

社会保障学教程

SHEHUI BAOZHANGXUE JIAOCHENG

■ 主编 / 陈元刚



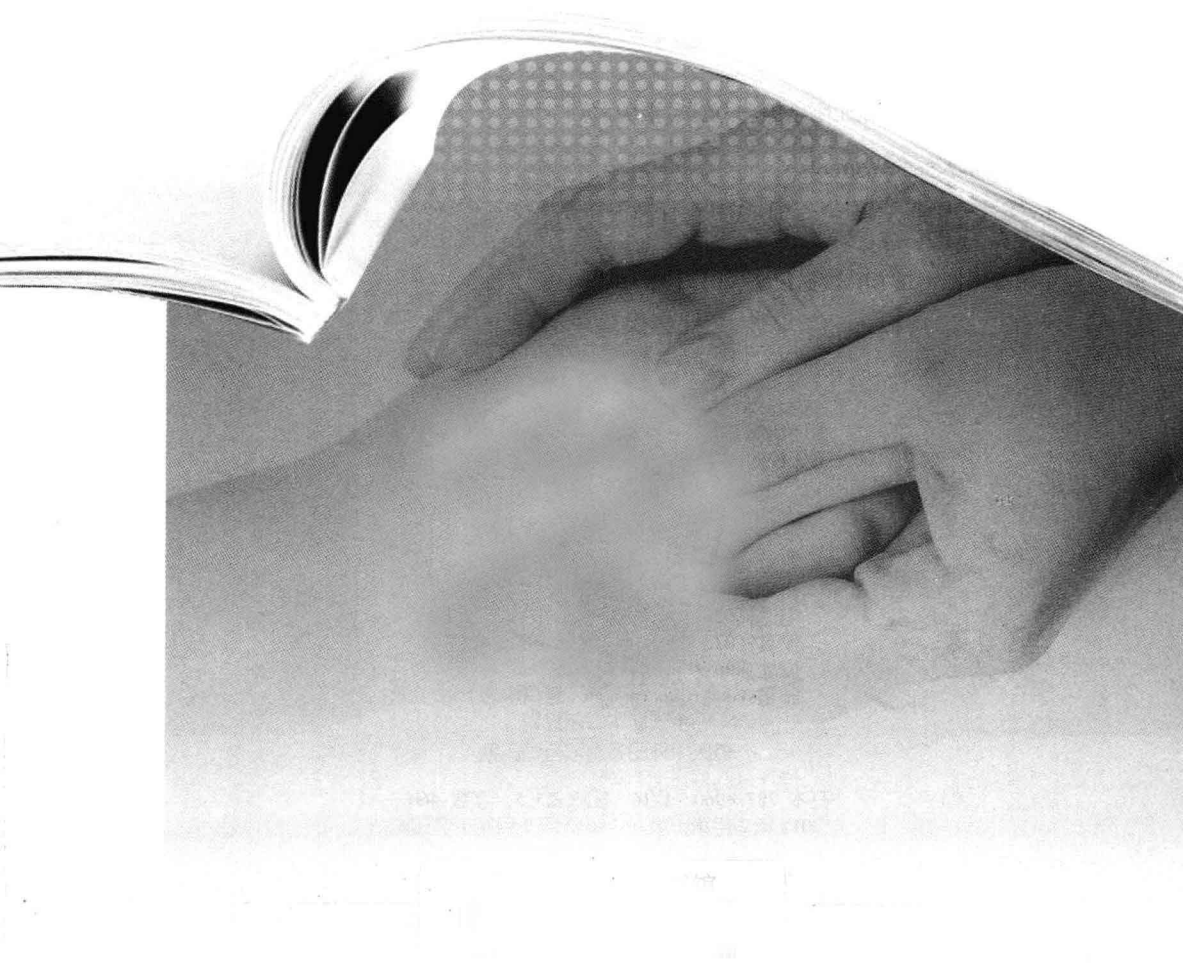
重庆大学出版社

<http://www.cqup.com.cn>

社会保障学教程

SHEHUI BAOZHANGXUE JIAOCHENG

■ 主编 / 陈元刚 ■ 副主编 / 张 军 秦 雷



重庆大学出版社

内 容 提 要

本书分为上、下篇。上篇——理论篇,主要从现代社会保障问题和社会保障的制度定位入手,全面分析和阐述社会保障制度的基本理论和模式,对社会保障的内涵与功能、演进与发展、运行机制及基金管理等内容加以介绍,并结合中国社会保障的实际,对其制度变迁和制度运行机制进行分析。下篇——实践篇,包括两大部分:(1)社会保障体系的核心体系——社会保险制度,包括养老保险、医疗保险、失业保险、工伤保险和生育保险,并对其理论基础、功能、制度沿革以及发展趋势等进行针对性阐述,对我国社会保险制度热点问题探讨;(2)社会保障体系的其他保障制度——社会救助与最低生活保障、军人保障、社会福利及住房保障制度和慈善事业,从概念、模式、内容、运行机制、制度改革与发展等方面进行分析和认识。

本书适合公共事业管理、劳动与社会保障、行政管理、人力资源管理、社会工作以及管理学等相关专业作为基础课程教材,也可作为 MPA 学员、社会工作者的培训教材,亦适合所有对社会保障有兴趣的各界人士阅读。

图书在版编目(CIP)数据

社会保障学教程/陈元刚主编. —重庆:重庆大学出版社,2012.2
ISBN 978-7-5624-6561-4

I. ①社… II. ①陈… III. ①社会保障—高等学校—
教材 IV. ①C913.7

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 016336 号

社会保障学教程

主编 陈元刚

副主编 张 军 秦 雷

策划编辑:梁 涛

责任编辑:文 鹏 贾德伟 版式设计:梁 涛

责任校对:刘 真 责任印制:赵 晟

