

一、课程基本信息

课程中文名称：社会保障理论与政策

课程英文名称：Theory and Policy of Social Security

建议最低学分：2 学分

建议开设时间：一年级第二学期

二、课程基本性质

本课程是公共管理硕士专业学位专业方向课程的必修课，涉及到社会保障理论和政策等方面。

社会保障是一门以管理学、经济学、社会学、政治学等学科为主要支撑交叉学科，其中管理学、经济学和社会学构成这一学科最重要的基础。社会保障理论与政策也是一门实践性和应用性很强的学科，其基本的特点在于通过社会保障制度安排保障社会成员基本生活的需求，以缓解社会矛盾，维系社会和谐。

作为公共管理专业硕士学位课程的一门专业必修课，本课程适用于公共管理专业硕士研究生一年级第二学期开设。

三、课程地位与作用

《社会保障理论与政策》是公共管理专业硕士学位的必修课程。社会保障性质决定了本课程在公共管理专业学位课程体系中具有决定性的地位，是公共管理专业具有较强实践性的专业课程。是学生理

解、分析中国社会保障制度基础性课程。

四、课程教学目标

本课程旨在使学生掌握社会保障的基本理论、基本概念和基本方法，并能够运用这些理论、概念和方法分析和解决社会保障政策和实践中的实际问题。本课程力图培养公共管理专业硕士学位学生的“民生”理念，以及在社会保障管理中应该具备的问题解决能力、分析能力、沟通能力、创造能力和领导能力。

五、课程预备知识

本课程学习需要学生具备与本课程密切相关的公共管理学、社会学、公共经济学、公共政策分析等方面的知识，初步了解社会调查与研究的方法。学生可以阅读一些有关社会福利名著，以增强学生专业素养。

六、课程内容及时分配

根据《公共管理硕士专业学位研究生指导性培养方案》，公共管理硕士专业学位研究生教育专业方向必修课《社会保障理论与政策》学分设置为 2 学分。

本课程主要内容包括社会保障制度概论、现代政府与社会保障、西方社会保障思想演变、社会保障与资源配置、社会保障体系与模式、老年收入保障制度理论与实践、失业保险理论与实践、医疗保障制度理论与实践、社会救助制度的理论与实践等。通过理论与案例分析相结合的方式，来分析中国社会保障制度。

第一单元 社会保障制度概论

（一）学习意义与作用

本单元涉及社会保障理论与政策一些最基本的概念和理论，起着入门和引领的作用。通过本单元的学习，使学生掌握社会保障一些最基本概念，为本课程后面各单元的学习打下基础。

（二）教学要求

通过本单元的学习使学生能够了解社会保障的一些基本概念，使学生了解和掌握社会保障基本概念，社会保障运行原理和机制，社会保障功能，世界社会保障制度历史演变过程，社会保障思想的演变。本章的重点和难点是社会保障的涵义、社会保障的目标。可以通过世界社会保障历史演变历史背景、过程来阐述社会保障的涵义和功能。理论学习与案例讨论结合，课堂学习与课外学习结合。

（三）教学内容

第一节 社会保障概述

1. 社会保障内涵
2. 社会保障目标
3. 社会保障功能

第二节 社会保障制度产生的经济社会条件

1. 经济条件
2. 社会条件
3. 理论条件

第三节 社会保障制度运行机制和原理

1. 社会保障制度的运行机制

2. 社会保障制度与经济社会发展的关系

第四节 世界社会保障历史演变

1. 德国社会保障制度
2. 美国社会保障制度
3. 英国社会保障制度

第五节 社会保障思想的演变

1. 国家干预社会保障思想
 2. 自由主义社会保障思想
- 案例分析：中国社会保障制度的历史演进

(四) 教学重点

1. 社会保障目标和功能
2. 社会保障制度产生的经济社会条件
3. 社会保障制度与经济社会发展的关系

(五) 教学难点

1. 社会保障内涵
2. 社会保障制度与经济社会发展的关系

(六) 思考题

1. 如何理解社会保障？
2. 社会保障功能有哪些？
3. 社会保障制度产生的经济社会条件有哪些？
4. 社会保障制度与社会和谐之间的关系是什么？

(七) 教学活动类型及时数安排

本单元教学时数为 4 课时。具体安排如下：

- 1.本单元教学以课堂讲授为主，同时通过典型案例、材料和文献研读，增强学生对社会保障制度理解程度。
- 2.本单元围绕中国社会保障制度的历史演变案例进行讨论，以此来说明社会保障制度内涵和制度背景。
3. 本单元课堂讲授 3 课时，讨论 1 课时。

