

社会保障

概论

邓微
编著

SHEHUI
BAOZHANG
GAI LUN

湖南人民出版社

社会保障概论

第二章 社会保障的运行机制

邓微 编著

湖南人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

社会保障概论 / 邓微编著. —长沙:湖南人民出版社, 2007.2

ISBN 978 - 7 - 5438 - 4725 - 5

I . 社… II . 邓… III . 社会保障 - 概論 IV . C913.7

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 012593 号

责任编辑: 刘德华

装帧设计: 卜艳冰

社会保障概论

邓 微 编著

*
湖南人民出版社出版、发行

网址: <http://www.hnppp.com>

(长沙市营盘东路3号 邮编:410005)

湖南省新华书店经销 长沙市银北盛印务有限公司印刷

2007年2月第1版第1次印刷

开本: 850mm×1168mm 1/32 印张: 9.25 字数: 245000

ISBN 978 - 7 - 5438 - 4725 - 5

定价: 18.60 元

前　　言

社会保障作为一种社会制度，是社会制度体系中年轻的后来者，仅有一百五十多年的历史，且迄今为止，世界范围的社会保障制度仍处于改革与完善之中。但是，作为“社会安全网”的社会保障制度在社会稳定、社会发展中的重要作用却越来越被高度重视。“没有社会的安定，就没有社会的发展；没有社会保障，就没有社会安定。”这一国际劳工组织的名言，充分肯定了社会保障在社会存在与发展中的重要作用。

社会保障制度在中国则更为年轻。新中国建立后，我国政府并没有以“社会保障”冠名建立社会安全制度，而是以劳动保险、社会救助和职业福利等彼此孤立的、非系统化的制度和措施来构建社会安全制度。改革开放以来，在我国社会经济体制由计划经济转向社会主义市场经济体制的过程中，传统的、非系统化的社会安全制度的弊端日益显露，建立现代社会保障制度，被改革大潮冲上了议事日程。

我国在改革开放条件下构建社会保障制度的总体思路是：适应对内搞活经济，对外进一步开放的新情况，从我国的情况、国力出发，按照促进生产、保障生活、利于发展的原则，逐步建立、改革各种类型的社会保险制度，改进和完善社会福利、社会救济与优抚安置制度，有步骤地建立起具有中国特色的社会主义的社会保障制度。目前，虽然我国已经初步建立起了独立于企业之外的社会保障制度，但是与我国经济社会发展的要求还有很大

差距。

我国正处于社会主义初级阶段，社会呈现城乡二元结构，生产力不发达且发展不平衡，缺乏丰厚的物质基础；我国又正处于社会主义市场经济体制的完善阶段，由计划经济转变为市场经济的深层次矛盾进一步凸现，效率与公平的矛盾异常突出；我国正在全面建设小康社会，目标是要建成惠及十几亿人口的文明、富裕、全面发展的小康，所有这些都对我国现代社会保障制度的完善提出了更加迫切的要求。

《中共中央关于构建社会主义和谐社会若干重大问题的决定》提出了我国到 2020 年构建和谐社会的九大任务，其中之一就是“覆盖城乡居民的社会保障体系基本建立”。没有完善的社会保障制度，就没有全面小康；没有完善的社会保障制度，就不可能实现社会和谐。社会保障制度工具的有效使用，既能缓解社会收入分配差距过大的社会矛盾，维护社会公平，又能为市场优化配置资源保驾护航，维护社会发展的动力机制。因此，我们必须树立和践行科学的发展观，深刻认识健全社会保障制度与构建和谐社会的密不可分的关系，了解我国的基本国情、了解我国的社会保障基本制度和政策框架、了解我国目前社会保障制度建设状况，借鉴世界各国建设社会保障制度的经验，吸收各国社会保障方面的研究成果，并运用社会保障原理认识、研究和思考我国的社会保障制度建设，加速我国社会保障制度的建设和完善。

作 者

2006 年 11 月

目 录

第一章 社会保障概述

- 第一节 社会保障的内涵及其基本理论 (1)
- 第二节 现代社会保障的功能 (9)
- 第三节 社会保障的内容体系与特征 (13)

第二章 社会保障的历史演变与主要模式

- 第一节 现代社会保障的产生与发展 (18)
- 第二节 社会保障模式评析 (24)

