



高等学校劳动与社会保障创新规划教材

社会保障概论

Introduction to Social Security

周 沛 易艳阳 周进萍 主编



WUHAN UNIVERSITY PRESS

武汉大学出版社



高等学校劳动与社会保障创新规划教材

社会保障概论

Introduction to Social Security

周 沛 · 易艳阳 周进萍 主编



WUHAN UNIVERSITY PRESS

武汉大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

社会保障概论/周沛,易艳阳,周进萍主编. —武汉:武汉大学出版社, 2010.9

高等学校劳动与社会保障创新规划教材

ISBN 978-7-307-08134-5

I. 社… II. ①周… ②易… ③周… III. 社会保障—概论 IV. C913.7

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 166785 号

责任编辑:舒 刚 责任校对:刘 欣 版式设计:马 佳

出版发行:武汉大学出版社 (430072 武昌 珞珈山)

(电子邮件: cbs22@whu.edu.cn 网址: www.wdp.com.cn)

印刷:湖北鄂东印务有限公司

开本: 720 × 1000 1/16 印张: 23.75 字数: 411 千字 插页: 1

版次: 2010 年 9 月第 1 版 2010 年 9 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-307-08134-5/C · 268 定价: 32.00 元

版权所有,不得翻印;凡购我社的图书,如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请与当地图书销售部门联系调换。

目 录

第1章 绪论	1
1.1 社会保障的概念界定	1
1.2 社会保障的体系	4
1.3 社会保障的特征与原则	8
1.3.1 社会保障的特征	8
1.3.2 社会保障的原则	11
1.4 社会保障的功能	14
1.5 社会保障学的学科性质	16
本章小结	18
关键术语	18
思考题	18
案例分析	19
第2章 社会保障的历史进程	23
2.1 传统社会保障时期	23
2.1.1 萌芽阶段：自然本性的流露	23
2.1.2 发展阶段：慈善信念的体现	24
2.2 现代社会保障时期	25
2.2.1 萌芽阶段：英国两部《济贫法》	25
2.2.2 形成阶段：社会保险的产生	27
2.2.3 成熟阶段：社会福利的出台	28
2.2.4 改革阶段：保障危机的出现	28
2.3 中国社会保障的历史与发展	30

2.3.1 新中国建立前社会保障的状况	30
2.3.2 新中国成立后社会保障的历史发展	31
2.3.3 中国社会保障制度的未来发展	35
本章小结	36
关键术语	36
思考题	36
案例分析	37
第3章 社会保障基本理论	39
3.1 社会保障的思想渊源	39
3.1.1 西方传统文化中的社会保障思想	39
3.1.2 中国传统文化中的社会保障思想	41
3.2 社会保障的基础理论	44
3.2.1 国家干预主义	44
3.2.2 新自由主义	51
3.2.3 中间道路学派：第三条道路理论	55
3.3 社会保障相关领域	56
3.3.1 社会保障与劳动就业	56
3.3.2 社会保障与收入分配	61
3.3.3 社会保障与资源配置	62
3.3.4 社会保障与其他公共政策	66
本章小结	70
关键术语	71
思考题	71
案例分析	71
第4章 国际社会保障的制度模式	74
4.1 社会保险型社会保障模式	74
4.1.1 社会保险型社会保障模式的形成和特征	75
4.1.2 社会保险型社会保障模式代表国家	76
4.2 福利国家型社会保障模式	81
4.2.1 福利国家型社会保障模式的特征	82

4.2.2 福利国家型社会保障模式代表国家	82
4.3 强制储蓄型社会保障模式	86
4.3.1 强制储蓄型社会保障模式的特征	87
4.3.2 强制储蓄型社会保障模式代表国家	88
4.4 各国社会保障制度对中国的启示	92
4.4.1 我国的社会保障制度	93
4.4.2 各国社会保障制度模式对我国的启示	93
本章小结	96
关键术语	97
思考题	97
案例分析	98
 第5章 社会保障水平	 101
5.1 社会保障水平的概述	101
5.1.1 社会保障水平的界定	101
5.1.2 社会保障水平的影响因素与研究意义	103
5.1.3 社会保障水平的适度化与支出范围	103
5.1.4 我国的社会保障水平回顾	105
5.2 社会保障水平的适度性分析	107
5.2.1 社会保障水平的“适”与“度”	107
5.2.2 社会保障水平适度运作的意义	108
5.2.3 社会保障水平“超度”的后果	109
5.2.4 社会保障水平与主要指标的关系统计模型	111
5.3 社会保障水平的测算	116
5.3.1 最低生活保障线的国际做法	117
5.3.2 最低生活保障线的测算方法	119
5.3.3 在供求平衡框架下的社会保障水平的适度测算	122
本章小结	127
关键术语	127
思考题	127
案例分析	128

