


高等学校劳动与社会保障专业核心课程系列教材

社会保障学

郑功成 主编

Social
Security

 中国劳动社会保障出版社

高等学校劳动与社会保障专业核心课程系列教材


C913.7

6

社会保障学

郑功成 主编

Social
Security

 中国劳动社会保障出版社

图书在版编目(CIP)数据

社会保障学/郑功成主编. —北京:中国劳动社会保障出版社, 2005
高等学校劳动与社会保障专业核心课程系列教材
ISBN 7-5045-5117-1

I. 社… II. 郑… 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(2005)第 054100 号

中国劳动社会保障出版社出版发行

(北京市惠新东街 1 号 邮政编码: 100029)

出版人: 张梦欣

*

北京人卫印刷厂印刷装订 新华书店经销

787 毫米×1092 毫米 16 开本 30 印张 2 插页 535 千字

2005 年 7 月第 1 版 2006 年 1 月第 2 次印刷

印数: 3100 册

定价: 38.00 元

读者服务部电话: 010 - 64929211

发行部电话: 010 - 64911190

出版社网址: <http://www.class.com.cn>

版权专有 侵权必究

举报电话: 010 - 64911344

总序

劳动与社会保障专业，是在劳动人事专业的基础上，因中国社会保障制度变革的促进而逐步成长起来的一个新专业。随着我国社会保障制度的确立和社会保障事业的发展，各级劳动保障行政机关、事业单位、研究机构以及经营单位，对劳动与社会保障专业人才的需求不断增加。据不完全统计，目前全国已经有80余所高校开设了劳动与社会保障专业。为满足迅速发展起来的劳动与社会保障专业教学需要，有关部门及高校组织编写了一系列教材，为这一专业的教学、人才培养、学科发展做出了贡献。但应该看到，由于劳动与社会保障专业设立时间不长，我国劳动和社会保障事业发展变化较大，教材编写人员水平参差不齐等原因，劳动与社会保障专业教材建设从总体上讲还相当薄弱，存在体系不健全、内容陈旧、大量交叉重复等问题。这些问题不解决，不仅影响教学活动的顺利进行，而且影响这一专业的健康发展。

鉴于以上背景，基于对劳动与社会保障专业及这一专业人才培养高度负责的精神，中国劳动学会劳动科学教育分会、中国人民大学劳动人事学院联合中国劳动社会保障出版社，在全国劳动和社会保障领域著名专家学者的支持和共同努力下，发起“高等学校劳动与社会保障专业核心课程系列教材”建设项目，并于2002年底正式启动。

该系列教材在编写伊始，即确定了六条编写原则：

1. 根据劳动和社会保障专业人才的培养目标及其对知识体系的要求，确立完整的课程体系与教材体系，充分满足该专业的学历教学和专业人员知识培训的需要。

2. 以服务于全国所有开设劳动与社会保障专业的院校为目标，动员国内一流的专家学者编写本专业的核心课程教材。

3. 理论与实践相结合。每种教材既系统地阐述该专业课程的基本原理、基本知识，又与各国尤其是中国的劳动和社会保障实践紧密结合。

4. 立足现实，反映前沿，力求创新。在教材建设中，既反映已经成熟或公认的理论 with 学术思想，又能够反映具有代表性的劳动和社会保障领域的最新理论、最新技术和方法，在理论体系、结构框架、体例格式和写作风格上都有自己的特色。

5. 避免教材与教材之间的过多重复。作为一套完整的专业教材体系,虽然教材之间内容有所重复难以完全避免,但各门课程的设置又必然具有自己的核心内容和知识要点。因此,教材与教材之间强调相互配合,重点突出,避免以往教材之间内容大量重复的现象。

6. 立足高起点、权威性。在中国人民大学劳动人事学院以往出版的劳动人事、劳动经济、社会保障系列教材和中国劳动社会保障出版社出版的有关教材,以及其他高校零散出版的相关教材基础上,立足高起点、权威性来建设“高等学校劳动与社会保障专业核心课程系列教材”。为确保这一目标的实现,专门成立了由大陆和香港在劳动与社会保障专业领域治学严谨的知名专家组成的编审委员会,召集人为曾湘泉教授(劳动领域)、郑功成教授(社会保障领域),老一代著名专家赵履宽教授、陈良瑾教授分别担任劳动领域与社会保障领域的首

席编审专家,一批著名专家学者担任教材编审委员会委员(见名单)。为使对各门课程所涉领域素有研究的专家承担教材建设的任务,在确立核心课程教材目录的基础上,编审委员会采取招标或邀标的方式,确定合适的主编与主审人选,并实行主编负责制。

