

国际贸易与国际金融系列丛书

许罗丹 主编
陈平

社会 保险 学



申曙光 著



中山大学出版社

国际贸易与国际金融系列丛书

许罗丹 陈平 主编

社会 保 险 学

申曙光 著



中山大学出版社

·广州·

版权所有 翻印必究

图书在版编目(CIP)数据

社会保险学/申曙光著. —广州:中山大学出版社, 1998. 12

(国际贸易与国际金融系列丛书/许罗丹, 陈平主编)

ISBN 7-306-01491-9

I. 社… II. 申… III. 社会保险-经济理论 IV. F840.62

中山大学出版社出版发行

(广州市新港西路 135 号)

广东韶关新华印刷厂印刷 广东省新华书店经销

850 毫米×1168 毫米 32 开本 12.875 印张 323 千字

1998 年 12 月第 1 版 1998 年 12 月第 1 次印刷

印数:1—3000 册 定价:19.00 元

国际贸易与国际金融系列丛书

编 委 会

顾 问 邹至庄 钱荣堃
熊性美 周世俭
Jean Wael Broeck (比利时)

编委会 李 翀 王则柯
成 员 陆 军 杨全发
许罗丹 陈 平

内 容 提 要

本书构建了社会保险的基本理论体系，并对中国的社会保险制度及其改革进行研究。在结构上由总论和各论两大部分组成。总论部分阐述社会保险学的一般理论：社会保险的基本概念，社会保险的产生与发展，社会保险与风险、保险及社会保障的关系，社会保险与社会经济系统的关系，社会保险分配，社会保险的运行机制，社会保险基金的筹集、营运与管理，社会保险待遇给付，社会保险的组织、管理与监督，多层次社会保险制度。各论部分阐述失业保险、养老保险、医疗保险、工伤保险、生育保险的基本理论，并对中国的各类社会保险及其改革，从制度总体的角度进行了分析与评述，提出了进一步改革与创新的思路与模式。

本书围绕社会保险基金这个核心，对世界上各种社会保险制度进行综合研究，形成社会保险的基本理论，并在此基础上研究中国的社会保险及其改革问题，是一种理论与实际相结合的研究。

本书可作为大专院校经济、金融与保险专业、社会学专业或相关专业的教学用书，也可作为有关学科或部门的研究人员、管理人员及社会保险从业人员的参考用书。

总 序

中山大学岭南（大学）学院国际贸易金融系教师群策群力，编写了这一套“国际贸易与国际金融系列丛书”，首先是为了满足教学上的需要。

经济发展到当今程度，地球已经成为一个“世界村”，没有哪一个国家能够摆脱世界经济潮流而独立发展。一方面，生产力发展的内在要求是国际间的分工协作；另一方面，人口膨胀、期望提高与资源稀缺性之间的矛盾又导致国际间的高度竞争。当代世界经济一体化使得“村规民约”获得了前所未有的瞩目。

西方列强以鸦片加洋枪洋炮轰开国门的这段历史，给我们这一泱泱东方大国留下了一串串耻辱，同时也萌发了将昔日“洋夷”拒之门外的潜意识。这种潜意识在战后的冷战背景下导致了数十年“独立自主”的政策，其结果是中西经济差距的拉大。打开国门，将本国经济融入世界经济体系，一方面意味着“他山之石，可以攻玉”，另一方面也有“惊扰之甚，祸乱斯生”之患。然而，中国是一个落后的发展中大国，如果就此“无为而治”，将来被开除球籍决非危言耸听。为了造福子孙，缩短与先进国家之间的经济差距，今天的中国毅然将经济对外开放确定为一项基本国策，这确实需要很大的勇气。但如果缺乏对世界“村规民约”的透彻理会，那么，这种勇气就带有盲目的色彩，不啻近乎为一种“蛮勇”。

我们所处的时代是不寻常的。以几何级数增长的 20 世纪科

技生产力，正在迅速而又深刻地改变着人类的社会生活和生存方式。生存和发展所引发的竞争又驱使各种不同层次的宏观和微观经济主体迭出奇招，更显当今世界的日新月异。为了适应这一日新月异的世界，我们对即将步入社会舞台而紧锣密鼓准备的学生们要求加强理论学习和理想培养，这似乎与社会某些人士意见相左。人们已经习惯称学校传授的知识为理论，称实际生活和工作的经历为经验。不断有人抱怨说中国的理论与实际经验脱钩太大，学校里学的那一套与实际工作所遇到的是两码事。我们并不完全否认这种情况的存在，但是我们希望澄清这样一个事实：理论是对经验的总结，对规律的揭示。在日新月异的社会中，只有掌握各种经济变量、各种经济事件之间的因果关系，通晓维系交易有序进行的“游戏规则”或“村规民约”，了解现有规约本身制定和修订的规则，才能真正站在更高处，放眼看世界，从而把握世界的瞬息万变，做到“处泰山崩而不惊”。要达到这种境界，除了在实际工作中增强感性认识外，更重要的是通过扎实的理论学习，培养获得感性认识的能力——思维分析、时事观察、实践操作和社会活动的能力。

