




中国劳动关系学院精品系列教材

# 社会保障 概论

曾煜 编著

 中国劳动社会保障出版社

中国劳动关系学院精品系列教材

# 社会保障概论

曾煜 编著

中国劳动社会保障出版社

ISBN 7-5045-9788-9  
010-64924622

图书在版编目(CIP)数据

社会保障概论/曾煜编著. —北京:中国劳动社会保障出版社, 2008

中国劳动关系学院精品系列教材

ISBN 978-7-5045-6976-9

I. 社… II. 曾… 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(2008)第 045041 号

**中国劳动社会保障出版社出版发行**

(北京市惠新东街1号 邮政编码:100029)

出版人:张梦欣

\*

北京市艺辉印刷有限公司印刷装订 新华书店经销

787毫米×1092毫米 16开本 18.25印张 306千字

2008年5月第1版 2008年5月第1次印刷

定价:28.00元

读者服务部电话:010-64929211

发行部电话:010-64927085

出版社网址: <http://www.class.com.cn>

版权专有 侵权必究

举报电话:010-64954652

# 中国劳动关系学院精品系列教材编委会

**主任** 孙宝树

**副主任** 颜 辉 李德齐 冯同庆 沈琴琴

杨汉平

**秘书长** 黄河涛

**成 员** (以姓氏笔画为序)

乔 健 刘玉芳 孙德强 纪 元

李 双 李华东 吴亚平 余云霞

张方伟 郑 桥 孟燕华 姜 颖

黄任民 曹延平 崔生祥 彭恒军

**联络员** 邓 海 刘志宏

## 会委编社发限有 内 容 简 介 系关内我國中

本书在吸收众多同类教材优势的基础上，致力于较完整地介绍社会保障的系统理论知识以及实务体系。全书共 16 章，分为三大部分：第一部分为基础理论篇，第二部分为制度实践篇·社会保险，第三部分为制度实践篇·社会保障制度的其他项目。各章之间依据绪论、历史发展、基金、管理、立法以及社会保障制度框架下的具体项目这样一个内在的逻辑体系设置，基础知识及理论框架完整，内容丰富。

社会保障的理论与实践直接反映改革的进程，具有极强的时效性，本书介绍了社会保障领域最新的研究成果，包括国内外理论研究发展动态及改革举措，目前社会保障领域的一些热点、难点以及有争议的问题等，力求内容新颖，与时俱进。

社会保障是一门理论性和实践性都很强的学科，本书在阐述理论的同时，也突出了社会保障的政策性和实践性，精选了我国最新法律法规，并通过资料与案例、讨论等形式，以增进读者对理论和制度的理解，提高学生的学习兴趣，培养其分析和解决实际问题的能力。

本书适合高等院校相关专业的学生、工会工作者以及关心社会保障的人士阅读。

## 要重视和加强对劳动关系问题的研究

### ——中国劳动关系学院精品系列教材总序

中华全国总工会副主席、书记处书记 孙宝树

劳动是人类最基本的实践活动，劳动关系是工业化时代一种最基本的社会关系，是衡量社会是否和谐的重要标准。在企业转制、体制转轨、社会转型的形势下，我国既面临“黄金发展期”，又处于“矛盾凸显期”，劳动关系问题日益突出。它不仅涉及数以亿计劳动者权益的实现，还涉及科学发展观的落实与社会主义和谐社会的构建，既是一个经济问题，也是一个社会政治问题。加大对劳动关系问题的研究力度，不仅具有较高的学术价值，也具有较强的现实意义。

我们党和政府历来高度重视职工权益的实现与劳动关系的稳定。党的十六届三中全会提出要树立科学发展观，十六届四中全会把提高构建社会主义和谐社会能力作为党的执政能力的重要组成部分，把和谐社会建设放到与经济建设、政治建设、文化建设并列的突出位置，十六届五中全会提出以科学发展观统领经济社会发展全局，突出以人为本、注重社会公平，坚持把推动经济发展、改善人民生活作为中心任务，强调要着力解决人民群众最关心、最直接、最现实的利益问题，加强和谐社会建设。所有这些，都充分说明我们党在发展理念与指导思想，对于人的问题、对于劳动关系问题的高度重视。这也是我国劳动关系总体上健康协调、职工合法权益进一步实现和保障、改革和建设各项事业顺利推进的根本原因之所在。