经过各位教材编写者两年多的辛勤努力,现在完成了第一批七种教材的编写任务,第二批教材亦已启动。包括《劳动经济学》《劳动关系学》《职业生涯规划》《社会保障学》《社会保险》《社会救助与社会福利》《劳动法与社会保障法学》在内的首批七种教材,汇集了我国劳动和社会保障学科领域最新的研究成果,不仅适用于高等学校劳动与社会保障专业的教学需要,同时适用于经济、法律、管理、人口及社会学专业的师生选用。

在首批教材出版之际,我们期望着,这套教材能够以科学且丰富的内容、相互配合却又较少交叉重复的体系以及创新的结构体例,满足各高等院校不断发展的劳动与社会保障专业的需要。同时,我们也期望着,各位劳动与社会保障专业同仁能够提供有益的批评意见,以使我们进一步修订、完善该系列教材。

我们衷心祝愿我国的劳动与社会保障专业能够真正获得健康、长足的发展,在劳动与社会保障专业领域深造的众多学子们能够在本系列教材的引导下茁壮成长起来。

高等学校劳动与社会保障专业
核心课程系列教材编审委员会

2005.6.8

主编简介

郑功成，湖南平江人。现任中国人民大学劳动人事学院教授，第十届全国人大常委会委员、全国人大内务司法委员会委员。兼多个部委咨询委员或顾问，中国社会保险学会副会长及中华慈善总会、中国社会工作协会、中国保险学会等常务理事。

长期从事社会保障、灾害保险、劳动就业、慈善公益及相关领域的教学与研究工作。迄今出版有《构建和谐社会：郑功成教授演讲录》《关注民生：郑功成教授访谈录》《社会保障学——理念、制度、实践与思辨》《社会保障概论》《论中国特色的社会保障道路》《中国社会保障制度变迁与评估》《中国社会保障论》《中国救灾保险通论》《中华慈善事业》《中国灾情论》《灾害经济学》《财产保险》《责任保险理论与经营实务》《保险案例分析》《各国保险公司管理与运作》《全球化下的劳工与社会保障》《变革中的就业环境与社会保障》等20多种著作或教科书；在《人民日报》等报刊发表学术论文300多篇。

内容提要

本书分为上、下两篇计十二章。上篇为基本理论篇,阐述社会保障的基本概念、发展进程、理论基石、相关关系、体系与模式、社会保障基金、立法与管理等,旨在提供较为全面、系统的社会保障基本理论知识;下篇为制度实践篇,介绍包括社会救助、社会保险、社会福利、军人保障、补充保障等在内的制度安排及实务知识,旨在从宏观和总体角度提供社会保障制度的相关知识。

与同类教科书相比,本书有着如下三个显著特色:一是作为高等院校劳动与社会保障专业社会保障基础课程教科书的定位非常明确,既系统阐述社会保障基本理论与制度实践知识,又不琐细,在引导学生进入社会保障专业领域的同时,又给其他社会保障专业课程及教科书留出了足够的空间;二是坚持社会保障专业视角,力求引导学生与读者确立正确的社会保障理念和把握正确的社会保障专业知识,避免片面的效率观、市场观等的误导,体现了知识性与思辨性相结合、理论性与实践性相结合、阐述性与启发性相结合的原则;三是体例结构有所创新,不是提供死板的知识,而是在阐述社会保障知识体系及其内容的同时重视利用鲜活的材料,每章附有的相关案例既能给人以相应的启迪,又能增进读者对社会保障理论与实践的了解与理解。

本书同时适合高等院校经济类、管理类及人口与社会学类专业师生作为教材使用,亦适合所有对社会保障有兴趣的人士阅读。

前 言

自有社会保障专业以来，一直想编写一部适用于本专业的《社会保障学》教科书。因为我一直认为，一部优秀的教科书就像一个好的导师，会传授正确的知识并给人以启迪；而一本质量不好的教科书，不仅会影响学生的顺利学习，而且也会增加讲授者的困难，感觉别扭。对社会保障专业而言，《社会保障学》的基础课程地位更是决定了它肩负着传授正确知识和引导学生进入专业殿堂的双重使命。

本书即是在这样的思考下完成的，它的主要特点已经在内容提要中加以概括了。这是我在继主持完成适用于电大学生的电大版本《社会保障学》（中央广播电视大学出版社，2004年版）、适用