第6章 社会保障基金	132
6.1 社会保障基金概述	132
6.1.1 社会保障基金的含义与特征	132
6.1.2 社会保障基金的类型	133
6.1.3 社会保障基金的功能	134
6.2 社会保障基金的筹集与给付	134
6.2.1 社会保障基金的筹集渠道	135
6.2.2 社会保障基金的筹资模式	138
6.2.3 社会保障基金的给付方式	140
6.2.4 社会保障基金的分发给付	141
6.3 社会保障基金的投资运营	143
6.3.1 社会保障基金投资运营的意义	143
6.3.2 社会保障基金投资运营的原则	145
6.3.3 社会保障基金投资运营的工具	146
6.4 社会保障基金管理	149
6.4.1 社会保障基金的服务管理与基金管理	149
6.4.2 社会保障基金的财务管理	149
6.4.3 社会保障基金的风险管理	151
本章小结.....	153
关键术语.....	153
思考题.....	153
案例分析.....	154
第7章 社会保障立法与管理	157
7.1 社会保障法概述	157
7.1.1 社会保障法的概念	157
7.1.2 社会保障法的特征	158
7.1.3 世界社会保障法的历史演进	160
7.1.4 社会保障法的基本原则	164
7.1.5 社会保障法的价值取向	166
7.1.6 社会保障法的基本内容	168
7.2 中国的社会保障法	170

7.2.1 中国社会保障法的历史沿革	170
7.2.2 中国社会保障立法的发展路径	172
7.3 社会保障管理	173
7.3.1 社会保障管理的原则	173
7.3.2 社会保障管理的模式	175
7.3.3 社会保障管理的内容	178
7.3.4 中国的社会保障管理体制	180
本章小结	183
关键术语	183
思考题	184
案例分析	184
第8章 养老保险	189
8.1 养老保险概述	189
8.1.1 养老社会保险制度的产生和发展	189
8.1.2 养老保险的概念和特征	190
8.1.3 养老保险的基本内容	193
8.2 养老保险的基本模式	196
8.2.1 养老保险责任承担模式	196
8.2.2 养老保险的缴费模式	198
8.2.3 养老保险基金的运行模式	198
8.2.4 养老保险的给付模式	199
8.3 中国养老保险制度的建立与完善	200
8.3.1 中国养老保险制度的建立和完善	200
8.3.2 中国现行养老保险制度的基本情况及存在问题	204
本章小结	209
关键术语	210
思考题	210
案例分析	210
第9章 医疗保险	215
9.1 医疗保险概述	215

9.1.1	医疗保险的产生和发展	215
9.1.2	医疗保险的特征	216
9.2	医疗保险的主要内容	218
9.2.1	医疗保险基金的筹集	218
9.2.2	医疗保险的给付项目	220
9.2.3	医疗保险的支付方式	221
9.3	医疗保障的模式	224
9.3.1	普遍医疗型	224
9.3.2	社会保险型	226
9.3.3	市场主导型	228
9.3.4	储蓄基金型	229
9.3.5	合作医疗保障模式	231
9.4	中国医疗保险制度	231
9.4.1	我国城镇医疗保险制度及其改革	231
9.4.2	农村医疗保险的改革与完善	233
9.4.3	建立多层次医疗保障体系	234
	本章小结	236
	关键术语	236
	思考题	237
	案例分析	237
第10章	失业保险	239
10.1	失业保险概述	239
10.1.1	失业的概念与类型	239
10.1.2	失业保险的概念和特征	242
10.1.3	失业保险的产生和发展	243
10.1.4	失业保险的类型与功能	244
10.2	失业保险制度的实施	247
10.2.1	失业保险制度的覆盖范围	247
10.2.2	失业保险基金的筹集	248
10.2.3	失业保险金的给付	248
10.3	中国失业保险制度	252

