

党的十七大最为关注的问题之一是民生问题。解决民生问题不仅事关最广大人民群众的根本利益，而且也影响到整个国家改革发展的大局，是全面建设和谐社会的基础之基础。党的十七大报告中提出：“努力使全体人民学有所教、劳有所得、病有所医、老有所养、住有所居。”这是社会保险事业发展的目标，也是社会保险学的最新内容。社会保险作为社会保障的核心内容，是解决民生问题的最基本途径。

SHEHUI BAOXIANXUE

社会 保险 学

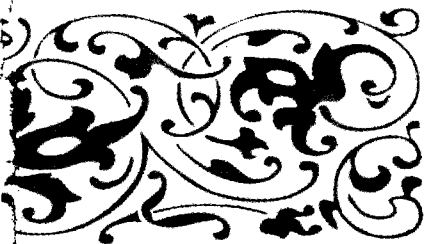
才让加 祁恒珺 编著

CAIRANG JIA QI HENGJUN BIANZHU



甘肃民族出版社

GANSU NATIONALITIES PUBLISHING HOUSE



SHEHUI BAOXIANXUE

社会保险学

才让加 祁恒珺 编著

CAIRANG JIA QI HENGJUN BIANZHU



甘肃民族出版社

GANSU NATIONALITIES PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

社会保险学/ 才让加, 祁恒珺编著.—兰州: 甘肃民族出版社, 2008.10

ISBN 978-7-5421-1331-3

I. 社… II. ①才…②祁… III. 社会保险—保险学
IV. F840.61

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 156068 号

书 名: 社会保险学

作 者: 才让加 祁恒珺 编著

责任编辑: 陈苗苗

封面设计: 宁平

出 版: 甘肃民族出版社(730030 兰州市南滨河东路 520 号)

发 行: 甘肃民族出版社发行部(730030 兰州市南滨河东路 520 号)

印 刷: 甘肃乌金煤田印刷厂

开 本: 880 毫米×1230 毫米 1/32 印张:9.125 插页:1

字 数: 245 千

版 次: 2008 年 10 月第 1 版 2008 年 10 月第 1 次印刷

印 数: 1~1 000

书 号: ISBN 978-7-5421-1331-3

定 价: 26.00 元

甘肃民族出版社图书若有破损、缺页或无文字现象,可直接与本社联系调换。

邮编: 730030 地址:兰州市南滨河东路 520 号 网址:<http://www.gansumz.com>

电话: 0931-8773420(藏文编辑部 联系人:交巴李加 E-mail:melce@sina.com)

电话: 0931-8773261(汉文编辑部 联系人:李青立 E-mail:lili295@sohu.com)

电话: 0931-8773219(策划部 联系人:桂谕 E-mail:lanzhougy@163.com)

电话: 0931-8773271(经营部 联系人:葛慧 E-mail:gsmzgehui3271@tom.com)

版权所有 翻印必究

前 言

党的十七大最为关注的问题之一是民生问题。解决民生问题不仅事关最广大人民群众的根本利益,而且也影响到整个国家改革发展的大局,是全面建设和谐社会的基础之基础。党的十七大报告中提出:“努力使全体人民学有所教、劳有所得、病有所医、老有所养、住有所居。”这是社会保险事业发展的目标,也是社会保险学的最新内容。社会保险作为社会保障的核心内容,是解决民生问题的最基本途径。本书立足本国,除了探讨社会保险的一般理论外,还对养老保险、失业保险、医疗保险、生育保险、工伤保险等保险制度进行了具体而详细探讨,对各种社会保险的保险范围、对象、资格条件、基金收付模式、待遇给付方式和水平、运行管理等方面进行归纳分析。通过对社会保险理论和社会保险制度领域进行较深层次的研究和探讨,使广大读者对社会保险理论与制度有一个比较全面的了解和认识。