*

重庆大学出版社出版发行

出版人:邓晓益

社址:重庆市沙坪坝区大学城西路 21 号

邮编:401331

电话:(023)88617183 88617185(中小学)

传真:(023)88617186 88617166

网址:<http://www.cqup.com.cn>

邮箱:fxk@cqup.com.cn(营销中心)

全国新华书店经销

重庆川外印务有限公司印刷

*

开本:787×960 1/16 印张:25.5 字数:460 千

2012 年 2 月第 1 版 2012 年 2 月第 1 次印刷

印数:1—3 000

ISBN 978-7-5624-6561-4 定价:45.00 元

本书如有印刷、装订等质量问题,本社负责调换
版权所有,请勿擅自翻印和用本书
制作各类出版物及配套用书,违者必究

前言

随着我国经济社会体制改革的不断深入,民生问题日益凸显,社会保障在党和政府工作中的地位日益重要。随着国家逐渐建立覆盖城乡居民的城乡统筹的社会保障体系进程的加速,社会对于社会保障专业人才的需求也日益增加。教育部于1998年颁布的《普通高等学校本科专业目录》中,开始增设了劳动与社会保障专业。到目前为止,全国已有100多所高等院校招收劳动与社会保障专业的本科生。在我国,社会保障课程的建设尚处于起步阶段,学科体系很不成熟。加强社会保障课程建设,建立和完善社会保障学科体系,已成为当前重要和紧迫的任务。本书作为社会保障学科的基础课程或专业课程,社会保障学的建设尤其显得更为急切。为了适应新形势需要,我们编写了本教材。

本书在内容上,较为系统、完整地阐述了社会保障的基本知识,理论部分的阐述力求做到简明、适中,实践部分的知识注重清楚、实用,观点反映注意积极、稳妥,努力做到将社会保障的理论知识学习、能力培养与素质教育融为一体。在结构上,追求逻辑清晰,安排合理,将社会保障领域的热点、难点与最新理论分析相结合。在形式上,每章开头列有学习要点和关键术语,章节之后安排多种形式的实训,有利于学生巩固、深化、拓展所学内容,从而促进学习者的理论素养和实际操作能力的培养。

