




全国高等学校劳动与社会保障专业新编系列教材

社会保障概论

主编 张琪

 中国劳动社会保障出版社

普通高等学校“十一五”规划教材入选书目
全国高等学校劳动与社会保障专业新编系列教材

社会保障概论

主 编 张 琪
副主编 刘 雄

中国劳动社会保障出版社

图书在版编目(CIP)数据

社会保障概论/张琪主编. —北京:中国劳动社会保障出版社, 2006
全国高等学校劳动与社会保障专业新编系列教材
ISBN 7-5045-5646-7

I. 社… II. 张… III. 社会保障-高等学校-教材 IV. C913.7

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 047257 号

中国劳动社会保障出版社出版发行

(北京市惠新东街1号 邮政编码:100029)

出 版 人: 张梦欣

*

世界知识印刷厂印刷装订 新华书店经销

787毫米×960毫米 16开本 23.5印张 434千字

2006年8月第1版 2006年8月第1次印刷

定价: 32.00元

读者服务部电话: 010-64929211

发行部电话: 010-64927085

出版社网址: <http://www.class.com.cn>

版权专有 侵权必究

举报电话: 010-64911344

全国高等学校劳动与社会保障 专业新编系列教材编委会

主任 文 魁 首都经济贸易大学校长, 教授, 博士生导师
副主任 杨河清 首都经济贸易大学劳动经济学院院长, 教授, 博士生导师

编 委 (以姓氏笔画为序)

尹庆双 西南财经大学行政与公共管理学院院长, 教授, 博士生导师

邓大松 武汉大学社会保障研究中心主任, 教授, 博士生导师

石美遐 北京交通大学经济管理学院教授

刘家岷 北京物资学院劳动人事系主任, 教授

吕学静 首都经济贸易大学劳动经济学院教授, 博士生导师

宋奇成 重庆工学院经贸学院院长, 教授

杨俊青 山西财经大学工商管理学院院长, 教授

杨燕绥 清华大学公共管理学院教授, 博士

张 琪 首都经济贸易大学劳动经济学院副院长, 教授

李永杰 华南师范大学副校长, 教授, 博士生导师

沈琴琴 中国劳动关系学院副院长, 教授, 博士

郑功成 中国人民大学劳动人事学院教授, 博士生导师

赵 曼 中南财经政法大学公共管理学院院长, 教授, 博士生导师

侯晓虹 河南财经学院劳动人事系教授

姚先国 浙江大学经济学院常务副院长, 教授, 博士生导师

袁志刚 复旦大学经济学院院长, 教授, 博士生导师

常 凯 中国人民大学劳动人事学院教授, 博士生导师

董克用 中国人民大学公共管理学院院长, 教授, 博士生导师

曾湘泉 中国人民大学劳动人事学院院长, 教授, 博士生导师

穆怀中 辽宁大学副校长, 教授, 博士生导师

内 容 简 介

本书在积极吸收国内外同类教材优势的基础上，将社会保障内容的科学性、知识性、系统性、先进性和相对稳定性相结合，形成完整的理论知识和实务体系；本书的另一个特点在于突出地体现了社会保障领域最新的研究成果，对目前社会保障领域的一些热点、难点以及有争议的问题以案例分析与讨论的形式引出，借以提高学生的学习兴趣，培养其分析和解决实际问题的能力。

本书共分 13 章，从社会保障的制度定位和基本结构体系入手，全面分析和阐述了社会保障制度的基本理论和模式，对社会保障的特征、产生发展阶段、保障水平、制度模式、基金筹集以及管理体制等方面内容做了详细的介绍，并结合中国社会保障的现实，对其变迁和子系统的运行模式进行了分析评估；在此基础上，本书对社会保障框架下社会保险制度，包括养老保险制度、医疗保险制度、失业保险制度和其他社会保险的构建原则、功能分析、制度类型以及发展趋势等也进行了有针对性的阐述，并对我国社会保险制度进行了实证分析和热点问题探讨；此外，本书还对社会救助制度、社会福利及优抚、中国农村社会保障等内容进行了讲解。

本书致力于理论知识及实务全面性，可以满足学生打好理论基础以及专业技能型人才培养的需要，适合劳动与社会保障专业及与劳动科学有关的专业的学生学习，以及定位在培养高级专业应用型人才的_{其他经济管理类专业学生的教学使用。}

序

自标志着中国劳动体制改革发轫的1986年劳动合同制度全面推行；至今中国劳动力市场建设已经走过了近二十年的历程。这期间，我国的劳动力配置制度、劳动关系体系、劳动者的激励模式等诸多方面发生了历史性的变革，与计划经济体制相匹配的单位制度、身份制度、粮食关系制度等逐步瓦解消融，规范劳动力市场秩序的制度体系逐渐建立。在劳动力市场建设进程中，市场主体自主选择权的加强和激励模式变革（带来的配置效率和劳动力市场效率的增加）为整体改革的推进提供了有力的人力和物质支撑。

