

21 世纪高等院校公共管理系列教材

社会保障学

陈元刚 主 编

罗静 张军 秦雷 副主编

SOCIAL SECURITY

FE 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press



非外借

21 世纪高等院校公共管理系列教材

社会保障学

陈元刚 主 编

罗静 张军 秦雷 副主编

SOCIAL SECURITY

FE 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press

· 大 连 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

社会保障学 / 陈元刚主编. —大连 : 东北财经大学出版社, 2019.2
(21 世纪高等院校公共管理系列教材)
ISBN 978-7-5654-2569-1

I. 社… II. 陈… 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 (2019) 第 001309 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@dufe.edu.cn

大连雪莲彩印有限公司印刷 东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 185mm×260mm 字数: 482 千字 印张: 21.75 插页: 1

2019 年 2 月第 1 版 2019 年 2 月第 1 次印刷

责任编辑: 石真珍 周 晗 责任校对: 孙珍博

时 博 孙 平

封面设计: 姜 宇 版式设计: 钟福建

定价: 45.00 元

教学支持 售后服务 联系电话: (0411) 84710309
版权所有 侵权必究 举报电话: (0411) 84710523
如有印装质量问题, 请联系营销部: (0411) 84710711

社会保障制度自诞生以来，已经走过数百年历史，世界绝大多数国家均建立了适合本国国情的社会保障制度。中华人民共和国成立以后，我国社会保障制度开始建立，特别是改革开放以来逐步发展完善，取得了长足的发展，焕发出勃勃生机。在新形势下，继党的十五大报告首次提出“两个一百年”奋斗目标后，党的十八大报告再次重申：在中国共产党成立一百年时全面建成小康社会，在中华人民共和国成立一百年时建成富强民主文明和谐的社会主义现代化国家。民生保障问题受到党和国家的高度重视。《中华人民共和国国民经济和社会发展的第十三个五年规划纲要》（简称“十三五”规划）第十五篇就提高民生保障水平进行详尽谋划，提出“坚持全民覆盖、保障适度、权责清晰、运行高效，稳步提高社会保障统筹层次和水平，建立健全更加公平、更可持续的社会保障制度”。党的十九大报告对提高保障和改善民生水平，加强社会保障体系建设做出战略部署，提出“按照兜底线、织密网、建机制的要求，全面建成覆盖全民、城乡统筹、权责清晰、保障适度、可持续的多层次社会保障体系”。

随着国家建立覆盖全民的城乡统筹的社会保障体系进程的快速推进，社会对于社会保障专业人才的需求日益增加。教育部于1998年颁布的《普通高等学校本科专业目录》中增加了劳动与社会保障专业。从1999年起，全国首批8所高等院校有资格招收劳动与社会保障专业本科学生。到2018年，全国有超过150所高等院校招收劳动与社会保障专业的本科生。但是，在我国，社会保障课程还处于加强建设的发展阶段，学科体系建设还不够成熟、完善。加强社会保障课程建设，建立和完善社会保障学科体系，是当前重要和紧迫的任务。特别是一系列新的社会保障相关法律、政策的出台，对社会保障学教材提出了更高的要求，教材建设需要与时俱进，充分反映时代发展特色。2012年我们组织编写了《社会保障学教程》，本书作为社会保障学科的基础课程或者专业课程，对社会保障学的建设和发展发挥了一定的作用。但时间已经过去6年，各方面情况都发生了巨大变化，尤其是社会保障理论研究和社会保障实践正发生日新月异的变化，为了适应新形势的需要，我们在重庆理工大学重点教材出版基金的支持下，重新组织专业力量编写了本教材。

在内容上，本书较为系统、完整地阐述了社会保障的基本知识，理

论部分的阐述力求简明、适中，实践部分的知识注重清晰、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、能力培养与人才素质教育融为一体。在结构上，追求逻辑清晰、安排合理，将社会保障领域的热点、难点与前沿理论分析结合起来。在形式上，每章以“案例引入”开头，列明“学习要点”，通过问题带出学习重点，章末列有“本章小结”“关键术语”“复习思考题”“推荐阅读资料”，有利于学生巩固、掌握、拓展学习内容，提升理论素养和实际操作能力。