本书由西北民族大学经济管理学院才让加教授制定总体思路与基本框架,并进行最后的通稿审定。具体各章节分工如下:第六章失业保险、第七章工伤保险、第八章生育保险由才让加教授撰写。第一章绪论、第二章社会保险的基础理论、第三章社会保险基金、第四章养老保险、第五章医疗保险、第九章农村社会保险概述、第十章社会保险管理概述由兰州城市学院城市经济与社会管理学院祁恒珺副教授撰写。本书适合大学公共管理和经济学相关专业作为教材使用,也适合于社会工作者、保险工作者和政府及企业领导人当做工作参考书。

本书在编写过程中,借鉴了国内外同行专家、学者的一些成果,并

2 社会保险学

在书后一一列出,在此一并表示感谢!由于我们水平有限,书中疏漏和错误在所难免,尚希望各位读者、专家不吝赐教。

编 者

2008年5月于西北民族大学

第一章	绪 论	1
第一节	社会保险学的研究对象 / 3	
第二节	社会保险学的理论基础与研究方法 / 7	
第三节	社会保险学与相关学科的关系 / 12	
第四节	社会保障概述 / 15	
第二章	社会保险的基础理论	19
第一节	风险与保险 / 21	
第二节	社会保险概述 / 27	
第三节	社会保险的基本规律和方式 / 40	
第四节	社会保险的目标、结构与模式 / 44	
第三章	社会保险基金	51
第一节	社会保险基金的概念与要素 / 53	
第二节	社会保险基金筹集的渠道 / 57	
第三节	社会保险基金筹集的原则 / 64	
第四节	社会保险待遇给付 / 69	
第四章	养老保险	73
第一节	养老保险概述 / 75	
第二节	养老保险基金筹集模式 / 81	

- 第三节 基本养老保险基金的筹集 / 92
- 第四节 基本养老保险待遇给付 / 99
- 第五节 补充养老保险 / 109
- 第六节 个人储蓄性养老保险和其他保险形式 / 117
- 第七节 基本养老保险的制度类型 / 120

第五章 医疗保险 133

- 第一节 疾病风险 / 135
- 第二节 医疗保险概述 / 139
- 第三节 医疗保险基金的筹集 / 149
- 第四节 医疗保险待遇给付与费用支付 / 156
- 第五节 我国医疗保险制度的改革与完善 / 164
- 第六节 国外医疗保险制度概况 / 180

第六章 失业保险 187

- 第一节 失业保险概述 / 189
- 第二节 失业保险基金的筹集 / 194
- 第三节 失业保险待遇给付 / 199
- 第四节 国外失业保险概述 / 204

第七章 工伤保险 209

- 第一节 工伤与工伤保险的含义、作用与原则 / 211
- 第二节 工伤保险基金的筹集 / 217
- 第三节 工伤保险待遇给付 / 220

第八章 生育保险 229

- 第一节 生育保险制度概述 / 231

第二节 生育保险的享受条件与待遇给付 / 237

第九章 农村社会保险概述 241

第一节 农村社会养老保险 / 243

第二节 农村合作医疗 / 247

第三节 我国农村社会养老保险制度中PPP模式的建立 / 249

第十章 社会保险管理概述 259

第一节 管理和社会保险管理 / 261

第二节 社会保险的管理体制 / 263

第三节 国外的社会保险管理 / 273

第四节 社会保险管理机构的配置与职能 / 278

参考文献 282

第一章 绪 论

NO.1

XULUN

社会保险是社会保障的主要内容。党的十七大报告提出：「努力使全体人民学有所教、劳有所得、病有所医、老有所养、住有所居。」这是社会保险学的最新内容。本章在阐述社会保险学研究对象的基础上，对社会保障与社会保险的关系以及社会保险与其他相关学科的关系进行比较和评述。通过这些关系的比较和评述，明确社会保险学的学科定位。

