



新世纪高等学校教材

公共管理核心课系列教材

潘锦棠 主 编

# 社会保障学概论

An Introduction to  
Social Security



北京师范大学出版集团  
BEIJING NORMAL UNIVERSITY PUBLISHING GROUP  
北京师范大学出版社

新世纪高等学校教材

---

公共管理核心课系列教材

# 社会保障学概论

An Introduction to Social Security

潘锦棠 主 编

(中国人民大学劳动人事学院)



北京师范大学出版集团  
BEIJING NORMAL UNIVERSITY PUBLISHING GROUP  
北京师范大学出版社

---

### 图书在版编目(CIP)数据

社会保障学概论 / 潘锦棠主编. —北京: 北京师范大学出版社, 2012.1

(新世纪高等学校教材. 公共管理核心课系列教材)

ISBN 978-7-303-13895-1

I. ①社… II. ①潘… III. ①社会保障—高等学校—教材 IV. ①C913.7

中国版本图书馆CIP数据核字(2011)第240740号

---

营销中心电话 010-58802181 58808006  
北师大出版社高等教育分社网 <http://gaojiao.bnup.com.cn>  
电子信箱 beishida168@126.com

---

SHE HUI BAO ZHANG XUE GAI LUN

出版发行: 北京师范大学出版社 [www.bnup.com.cn](http://www.bnup.com.cn)

北京新街口外大街19号

邮政编码: 100875

印刷: 北京东方圣雅印刷有限公司

经销: 全国新华书店

开本: 170 mm × 230 mm

印张: 25.25

字数: 510千字

版次: 2012年1月第1版

印次: 2012年1月第1次印刷

定价: 38.00元

---

策划编辑: 韦燕春 高玲 责任编辑: 姚兵  
美术编辑: 毛佳 装帧设计: 毛佳  
责任校对: 李菡 责任印制: 李啸

### 版权所有 侵权必究

反盗版、侵权举报电话: 010-58800697

北京读者服务部电话: 010-58808104

外埠邮购电话: 010-58808083

本书如有印装质量问题, 请与印制管理部联系调换。

印制管理部电话: 010-58800825

## 作者简介

潘锦棠，男，1957年1月出生。经济学博士，现任中国人民大学劳动人事学院教授、博士生导师，兼任中国人民大学中国社会保障研究中心副主任、中国人民大学社会学理论与方法研究中心研究员、中华女子学院讲座教授。主要讲授“社会保障学”、“社会保险学”和“劳动社会学”等课程，主要研究领域为劳动与社会保障、女性就业与福利。美国哈佛大学社会学系和加拿大渥太华卡尔顿大学公共管理学院访问学者。主编的《劳动与职业社会学》获得国家教育委员会优秀教材奖。在《中国社会科学》、《管理世界》和《中国人民大学学报》等学术刊物上发表论文数十篇。

# 目 录

<b>第一章 社会保障概述 /1</b>	
【学习目标】	1
【最新进展】	1
<b>第一节 社会保障与社会福利概述</b>	1
一、社会保障的定义	1
二、社会保障的三个特点	1
三、社会保障的性质	2
四、社会福利	2
<b>第二节 社会保障制度体系</b>	3
一、社会保险	3
二、社会救助	4
三、社会福利(狭义)	5
四、社会优抚	5
五、社会保障基金	6
六、社会保障管理	6
<b>第三节 中外社会保障简史</b>	7
一、世界社会保障简史	7
二、中国现代社会保障制度简史	8
<b>第四节 社会保障模式</b>	13
一、三种福利体制	13
二、社会保障的四种模式	14
<b>第五节 社会保障的意义</b>	15
一、思想文化方面	16

二、政治方面 .....	16
三、经济方面 .....	16
四、社会方面 .....	17
<b>【本章小结】</b> .....	17
<b>【关键概念】</b> .....	18
<b>【思考与练习】</b> .....	18
<b>【案例分析】</b> .....	18
<b>【参考文献】</b> .....	20

