

主编：
赖达清

SHEHUI
BAOZHANGFA

社会保障法

——保障公民生存权利的法律形式

BAOZHANGFA
SHEHUI

四川人民出版社

社会保障法

——保障公民生存权利的法律形式

主 编：赖达清

副主编：唐 敏 赖长鸿 黄 红 曾志勇

撰稿人：付 艳 黄 红 赖长鸿 赖达清
刘彦亭 唐 敏 曾志勇 赵志军

四川人民出版社

2003 年 8 月

图书在版编目(CIP)数据

社会保障法:保障公民生存权利的法律形式/赖达清
主编. —成都:四川人民出版社,2003.8
ISBN 7-220-06322-9

I. 社... II. 赖... III. 社会保障-法规-研究-
中国 IV. D922.182.34

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 069017 号

SHEHUI BAOZHANG FA

社会保障法

——保障公民生存权利的法律形式

赖达清 主 编

责任编辑
封面设计
技术设计

游仲伦
徐 韬
杨 潮

出版发行
网 址

四川人民出版社(成都盐道街3号)
<http://www.booksss.com>
E-mail: scrmcbsf @ mail.sc.cninfo.net

防盗版举报电话

(028)86679239

印 刷

西南冶金地质印刷厂

开 本

850mm × 1168mm 1/32

印 张

15.5

插 页

4

字 数

388 千

版 次

2003 年 8 月第 1 版

印 次

2003 年 8 月第 1 次印刷

书 号

ISBN 7-220-06322-9/D·815

定 价

30.00 元

■ 著作权所有·违者必究

本书若出现印装质量问题,请与工厂联系调换

序

社会保障制度是工业革命和社会化大生产的产物，自 19 世纪末叶起源于欧洲工业发达国家以来，迄今已经历了一百多年的历史。当今世界上大部分国家都建立起了社会保障制度并实施了类型各异的社会保障。社会保障制度首先是一项法律制度。世界上所有国家社会保障制度的建立，都以制定和实施社会保障法为标志。社会保障法所确认的社会保障权也是国际社会公认的人权的重要组成部分。随着世界经济与社会的发展，尤其是近年来全球经济一体化进程的影响，社会保障制度的发展和变革已成为一个突出的国际现象，并且引起了全球范围的普遍关注和重视。

近年来，我国有关社会保障的理论研究也日益活跃，但这些研究一般都是从经济学和社会学的角度出发，涉及法学理论的内容较少。可以说，中国的社会保障法学基本上还是一个正待开垦的领域。然而，世界各国的经验表明，社会保障立法是社会保障制度改革和建设的依据和起点，社会保障法律制度也是社会保障实施的强有力保证。

目前，我国的经济体制改革正处于转型和与国际接轨的关键的阶段，建立一套现代化的、符合我国国情的社会主义社会保障制度并使之上升为法律制度，直接关系到中国经济体制改革的成败、关系到社会的全面发展和稳定。同时，健全、完善

社会保障法律制度，加快社会保障法制化进程，也是国家需要采取的紧迫之策和长远之计。近几年来，中国在社会保障制度改革和社会保障法律制度的确立方面发展极快并且已经取得了重要进展，但是，中国现行的社会保障法律制度与社会主义市场经济体制建立和发展的客观要求仍有较大的差距，同时也存在许多问题，需要我们从全方位、包括在法学领域进行研究，以寻找解决的良策。

基于此，经本书主编，西南政法大学劳动和社会保障法学术带头人赖达清教授申请，重庆市社会科学院批准，本书的作者们就社会主义市场经济条件下社会保障法律问题进行了立项并展开了深入而系统的研究。作者中既有理论研究的资深学者和后起之秀，也有政府主管部门的专业人员。在结合我国不断改革和完善的社会保障具体实践，并在对已有的研究成果兼收并蓄的基础上，构筑了有特色的论证体系，可以为我国社会保障法的理论研究和立法实践提供有益的参考。