第二单元 现代政府与社会保障

（一）学习意义与作用

本单元涉及政府通过社会保障制度干预收入分配合理性的理论阐释，公平与效率的关系，收入不公平、不平等的广泛性与社会保障制度调节等理论。通过本单元的学习，增强学生社会保障理论功底，为本课程后面各单元的学习打下理论基础。

（二）教学要求

通过本单元的学习使学生能够理解收入分配不合理是一个广泛存在的社会问题，收入不公平、不平等就会出现社会弱势群体。理解建立社会保障制度的逻辑起点。使学生了解和掌握政府建立社会保障制度的合理性。理论学习与案例讨论结合，课堂学习与课外学习结合。

（三）教学内容

第一节 政府通过社会保障干预收入分配合理性

- 1.风险、保险市场失灵与社会保障
- 2.社会、经济发展与社会保障制度

3.政府的政策目标与社会保障

4.社会经济福利最大化与社会保障

第二节 公平、效率与社会保障

1.公平三要素与政府责任

2.经济公平与收入平等的重要性

3.公平与效率的对立统一

4.初次分配与再分配对公平与效率的影响

第三节 分配不公平、不平等的广泛性

1.市场机制与收入分配

2.收入分配不平等是一种普遍现象

3.收入分配公平性与社会保障

4.中国收入分配不平等

● 案例分析：中国基尼系数与收入分配不平等问题

(四) 教学重点

1.政府通过社会保障干预收入分配的合理性

2.市场机制与收入分配不平等

3.社会保障是公平与效率的矛盾的调节器

(五) 教学难点

1.社会保障制度建立的合理性

2.市场机制与社会保障制度的关系

(六) 思考题

1. 政府为什么要运用社会保障制度干预社会经济生活？

2. 收入不平等是如何产生的？
3. 你认为社会保障制度能否修正初次分配的不平等？
4. 你观察到社会保障制度对效率伤害的实例吗？
- 5 在你的生活中，遇到过不公平待遇吗？不公平待遇对你产生过何种影响？

（七）教学活动类型及时数安排

本单元教学时数为 4 课时。具体安排如下：

1.本单元教学以课堂讲授为主，同时通过典型案例、材料和文献研读，说明市场机制条件下社会保障制度建立必要性，增强学生对政府建立社会保障制度合理性理解程度。

2.本单元围绕市场机制下的收入分配与社会保障制度建立的合理性进行讨论，以此来说明社会保障制度建立的必要性。通过中国基尼系数的现实与收入分配不平等问题讨论，增强学生对社会保障制度建立的合理性认识。

3. 本单元课堂讲授 3 课时，讨论 1 课时。

第三单元 社会保障与资源配置

（一）学习意义与作用

本单元通过社会保障制度与消费—储蓄、资本以及劳动力市场等方面的关系，进一步了解社会保障制度对资源配置影响的路径和原理。通过本单元的学习，使学生能够从宏观视角认识社会保障，有助于社会保障制度建立过程中协调好公平与效率之间的关系。

(二) 教学要求

通过本单元的学习使学生能够理解社会保障与资源配置之间相互影响的关系。理解建立社会保障制度的应该遵循的一些基本规律。理论学习与案例讨论结合，课堂学习与课外学习结合。

(三) 教学内容

第一节 社会保障对消费—储蓄的影响

1. 社会保障对消费和储蓄的影响
2. 有关养老保险对储蓄影响的理论

第二节 社会保障与资本市场

1. 社会保障基金需要资本市场
2. 社会保障基金对资本市场的影响

第三节 社会保障对劳动力市场的影响

1. 社会保障对劳动力供给影响
 2. 社会保障对劳动力需求影响
 3. 社会保障与劳动力资源配置效率
- 案例分析：中国社会保障缴费率与资本流动

(四) 教学重点

1. 社会保障与储蓄的关系
2. 社会保障与资本市场关系
3. 社会保障与劳动力供需关系

(五) 教学难点

1. 社会保障对储蓄的双重影响

2. 社会保障对资本市场双重影响

3. 社会保障对资本市场的双重影响

(六) 思考题

1. 为什么社会保障影响消费和储蓄，其基本的机理是什么？

2. 社会保障对资本市场影响的表现是什么？

3. 社会保障对劳动力市场双重影响的机理是什么？

(七) 教学活动类型及时数安排

本单元教学时数为 4 课时。具体安排如下：

1. 本单元教学以课堂讲授为主，同时通过典型案例、材料和文献研读，说明社会保障制度对消费—储蓄、资本、劳动力市场的影响，增强学生社会保障制度宏观层面的理解。

2. 本单元围绕社会保障制度对消费—储蓄、资本、劳动力市场影响进行讨论，以此来说明社会保障制度建立的需要从更加宏观的层面加以关注。通过中国社会保障缴费率较高对资本流动的影响案例讨论讨论，增强学生对社会保障制度规律性的认识。