第一节 社会保险学的研究对象

一、社会保险学的产生

社会保险学诞生于 20 世纪下半叶。社会保险从出现到现在,虽然已有一百多年的历史,但是作为一门相对独立的学科仍然比较年轻。社会保险制度产生以来,曾帮助发达资本主义国家一次次走出经济危机。20 世纪下半叶,社会保险制度成了许多国家的共同选择,建立了“福利国家”,然而高标准的社会保险政策,超出了国家的财政经济力量,导致“福利国家”的模式受到挫折。这样在社会保险实践发展的基础上,作为社会保险实践的科学总结,并反过来指导社会保险事业健康发展的新型学科——社会保险学诞生了。

二、社会保险学的研究对象

党的十七大报告就加快推进以改善民生为重点的社会建设时强调:“必须在经济发展的基础上,更加注重社会建设,着力保障和改善民生,推进社会体制改革,扩大公共服务,完善社会管理,促进社会公平正义,努力使全体人民学有所教、劳有所得、病有所医、老有所养、住有所居,推动建设和谐社会。”这为我们发展保险事业奠定了基础,也对社会保险学的研究提出了更高要求。

社会保险学是研究社会保险活动及其发展规律的学科,主要研究对象是个人消费品的分配关系中,对丧失劳动能力或生活中遇到特殊困难的劳动者提供物质保障的问题。作为一种观念形态,社会保险学早就成为人们对未来社会的一种憧憬;作为一种社会制度,社会保险于工业革命以后第一次在欧洲成为现实;作为社会科学中的一个分支,社会保险学诞生于 20 世纪下半叶。

三、社会保险学的研究内容

社会保险学的研究领域涉及的面很广,概括起来可以分为两大类:一是对社会保险的综合性研究;二是对社会保险的具体险种,也就是对社会保险制度进行研究。

(一)社会保险的综合性研究

社会保险的综合性研究包括以下几个方面的内容:

1. 社会保险的对象。社会保险的对象分为全民和劳动者两类。以前我国只能对城镇劳动者实行社会保险,但最近医疗保险正在逐步覆盖全体城镇非从业居民。要通过试点,探索和完善城镇居民基本医疗保险的政策体系,形成合理的筹资机制、健全的管理体制和规范的运行机制,逐步建立以大病统筹为主的城镇居民基本医疗保险制度。对全民实行社会保险是社会保险事业发展的高级阶段。在这方面需要研究的是,在具备什么条件之后,国家可以对全民实行社会保险,以及先对哪一部分社会成员实行社会保险。

2. 社会保险制度的特性。社会保险制度特性主要研究的是社会保险与商业性保险、其他社会保障制度的区别。社会保险具有强制性、对等性、互济性、补偿性、储蓄性,这是社会保险区别于商业保险和其他社会保障制度而具有的特性。

3. 社会保险待遇。社会保险待遇是各险种的补偿结构和标准。因遵循原则的不同,运用精算技术的不同,实施规定的待遇、补偿结构和标准的不同都会对基金平衡和制度运行带来不同的影响。

4. 社会保险基金。社会保险基金主要研究的是基金筹集、管理与基金运作。社会保险基金来源、结构、筹集模式、管理体制及其资金运作,是当前各国学术界重点探讨的课题。多数学者的意见是社会保险基金应依靠全社会的力量征集而成,不能仅仅依靠国家或企业,应当是国家、企业、劳动者个人多渠道集资形成。比较合理的模式是基金由劳动者个人和企业共同缴费积累而成,国家给予各方面的优惠和支持。在社会保险基金方面还有一个突出的问题,即基金的保值和增

值。这不仅是理论问题,更是实际问题,是社会保险学中需要探索的特殊领域之一。

5. 社会保险管理问题。社会保险管理问题的研究牵涉到国家的行政管理体制和经济体制问题,具体是社会保险管理机构以管理学基本原理为指导,结合社会保险的具体特点,运用各种管理手段对社会保险业务进行计划、组织、协调、控制,以促使社会保险目标顺利完成的动态过程。社会保险管理的基本职能可以概括为规划、组织、协调、控制以及创新五项职能。

(二) 社会保险制度研究

社会保险制度研究要从具体险种上逐一进行解析,主要包括以下内容:

