

高等院校“十三五”工商管理规划教材

社会保障概论

主 编 韩淑慧

副主编 李冬艳 刘鸣霁 兰 玲

Introduction to

Social Security



经济管理出版社

ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

高等院校“十三五”工商管理规划教材

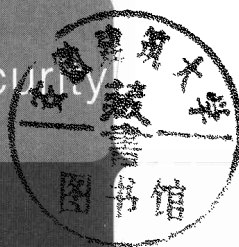
社会保障概论

主 编 韩淑慧

副主编 李冬艳 刘鸣霁 兰 玲

Introduction to

Social Security



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

社会保障概论 / 韩淑慧主编. —北京: 经济管理出版社, 2018.5

ISBN 978-7-5096-5471-2

I. ①社… II. ①韩… III. ①社会保障—概论—教材 IV. ①C913.7

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 274212 号

组稿编辑: 王光艳

责任编辑: 许 兵

责任印制: 黄章平

责任校对: 董杉珊

出版发行: 经济管理出版社

(北京市海淀区北蜂窝 8 号中雅大厦 A 座 11 层 100038)

网 址: www.E-mp.com.cn

电 话: (010) 51915602

印 刷: 北京市海淀区唐家岭福利印刷厂

经 销: 新华书店

开 本: 787mm×1092mm/16

印 张: 16

字 数: 332 千字

版 次: 2018 年 5 月第 1 版 2017 年 5 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-5096-5471-2

定 价: 58.00 元

· 版权所有 翻印必究 ·

凡购本社图书, 如有印装错误, 由本社读者服务部负责调换。

联系地址: 北京阜外月坛北小街 2 号

电话: (010) 68022974 邮编: 100836

前 言

现代社会保障制度是伴随着生产社会化和市场经济的形成而建立起来的，中国社会保障制度是在 20 世纪 80 年代初期开始进行的理论和实践探索，并经过多年的改革和发展，逐步形成了新型的社会保障制度体系。

目前，有关社会保障的教材多以社会保险及保险险种为主要内容，而保险险种往往又单列一门课程，难免造成在内容上的重复，且现有教材的习题类型也比较单一，所以在教学中缺少适应教学和学习需要的教材。为此，我们编写了这部教材。

本教材在编写过程中广泛吸收了当前中国社会保障实践发展的新成果，并结合中国情境，充分反映了社会保障领域的新问题；在每一章内容后面单列了习题，且附有部分参考答案，比较适合使用者学习与使用。教材具有较强的实用性。

本教材的编写分工如下：大纲及统筹工作由韩淑慧完成，教材第一章至第三章、第五章和第六章由韩淑慧编写，第四章、第十章至第十二章由李冬艳编写，第七章至第九章及第十三章由刘鸣霁编写，最后，由兰玲对教材进行了修改和定稿。受编写时间及作者水平所限，错漏之处在所难免，有不当之处，敬请读者和使用者不吝批评指正。

编 者

2017 年 11 月

目 录

第一章 绪 论	1
第一节 社会保障制度与市场经济的关系	1
第二节 社会保障制度的体系结构	3
一、根据社会保障制度所包含的业务内容划分	3
二、根据是否与受保障对象的缴费义务相关联划分	4
三、根据政府介入的程度以及法律规范的强制性划分	4
第三节 社会保障制度的特征和功能性	4
一、社会保障的基本特征	4
二、社会保障的功能	5
练习题	6
参考答案	7
第二章 现代社会保障制度的产生和发展	10
第一节 社会保障制度产生的经济条件与社会政治条件	10
一、社会保障制度的定义	11
二、社会保障制度产生的经济条件、社会条件	11
第二节 社会保障制度产生的思想理论基础	15
一、福利国家理论和福利经济学	15
二、中外古代的大同思想	17
第三节 社会保障制度的建立	18
一、社会保障制度的萌芽——社会救助	19
二、社会保障制度的建立——社会保险	20
第四节 社会保障制度的发展	22
一、社会保障制度调整的原因	23
二、社会保障制度改革调整的途径	25
练习题	26
参考答案	27