于其他专业学生的非社会保障专业版本《社会保障概论》（复旦大学出版社，2005年版）两部教材的基础之上，主持编写的一部主要适用于劳动与社会保障专业本科层次的社会保障基础课程教科书。如果说电大版本侧重于社会保障制度实践内容的介绍，非社会保障专业版本侧重于社会保障基本知识和制度安排的概述，那么，本书则构筑了较为完整的社会保障知识体系，突出地强调了知识性与思辨性相结合、理论性与实践性相结合、阐述性与启发性相结合。因此，上述三部教科书的体系与内容均有较大差异，但显然以本书更加符合高等院校劳动与社会保障专业以及相关专业的教学需要。

本书由我拟定编写大纲并撰写第一、二、三、五、七、八、十一章，乔庆梅撰写第四章，杨立雄撰写第六章，杨方方撰写第九章，韩克庆撰写第十章，于秀丽撰写第十二章。在各章作者完成初稿后，由我集中进行统稿、修订并定稿，其中对有的初稿做了较大的修补。最后，由陈良瑾教授审阅了书稿。

感谢陈良瑾教授，感谢各位参与本书编写的成员的合作。

欢迎高校师生及读者提出批评意见，以期不断修订完善。

郑功成

2005年6月于北京

□

目 录

上篇 基本理论篇

第一章 绪论 (3)

学习要点	3
关键概念	3
第一节 社会保障的理论界定	4
第二节 社会保障的学科性质与理论框架	9
第三节 社会保障的目标与功能	13
第四节 社会保障的特征与原则	20
第五节 社会保障的意义	32
本章小结	34
复习思考题	35
案例讨论 1 利率杠杆的失效	35
案例讨论 2 农村居民社会保障问题之争	36

第二章 社会保障的发展 (39)

学习要点	39
关键概念	39
第一节 概述	40
第二节 慈善事业与济贫制度	44
第三节 现代社会保障制度	51
第四节 社会保障发展的经验、教训与改革	60
第五节 新中国社会保障制度的发展	67
本章小结	80
复习思考题	81
案例讨论 1 德国为什么要向“懒人”开战	82
案例讨论 2 不平等的福利保障会带来什么效应	83
案例讨论 3 智利公共养老金私营化改革	84

第三章 社会保障理论基石 (87)

学习要点	87
关键概念	87
第一节 概述	88
第二节 经济学与社会保障	94
第三节 社会学与社会保障	103
第四节 政治学与社会保障	107
本章小结	113
复习思考题	114
案例讨论 1 欧文的试验	115
案例讨论 2 马丁·费尔德斯坦和亨利·阿伦的争论	115
案例讨论 3 中国老太太与美国老太太的消费观	116

第四章 社会保障相关关系 (119)

学习要点	119
关键概念	119
第一节 概述	120
第二节 社会保障与收入分配	128
第三节 社会保障与劳动就业	133
第四节 社会保障与其他公共政策	138
第五节 社会保障与商业保险	143
本章小结	148
复习思考题	149
案例讨论 1 让就业有利可图	149
案例讨论 2 欧洲掀起改革大潮欲冲出衰退重围	150
案例讨论 3 此消彼长或共生共荣	151

第五章 社会保障体系与模式 (153)

学习要点	153
关键概念	153
第一节 概述	154
第二节 社会保障体系	159
第三节 社会保障主要模式	170
本章小结	182
复习思考题	183
案例讨论 1 统一社会保障体系是短视国策吗?	183
案例讨论 2 从公积金到强公积金: 完全积累型模式的差异	187

第六章 社会保障基金 (189)

学习要点	189
关键概念	189
第一节 概述	190
第二节 社会保障基金的筹集	195
第三节 社会保障基金的给付	199
第四节 社会保障基金投资运营	203
第五节 国家社会保障储备基金	208
第六节 社会保险基金	213
本章小结	218
复习思考题	219
案例讨论 1 一起养老保险基金协议存单纠纷案	220
案例讨论 2 全国社会保障基金初次入市遭亏损	221

第七章 社会保障立法与管理 (223)

学习要点	223
关键概念	223
第一节 概述	224
第二节 社会保障立法	227
第三节 社会保障管理	244
本章小结	251
复习思考题	252
案例讨论 1 欧盟的社会保障立法	252
案例讨论 2 企业因不参加社会保险而败诉	254
案例讨论 3 “龙多不治水”的社会保险管理格局	255

下篇 制度实践篇

第八章 社会救助 (259)

学习要点	259
关键概念	259
第一节 概述	260
第二节 社会救助的基本内容	265
第三节 最低生活保障	274
第四节 农村五保制度	280
第五节 灾害救助	283