3. 本单元课堂讲授 3 课时，讨论 1 课时。

第四单元 社会保障体系与模式

(一) 学习意义与作用

本单元通过社会保障制度体系构成与社会保障制度模式介绍，使学生进一步了解社会保障制度体系构成项目、构成内容，各项目之间的关系，社会保障模式种类，各种模式的优势和缺陷的比较。通过本

单元的学习，使学生能够了解社会保障体系的构成，各国社会保障模式选择影响因素。

(二) 教学要求

通过本单元的学习使学生能够理解社会保障体系的构成，社会保障模式及其比较。理解社会保障体系项目之间的关系，社会保障模式选择的因素。理论学习与案例讨论结合，课堂学习与课外学习结合。

(三) 教学内容

第一节 社会保障体系

1. 社会保障体系的构成
2. 社会保障体系各项目之间的关系

第二节 社会保障模式

1. 社会保障模式种类
2. 社会保障各模式比较
3. 社会保障模式选择的影响因素

第三节 中国社会保障模式

1. 中国社会保障模式的历史演进
 2. 中国现行社会保障模式分析
- 案例分析：中国社会保障模式演进与经济制度关系

(四) 教学重点

1. 社会保障体系构成
2. 社会保障模式种类与比较
3. 中国社会保障模式

（五）教学难点

1. 社会福利体系与社会保障体系的区别
2. 社会保障模式比较

（六）思考题

1. 社会保障体系构成的基本要求是什么？
2. 社会保障模式有哪些？
3. 为什么投保资助型社会保障模式是制度发展的方向？

（七）教学活动类型及时数安排

本单元教学时数为 4 课时。具体安排如下：

1. 本单元教学以课堂讲授为主，同时通过典型案例、材料和文献研读，说明社会保障体系构成与多种社会保障模式选择影响因素，增强学生社会保障制度体系与制度模式的理解。

2. 本单元围绕社会保障制度体系与制度模式进行讨论，以此来说明社会保障制度体系与制度模式选择需要根据一个国家国情加以选择。通过中国社会保障模式历史演进的过程说明社会保障模式选择与经济制度之间的关系讨论，增强学生对社会保障制度模式选择的规律性认识。

3. 本单元课堂讲授 3 课时，讨论 1 课时。

第五单元 养老保险制度

（一）学习意义与作用

本单元通过养老保险制度的学习，使学生进一步了解人口老

龄化与养老保险制度之间关系，养老制度模式和中国养老制度历史演进。通过本单元的学习，使学生能够了解人口老龄化与中国养老制度面临困境以及解决养老金危机的路径选择。

(二) 教学要求

通过本单元的学习使学生能够理解人口老龄化是人类社会发展的趋势，建立养老金制度是人口老龄化、人的生存权保障的必然结果。重点了解养老金制度的构成，养老金制度模式，中国养老金制度演变过程。理论学习与案例讨论结合，课堂学习与课外学习结合。

(三) 教学内容

第一节 人口老龄化与老年人收入保障理论

- 1.老年人收入保障体系
- 2.老年人收入保障制度的变迁：养儿防老到社会养老
- 3.养老社会保险制度及其本质

第二节 养老社会保险制度内容

- 1.养老社会保险制度模式
- 2.养老社会保险制度基本要素
- 3.养老金制度与退休年龄
- 4.养老金制度与个人账户制度

第三节 中国养老社会保险制度

- 1.中国养老社会保险制度的历史演进
 - 2.中国现行养老社会保险制度分析
- 案例分析：中国养老保险制度资金缺口与延长退休年龄

(四) 教学重点

1. 养老保险制度模式
2. 老年收入保障体系与养老保险制度
3. 中国养老保险制度变迁与面临的困境

(五) 教学难点

1. 养老金制度模式与中国社会统筹与个人账户制度
2. 中国养老金制度缺口的化解

(六) 思考题

1. 老年人收入保障体系的构成
2. 养老金制度的模式有哪些？
3. 中国养老金制度资金缺口的形成原因？化解资金缺口的路径是什么？

(七) 教学活动类型及时数安排

本单元教学时数为 4 课时。具体安排如下：

1. 本单元教学以课堂讲授为主，同时通过典型案例、材料和文献研读，说明老年人收入保障体系的构成与养老金制度模式选择，增强学生对中国养老保险制度的理解。

2. 本单元围绕老年人收入保障体系与制度模式进行讨论，以此来说明养老金制度体系与养老金制度模式选择需要根据一个国家国情加以选择。通过中国养老金制度模式历史演进的过程说明中国现行养老金制度困境与化解路径之间的关系讨论，增强学生对中国养老金制度的认识。