总体上，本书具有如下四个显著特色：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，又与社会保障实践密切结合，内容难易适中，便于教学。二是立足各相关专业基础学科的专业视角，力求引导学生正确理解和把握社会保障的理念和学科知识，突出重点，避免琐碎繁杂，体现知识性与思辨性相结合、理论性与实践性相结合、历史性和现实性相结合、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、国内外社会保障的最新研究成果与应用技术，在篇章结构和体例上有所创新，相关栏目的设计便于学生课前预习和课后复习。四是内容紧跟我国社会保障领域进行大力度改革出台的一系列法律、法规和政策，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与应用实践相结合，可以满足学生打好理论基础、培养专业技能的需要，适合劳动与社会保障、公共事业管理、行政管理、人力资源管理、社会工作及工商管理等相关专业作为必修课程教材，也可作为MPA学员、社会工作从业者的培训教材，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主任陈元刚教授担任主编，罗静副教授、张军博士、秦雷副教授担任副主编，重庆理工大学劳动与社会保障系的各位老师为编写主力，重庆工商大学的丁广龙副教授参与编写。具体的写作分工如下：陈元刚和罗静提出全书的总体框架；陈元刚编写绪论和第一、二章；陈元刚和丁广龙编写第三章；张军编写第四、五章；罗静编写第六、八、十四章；张真真讲师编写第七章；秦雷编写第九、十二章；陈东仿讲师和朱静讲师编写第十章；马大来副教授编写第十一章；冯潇讲师编写第十三章；最后由陈元刚教授修改统稿和审定全书。

在本书的编写过程中，编者参考了诸多学者的文献和研究成果，在此表示衷心感谢。同时，感谢东北财经大学出版社的领导和编校人员给予大力支持。

由于时间仓促，书中难免存在不足或错漏，真诚希望专家和读者提出宝贵意见和建议，以便我们今后不断对本书加以完善。

编 者

2018年11月12日于重庆花溪

目 录

绪 论	1
社会保障学的研究对象	1
社会保障学的研究方法	2
社会保障学的学科性质	4
社会保障学的研究内容	7
本章小结	8
复习思考题	8
第一章 社会保障概述	9
学习要点	9
案例引入	10
第一节 社会保障的内涵与外延	10
第二节 社会保障的性质和特征	15
第三节 社会保障的原则与功能	22
第四节 社会保障与个人储蓄、商业保险的关系	28
本章小结	32
关键术语	32
复习思考题	32
推荐阅读资料	32
第二章 社会保障制度	34
学习要点	34
案例引入	35
第一节 社会保障制度的构成及发展趋势	36
第二节 社会保障法律制度	40
第三节 社会保障制度模式	44
第四节 社会保障体系	47
第五节 社会保障管理体制	50
第六节 社会保障水平	61
本章小结	64
关键术语	65
复习思考题	65
推荐阅读资料	66

第三章 社会保障制度发展历史	67
学习要点	67
案例引入	68
第一节 社会保障的产生与演变	68
第二节 西方社会保障制度的历史变迁	71
第三节 中国社会保障制度的历史变迁	78
第四节 中西社会保障制度模式比较及借鉴	90
第五节 经济全球化下中国社会保障制度加快发展	95
本章小结	97
关键术语	97
复习思考题	97
推荐阅读资料	98
第四章 社会保障的理论基础	99
学习要点	99
案例引入	100
第一节 社会保障的社会学理论	101
第二节 社会保障的经济学理论	104
第三节 社会保障的政治学理论	106
第四节 社会保障的伦理学理论	107
本章小结	110
关键术语	110
复习思考题	111
推荐阅读资料	111
第五章 社会保障的运行机制	112
学习要点	112
案例引入	113
第一节 社会保障的运行与实施	114
第二节 社会保障的监控机制	119
第三节 社会保障的预警防范	124
第四节 社会保障的机制调整	127
本章小结	130
关键术语	130
复习思考题	130
推荐阅读资料	131
第六章 社会保障基金与管理	132
学习要点	132
案例引入	133

第一节 社会保障基金及其筹集模式	133
第二节 社会保障基金收支管理	136
第三节 社会保障基金投资运营	139
本章小结	142
关键术语	142
复习思考题	142
推荐阅读资料	143
第七章 养老保险制度	144
学习要点	144
案例引入	145
第一节 养老保障与养老保险理论概述	146
第二节 基本养老保险制度概述	157
第三节 补充养老保险计划概述	164
第四节 我国养老保险制度沿革	167
第五节 国际养老保险改革与发展	177
本章小结	183
关键术语	183
复习思考题	183
推荐阅读资料	183
第八章 医疗生育保险与健康管理制度	185
学习要点	185
案例引入	186
第一节 医疗保障和健康保障概述	186
第二节 医疗保险制度分析	190
第三节 生育保险制度分析	198
第四节 健康保障制度分析	201
本章小结	205
关键术语	205
复习思考题	205
推荐阅读资料	206
第九章 失业保险制度	207
学习要点	207
案例引入	208
第一节 我国失业保险制度的发展历程	209
第二节 我国失业保险制度的主要内容	212
第三节 西方国家失业保险的发展及其特点	218
本章小结	224