总体上与同类教材相比,本书有如下三个显著特色:一是作为高等学校社会保障基础课程教科书的定位非常明确,既系统阐述社会保障的基本理论,又与社会保障实践相结合。教材难易适中,便于教学。二是坚持各相关专业基础学科的专业视角,力求引导学生与读者正确理解和把握社会保障的理念和学科知识。突出重点,避免琐细繁杂。体现知识性与思辨性相结合、理论性与实践性相结合、阐述性与启发性相结合的原则。三是充分吸收国内同类教材的优点,在篇章结构和体例上有所创新。每章附有关键术语、复习思考题和案例讨论,便于自学和课后复习。四是本教材在我国社会保险法颁布后编写,所用材料符合国家最新规定,便于学生掌握最新的社会保障知识。

本书致力于基础理论知识及应用实务实践的全面性,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,适合公共事业管理专业、劳动与社会保障专业、行政管理专业、人力资源管理专业、社会工作专业以及管理学等相关专业作为基础课教材,也可作为 MPA 学员、社会工作者的培训教材,亦适合对社会保障有兴趣的各界人士阅读。

本书由重庆理工大学劳动与社会保障系陈元刚教授、张军博士提出全书的总体框架,陈元刚教授编写绪论和第一、第二章,张军博士编写第三、第五、第六章,黄万才副教授编写第四章,张真真讲师编写第七、第八章,秦雷副教授编写第九、第十一章,陈东仿讲师编写第十章,汤伶俐博士编写第十二章,刘新副教授编写第十三章,王全意博士编写第十四章,刘燕博士编写第十五、第十六章。陈元刚教授审定全书。

本书的出版和写作,获得重庆理工大学教材委员会重点资助,得到重庆大学出版社梁涛老师的大力支持,同时参考了诸多学者的文献和研究成果,在此表示衷心感谢。尽管各位作者为全书的完成付出了辛勤的劳动,但由于时间仓促,本书难免存在诸多不足或错漏,在此真诚希望读者提出宝贵意见和建议。

陈元刚

二〇一一年十一月八日

上篇:理论篇	1
绪 论	2
复习思考题	11
第一章 社会保障的基本内涵	12
第一节 社会保障的内涵与外延	13
第二节 社会保障的性质和特征	19
第三节 社会保障的原则与功能	27
案例讨论	34
复习思考题	35
第二章 社会保障制度概述	36
第一节 社会保障制度	37
第二节 社会保障法律制度	40
第三节 社会保障制度模式	45
第四节 社会保障体系	49
第五节 社会保障管理体制	54
第六节 社会保障水平	65
案例讨论	68
复习思考题	69

第三章 社会保障的理论基础	70
第一节 经济主导论	71
第二节 政治主导论	73
第三节 文化主导论	75
第四节 福利文化论	77
第五节 理论述评	78
案例讨论	80
复习思考题	82
 第四章 社会保障的历史演进	83
第一节 西方社会保障制度的历史变迁	84
第二节 中国社会保障制度的历史变迁	89
第三节 中西社会保障制度模式比较及借鉴	95
第四节 经济全球化下中国社会保障制度的新挑战	102
案例讨论	105
复习思考题	106
 第五章 社会保障的运行机制	107
第一节 社会保障的运行与实施	108
第二节 社会保障的监控机制	114
第三节 社会保障的预警防范	119
第四节 社会保障的机制调整	124
案例讨论	127
复习思考题	129
 第六章 社会保障的基金管理	130
第一节 社会保障基金的内涵与特点	131
第二节 社会保障基金与其他经济变量的效应分析	133
第三节 社会保障基金的筹集与投资运营	140
第四节 社会保障基金的管理与待遇支付	148
案例讨论	153
复习思考题	155

