |                          |     |
|-----|--------------------------|-----|
|     | 第二节 失业保险制度的分类 .....      | 184 |
|     | 第三节 失业保险基金的筹集及给付 .....   | 185 |
|     | 第四节 我国的失业保险制度 .....      | 188 |
|     | 考点集锦 .....               | 197 |
|     | 同步自测 .....               | 198 |
| 第四章 | 工伤保险 .....               | 206 |
|     | 命题分析 .....               | 206 |
|     | 内容精讲 .....               | 206 |
|     | 第一节 工伤保险概述 .....         | 206 |
|     | 第二节 工伤保险的基本内容 .....      | 208 |
|     | 第三节 我国的工伤保险制度 .....      | 214 |
|     | 考点集锦 .....               | 223 |
|     | 同步自测 .....               | 224 |
| 第五章 | 生育保险 .....               | 231 |
|     | 命题分析 .....               | 231 |
|     | 内容精讲 .....               | 231 |
|     | 第一节 生育保险概述 .....         | 231 |
|     | 第二节 生育保险的基本内容 .....      | 233 |
|     | 第三节 生育保险基金 .....         | 235 |
|     | 第四节 我国的生育保险制度 .....      | 236 |
|     | 考点集锦 .....               | 240 |
|     | 同步自测 .....               | 240 |
| 第六章 | 社会救助 .....               | 247 |
|     | 命题分析 .....               | 247 |
|     | 内容精讲 .....               | 247 |
|     | 第一节 社会救助概述 .....         | 247 |
|     | 第二节 社会救助的主要内容 .....      | 251 |
|     | 第三节 我国社会救助制度的发展与改革 ..... | 259 |
|     | 考点集锦 .....               | 262 |
|     | 同步自测 .....               | 263 |
| 第七章 | 社会福利 .....               | 269 |
|     | 命题分析 .....               | 269 |
|     | 内容精讲 .....               | 269 |
|     | 第一节 社会福利概述 .....         | 269 |
|     | 第二节 社会福利的主要内容 .....      | 271 |
|     | 第三节 我国社会福利的发展与改革 .....   | 277 |
|     | 考点集锦 .....               | 284 |
|     | 同步自测 .....               | 285 |
| 第八章 | 军人社会保障 .....             | 290 |
|     | 命题分析 .....               | 290 |
|     | 内容精讲 .....               | 290 |

|      |                |     |
|------|----------------|-----|
| 第一节  | 军人社会保障概述       | 290 |
| 第二节  | 我国军人社会保障的主要内容  | 293 |
| 第三节  | 我国军人社会保障的发展与改革 | 300 |
| 考点集锦 |                | 301 |
| 同步自测 |                | 302 |
| 第九章  | 补充保障           | 308 |
| 命题分析 |                | 308 |
| 内容精讲 |                | 308 |
| 第一节  | 补充保障概述         | 308 |
| 第二节  | 补充保障的主要内容      | 311 |
| 第三节  | 我国补充保障的的改革与发展  | 322 |
| 考点集锦 |                | 324 |
| 同步自测 |                | 325 |

## 第三篇 社会保障政策法规

331

|      |                        |     |
|------|------------------------|-----|
| 第一章  | 国家社会保障法律法规及相关政策        | 333 |
| 内容精讲 |                        | 333 |
|      | 中华人民共和国社会保险法           | 333 |
|      | 中华人民共和国劳动法             | 342 |
|      | 中华人民共和国就业促进法           | 349 |
|      | 中华人民共和国劳动争议调解仲裁法       | 355 |
|      | 工伤保险条例                 | 359 |
|      | 失业保险条例                 | 367 |
|      | 职工带薪年休假条例              | 370 |
|      | 军人抚恤优待条例               | 371 |
|      | 农村五保供养工作条例             | 376 |
|      | 国务院关于完善企业职工基本养老保险制度的决定 | 379 |
|      | 城镇企业职工基本养老保险关系转移接续暂行办法 | 381 |
|      | 女职工劳动保护特别规定            | 382 |
| 第二章  | 甘肃省社会保障政策法规            | 384 |
| 内容精讲 |                        | 384 |
|      | 甘肃省新型农村社会养老保险试点试行办法    | 384 |
|      | 甘肃省被征地农民养老保险办法         | 386 |
|      | 甘肃省城乡医疗救助试行办法          | 388 |
|      | 甘肃省城乡居民临时救助试行办法        | 389 |