本书作者以饱满的热情、科学求实的精神、渊博的知识，探索这一关系着亿万人福祉、充满人性的法学课题，令人钦佩不已。以马克思主义为指导，理论与实践相结合，是本书的优点。老、中、青学者携手合作，是本书写作组合的特点。为在中国建立起现代化的社会保障法律制度提供理论依据，是本书的目的。尽管本书还存在某些不足之处，但它终究不失为一本十分有价值的社会保障法理论著作。它的观念将给我们以启迪，它的建议将给我国社会保障立法提供依据支持，它的问世将推动我国社会保障事业尽快走上法治轨道，造福人民。

欣然命笔作序，荐此书以飨读者。

重庆市劳动局局长：史锦志

2003年2月

前 言

社会保障法律制度是伴随着工业社会的到来，为解决社会风险而登上历史舞台的。它是规范社会弱者在年老、疾病、失业等提供社会保障行为、维护社会成员的生存权、发展权，界乎于公法和私法之间的一类特殊法律，反映了保障人权的基本要求，体现了保证经济正常运行的需要，集中了人们希望社会安宁的愿望，因而备受世界各国的关注。近年来，随着世界经济和社会的发展，全球经济一体化进程的影响，社会保障制度的发展和变革已成为一个突出的国际现象，社会保障法已经成为一门举世瞩目的新兴法律制度，有人甚至把它称之为二十世纪法律发展史上最重要的成就之一。

在我国，经济体制改革的深入发展和市场经济体制的确立，社会成员的生活安全问题也同样体现出来，建立和完善社会保障法律制度已成为当今社会刻不容缓的一件大事。这不仅关系到经济体制改革进程和社会经济的全面发展和稳定，而且关系到社会全体成员的基本人权和国家长治久安。为了适应这种需要，近年来，我国有关社会保障理论研究也日益活跃，从经济学、社会学和法学领域进行研究也普遍展开。但是，一方面，由于适应市场经济的社会保障制度建设在我国刚刚起步，因此，无论在理论认识上、还是法律制度设计上，仍有许多问题没有得到很好的解决；另一方面，由于长期的计划经济体制和传统

观念的影响，人们对社会保障制度仍有不同看法，社会保障制度的推行也存在不少问题，需要我们从理论到实践对社会保障法律制度进行符合中国国情的研究和设计，以建立和完善我国的社会保障法律体系。基于此目的，经《社会主义市场经济条件下社会保障法律制度研究》课题组的申请，由四川省社科院批准立项、重庆市直辖后转经重庆市社科院批准立项，在调查研究，收集大量资料的基础上展开了深入细致的研究，终于完成了以该书作为表现形式的最终科研成果。

该书以邓小平建设有中国特色的社会主义理论为指导，以现行的社会保障法律、法规作依据，贯彻理论与实际相结合，历史与现实相结合，借鉴国外有益经验与我国国情相结合的原则，力求全面、系统地阐述社会保障法的基础理论，科学、完整地反映社会保障法律制度。在体例安排上采用了上、中、下编的方式。上编，集中对社会保障法的基本理论作出构建。中编主要对社会保障的基础性子项目——社会保险法律问题进行了探讨。下编主要对其他社会保障子项目的法律问题进行了研究，如社会福利法律问题研究；社会救济法律问题研究；军人社会保障法律问题研究。

该书主要采用了实证分析、比较分析、历史分析、法的解释和经济的法律分析等多种方法。在实证方法的运用上，主要体现在对社会保障各子项目的法律问题及应对措施的分析方面，如在医疗保险基金筹集、社会统筹与个人统筹相结合的问题，通过分析实践中个人账户的若干利弊，提出宜取消现行的个人账户而实行单一的社会统筹账户。在比较分析方法的应用上，结合课题组所掌握的国内、外资料对相关问题作出比较分析，如在分析失业保险的对象上，主要通过对国外实行失业保险对象与我国失业保险对象的规定的异同的分析，对我国失业保险对象进行了完善。在历史分析方法的应用上，通过研究我国原

有社会保障法律制度的发展轨迹，力图发现现行的法律问题产生的根源及应对措施合理性，如在完善我国社会保障管理体制问题上即主要采用这种方法。而法的解释和法的经济分析方法也在成果中多次运用，如在养老保险法律问题中对实行提前退休问题的利弊分析。

