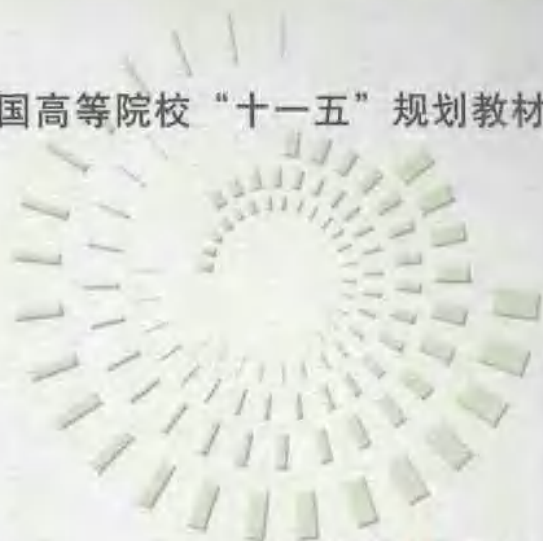




全国高等院校“十一五”规划教材




薛兴利◎主编

人文·社会科学类专业用

社会保障概论



SHEHUI BAOZHANG GAILUN

 中国农业出版社

全国高等院校“十一五”规划教材

社会保障概论

人文社会科学类专业用

薛兴利 主编

中国农业出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

社会保障概论/薛兴利主编. —北京: 中国农业出版社,
2007. 7

全国高等院校“十一五”规划教材

ISBN 978-7-109-11683-2

I. 社… II. 薛… 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 (2007) 第 083084 号

中国农业出版社出版

(北京市朝阳区农展馆北路 2 号)

(邮政编码 100026)

责任编辑 杨锡庆

中国农业出版社印刷厂印刷 新华书店北京发行所发行

2007 年 7 月第 1 版 2007 年 7 月北京第 1 次印刷

开本: 720mm×960mm 1/16 印张: 20

字数: 350 千字

定价: 27.00 元

(凡本版图书出现印刷、装订错误, 请向出版社发行部调换)

内 容 简 介

本教材全面系统地介绍了社会保障的基本理论与基本知识,并对国内外特别是我国社会保障制度的实践情况进行了阐明。其主要内容有:绪论;社会保障制度;社会保障基金;社会保障管理体制;养老保险;医疗保险;失业社会保险;工伤社会保险;社会救助;社会福利;优抚安置;我国农村社会保障制度。

本教材具有内容系统、新颖、理论与实践有机结合、语言精炼、通俗易懂的显著特点,既可作为普通高等院校人文社会科学类专业教材使用,也可作为社会保障理论工作者和实际工作者研究和学习的参考书。

主 编 薛兴利 (山东农业大学)

副主编 李 放 (南京农业大学)

许文兴 (福建农林大学)

参 编 滕建华 (东北农业大学)

郑 军 (山东农业大学)

许彦彬 (泰山医学院)

李义波 (南京农业大学)

前 言

近些年来，随着我国社会主义市场经济体制的不断改革与完善，一方面，我国社会保障制度的改革越来越深化，从而出现了一些新情况、新问题；另一方面，理论工作者也越来越重视对社会保障理论与实践的研究，形成了不少研究成果。与此同时，社会保障课程也成为了人文社科相关专业普遍开设的重要课程。然而，我国的社会保障课程建设仍处于起步阶段，学科体系仍不够成熟，我国社会保障制度改革的实践情况与理论研究成果也未能及时、准确予以反映。正是为了适应这一社会经济改革与发展和课程建设的需要，在农业部与中国农业出版社的组织下，我们普通高等院校从事人文社科教学的同仁共同编写了全国高等院校“十一五”规划教材——《社会保障概论》这本书。

本教材共分12章。第一~四章从总体上、第五~十二章从具体各项目上介绍了社会保障的基本理论与基本知识，并对国内外特别是我国社会保障制度的实践情况进行了阐明。本教材有以下显著特点：①内容新颖。既参考、吸收了国内外社会保障教材的优点，又能反映社会保障学科发展的新理论、新知识、新成果。②理论与实践有机结合。既注重社会保障一般理论与知识的阐明，形成了会面、系统、科学的社会保障理论体系，又能运用其理论对国内外特别是我国社会保障制度建设情况进行剖析，提出改革与完善的对策，适应了素质教育的需要。③语言精炼，通俗易懂。