## 第二章 社会保障思想与原则 /21

<b>【学习目标】</b> .....	21
<b>【最新进展】</b> .....	21
<b>第一节 平等、公平、效率</b> .....	21
一、平等 .....	21
二、公平 .....	22
三、效率 .....	23
<b>第二节 社会保障中的平等、公平、效率</b> .....	23
一、社会保障中的平等 .....	23
二、社会保障中的公平 .....	24
三、社会保障中的效率 .....	24
四、社会保障中平等、公平、效率三者关系 .....	25
<b>第三节 社会保障原则</b> .....	26
一、社会保障一般原则 .....	26
二、社会保障各子项目的公平原则 .....	27
三、不同“主义”的不同原则 .....	28
四、社会保障原则随时代的变化而变化 .....	29
五、中国当前社会保障原则 .....	29
<b>第四节 社会保障思想流派</b> .....	29
一、社会民主主义的社会保障思想 .....	30
二、自由主义的社会保障思想 .....	30
三、社会主义市场经济的社会保障思想 .....	31
四、马克思主义的社会保障思想 .....	32
<b>【本章小结】</b> .....	33

【关键概念】 .....	33
【思考与练习】 .....	34
【参考文献】 .....	34

### 第三章 养老保险 /35

【学习目标】 .....	35
【最新进展】 .....	35
第一节 养老保险概述 .....	35
一、养老保险的定义与特点 .....	35
二、养老保险的意义 .....	36
三、养老保险简史 .....	37
四、养老保险制度模式 .....	38
五、养老保险筹资模式与支付责任模式 .....	39
第二节 养老保险制度结构与内容 .....	40
一、覆盖范围 .....	41
二、资金筹集 .....	41
三、资格条件 .....	41
四、保险支付 .....	42
五、保险水平 .....	43
六、遗属年金 .....	44
第三节 中国养老保险制度历史 .....	44
一、国家保险型养老保险模式时期(1951—1986年) .....	44
二、“统账结合”养老保险模式时期(1986年至今) .....	47
第四节 中国养老保险制度 .....	48
一、企业职工养老保险制度 .....	49
二、国家机关和事业单位养老保险 .....	51
三、城镇居民社会养老保险 .....	54
【本章小结】 .....	56
【关键概念】 .....	57
【思考与练习】 .....	57
【案例分析】 .....	57
【参考文献】 .....	58

## 第四章 企业年金 /59

【学习目标】 .....	59
【最新进展】 .....	59
第一节 企业年金概述 .....	60
一、企业年金的定义与特点 .....	60
二、企业年金的动机与意义 .....	62
三、企业年金的建立条件与建立流程 .....	62
四、企业年金与基本养老保险和商业保险的区别 .....	63
第二节 国外企业年金制度 .....	66
一、国外企业年金的发展历程 .....	66
二、美国的401(k)计划 .....	67
三、英国的企业年金计划 .....	69
四、日本的企业年金制度 .....	70
第三节 中国企业年金制度 .....	71
一、中国企业年金的发展历程 .....	71
二、中国企业年金的内容 .....	74
三、中国企业年金基金管理 .....	76
四、中国企业年金的现状 .....	79
五、中国企业年金的未来发展 .....	80
【本章小结】 .....	81
【关键概念】 .....	82
【思考与练习】 .....	82
【案例分析】 .....	83
【参考文献】 .....	84

## 第五章 医疗保险 /86

【学习目标】 .....	86
【最新进展】 .....	86
第一节 医疗保险概述 .....	86
一、医疗保险的定义和特点 .....	86
二、医疗保险制度模式 .....	87
三、医疗保险的意义 .....	88



四、医疗保险简史 .....	89
<b>第二节 医疗保险制度内容</b> .....	90
一、两定点三目录 .....	90
二、逐级转诊 .....	92
三、医疗保险支付方式(结算办法) .....	93
四、医疗保险制度结构 .....	95
<b>第三节 中国医疗保险历史</b> .....	97
一、职工基本医疗保险历史 .....	98
二、城镇居民基本医疗保险制度试点 .....	99
<b>第四节 中国医疗保险制度</b> .....	100
一、中国城镇医疗保险制度 .....	100
二、对医院的结算办法 .....	103
<b>【本章小结】</b> .....	105
<b>【关键概念】</b> .....	105
<b>【思考与练习】</b> .....	105
<b>【案例分析】</b> .....	106
<b>【参考文献】</b> .....	108