第三章 中国社会保障制度的沿革

- 第一节 建国初期和计划经济体制下的社会保障 (38)
- 第二节 我国现行社会保障制度 (46)

第四章 养老保险

- 第一节 养老保险的重要性及其原则 (61)
- 第二节 部分国家的养老保险制度 (67)
- 第三节 我国城镇职工基本养老保险制度 (76)
- 第四节 我国的农村养老保险制度 (86)

第五章 失业保险

- 第一节 失业保险的必要性及其原则 (99)
- 第二节 部分国家的失业保险制度 (111)
- 第三节 我国的失业保险制度 (118)

第六章 医疗保险

- 第一节 医疗保险的特点与作用 (133)

第二节	部分国家的医疗保险制度	(138)
第三节	我国城镇职工基本医疗保险制度	(149)
第四节	我国的农村合作医疗制度	(160)
第七章	工伤保险	
第一节	工伤保险的重要性及其原则	(171)
第二节	部分国家的工伤保险制度	(179)
第三节	我国的工伤保险制度	(185)
第八章	生育保险	
第一节	生育保险制度及其特征	(203)
第二节	部分国家的生育保险制度	(213)
第三节	我国的生育保险制度	(218)
第九章	社会救助	
第一节	社会救助制度及其特征	(228)
第二节	部分国家的社会救助制度	(233)
第三节	我国的社会救助制度	(240)
第四节	我国城镇居民社会救助制度	(243)
第五节	我国农村居民社会救助制度	(249)
第六节	我国的灾害救助制度	(254)
第十章	社会福利	
第一节	社会福利及其功能原则	(262)
第二节	部分国家的社会福利制度	(266)
第三节	我国的社会福利制度	(281)
第十一章	社会优抚安置	
第一节	社会优抚安置及其特点	(293)
第二节	我国社会优抚制度的建立与改革	(297)
第三节	我国社会优抚安置制度的完善	(302)
主要参考文献		(305)

第一章 社会保障概述

社会保障（Social Security），也称“社会安全”。社会保障制度是指国家为公民提供一系列基本生活保障，使公民在年老、疾病、失业、灾害及丧失劳动能力等情况下，从国家和社会获得物质帮助；使全体社会成员的生活水平和生活质量，能够随着生产力水平的发展而得到不断提高的制度体系。社会保障制度是现代社会政策和社会立法的重要组成部分。

第一节 社会保障的内涵及其基本理论

一 社会保障的内涵

现代意义上的社会保障制度是在农业社会向工业社会迈进的过程中产生和发展起来的。社会保障的内涵随着其理论和制度的不断发展而不断变化。但是，时至今日国内外对社会保障内涵的界定意见仍然尚未达成一致，其主要原因是：①社会保障的涵义本身是随着时代的变化而不断变化的；②世界各国均根据本国的国情、传统、需要和理解对社会保障作出解释。

“社会保障”一词始见于 1935 年美国的《社会保障法》，当时美国人创造“社会保障”这个词，是为了以其全民化和统一管理的特点，与德国俾斯麦政府于 1883 年首创的职业化和分散管理的社会安全制度相区别。《美国社会福利词典》解释，社会保障是对国民可能遇到的各种危险，例如疾病、老年、失业等加以

防护的社会安全网。

1942年，被誉为“福利国家之父”的英国教授贝弗里奇在其《社会保障与相关服务报告书》中，将社会保障视为“公共福利计划”，认为社会保障是指人民在失业、疾病、伤害、老年以及家主死亡、薪资中断时，国家予以生活经济保障，并辅助其生育婚丧等意外费用的经济保障制度。

德国作为现代社会保险制度的发祥地，则按照市场经济的观点将社会保障视为社会公平和社会安全制度，其代表人物经济学家艾洛德（1897—1977）认为：社会保障是为竞争中的不幸失败者或失去竞争能力的人提供基本生活保障的、具有互助性质的安全制度。

日本1950年“社会保障制度审议会”确定的社会保障定义为：“指对于疾病、负伤、分娩、残疾、死亡、失业、多子女及其他原因造成的贫困，从保险方法与直接的国家负担上，寻求经济保障的途径。”