本章小结	287
复习思考题	288
案例讨论 1 不完善的最低生活保障制度	289
案例讨论 2 北京市最低生活保障制度实行分类救助	289
案例讨论 3 深圳市最低生活保障制度的实践	291
第九章 社会保险 (297)	
学习要点	297
关键概念	297
第一节 概述	298
第二节 养老保险	300
第三节 医疗保险	314
第四节 工伤保险	329
第五节 失业保险	343
本章小结	351
复习思考题	352
案例讨论 1 连续工作 38 年无处领养老金	353
案例讨论 2 提前退休与养老金“黑洞”	354
案例讨论 3 “生死合同”是否违法	355
案例讨论 4 失业率的真假	356
第十章 社会福利 (359)	
学习要点	359
关键概念	359
第一节 概述	360
第二节 人的需要与社会福利	366
第三节 老年人福利	377
第四节 残疾人福利	385
第五节 妇女儿童福利	391
本章小结	393
复习思考题	394
案例讨论 1 社区老年福利服务星光计划	394
案例讨论 2 被遗弃的孩子	396
第十一章 军人保障 (399)	
学习要点	399
关键概念	399

第一节 概述	400
第二节 军人抚恤优待	406
第三节 军人保险	412
第四节 安置保障与军人福利	416
本章小结	419
复习思考题	420
案例讨论 1 革命伤残人员年抚恤金标准	421
案例讨论 2 军人配偶随军未就业期间社会保险制度的建立	422

第十二章 补充保障 (429)

学习要点	429
关键概念	429
第一节 概述	430
第二节 员工福利	435
第三节 企业年金	443
第四节 慈善事业	451
第五节 互助保障	457
本章小结	460
复习思考题	461
案例讨论 1 美国管理式医疗之蓝色计划	462
案例讨论 2 某公司员工退休福利基金办法	463
案例讨论 3 一桩 7 万元的爱心官司	464

主要参考书目 (466)

上 篇

基本理论篇

- 第一章 绪论
- 第二章 社会保障的发展
- 第三章 社会保障理论基石
- 第四章 社会保障相关关系
- 第五章 社会保障体系与模式
- 第六章 社会保障基金
- 第七章 社会保障立法与管理

第一章

绪论

■ 学习要点

通过本章的学习，应当了解社会保障的理论界定及其差异的形成，准确认知社会保障的学科性质与理论框架以及社会保障的基本特征与原则，同时正确理解社会保障的目标、功能与意义。

■ 关键概念

社会保障 社会保障学科 社会保障目标 社会保障功能
公平性 社会性 福利性 法制规范性 多样性 刚性发展
责任分担 普遍性原则

► 第一节 社会保障的理论界定

社会保障是一个十分古老的问题。因为自古以来,就总有一部分社会成员会因各种原因陷入生活困境,需要政府、社会或他人援助才能避免生存危机。各国政府为了维护社会稳定、缓和阶层矛盾与阶级对抗,亦在很早以前就制定并实施过诸如救灾、济贫等方面的政策措施。如中国历代统治者就均制定和实施过救灾、救荒的措施,英国则于1601年在世界上率先颁布了专门的《济贫法》。19世纪80年代,德国适应工业社会发展的需要,在世界上率先建立了与工业文明相适应的社会保险制度。但“社会保障”(social security)^①一词的出现,最早却是在美国1935年颁布的《社会保障法》中。此后,社会保障一词即被有关国际组织及多数国家所接受,并逐渐成为以政府和社会为责任主体的福利保障制度的统称。不过,由于社会保障要受到政治、经济、社会、历史文化乃至伦理道德等因素的影响,各国具体国情的差异又使其在社会保障制度的实践中出现很大差异,对社会保障的认识和理论界定也就很自然地存在着差异。因此,当代世界对社会保障的理论界定的不统一,也可以视为国情差异与各国社会保障制度多样化的客观反映。有鉴于此,研究社会保障时,不仅需要综合运用到政治学、经济学、社会学、法学、管理学乃至哲学、伦理学等诸般知识,而且还需要与特定国家的国情及特定时代背景等结合起来。

一、国外对社会保障概念的界定

据已有的文献资料,对社会保障的认知确实存在着差异。在此,可以选择部分国际组织或国家及相关学者对社会保障概念的界定列示如下:

国际劳工组织对社会保障的界定。作为以维护劳工权益、协调劳资关系为己任的主要国际组织,国际劳工组织在1942年出版的文献中即将社会保障界定为:通过一定的组织对这个组织的成员所面临的某种风险提供保障,为

^① 对“social security”一词,也有人将其翻译成“社会安全”。在国际劳工组织等的文献中,更由社会保障扩展到社会保护,其内涵与外延均在进一步扩张。