第三章 社会保障模式	29
第一节 投保资助型社会保障模式	30
第二节 福利国家型社会保障模式	30
第三节 国家保险型社会保障模式	31
第四节 自我保障型(“强制储蓄”型)社会保障模式	32
一、自我保障型社会保障模式的代表国家	32
二、自我保障型社会保障制度模式的特点	33
三、个人储蓄与强制储蓄	34
第五节 社会保障模式的发展方向	35
练习题	37
参考答案	38
第四章 社会保障管理	40
第一节 社会保障管理概述	41
一、社会保障管理的概念及特点	41
二、社会保障管理主体——管理机构	41
三、社会保障管理的内容	43
四、社会保障管理的原则	44
第二节 社会保障管理体制	45
一、社会保障管理体制的类型	45
二、一国社会保障管理体制类型选择的主要影响因素	47
第三节 我国社会保障管理体制改革	48
一、中华人民共和国成立后社会保障管理体制的演变历程	48
二、1977 年以前中国社会保障管理体制存在的缺陷	49
三、1998 年至今我国的社会保障管理体制简述及评价	50
第四节 国外社会保障管理体制及其对我国的启示	53
一、国外社会保障管理体系简介	53
二、国外社会保障管理体制对我国的启示	55
第五节 我国社会保障管理体制的改革与展望	56
一、深化我国社会保障管理体制改革的的基本原则	56
二、我国社会保障管理体制的改革思路	57
第六节 社会保障监督体系	60
一、社会保障监督体系的概念和作用	60
二、社会保障监督机构	60

三、社会保障监控机制	61
练习题	62
参考答案	63
第五章 社会保障基金	64
第一节 社会保障基金概述	64
一、基金的分类	65
二、社会保障基金的特点	65
第二节 社会保险基金	66
一、社会保险基金的特点	66
二、社会保险基金的来源	67
第三节 社会保险基金的筹集与支付	69
一、社会保险基金的筹集方式	69
二、社会保险基金的筹集模式	69
三、基金筹资模式的影响因素	71
四、社会保险基金的支付	71
第四节 社会保险基金的投资与运营	72
一、社会保险基金投资的含义	72
二、社会保险基金投资的原则	72
三、社会保险基金投资运营的意义	74
四、社会保险基金投资的范围	75
第五节 社会保险基金的监管	77
一、社会保险基金监管的含义	77
二、社会保险基金监管的基本原则	77
三、社会保险基金监管的重要性和必要性	78
四、社会保险基金监管的理论依据	79
五、社会保险基金监管的目标任务	81
练习题	82
参考答案	82
第六章 社会保障与社会问题	84
第一节 社会保障水平	84
一、社会保障水平的概念、特点及意义	84
二、社会保障水平的特点	86
三、研究社会保障水平的意义	86



四、社会保障适度水平的测定	87
五、中国社会保障水平	89
第二节 人口问题与社会保障	91
一、人口老龄化与社会保障制度	91
二、流动人口的社会保障问题	94
三、人口政策与社会保障	100
四、我国社会保障制度在解决人口问题上的作用	103
第三节 贫困问题与社会保障	104
一、贫困的概念	104
二、中国的贫困现象	104
第四节 劳动就业问题与社会保障	105
一、就业与社会保障的关系	105
二、就业和社会保障的矛盾以及存在的问题	105
三、就业和社会保障工作面临的形势	107
四、就业和社会保障工作的重点	108
五、关于促进就业和解决社会保障制度的建议	108
练习题	109
参考答案	109
第七章 养老保险	112
第一节 养老保险概述与保险模式	112
一、养老保险概述	113
二、养老保险基金的筹集模式	115
三、养老保险金的给付	118
第二节 养老保险的基本原则与实施方式	119
一、养老保险的基本原则	119
二、养老保险的实施方式	120
第三节 养老保险制度的改革与发展	122
一、养老保险制度的发展趋势	122
二、养老保险制度改革的方向	123
练习题	124
参考答案	125
第八章 医疗保险	127
第一节 医疗保险概述与筹资机制	127

一、医疗保险概述	127
二、医疗保险的筹资机制	130
第二节 医疗保险的给付项目与支付方式	132
一、医疗保险的给付项目	132
二、医疗保险费用的支付方式	134
第三节 我国医疗保险制度的改革与完善	138
一、我国医疗保险制度改革的历史进程	138
二、现行医疗保险制度存在的问题	142
三、医疗保险制度的改革方向	143
练习题	146
参考答案	146
 第九章 失业保险	149
第一节 失业保险的类型与特征	149
一、失业保险的类型	149
二、失业保险的特征	151
三、失业保险基金的筹集方式	151
四、失业保险的享受资格	152
第二节 我国失业保险的建立与发展	153
一、国外失业保险制度的产生和发展	153
二、我国失业保险制度的建立	155
三、我国失业保险制度的改革与发展	158
练习题	163
参考答案	163
 第十章 工伤保险	165
第一节 工伤和工伤保险	166
一、工伤	166
二、工伤保险定义	167
三、工伤保险的意义	168
第二节 工伤保险的原则和特点	169
一、工伤保险的原则	169
二、工伤保险的特点	171
第三节 工伤补偿	173
一、工伤认定	173