该书的创新之处主要表现在：第一，科学性。该成果在借鉴最新科研成果的基础上系统全面论述社会保障法律制度及当前中国社会保障制度改革所面临的具体问题，资料充分、详实，论证有力，逻辑严谨。第二，新颖性。该成果对国内鲜有研究的诸多问题发表了自己独到的见解，如对社会保障法律关系的研究、社会保障法律原则体系的构建、军人社会保障的提法。第三，实用性。该成果结合了我国国内社会保障制度改革的具体实践，对实践中出现的许多分歧意见进行了澄清。

囿于社会保障法律制度建设在我国尚属起步阶段，在立法和司法方面都面临着不少问题。尽管该书对当前社会保障法律制度的热点和难点问题进行了分析和研究，其中也不乏课题组同仁对一些问题的见解和观点，并针对社会保障法律领域的诸多问题作了有益的尝试和努力，但所有这些问题尚待进一步思考，如社会保障法律体系的内容，是按四子系统，五子系统或六子系统构建；农村社会保障制度如何建立和完善，在社会保障法中的地位和功能如何定位等等，还需进一步研究和拓展，因此该书只能说是阶段性的研究成果。该成果可供社会保障法律制度理论研究者 and 从事立法、司法工作的同志参考，亦适用于法律院校的广大教师和本科生、研究生。

本书由赖达清任主编，唐敏、赖长鸿、黄红和曾志勇任副主编，撰稿人分工如下：

前言 赖达清

第一章 赖达清、赖长鸿

第二章 赖达清、黄红

第三章 赖达清、黄红

第四章 赖达清、唐敏

第五章 赖长鸿、赖达清

第六章 赖长鸿、曾志勇

第七章 赖达清、唐敏

第八章 赖长鸿、赖达清

第九章 曾志勇、刘彦亭

第十、十一章 赖长鸿、付艳

第十二章 赖达清、赵志军

第十三章 唐敏、赖达清

全书由赖达清审定，赖达清、唐敏、赖长鸿、黄红统一修改定稿。

本书在写作出版过程中得到了许多单位和同志的热情支持和帮助。重庆市劳动和社会保障局局长史锦杰在百忙之中为本书作序，西南政法大学著名经济法专家、博士生导师李昌麒教授、民商法博士生导师张玉敏教授、重庆大学法学院院长、经济法博士生导师许明月教授对本书进行了认真细致的评审；重庆市劳动学会、重庆市劳动仲裁委员会、成都伦典律师事务所，对本书的出版给予了热情的支持和关心，西南政法大学经济法学学科组和成都伦典律师事务所为本书出版提供了部分资金帮助，如果没有这一切，书的付梓问世是不可想象的，在此一并表示衷心地感谢。

由于笔者收集的资料有限、理论水平不高，书中错误在所难免，敬请广大读者不吝批评斧正。

赖达清

2003年2月15日

目 录

上 编 总 则

第一章 社会保障法基本理论	(1)
第一节 社会保障法的概念和调整对象	(1)
一、社会保障的概念	(1)
二、社会保障法的概念	(4)
三、社会保障法的调整对象	(6)
四、社会保障法的特征	(7)
第二节 社会保障法的法律地位	(8)
一、社会保障法是一个独立的法律部门	(8)
二、社会保障法与劳动法	(9)
三、社会保障法与经济法	(10)
四、社会保障法与商业保险法	(11)
第三节 社会保障法的作用	(12)
一、对市场经济的支撑作用	(12)
二、有利于社会成员基本生存权和发展权的实现 ...	(12)
三、有利于构筑稳定、和谐的政治、经济和生活秩序	(13)
第四节 社会保障法的渊源	(13)
一、宪法	(14)

