


二十一世纪财经政法大学课程教材

# 社会保障法

徐智华 主编

SOCIAL SECURITY  
LAW

 中国财经出版社

二十一世纪财经政法大学课程教材

徐智华◎主编

SOCIAL SECURITY LAW

# 社会保障法

中国财经出版社

## 图书在版编目 ( CIP ) 数据

社会保障法/徐智华主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2005.7  
ISBN 7-5005-8370-2

I.社... II.徐... III.社会保障—行政法—中国 IV.D922.182.3

中国版本图书馆CIP数据核字 ( 2005 ) 第068616号

中国财政经济出版社 出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: [cfeph@cfeph.cn](mailto:cfeph@cfeph.cn)

( 版权所有 翻印必究 )

社址: 北京海淀区阜成路甲28号 邮政编码: 100036

发行处电话: ( 010 ) 88190406 财经书店电话: ( 010 ) 64033436

湖北南财文化发展有限公司 电话: ( 027 ) 88320800 88324370

华中科技大学印刷厂印刷 各地新华书店经销

880×1230毫米 16开 25.00印张 408千字

2006年1月第1版 2006年1月武汉第1次印刷

定价: 30.00元

ISBN 7-5005-8370-2/D · 0249

( 图书出现印装问题, 南财文化负责调换 )

# 21 世纪财经政法大学课程教材

## 社会保障法

**主 编:**徐智华

**副主编:**韩桂君

**撰稿人:**(以撰写章节先后为序)

**徐智华 韩桂君**

**洪 锦 郭少华**

# 前 言

社会保障法是涵盖社会保险、社会救助和社会福利等内容的独立部门法,就其本质而言,它既是生存权利保护法、也是市场经济的支持法、还是收入分配的社会调节法。生存权思想、社会共同责任是支持社会保障法成立的基本理念。社会保障法调整特定的社会关系,作为一门新兴的部门法,它在国民经济生活中的作用日益明显和重要。

无论从理论上,还是从对我国社会主义法制建设现实意义上讲,都要求我们学习和掌握社会保障法。有鉴于此,在编写这部教材时,我们对社会保障法的基本概念、基本原理和基本内容作了比较详尽的阐述。注重理论与实践的适度结合,从内容的安排上求新、求实,力争使教材能与时俱进,反映理论研究与教材编写的最新水平。本书的体系也有所创新,每章均有重点和难点提示,并附有思考题。在本书的编写过程中,参阅和借鉴了国内外学术界已有的最新相关理论研究成果,并注意了吸纳社会保障法制建设的先进经验,以帮助学生系统掌握社会保障法的基本知识,开阔视野,提高理论研究水平和实践能力。

本书既可为高等学校法学、经济学和管理学等专业的各类学生作为教材,也可供社会实践部门从事法律、劳动与社会保障工作的人员作为参考书使用。

我们希望本教材能够为读者提供有益的帮助,对书中的不足之处,真诚地希望读者指正。

编 者

## 内容简介 >>>

本书共分十二章，对社会保障法的基本理论、基本原理和基本内容作了系统的论述和全面的阐释。该教材注重理论与实践的适度结合，从内容的安排上求新、求实，力争使教材能与时俱进，反映理论研究与教材编写的最新水平。本书的体系也有所创新，每章均有重点和难点提示，并附有思考题。在本书的编写过程中，参阅和借鉴了国内外学术界已有的最新相关理论研究成果，并注意吸纳了社会保障法制建设的先进经验，以帮助学生系统掌握社会保障法的基本知识，开阔视野，提高理论研究水平和实践应用能力。

本书既可以作为高等学校法学、经济学和管理学等专业的教材，也可供社会实践部门从事法律、劳动与社会保障工作的人员参考之用。

## Abstract

This book is divided into twelve chapters. It deals with the following theoretical and practical issues: basic theories, basic principles and basic contents of the social security law. This book emphasized combining theory with practice. The contents of this book is very new. We strove for making it progress with the time. This book reflects the newest level in theory researching and textbook writing. The system of this book is made some innovations. The book sums up the difficult points and the focal points in each chapter. There are some problems of thinking for students. During the process of writing the book, we consulted and used the newest reseaching achievements of relative scope of internal and external academic circles. The writer paid attention to absorb advanced experiences in building the legal system of social security. Therefore, the book can help students systemly master the basic knowledges of social security and widen their outlook and enhance the ability to reseach and practice.

The book can serve as a textbook for university students majoring in law, economy, management, etc. It can also serve as a reference book for staff members in government,enterprises, and labor and social security, and other persons involved in legal and economic affairs.