下篇:实践篇(一)·社会保险	157
第七章 社会保险制度	158
第一节 社会保险的含义及特征	159
第二节 社会保险的产生和发展	162
第三节 社会保险与社会保障的关系	167
第四节 中国社会保险发展状况	170
案例讨论	174
复习思考题	174
第八章 养老保险制度	176
第一节 养老保障模式分类与内容	177
第二节 基本养老保险制度概述	189
第三节 补充养老保险制度概述	195
第四节 中国养老保险制度沿革	199
第五节 国际养老保险发展趋势	207
案例讨论	210
复习思考题	212
第九章 医疗保险制度	213
第一节 医疗保险模式分类与医疗保险理论	214
第二节 医疗保险制度的主要内容	220
第三节 中国医疗保险的制度沿革	227
第四节 国外医疗保险发展趋势	239
案例讨论	243
复习思考题	244
第十章 工伤保险和生育保险	245
第一节 工伤保险概述	246
第二节 我国工伤保险制度	252
第三节 生育保险概述	265
第四节 我国的生育保险制度	267
案例讨论	270
复习思考题	271

第十一章 失业保险制度	272
第一节 失业保险的一般原理与类型划分	273
第二节 失业保险制度的主要内容	277
第三节 中国的失业保险制度	284
第四节 国际失业保险发展趋势	293
案例讨论	295
复习思考题	297

实践篇(二)·其他保障制度..... 299

第十二章 社会救助制度与最低生活保障制度	300
第一节 社会救助的含义与特征	301
第二节 国外社会救助制度实践	305
第三节 最低生活保障及其标准线的确定	311
第四节 中国最低生活保障制度	314
案例讨论	322
复习思考题	324

第十三章 社会福利制度	325
第一节 社会福利的概念与理念	326
第二节 社会福利的类型	329
第三节 社会福利的运行机制	331
第四节 中国社会福利制度改革	334
案例讨论	343
复习思考题	345

第十四章 军人社会保障和社会优抚制度	346
第一节 军人社会保障和社会优抚的概念及特点	347
第二节 国外军人社会保障与社会优抚实践	349
第三节 中国军人社会保障与社会优抚现状及存在的主要问题	352

第四节 中国军人社会保障与社会优抚制度改革路径	357
案例讨论	361
复习思考题	361
 第十五章 住房保障制度	362
第一节 住房与住房社会保障	363
第二节 世界住房保障的主要模式	368
第三节 中国住房保障模式的改革	372
案例讨论	375
复习思考题	376
 第十六章 慈善事业	377
第一节 慈善事业与社会保障	378
第二节 中国慈善事业的资源募集	380
第三节 慈善事业的管理和监督	386
第四节 中国慈善事业的发展与改革	387
案例讨论	390
复习思考题	391
 参考文献	392

上篇：理论篇



绪 论

在我国,社会保障学还是一门新兴学科,它运用劳动经济学、消费经济学、人口学、社会学和劳动法学等多种学科的基本原理,在总结社会保障工作经验和吸收社会保障有益经验的基础上创立起来的。伴随 2011 年 7 月 1 日《社会保险法》的实施,人们对社会保障事业日益关注,相关专业人员也迫切希望深入认识和研究社会保障学科。

一、社会保障学的研究对象

界定社会保障学的研究对象成为构建社会保障学体系的首要任务。社会保障,顾名思义,即由社会来保障。在历史上,家庭是社会的细胞和人们生活的基本单位。在农业社会里,家庭是生产和消费的基本单位。人的一生中,生、老、病、死等是需要他人来照顾和保障的,而家庭的建立和存在,承担和提供着生育、抚养、养老和照料家人的功能和保障。随着社会发展,人们生活质量提高带来的人口老化问题,使家庭保障功能受到挑战。伴随科技进步和工业化发展,所产生的就业与失业问题导致劳动者收入减少、生活困难、职业培训难等一系列问题。这些问题是任何单个的社会组织都无法解决的,必须依赖于强有力的政府参与。如此,由政府主导建立的社会保障制度应运而生,它成为解决诸如人口老化、失业和贫困等问题的有效保障和措施。政府如何组织有限的社会资源,进行合理分配,满足不同群体基本要求,从而达到解决社会问题、维持社会长治久安的目的,这是建立社会保障制度的根本所在,同时也成为社会保障学研究的基本问题。