同时，我们也发现，与其他产品和要素市场相比，劳动力市场化进程相对滞后。中央经济工作会议提出着力推进经济体制改革，建立健全全面协调可持续发展的制度保障，对劳动力市场的一体化建设和建立逐步改变城乡二元结构的机制提出了新的要求。在市场化进程中，劳动者在获取择业自主权的同时，也承受着市场所必然带来的风险和压力，从而经历了环境上、经济上、心理上多方面的变化历程。劳动力市场的一体化、规范化和市场化还有很长的路要走。更好地配置人力资源，对劳动者有效地激励，并使劳动者适应市场，需要我们以劳动学科体系为理论基础的各方面的队伍做大量的工作。

针对劳动者的工作体现在三个大方面，或者说，劳动学科体系的实践层面可以分化为三大系列的任务：企业通过吸纳、激励、使用劳动者，促进自身的发展；政府和社会促进劳动者在适当的规则中开展市场性平等竞争，规范企业行为，并通过各种直接和间接的方式来调节劳动者的适应性；政府对劳动力市场上的弱势群体加以保障，并帮助劳动者抵御风险。这就如同组织一场运动会，不但要有科学可行的游戏规则和公正的裁判，还要有对运动员足够的激励，以及有扶助受伤者、调解纠纷的人员和制度。

对我国现阶段的国情而言，这三方面的工作具有尤为重要的意义。随着经济全球化进程的加快和知识经济时代的到来，人力资源已逐渐超越物质资源、金融资源而成为核心资源，特别是在中国加入世贸组织后，人力争夺日趋激烈，这使得我国的人力资源开发与管理面临着越来越严峻的挑战。人力资源管理专业的建设和发展将在未来相当长的一段时间内对企业和社会发展发挥重要的作用；而在我国经济转轨的过程中要求社会保障在降低劳动力市场风险，保护弱势群体等方面发挥更加积极的作用；同时，劳动力市场上还要有专业的政府和非政府组织来帮助个人、家庭、群体和社会发挥潜能，调整关系或预防因人与人或人与环境所引起的各种社会问题，社会工作者成为社会进步的助推剂和劳动力市场顺利运行的润滑剂。

然而，这三个方面目前都面临着人员数量不足、总体水平不高的问题，制约着我国劳动力市场的建设。因而，为了我国市场经济体制的完善和各市场化进程的和谐发展，需要人数众多的高素质的人才队伍充实到各项工作中去。我们以劳动学科体系为中心的适用于经济管理类大学本科（部分教材也适用于研究生）教学的三个系列劳动与社会保障系列、人力资源管理系列、社会工作系列的教材就是在这样的背景下产生的，经过一年多的酝酿、筹备和策划，终于能够呈现于广大读者面前。

希望这三套系列教材能为我国大学人力资源管理、劳动与社会保障、社会工作等专业以及相关专业方向的发展，能为上述专业领域工作人员专业素质的提高，能为我国劳动科学的发展，尽绵薄之力。真诚欢迎各界人士提出宝贵意见。

文魁

前 言

众所周知，社会保障是工业革命和社会化大生产的产物，也是现代社会文明的标志，由于事关每个国民的切身利益，社会保障已经成为当代社会不可或缺的民生保障机制和整个社会和谐发展的维系与促进机制，它对缓解社会摩擦、协调社会利益、维护社会稳定起着重要作用。

对于我国来说，社会保障各项事业虽然起步较晚，但改革发展迅速，在我国人均 GDP 已经跃上 1 000 美元台阶的重要转型时期，加强社会保障制度建设与完善社会保障体系成为维护社会安全，保持社会、经济协调和可持续发展的关键举措，也是在新的科学发展观指导下，全面建设小康社会的国家基础型工程。

我国的社会保障制度改革已经进行了 20 多年，取得了很大的成就，但总体而言，能够适应市场经济体制和满足社会发展要求的新型社会保障体系还在探索中建设、在建设中探索，社会保障的理论和实证研究尚不完全成熟，有许多问题需要解决。也正因为如此，在系统总结社会保障制度基本理论和改革成就基础上，编写符合时代性，具有很强的理论性、启发性和实用性的教材十分必要。

本书的编写是在积极吸收国内外同类教材优势、吸收我国从事社会保障教学和研究的专家和学者的研究成果基础上，结合多位编写者教学实践和改革的探索，综合并提炼了编写者在教学过程中获得极大成功的讲义和其他教学资料，精心打造而成。

