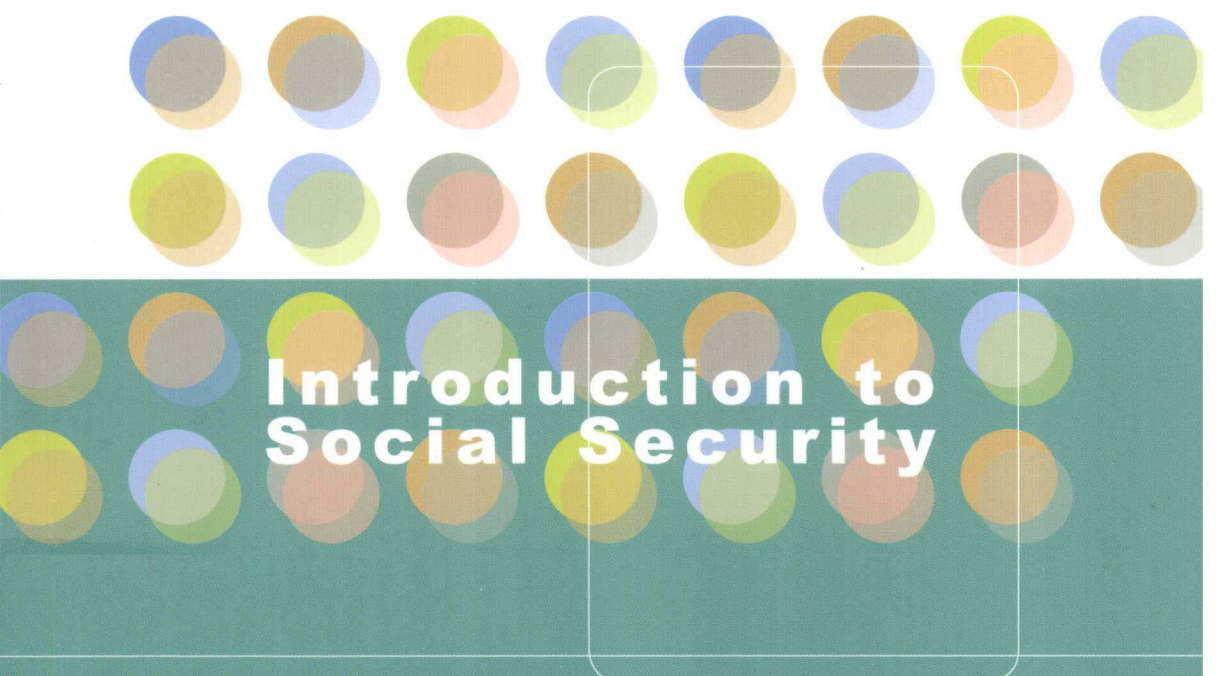


高等院校社会工作专业
精编通用教材

社会保障概论

主 编 高灵芝
副主编 刘 群
曹立前
牛喜霞



Introduction to
Social Security

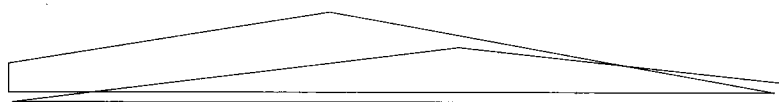
山东人民出版社



高等院校社会工作专业
精编通用教材

社会保障概论

主 编 高灵芝
副主编 刘 群
曹立前
牛喜霞



**Introduction to
Social Security**

山东人民出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

社会保障概论/高灵芝等主编. —济南: 山东人民出版社, 2011. 10

ISBN 978-7-209-05765-3

I. ①社… II. ①高… III. ①社会保障—高等院校—教材 IV. ①G913.7

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 097508 号

出版策划:王海玲

责任编辑:王海玲

封面设计:蔡立国

版式制作:侯地震

社会保障概论

高灵芝 等主编

山东出版集团

山东人民出版社出版发行

社 址:济南市经九路胜利大街 39 号 邮 编:250001

网 址:<http://www.sd-book.com.cn>

发行部:(0531)82098027 82098028

新华书店经销

山东临沂新华印刷物流集团有限责任公司印装

规 格 16 开(169mm×239mm)