建立规范有序、公正合理、互利共赢、和谐稳定的中国特色社会主义新型劳动关系，是工会推动构建社会主义和谐社会的重要切入点，也是坚持走中国特色社会主义工会发展道路、贯彻“组织起来、切实维权”工会工作方针的必然要求。我们要站在关系党和国家工作大局与工会工作全局的高度，重视加强对劳动关系问题的研



究,坚持以科学理论为指导,坚持从国情、会情出发,坚持理论联系实际,坚持继承和创新的统一,把劳动关系问题的研究不断引向深入。要正确认识我国社会主义劳动关系的性质和基本特征,深刻分析不同性质社会、不同历史时期劳动关系的区别,准确把握劳动关系研究的方向、目标与重点。要深入研究和正确处理生产者和经营者的关系、劳动者和建设者的关系以及劳动者内部不同群体间的关系,围绕劳动关系的建立、运行、监督、调处等方面,探索建立和谐稳定劳动关系的实现条件,促进劳动就业、收入分配、社会保障、安全生产等涉及职工切身利益问题的解决,推动和谐劳动关系、和谐企业、和谐社会的构建,使劳动关系各方各尽其能、各得其所、和谐相处、共谋发展,为推动构建社会主义和谐社会作出应有的贡献。

中国劳动关系学院作为中华全国总工会直属普通本科高校,既承担着学历教育、工会干部培训和职业技能培训的任务,也承担着加强工会理论研究的任务。作为全国最早批准劳动关系本科专业招生的高校,全面加强劳动关系学科建设是中国劳动关系学院的一项重要任务。学院拥有一大批素质较全面、科研能力较强的专家学者和中青年骨干教师,在劳动关系、劳动法律、工会理论等领域的研究取得了可喜的成果。这套精品系列教材的编写、出版,既是加强劳动关系学科教材建设的重要举措,也是对学院劳动关系研究成果的一次集中检阅。当然,由于劳动关系仍然处于深刻变化的过程中,也由于这一学科的开创性,本丛书可能在一些方面还不够成熟,还有待于理论的进一步挖掘与实践的进一步推进。希望它的出版,对于提高劳动关系学科的教学水平,深化劳动关系研究,推动工会工作和劳动关系人才培养,起到积极的促进作用,也希望更多的专家学者高度关注和重视研究劳动关系问题,共同推动中国特色社会主义新型劳动关系理论与实践的进一步发展。

## 前 言

社会和谐是中国特色社会主义的本质属性，是国家富强、民族振兴、人民幸福的重要保证。社会保障制度是政府通过经济手段，解决社会问题、分配问题，以达到特定的政治目的的福利性制度安排，它代表了最广大人民群众的根本利益，是关系亿万民众安居乐业的千秋大业，是深化改革、促进发展、稳定社会和安邦兴国的头等大事。建立健全的、与经济发展水平相适应的社会保障体系，是构建社会主义和谐社会的重要内容。

社会保障体系庞大，内容繁多，而且一国的经济发展水平决定了社会保障水平。我国的社会保障制度经过重构与完善，已逐步进入了定型化、规范化和法制化的时期。尽管目前我国社会保障从宏观到微观，人们还存在一些分歧，在理念层面、制度层面、操作层面均处于不断发展之中，并且面临着人口老龄化与城镇化进程加快、就业形势严峻与就业形式日趋多样化、覆盖范围比较狭窄、社会保险基金支付面临着确保发放和待遇提高双重压力、劳动关系和社会保险关系更趋复杂多变等全方位的挑战，这些都会影响社会保障制度的可持续发展。然而，近30年的改革实践和探索为我国社会保障事业提供了丰富的经验和教训，我们仍可以凝聚到这样一个共识下：到2020年，在我国基本建立一个覆盖城乡居民的，全面、系统、适度、公平、有效的社会保障体系。