## 第六章 失业保险 /109

<b>【学习目标】</b> .....	109
<b>【最新进展】</b> .....	109
<b>第一节 失业保险概述</b> .....	109
一、失业保险的定义与特点 .....	109
二、失业保险的意义 .....	112
三、失业保险制度类型 .....	112
四、强制与非强制失业保险 .....	113
五、失业保险简史 .....	113
<b>第二节 失业保险制度结构和内容</b> .....	115
一、覆盖范围 .....	115
二、资金筹集 .....	115
三、资格条件 .....	116
四、等待期 .....	117

五、支付水平 .....	117
六、支付办法 .....	117
七、支付期限(给付期) .....	118
<b>第三节 中国失业保险制度历史</b> .....	118
一、中国五次失业高峰及其治理 .....	118
二、中国下岗职工再就业工程 .....	122
三、中国失业保险制度建立 .....	124
<b>第四节 中国现行失业保险制度</b> .....	125
一、中国失业保险制度的基本内容 .....	125
二、中国失业保险制度的作用 .....	127
<b>第五节 失业预防与失业补救</b> .....	128
一、失业预防 .....	128
二、失业补救 .....	129
三、中国的失业预防与失业补救 .....	129
<b>【本章小结】</b> .....	130
<b>【关键概念】</b> .....	131
<b>【思考与练习】</b> .....	131
<b>【案例分析】</b> .....	132
<b>【参考文献】</b> .....	132

## **第七章 工伤保险 /133**

<b>【学习目标】</b> .....	133
<b>【最新进展】</b> .....	133
<b>第一节 工伤保险概述</b> .....	133
一、工伤与工伤保险 .....	133
二、工伤保险制度的形成与发展 .....	134
三、工伤保险模式 .....	136
四、工伤保险的一般原则 .....	138
五、工伤保险的意义 .....	139
<b>第二节 工伤保险制度内容</b> .....	140
一、覆盖范围 .....	140
二、基金筹集 .....	140

三、资格条件 .....	140
四、保险待遇 .....	140
<b>第三节 有关工伤保险的技术评定 .....</b>	<b>141</b>
一、行业风险评级 .....	141
二、工伤认定 .....	142
三、劳动能力鉴定 .....	144
<b>第四节 中国工伤保险历史 .....</b>	<b>145</b>
<b>第五节 中国工伤保险制度 .....</b>	<b>147</b>
一、覆盖范围 .....	148
二、资金来源 .....	148
三、资格条件 .....	149
四、保险待遇及其水平 .....	149
<b>第六节 工伤预防与工伤康复 .....</b>	<b>153</b>
一、工伤预防 .....	153
二、工伤康复 .....	156
<b>【本章小结】 .....</b>	<b>157</b>
<b>【关键概念】 .....</b>	<b>159</b>
<b>【思考与练习】 .....</b>	<b>159</b>
<b>【案例分析】 .....</b>	<b>159</b>
<b>【参考文献】 .....</b>	<b>159</b>

## **第八章 生育保险 /161**

<b>【学习目标】 .....</b>	<b>161</b>
<b>【最新进展】 .....</b>	<b>161</b>
<b>第一节 生育保险制度概述 .....</b>	<b>161</b>
一、生育保险的定义与特点 .....	161
二、生育保险的意义 .....	163
三、生育保险简史 .....	164
<b>第二节 生育保险制度内容 .....</b>	<b>165</b>
一、覆盖范围 .....	165
二、资金来源 .....	167
三、支付条件 .....	167