印 张 24.5

字 数 400 千字 插 页 2

版 次 2011 年 10 月第 1 版

印 次 2011 年 10 月第 1 次

ISBN 978-7-209-05765-3

定 价 36.00 元

如有印装质量问题,请与印刷单位联系调换。电话:(0539)2925659

《高等院校社会工作专业精编通用教材》编委会

学术顾问：

徐永祥 关信平 史柏年

曾家达 殷妙仲 黄智雄

总主编：高鉴国

编委会成员（按姓氏音序排列）：

陈 爽 程胜利 董云芳 李晨光 李 景 李彦志 梁丽霞

刘永策 秦克寅 权福军 孙静琴 孙远方 王蕾蕾 修彩波

徐从德 邢学敏 杨焕鹏 张 乐 张仁玺 赵新彦 赵振军

总 序

社会工作作为专门化职业和专业学科,致力于实现社会福利、社会进步和社会正义。社会工作实务和研究有助于改善生活质量,发展个人、团体和社区的潜能。社会工作者把直接服务、社区发展、政策倡导、教育和研究作为介入方法,促进人们与社会环境的互动。随着中国经济的快速发展和社会转型的逐步深入,社会问题和社会需求日趋复杂化和多样化,建立一支专业化的社会工作人才队伍成为必然选择。在这一时代背景下,社会工作专业方法的优势凸显,社会工作专业教育快速发展起来。特别是从2000年到2010年,社会工作专业教育在数量和质量上都有很大突破,由教育部批准和予以备案的开设社会工作专业的院校从27所增加到252所,另有几十所高校开办专科、高职层次的专业教育。^①自2009年社会工作专业硕士(MSW)教育被正式纳入高校研究生专业教育体系以来,共有58所大学和研究机构开设了社会工作专业硕士研究生课程计划,在校生过万人。同时,社会工作专业博士点的设置也被纳入国家学科规划和建设的议事日程。在这一阶段,社会工作专业学科和教育体系开始在中国逐渐建立起来。

中国专业社会工作事业在很大程度上是从专业教育起步的。由于整体上专业化社会服务事业的弱小甚至缺失,专业教育长期缺少坚实的社会基础。然而,中国学者和教学工作者立足于中国社会的现实基础,努力学习和借鉴国际上社会工作的发展成果,初步建构了具有科学性和系统性的社会工作专业知识。比如,在一个很长时间内,中国社会工作的视角曾经局限于社会问题和社会管理取向,随着社会工作专业理论知识的引用和普及,越来越多的教育和服务工作者开始自觉地掌握“能力”、“增权”、“权利”、“福利”、“公正”等更广阔的视角和方法。由于国情和文化的差异,借鉴国外现代知识体系和教育方法需要一个本土化的过程,不断编写和更新适合国情的专业教材,是逐步提高社会工作教育和专业化(职业化)水平的必由之路。

^① 中国社会工作教育协会:《中国社会工作教育通讯》,2004年第21期;中国社会工作教育协会:《关于开展社会工作专业评估的通知》(协会文[2001]001),2010年2月28日。

在过去十几年中,社会工作专业教材建设经历了一个不断提升的过程。在专业教育出现早期,国内同仁在文献资料极为有限的条件下编写出版了一些教材,初步介绍社会工作专业理论和知识,填补了专业教材的空白。随着高校社会工作专业教育规模的日益扩大,需要加快教材建设,以应对课程开设的急需。于是,中国社会工作教育协会组织国内最早开办社会工作专业的高校骨干教师,编写出版了普通高等学院社会工作专业主干和实务课程系列教材,代表着专业教材建设系列化、规范化的新开端,并全面展示了当时中国社会工作专业教学和研究的水平。此后,国内陆续出版了多套社会工作专业教材以及国外经典译丛,在社会工作教育和学科建设中发挥了积极作用。当前社会工作职业化进程加快的大环境对高校专业学生培养和教材建设提出了更高要求:即在已有教材建设基础上,不断更新、充实专业内容,编写出理论知识体系更全、更新和实务操作性更强的教材。在这种情况下,山东人民出版社策划并组织了这套“高等院校社会工作专业精编通用教材”的编写,以期出版一套更接近时代需要和专业教育要求的教材。

教材的编写力求遵循以下原则:

1. 通用性。其中基础课教材主要根据《社会工作专业主干课程教学基本要求》(教育部高教司,2004)、《全国社会工作师职业水平考试大纲》(教材编写组,2010)、《全国 MSW 考试指导范围》(2010)等指导性文件规定的大纲编写,教材内容在较大程度上与国内已经发布的指导性大纲相吻合,可满足全国社会工作师职业水平考试和社会工作专业硕士入学考试的需要。