社会保障学的研究对象是社会保障过程中形成的各种经济关系和社会关系及其发展规律。社会保障作为按劳分配以外的个人消费品分配的一种形式,它在实施过程中客观地存在着错综复杂的经济关系,社会保障学的学科属性与经济学密切相关。表现在:(1)社会保障与经济社会发展之间的关系,实质上是社会保障对象与全体社会成员之间的当前利益、长远利益的关系;(2)社会保障与分配领域中其他分配形式之间的关系,实质上是社会保障对象与不同社会阶层、不同社会集团之间的经济利益关系;(3)社会保障内部各种具体保障形式之间的关系,实质上是不同保障对象之间的经济利益关系。这些经济关系的核心是分配关系。社会保障是以国家为主体对个人消费品分配的一种特殊方式,是分配领域中的一个特殊渠道,它是以社会保障形式分配消费品过程中产生的人与人之间这种特殊的分配关系。因此,社会保障在本质上体现了国家、企业和个人之间,社会成员之间的一种特殊的分配关系。

社会保障作为分配领域的一种经济活动过程,也就是社会保障基金的形成和分配活动过程。没有社会保障基金的形成和分配,也就没有社会保障可言。因此,社会保障基金的形成和分配之间的矛盾,就成为社会保障领域的主要矛盾,它决定着这一领域中其他一切矛盾。例如,社会保障需求总量与国民经济提供保障基金能力之间的矛盾,某一项保障需求(如医疗保障需求)与该项社会保障基金供给之间的矛盾,保障对象与保障基金提供者之间

的矛盾等,它们都是社会保障基金形成与分配这一矛盾的不同表现形式。社会保障学的基本任务,就是要从这些众多的、错综复杂的矛盾运动中揭示出社会保障固有的规律性,以便运用这些规律有效地发挥稳定社会、促进经济发展的作用。

然而,社会保障问题并不能孤立地从经济学角度进行研究。社会保障是一项复杂的、涉及面广的社会事业,它不仅涉及经济问题,而且也涉及法律问题、政治问题、伦理问题和社会问题等。社会保障学在以分配关系为主体进行研究时,必须注意到其他学科提出的课题,并吸收它们的研究成果。因此,社会保障学愈来愈具有多学科交叉的特点,成为一门综合性的边缘学科。

二、社会保障学的研究方法

社会保障研究的方法体系是由社会保障研究的方法论、社会保障研究的各种具体方法以及社会保障研究的具体步骤、技术、工具和手段等三个层次构成的。

社会保障研究的最高层次是社会保障研究的方法论。这个层次是由哲学方法论、逻辑学方法论和社会保障的学科方法论三个方面组成的。哲学方法论,是运用哲学理论观察和处理问题的根本方法的理论体系,它从哲学世界观和方法论高度指明社会保障研究的方向和道路,构成社会保障研究方法体系的基础。逻辑学方法论是一整套科学思维形式和思维方法的理论体系,它对建立和发展社会保障研究的具体方法和技术手段,提供了思维方法的指导。社会保障的学科方法论是指各种社会保障专门理论在社会保障研究中的指导地位和作用。在社会保障专门理论的指导下,可以使社会保障的理论概念过渡到具体社会保障研究运用的概念,从而确定研究对象的范围,制定各种测量指标。

社会保障研究的中间层次是社会保障研究的具体办法。这个层次由一般方法和特殊方法两个方面构成。一般方法主要有比较法、分类法、类比法、归纳法、综合法、演绎法、分析法等。这些方法的特点是,概括程度高,适用范围广,在使用过程中紧密联系,互相借用。特殊方法主要有个案法、典型法、抽样法、问卷法、统计法等。这些方法的特点是,有较大的针对性,实用性强,对所研究的对象深入、具体。

社会保障研究的最低层次是各种专门技术和工具。社会保障研究的专门技术包括观察、访问、定量分析和定性分析等方面。如果进一步划分,观察和访问属于收集资料方面的技术,而定量分析和定性分析则属于分析资料方面的技术。社会保障研究的工具包括观察记录表、问卷表、测验表、统计表等