# 第一篇 社会保障理论



本篇为理论篇,主要介绍了社会保障的相关理论,包括社会保障概述、社会保障立法与管理、社会保障基金、社会保障水平、社会保障的发展历史五章内容。本篇的重点集中于第一章、第三章和第五章,其中社会保障的体系和模式、社会保障基金的来源和管理、社会保障制度的发展历史是考试的必考点。每年都有大量考题涉及。本篇的内容以记忆为主,考生在复习本篇的过程中要做到有主有次,抓住重点,提高效率。

- 第一章 社会保障概述**
- 第二章 社会保障立法与管理**
- 第三章 社会保障基金**
- 第四章 社会保障水平**
- 第五章 社会保障的发展历史**



# 第一章 社会保障概述

## 命题分析

|      |                                                                    |     |
|------|--------------------------------------------------------------------|-----|
| 学习目标 | 了解社会保障的概念、特征和原则；掌握社会保障的目标和功能；掌握社会保障体系的内容；掌握各种社会保障的主要模式，掌握其特点、代表国家。 |     |
| 高频考点 | 考 点                                                                | 难 度 |
|      | 社会保障的特征                                                            | ★   |
|      | 社会保障的原则                                                            | ★   |
|      | 社会保障的目标                                                            | ★★  |
|      | 社会保障的功能                                                            | ★   |
|      | 社会保障的体系                                                            | ★★  |
|      | 社会保障的主要模式                                                          | ★★★ |
| 复习指导 | 本章介绍了社会保障的基本知识，以记忆为主，重点掌握社会保障的体系和模式。                               |     |

## 内容精讲

### 第一节 社会保障的概念、特征与原则

#### 一、社会保障的概念

社会保障是国家和社会通过国民收入再分配，依法向遭遇社会风险致使生活陷入困境者以及有物质和精神需求的全体社会成员提供物质帮助和社会服务，以保障其基本生活水平和提高生活质量的制度和事业的总称。这一定义包含以下基本要点：

##### 1. 社会保障的责任主体主要是国家或政府

社会保障作为一种社会制度，其责任的主体主要是政府。国家是对社会进行管理的最高权力机关，政府是具体执行国家权力的行政机构，保障社会成员的基本生活是国家和政府不可推卸的职责。现代社会，社会成员享受社会保障是法律赋予的权利，国家为社会成员提供社会保障是义不容辞的责任。因此，社会

保障必须由政府出面组织实施,并以公共财政作为保障的后盾。

## 2. 社会保障的对象是全体社会成员

社会保障的保障对象是全体社会成员,重点是社会成员中因遭遇个人不可抗拒的经济和社会风险而暂时或永久丧失劳动能力者、失业者以及鳏、寡、孤、独等生活无依靠者。社会保障不仅是国家对全体社会成员承担的社会责任,也是全体公民根据宪法应该享受的基本权利之一。早在1948年12月10日联合国通过的《人权宣言》就提出,“每个人都有权利使本人及家庭达到生活康乐,这不仅包括有权得到食品、衣着、住宅、医疗和其他社会基本服务,而且包括遇到失业、生病、残疾、丧偶、年老或由于非本人所能控制的其他原因而带来生活困难时,有权获得社会保障”。

## 3. 社会保障的实施依据是国家立法

国家立法和行政措施是社会保障得以进行的重要条件,现代社会保障制度的实施归根结底要以健全、完备的法律体系作为支撑。必须以法律的形式确定国家、企业和个人在社会保障中的权利和义务,各项社会保障税(费)缴纳比例及保障津贴给付标准的确定与调整,社会保障职能机构的设置、编制、职能、责任与工作程序,各种社会保障基金的管理与投资运营的原则和方法,社会保障管理费的提取比例、使用范围与开支办法等,都要求社会保障制度的运作制度化和规范化。