# 作者简介

---

## 徐智华

中南财经政法大学法学院教授，研究生导师。中国劳动法与社会保障法研究会常务理事，湖北省经济法研究会常务理事，武汉市民商法研究会常务理事。主要从事劳动法、社会保障法、经济法的教学和研究工作。代表性著作：《劳动者权益维护与法律适用》、《劳动法》、《劳动法原理》等。代表性论文：《完善劳动合同立法的几个问题》、《劳动争议处理的几个疑难问题研究》、《劳动争议仲裁制度的缺陷与完善》、《社会保障立法问题研究》等。

---

## 韩桂君

中南财经政法大学法学院副教授，硕士生导师，法学博士。代表性著作：《劳动法学》。代表性论文：《论劳动法的基本精神》、《论中小股东权的法律保护》、《略论对弱势群体的法律保护》、《修改劳动法若干问题研究》、《进一步完善我国合伙企业的法律制度》、《中国民法典制定的冷思考》等。

---

## 洪 锦

中南财经政法大学法学院经济法系讲师，中南财经政法大学民商法博士生。

---

## 郭少华

中南财经政法大学法学院经济法系讲师，法学硕士。代表性著作：《WTO 货物贸易法》、《最新金融法通论》之《证券法》、《中国电力法大全》等，代表性论文：《水资源的综合利用和流域开发的法律问题研究》、《浅析程序正义及法治》等。

---



## INTRODUCTION OF THE AUTHORS

**Xu Zhihua**—Professor of the law school of Zhongnan University of Economics and Law, the tutor for graduate students, is a standing director of Chinese Research Society of Labor Law and Social Security Law, standing director of Hubei Research Society of Economic Law, standing director of Wuhan Research Society of Civil Law and Commercial Law. She is engaged in teaching and researching in the fields of Labor Law, Social Security Law and Economic Law. Her main publications include: Protection and Application of Law for Employees' Rights and Interests, Labor Law, and the Principle of Labor Law, etc. And her main articles include: Some Problems of Improvement in Employment Contract Legislation, Study of Some Problems in Dealing with Labor Disputes, Defection of Arbitrational System of Labor Disput and How to Perfect, and Study of Social Security Legislation, etc.

**Han Guojun**—Ph.D of Law and associate professor of the Law School of Zhongnan University of Economics and Law, the tutor for graduate students. His main books include: the Labor Law. His main articles include: The Basic Spirit of Labor Law, The Protection of Medium and Small Shareholders, The Legal Protection of the Underprivileged Groups, Study on Some Problems in Amending Chinese Labor Code, Further Improvement to the Chinese Legal System for Partnership Enterprises, A Cool-heated Reckoning of Drafting China's Civil Rights Code, etc.

**Hong Jin**—Master of Law and lecturer of Zhongnan University of Economics and Law. The civil-commercial law's doctor of Zhongnan University of Economics and Law.

**Guo Shaohua**—Master of Law and lecturer of Zhongnan University of Economics and Law. His main books include: WTO Law on the International Goods trade, Survey of Up-to-Date Financial Law, Complete Collection of Electric Power Codes of China. His main articles include: Law Enforcement Issues on Comprehensive Utilization of Water Resources and Development of River Basins, Preliminary Study on Procedure Justice and Rule, etc.

# 目 录 >>>

## 第一章 社会保障导论

- 第一节 社会保障的概念与范围 /1
- 第二节 社会保障的性质与特征 /11
- 第三节 社会保障的产生与发展 /19
- 第四节 社会保障的目标与功能 /29
- 第五节 社会保障的管理体制 /33
- 第六节 社会保障基金 /40
- 第七节 国际社会保障的发展趋势 /50

## 第二章 社会保障法概述

- 第一节 社会保障法的概念与范围 /58
- 第二节 社会保障法的基本原则 /69
- 第三节 社会保障法的立法模式及目标比较 /77
- 第四节 社会保障法的地位和作用 /92

