

博学·经济学系列



ECONOMICS SERIES

社会保障学

程迎 主编

復旦大學出版社

ECONOMICS SERIES

上海市教委重点课程建设教材

博学·经济学系列



E C O N O M I C S S E R I E S

社会保障学

杨翠迎 主编

復旦大學出版社

E C O N O M I C S S E R I E S

图书在版编目(CIP)数据

社会保障学/杨翠迎主编. —上海:复旦大学出版社,2015.1
(复旦博学·经济学系列)
ISBN 978-7-309-10938-2

I. 社… II. 杨… 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(2014)第 195871 号

社会保障学


杨翠迎 主编
责任编辑/张蕊青

复旦大学出版社有限公司出版发行
上海市国权路 579 号 邮编:200433
网址:fupnet@fudanpress.com <http://www.fudanpress.com>
门市零售:86-21-65642857 团体订购:86-21-65118853
外埠邮购:86-21-65109143
常熟市华顺印刷有限公司

开本 787×960 1/16 印张 31.5 字数 490 千
2015 年 1 月第 1 版第 1 次印刷

ISBN 978-7-309-10938-2/C·287
定价:58.00 元

如有印装质量问题,请向复旦大学出版社有限公司发行部调换。
版权所有 侵权必究

A large, faint watermark of the Fudan University seal is centered on the page. The seal is circular and contains the Chinese characters '復旦大學' (Fudan University) in the center, with '1905' at the bottom and '博學切問' (Bo Xue Qie Wen) at the top. There are also two stars on either side of the central characters.

“博学而笃志，切问而近思。”

（《论语》）

博晓古今，可立一家之说；
学贯中西，或成经国之才。

主编简介

杨翠迎，女，1967年7月生，管理学博士。上海财经大学公共经济与管理学院教授、博士生导师，公共政策与治理研究院首席专家，社会保障研究中心主任，现挂任上海市宝山区民政局副局长。兼任中国社会保险学会农村社会保险委员会理事、上海市就业促进会理事、上海市劳动和社会保障学会会员。美国杜克大学访问学者、浙江省“新世纪151人才工程”第二层次培养人员、上海市“浦江人才”。从事社会保障教学与研究工作20余年，先后主持完成国家自然科学基金、国家社会科学基金等重要课题30余项，发表论著80余篇（部），获得省部级奖6项，多项成果获得实际部门领导的重视与批示。代表性专著有：《中国农村社会保障制度研究》（中国农业出版社，2003年）、《农村基本养老保险制度理论与政策研究》（浙江大学出版社，2007年）、《社会保障可持续发展研究》（中国社会出版社，2014年）。

内容提要

本书基于中观层面的社会保障体系，全书在对社会保障学的研究对象、研究任务、属性、学科发展、研究特点以及内容进行系统讨论的基础上，从总论的角度阐述了社会保障发展起源、社会保障理论思想、社会保障基本理论、社会保障基金管理、社会保障经办管理、社会保障法制建设等六个层面内容；从分论的角度介绍了养老保障、健康保障、劳动保障、社会救助、社会福利、军人保障、补充保障、住房保障等八个层面内容，具体包括各类社会保障概念、分类、特点、原则、内容组成及体系、国内外典型政策、实践概况及未来发展等。各章均安排了学习小结、思考题、阅读书目等。

本书既可以作为普通高等学校社会保障及相关专业本、专科学生的教材，也可以作为社会保障理论与实务工作者的参考书，同时也可以作为普通民众了解社会保障基本理论知识的读物。

前 言

改革开放 30 多年来,我国社会保障制度建设取得了巨大的成就,覆盖城乡居民的社会保障制度体系基本建立,基本养老保险实现了制度全覆盖,基本医疗保险的参保率达到了 90% 以上,各项社会保障水平逐年提高,社会保障在人们的生活中已经占据非常重要的位置。目前我国社会保障正处于优化、完善和调整阶段,机关事业单位养老保险正在改革试点,基础养老金的全国统筹已提上议事日程,其他相关制度整合与统一正在积极进行,这些实践与改革,需要更进一步的理论指导。同时,随着社会保障越来越深入人心,民众对社会保障基本理论知识的了解、与时俱进的掌握和分析当前社会保障政策,也将成为普遍需求。

本教材是上海市教委重点课程建设项目成果,有三个特点:一是力求系统、全面,注重理论,反映政策变动,兼顾国内外改革实况;二是对每章的重点内容进行了体系梳理,使得教材内容更加系统化,易于学习和理解;三是对每章的重点词汇进行了英文词语标识,有利于读者查阅国外文献及对国际社会保障的进一步学习和了解。