本书的内容在注重社会保障知识系统性和完整性的基础上，注重及时反映国内外社会保障理论和实践发展的新思路和新动向，全面融入了当今社会保障的热点问题，把握时代脉搏。从形式上看，本书在每节之后，以资料与案例讨论的形式引出社会保障热点和难点问题，或是目前有争议性的、部分专家与学者的最新观点，体现先进性和启发性。由于我国地域广阔，各地的社会保障具体实施办法存在差异，

建议学生在学习过程中，注重收集本地的相关社会保障政策规定，对教材内容将有更深刻的理解。

本书的语言力求准确精练，资料与案例部分基本用提问的方式引出问题，语言生动形象，使学生既能准确深刻理解又能引起学习兴趣。

本书由张琪教授主编，刘雄教授任副主编，参加编写的人员还有吕学静、蒯小明、刘苓玲、李燕荣、左春玲等高校教师，首都经济贸易大学社会保障专业的研究生志伟、肖红梅、成海霞、周超、王斐，以及年轻教师孙乐对本书的编写以及资料与案例修订，从读者的角度提供了大量的素材和宝贵建议，尤其在最后的编辑整理过程中，王斐同学做了大量细致耐心的工作，正是由于各位老师和同学的付出，本书得以顺利圆满地完成。本书在编写过程中，还参阅了大量的国内专家与学者的著作和教材，得到了很多专家、学者的卓有建树的意见和帮助，在此，一并表示衷心的感谢和深深的谢意！

本书的作者力求以严谨认真的态度和辛勤的付出提供完美的教材，但仍难免有疏漏之处，我们希望使用本书的专家、学者和各位读者提出宝贵的意见和建议，以促进我国社会保障教学与研究的进一步发展。

张 琪

2006年6月

目 录

第一章 社会保障概述	(1)
第一节 社会保障的界定	(2)
【资料与案例】	
社会保障保护的對象是城镇职工还是 全体国民	(8)
第二节 社会保障制度的构成体系	(10)
【资料与案例】	
商业人身保险是不是社会保障体系的 组成部分	(14)
第三节 社会保障制度的原则与功能	(16)
【资料与案例】	
社会保障与和谐社会两者之间是什么 关系	(20)
本章小结	(21)
关键概念	(23)

复习思考题·····	(23)
第二章 社会保障制度发展与变迁·····	(25)
第一节 社会保障制度的产生与发展·····	(26)
【资料与案例】	
“智利模式”是否代表了新的改革趋势·····	(30)
第二节 社会保障制度产生与发展的理论条件·····	(32)
【资料与案例】	
福利国家思想对我国社会保障改革有何启示·····	(37)
第三节 中国社会保障制度的发展与变迁·····	(39)
【资料与案例】	
用什么指标去评价我国的社会保障制度改革·····	(43)
本章小结·····	(45)
关键概念·····	(46)
复习思考题·····	(46)
第三章 社会保障理论思考·····	(47)
第一节 社会保障水平·····	(48)
【资料与案例】	
如何确定与评价一国的社会保障水平·····	(52)
第二节 社会保障公平与效率关系·····	(53)
【资料与案例】	
关于社会保障公平性的几种观点·····	(58)
第三节 社会保障制度政府责任·····	(59)
【资料与案例】	
如何界定社会保障中的政府责任·····	(66)

本章小结	(67)
关键概念	(68)
复习思考题	(68)
第四章 社会保障制度模式比较	(69)
第一节 社会保障制度三种模式的特点	(70)
【资料与案例】		
“国家保障模式”是否可以继续		
发展	(78)
第二节 社会保障模式的比较与分析	(79)
【资料与案例】		
国情对社会保障模式选择有多大		
影响	(84)
第三节 各国社会保障模式对中国的启示	(86)
【资料与案例】		
号称“福利国家橱窗”的瑞典社会		
保障体系靠什么支撑	(89)
本章小结	(91)
关键概念	(92)
复习思考题	(92)
第五章 社会保障基金	(93)
第一节 社会保障基金及其筹集模式	(94)
【资料与案例】		
人口老龄化对社会保障基金筹集模式		
选择产生影响	(101)
第二节 社会保障基金的收付管理	(103)
【资料与案例】		
我国社会保障“费改税”争议	(108)
第三节 社会保障基金的投资运营	(110)
【资料与案例】		