我国在改革开放以前，很少有人将社会保障作为一个学术理论问题进行全面深入的研究，在翻译国外的有关论著时，用词也很不规范，例如常将“社会保障”与“社会保险”混为一谈。改革开放以来，我国从经济体制改革配套工程的角度开始认真研究社会保障制度并着手构建社会保障体系，关于其内涵也在不断完善之中。其中比较权威的是李沛瑶、崔乃夫任编委会主任的《中国社会保障制度总览》所作的定义：“社会保障制度，也称社会安全制度，是指国家为公民提供一系列基本生活保障，使公民在年老、疾病、失业、灾害及丧失劳动等情况下，从国家和社会获得物质帮助的制度。”

国际劳工组织一直关注全球社会保障制度的发展，注重对社会保障的理论研究。20世纪30年代中期，国际劳工组织组织的10名专家在对发达国家社会保障的发展进行调查研究后，撰写了题为《21世纪社会保障展望》的报告，其中对社会保障的内

涵进行了阐述，报告认为：“社会保障的目标不止于防止或减轻贫困，应更为广泛。它反映着一种最广义的社会保障意志，它的根本宗旨是使个人和家庭相信他们的生活水平和生活质量会尽可能不因任何社会和经济上的不测事件而受很大的影响。这就不仅是在不测事件中或已出现不测事件时解决困难，而且也要防范于未然，帮助个人和家庭在面临未来能避免和不可避免的伤残和损失的时候，尽可能做到妥善安排。因此，社会保障需要的不仅仅是观念，而且还需要广泛的医疗和社会服务。”这种观点目前在世界上得到了最广泛的认同。现代社会保障对保障对象所提供的保障方式不再仅仅是社会救助，不再仅仅是社会保险，同时包含着广泛的、具有实际意义的社会服务。

二 社会保障的学科属性与理论基础

社会保障学还是一个正在逐步探索、完善的年轻学科，人们将社会保障作为一门学科进行系统研究的时间还很短，理解还很不成熟。社会保障制度是各国社会经济发展到一定阶段的产物，是各国社会经济、政治、文化以及伦理道德等诸多因素作用的结果，社会保障基本理论的发展也经历了一个历史的过程。

关于社会保障的学科属性，目前是一个颇有争议的话题。从社会保障的行为看是社会控制，其内容是解决特定的各种社会问题，它应该属于社会学的范畴；从社会保障的资金筹集到支付的过程看，其实质上是国民收入的分配与再分配过程，因此，其可属于经济学范畴；但是，社会保障的直接目的为社会稳定发展服务，是国家通过法律强制实施的社会政策，其似乎又应属于政治学范畴等等，所以，社会保障学科既不能简单地归入社会学范畴或经济学范畴，也不能圈归为政治学范畴，从其学科性质来看，是经济学、政治学和社会学三者的交叉学科，是一门在社会学、经济学、政治学的基础上逐步发展起来的、独立的、处于应用层次的社会科学。同时，不同的学科又在从不同的学科视角研究社会保障。在西方经济学中，不同的经济学流派从不同的角度研究

社会保障，形成了西方社会保障经济理论。我们不妨按其发展过程作一个简单的描述。

（一）西方早期的社会保障理论

西方社会保障制度最早的理论渊源可以追溯到亚当·斯密，他在《国民财富的性质及其原因的研究》一书中，在工程费用和教育费用的论述中体现了初步的社会福利思想，他认为一只“看不见的手”在推动个体利益和社会福利的共同增长，从而会实现社会整体福利水平的提高。斯密意识到社会整体福利水平依赖于个体利益的增加，要促进社会整体福利水平的提高，必须首先实现个体利益的最大化。

第一个系统化地阐述社会保障经济思想的是德国的新历史学派。新历史学派提出了“福利国家”的思想，主张国家应管理社会经济生活，担负起“文明福利”的职责。其通过对德国面临的劳资问题困扰的分析，强调建立社会保障制度的客观必然性。其主要代表人物施穆勒指出，国家是人们在道义上的结合，国家可以通过办理社会保险来协调劳资之间的矛盾，并把政府对经济的调节、公共工程设施、维持就业的措施以及政府的社会保障支出，看成是“福利国家”的象征。主张国家通过立法，实行包括社会保险、孤寡救济、劳资合作等一系列社会保障政策以缓和社会矛盾。新历史学派的另一个代表人物瓦格纳在其财政理论中首次主张以租税作为财政再分配的工具，以降低贫富的不平等。这一理论对 19 世纪 80 年代德国俾斯麦时期的社会保障实践产生了重要影响。