本教材由课程建设项目全体成员共同完成。项目成员由上海财经大学社会保障学科及学界相关专家学者组成。全书分为总论和分论两部分,共 15 章。其中总论包括第一章到第七章共 7 章内容,分论包括第八章到第十五章共 8 章内容。具体任务分工为:前言、第一章、第八章、第十二章和第十四章为上海财经大学杨翠迎教授;第二章为上海财经大学郑春荣副教授;第三章为上海财经大学杨翠迎教授、王国洪博士;第四章为上海财经大学郭士征教授;第五章为上海财经大学张熠讲师;第六章为浙江大学冯广刚博士后;第七章为上海财经大学曹静陶讲师;第九章为上海财经大学李华教授、余央央讲师;第十章和第十三章为上海财经大学杨翠迎教授、伍德安博士;第十一章为上海财经大学岳崑助理教授;第十五章为上海财经大学郭士征教授、上海工程技术大学金昊讲师。本书的策划、大纲、修订、审核均由上海财经大学杨翠迎教授承担。

本教材不仅适用于普通高校社会保障及相关专业作为学习与培训教材,也可以作为社会保障研究者及实际工作者的参考书目,同时,也适合作为广大普通民众了解和普及社会保障基本理论知识的阅读书目。

本教材在撰写和出版过程中,得到上海财经大学公共管理学科培育计划项目资助;得到上海财经大学社会保障与社会政策系、教务处、社会保障研究中心及复旦大学出版社的大力支持;上海财经大学茆长暄教授对书稿中的英文词汇进行了校正、张新新研究生做了许多辅助性工作;复旦大学出版社张蕊青编审对书稿进行了细致的审阅与指正,在此一并表示衷心的感谢。

本教材博采众长,在写作过程中参考和借鉴了大量同行的优秀成果,吸纳了许多精华观点,引用了部分成熟的理论,在此向同行作者朋友致以衷心的感谢。

由于时间和精力有限,书中疏漏及不妥之处在所难免,敬请学界同仁与读者批评指正。

杨翠迎

2014年12月

目 录

前言	1
----	---

第一部分 社会保障总论

第一章 绪论	3
第一节 社会保障学学科属性	3
第二节 社会保障学科的发展	9
第三节 社会保障学研究内容及理论框架	14
本章小结	17
复习思考题	17
阅读书目	18
第二章 社会保障的产生与发展	19
第一节 社会保障产生的背景	19
第二节 社会保障制度的建立与发展	22
第三节 社会保障制度在中国的建立与发展	33
第四节 社会保障制度的发展趋向	39
本章小结	48
复习思考题	48
阅读书目	48
第三章 社会保障理论思想	49
第一节 早期的社会保障思想	49
第二节 现代社会保障思想理论体系	56
第三节 社会保障理论成果及其影响	73
本章小结	80

复习思考题	80
阅读书目	81
第四章 社会保障基本理论	82
第一节 社会保障基本内涵	82
第二节 社会保障基本内容	89
第三节 社会保障制度模式	99
第四节 社会保障理念及未来发展	105
本章小结	110
复习思考题	110
阅读书目	111
第五章 社会保障基金管理	112
第一节 社会保障基金概述	112
第二节 社会保障基金的资金筹集	118
第三节 社会保障基金的投资运营	124
第四节 社会保障基金的监督管理	133
本章小结	141
复习思考题	142
阅读书目	142
第六章 社会保障经办管理	143
第一节 社会保障管理概述	143
第二节 社会保障经办管理体制	146
第三节 中国社会保障经办管理体制	151
第四节 社会保障业务管理	159
第五节 社会保障信息化管理	165
本章小结	171
复习思考题	172
阅读书目	172
第七章 社会保障法制建设	173
第一节 社会保障立法基础理论	173
第二节 社会保障立法内容	181
第三节 国外社会保障立法实践与经验	187
第四节 中国社会保障立法实践与发展	193

本章小结·····	203
复习思考题·····	203
阅读书目·····	204

第二部分 社会保障分论

第八章 养老保障 ·····	207
第一节 养老保障概述·····	207
第二节 养老保险基本理论·····	212
第三节 养老服务基本理论·····	225
第四节 国外养老保障制度实践及经验·····	230
第五节 中国养老保障制度实践与改革·····	238
本章小结·····	251
复习思考题·····	251
阅读书目·····	251
第九章 健康保障 ·····	252
第一节 健康保障概述·····	252
第二节 健康保障制度·····	263
第三节 国外医疗保险制度实践及经验·····	277
第四节 中国健康保障制度实践与改革·····	283
本章小结·····	294
复习思考题·····	295
阅读书目·····	295
第十章 劳动保障 ·····	296
第一节 工伤保险理论与实践·····	296
第二节 生育保险理论与实践·····	308
第三节 失业保险理论与实践·····	319
本章小结·····	335
复习思考题·····	335
阅读书目·····	335