本教材的编写是集体智慧的结晶。山东农业大学经济管理学院薛

兴利教授编写了第一、二章；南京农业大学公共管理学院李放教授编写了第七、八章；福建农林大学人文社科学院许文兴教授编写了第十、十二章；东北农业大学人文学院滕建华教授编写了第三、四章；山东农业大学经济管理学院郑军副教授编写了第九、十一章；泰山医学院管理学院许彦彬副教授编写了第五章；南京农业大学人文学院李义波副教授编写了第六章。初稿完成后，编者相互进行了修改，最后由薛兴利统稿、定稿。

本教材参考了大量国内外文献资料，特向各位文献资料的作者表示衷心的感谢！

本教材既可作为普通高等院校人文社会科学类专业教材使用，也可作为社会保障理论工作者和实际工作者研究和学习的参考书。

由于水平有限，书中难免存在不足之处，真诚欢迎广大读者批评指正，以便今后修改提高。

薛兴利

2007年4月

目 录

前言

第一章 绪论	1
第一节 社会保障概述	1
一、社会保障的含义	1
二、社会保障的内容	3
三、社会保障的特性	6
第二节 社会保障的功能与原则	8
一、社会保障的功能	8
二、社会保障的原则	10
第三节 社会保障的理论基础	13
一、社会保障的思想渊源	13
二、社会保障的理论依据	17
本章小结	25
复习思考题	25
第二章 社会保障制度	26
第一节 社会保障制度的产生与发展	26
一、西方社会保障制度的产生与发展	26
二、社会主义国家社会保障制度的产生与发展	29
第二节 社会保障制度的模式	32
一、社会保障制度一般模式的划分	32
二、社会保障制度的主要实践模式	34
第三节 国际社会保障制度的经验、教训与改革	39
一、国际社会保障制度建设的经验	39
二、国际社会保障制度的教训	40
三、国际社会保障制度的改革	42

第四节 我国社会保障制度	45
一、我国社会保障制度的产生与发展	45
二、我国社会保障制度存在的问题	50
三、进一步改革与完善我国社会保障制度的对策	52
本章小结	54
复习思考题	54
第三章 社会保障基金	55
第一节 社会保障基金概述	55
一、社会保障基金的含义	55
二、社会保障基金的特点	56
三、社会保障基金的作用	57
第二节 社会保障基金的筹集	58
一、社会保障基金的来源	58
二、社会保障基金的筹集原则	63
三、社会保障基金的筹集方式	64
第三节 社会保障基金的运营与使用	66
一、社会保障基金的运营	66
二、社会保障基金的使用	69
第四节 社会保障基金的管理	72
一、社会保障基金管理的含义	72
二、社会保障基金管理的目标和原则	73
三、社会保障基金管理模式及其比较	73
本章小结	75
复习思考题	75
第四章 社会保障管理体制	76
第一节 社会保障管理体制概述	76
一、社会保障管理体制的构成	76
二、社会保障管理体制的模式	78
三、社会保障管理体制的发展趋势	80
四、我国社会保障管理体制	81
第二节 社会保障的管理机构	86
一、社会保障管理机构设置的模式	86

二、我国社会保障管理机构设置状况及改革	90
第三节 社会保障的法制建设	92
一、社会保障与社会保障法	92
二、社会保障法的基本原则和基本内容	93
三、我国社会保障法的构想	95
本章小结	97
复习思考题	97
第五章 养老保险	98
第一节 养老保险概述	98
一、养老保险的含义	98
二、养老保险的特征	98
三、养老保险的重要意义	99
第二节 养老保险的基本内容	100
一、养老保险的受保对象	100
二、养老保险的享受条件	101
三、养老保险待遇	103
四、养老保险基金	105
五、养老保险的管理	109
第三节 国外养老保险模式及其比较	110
一、国外养老保险的模式	110
二、国外养老保险比较	111
第四节 我国养老保险制度	114
一、我国社会养老保险制度的建立与发展	114
二、我国养老保险的主要内容	117
三、我国现行养老保险制度存在的主要问题	122
四、我国养老保险制度的改革与完善	124
本章小结	128
复习思考题	128
第六章 医疗保险	129
第一节 医疗保险概述	129
一、医疗保险的概念	129
二、医疗保险的特点	130