关键术语	225
复习思考题	225
推荐阅读资料	225
第十章 工伤保险制度	226
学习要点	226
案例引入	227
第一节 工伤保险的内涵与功能	227
第二节 工伤保险制度的主要内容	229
第三节 我国现行的工伤保险制度	233
本章小结	241
关键术语	242
复习思考题	242
推荐阅读资料	242
第十一章 社会救助制度	243
学习要点	243
案例引入	244
第一节 社会救助的含义与特征	244
第二节 社会救助制度的运行机制	250
第三节 最低生活保障制度	257
第四节 国外社会救助制度实践	266
第五节 我国社会救助制度实践	269
本章小结	273
关键术语	273
复习思考题	274
推荐阅读资料	274
第十二章 社会福利制度	275
学习要点	275
案例引入	276
第一节 社会福利的概念、理念与模式	277
第二节 社会福利的主要内容	282
第三节 社会福利的运行机制	289
第四节 我国社会福利制度的改革	292
本章小结	297
关键术语	298
复习思考题	298
推荐阅读资料	298

第十三章 军人社会保障制度	300
学习要点	300
案例引入	301
第一节 军人保障的概念及特点	301
第二节 国外的军人保障实践	304
第三节 我国的军人保障现状	306
第四节 我国的军人保障改革	316
本章小结	320
关键术语	320
复习思考题	320
推荐阅读资料	321
第十四章 社会保障管理服务制度	322
学习要点	322
案例引入	323
第一节 社会保障管理服务概述	323
第二节 我国社会保障管理服务的发展变迁	327
第三节 社会保障管理服务模式的发展趋势	329
本章小结	333
关键术语	333
复习思考题	333
推荐阅读资料	333
主要参考文献	335

在我国，社会保障学是在经济学、管理学、政治学、社会学、历史学、心理学、法学和人口学等多种学科的基本原理指导下，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。2011年7月1日，《中华人民共和国社会保险法》（以下简称《社会保险法》）正式实施，我国社会保障事业受到社会广泛关注，相关专业人士迫切希望深入认识和研究社会保障学科。

社会保障学的研究对象

社会保障学研究对象的确定是构建社会保障学科体系的首要任务。社会保障，顾名思义，即由社会来保障。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龄化问题，使家庭的保障功能受到挑战。伴随科技进步和工业化发展，所产生的失业问题，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力解决的，势必强力依赖于政府参与和帮助。如此，由政府主导建立的社会保障制度应运而生，社会保障制度成为解决诸如人口老龄化、失业和贫困等问题的良方。政府如何组织有限的社会资源，进行合理分配，满足不同群体的基本要求，从而达到解决社会问题、维持社会长治久安的目的？这是社会保障制度的根本所在，同时，它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社会关系和经济关系，它主要研究社会保障政策、社会保障制度、社会保障管理等问题。

社会保障学主要从社会学和经济学的角度研究社会保障问题，研究社会保障与经济社会关系的本质及运动规律的科学。社会保障学要揭示社会保障与经济社会发展之间的内在联系，揭示国家、用人单位和个人之间以及社会成员之间在社会保障过程中所发生的经济关系的本质，揭示社会保障基金扣除缴纳、筹集储存、分配使用之间的内在联系及其关系的本质，并通过上述的研究，发现和提示社会保障关系的运动规律。

社会保障学以社会保障现象和社会保障行为过程中形成的各种经济社会关系,以及制约这些关系产生和发展的规律为研究对象。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。这表现在:(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,它是社会保障形式分配消费品过程中产生的人与人之间特殊的分配关系。因此,社会保障在本质上体现了国家、企业和个人之间以及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,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。在以分配关系为主体进行社会保障学研究时,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。

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、工具和手段等高中低三个层次构成的。

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,它为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,我们可以使社会保障的理论概念过渡到具体社会保障项目研究运用的概念,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、录相机、电子计算机、互联网和多媒体等辅助工具。

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办法和专门技术、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，从而构成一个严密的科学体系。

除以上社会保障学研究方法体系外，还有一些典型的社会保障学研究方法需要掌握，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