## 第三章 养老保险法律制度

- 第一节 养老保险概述 /99
- 第二节 我国养老保险制度 /104
- 第三节 养老保险的范围界定及筹资模式 /114

## 第四章 失业保险法律制度

第一节 失业保险概述 /128

第二节 失业保险制度的基本内容 /138

第三节 我国失业保险法律制度的完善 /149

## 第五章 医疗保险法律制度

第一节 医疗保险概述 /156

第二节 我国医疗保险法律制度 /164

第三节 我国医疗保险制度的改革 /172

## 第六章 生育保险法律制度

第一节 生育保险概述 /176

第二节 我国生育保险法律制度 /178

第三节 我国现行生育保险制度的缺陷及完善 /182

## 第七章 工伤保险法律制度

第一节 工伤保险法律制度概述 /184

第二节 我国工伤保险制度 /193

## 第八章 社会救助法律制度

第一节 社会救助概述 /203

第二节 社会救助法基本法律问题概述 /211

第三节 最低生活保障制度 /218

第四节 自然灾害救助法律制度 /232

第五节 社会医疗救助制度 /242

第六节 法律援助制度 /250

第七节 扶贫法律制度 /259

第八节 慈善 /264

## 第九章 社会优抚法律制度

第一节 社会优抚法律制度概述 /269

第二节	社会优抚的历史沿革 /273
第三节	社会优待制度 /279
第四节	伤残抚恤制度 /284
第五节	死亡抚恤制度 /290
第六节	退役及离退休安置制度 /295
第七节	我国社会优抚法律制度的改革和完善 /298

## 第十章 社会福利法律制度

第一节	社会福利概述 /301
第二节	我国社会福利制度的历史发展 /304
第三节	公共福利 /305
第四节	职业福利 /308
第五节	社会福利事业 /310
第六节	社区服务 /316
第七节	我国社会福利制度的改革和完善 /319

## 第十一章 各国社会保障法律制度的比较

第一节	美国的社会保障制度 /322
第二节	德国的社会保障制度 /330
第三节	英国的社会保障制度 /338
第四节	瑞典的社会保障制度 /342
第五节	社会保障的国际公约和建议书 /346

## 第十二章 我国社会保障法律制度的完善

第一节	我国社会保障立法问题概述 /349
第二节	我国养老保险制度的完善 /355
第三节	养老保险基金运营立法问题研究 /366
第四节	失业保险立法问题研究 /372

## 参考文献 /381

## 后记 /384

# Contents >>>

## **Chapter 1 Introduction to Social Security**

- 1.1 The Concept and Scope of Social Security /1
- 1.2 The Nature and Characters of Social Security /11
- 1.3 The Emergence and Development of Social Security /19
- 1.4 The Goal and Function of Social Security /29
- 1.5 The Management System of Social Security /33
- 1.6 The Social Security Fund /40
- 1.7 The Reformation of Social Security in China /50

## **Chapter 2 Introduction to Social Security Law**

- 2.1 The Concept and Scope of Social Security Law /58
- 2.2 The Basic Principles of Social Security Law /69
- 2.3 The Comparative Study of Legislation Models and Goals of Social Security Law /77
- 2.4 The Position and Effect of Social Security Law /92

## **Chapter 3 The legal System of Pension**

- 3.1 Introduction to Pension /99
- 3.2 The Pension in China /104
- 3.3 Defined the Scope of Pension and Model of Raising Funds /114

## **Chapter 4 The Legal System of Unemployment Insurance**

- 4.1 Introduction to Unemployment Insurance /128
- 4.2 The Basic Contents of Unemployment Insurance System /138
- 4.3 Perfection of the Legal System of Unemployment Insurance /149

## **Chapter 5 The Legal System of Medical Insurance Law**

- 5.1 Introduction to Medical Insurance /156
- 5.2 The Legal System of Medical Insurance in China /164
- 5.3 The Prospect of Reformation of the Legal System of Medical Insurance in China /172

## **Chapter 6 The Legal System of Maternity Insurance**

- 6.1 Introduction to Maternity Insurance /176
- 6.2 The Legal System of Maternity Insurance in China /178
- 6.3 The Flaw of the System of Maternity Insurance and Perfection of the Legislation /182

## **Chapter 7 The Legal System of Industrial Injury Insurance Law**

- 7.1 Introduction to the Legal System of Industrial Injury Insurance /184
- 7.2 The Legal system of Industrial Injury Insurance in China /193

## **Chapter 8 The Legal System of Social Assistance Law**

- 8.1 Introduction to Social Assistance /203
- 8.2 The General Introduction to the Basic Legal Problems of Social Assistance /211
- 8.3 The System of Minimum Living Expense /218
- 8.4 The System of Natural Disaster Relief /232
- 8.5 The System of Social Medical Aid /242
- 8.6 The System of Legal Aid /250
- 8.7 The System of Helping the poor /259
- 8.8 Beneficiary /264

## **Chapter 9 The Legal System of Social Special Care Law**

- 9.1 The General Introduction to the Legal System of Social Special Law /269

- 9.2 History of the Legal System of Social Special Law /273
- 9.3 Preferential Treatment /279
- 9.4 Relief for Disabled Persons /284
- 9.5 Relief for Death /290
- 9.6 Arrangement for Veteran and Retired Persons /295
- 9.7 Perfection and Reformation of the Legal System of Social Special Care in China /298