量度工具,以及照相机、录音机、录像机、电子计算机、互联网等辅助工具。

社会保障研究方法体系的这三个层次是相互联系、相互制约的。社会保障研究的方法论是整个社会保障研究方法体系的基础,它决定着人们在具体的社会保障研究过程中采用什么具体的方法和专门技术、工具去观察研究社会。同样地,社会保障研究的具体方法和技术、工具的发展变化,也必然促进方法论本身的发展。社会保障研究方法体系正是在这种相互影响和相互制约的过程中不断地完善,从而构成为一个严密的科学体系。

除以上社会保障学研究方法体系外,社会保障学还有一些典型的研究方法需要掌握,以便帮助我们达到研究和解决我国社会保障方面问题的目的。这些典型的具体方法包括:

1. 辩证唯物主义和历史唯物主义的方法

辩证唯物主义告诉我们,一切事物和现象都是相互联系、相互制约的。离开事物或现象之间的联系,就无从考察事物的运动变化规律。同理,社会保障领域的各种保障形式、保障范围、保障项目、享受条件、待遇标准等也是相互联系、相互制约的。因此,在研究社会保障时,必须对社会保障过程中发生的各种经济关系,从它们的相互联系和制约中,用对立统一的观点分析和处理社会保障经济社会关系中的各种矛盾和问题;用普遍联系的观点分析社会保障各个项目之间,以及社会保障同其他各种社会现象及经济现象之间的联系和影响;用发展的观点考察社会保障发展变化的趋势。

历史唯物主义告诉我们,历史的发展和逻辑的发展是一致的,人们的思维进程要符合和反映经济现象、经济关系的历史发展过程,使人们的思维逻辑进程与历史的发展趋势相一致。这就要求我们把社会保障发展的各种历史形式同各个不同社会经济形态中生产力和生产关系发展状况联系起来进行分析,认识其产生和发展的必然性以及它们对当时经济社会发展的客观作用。同时,还要求我们完善和发展社会保障制度的指导思想,使其与社会经济发展水平、社会结构、政治和文化状况相适应。既要从社会保障发展的特殊性出发,又要从社会保障的一般规律出发;既要看到社会主义社会保障与资本主义社会保障具有质的区别性,又要看到社会主义社会保障与资本主义社会保障之间的连续性、继承性;既要注意研究自己民族社会保障发展的历史性,又要重视研究其他民族社会保障发展的历史性。

总之,一切从实际出发,要辩证地、历史地、发展地研究有中国特色社会主义的社会保障制度。

2. 理论和实践结合的方法

理论来源于实践,转过来又服务于实践。在社会保障学的研究中,必须遵循一切从实际出发,理论与实际相结合的原则。我国的社会保障学是近几

年来在我国社会保险、社会救助、社会福利和社会优抚工作长期的实践经验基础上初步总结和概括出来的。特别是我国社会主义商品经济的迅速发展和市场经济体制改革的不断深化,迫切要求社会保障制度同步发展,不仅要完善已有的各项保障制度,同时还要建立新的制度,采取新的措施。它们是否符合我国国情,能否促进经济的发展和社会的安定,必须通过调查研究,从理论上加以总结和概括。

3. 比较分析的方法

社会保障是现代化社会的一个重要标志。它是在社会化大生产条件下,逐步发展到现今比较完备的地步。总体来看,世界上存在着多种不同类型的社会保障制度,彼此之间既有相似之处,又有显著的区别。相似之处在于,社会保障的对象大体都是以中、下层社会成员为主;在保障形式和项目上各国也大同小异,主要由社会保险、社会救济、社会福利等保障形式构成,核心是社会保险,其保险项目主要是养老、伤残、疾病、生育、健康、遗属和失业等。显著区别之处在于,由不同社会制度所决定的社会保障指导思想和指导原则,以及社会保障制度与商品经济、市场机制的关系不同,并由此形成了不同的保障管理体制。