1. 养老保险。养老保险是社会保险体系的重要组成部分。养老保险研究的主要内容是:人口老龄化问题、人口老龄化因素分析、老龄化变动趋向、老龄化后果,退休养老条件、提前退休问题、退休待遇、退休年龄及养老基金缺口问题等。

2. 医疗保险(疾病保险)。医疗保险是指由国家立法,通过强制性社会保险原则和方法筹集医疗资金,保障人们平等地获得适当的医疗照顾的一种制度。它是当社会劳动者因病、受伤或生育等原因需要诊断、检查和治疗时,由国家和社会为其提供必要的医疗服务和物质帮助的一种社会保障制度。医疗保险涉及各个性别和年龄的公民,在社会保险体系中也很重要。在社会保险学里,对疾病种类以及疾病保险待遇都需要进行探讨。

3. 失业保险。失业保险是指国家通过立法建立的一种社会保障制度,失业保险关系到劳动者的工作和生活,怎样制定失业保险制度为各国社会保险界所关注。研究的主要内容有:市场经济制度下失业规律、失业类型、失业率及其变动趋势、失业率与通货膨胀率、失业保险享受条件、失业保险待遇以及失业保险管理等问题。

4. 工伤保险。工伤保险的研究主要涉及:工伤保险与无责任补

偿、工伤种类、职业病种类、工伤保险享受条件、工伤保险待遇、工伤与残疾、工伤与劳动力的性别结构等。

5. 生育保险。对女性劳动者来说,不可避免地会因生育而暂时失去工作能力。如何对这种风险的收入损失给予补偿,有待认真研究和解决。

6. 残疾保险。残疾保险要研究残疾种类、残疾人比例与人口素质、残疾与不幸事故、残疾与康复、残疾保险享受条件、残疾保险待遇、残疾保险与社会救助等。

7. 死亡保险。死亡保险是以被保险人在保险期间内死亡为给付保险金条件的保险。社会保险研究中对死亡保险的研究内容主要有:死因种类、总死亡率及其变动趋势、分年龄死亡率变动趋势、男女死亡率变动趋势、死亡保险待遇(丧葬费、抚恤金)及遗属生活照顾等课题,都应予以涉及。

第二节 社会保险学的理论基础与研究方法

一、社会保险学的理论基础

社会保险学作为一门新兴的应用型社会科学,其内容十分丰富。保险学的理论基础很多,主要有以下几种:新历史主义理论、福利经济学理论、凯恩斯就业理论、西方生育理论、老年社会学理论、死亡率变动理论、优生学理论等。

(一)新历史主义理论

新历史主义理论是社会保险体系产生的基本理论,出现于19世纪下半叶的德国,主要代表人物有德国学者古斯塔夫·斯穆斯、路德维希·布伦坦诺、阿道夫·瓦格纳等人。这些德国学者虽以旧历史主义理论为依据,但又有所创新,自成一个学派——新历史学派。新历史学派提出的新历史主义理论强调国家机器功能对经济事务干预的重要性,强调通过国家机器实施社会政策的意义,反对英国的放任自由政策,主张向劳动者实施强制性的社会保险制度,改善劳动者工作条件和生活水平,以缓和劳资纠纷,保证德国经济更加蓬勃地发展。这就给以国家为主体的社会保险事业在德国出台奠定了理论基础。

(二)福利经济学理论

福利经济学理论出现在20世纪二三十年代,其代表人物是英国经济学家庇古。这个理论所提出的一系列主张,在以后的“福利国家”成为现实。所以,福利经济学理论也被视为“福利国家”的理论基础。福利经济学理论强调国家积极干预经济生活,主张国家采取征收遗产税、高额财产税、累进所得税的办法,把从高收入阶层征集来的税收,通过社会救助、社会保险、社会福利等社会保障渠道,并且以现金、实