2. 完整性。在编写过程中,要求参编老师充分掌握现有国内同类教材的出版信息,借鉴和吸收已有成果,注重学科知识体系涵盖全面,保证学科体系的相对完整性,避免以不同院校的教学时数限制和编写者的个人偏好对大纲内容进行取舍。各教材的章节内容相互衔接和协调,知识要点齐全。

3. 专业性。准确和全面体现社会工作专业视角,避免仅以“问题”、“案主”、“管理”取向,而忽视“需求”、“环境”、“结构”、“过程”以及“能力”、“增权”等多重视角。内容设计有所遵行,基于充分和可靠的文献依据。对理论、问题和工作模式等内容方面的编写,根据专业视角进行层次和类型划分或展开设计,避免简单罗列其他学科教材或出版物上的内容。

4. 实务性。比国内已有教材更加注重介绍相关实务模式和操作技巧,并加大实务技巧内容篇幅。在体例设计上,力求突出实务知识,特别是那些在本土化过程中积累的经验知识。在教材文本上,增加本土的适当案例介绍和扩展阅读,并且在练习题部分中提供本土的场景设计,引导对学生专业方法能力的训练。

5. 先进性。尽量吸收国内外最新教材的优点,反映最新的实务模式或方法。

在实务模式和方法介绍中,努力将理论、过程、社会工作者角色与技巧、以证据为基础的成效评估等内容有机衔接、整合。

社会工作是一个新兴专业,需要对很多理论和实务知识进行不断研究和探索。中国社会工作教育协会会长、北京大学王思斌教授曾指出,编写高水平的专业教材谈何容易。毕竟中国内地的社会工作专业教育恢复重建时间不久,要拿出相对成熟的教材,需要众多学者同仁的不懈努力。但是学无止境,社会工作专业的快速发展使得人们又不能再等下去^①。本套教材的编者大都是社会工作专业的中青年教师,他们结合已有的教学和实践经验,对相关问题进行了有益探索。在各分册教材主编的悉心统稿和具体组织下,多易其稿,反复修订。教材编写者们通过查阅大量专业文献和相互切磋,大都经历了一个新的专业提升和积累的过程,并将所收获的知识信息和技能再转化为新的教科书文本。当对社会工作知识和技能所知不多时,编写者们往往对专业上的“学无止境”没有更深的体会和敬畏心理;在更多地了解和掌握社会工作知识的时候,编写者们反而更加清楚地体会到自身的专业知识水平与先进的专业知识水平之间所存在的差距。由于能力积累和资料收集等方面的局限,本套教材难免存在许多不足之处,希望专业同仁、学生和其他读者能够给予批评指正,以期不断改进教材的内容和质量。

中国社会工作教育协会会长、北京大学王思斌教授认真审阅了本套教材的部分初稿,提出一系列体现社会工作专业本质要求的指导意见。加拿大多伦多大学社会工作学院曾家达教授、不列颠哥伦比亚大学社会工作学院殷妙仲教授对部分教材大纲的修订和充实提出诸多建设性建议,使编写者们受益匪浅。山东人民出版社社长金明善先生、现任社长郭海涛先生和副总编辑丁莉女士对于本套教材的编写始终给予大力支持。本套教材的出版策划和责任编辑王海玲和马洁女士怀着对社会工作的满腔热情,积极参与整套教材编写的组织协调工作,认真细致地对待每一个细节,每一章教材的完稿都浸透着她们辛勤的汗水。总之,本套教材的面世是大家共同协作和努力的结果,愿它成为中国社会工作教育和实务事业的一块新铺路石。

高鉴国

2011年8月于山东大学

^① 王思斌:《社会工作导论》,北京:高等教育出版社,2004年,《总序》。

目 录

总 序	1
第一章 社会保障概述	1
第一节 社会保障的概念与体系	2
一、社会保障的概念界定	2
二、社会保障体系	4
三、社会保障体系的特点	7
第二节 社会保障的特征与原则	10
一、社会保障的特征	10
二、社会保障的原则	14
第三节 社会保障的目标与功能	17
一、社会保障的目标	17
二、社会保障的功能	17
第四节 社会保障的学科基础	19
一、经济学与社会保障	19
二、社会学与社会保障	20
三、管理学与社会保障	21
四、政治学与社会保障	21
五、人口学与社会保障	22
第五节 社会保障的主要思想理论	23
一、马克思主义的社会保障思想	24
二、国家干预主义的社会保障思想	25
三、新自由主义的社会保障思想	29
四、“第三条道路”理论	30
本章小结	31