## 4. 社会保障的实施手段是对国民收入进行再分配

市场分配属于初次分配,以生产要素所有权的分配为前提,按照商品交易和市场价格的方式进行,这种分配必然导致社会成员之间分配不公,造成两极分化。严重的可能会引起社会的动荡不安。因此,在注重生产的同时,应尽可能合理地调节收入分配,从而有助于生产的发展和效率的提高,这就需要政府对市场分配的结果进行调节与修正。社会保障正是这样一种机制,通过国民收入再分配的手段,从全社会筹集资金,对遭遇各种风险的社会成员提供基本生活保障,以缩小贫富差距,弥补市场分配的缺陷,从而在维护生产效率的同时对收入分配进行合理的调节,最终实现整个社会经济的协调发展。

## 5. 社会保障的方式主要有物质保障和服务保障

物质保障是指通过现金、实物的给付或援助的方式来解决社会成员遭遇生活困难时的经济来源问题,例如,社会救助中的食物救助、衣被救助、最低生活保障金,社会保险中的失业保险金、养老保险金,社会福利中的老年津贴、高温津贴等。服务保障是指适应家庭结构与自我保障功能弱化的变化,由多元化、专业化的社会服务机构和专业化、职业化的社会工作系统,通过劳务援助、技术培训、信息咨询、心理慰藉等方式来满足社会成员对个人生活照料、个人尊严的服务需求,如安老服务、康复服务、儿童服务等。

## 6. 社会保障的目标是满足社会成员的基本生活水平,提高生活质量

社会保障制度以保障社会成员的基本生活需求为目标。社会保障制度的这一目标是基于生存权这一人的基本权利,因此,社会保障制度应能使社会的每个成员达到维持生存所需要的生活标准。但是,随着社会和经济的发展以及人的需要和价值的提升,在最低生存条件保障得到满足后,人们还要求有相应的精神、文化、教育福利,等等。社会保障制度正是通过经济保障、服务保障的提供,来达到满足国民福利增长需求并不断改善和增进国民福利的目标。

# 二、社会保障的特征

综观世界各国社会保障制度发展的实践,尤其是现代社会上升到法制规范层次以后,社会保障呈现出了一些鲜明的基本特征,主要包括社会性、公平性、互助互济性、立法强制性和刚性等。

## (一)社会性

社会保障之所以有别于家庭保障与职业(或机构)福利,是因为它不是封闭运行,而是面向整个社会开

放,并通过社会化机制加以实施的制度安排。因此,社会性是现代社会保障制度的重要特征。

社会保障的社会性特征,主要体现在以下四个方面:

### 1. 应对问题的社会性

社会保障应对的是带有普遍性的社会问题,即工业化、城市化、现代化进程中出现的种种经济和社会的风险事故,如年老、疾病、伤残、失业、生育、死亡、自然灾害等,这些问题如不解决,就会影响整个社会的安定。

### 2. 资金筹集、管理及运营的社会性

社会保障基金是社会保障制度运行的基础与保证,从各国社会保障制度的实践来看,虽然不同的社会保障项目的财政来源不完全相同,但总体而言,社会保障的基金均来源于全社会,一般包括国家财政投入、企业或雇主缴费、个人缴费乃至向社会募捐、发行福利彩票以及基金运营收益等多个渠道。同样,社会保障基金的管理和运营也具有社会性,是由国家按照相关法律和规定的标准和方式来安排的,即通过建立专业化、社会化的管理机构,对社会保障资金进行有针对性的管理。

### 3. 提供服务的社会性

从各国社会保障制度的实践来看,各项社会保障制度通常依赖各种社会组织来具体实施,如养老金的给付通常需要利用邮局、银行等机构的发行网点才能做到方便发放,医疗保险只有通过各种医疗机构才能真正实现其目标,社会救助离不开居民委员会或村民委员会等基层自治组织或其他社区组织的配合,各项福利事业更是需要众多的福利机构(如养老院、老年公寓、残疾人康复中心、社区、社工服务机构等)来承担。应该说,服务的社会化是各国社会保障制度发展的趋势。

### 4. 管理与监督的社会性

随着市场经济体制的日益完善,非政府组织的参与程度逐步提高,社会保障的管理与监督也逐渐由政府专门负责转向社会化监管。一方面,政府通过相应的途径可以将有关社会保障事务委托给非政府组织来管理;另一方面,大量的社会福利与公益慈善机构的成立,又直接承担着相应的社会保障事务,它们作为独立的法人团体,实现自我管理。此外,各国的工会组织、社会团体以及公众传媒等亦会对社会保障制度的实践进行自觉或自发的监督。