二、工伤保险的实施范围	174
三、工伤保险费率	174
四、劳动能力鉴定和评残标准	175
五、工伤保险给付	176
第四节 工伤预防和职业康复	177
一、工伤预防	177
二、职业康复	179
第五节 我国工伤保险制度的改革和发展	180
一、初步建立时期(1951~1995 年)	180
二、改革发展时期(1996~2003 年)	181
三、逐步完善时期(2004 年以后)	182
练习题	185
参考答案	186
第十一章 生育保险	188
第一节 生育保险概述	188
一、生育保险的特点和意义	188
二、生育保险待遇	189
第二节 国外的生育保险	191
一、国外生育保险的标准	191
二、国外生育保险的待遇	192
第三节 我国生育保险制度的建立与发展	193
一、我国生育保险制度的建立和发展	193
二、生育保险的未来发展——生育保险和医疗保险合并	196
练习题	197
参考答案	198
第十二章 农村社会保障	199
第一节 农村社会保障制度概述	200
一、农村社会保障制度的界定	200
二、建立健全我国农村社会保障制度的必要性	202
第二节 我国的农村养老保障制度	203
一、农村养老保障制度的发展	203
二、试点地区的农村社会养老保险制度模式介绍	205
第三节 我国农村的医疗保险制度	209

一、传统农村合作医疗模式的产生与发展	209
二、我国传统合作医疗制度的主要特征	210
三、21 世纪关于新型合作医疗制度的探讨	211
第四节 我国农民工的社会保障制度	215
一、农民工的产生和界定	215
二、我国农民工的情况介绍	215
三、建立农民工社会保障制度的现实意义	216
四、农民工社会保障制度的具体建构	217
练习题	219
参考答案	220
第十三章 社会保障法律制度	222
第一节 社会保障法律制度的特征及原则	222
一、社会保障法的概念	222
二、社会保障法的基本特征	224
三、社会保障法的原则	226
四、社会保障法的内容	229
第二节 中国社会保障法律制度的历史发展	230
一、国外社会保障法的产生与发展	230
二、中国社会保障法的产生与发展	231
三、中国社会保障法律制度的基本形式	234
四、我国社会保障法制建设中存在的问题	236
五、我国社会保障的立法趋势	238
六、我国社会保障立法中应注意的问题	239
练习题	240
参考答案	240
参考文献	242

第一章 绪 论



学习目的

1. 了解市场经济与社会保障之间的关系。
2. 理解社会保障的体系结构。



重 点

社会保障的特征和功能性。



难 点

社会保障与市场经济之间的关系。

第一节 社会保障制度与市场经济的关系

社会保障制度是市场经济体制不可或缺的重要组成部分。所谓市场经济，就是通过市场调节社会经济活动，配置社会资源的一种经济组织形式。市场经济有许多优越性，但也有不足之处，其不足一方面表现在由于分配不均产生的两极分化，另一方面表现在由于市场机制和竞争规律作用的结果，必然导致一些企业在竞争中失败，产生亏损乃至破产，进而导致职工失业，使其失去生活来源，生存受到威胁，这就需要有完善的社会保障制度对失业者给予基本的生活保障，调节和缩小分配上的不均衡，以弥补市场经济的不足。所谓社会保障是国家依据一定的法律和法规，在劳动者或全体社会成员因年老、疾病、伤残、失业及遭受其他灾难时，保障他们及其家庭的基本生



活需要的社会行为、机制和制度的总称，以此维护社会安全，调动劳动者的积极性，促进国民经济持续、稳定的发展。社会保障包括社会救助、社会福利、社会保险等。

社会保障是市场经济发展的必然产物。对劳动者的社会保障是所有社会都面临的问题，只要存在人类和人类社会，这个问题就始终存在。市场经济的高效率和高风险使社会保障制度显得尤为重要，社会保障对经济的发展只有在市场经济条件下才能发挥其完整而巨大的维系作用。纵观历史，现代意义的社会保障制度也正是市场经济的产物。特别是在资本主义世界发生严重的经济危机，造成大量工人失业，阶级矛盾尖锐以致影响社会稳定的情况下，资本主义国家纷纷出台社会保障法律，确立社会保障制度，用社会保障的手段来维护市场经济的有序运行。西方资本主义国家社会保障制度的发展经历了三个阶段，其每一次变化都无不与市场经济有密切的关系，都是为了弥补市场经济的不足，巩固资产阶级的统治。