10.3.1 中国失业保险制度的历史沿革	252
10.3.2 中国失业保险制度的运行状况	254
10.3.3 中国失业保险制度所面临的挑战	256
10.3.4 中国失业保险制度的完善	258
本章小结	260
关键术语	260
思考题	260
案例分析	261
第 11 章 工伤保险与生育保险	264
11.1 工伤保险概述	264
11.1.1 工伤和工伤保险	264
11.1.2 工伤保险的特点	266
11.1.3 工伤保险的原则	267
11.1.4 工伤保险的建立与发展	268
11.2 我国工伤保险制度	270
11.2.1 我国工伤保险的建立与发展	270
11.2.2 工伤保险的申请	272
11.2.3 工伤保险待遇	273
11.2.4 工伤保险基金	275
11.3 生育保险	275
11.3.1 生育社会保险概述	275
11.3.2 国外生育保险制度	277
11.3.3 我国的生育保险制度	278
本章小结	280
关键术语	281
思考题	281
案例分析	281
第 12 章 社会救助	284
12.1 社会救助概述	284
12.1.1 什么是社会救助	284

12.1.2	社会救助的意义	286
12.1.3	世界社会救助的发展趋势	287
12.2	社会救助体系	288
12.2.1	社会救助的对象和范围	288
12.2.2	社会救助体系的基本内容	289
12.2.3	世界各国社会救助体系	291
12.2.4	我国社会救助体系	292
12.3	基本生活救助	292
12.3.1	城市居民最低生活保障制度	292
12.3.2	农村居民最低生活保障制度	294
12.3.3	农村五保供养	297
12.3.4	流浪乞讨人员救助	299
12.4	专项救助制度	299
12.4.1	住房救助	299
12.4.2	医疗救助	300
12.4.3	教育救助	302
12.4.4	灾害救助	302
	本章小结	303
	关键术语	304
	思考题	304
	案例分析	304
第13章	社会福利	307
13.1	社会福利制度概述	307
13.1.1	社会福利的含义	307
13.1.2	社会福利的发展历程	309
13.1.3	社会福利的特征	310
13.1.4	社会福利的模式	311
13.1.5	社会福利的内容	316
13.2	中国的社会福利	317
13.2.1	我国社会福利制度的历史变革	317
13.2.2	我国社会福利的发展趋势	318

13.3 我国的社区服务	320
13.3.1 社区服务的概念	320
13.3.2 社区服务的特点	321
13.3.3 社区服务的内容	323
13.3.4 加快我国社区服务发展的措施	326
本章小结	327
关键术语	327
思考题	327
案例分析	328
第14章 社会优抚	331
14.1 社会优抚概述	331
14.2 社会优抚的主要内容	332
14.2.1 社会优抚的内涵	332
14.2.2 社会优抚的对象	333
14.2.3 社会优抚的形式	333
14.2.4 社会优抚的性质及特征	334
14.2.5 社会优抚的内容	334
14.3 我国社会优抚制度的现状与发展趋势	336
14.3.1 我国社会优抚的现状与特征	336
14.3.2 我国社会优抚的基本原则	337
14.3.3 我国社会优抚制度的意义	338
14.3.4 目前我国社会优抚工作面临的问题	339
14.3.5 我国社会优抚的发展趋势	340
本章小结	341
关键术语	342
思考题	342
案例分析	342
第15章 补充社会保障	345
15.1 补充社会保障概述	345
15.1.1 补充社会保障的含义	345

15.1.2	补充社会保障的特点	345
15.1.3	补充社会保障的功能	346
15.2	慈善事业	347
15.2.1	慈善事业的界定	347
15.2.2	慈善事业与社会保障	348
15.2.3	我国慈善事业的发展现状	348
15.3	社区保障	350
15.3.1	社区保障的含义	350
15.3.2	我国社区保障的发展历程	350
15.3.3	我国社区保障的内容	352
15.4	职业福利	354
15.4.1	职业福利概述	354
15.4.2	企业年金	355
15.4.3	补充健康保险	358
15.4.4	员工住房福利	359
	本章小结	360
	关键术语	360
	思考题	360
	案例分析	361
	参考文献	363
	后 记	367