## (二)公平性

社会保障的公平性特征,主要体现在以下几个方面。

### 1. 保障对象的公平性

即不论受保障者的身份、地位、性别、职业、民族、种族等方面的限制,只要是该国的合法公民,均应得到平等的社会保障权益。如英国的普通国民年金,不分贫富,只要达到了规定的受益年龄就可以享受。绝大多数国家的救济政策均规定,只要是低于贫困线或最低生活保障线的居民家庭,均可以获得政府提供的现金或食物帮助。

### 2. 保障待遇的公平性

即社会保障一般只为国民提供基本生活保障,超过基本生活保障之上的需求通常不能从社会保障途径获得解决。如贫困线的划定使贫困人口的认定及救助标准有了统一的依据,各项社会保险待遇标准的指数化亦为受益者提供了公平的参照系。尽管不同受益者获得的现金或实物援助或劳务服务存在着差异,但这种差异较初次分配表现出来的悬殊差别已经大为缩小,从而体现了保障待遇的公平性。

### 3. 保障过程的公平性

即社会保障消减了风险给人带来的损失,使遭遇风险的人得到继续生存和发展的机会。

### (三) 互助互济性

社会保障具有统筹互济、分担风险的特征。社会保障是借助于国家和社会的力量对国民收入再分配的一种形式,其基金来源于雇主和劳动者的缴费或纳税以及国家的财政支持。管理部门收取的基金不是等额地用于缴纳者,而是根据不同的项目规定,将基金在不同社会群体之间进行横向或纵向的转移支付。横向的转移即收入在富裕者和贫困者之间、健康者和病残者之间、早逝者和长寿者之间、在职者和失业者之间、一般人群和生育女性之间进行转移;纵向的转移即收入在后代在职者和前代退休者之间进行转移。遵循“取之于己,部分用之于人;或部分取之于人,用之于己”的原则。同时,构成社会保障体系重要组成部分的社会福利与社会服务,无论在国内还是在国外,几乎均以社区为基础,以社会成员之间相互提供劳务为主要表现形态,从而实质上体现出了互惠互助以及在互惠互助中的他助与自助。通过资金的互助、物的互助和劳务的互助,能够解决不同社会成员的特殊需要,维持正常的生活。

### (四) 立法强制性

社会保障制度通过国家立法确定国家和社会成员的权利义务关系。每个社会成员都应依法参加社会保障,依法履行义务,并依法享受权利;社会成员在参加保障项目、享受保障待遇方面没有自由选择权,社会保障机构也不能拒绝给予社会成员应该享有的权益,改变保障项目和保障标准;社会保险资金依法强制筹集,任何单位和个人均应依法按规定的时间和数额缴纳;社会保障的权利方和义务方、社会保障机构和参加者,如不遵守有关法律、法规,可以诉诸法律求得解决。由民间举办的社会保障事务(如慈善公益事业),即使不是由政府直接管理,也必须由相应的法律、法规来规范,之后才可能健康发展。政府只能根据法律的规范与授权,并在法律允许的范围内对社会保障制度的运行进行干预。换言之,政府的强制植根于法律的规范,并服从于法律的规范。

### (五) 刚性

社会保障的刚性特征,是指社会保障项目只能增加而难以减少,覆盖范围只能扩大而难以缩小,待遇水平只能提高而难以降低的趋势。从各国社会保障制度的发展来看,社会保障项目呈现出不断增加的趋势。世界各国的社会保障实践几乎都证明,缩减社会保障支出,降低社会保障水平,就会引起社会的动荡不安。

法国发生的一系列规模庞大的政治运动几乎都由政府的社保制度改革引起。例如,1995年法国朱佩政府提出的“特殊退休制度”的改革计划遭到了铁路工人的强烈反对和200万民众激烈抗议,发生了持续一个月的震惊世界的铁路大罢工,造成全国交通全部瘫痪,政府后来被迫撤销改革计划,朱佩后来被迫黯然辞职。2007年秋季,萨科齐总统刚刚宣布“特殊退休体制”改革方案,即享受“特殊退休体制”的职工缴纳分摊金的年限,将从过去的37年半延长到40年,向其他行业“看齐”。方案还规定,没有缴纳足够年限分摊金的退休人员,将不再享受全额退休金。此举引发了全法铁路和航空公司职工24小时大罢工,造成法国铁路、机场全线瘫痪。我们发现,法国的社会保障改革最终几乎都以政府的妥协退让而告终。于是,人们逐渐总结出这样一个规律:政府只要发布降低社会保障的待遇水平、缩小保障范围、减少保障项目的社会保障改革方案,便会引起群众示威游行,引发社会的动荡。因此,刚性是现代社会保障制度在实践中表现出来的一个显著特征,既是社会成员对社会保障需要不断增长的结果,也是现代社会保障走向制度化之后的客观结果;既是社会保障制度发展进程中本身所具有的、内在的、本质的、必然的表现,也是世界各国社会保障制度实践中普遍存在的客观规律。