辩证唯物主义强调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模式、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，必须研究社会保障过程中发生的各种经济社会关系，从它们相互联系和制约的关系中，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。

历史唯物主义认为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，人们的思维逻辑进程要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种不同社会经济形态中生产力和生产关系的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。既要从事社会保障发展的特殊性出发，又要从事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，要一切从实际出发，辩证地、历史地、发展地研究有中国特色的社会主义社会保障制度。

2. 理论和实践相结合的方法

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十年来在我国社会保险、社会救济、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社会保障制度,还要建立新的制度、采取新的措施。对于它们是否符合我国国情,能否促进经济发展和社会安定,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。它在社会化大生产条件下,逐步发展到如今比较完备的地步。总体来看,世界上存在多种不同类型的社会保障制度,它们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 and 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,分别进行研究和分层次考察,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。

社会保障学的学科性质

社会保障学是社会科学的重要组成部分,它与其他社会学科有着紧密的联系。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运动规律的科学。由于社会保障学与其他社会学科都致力于对人类社会的研究,从而它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认识。

(1) 社会保障学与社会学的关系

社会是复杂的有机整体,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,这些理论也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和社会公平的视角出发,将社会保障看成社会学的一个领域,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。如此说来,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。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阿瑟·塞西尔·庇古、国家干预主义的提出者约翰·梅纳德·凯恩斯等,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、持久收入假说、生命周期假说、市场失灵论等,是社会保障基金运行的基本理论。可见,经济学是社会保障理论和社会保障制度实践的重要基础。但是,社会保障资金的运作只是社会保障制度这个系统的一个子系统,社会保障制度还涉及社会、政治、历史、文化、法律等子系统。

社会保障从资金的筹集到支付的过程实质上是国民收入的再分配过程,其核心是分配问题,其本质是利益调节行为,而分配关系属于经济关系的范畴,因而很容易将社会保障划入经济学范畴。

(3) 社会保障学与政治学的关系

从政治学的角度来看,社会保障实行的根本目的是巩固国家政权。政府对社会保障

事务的积极参与对现政权来说是一个“双赢”策略，不仅使政府掌握了更大的经济权力，而且似乎使民众也从中受益，从而有利于政权的巩固。“铁血宰相”俾斯麦^①极力主张制定社会保险法律的主要目的，就是通过一定程度地满足工人提出的收入保障要求以缓解社会矛盾，加强中央政府的实力，巩固政权。社会保障制度是国家的一项社会政策，它与政治制度紧密联系，总是为一定的政治目的服务。

（4）社会保障学与管理学的关系

管理学者认为社会保障属于管理学特别是公共管理学的研究范畴。公共管理学是一门研究社会公共组织以及社会其他组织对社会公共事务进行管理的过程、原则、规律和方式的学科。由于社会保障与社会成员生活息息相关，并且是社会成员所普遍关注的问题，解决好社会成员的社会保障问题，能够维护公共利益和满足公共需要，有助于提高社会成员的生活质量，推动社会的整体进步与发展，而且社会保障分配的资源往往来自于政府公共财政，从这个意义上说，也可以将社会保障作为公共管理的研究对象。

那么，现实中的社会保障是否作为经济学或社会学或政治学等学科的一个分支，或者作为一个独立的学科发展，在不同国家其认识是不同的。在西欧、北欧的发达国家，社会保障通常是一个多学科均可以研究的领域，研究社会保障的人士及社会保障专业人才的培养并不限于经济学科和社会学科，而是来自多个学科。在美国，社会保险通常被列入经济学范畴。在日本，社会福利学科通常被纳入社会学范畴，而对养老保险等制度的研究则又与经济学尤其是财政学等关系紧密。在德国，社会保障法与社会保障几乎可以画等号，法学家对社会保障制度享有很大的发言权。由此可见，在国际范围内，社会保障并非必然地划归某一传统学科或享有独立学科的地位。