这一时期的社会保障经济理论主要针对当时的劳资矛盾和工业化初期的贫困和疾病问题提出，其目的主要是“救残补缺”和缓和阶级矛盾。但是，他们所论述的通过政府行为来举办社会保障和通过国家立法来实施社会保障的思想，为社会保障经济理论的进一步发展奠定了理论基础。

（二）福利经济学的社会保障理论

1. 庇古的社会保障理论

1912年，英国经济学家庇古出版了《财富和福利》一书，1920年又把该书扩充为《福利经济学》，这本书系统地阐述了福利经济学理论。庇古主张国家实行养老金制度和失业救助制度。福利经济学运用边际效用递减规律，以18世纪末和19世纪初英国学者边沁的功利主义理论为基础，依据边沁所提出的“最大多数人的最大福利”这一功利原则论述了社会保障政策的经济意义。庇古假定在收入分配中有一个货币收入的边际效用递减规律起作用，这样，同一英镑的收入对穷人和富人的效用是不相同的，穷人一英镑收入的效用大于富人一英镑收入的效用。因此，具有收入再分配性质的社会保障政策可以扩大一国的“经济福利”。因为收入再分配过程中穷人得到效用的增加要大于富人效用的损失，社会总效用会增加，因此，庇古认为收入转移的途径是向收入高的富人征收累进所得税，为低收入劳动者增加失业补助和社会救济，以实现收入的均等化，从而增加普遍的福利效果；可以增加必要的货币补贴，改善劳动者的劳动条件，使劳动者的患病、残疾、失业和年老者能得到适当的物质帮助和社会服务；可以实行普遍养老金制度，或按最低收入进行普遍补贴的制度，通过有效的收入转移支付，以实现社会公平。庇古强调资源配置最优配置政策是增进经济福利的一项重要政策，因而国家必须采取一定的干预措施来促进生产资源的优化配置，推动国民收入的增长，最终使一国的经济福利有所增加。

福利经济学的社会保障经济理论以社会公平为出发点，集中论证了社会福利最大化的实现问题。其理论较为成熟而且较为系统。其理论和政策的出发点是社会公平和收入的“均等化”，具体实现途径是通过社会保障政策来实现收入的“均等化”，最终提高社会的普遍福利；在分析方法上，采用了边际分析法，增加了理论分析的动态性和合理性；在实施手段上，提出了累进所得税原则和个人间收入转移支付制度，形成了富有特色的“劫富济贫”思想，这一思想直到今天仍被世界各国社会保障的实践所采用。

2. 新福利经济学的社会保障理论

在 20 世纪 30 年代发展起来的新福利经济学，仍以边际效用价值理论为基础，采用效用序数论，围绕怎样实现社会福利的最大化问题建立了社会保障经济理论。其内容主要有：

(1) 最优条件论。这一理论最初是由帕累托提出来的。帕累托最优是福利经济学的核心概念之一，新福利经济学的主要内容都是围绕这一概念发展演变而来的。帕累托认为在收入一定的前提下，生产和交换情况的改变能使每个人的福利都增加，则社会福利一定增大。如果有些人的福利增加，而其他人的福利未减少，那么社会福利也增大了。新福利经济学发展了帕累托的最优条件论，认为交换的最优条件是指在完全竞争的市场经济中，交易双方通过交换而使彼此得到最大满足的条件。生产的最优条件是指在完全竞争的市场经济中，生产要素最有效地配置，使产品最有效地生产出来的条件。生产和交换最优条件的结合是同时满足交换最优条件和生产最优条件要求的前提。当两个条件同时成立时，消费者、生产者和社会全体成员达到了社会福利的最大限度。新福利经济学的最优条件论是要通过资源的最优流动，实现资源最优配置，达到社会福利的最大化。