3. 本单元课堂讲授 3 课时，讨论 1 课时。

第六单元 医疗社会保险制度

(一) 学习意义与作用

国际社会已将健康作为公民的基本人权予以保障。本单元通过医疗社会保险制度的学习，使学生进一步了解由于医疗服务市场和商业保险市场失灵，政府提供不同的医疗保障制度安排的理论、实践和效果。

(二) 教学要求

通过本单元的学习使学生能够理解政府医疗保障制度安排的合理性，政府医疗保险制度的内容。中国医疗保障制度体系和中国医疗保险制度演变、改革与制度发展的趋势。理论学习与案例讨论结合，课堂学习与课外学习结合。

(三) 教学内容

第一节 市场失灵与政府干预

1. 医疗服务市场的特殊性 & 市场失灵
2. 保险市场的特点 & 保险市场的失灵
3. 政府干预医疗保险领域的方式

第二节 医疗保障制度的典型模式

1. 国家卫生服务模式
2. 社会医疗保险模式
3. 商业医疗保险模式

4.各种模式绩效评估

第三节 第三方付费制度下的医疗保险市场主体间博弈

- 1.从患者自付到第三方支付
- 2.第三方付费时医疗服务市场供需双方的反应
- 3.医疗保险机构的博弈

第四节 中国医疗保障制度的发展

1. 计划经济时期的医疗保障制度
 2. 城镇职工基本医疗保险制度
 3. 新型农村合作医疗制度
 4. 城镇居民医疗保险制度
- 案例分析：中国医疗保险制度改革成败

(四) 教学重点

- 1.政府介入医疗保障制度的合理性
- 2.医疗保障模式的比较
- 3.中国医疗保险制度变迁与面临的困境

(五) 教学难点

- 1.医疗服务市场化与市场失灵
- 2.医疗保障制度典型模式

(六) 思考题

1. 医疗保障体系的构成
2. 政府介入医疗保障领域的合理性是什么？
- 3.各种医疗保障制度模式的优缺点是什么？

3. 中国医疗保障制度演变与制度改革方向是什么？

(七) 教学活动类型及时数安排

本单元教学时数为 4 课时。具体安排如下：

1. 本单元教学以课堂讲授为主，同时通过典型案例、材料和文献研读，说明医疗服务市场失灵与政府介入的合理性，增强学生对我国医疗保障制度的理解。

2. 本单元围绕医疗服务市场失灵与政府介入医疗保障合理性，医疗保障制度模式，中国医疗保障制度进行讨论。通过中国医疗保障制度模式历史演进的过程说明中国现行医疗保障制度困境与化解路径之间的关系讨论，增强学生对我国医疗保障制度的认识。

3. 本单元课堂讲授 3 课时，讨论 1 课时。

第七单元 失业社会保险制度

(一) 学习意义与作用

失业已经成为市场经济中一个永恒的话题。本单元通过失业社会保险制度的学习，使学生进一步了解由于因失业而引起的收入风险损失可以通过失业保险制度化解。

(二) 教学要求

通过本单元的学习使学生能够理解政府失业保险制度安排的合理性，政府失业保险制度的内容，中国失业保险制度体系和我国失业保险制度演变、改革与制度发展的趋势。理论学习与案例讨论结合，课堂学习与课外学习结合。