三、医疗社会保险的重要作用	131
第二节 医疗社会保险的基本内容	132
一、医疗社会保险的种类	132
二、医疗社会保险的实施范围	132
三、医疗社会保险费的筹集	133
四、医疗社会保险基金的管理	135
五、医疗社会保险的待遇	135
第三节 国外医疗社会保险模式及其比较	137
一、国外医疗社会保险制度的产生和发展历程	137
二、国外医疗社会保险模式	139
三、国外医疗社会保险模式的比较	146
第四节 我国医疗社会保险制度	148
一、我国传统医疗社会保险制度的产生与发展	148
二、我国传统医疗社会保险制度存在的主要问题	149
三、我国医疗保险制度的改革	151
本章小结	154
复习思考题	154
第七章 失业社会保险	155
第一节 失业社会保险概述	155
一、失业	155
二、失业社会保险的概念和特点	157
三、失业保险的类型	158
四、失业保险的作用	159
第二节 失业社会保险的基本内容	161
一、失业保险的对象与范围	161
二、享受失业保险的资格条件	162
三、失业保险的待遇	164
四、失业保险基金	166
五、失业保险的管理体制	168
六、失业保险制度面临的挑战和改革	168
第三节 我国失业社会保险制度	170
一、我国失业保险制度的产生与发展	170
二、我国失业保险制度的主要内容及特征	173

三、我国失业保险制度面临的挑战与存在的问题	175
四、我国失业保险制度的改革与完善	177
本章小结	179
复习思考题	180
第八章 工伤社会保险	181
第一节 工伤社会保险概述	181
一、工伤社会保险的含义与形成过程	181
二、工伤社会保险的原则及特征	183
三、工伤社会保险的重要意义	184
第二节 工伤社会保险的基本内容	185
一、工伤保险的范围	185
二、工伤保险的待遇	188
三、工伤保险基金	191
四、工伤保险的管理与监督	193
第三节 我国工伤社会保险制度	194
一、我国工伤保险制度的产生与发展	194
二、我国工伤保险存在的问题	196
三、我国工伤保险制度的改革与完善	198
本章小结	199
复习思考题	202
第九章 社会救助	203
第一节 社会救助概述	203
一、社会救助的概念	203
二、社会救助的特点	204
三、社会救助的作用	205
第二节 社会救助的原则与内容	205
一、社会救助的原则	205
二、社会救助的内容	206
第三节 我国社会救助制度	216
一、我国社会救助制度的产生与发展	216
二、我国社会救助制度存在的主要问题	218
三、我国社会救助制度的改革与完善	220

第四节 我国城镇最低生活保障制度	222
一、我国城镇最低生活保障制度的现状	222
二、我国城镇最低生活保障制度存在的问题	224
三、我国城镇最低生活保障制度的改革与完善	226
本章小结	227
复习思考题	228
第十章 社会福利	229
第一节 社会福利概述	229
一、社会福利的概念	229
二、社会福利的特点	231
三、社会福利的性质	232
四、社会福利的内容	233
第二节 我国社会福利制度	235
一、我国社会福利制度的产生与发展	235
二、我国社会福利制度的基本内容	237
三、我国社会福利制度存在的问题	240
四、我国社会福利制度的改革与发展	242
本章小结	246
复习思考题	246
第十一章 优抚安置	247
第一节 优抚安置概述	247
一、优抚安置的含义	247
二、优抚安置的特征	248
三、优抚安置的意义	249
第二节 优抚安置的条件与内容	250
一、优抚安置的条件	250
二、优抚安置的内容	251
第三节 我国优抚安置制度	252
一、我国优抚安置制度的产生与发展	252
二、我国优抚安置制度的主要内容	255
三、我国现行社会优抚安置资金的来源与使用	265
四、我国优抚安置制度的改革与完善	267