四、保险待遇 .....	168
五、保险管理 .....	172
<b>第三节 中国生育保险制度历史</b> .....	173
一、新中国成立初期的生育保险 .....	173
二、“文化大革命”时期的生育保险 .....	174
三、经济转轨时期的生育保险 .....	175
<b>第四节 中国生育保险制度</b> .....	177
一、企业职工生育保险制度 .....	177
二、城镇居民生育保险制度 .....	178
三、计划生育保障制度 .....	179
<b>【本章小结】</b> .....	179
<b>【关键概念】</b> .....	180
<b>【思考与练习】</b> .....	180
<b>【案例分析】</b> .....	180
<b>【参考文献】</b> .....	181

## 第九章 社会救助 /182

<b>【学习目标】</b> .....	182
<b>【最新进展】</b> .....	182
<b>第一节 社会救助概述</b> .....	182
一、社会救助的发展历程 .....	183
二、社会救助的目标 .....	184
三、社会救助的特征 .....	186
四、社会救助的受益对象 .....	187
五、社会救助的提供形式 .....	188
六、社会救助的管理模式 .....	189
<b>第二节 最低生活保障制度</b> .....	190
一、最低生活保障管理 .....	190
二、最低生活保障标准的计算方法 .....	192
三、家计调查 .....	193
<b>第三节 应急救助</b> .....	194
一、灾害救助 .....	194

二、临时救助 .....	196
<b>第四节 专项社会救助</b> .....	199
一、医疗救助 .....	199
二、教育救助 .....	200
<b>【本章小结】</b> .....	202
<b>【关键概念】</b> .....	203
<b>【思考与练习】</b> .....	203
<b>【案例分析】</b> .....	203
<b>【参考文献】</b> .....	205
<b>第十章 社会福利 /207</b>	
<b>【学习目标】</b> .....	207
<b>【最新进展】</b> .....	207
<b>第一节 中国社会福利概述</b> .....	207
一、社会福利的定义 .....	207
二、中国社会福利发展简史 .....	208
三、社会福利的分类 .....	209
四、中国社会福利的特征 .....	210
<b>第二节 老年社会福利</b> .....	212
一、老年社会福利概述 .....	212
二、老年津贴制度 .....	215
三、老年优待制度 .....	216
四、居家养老和机构养老制度 .....	219
<b>第三节 残疾人社会福利</b> .....	221
一、残疾人福利概述 .....	221
二、残疾人群体的特征 .....	223
三、残疾人福利的主要内容 .....	224
<b>第四节 儿童福利</b> .....	226
一、儿童福利概述 .....	226
二、儿童福利的内容 .....	227
三、儿童福利的未来发展 .....	229
<b>【本章小结】</b> .....	229

【关键概念】 .....	230
【思考与练习】 .....	230
【案例分析】 .....	230
【参考文献】 .....	232

## 第十一章 住房保障 /233

【学习目标】 .....	233
【最新进展】 .....	233
第一节 住房保障概述 .....	233
一、住房保障的定义 .....	233
二、住房保障的意义 .....	234
第二节 世界典型住房保障体系 .....	234
一、英国住房保障制度 .....	234
二、美国住房保障制度 .....	235
三、新加坡的“组屋”住房保障模式 .....	237
四、各国住房保障体系建设经验总结 .....	239
第三节 中国住房实物保障 .....	239
一、中国住房制度的发展与改革历程 .....	240
二、廉租房制度的建立和发展 .....	241
三、公共租赁住房的建设和发展 .....	243
四、经济适用房制度的建设和发展 .....	245
五、两限房制度的建设和发展 .....	247
六、农村居民住房保障——宅基地制度的建立和发展 .....	248
第四节 中国住房货币补贴 .....	249
一、住房公积金制度 .....	249
二、财政住房补贴 .....	252
【本章小结】 .....	252
【关键概念】 .....	253
【思考与练习】 .....	254
【案例分析】 .....	254
【参考文献】 .....	255

