



陕西师范大学

简明读本系列口袋书

社会保障学

■ 陕西省21世纪初高等教育教学改革工程

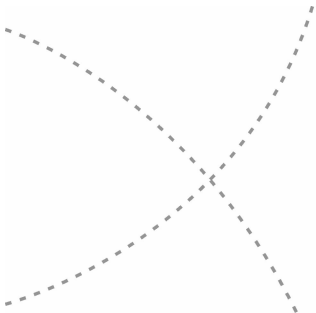

社会保障学

SHEHUI BAOZHANG XUE

刘星 编



西北大学出版社



陕西师范大学网络教育学院简明读本系列口袋书

社 会 保 障 学

刘 星 编



西北大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

社会保障学 / 刘星编. —西安: 西北大学出版社,
2015. 3

(现代远程教育简明读本系列口袋书)

ISBN 978-7-5604-3638-8

I. ①社… II. ①刘… III. ①社会保障—远程教育—教材 IV. ①C913.7

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 063999 号

社会保障学

编 者: 刘 星

出版发行: 西北大学出版社

地 址: 西安市太白北路 229 号

邮 编: 710069

电 话: 029-88305287 88303042

经 销: 全国新华书店

印 装: 西安华新彩印有限责任公司

开 本: 889 毫米 × 1194 毫米 1/64

印 张: 2

字 数: 50 千字

印 数: 1—2000

版 次: 2015 年 3 月第 1 版第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-5604-3638-8

定 价: 5.00 元



一、课程性质

社会保障是人力资源管理专业、公共管理专业、劳动与社会保障专业学生的核心基础课程,也是一门兼具理论性与较强应用性的课程。

社会保障制度是伴随生产社会化和市场经济的形成建立起来的,已经存在和发展了 100 多年。由于它对发展经济、稳定社会的重要作用,当今世界上所有现代化国家,都把实施和完善社会保障制度作为自己的一项基本国策。

虽然发达国家与发展中国家在社会保障的范围和水平上存在着很大的差异,但大多数国家社会保障的基本内容包括社会救济、社会保险、社会福利三大领域。

社会救济是社会保障的最低层次,其对象是社会中的弱者,这些弱者因为其自身的原因或不可抗拒的外因,暂时或在相当长的时间内生活困难。社会救济的目的是保证他们能够获得基本的生存条件。社会保险一般包括养老保险、医疗保



险、失业保险和工伤保险等,其对象主要是劳动者;其目的是帮助劳动者在暂时或永久丧失劳动能力时,仍能保障其基本生活水平。社会保险是运用社会性保险的方式,根据大数法则的原理来分担风险。社会福利是社会保障的最高层次,其对象是全体公民;社会福利涉及的范围很广,不同的经济发展水平、不同的经济体制、不同的国家之间有很大差别。但从广义上讲,社会福利的目的是相同的,都是为了提高全社会成员的生活水平与生活质量。社会福利水平的差异主要取决于一个国家的经济发展水平。

20 世纪,社会保障制度在世界各国得到了很大发展,同时也在不断变革。西方发达国家由于高福利社会保障造成的“瑞典病”和“英国病”现象,迫使他们的政治家和学者处心积虑地寻求社会保障改革和发展之路。各国政府采取了许多改革措施,甚至对社会保障制度动大手术。而我国从改革开放以来,原有的社会保障制度也日益暴露出与市场经济不相适应的矛盾。在老龄化日益



严重的情况下,未来的社会保障改革将会面临巨大的压力,而探索适合本国国情的社会保障制度将是社会和政府的重中之重。

二、教学目的

社会保障制度既是世界各国的一项基本制度,也是我国社会主义市场经济建设的重要内容与坚实支柱。通过对本课程的学习,学生应对社会保障的理论有一个全面而系统的了解,使学生从宏观上把握社会保障内容、范畴、制度发展与社会影响因素等问题;同时对国内外社会保障的发展、社会保障理论研究的现状、目前国内外社会保障发展的趋势有一定的了解;通过对中国社会保障制度的发展特点和改革趋向进行专题介绍,提高学生认识社会、分析社会问题和研究现代中国城乡社会保障问题的能力,对我国当前和未来社会保障制度的建设和完善有初步的理解和思考;能去分析和研究现实中相关社会保障的问题,也能运用相关理论去指导自己的工作和实践。