本章小结	270
复习思考题	270
第十二章 我国农村社会保障制度	271
第一节 我国农村社会保障制度概述	271
一、我国农村社会保障制度的产生与发展	271
二、我国农村社会保障制度的基本内容	274
三、我国农村社会保障制度存在的问题	275
四、我国农村社会保障制度改革与完善的必要性	277
五、改革与完善我国农村社会保障制度的对策	278
第二节 我国农村社会养老保险制度	280
一、我国农村社会养老保险制度状况	280
二、建立健全我国农村社会养老保险制度的必要性	282
三、建立健全我国农村社会养老保险制度的对策	283
第三节 我国农村合作医疗保险制度	285
一、我国农村合作医疗保险制度的产生与发展	285
二、我国新型农村合作医疗制度的主要内容	287
三、我国新型农村合作医疗制度存在的主要问题	290
四、我国新型农村合作医疗制度的改革与完善	292
第四节 我国农村最低生活保障制度	294
一、我国农村最低生活保障制度的现状	294
二、我国农村最低生活保障制度存在的问题	295
三、我国农村最低生活保障制度的改革与发展	297
本章小结	299
复习思考题	300
主要参考文献	301

第一章 绪 论

重点提示：本章是全书的开篇、基础。通过本章的学习，应比较准确地把握社会保障的含义、内容、特性、功能与原则，并在明确了中西方社会保障思想渊源的基础上，掌握西方主要社会保障理论或学说和马克思主义关于社会保障的相关理论。

第一节 社会保障概述

一、社会保障的含义

(一) 保障的含义及其演变形式

保障就是保护人们的生命健康、安全、财产等不受侵害。在原始社会，几乎谈不上什么保障，从奴隶社会开始才有一定保障，发展到今天则是项目齐全，内容广泛。从整个历史发展来看，主要有以下保障形式：

1. **主从保障** 指在奴隶社会，奴隶的生活保障完全由其主人奴隶主负责而形成的保障。

2. **家庭保障** 指依靠血缘关系由家庭成员组成的自我经济保护。在农业社会里，家庭是社会的基本经济单位，家庭成员的生老病死等主要依赖于家庭亲属的保障。这在封建社会里尤为突出。

3. **互助保障** 指劳动者与社会成员之间的相互济困式的保障。多流行于一些互助组织，如“共同救济会”、“预防互助会”，后发展为商业保险等。

4. **慈善救济保障** 指社会上成立的一些慈善机构对贫困社会成员的救助。它常与宗教结伴而行，在古今中外都十分流行，但其保障是十分有限的。

5. **国家救济保障** 指国家通过征税或征粮的形式取得一部分社会积累，在重大灾害事故、经济危机发生时，政府出面对有困难的社会成员进行的救助。如我国古代王朝兴建“太平仓”、“义仓”，以备荒救灾；现在的居民最低生活保障制度亦属此类。

6. **社会保障** 它综合上述互助保障、社会救济等优点，由国家立法和组织

实施，成为历史上最大的保障形式。

（二）社会保障的含义

1. 国外社会保障的含义 “社会保障”一词源于英文“Social security”，原意是“社会安全”，它最早使用于美国1935年颁布的《社会保障法》，由于其简明扼要，表达确切，得到广泛采用。1941年《大西洋公约》中也使用了这一概念。1944年第26届国际劳工大会发表《费城宣言》，表示国际组织正式采纳这一名词。对于社会保障的具体定义，不同国家有不同表述，但以国际劳工组织的表述更具权威。1989年国际劳工局社会保障司对社会保障的定义为：社会通过一系列的公共措施来向其成员提供保护，以便与由于疾病、生育、工伤、失业、伤残、年老和死亡等原因而丧失收入或收入大幅度减少而引起的经济和社会灾难进行斗争，并提供医疗和对有子女的实行补贴的办法。这一定义应包括如下意思：①社会是举办和实施社会保障的主体；②社会保障必须通过建立一系列的公共设施来实现；③社会保障的对象是社会全体成员；④社会保障的目标是防止因疾病等原因而导致的工作停止或大量减少收入造成经济和社会困难，并为其提供医疗以及为有子女的家庭提供补助金等。其实质是为社会提供一种稳定机制。