(2) 补偿原则论。帕累托最优的标准在现实中很难达到，一些经济政策的制定很可能引起生产、消费、分配和交换的变化，使某些人的处境改变一些，而同时使另外一些人的处境变坏一些。因此，西方福利经济学家们认为帕累托标准太苛刻，不具有广泛的实用性。于是卡尔多和希克斯等人在 20 世纪 30 年代末期提出了“假想的补偿原理”。“补偿原理”的实质是，如果部分社会成员经济状况的改善不会同时造成其他社会成员状况的恶化，社会福利就会增加。根据这一原理，应通过赋税政策和价格政策进行调整，从受益者那里取走一部分补偿受损失者。如果补偿后还有剩余则意味着社会福利增加了，这样的国家干预才是合理的。补偿原则论为西方国家通过经济干预措施来实施社会保障提

供了一种理论依据。

(3) 社会福利函数。这是由萨缪尔森和伯格森等人所建立的。萨缪尔森等人认为：生产与交换固然应符合最适度条件，但生产与交换达到最适度条件并不表明社会福利达到了最大化。经济效率是福利最大化的必要条件，合理分配是最大福利的充分条件，将所有分配方面及其他支配福利的因素一并列入，编制一种“社会福利函数”，当这个函数达到最大值时，才算达到了社会福利最大化。“社会福利函数”理论认为：社会福利和影响社会福利的各种因素之间存在一定的函数关系，这些不同的因素可能有不同的配合，在一定的收入分配条件下，社会福利的最大化就在于个人对不同配合的选择，个人的自由选择是决定个人福利最大化的重要条件，而社会福利又总是随着个人福利的增减而增减。因此要使社会福利最大化，政府应当保证个人的自由选择，进行“合理”的收入分配。“社会福利函数”理论多年来一直在福利经济学中处于支配地位，而在现实中却很难进行把握。

(三) 凯恩斯主义的社会保障理论

20世纪30年代，爆发了席卷资本主义世界的经济危机，西方主要资本主义国家社会矛盾异常尖锐。在这种形势下，一些政治家和学者把摆脱经济、政治危机的措施与“福利国家”联系在一起。产生于20世纪30年代大萧条之中的凯恩斯主义经济学，以需求管理为基础建立了其社会保障经济理论，主要对建立保障制度的必要性及其实施效用作了深入分析，为当时西方资本主义国家建立社会保障制度提供了理论依据。

凯恩斯在其成名作《就业、利息和货币通论》一书中提出通过国家干预、扩大公共福利支出和公共基础设施建设等措施刺激需求增长。其认为，一国的生产和就业状况主要取决于有效需求，但是资本主义市场经济由于边际消费倾向的递减、资本边际效率递减及“流动性偏好”三大心理规律的作用，会经常出现有效需求不足，从而导致经济危机与失业的发生。因此国家必须对

自由市场经济进行干预，运用财政政策，通过政府有目的的和有意识的财政支出与收入来影响消费需求。虽然凯恩斯本人没有直接提出社会保障的思想，但其理论体系和分析方法却为社会保障制度对市场经济的均衡效应提供了广阔的视野。

（四）二战以后西方的社会保障理论

二战以后，西方经济学在批判地发展凯恩斯经济理论的过程中，对社会保障经济理论又有了一些新的见解，这些典型的论述主要体现在新剑桥学派、货币主义和供给学派的思想体系中。

1. 新剑桥学派的社会保障理论

二战以后流行于英国的新剑桥学派主要从收入再分配的角度出发，认为分配失调是资本主义一切社会问题的症结所在，论证了社会保障实施的必要性。其代表人物罗宾逊夫人从资本主义收入分配的不合理性出发，主张国家实行包括福利政策在内的一系列抑制高收入的过分增加，给低收入者以救济，发展公共服务，增加公众福利的社会保障政策。主张用累进税改变分配结构，给低收入家庭以补助，加强社会福利措施等以解决国民收入分配不均的问题。

2. 货币主义的社会保障理论

其代表人物弗里德曼认为：高效率来自市场竞争，如果对低收入者给予“最低生活水平维持制度”，会挫伤人们的劳动积极性，最终有损于自由竞争和效率。因此，弗里德曼既反对凯恩斯对低收入者发放差额补助的社会保障制度，但是同时认识到完全取消又会遭到公众的反对。为了既救济贫困，又不损害竞争和效率，弗里德曼主张采用负所得税的社会保障措施。通过负所得税，既帮助低收入者维持最低生活水平，又不挫伤人们的工作积极性。