第十一章 社会救助	336
第一节 贫困与社会救助概述.....	336
第二节 社会救助基本理论.....	342
第三节 国外社会救助实践及经验.....	346
第四节 中国社会救助制度实践与改革.....	360
本章小结.....	369
复习思考题.....	369
阅读书目.....	369
第十二章 社会福利	370
第一节 社会福利概述.....	370
第二节 社会福利的内容.....	374
第三节 国外社会福利实践及经验.....	387
第四节 中国社会福利制度实践与改革.....	392
本章小结.....	398
复习思考题.....	398
阅读书目.....	399
第十三章 军人保障	400
第一节 军人保障概述.....	400
第二节 军人保险基本理论.....	404
第三节 军人优抚与安置基本理论.....	408
第四节 国外军人保障制度实践及经验.....	412
第五节 中国军人保障制度实践与改革.....	418
本章小结.....	423
复习思考题.....	424
阅读书目.....	424
第十四章 补充保障	425
第一节 补充保障概述.....	425
第二节 补充保障的内容.....	430
第三节 国外补充保障制度实践及经验.....	441
第四节 中国补充保障制度实践与发展.....	445
本章小结.....	452
复习思考题.....	452

阅读书目·····	452
第十五章 住房保障 ·····	453
第一节 住房保障概述·····	453
第二节 住房保障基本理论·····	457
第三节 国外住房保障制度实践及经验·····	462
第四节 中国住房保障制度实践与改革·····	472
本章小结·····	488
复习思考题·····	489
阅读书目·····	489
参考文献 ·····	490

第一部分 社会保障总论

第一章 绪 论

要学好社会保障学这门课程,我们首先得对社会保障学课程本身有一个大致了解,比如社会保障学的研究对象是什么?该学科有哪些特点?学科归属哪一个领域?该学科是怎么发展起来的?其理论体系又如何?等等。为此,本章着重对社会保障学的学科属性、学科发展以及理论框架体系给予简要描述,期望实现两个目的:一是对社会保障学学科进行全貌性介绍;二是对后面章节的学习提供系统性的指导。

第一节 社会保障学学科属性

一、社会保障学研究对象

社会保障学是一门新兴的社会科学,和其他社会科学一样,是源于实践的需要而产生。人类在远古时候对自身面临的风险基本上采取自我应对、部落居民互帮互助或者来自外界的施舍救济,而这些均出自人类自发朴素的行为,而且多数情况下几乎处于听天由命的状态,因此,其中涉及的风险问题并未进入正式的社会管理范畴。随着人类经济的发展、社会的进步与文明,人类所面临的诸多风险逐渐由其所在的组织和社会来分担,那么作为一个组织或者社会要承担其辖区内居民的风险问题,就会涉及诸多管理问题,如承担哪些风险?承担多大责任的风险?对组织或者社会发展有何影响?如何运作?等等。由此,社会保障问题与理论研究应运而生,而对这些理论的抽象、概括与总结,便形成了社会保障学。

社会保障学究竟研究什么?通俗来讲,社会保障学是研究国家、社会和个人如何在自身能力范围内应对居民生存、生活及发展过程中面临各种可能风险(如贫困、失业、疾病、伤残、老年等)所带来的经济损失和生活困境的

方法、策略和措施；研究如何改善人们的生存和生活条件以最大化地增进人类社会福利的一门科学。总体来说，社会保障学是研究民生问题的科学。从学科理论来讲，社会保障学是研究社会保障实践活动过程中所体现的各种社会经济关系规律的科学，这种社会经济关系大体包括以下三种情况：一是研究各级政府承担社会保障的责任、范围及能力问题；二是研究组织（如企业）、个人及家庭承担社会保障的责任及能力问题；三是研究政府与市场在社会保障中的职责及其角色的问题。

二、社会保障学科的性质

社会保障学作为一门独立学科，产生较晚，由于研究对象的复杂性，其学科的性质也具有多元性。

（一）是一门现代新兴学科

社会保障制度的产生，如果从人类立法救助实践算起，至今有 400 多年的历史。但是从社会保险实践算起，至今仅有 100 多年的历史。而我国以社会保险为核心的现代社会保障实践的历史更短。从 20 世纪 80 年代中期开始，我国开启了以养老和医疗为主的社会保险制度探索，至今不到 30 年的历史。由这样一个出现较晚的社会保障实践活动推动和发展起来的社会保障学科，其产生的时间更短。但是在我国，由于社会保障实践活动的飞速发展，也决定了社会保障学科快速发展。与其他社会科学相比较，社会保障学科确实呈现出现代新兴学科的特点。

（二）是一门综合性学科

社会保障学因其研究对象是基于人的生存、生活和工作所面临的种种风险，这些风险涉及不同领域的理论与知识，社会保障学在研究这些问题时，就必须以这些风险所在的学科基础知识和理论为基础展开研究，也就是说，社会保障学是以多学科为基础的综合学科。

（三）是一门交叉学科

社会保障问题是一个公共问题，为此，不同的学科如社会学、经济学、政治学、管理学、法学、人口学、伦理学等对之都有研究。社会保障学作为一门相对独立的学科，就是在这些相关学科的基础上发展起来的一门专门研究社会保障问题的学科。但是目前这些相关学科依然以自己学科的角度继续研究社会保障问题，因此也可以说社会保障学是一门交叉学科。