二、法律	(15)
三、社会保障法规	(15)
四、社会保障规章	(15)
五、我国签订的国际公约	(16)
第五节 我国的社会保障管理体制	(16)
一、社会保障管理体制的历史沿革	(17)
二、现行社会保障管理体制的弊端	(20)
三、构建新型社会保障管理体制的基本原则	(23)
四、新型社会保障管理体制的构建	(25)
第六节 社会保障法体系	(28)
一、概说	(28)
二、我国学者的观点	(29)
三、本书对社会保障法体系的构建	(30)
四、建立和完善我国社会保障法律体系的几点建议	(31)
第二章 社会保障法的历史沿革	(37)
第一节 社会保障法的产生	(37)
一、传统社会中有社会保障的行为，但无完整的 社会保障法律制度	(37)
二、社会保障法产生的历史条件	(38)
三、社会保障法的产生	(39)
第二节 社会保障法的发展	(40)
一、迅速发展阶段	(40)
二、福利化阶段	(42)
三、改革和调整阶段	(43)
第三节 西方国家社会保障法发展过程中的启示	(46)
一、立法先行且贯穿社会保障发展的始终	(46)
二、国家在社会保障立法过程中的主导作用	(47)

三、社会保障法的历史局限性	(47)
四、社会保障法具有鲜明的国情特点	(48)
五、经济全球化对社会保障法律制度的影响	(48)
六、社会保障法制不断追求完备化	(49)
第四节 新中国社会保障立法的历史进程	(50)
一、新中国社会保障立法的发展概况	(50)
二、我国现行社会保障法的评述及主要问题分析	(55)
第三章 社会保障法律关系	(62)
第一节 社会保障法律关系概述	(62)
一、社会保障关系与社会保障法律关系	(62)
二、社会保障法律关系的特征	(63)
三、社会保障法律关系的分类	(65)
四、研究社会保障法律关系的意义	(68)
第二节 社会保障法律关系的要素	(68)
一、社会保障法律关系的主体	(69)
二、社会保障法律关系的客体	(72)
三、社会保障法律关系的内容	(73)
第三节 社会保障法律关系的运行	(79)
一、法律事实	(80)
二、社会保障法律关系的产生、变更和消灭	(81)
第四节 社会保障法律关系的保护	(82)
一、社会保障法律关系保护的意義	(82)
二、社会保障法律关系保护的基石——法律责任	(83)
三、对社会保障法律关系保护的手段	(88)
第四章 社会保障法原则	(92)
第一节 概述	(92)
一、渊源：原则的语义考察	(92)
二、社会保障法原则的概念	(94)

三、社会保障法原则的特征	(95)
第二节 社会保障法的原则体系	(104)
一、生存权保障原则	(106)
二、公平优先、兼顾效率原则	(110)
三、普遍性原则	(113)
四、保障水准与经济发展相适应原则	(115)
第三节 社会保障法原则的功能	(117)
一、法律原则的功能	(117)
二、社会保障法原则的功能	(118)

中 编 社会保险法律制度

第五章 社会保险法律制度基本理论	(121)
第一节 社会保险法律制度概述	(121)
一、社会保险法的概念	(121)
二、社会保险法的地位	(122)
三、社会保险法的功能	(125)
四、社会保险的制度模式	(126)
五、社会保险法律制度的内容体系	(128)
第二节 社会保险法律制度的历史沿革	(131)
一、国外社会保险法律制度的历史沿革	(131)
二、中国社会保险法律制度的发展轨迹	(135)
第三节 社会保险争议处理法律制度	(144)
一、社会保险争议概述	(144)
二、世界各国社会保险争议处理法律制度	(146)
三、我国社会保险争议处理法律制度	(148)
四、我国社会保险争议处理法律制度的缺陷与完善	(155)

第六章 养老保险法律制度	(158)
第一节 概述	(158)
一、养老与养老保险	(158)
二、养老保险的特征	(159)
三、研究养老保险法律制度的现实必要性	(160)
第二节 我国养老保险法律制度的历史沿革	(163)
一、养老保险法律制度的创始阶段	(164)
二、养老保险法律制度的补充、修正阶段	(166)
三、养老保险法律制度的停滞、倒退阶段	(167)
四、养老保险法律制度的恢复、调整阶段	(167)
五、养老保险法律制度的全面改革阶段	(169)
六、养老保险法律制度的深入改革阶段	(171)
第三节 我国城镇养老保险法律制度的立法完善	(180)
一、消化转制成本法律制度之重构	(180)
二、建立多元化的城镇养老保险法律制度	(186)
三、退休年龄问题研究	(190)
四、建立养老金自动调整法律制度	(192)
五、理顺养老保险的管理体制与监督体制	(193)
六、完善养老保险基金保值增值的投资运营 法律制度	(198)
第四节 农村社会养老法律制度	(203)
一、农村社会养老保险的发展历程	(203)
二、建立农村社会养老保险法律制度的必要性	(205)
三、我国现行农村社会养老保险制度的缺陷及改革	(209)
第七章 医疗保险法律制度	(214)
第一节 概述	(214)
一、医疗保险的界定	(214)