社会保障制度是市场经济运行的必要稳定机制。市场经济运行实质上是市场对资源配置起基础性作用的过程，而这种配置主要靠市场竞争、市场供给和价格参数来实现。客观上，市场机制在资源配置过程中要求参与市场竞争的各经济主体有均等的机会，但竞争的结果却是非均等的。这种竞争机会的均等性和竞争结果的非均等性的矛盾则是激励劳动力竞争热情和积极性的动力和压力。对于那些无力参与竞争和竞争中的被淘汰者，则需要通过社会保障制度予以基本生活、生命上的必要保障，以维系社会劳动力生产的需要，并随时为经济系统的运行补充必要的劳动力，否则社会就不能安定，市场经济就不能正常发展。因此，社会保障制度是社会经济运行中的“安全网”和“减震器”，是维系整个社会稳定的重要手段。

社会保障制度是市场经济运行中宏观调控机制的重要内容。政府宏观调控是减少和避免市场机制缺陷的必要措施，也是国家宏观调控机制的重要内容。从宏观角度看，社会保障制度中的社会保险是市场经济运行中劳动力再生产的重要保障机制；社会救助和社会福利是调整经济发展与社会公平矛盾的必要协调手段；社会保障基金的征收与支付又是国民收入分配的调节机制，其能使国家对国民收入分配进行再调节，尽量缩小贫富差距，缓和社会矛盾，确保市场稳定；社会保障基金的投向是国家用以调节国民经济产业结构的重要手段。社会保障制度的这种再分配功能虽然不能直接改变国民财富的总量，但能改变国民经济运行中的结构比例和流量。通过社会保障体系，在保障公民基本生活需要的同时，还能通过互济来调节收入的流量和收入的差别，能使多数劳动者和贫困者保持一定的消费水平，直接或间接提高劳动者收入，增加社会总需求量和扩大社会需求形式的市场调节空间，从而刺激供给和经济增长，达到调节供给比例和经济结构的目的。

第二节 社会保障制度的体系结构

社会保障体系是指由社会保障各个项目构成的有机运行的整体。社会保障体系有无漏洞是衡量社会保障制度完备与否的基本依据。社会保障体系在不同国家以及不同时期的表现不尽相同。只有其与本国国情相适应，才是合理的制度安排，才能发挥应有的功能。

社会保障体系根据其所包含的业务内容、是否与受保障对象的缴费义务相关联以及政府介入的程度和法律规范的强制性三方面进行划分。

一、根据社会保障制度所包含的业务内容划分

1. 社会救助

社会救助是社会保障制度最低层次的保障。它是依据法律规定，政府和社会对因自然灾害或其他原因而无法维持最低生活水平的无收入和低收入的个人或家庭给予帮助，满足其生存需要的制度。

2. 社会保险

社会保险是社会保障制度的核心，也是基本保障。它是以国家为责任主体，采用社会筹资的方式，在保障对象遭遇年老、疾病、工伤、生育、死亡、失业等风险时给予其本人或亲属一定程度的收入损失补偿和服务，是保证其基本生活的一种制度。

3. 社会福利

社会福利是最高层次的保障。它是指政府和社会组织通过建立文化、教育、卫生等设施免费或优惠向大众提供服务以及以实物发放、货币补贴等形式，向全体社会成员或特定人群给予帮助，以保证和改善其物质文化生活的制度。

4. 社会优抚（军人保障）

社会优抚是对军人的保障，也是特殊的保障。它是国家建立的，以军人及其家属为保障对象的各种社会保障制度的统称。

除了以上政府主导建立的各种保障项目外，还有一些补充社会保障制度，如企业年金、补充医疗保险、慈善事业、民间互助保障等。

二、根据是否与受保障对象的缴费义务相关联划分

1. 与缴费义务相关联的保障制度

与缴费义务相关联的保障制度通常强调权利和义务相结合原则，待遇与缴费水平或工龄挂钩。如与收入关联的养老金、失业津贴、工伤津贴等。

2. 与缴费义务无关联的保障制度

与缴费义务无关联的保障制度通常强调社会成员的需求，待遇与受益者缴费义务不直接挂钩。如基础养老金、最低生活保障、灾害救济、各种福利待遇等。

三、根据政府介入的程度以及法律规范的强制性划分

根据政府介入的程度以及法律规范的强制性可以分为制度化的社会保障和非制度化的社会保障。

第三节 社会保障制度的特征和功能性

一、社会保障的基本特征

一般来说，社会保障具有六个方面的基本特征。

1. 社会性

社会保障对象具有社会性，即其是全体社会成员；社会保障组织管理机构的社会性；社会保障资金来源的社会性。

2. 强制性

各国均用法律的形式将社会保障制度固定下来，以确保制度的实施，避免主观随意性。社会保障所规定的某些保障项目，不论个人或雇佣单位愿意与否，都必须依据有关法律规定参加并接受其保障；社会成员个人无权选择所参加的社会保障项目和待遇，社会保障机构也无权拒绝社会成员享受其权利的要求；社会保障基金的筹集以立