## **Chapter 10 The Legal System of Social Welfare**

- 10.1 The General Introduction to Social Welfare /301
- 10.2 History of the System of Social Welfare in China /304
- 10.3 Public Welfare /305
- 10.4 Professional Welfare /308
- 10.5 Social Welfare /310
- 10.6 Service of the community /316
- 10.7 Perfection and Reformation of the System of Social Welfare in China /319

## **Chapter 11 Comparative Study of the Legal System of Social Security in Different Countries**

- 11.1 The System of Social Security in America /322
- 11.2 The System of Social Security in German /330
- 11.3 The System of Social Security in British /338
- 11.4 The System of Social Security in Sweden /342
- 11.5 The International Convention and Recommendation of Social Security /346

## **Chapter 12 Perfection of the Legal System of Social Security in China**

- 12.1 The General Introduction to Legal Problems of Social Security in China /349
- 12.2 Perfection of the System of Pension in China /355
- 12.3 The Study of Legislative Problems in Running the Pension Funds /366
- 12.4 The Study of Legislative Problems of Unemployment Insurance /372

## **Bibliography /381**

## **Postscript /384**

### 本章重点和难点提示

社会保障的概念与范围

社会保障的性质与特征

社会保障的产生与发展及各历史阶段的特点

社会保障基金制度

国际社会保障的发展趋势

## 第一节 社会保障的概念与范围

### 一、社会保障的概念

“社会保障”译自英文中的“Social Security”，又可译作“社会安全”。最早提出“社会保障”的设想并加以理论化的学者首推第二次世界大战后的德国的欧肯（W.Eucken）、庞姆（F.Bohm）、汉森（K.P.Hansel）。他们创立的“莱堡学派”认为，在市场经济条件下，激烈的竞争必然会导致优胜劣汰，如何使失业者本人及其家属生活不致因竞争失败而面临绝境，并能维持人的尊严的需要和最低生活需要，并通过就业指导和介绍措施，有机会重新获得职业和参与市场竞争，这就需要由政府建立一套社会保障制度，并由政府主动实施经济政策和社会福利政策，实现



效率竞争和社会福利的目标。一般认为,最早建立社会保障法的国家应是德国。早在19世纪80年代,德国的俾斯麦政府为了对付日益高涨的工人运动,先后通过了《劳工疾病保险法》(1883年)、《伤害保险法》(1884年)、《残废、老年和死亡保险法》(1889年)。这三项法律的颁布,奠定了社会保险立法的基础,标志着现代意义的社会保险的诞生。此后西欧各国纷纷效仿德国的做法,颁布各种保险法,现代社会保障制度因而发展建立起来。第二次世界大战以后,欧美各国进一步健全了社会保障制度,逐步形成较完整的社会保障体系。近年来,不论是西方发达国家还是一些新兴的工业化国家和发展中国家,也都在不断对本国社会保障制度进行改革,以建立起符合本国国情的社会保障制度,这已成为人类进步的一般趋势,它在国际社会中具有普遍性和广泛性,是市场经济体制顺利进行必不可少的配套机制<sup>①</sup>。

自美国1935年的《社会保障法》首次将社会保障用作法律概念以来,其后逐渐见诸世界各国立法和劳工公约等国际法文件。尽管各国都先后颁布了一系列社会保障法规,建立起本国的社会保障制度,但由于各国建立社会保障制度的目的、待遇内容与形式、管理体制等均有不同,并且各国学者的研究角度也有差异,因此对“社会保障”一词的概念,目前国际上尚无统一的界定。各国对社会保障的内涵存在着不尽一致的解释。这里我们分别以代表三种不同社会保障模式的英国、德国和美国为例对其进行阐述。

英国主张社会保障是以国家为主体的公共福利计划,旨在保护全体公民免除因失业、年老、疾病或死亡风险而在收入上所遭受的损失,并借助公共服务如社会救助以提高全民福利。英国遵循普遍性原则构建出“从摇篮到坟墓”的社会保障体系。

德国的社会保障制度所遵循的是特殊性原则,强调个人在其中的责任,认为社会保障即社会公平与社会安全,是为因疾病、残障、年老等事故而丧失劳动能力或遭受意外事故而不能参与市场竞争者及其家属所提供的基本生活保障,旨在通过社会保障体系使其重新获得参与竞争的机会。

美国将社会保障视为社会安全网,认为社会保障是依据政府法规构建的旨在避免公民因退休、疾病、失业、伤残等原因而中断或者丧失收入来源,并且为公民提供因结婚、生育和死亡带来的特殊开支,以及抚育未成年人的家庭津贴的保障体系。

① 徐智华著:《劳动权益维护与法律适用》,武汉理工大学出版社2003年版,第269页。