主要术语	32
练习题	33
思考题	34
阅读文献	34
第二章 社会保障的历史演变	35
第一节 社会保障制度的萌芽时期	36
一、慈善事业	36
二、英国、德国等工业化国家的社会互助基金会	38
三、英国的济贫制度	39
四、中国的荒政与济贫机构	40
五、萌芽时期的社会保障的特点	41
第二节 现代社会保障制度的建立与发展	41
一、现代社会保障制度的产生	41
二、社会保障制度的发展	43
三、二战之后社会保障制度的完善与全面普及	44
第三节 社会保障制度的改革	47
一、拓展社会保障基金来源渠道	47
二、削减社会保障支出	47
三、建立多层次(多支柱)的养老保险体系	48
四、引入竞争机制,强化私营机构在社会保障中的作用	49
五、建立和完善失业保险制度,实施积极的就业促进措施	49
第四节 社会保障制度的主要模式	51
一、福利国家模式	51
二、社会保险模式	53
三、储蓄积累模式	54
四、国家保险模式	55
第五节 新中国社会保障制度的建立与发展	55
一、社会保障的初创时期(1951年~1957年)	55
二、调整发展时期与受挫时期(1958年~1977年)	58
三、全面改革、建立健全制度时期(1978年以来)	59
本章小结	69
主要术语	70
练习题	71

思考题	72
阅读文献	72
第三章 社会保障立法与管理	73
第一节 社会保障立法	74
一、社会保障法的调整对象	74
二、社会保障法的主体与客体	76
三、社会保障法的本质与特征	76
四、中国社会保障法的发展	78
第二节 社会保障管理	82
一、社会保障管理的内容	83
二、社会保障管理的原则	84
三、社会保障管理体制的类型	85
四、中国社会保障管理体制	88
本章小结	93
主要术语	94
练习题	94
思考题	96
阅读文献	96
第四章 社会保障基金	99
第一节 社会保障基金概述	100
一、社会保障基金的概念	100
二、社会保障基金的类型	100
三、社会保障基金的性质	103
第二节 社会保障基金管理	104
一、社会保障基金管理的含义	104
二、社会保障基金管理体制	104
第三节 社会保障基金筹集	107
一、社会保障基金筹集原则	108
二、社会保障基金的来源	108
三、社会保障基金的筹集方式	111
第四节 社会保障基金支付	114
一、社会保障基金支付的范围	115
二、社会保障基金支付的原则	115

三、社会保障基金支付的方式	116
第五节 社会保障基金投资运营	117
一、社会保障基金投资运营的必要性	117
二、社会保障基金投资运营的原则	118
三、社会保障基金投资的工具和运营方式	119
四、中国社会保障基金的投资运营	121
本章小结	122
主要术语	123
练习题	124
思考题	125
阅读文献	125
第五章 社会保障水平	127
第一节 社会保障水平概述	128
一、社会保障水平的概念及指标	128
二、社会保障水平的特点	130
三、社会保障水平的制约因素	131
第二节 社会保障适度水平的测定	133
一、社会保障水平的适度标准	133
二、社会保障适度水平的测定	136
第三节 中国社会保障水平	138
一、中国社会保障支出的统计口径	138
二、中国社会保障水平评估	139
本章小结	146
主要术语	147
练习题	148
思考题	148
阅读文献	148
第六章 社会养老保险	149
第一节 社会养老保险概述	150
一、社会养老保险的界定及特征	150
二、社会养老保险的基本原则	152
三、社会养老保险的基本类型	155
第二节 中国社会养老保险制度	159

一、城镇企业职工养老保险制度	159
二、新型农村社会养老保险制度	165
三、城镇居民社会养老保险制度	168
第三节 中国社会养老保险制度的发展趋势	170
一、建立多元化、多层次的养老保险制度,提高养老保险待遇水平	170
二、建立合理的待遇确定机制,有效控制不同群体的养老金待遇差距	173
三、完善统账结合模式,做实个人账户	173
四、建立养老保险基金的多元化投资机制,实现基金有效的保值增值	174
五、消除养老保险制度碎片化现象,实现基本养老保险的全国统筹	175
六、加快各种配套制度的改革	175
本章小结	176
主要术语	177
练习题	177
思考题	180
阅读文献	180
第七章 社会医疗保险	183
第一节 社会医疗保险概述	184
一、社会医疗保险的概念	184
二、社会医疗保险的基本特征	185
三、社会医疗保险系统	186
四、社会医疗保险的费用支付	188
第二节 医疗保险模式	191
一、国家医疗保险模式	191
二、社会医疗保险模式	192
三、商业医疗保险模式	193
四、强制储蓄医疗保险模式	194
第三节 中国的社会医疗保险制度	195
一、医疗保障体系	195