为了推进我国社会保障事业的不断发展,必须认真分析和比较世界各国的社会保障经验,坚持革命性和科学性的统一原则,找出各国经验中可以借鉴的东西,吸收其某些合理的成分,抛弃其反映资本主义本质的或不适合我国国情的东西,在比较和鉴别中丰富和发展我国社会保障制度。

4. 系统分析的方法

在社会保障这个系统内,各个因素、各个环节之间是密切联系、相互作用的。因此,需要把社会保障经济社会关系内部诸因素分解开来,对它们的本质、功能、在系统中的地位和作用以及发展趋势等,分别进行研究和层次性的考察,进行由表及里的深入研究,从错综复杂的相互联系中理出系统的头绪,然后在分解的基础上把社会保障经济社会关系中的各种因素结合起来进行综合性整体考察。只有这样,才有可能揭示社会保障经济社会关系发展的基本规律。

三、社会保障学的学科性质

社会保障学是社会科学大家庭中的一员,它与其他学科自然有着紧密的联系。在学术界,不同的学者从不同的专业视角研究社会保障,导致对社会保障学科属性的认识存在着极大的分歧。

1. 社会保障学与其他学科的关系

社会保障学主要是从社会学和经济学的角度研究社会保障问题,是研究社会保障经济社会关系的本质及其运动规律性的科学。由于社会保障学与其他社会科学都致力于对人类社会的研究,从而不可避免地会在研究对象、研究内容、研究方法等方面与其他学科相互交叉、相互联系。以下主要对社会保障学与社会学、经济学、政治学、管理学之间的关系进行分析。

(1) 社会保障学与社会学的关系。社会是一个复杂的整体。社会总体中的各个方面协调不好就会产生矛盾和冲突,导致社会问题的产生乃至引起社会动荡。社会保障是从社会发展总体出发,以人的基本需要为中心,为解决有关社会问题而制定的社会政策和预防性措施。社会学家们一直致力于对解决社会问题的研究,形成了很多理论,如功能主义理论、社会冲突理论、社会病态理论、贫困理论等,这些理论无疑构成了社会保障学理论基础的一部分。正因为如此,社会学家从人类社会发展的终极目标与社会公平的角度出发,将社会保障视为社会学的一个领域,强调社会保障行为是社会控制,其内容和任务是解决各种特定的社会问题,以达到社会的有序运行和良性发展。历史上一些著名社会学家的巨著,如柏拉图的《理想国》、莫尔的《乌托邦》等,通常被视为社会保障的理论源泉。应该说,社会学研究社会问题的观点和方法为社会保障诸问题的研究提供了基本理论和方法。

(2) 社会保障学与经济学的关系。政治经济学是研究经济关系的,但它研究的对象是总的经济关系(即生产关系),其中包括生产关系、分配关系、交换关系和消费关系,研究目的在于揭示生产关系的本质及其发展变化规律。而社会保障学的研究对象只是经济关系的一部分,是分配关系中的一个特殊部分,即特殊分配关系。政治经济学研究经济运行的一般规律,它着重研究市场经济的运动和发展的动力机制,而社会保障学侧重研究市场经济的稳定机制。在研究满足劳动者的物质需要和社会主义市场经济的运行上,两门学科存在着相互联系和交叉的关系。同时,由于社会保障学是在政治经济学的基础上产生出来的,因此,社会保障学要以政治经济学的基本原理为指导,具体地分析社会保障领域中特殊的经济矛盾和经济关系。

社会保障的实施,需要一定的资金作基础,资金运作的基本理论源于经济学。如劳动者个人缴纳社会保险费比例的确定,最低生活标准线或“贫困线”的确定,社会保障基金的收入与支出对资本市场的影响,社会保障基金的收入与支出对积累与消费的影响,社会保障基金支出与国家财政支出的相互关系等问题,没有经济学的基本理论知识,是很难理解和操作的。同时,一些经济学家,如福利经济学的创始人庇古、国家干预主义的提出者凯恩斯,等等,对社会保障制度的建立都功不可没。而经济学的边际效用递减论、持久