第 章 绪 论

社会保障制度最早产生于工业革命后的西欧，至今已有一百多年的历史。在过去的一个多世纪里，几乎所有的国家都建立了社会保障体系，社会保障制度的建立与完善是社会化大生产、市场经济正常运行的客观要求，是现代文明的重要标志。

1.1 社会保障的概念界定

自美国 1935 年《社会保障法》中首次使用以后，“社会保障”（Social Security）一词迅速传遍全球，被有关国际组织和大多数国家所接受。第二次世界大战之后，社会保障制度成为西方发达国家和新独立的民族国家普遍追求的制度。20 世纪 80 年代以来，“社会保障”一词也正式出现在中国的文件中，建设中国特色的社会保障制度成为中国改革的重要目标之一。尽管国际组织和大多数国家都以“社会保障”作为以政府和社会责任主体的福利保障制度的统称，但由于社会保障要受到政治、经济、社会、文化、历史等诸多因素的影响，社会保障的具体实践也要受到各国或各地区具体情况的制约，所以，各国政府和理论界对社会保障概念的界定仍存在着较大的差异。

1. 国际组织对社会保障概念的界定

作为维护劳工利益，促进社会公正的国际性组织，联合国专门机构之一——国际劳工组织（International Labor Organiza-

tion) 在 1942 年将“社会保障”界定为:“社会通过它的一系列处置经济和社会风险的公共措施,为它的成员提供保护和提供医疗照顾、家庭津贴,否则这种风险将导致薪金的停止支付,或因疾病、生育、工伤、失业和死亡导致实际收入的减少。”

1984 年,国际劳工局在《社会保障导言》中对社会保障的界定是:“社会保障即社会通过一系列的公共措施对其成员提供的保护,以防止他们由于疾病、妊娠、工伤、失业、残疾、老年及死亡而导致的收入中断或大大降低而遭受经济和社会困窘,对社会成员提供的医疗照顾,及对有儿童的家庭提供的补贴。”^①

2. 西方发达国家的观点

德国是最早建立社会保险制度的国家,其社会保险制度的建立是现代社会保障制度诞生的标志。德国基于社会主义市场经济理论,将社会保障理解为实现社会安全和社会公平的制度工具。在保证市场自由竞争的同时,又采取相关的社会保障措施,在一定程度上校正了由于市场自由竞争导致的社会收入分配的差距,对竞争中不幸失败的那些失去竞争能力的人提供基本的生活保障,使市场竞争和经济增长的好处让全体人民都能享受,从而维护社会的稳定。在德国的社会保障体系中,社会保险占据着主体地位。

英国是西方福利国家的代表,其社会保障实施的基础是 1942 年由贝弗里奇起草的《社会保险及相关服务》(又称《贝弗里奇报告》)。该报告将社会保障定义为一种公共福利计划,认为“社会保障是指人们在失业、疾病、伤害、老年以及死亡、薪金中断时,予以经济援助,并辅助其生育婚丧的意外费用的经济保障制度”。《新大不列颠百科全书》把“社会保障”的词条列在“社会福利”之下,对社会保障的解释是:“社会保障是对病残、失业、作物失收、丧偶、妊娠、抚养子女或退休的人提供现金待遇;对医疗、康复、家庭疾病护理、法律帮助和丧葬的待遇可能以现金也可能以实物(服务)的形式提供。”^②英国对社会保障内涵的界定,其核心是社会福利的保障,保障对象是

① 转引自:尚晓援.“社会福利”与“社会保障”再认识[J].中国社会科学,2001(3).

② 转引自:尚晓援.“社会福利”与“社会保障”再认识[J].中国社会科学,2001(3).