2. 国内社会保障的含义 我国是在1986年六届人大四次会议通过的第七个五年计划中首次使用“社会保障”一词。在我国理论界，对社会保障的解释也不相同，形成了一些不同意见。归纳起来，社会保障是指通过立法，对社会上发生年老、疾病、伤残、死亡、生育、失业、灾害或其他风险的社会成员给予经济、物质及服务等的帮助，以保障其基本生活需要的社会行为、制度及事业的总称。这一定义应包括以下含义：

（1）社会保障的责任主体是国家或政府。国家是对社会进行管理的最高权力机关，政府是具体执行国家权力的行政机构。在现代社会，国家或政府对社会成员的基本生活实施保障是义不容辞的职责，公民享受社会保障是法律赋予的基本权利。在社会保障过程中，保障的方式和形式、保障的标准、保障的时限等都是由国家或政府确定的，并由国家或政府组织实施的，国家和政府在社会保障过程中总是处于主导的、决定的地位。

（2）社会保障的对象是全体社会成员。社会保障制度的出现和存在是以风险的存在为前提的，而风险是社会上每个人都会遇到的。特别是在现代社会里，每个社会成员都可能面临疾病、年老、伤残、死亡、生育、灾害等社会、自然、经济等风险，出现生存困难的情况，需要社会给予相应的经济、物质或服务帮助，一种完善的社会保障制度应把全体社会成员列为保障对象，每一个社会

成员也都有权通过社会保障体系得到基本生活的保障。当然，并不是所有社会成员必然会得到经济、物质或服务的实际帮助，而是在出现上述风险，符合法律规定标准时才可得到实际帮助，但这对所有社会成员来说都应是有了保障。

(3) 社会保障的目标是保障社会成员的基本生活。就是说，为社会成员提供的社会保障不是使其生活更加富裕，而是只为其基本生活提供安全保障，以确保其不因风险发生时而陷入生存困难。

(4) 社会保障的目的是促进社会的稳定和谐。社会保障就是要通过物质利益的调节来使各种社会关系处于一种稳定的、和谐的状态，避免社会成员收入差距过大引起社会动荡。

(5) 社会保障的依据是国家立法。由于社会保障是一种以稳定和谐社会关系为目的的利益调节行为，它的资金供给者与直接受益者往往是分离的，其实施必须借助于强制性的法律和行政手段。世界各国建立社会保障制度的成功经验都是以立法为先导，通过强制性立法建立统一的社会保障体系，用法律的形式明确各方的权利与义务关系。只有这样，才能确保制度的顺利进行，也才能实现社会的公平。

(6) 社会保障既是一种社会行为，也是一种社会经济制度和社会事业。社会保障是国家通过立法实施的，对发生生存困难的社会成员提供基本生活保障的一种社会行为。社会保障制度则应该是规范这种行为的法律规范、政策及其实施办法的总称。

二、社会保障的内容

受不同时期社会经济发展水平及对社会保障权利的理解不同的影响，各个国家或地区社会保障的内容也有所不同。

(一) 国外社会保障的主要内容

1. 国际劳工组织规定的社会保障的主要内容 根据 1952 年第 35 届国际劳工大会通过的《社会保障（最低标准）公约》的规定，现代社会保障主要包括 9 项内容：医疗津贴、疾病津贴、失业津贴、老龄津贴、工伤津贴、家庭津贴、生育津贴、残疾津贴和遗属津贴。根据公约规定，一个国家只要实行了三种津贴（其中至少包括一种最主要的津贴）就可以被认为是已经建立了社会保障制度。依据当时的标准，所谓已建立社会保障制度的国家之间，社会保障的覆盖范围和保障水平就已经存在很大差别。此后的半个世纪中，社会保障事业在不同的国家和地区又有很大发展，各国根据各自的经济实力以及对公民权益的理