加快社会保障事业的发展，千头万绪。党的十七大报告再一次明确提出：要加快建立覆盖城乡居民的社会保障体系，保障人民基本生活目标。提出了以社会保险、社会救助、社会福利为基础，以基本养老、基本医疗、最低生活保障制度为重点，以慈善事业、商业保险为补充的思路，以及提高统筹层次和制定全国统一的社会保险关系转续办法等一些具体任务，建立基本医疗卫生制度，提高全民健康水平等。十七大报告强调的“科学发展观”的思想，必须贯彻在治国理政的方方面面，包括社会保障事业。我们一方面要坚持以人为本和公平正义的价值理念，坚持社会保障覆盖城乡居民、共享社会发展成果的目的



标,坚持既定的体现政府主导、责任共担的基本制度模式;另一方面要创新、要改革与人民群众要求和社会保障制度本身要求不相适应的障碍、要在突破城乡二元结构,协调不同区域、不同部门和不同阶层利益结构等问题上,改变思想观念,不断创新具体制度、政策和工作运行机制、工作方法,将社会保障这一惠政真正公平地落实到每一位公民身上。

近年来,社会保障事业迅速发展,推动着社会保障的研究领域日益广阔,学者们著书立说,硕果累累,从多层面、多视角进行探讨和阐述,形成了不同的观点流派并不断推陈出新。学子们承前启后,人才辈出。整个社会保障学科领域呈现出一派前所未有的、百花齐放、百家争鸣的繁荣景象,社会保障这门年轻的学科迎来了空前的发展时期。奉献给读者的这本教材,有以下三个特点:

第一,系统性。力求博采众长及知识系统。由于社会保障具有涉及面广、理论与实践紧密联系的特点,作为教材,本书内容丰富,既有从宏观和总体视角介绍的系统理论,也有实践层面的实务知识,基础知识及理论框架完整,并结合改革热点问题,介绍国内外理论研究发展动态及改革举措、我国不同类别的社会成员的社会保障等丰富的内容。

第二,新颖性。内容及体例结构、资料和案例新颖。社会保障的理论与实践直接反映改革的进程,具有极强的时效性。本书紧紧跟踪国内外社会保障理论发展动态,力求较全面而系统地把握和阐述改革的现状与学术前沿的问题,其中不乏新思想与新信息,并精选了我国最新的法律法规及资料案例,以增进读者对理论和制度的理解。

第三,视角独特。观点鲜明,突出工会特色。工会作为广大职工群众利益的代表者,在社会保障领域十分活跃。工会参与社会保障制度建设体现在立法源头的参与、制度实施过程的监督机制、多角度维护广大劳动者的社会保障权益、宣传党和政府的社会保障方针政策、协助政府和用人单位协调职工群众的社会保障具体事宜等。根据专业特色的需要,本书将这些新颖的内容进行了穿插性的介绍与探讨。

本教材适合高等院校相关专业的学生、工会工作者以及关心社会保障的人士阅读。在社会保障备受关注、各类社会保障书籍和观点不断推出的转型阶

段，编写一本受欢迎的通用教材并非易事。由于社会保障制度建设是一个全球性的大课题，我国的社会保障制度更具特殊性和复杂性，正处于改革探索和完善的過程之中，一些重大的理论问题和实践问题尚无定论，还有太多的东西需要探讨，同时又囿于编写水平所限，因此本教材中的疏漏或不完善之处在所难免，热切期盼各流派专家学者及广大读者朋友们批评斧正。

此教材中有相当部分是作者从事社会保障教学十几年来潜心研究的成果。在编写过程中参考和借鉴了大量的相关资料文献，此书的出版得到了中国劳动关系学院、中国劳动社会保障出版社以及许多朋友们的大力支持和热情帮助，在此谨表示最诚挚的谢意！

作 者

2008年3月于北京花园村

# 目 录

## 上篇 基础理论篇

### 第一章 绪论 ( 3 )

- |                   |    |
|-------------------|----|
| 第一节 社会保障学科简介      | 4  |
| 第二节 社会保障的含义、特征及构成 | 11 |
| 第三节 社会保障制度的目标及功能  | 16 |
| 复习思考题             | 21 |