二、城镇职工基本医疗保险制度	196
三、城镇居民基本医疗保险制度	198
四、新型农村合作医疗制度	200
五、医疗保险关系转移接续制度	203
第四节 中国社会医疗保险制度的改革与发展趋势	204
一、社会医疗保险的制度建设成就	205
二、社会医疗保险制度面临的问题	207
三、社会医疗保险制度的改革	208
四、社会医疗保险制度的发展趋势	210
本章小结	212
主要术语	213
练习题	214
思考题	215
阅读文献	215
第八章 失业保险	217
第一节 失业保险概述	218
一、失业保险的概念与特征	218
二、失业保险的类型	221
三、失业保险基金的筹集	222
四、失业保险待遇	222
第二节 中国的失业保险制度	224
一、中国失业保险制度的主要内容	224
二、中国失业保险制度存在的主要问题	227
三、中国失业保险制度的完善	229
四、加强配套制度建设	233
本章小结	235
主要术语	236
练习题	236
思考题	237
阅读文献	237
第九章 工伤保险与生育保险	239
第一节 工伤保险	240
一、工伤保险概述	240

二、工伤保险的实施原则	241
三、工伤保险的基本内容	243
四、中国的工伤保险制度	247
五、中国工伤保险制度发展趋势	251
第二节 生育保险	251
一、生育保险概述	252
二、中国的生育保险制度	256
三、中国生育保险制度发展趋势	258
本章小结	259
主要术语	260
练习题	260
思考题	261
阅读文献	261
第十章 社会救助	263
第一节 社会救助概述	264
一、社会救助的概念与特征	264
二、社会救助的理念与原则	266
三、社会救助的分类与标准	267
四、中国社会救助的体系与发展目标	270
第二节 中国城乡居民最低生活保障制度	272
一、最低生活保障制度的概念与原则	272
二、城市居民最低生活保障制度	273
三、农村最低生活保障制度	275
四、中国城乡居民最低生活保障制度的完善	277
第三节 中国自然灾害救助	278
一、自然灾害与自然灾害救助	278
二、自然灾害救助的分类与形式	279
三、自然灾害救助的内容与过程	281
四、自然灾害救助的组织保证与物质保证	283
五、自然灾害救助存在的问题与改革完善	284
第四节 中国农村扶贫	285
一、农村扶贫概述	285
二、农村扶贫开发的方式与途径	291

三、农村扶贫的成就与发展方向	293
第五节 中国其他社会救助项目	294
一、农村“五保”供养制度	294
二、慈善事业	295
三、城市流浪乞讨人员救助	296
四、医疗救助	297
五、住房救助	297
六、教育救助	298
本章小结	299
主要术语	300
练习题	301
思考题	302
阅读文献	302
第十一章 社会福利	303
第一节 社会福利概述	304
一、社会福利的含义与特点	304
二、社会福利的分类	306
三、中国社会福利改革	307
四、中国现行社会福利体系框架	309
第二节 老年人社会福利	313
一、人口老龄化与老年人社会福利	313
二、中国老年人社会福利状况	316
第三节 残疾人社会福利	319
一、残疾人社会福利概述	319
二、中国残疾人社会福利状况	322
第四节 妇女儿童社会福利	325
一、妇女社会福利	325
二、儿童社会福利	328
第五节 公共福利	332
一、公共福利的含义与特征	332
二、公共教育福利	332
三、公共卫生福利	334
四、公共住房福利	334
五、公共设施福利	336

第六节 社区福利与职业福利	336
一、社区福利	336
二、职业福利	339
本章小结	341
主要术语	342
练习题	343
思考题	345
阅读文献	345
第十二章 军人保障	347
第一节 军人保障概述	348
一、军人保障的概念	348
二、军人保障的主要内容	349
三、军人保障的作用	352
第二节 中国军人保障制度	353
一、抚恤优待	354
二、退役安置	359
三、军人保险	364
本章小结	366
主要术语	366
练习题	367
思考题	367
阅读文献	367
参考文献	368
后 记	373

第一章

社会保障概述

什么是社会保障？这是学习本课程首先要回答的问题。本章界定与分析了社会保障的概念及体系，阐述了社会保障的特征与原则、目标与功能，介绍了社会保障的学科基础，简要梳理了马克思主义、国家干预主义、新自由主义和第三条道路的社会保障思想，从而呈现出社会保障的概貌。