法形式保证其实施，凡符合条件的个人和团体都必须按要求缴纳，否则将被追究法律责任。但是，仍有不少企业拒绝参加社会保险，这违反了《劳动法》中第七十二条的规定：“用人单位和劳动者必须依法参加社会保险，缴纳社会保险费。”

3. 普遍性

社会保障的普遍性包含两方面：一是保障项目的普遍性，包括社会保险、社会救助、社会福利等，社会保险又包括养老、医疗、失业、生育、工伤等多个方面；二是保障对象的普遍性，其覆盖至全体社会成员。

4. 公平性

凡符合保障条件的对象能够均等地获得社会保障的机会和权利，能够促进整个社会的公平和进步。

5. 互助性

互助性包含横向互济和纵向互济两方面。横向互济：失业保险、医疗保险等遵循的是一种大数法则，即由多数成员实现对少数遭遇风险成员的收入补偿。纵向互济：代际之间的互济，如养老保险的社会统筹部分。

6. 储蓄性

一部分社会保障项目的资金是先行扣除、缴纳和储存，然后分配和使用，其实质是“取之于己，用之于己”。

二、社会保障的功能

市场经济是通过市场机制作用于社会，以此促进整个社会经济的发展，但是市场机制存在不可避免的弊端，如盲目性、外部不经济、无法协调效率与公平等。社会保障是国家干预社会经济生活的有效手段之一。现代市场经济体制由竞争性的市场体系与以政府为主体的宏观调控体系两部分组成，二者相互作用，进行资源配置。国家运用社会保障干预市场失灵，维护社会公平，促进社会公共利益的发展。

1. 社会保障的社会性功能（对社会发展、社会稳定的作用）

（1）社会保障的补偿功能。补偿功能是对市场竞争造成的失业、下岗者的一种经济补偿。

（2）社会保障的稳定功能。通过保证劳动者乃至国民在特殊情况下的生活问题，从而实现整个社会乃至统治秩序的稳定，其被誉为“社会安全网”和“社会减震



器”。国际劳工组织在总结各国实施社会保障制度的作用时指出，“没有社会的安定，就没有社会的发展；没有社会保障，就没有社会的安定”。这客观地描述了社会保障作为社会稳定机制的重要性和功能。

2. 社会保障的经济性功能（对经济发展的作用）

（1）调节投融资功能。社会保障的资金直接来源于社会保障费、国家资助（财政补贴）以及资金运营收入，经过长期积累，其数量巨大，具有较高的稳定性，成为国家调节投资的一大支柱。

（2）平衡需求功能。经济要健康发展，就要保持需求与供给的总体平衡。在经济扩张期，就业比较容易，失业率低；在经济紧缩期，找工作困难，失业率高，可支配的收入减少，容易造成有效需求不足。社会保障被称为调节经济的“蓄水池”，具有非常有效的平衡需求的作用。当经济衰退失业率增大时，由于社会保障具有的失业给付功能，其抑制了个人收入减少的趋势，使失去职业和生活困难的人们保持其购买力，起到了唤起有效需求的作用，这在一定程度上促进了经济复苏。而当经济高涨失业率下降时，社会保障支出相应缩减，其基金规模因此增大，抑制了社会需求的急剧膨胀，最终使社会的总需求与总供给达到平衡。

（3）国民收入再分配功能。通过税收环节，在第一次分配的时候，将高收入者的收入以征税的形式收取，然后通过财政手段进行转移支付，再分配给低收入者，以缩小贫富差距，缓和社会矛盾，实现社会公平。

（4）保护和配置劳动力功能。通过失业救助，使失业者能够维持劳动力的再生产；通过就业培训，可以使失业者获得新的技能，达到重新就业的目的。通过社会保障的调控作用使劳动者无后顾之忧，可以促进劳动力的合理流动，实现劳动力要素的有效配置。部分劳动力则通过失业救助，找到了最能发挥其能量的工作，也实现了劳动力的有效配置。



练习题

一、选择题

1. 保障社会安全的最后一道防线是（ ）。
A. 社会保险 B. 社会救济 C. 社会福利 D. 社会优抚
2. 社会保障的最高层次是（ ）。
A. 社会保险 B. 社会救济 C. 社会福利 D. 社会优抚