### 第二章 社会保障制度的发展历程 ( 23 )

- |                        |    |
|------------------------|----|
| 第一节 社会保障制度的产生与发展       | 24 |
| 第二节 现代社会保障制度的模式选择与改革完善 | 33 |
| 第三节 我国社会保障制度的改革与发展     | 43 |
| 复习思考题                  | 54 |

### 第三章 社会保障基金 ( 57 )

- |                 |    |
|-----------------|----|
| 第一节 社会保障基金概述    | 58 |
| 第二节 社会保障基金的筹集   | 63 |
| 第三节 社会保障待遇的给付   | 73 |
| 第四节 社会保险基金的投资运营 | 75 |
| 复习思考题           | 78 |

### 第四章 社会保障的管理 ( 79 )

- |              |    |
|--------------|----|
| 第一节 社会保障管理体制 | 80 |
|--------------|----|

第二节 社会保障业务规范	86
第三节 社会保障信息化建设	88
第四节 社会保障管理服务社会化	90
复习思考题	94

## 第五章 社会保障法律制度 ( 97 )

第一节 社会保障法律制度概述	98
第二节 我国社会保障立法的历史沿革	102
第三节 加快完善我国社会保障法律体系	105
复习思考题	111

## 中篇 制度实践篇·社会保险部分

## 第六章 社会保险与社会保险关系 ( 115 )

第一节 社会保险概述	116
第二节 社会保险关系与社会保险争议	121
第三节 个体经济、私营等经济组织、混合所有制企业及 灵活就业人员的社会保险	124
复习思考题	131

## 第七章 养老保险 ( 133 )

第一节 养老保险概述	134
第二节 我国养老保险制度的历史演进	137
第三节 我国养老保险制度的继续完善	140
复习思考题	148

**第八章 医疗保险 (149)**

第一节 医疗保险概述	150
第二节 我国医疗保险制度的历史沿革	154
第三节 我国现行的基本医疗保险制度	158
第四节 我国未来的医疗保障制度展望	160
复习思考题	166

**第九章 失业保险 (167)**

第一节 失业保险概述	168
第二节 我国失业保险制度的重建	173
第三节 我国失业保险制度的现行政策及其完善	176
复习思考题	180

**第十章 工伤保险 (181)**

第一节 工伤保险概述	182
第二节 我国工伤保险制度的产生与发展	187
第三节 我国现行的工伤保险制度	192
复习思考题	199

**第十一章 生育保险 (201)**

第一节 生育保险概述	202
第二节 我国生育保险制度的演变	204
第三节 我国生育保险制度的进一步完善	208
复习思考题	216

## 下篇 制度实践篇·社会保障制度的其他项目

**第十二章 社会救助** ( 219 )

- |               |     |
|---------------|-----|
| 第一节 现代社会救助概述  | 220 |
| 第二节 我国的社会救助制度 | 225 |
| 复习思考题         | 231 |

**第十三章 社会福利** ( 233 )

- |            |     |
|------------|-----|
| 第一节 社会福利概述 | 234 |
| 第二节 职工福利   | 240 |
| 第三节 社区服务   | 244 |
| 复习思考题      | 247 |

**第十四章 社会优抚** ( 249 )

- |            |     |
|------------|-----|
| 第一节 社会优抚概述 | 250 |
| 第二节 军人社会保险 | 254 |
| 复习思考题      | 257 |

**第十五章 统筹城乡社会保障制度** ( 259 )

- |                    |     |
|--------------------|-----|
| 第一节 我国农村社会保障的历史演变  | 260 |
| 第二节 农村社会保障体系的重建和完善 | 263 |
| 第三节 农民工及被征地农民的社会保障 | 269 |
| 复习思考题              | 274 |

**参考文献** ( 275 )



上 篇

基础理论篇



# 第一章

## 绪论

### 学习重点

- 社会保障学科的形成及性质
- 社会保障学的研究对象
- 社会保障的含义及特征
- 社会保障的目标及功能

### 关键概念

- 社会保障
- 社会保障体系