综上所述，我们认为社会保障涉及经济学、社会学、政治学、管理学及法学等多门学科，它需要从多学科角度进行综合研究。

2. 社会保障学是一门综合性学科

社会保障学与其他学科相比具有其独特的性质，加之它作为一种制度安排在各社会国家发展进程中占有越来越重要的地位，我们认为社会保障应当作为一门相对独立的学科。郑功成认为，将社会保障作为一门相对独立的学科或许更有利于社会保障理论的健康发展。“因为从理论上讲，社会保障从基金筹集到支付的过程实质上是国民收入的分配与再分配过程，它应当属于经济学范畴；社会保障的直接目的是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，它又应当属于政治学范畴；社会保障的行为是社会控制，其内容与任务是解决各种特定的社会问题，从而又应该属于社会学范畴；在实践中，社会保障关系只能由独立的法律部门来调整和规范，并需要运用到统计学、管理学及保险学等技术。由此可见，社会保障牵涉面甚广，上述学科均不可能包容它。目前的专业分割式研究正是造成社会保障理论研究表面繁荣、背后危机的深层原因所在。因此，社会保障应当成为一门相对独立的学科，即在经济学、政治学、社会学等多学科的基础上发展起来的一门独立的、交叉的、处于应用层次的社会学科。”

^① 奥托·冯·俾斯麦（Otto Von Bismarck, 1815—1898），普鲁士宰相兼外交大臣，是德国近代史上杰出的政治家和外交家，被称为“铁血首相”。作为普鲁士德国容克资产阶级最著名的政治家和外交家，他是自上而下统一德国（剔除奥地利）的代表人物。

社会保障学是在社会学、经济学、管理学、政治学等多学科的基础上发展起来的一门综合性学科。社会保障学的主要目的是要指导社会保障实践活动，而当代的社会保障实践活动异常复杂，从事社会保障的工作者仅仅掌握某一方面的知识是远远不够的。只有学习并掌握多学科的知识，才能对社会保障实践活动中的各种问题应付自如。以社会保障制度中的社会救助为例，社会保障工作者要确定救助对象、救助标准、救助资源筹集、救助资源分配、救助资源管理等问题，救助对象和救助标准的确定涉及最低生活水平线、救助者所在地平均生活水平、国内生产总值增长率等数据的测算，这里包括了数学、统计学、经济学、政治学等内容。更为重要的是，社会保障要处理的是与人的切身利益有关的各种问题，这些问题的解决又有赖于社会学、心理学、人类学、生理学、伦理学等学科的知识和方法。社会保障活动的复杂性、多样性决定了社会保障学内容的综合性。社会保障学研究领域主要包括社会救助、社会保险、社会福利、社会优抚、公共卫生、社会服务、社会保障理论、国外社会保障、社会保障发展等方面。这些方面可以说都是以研究人的基本生存和生活的满意程度为中心展开的，这就要求我们在研究社会保障中的任何一个问题时，都要结合和利用相关学科的成果进行综合性分析。社会保障学就是这样一门综合性学科，它的建立和发展来自于社会实践的需要，社会保障工作者需要根据社会保障实践中存在的各种活动，在人类已有的知识宝库中广泛获取对自己有用的理论和方法并加以拓展，以指导社会保障事业更好地服务于社会大众。

作为当代社会科学的一个组成部分，社会保障学科确实有着自己完整而严密的体系结构和特有的运行规律，从而具备了相对独立发展的现实基础。回顾社会保障制度的发展，可以发现不同的学派或不同学者的理论观点往往成为当政者制定社会保障政策的依据。例如，德国第一批社会保险法律制度的出台与实施，与德国的新历史学派（又称为讲坛社会主义学派）有直接的关系；而贝弗里奇则以《社会保险及其相关服务》的研究报告为福利国家的建立描绘蓝图；凯恩斯的经济理论对1935年美国颁布和实施的《社会保障法》发挥了重大的作用，等等。现阶段各国当政者在制定有关社会保障政策时仍然会高度重视学者们的意见。我们对社会保障学科做如上理解，并不妨碍其他学科研究和解决社会保障问题并取得相应的理论和政策成果，我们认为这种分析和认识还将有助于中国特色社会主义社会保障制度的构建和研究，促使社会保障理论从分散研究走向系统研究，最终促使其以整体的面貌在社会科学中确立其应有的地位。

社会保障学的研究内容

社会保障学研究的领域主要包括社会救助、社会保险、社会福利、社会优抚、公共卫生、社会服务、社会保障理论、国外社会保障、社会保障发展等。

作为一门相对独立的学科，社会保障学所探究的是其他学科无法包容或无法完全包容的理论范畴。目前，社会保障学的理论体系尚未最终确立，其理论框架亦未定型。不过，根据社会科学研究的一般法则、社会保障制度的发展实践以及发达国家对社会保障问题已经取得的研究成果状况，仍然可以从总体上把握社会保障学的基本理论框架。

首先是社会保障基础理论。这一层次除社会保障的一般理论外，客观上还包括福利