	中国社会保障基金投资运营的委托代 理模式介绍.....	(116)
	本章小结.....	(118)
	关键概念.....	(119)
	复习思考题.....	(119)
第六章	社会保障管理	(121)
	第一节 社会保障管理与内容.....	(122)
	【资料与案例】	
	界定退休时间引发的官司.....	(125)
	第二节 社会保障管理体制与管理方式.....	(127)
	【资料与案例】	
	社会保险关系区域转移引发的 问题.....	(133)
	第三节 社会保障立法与监督.....	(135)
	【资料与案例】	
	由挤占挪用社会保险基金事件看中国 社会保障立法.....	(142)
	第四节 社会保障管理发展趋势.....	(145)
	【资料与案例】	
	由退休职工的“单位情结”看社会化 管理.....	(148)
	本章小结.....	(149)
	关键概念.....	(150)
	复习思考题.....	(150)
第七章	养老保险制度	(151)
	第一节 养老保险概述.....	(152)
	【资料与案例】	
	“退休年龄”与“领取养老金年龄” 之争.....	(156)

第二节	养老保险的制度分析·····	(157)
	【资料与案例】	
	我国基本养老保险的替代率是高还是低·····	(165)
第三节	我国的养老保险制度·····	(166)
	【资料与案例】	
	个人账户“空账”的产生以及解决办法·····	(173)
第四节	企业年金·····	(174)
	【资料与案例】	
	我国的企业年金是否应该强制执行·····	(181)
	本章小结·····	(182)
	关键概念·····	(183)
	复习思考题·····	(184)
第八章	医疗保险制度 ·····	(185)
第一节	医疗保险概述·····	(186)
	【资料与案例】	
	医疗保险制度只是疾病发生时的费用补偿吗·····	(189)
第二节	医疗保险基金的分担、支付和费用控制方式·····	(190)
	【资料与案例】	
	中国医疗费用为何居高不下·····	(196)
第三节	我国城镇职工医疗保险制度发展与改革·····	(197)
	【资料与案例】	
	如何评价中国的医疗卫生体制改革·····	(205)
第四节	医疗保障模式分析·····	(207)

	【资料与案例】	
	某单位《企业补充医疗保险条例》	
	分析·····	(214)
	本章小结·····	(215)
	关键概念·····	(216)
	复习思考题·····	(216)
第九章	失业保险制度 ·····	(217)
	第一节 失业保险概述·····	(218)
	【资料与案例】	
	“失业率”统计高低告诉我们什么···	(224)
	第二节 国外失业保险制度·····	(226)
	【资料与案例】	
	加拿大“失业保险”向“就业保险”	
	的转变·····	(231)
	第三节 我国失业保险制度·····	(233)
	【资料与案例】	
	我国失业保险基金收支情况分析·····	(239)
	本章小结·····	(241)
	关键概念·····	(242)
	复习思考题·····	(242)
第十章	其他保险制度 ·····	(243)
	第一节 工伤保险制度·····	(244)
	【资料与案例】	
	煤矿行业工伤事件频出意味着	
	什么·····	(255)
	第二节 生育保险制度·····	(256)
	【资料与案例】	
	“生孩子丢位子”现象思考·····	(264)
	本章小结·····	(265)

关键概念·····	(266)
复习思考题·····	(266)
第十一章 社会救助制度·····	(267)
第一节 社会救助制度概况·····	(268)
【资料与案例】	
由“卖身救母”所想到的·····	(273)
第二节 贫困含义与标准·····	(274)
【资料与案例】	
恩格尔系数与基尼系数的变化意味 着什么·····	(280)
第三节 我国城镇最低生活保障制度·····	(282)
【资料与案例】	
我国低保制度执行中的“土政策” 和“潜规则”·····	(288)
第四节 其他社会救助内容·····	(290)
【资料与案例】	
“孙志刚事件”引发的思考·····	(295)
本章小结·····	(296)
关键概念·····	(297)
复习思考题·····	(298)
第十二章 社会福利与优抚·····	(299)
第一节 社会福利·····	(300)
【资料与案例】	
“社会福利”辨析·····	(311)
第二节 社会优抚·····	(313)
【资料与案例】	
优抚安置的政策与出路·····	(321)
本章小结·····	(322)
关键概念·····	(323)

复习思考题	(323)
第十三章 农村社会保障制度	(325)
第一节 农村社会保障制度概述	(326)
【资料与案例】	
中国能否建立城乡统一的社会保障制度	(331)
第二节 我国农村养老保障制度	(333)
【资料与案例】	
家庭规模缩小以及劳动力流动是否弱化了农村家庭养老	(338)
第三节 我国农村医疗保障制度	(339)
【资料与案例】	
新型合作医疗制度能够可持续发展吗	(347)
第四节 我国失地农民与农民工的社会保障制度	(348)
【资料与案例】	
农民工的社会保障该走哪条路	(355)
本章小结	(356)
关键概念	(357)
复习思考题	(357)
参考文献	(358)