三、教学内容

课程内容由十二章内容构成,其主要内容可分为四大部分,其中第一部分是第一章和第二章,主要阐述社会保障的概念、性质、特征、地位与作用及其发展演变;第二部分是第三章,主要阐述社会保障基金筹集、支付和投资的基本原则和方法;第三部分是第四章至第十一章,主要论述社会保险、社会福利、社会救助和社会优抚等社会保障的基本原理、基本知识和具体制度;第四部分是第十二章,主要介绍社会保障管理体制和社会保障法制建设的基本情况。其中二、三部分为重点内容。

四、学习方法

基于本课程的政策性、现实性、实践性和针对性特点,本课程的学习,应该把握两类基本方法:

加强理论学习:全面系统地把握社会保障的理论和社会保障制度的体系,对社会保险、社会救济、社会福利等的基本设计原则有系统性的了解掌握。

结合实际的学习方法:一是通过分析、透视当



前中国社会保障改革和发展中的一些热点问题,如当代中国社会的保障制度改革和发展问题;人口老龄化和城镇养老保险问题;城镇医疗保障、失业保险制度等问题;社会转型期农村社会保障问题。加强对社会保障理论的运用分析;二是注意借鉴国际上社会保障实践上比较成熟国家的经验,认识和理解社会保障有关理论,通过深入浅出的探究、剖析,从中找出社会保障的发展规律,为中国社会保障制度的建立和完善提供借鉴;三是有条件者可以结合课程内容到城镇社区和农村的社会保障管理部门、民政部门调研和实习,把握社会保障制度在社会生活中的实际运行情况。



目录

第一章 社会保障概述 /1

第一节 社会保障的概念与特征 /1

第二节 社会保障的性质与模式 /5

第三节 社会保障的地位、功能与作用 /7

第四节 社会保障的基本原则 /8

第二章 社会保障制度的产生与发展 /11

第一节 社会保障产生的条件 /11

第二节 社会保障的发展 /12

第三节 西方现代社会保障理论 /14

第四节 中国社会保障制度的形成与发展 /16

第三章 社会保障基金 /21

第一节 社会保障基金制度概述 /21

第二节 社会保障基金的筹集 /23

第三节 社会保障税 /27

第四节 社会保障基金的支付 /28

第五节 社会保障储备基金的投资 /30

第四章 社会保险概述 /33

第一节 社会保险的含义、特点、功能与作用 /33

第二节 社会保险的种类与内容 /34

第三节 社会保险与商业人身保险 /35

第四节 社会保险制度构成要素 /37

第五章 养老保险 /41

第一节 养老保险的含义、类型及范围 /41

第二节 养老保险基金的筹集 /43

第三节 养老保险待遇的给付 /46

第四节 中国养老保险制度的改革 /48

第六章 失业社会保险 /53

第一节 失业与失业类型 /53

第二节 失业保险的概念、特点、作用及原则 /54

第三节 失业保险制度的构成 /55

第四节 中国失业保险制度及其改革 /58

第七章 医疗社会保险 /62

第一节 医疗保险的特点与作用 /62

第二节 医疗保险的范围和种类 /63

第三节 医疗保险基金的筹集与支付 /64



第四节 中国医疗保险制度的改革 /66

第八章 工伤、疾病、生育和遗属社会保险 /70

第一节 工伤社会保险 /70

第二节 疾病社会保险 /74

第三节 生育社会保险 /76

第四节 遗属社会保险 /77

第九章 社会福利 /82

第一节 社会福利的含义、内容及作用 /82

第二节 中国社会福利制度的改革 /84

第三节 社区服务 /85

第十章 社会救助 /89

第一节 社会救助概述 /89

第二节 社会救助的对象及其内容 /90

第三节 美英两国的社会救助 /92

第四节 中国现代社会救助制度 /93

第十一章 社会优抚 /97

第一节 社会优抚概述 /97

第三节 优抚制度的内容及标准 /99

第三节 退役及离退休的安置工作 /101



第十二章 社会保障管理体制与法制建设 /104

第一节 社会保障管理体制概述 /104

第二节 社会保障管理、监督机构的设置及其职责分工 /106

第三节 社会保障法制建设 /108



第一章 社会保障概述

学习目标

了解社会保障的地位作用性质;掌握社会保障含义特征;掌握社会保障的模式和原则。

关键词:社会保障;社会保障项目体系;社会保障模式;社会保障原则。

内容要求:掌握社会保障概念和特征;掌握社会保障项目体系;掌握社会保障模式和原则。

知识串讲

第一节 社会保障的概念与特征

一、社会保障的概念

1. 社会保障的定义

国家和社会通过立法,采取强制手段对国民收入进行再分配,形成社会消费基金,对由于年老、疾病、伤残、死亡、失业及其他灾难发生而使生存出现困难的社会成员,给予物质上的帮助,以保证其基本生活需要的一系列有组织的措施、制度和事业的总称。