## 第十二章 社会优抚 /256

【学习目标】 .....	256
【最新进展】 .....	256
第一节 社会优抚概述 .....	256
一、社会优抚的定义 .....	256
二、社会优抚的构成 .....	257
三、社会优抚的功能 .....	258
第二节 优待抚恤 .....	259
一、抚恤优待对象的认定 .....	259
二、死亡抚恤 .....	262
三、残疾抚恤 .....	267
四、优 待 .....	272
第三节 社会安置 .....	274
一、社会安置工作的内容构成 .....	274
二、退伍义务兵安置 .....	274
三、退役士官安置 .....	277
四、军队离退休人员接收安置 .....	279
第四节 中国社会优抚 .....	280
一、中国社会优抚制度的建立与发展 .....	280
二、当前中国社会优抚制度存在的问题 .....	281
三、完善中国社会优抚制度的设想 .....	283
【本章小结】 .....	284
【关键概念】 .....	285
【思考与练习】 .....	285
【案例分析】 .....	285
【参考文献】 .....	285

## 第十三章 农村社会保障 /286

【学习目标】 .....	286
【最新进展】 .....	286
第一节 农村社会保障概述 .....	286
一、农村社会保障的定义 .....	286

二、农村社会保障制度的发展演变 .....	287
<b>第二节 农村社会救助与社会福利制度</b> .....	294
一、农村社会救助制度 .....	294
二、农村社会福利制度 .....	296
<b>第三节 农村社会保险制度</b> .....	298
一、新型农村养老保险 .....	298
二、新型农村医疗保险 .....	302
<b>【本章小结】</b> .....	307
<b>【关键概念】</b> .....	309
<b>【思考与练习】</b> .....	309
<b>【案例分析】</b> .....	309
<b>【参考文献】</b> .....	310

## 第十四章 社会保障基金管理 /312

<b>【学习目标】</b> .....	312
<b>【最新进展】</b> .....	312
<b>第一节 社会保障基金概述</b> .....	312
一、社会保障基金的定义 .....	312
二、社会保障基金的特点 .....	313
<b>第二节 社会保障基金筹集</b> .....	314
一、社会保障基金的筹集原则 .....	314
二、社会保障基金的筹集来源 .....	315
三、社会保障基金的筹集模式 .....	320
四、社会保障基金的收缴方式 .....	321
<b>第三节 社会保障基金支付</b> .....	322
一、社会保障基金支付范围 .....	322
二、社会保障基金支付主体 .....	323
三、社会保障基金支付对象 .....	323
<b>第四节 社会保障基金投资</b> .....	323
一、社会保障基金投资的定义与意义 .....	323
二、社会保障基金投资原则 .....	324
三、社会保障基金投资方向 .....	324



四、社会保障基金与资本市场 .....	326
<b>第五节 社会保障基金监管</b> .....	327
一、社会保障基金监管的定义 .....	327
二、社会保障基金监管的内容 .....	328
三、社会保障基金监管的组织体制 .....	328
<b>第六节 中国社会保障基金制度</b> .....	329
一、中国社会保障基金的发展概况 .....	329
二、中国社会保障基金管理的框架与内容 .....	330
三、中国社会保障基金的运营 .....	332
四、中国社会保障基金的监管 .....	335
<b>【本章小结】</b> .....	336
<b>【关键概念】</b> .....	337
<b>【思考与练习】</b> .....	337
<b>【案例分析】</b> .....	337
<b>【参考文献】</b> .....	338

## 第十五章 社会保障管理 /339

<b>【学习目标】</b> .....	339
<b>【最新进展】</b> .....	339
<b>第一节 社会保障管理的基本范畴</b> .....	339
一、社会保障管理的内涵——是什么 .....	340
二、社会保障管理的主体——谁来管理 .....	344
三、社会保障管理的客体——管理什么 .....	345
四、社会保障管理的目的——为什么管理 .....	346
五、社会保障管理的方式——怎样管理 .....	348
<b>第二节 社会保障管理体制</b> .....	350
一、社会保障管理体制的定义 .....	350
二、国外社会保障管理体制 .....	351
<b>第三节 中国社会保障管理</b> .....	357
一、中国社会保障管理体制的沿革 .....	357
二、中国现行社会保障行政管理机构的设置 .....	359
三、当前中国社会保障管理存在的主要问题 .....	363