(三) 教学内容

第一节 失业的一般理论

- 1.失业相关概念
- 2.失业的基本类型
- 3.现代经济学中的失业理论

第二节 失业保险理论

- 1.失业保险及其作用
- 2.失业保险中的效率损失
- 3.失业保险基金与经济周期关系

第三节 典型国家失业保险制度的实践

- 1.典型国家失业保险制度实践
- 2.典型国家失业保险失业陷阱问题

第四节 中国失业保险制度的发展

- 1.经济体制转型与中国商业保险制度的建立
 - 2.中国商业保险制度发展的趋势
- 案例分析：中国失业保险制度促进就业、稳定就业的制度

(四) 教学重点

- 1.失业保险制度的基本内容
- 2.失业保险制度与就业促进的关系
- 3.失业保险与失业陷阱

(五) 教学难点

- 1.失业保险与失业陷阱

2.失业保险制度的就业促进机制

(六) 思考题

1. 失业保险制度的基本内容
2. 失业保险制度促进就业的机制是什么？
3. 中国失业保险制度演变与制度改革方向是什么？

(七) 教学活动类型及时数安排

本单元教学时数为 4 课时。具体安排如下：

1.本单元教学以课堂讲授为主，同时通过典型案例、材料和文献研读，说明市场失灵与政府失业保险制度的合理性，增强学生对我国失业保险制度的理解。

2.本单元围绕失业、失业保险、失业保险的就业促进为线索，通过我国失业保险制度历史演进的过程说明我国现行失业保险制度促进就业、稳定就业功能讨论，增强学生对我国失业保险制度的认识。

3. 本单元课堂讲授 3 课时，讨论 1 课时。

第八单元 社会救助制度

(一) 学习意义与作用

人类社会发展到物质财富极为丰富的今天，贫困仍然是没有被解决的世界问题，世界各国都在努力探索反贫困的途径和方法。社会救助制度是基于对贫困人口经济支持制度，成为政府和社会干预贫困问题的工具。本单元通过社会救助制度的学习，使学生进一步了解反贫困的手段，贫困人口的经济支持途径，社会救助制度体系。

(二) 教学要求

通过本单元的学习使学生能够理解政府社会救助制度安排的合理性，政府社会救助制度体系和制度内容，中国社会救助制度体系和中国社会救助制度演变、改革与制度发展的趋势。理论学习与案例讨论结合，课堂学习与课外学习结合。

(三) 教学内容

第一节 贫困的概念与测量

1. 贫困的概念
2. 贫困的测量

第二节 社会救助制度的基本理论

1. 社会救助制度的内涵
2. 社会救助制度的政府责任
3. 底线公平理念
4. 社会救助与贫困陷阱

第三节 社会救助制度的方式和主要内容

1. 社会救助的方式
2. 社会救助的主要内容

第四节 中国社会救助制度的实践

1. 中国的贫困问题
 2. 中国社会救助制度的演变和发展
 3. 精准扶贫理论
- 案例分析：中国基尼系数与中国精准扶贫政策

（四）教学重点

1. 贫困内涵与贫困测量
2. 政府社会救助的责任
3. 社会救助与失业陷阱
4. 中国社会救助制度演变

（五）教学难点

1. 贫困测量
2. 社会救助与贫困陷阱

（六）思考题

1. 什么是贫困？贫困类型有哪些？
2. 为什么政府要建立社会救助制度？
3. 什么是贫困陷阱？如何防止贫困陷阱出现？
4. 中国社会救助制度体系是什么？

（七）教学活动类型及时数安排

本单元教学时数为 4 课时。具体安排如下：

1. 本单元教学以课堂讲授为主，同时通过典型案例、材料和文献研读，说明贫困界定和政府社会救助制度的合理性，社会救助制度内容和制度体系，增强学生对中国社会救助制度的理解。

2. 本单元围绕贫困、贫困测量、政府反贫困手段、社会救助制度为线索，通过中国社会救助制度历史演进的过程说明中国现行社会救助制度功能讨论，增强学生对中国社会救助制度的认识和理解。

3. 本单元课堂讲授 3 课时，讨论 1 课时。

七、课程教学方法

1. 本课程采取课堂讲授、课堂讨论、案例分析以及文献深度阅读相结合方式进行教学。

2. 在教学时间安排上，采取课堂讲授占总课时三分之二，案例讨论占总课时三分之一分布。课外安排深度文献阅读。

3. 本课程教学中，最终的落脚点是围绕中国社会保障制度进行学习和讨论。

八、课程考核形式、计分办法和结业方式

1. 本课程采取课堂讨论、文献深度阅读、案例分析等相结合的方式，作为课程考核形式。

2. 本课程计分办法

- (1) 平时成绩计分 30%，其中课堂考勤 10%，课堂讨论、文献深度阅读 10%，案例分析和讨论 10%。

- (2) 考试计分 70%，可以采取闭卷考试或开卷考试形式，考核内容主要是学生对问题的分析能力。

3. 本课程可以采取闭卷考试或开卷考试的方式结业。

九、参考文献

1. 郑功成，主编，《社会保障学》，中国劳动社会保障出版社。

- 2.李珍，主编，《社会保障理论》，中国劳动社会保障出版社。
- 3.郑功成，编著，《中国社会保障改革与发展战略》，人民出版社。
- 4.刘钧，编著，《社会保障理论与实务》，清华大学出版社。
- 5.童星，主编，《社会保障理论与制度》，江苏教育出版社。