所谓的“人们”，没有地域、性别和身份之分，即遵循普遍性原则。

介于德国和英国之间，美国将社会保障理解为“社会安全网”。社会保障是安全网，对生老病死、伤残孤寡、衣食住行、工作学习等问题提供安全性保护，包括对接受者收入方面的支持和补助，支出方面的支持和补助，教育和培训方面的支持和补助，遭受某些损失方面的支持和补助。^①美国1999年出版的《社会工作词典》对“社会保障”的界定则是：“一个社会对那些遇到了已经由法律做出定义的困难的公民，如年老、生病、年幼或失业的人提供的收入补助。”在美国，社会保障最初仅限于对老人、残疾人等的生活保障，后来才扩展到多样化的社会保险和家庭津贴。

3. 我国对社会保障概念的认识

1986年，我国《国民经济和社会发展第七个五年计划》中，提出：“‘七五’期间，要有步骤地建立起具有中国特色的社会主义的社会保障制度雏形”，“社会保障”一词自此在中国广泛运用。1993年《中共中央关于建立社会主义市场经济体制若干问题的决定》中提出，“社会保障体系包括社会保险、社会救济、社会福利、优抚安置和社会互助、个人储蓄积累保障”，因此，社会保障在中国是一个最高层次的范畴，社会福利等其他概念也包含于其中。

在学术界，不同学者从各自角度出发，对社会保障的概念也有不同的理解。

陈良瑾认为社会保障是国家和社会通过国民收入的分配与再分配，依法对社会成员的基本生活权利予以保障的社会安全制度。^②郑功成认为社会保障是国家或社会依法建立的、具有经济福利性的、社会化的国民生活保障系统。在中国，社会保障则是各种社会保险、社会救助、社会福利、军人福利、医疗保障、福利服务以及各种政府或企业补助、社会互助等社会措施的总称。“依法建立”、“以人为本”、“社会化”是该定义的三个基本要素。^③

童星主张将社会保障定义为国家或社会通过立法和采取行政手段对国民收入进行再分配，以社会消费基金的形式，向由年老、疾病、伤残、死亡、失业

① 李长勇，吴继刚. 社会保障概念考察 [J]. 黑龙江社会科学, 2001 (5).

② 陈良瑾. 社会保障教程 [M]. 北京: 知识出版社, 1990: 5.

③ 郑功成. 社会保障学 [M]. 北京: 中国劳动社会保障出版社, 2005: 7.

及其他不幸遭遇的发生而使生存出现困难的社会成员给予一定的物质上的帮助,以保证其基本生活权利的措施、制度和活动的总称。^①

尽管对社会保障的概念存在着上述不同的界定,学者们还是对我国社会保障的理解有几个共同的基本要素:

(1) 国家主体。社会保障是国家履行管理义务的一种社会责任,社会保障的最终责任主体是国家,是国家立法和政府行政的重要组成部分,需要由国家组织、领导、实施和管理社会保障事务。

(2) 依法设立。社会保障是国家或社会依法建立的,其制度的建立与施行要依照相关的法定程序,其效力是靠最具有强制性的法律来保证的。

(3) 权利保障。社会保障是对全体公民的基本生活权利给予适当保障的制度,社会保障是对宪法规定的公民应享有的获得物质帮助的权利的保障。

(4) 经济分配。社会保障是为确保某些有困难的社会成员的基本生活而产生的分配关系体系,我国的社会保障是为实现上述目的,通过国民收入分配与再分配而形成的一种分配形式,是对按劳分配的必要补充。

(5) 安全机制。社会保障是实现社会安定,并让每个劳动者乃至公民都有生活安全感的社会机制,社会保障是保证社会成员基本生活的社会安全措施的总称。

综上所述,我们认为,社会保障是由国家依法通过国民收入再分配的手段,采取各种方式对全体公民的基本权利给予保障,从而实现社会稳定与社会公平的社会安全措施的总称。

1.2 社会保障的体系

一个较为完善的社会保障制度,必然由若干具有一定社会目标的不同部分构成一定的体系框架。国际劳工组织认为,社会保障制度包括的基本内容是社会通过一系列的公共措施向其成员提供用以抵御疾病、生育、工伤、失业、伤残、年老和死亡而丧失收入或收入锐减引起的经济和社会灾难,另外包括提供医疗保险,对有子女的家庭提供补贴等内容。不同国家或地区所形成的社会保障制度包括的具体内容也不尽相同。

^① 董星. 社会保障与管理 [M]. 南京: 南京大学出版社, 2002: 6.