二、医疗保险制度的地位	(216)
三、医疗保险的产生与发展	(219)
四、国家在医疗保险中的作用	(221)
第二节 医疗保险制度的覆盖范围	(224)
一、医疗保险的对象	(224)
二、医疗保险的服务范围	(230)
第三节 医疗保险基金	(232)
一、医疗保险基金的来源	(232)
二、缴费对象	(235)
三、医疗保险基金的筹集	(237)
四、医疗保险基金的个人账户制与社会统筹 账户制	(239)
第四节 医疗保险待遇	(243)
一、享受医疗保险待遇的条件	(243)
二、待遇的支付	(244)
第五节 医疗服务的法律问题	(245)
一、制约医疗服务的因素	(245)
二、医疗服务主体关系的构建	(246)
三、医疗服务合同	(249)
第六节 农村医疗保险法律制度	(253)
一、农村医疗保险法律制度的历史沿革	(253)
二、建立新型农村医疗保险制度的必要性	(255)
三、新型农村医疗保险制度的构建	(257)
第八章 失业保险法律制度	(261)
第一节 概述	(261)
一、失业与失业保险	(261)
二、失业保险法律制度的产生和发展	(263)
三、国家在失业保险中的地位和作用	(265)

四、失业保险与再就业的关系	(266)
第二节 失业保险的对象	(267)
一、国外失业保险对象及评析	(267)
二、中国失业保险的对象	(270)
三、中国失业保险对象的重新确立	(273)
第三节 失业保险基金	(275)
一、失业保险基金来源	(275)
二、失业保险基金的社会统筹	(278)
三、失业保险基金的管理与营运	(279)
第四节 失业保险待遇	(281)
一、失业保险待遇的享受条件	(281)
二、失业保险待遇的给付期限	(283)
三、失业保险待遇的项目和标准	(285)
第五节 失业保险管理体制	(288)
一、国外失业保险管理体制	(288)
二、中国失业保险管理体制模式的现实选择	(288)
三、国家直接管理模式下失业保险体制的设计	(289)
第九章 工伤保险法律制度	(291)
第一节 概述	(291)
一、工伤的概念	(291)
二、工伤后寻求的法律救济	(292)
三、工伤保险的原则	(299)
四、工伤保险法的价值	(300)
第二节 我国现行工伤保险制度评析	(302)
一、关于工伤的认定	(304)
二、劳动鉴定与工伤评残	(311)
三、工伤保险基金	(313)
四、工伤保险待遇	(319)

第三节 完善我国工伤保险立法的建议	(326)
一、工伤保险立法的指导思想	(326)
二、工伤保险立法	(329)
第十章 生育保险法律制度	(335)
第一节 概述	(335)
一、生育保险的概念及特点	(335)
二、生育保险制度的作用及意义	(337)
第二节 生育保险法律制度的结构体系	(339)
一、享受生育保险待遇的条件	(339)
二、生育保险的待遇	(341)
三、生育保险经费	(345)
第三节 我国的生育保险法律制度及改革	(347)
一、我国生育保险法律制度的历史沿革	(347)
二、我国现行生育保险法律制度存在的问题	(349)
三、生育保险法律制度改革的目标及原则	(352)
四、现行生育保险法律制度改革	(352)

下 编 其他社会保障法律制度

第十一章 中国福利法律制度	(354)
第一节 概述	(354)
一、中国福利制度的概念及特征	(354)
二、中国社会福利法律制度的地位和作用	(356)
第二节 中国社会福利法律制度现状及存在的问题	(361)
一、中国传统社会福利法律制度体系的结构及特点	(361)
二、中国传统社会福利法律制度体系结构的缺陷	(365)
第三节 建立和完善新型中国社会福利法律制度的思考	