2. 社会保障含义的理解

社会保障的责任主体是国家或政府,保障的受益者是社会成员中因意外遭遇而暂时或永久丧失劳动能力者、失业者,以及鳏寡孤独等生活无依无靠者,保障的水平是满足社会成员在遭遇困难时的基本生活需要。

二、社会保障的对象和范围

1. 社会保障的对象

从一般意义上,社会保障的对象是全社会的成员。但从各国实行社会保障的原则上,社会保障的对象可按特殊性原则和普遍性原则确定。特殊性主要是就业保障,保障对象为工薪劳动者;普遍性主要是全民保障,保障对象为全体公民或居民。

2. 社会保障的范围

分为两类:一是提供基本生活的范围。涉及新生产方式下因能力和技能落伍陷入贫困者,竞争中因失败而失业、破产致生活无着者,前两者风险的间接受害者,因自然灾害而造成的贫困者。二是满足特殊需要的范围。涉及社会成员在年老、疾病、丧失劳动能力或失去工作机会使收入中断、减少或丧失而影响其基本生活,社会成员出现残疾,导致部分丧失或全部丧失劳动能力与竞争能力而影响了基本生活。



三、社会保障的项目体系

发达国家的社会保障体系均是由若干促进社会稳定的共同社会目标构成,各有差异,美国:社会保险、社会救助、退伍军人补助、老人医疗服务、教育、住房。英国:社会保险、社会救助、社会补助、保健服务、社会服务。瑞典:社会保险、社会救助、义务教育、家庭福利、职业培训。日本:社会保险、国家救济、社会福利、义务教育。我国的社会保障体系则是包括以下五个方面:

1. 社会保险

国家通过立法,对劳动者在遇到生老病伤死失业等风险时,给予物质帮助的形式,帮助形式包括现金补助、实物补助、社会服务等。强调权利义务的对等关系。

2. 社会救助

它是国家和社会对无劳动能力的人或因自然灾害等原因造成生活困难,为维持其最低生活水平而向其提供的各种形式的援助。其特点体现为权利义务的单向性,资金来源的单一性,对付贫困的应急性,享受对象的特殊性和保障获取的自愿性。

3. 社会福利

国家和社会为保障和维持社会成员一定的生活质量,满足其物质和精神生活的基本需要而采取的社会保障政策及



提供的设施和相应的服务。包括一般的社会福利、职工福利和特殊的社会福利。

4. 社会优抚

国家和社会按照规定对法定的优抚对象提供确保一定生活水平的资金和服务的带有褒扬和优待抚恤的特殊社会保障制度,带有权利与义务、贡献与分配对等的原则。

5. 社区服务

以社区为依托,发动社会力量,倡导居民互济互助,以灵活多样的形式为社区居民提供社会福利和社会服务。

四、社会保障的特征

1. 保证性

社会保障是按照一定时期的生产力水平,对生存困难的社会成员的基本生活需要给予物质帮助。

2. 普遍性

社会保障的对象是普遍的,不存在差异。

3. 公平性

实现公平保障是社会保障追求的目标,即社会成员在享受社会保障的权利和机会上具有较大的机会均等和利益均享的特征。

4. 鼓励性

社会保障形式的设计,既考虑到基本生活的保障,也鼓



励社会成员积极从事劳动为社会多做贡献的功能。

5. 储存性

社会保障的资金是先行扣除、缴纳和储存,然后进行分配和使用。

第二节 社会保障的性质与模式

一、社会保障的性质

1. 社会保障的属性

自然属性。社会保障既是社会化大生产条件下生产力发展的客观要求,也是国民收入社会化消费的一种再分配形式。

社会属性。社会保障的社会属性由社会生产关系的基本制度的性质决定,不同社会制度下社会保障体现的分配关系不同。

2. 社会保障的性质

社会保障的性质包括3个方面:社会保障的强制性,体现在社会保障是国家通过立法来强制实施的;社会保障的互济性,体现在社会保障的国民收入再分配功能上;社会保障的福利性,体现在社会保障的目标和实际效果是实现个人生活状况的不断改善。