3. 供给学派的社会保障理论

供给学派从其自由主义原则出发，指责美国自 20 世纪 30 年代以来形成的社会保障制度给政府财政背上了沉重的负担，是造成财政赤字的主要原因。他们指责社会保险事实上会削减个人储

蓄，抑制人们的工作积极性；失业保险鼓励人们失业，使政府财政连年出现赤字，有加剧通货膨胀的危险。因此主张大幅度削减政府开支，而对社会保障计划进行改革，采取“紧急援助、严格的福利和对儿童补贴相结合”的制度，从而鼓励就业，提高生产率，减少政府开支。同时主张通过人寿保险来弥补社会保险的不足。

在上述三种理论中，后两者主要是针对凯恩斯主义经济理论的失灵和西方福利型社会保障制度的危机提出的，他们以经济效率原则为出发点，提出了削减社会保障支出的政策建议，并在西方各国社会保障制度的改革实践中得到了广泛采纳和运用。

第二节 现代社会保障的功能

一 现代社会保障对“家庭保障”的替代

现代社会保障制度是顺应生产社会化的需要而产生的。在工业革命以前，人类社会经历了漫长的以农业、手工业为主体的自然经济、小商品经济的历史阶段，在这一漫长的历史阶段中，作为社会细胞的家庭与自然经济、小商品经济相适应，既是生产单位又是消费单位，同时也是社会个体毕生的“保障单位”，它涵括着生产、生育、抚养、赡养、抵御各类风险等功能，几乎担负了社会个体生、老、病、死的全部责任，形成了一个以血缘姻缘关系为基础、以生产活动为纽带坚固的家庭保障体系。始于18世纪60年代的欧洲工业革命给社会带来了巨大的冲击，资本主义机器大工业替代了工场手工业的生产方式。物质资料生产的社会化，以其产品的低成本、高质量和生产的高效率在竞争中彻底摧毁了以家庭为基本生产单位的自然经济基础，以机器大工业为特征的工厂替代了家庭作坊，成为社会生产的基本单位。

机器大工业的生产方式和与之相适应的商品经济的运行，一方面，以机器生产的方式吞并了小商品生产者的生产资料，将劳

动者吸纳到企业中从事生产劳动，批量生产商品，使家庭固有的生产职能受到了极大的削弱；另一方面，商品经济内在规律作用的发挥，往往会使劳动者因自身的素质、生产周期的影响，或受雇企业生产状况的影响陷入失去工作岗位、丧失劳动收入的困境。作为单独的生产单位——家庭所占有生产资料的丧失和作为企业雇佣劳动者工作岗位的丧失，意味着家庭完全丧失了必需的经济收入，意味着家庭不再有能力负担家庭成员生、老、病、死责任的能力，不再拥有抵御各类风险的能力。“家庭保障”土崩瓦解了！劳动者处于种种风险之中。

早在以家庭保障为基本保障形式的小商品经济生产条件下，由于价值规律在小商品经济条件下内在作用的发挥，以及阶级社会制度对统治者利益的维护，两极分化日趋严重，不少家庭已难于担负保障家庭成员基本生活需求的重任，于是出现了邻里互助保障、行业同仁互助保障等形式。同时一些有钱人和官府临时性的救助、施舍逐步演变为宗教慈善事业，形成了传统的社会保障形式：宗教慈善保障。在家庭保障为基本保障形式的条件下，这些保障形式成了家庭保障的重要补充。在家庭保障彻底解体，劳动者面临失业、老年、疾病、灾害、伤残等风险，无力赡养老人、抚育幼儿、让子女接受教育的情况下，作为家庭保障补充的传统的社会保障已无能为力，因此，现代社会保障应运而生，在替代家庭保障的同时，还在社会的运行和发展中不断扩展并发挥着重要的功能。

二 现代社会保障的功能

现代社会保障替代家庭保障，发挥维持社会良性运行的积极作用，这种作用，正是现代社会保障功能的发挥。现代社会保障的功能是指社会保障及其各子系统、具体项目在实施过程中发挥出来的实际效能和作用。社会保障作为社会的重要运行机制是在政府的主导和广泛介入下发挥作用的。从总体上看，现代社会保障在保障人民基本生活、维护社会公平、保持社会稳定、促进社