物、社会服务等形式支付给低收入阶层,以实现“收入公平化”。社会保险制度所遵从的基本原则之一,即公平化原则,追根溯源,来自庇古的福利经济学理论。庇古认为,借助累进所得税和社会保障可实现国民收入的再分配,从而达到最大社会福利。他还认为,即便国民收入不增长,只要运用好收入转移手段,使低收入者生活福利增进,也是实现了社会福利的增进,也是一种社会进步。不过,福利经济学更强调通过经济增长促进国民收入增长,认为这是社会福利增进的根本。因此,社会保险制度贯彻公平化与效率相结合的原则,体现了福利经济学的理论主张。

(三) 凯恩斯就业理论

凯恩斯就业理论就是失业和“充分就业”理论。其主要代表人物是英国著名经济学家凯恩斯以及美国劳动经济学家摩尔根。20世纪30年代,凯恩斯提出失业理论,把失业分成两类,并且提出国家干预经济,扩大公共福利开支,扩大公共基础建设,刺激需求增长的反危机理论。“充分就业”理论为欧洲各国大力推行社会保险制度提供了理论依据。20世纪下半叶,摩尔根提出的“失业不可避免理论”以及失业率与通货膨胀率相关关系理论,一方面为失业保险、失业救助提供了新的理论依据;另一方面,也为社会保险基金保值和增值问题提供了理论基础。

(四) 西方生育理论

西方生育理论的出现是在20世纪下半叶,主要代表人物均出自发达国家,有法国的阿·索维,美国的贝克尔、列宾斯坦以及澳大利亚的阿诺德等学者,他们的生育理论提供了妇女生育率和人口出生率未来变动趋向,因而,对社会保险工作中的生育保险、子女补助有现实意义。此外,也为研究老年社会保险、老人福利问题提供了理论知识,因为老龄化速度和程度均取决于妇女生育率的变动。

(五) 老年社会学理论

老年社会学理论可概括分为“疏离”理论和“活动”理论两种。

“疏离”理论又有功能主义分离理论和年龄分层理论之分。塔科特·帕森斯是功能主义分离理论的主要代表人物。他以美国为例,认为美国的社会结构对年轻人有利,对老年人不利,因为社会重物质、重实效、重现实。因此,帕森斯主张老年人应顺应社会和自然规律,应认老、服老,自动走向疏离。年龄分层理论认为,不同年龄段有不同的社会功能、权利、义务,社会成员若能自觉遵从,社会冲突便会减少,尤其代际冲突便会减少;主张老年人主动把位子让给中年人,把学习让给年轻人,自己则离开工作岗位,使各年龄的人都各得其所,大家都各有所乐。他们认为,若不是这样,必将引起社会动乱和震动。而“活动”理论与“疏离”理论恰恰相反,主张“积极的老年”,认为社会活动是生活的基础,对老年人也是如此,甚至更是如此,因为健康和社会福利的获得都有赖于继续积极地参加社会活动。他们认为,老年人在社会活动中才能找到生活的意义。“活动”理论的代表人物有美国社会学家欧内斯特·W. 伯吉斯等人。在研究社会保险时,认真研究老年社会学理论是十分必要和重要的。

(六) 死亡率变动理论

死亡率变动理论是披露一般死亡率变动趋势、分年龄死亡率变动趋势以及不同性别死亡率变动趋势的理论,也是社会保险学需要研究的基本理论。因为这个理论对设计和考虑老年社会保险、死亡保险等活动均有重要参考价值。

(七) 优生学理论

优生学理论具体包括以下几种理论:美国学者贝克尔的“三效应”生育理论、列宾斯坦的“子女成本与效益比较”理论以及阿诺德的“儿童正负价值”理论,都对现代社会及未来的妇女生育状态做了分析、研究和披露。在现代社会条件下,由于妇女就业的主观条件(教育水平)大为提高,客观条件(第三产业大发展)日益有利;由于物质资料生产增长越来越取决于科学技术进步和劳动力的科学文化素质;由于核心家庭演变为基本家庭型已成不可逆转的趋势,妇女乃至家庭宁愿少生