## 经典真题再现

[2013年甘肃省选拔万名高校毕业生下基层考试《社会保障专业知识》真题]

**【原题】** 社会保障在实践中表现为项目、水平一旦上去,就很难再逆转,这体现了社会保障具有( )。

- A. 社会化特征                      B. 福利性特征  
C. 刚性发展特征                  D. 多样性特征

**【解析】** 在提升社会保障水平的频率和幅度上要慎重把握,因为水平一旦上去,就很难再逆转。这体现了社会保障制度的刚性增长规律。故选 C。

## 三、社会保障的原则

社会保障原则是一国制定社会保障制度所遵循的准则。目前各国在确定社会保障制度时,共同遵循的原则主要有以下四个方面。

## (一)公平与效率相结合的原则

公平与效率是人类社会追求的永恒目标,也是现代社会中政府公共选择的重要目标,两者既对立又统一,相互依存,共同贯穿于社会保障的全过程。公平体现社会目标,效率体现经济目标。

所谓公平,就是在社会活动中,人们所具有的基本权利应该是平等的,所遵循的活动规则应该是一致的,人们之间贡献与报酬的比较关系应该是基本平衡的。因此,社会公平包括三个层次,即起点(基本权利)公平、过程(机会)公平和结果(分配)公平。公平的三个层次是紧密联系、相互影响的。从决定关系上看,起点公平决定过程公平,而过程公平决定结果公平,即机会均等,公平分配。公平是社会保障的本质属性,也是社会保障制度所要遵循的首要原则。社会保障制度以实现社会公平为根本目的。

所谓效率,就是投入与产出的一种关系,即在投入一定时如何使产出更大,或在产出一定时如何使投入更小。具体形式有资源配置效率和非资源配置效率。资源配置效率指资源的有效配置和使用;非资源配置效率是指在既定的市场条件下,经济单位内部因为成员努力或管理水平提高,使现有资源能够生产更多的产量或实现更高的效用。

关于公平和效率的关系,社会上存在着不同的看法。一种看法认为公平与效率是矛盾的,认为增加效率势必会产生不平等,增加平等就要牺牲效率。一种看法是公平与效率相互补充,认为平等能够促进效率。其理由,一是收入均等可以消除起点的不公平,提高劳动力素质;二是通过对富人征税以后转移支付,扩大需求带动投资;三是为经济发展提供稳定的外部环境。其实,公平与效率是相辅相成的。首先,公平是以效率为前提的,是相对的公平。社会保障通过国民收入再分配,使贫困者及遭受风险的人能够得到基本生活保障,体现了公平原则。而社会保障基金来源于国民收入,属于消费性资金,要增加社会保障基金,必须提高国民收入。因此,效率是公平的基本前提。其次,如果财富分配悬殊,经济制度将会面临严重的动力问题,社会动荡,无法保证效率。因此,公平又是效率的保证。

社会保障制度以实现社会公平为根本目的。公平是社会保障的本质属性,也是社会保障制度所要遵循的首要原则。社会保障制度通过对国民收入实行再分配,具有调节收入差距的功能,在一定程度上可以促进结果公平。完善的社会保障制度为社会成员提供基本生活保障,在一定程度上促进了起点公平和过程公平;每一社会保障项目对于其适用范围的社会成员,其享受机会和权利是均等的,因而它又可以促进机会公平。社会保障制度的公平主要包括实现保障对象的公平性和实现保障待遇的公平性。

社会保障的效率包括经济社会效率和社会保障管理效率。经济社会效率表现在:社会保障调节收入差距,为经济的发展创造了稳定的社会环境;向社会成员提供基本生活保障,降低劳动者个人的风险,从而