基于此，我们形成编写这套丛书的指导思想：

1. 系统性。我们这套“国际贸易与国际金融系列丛书”，将陆续推出囊括国际贸易和国际金融理论、政策、实务、制度诸方面内容的教材，以期使读者对该领域的知识有全面、系统的掌握。

2. 新颖性。尽管目前国内外已出版不少同类教科书，但随着人类实践和认识的不断发展变化，我们有必要追踪新的理论、新的实务、新的信息资料，或者采用新的分析方法，或者从新的角度来更好地认识和把握这一领域。

3. 理论性。与同类教科书相比，我们这套丛书更注意理论在书中提纲挈领的作用。用理论来把握实务、分析政策和评价制

度。同时，剖析案例论证理论，以实践活动成果发展理论。

4. 岭南特色。广东在改革开放以来取得了令世人瞩目的经济发展成就，这得益于天时、地利、人和等诸多方面的因素，但最重要的就是岭南人的思想包容性，能够从国内、国外吸纳各种对己有益的营养，并且转化为行动和效益。本丛书的岭南特色主要体现在两方面：一是客观、公正地对待外来思想，同时不受某些教条的束缚，多一些国际规范，少一点中国“特色”；二是体现市场经济的需要，不论是理论，还是实务、政策和制度，我们均侧重对市场经济微观运行和宏观管理有重要实践意义的内容。

由于我们学识有限，在本丛书编写中存在着不少不尽人意的地方，敬请读者和同行指正，这将有利于我们今后的修订工作。

“国际贸易与国际金融系列丛书”编委会
1995年4月于康乐园

前 言

时光的列车飞奔向前，正驶向新旧世纪的交汇点。人类社会即将告别 20 世纪，迈进 21 世纪。如果说，人类社会总是在不断地进步，那么，在 20 世纪，是什么在推动着这种进步呢？答案应当是：科学技术。科学技术在 20 世纪得到了飞速的发展，并极大地改变了人类的生存方式和生活方式，甚至在某种程度上改变了人类的思维方式。

科学技术并不是万能的。科学技术增强了人类“改造”自然与世界的的能力，然而，它并不能“征服”这个世界：在科学技术高度发达的今天，地震、暴雨、洪涝、干旱、火灾等各种灾害“照常”发生，意外事故仍不可避免，疾病照样流行，更有甚者，随着科学技术的发展，产生了许多新的灾害，如环境污染、资源衰竭、交通灾害。所有这些，每天都在“造就”着千千万万不幸的个人与家庭。与此同时，虽然科学技术的发展使得社会财富大量增加，但分配也越来越不均。由于天生素质的差异，由于机会的不均等，由于各种风险的存在和发生，社会成员的生活条件和生活水平差异也越来越大。生活无着、贫困、不幸、贫富不均等的存在，不但使大量的社会成员未能过上“理想”的生活，也形成了社会的不安全与不稳定因素。解决这些问题，不但是社会进步与文明发展的需要，也是维系社会稳定与安全的需要。

社会保障正是这样一种既能体现社会文明与进步，又能维系社会稳定与安全的机制。社会保障，是以国家为主体，在法律的

强制规定下，采用各种方式对国民收入进行分配和再分配，以保障所有社会成员的基本生活权利，并不断增进人们的福利。运用社会保障这一手段，既可以为那些暂时或永久、部分或全部失去谋生能力的社会成员提供基本生活保障，维持劳动力再生产和经济的发展，又可以调节和缩小社会成员间的收入差距，促进社会公平的实现，从而维护社会的稳定，推动经济的发展。

无论是科学技术，还是社会保障，都不是 20 世纪的新生事物。在人类和人类社会产生的同时，即已开始出现科学技术和社会保障的萌芽：刀耕火种是一种科学技术，原始社会的氏族保障也是一种社会保障形态。在人类社会发展的历史长河中，科学技术和社会保障总是在不断地发展。但是，只是在 20 世纪，科学技术才产生了质的飞跃；也只是在 20 世纪，社会保障才形成了重要的、内容丰富的、世界性的社会制度。

表面上看，科学技术和社会保障是两种互不相干的事物，而实际上，正如前面所述，它们之间具有内在的、本质的联系。科学技术的发展促进了社会与经济的发展，既产生了建立与发展社会保障制度的需要，又产生了这种可能。而社会保障，作为一种社会安全维系机制，是科学技术发展和进步的保障；作为社会文明的基本内容，它是科学技术发展和进步的基本目标之一。科学技术是人类进步的手段和方法，社会保障是人类社会稳定和发展的基础和保证。它们都植根于人类的理性，因而，将作为 20 世纪人类理性高度发展的“遗产”，传存给更加理性化的 21 世纪。

二

社会保障不是单项的社会制度，而是包含着丰富的内容。在发达国家，各种形式的社会保障相辅相成，构成一个完整的社会保障体系：社会救济——国家和社会对由贫困人口与不幸者组成的社会脆弱群体（如鳏寡孤独、盲聋哑残的困难者，生活未达

基本生活水准的低收入者，或者因遭受灾害和不幸事故而导致生活困难者）无偿提供物质援助；社会福利——国家和社会通过各种福利服务、福利企业、福利津贴等方式，为社会成员提供基本生活保障并使其生活状况不断得到改善；社会服务——国家和社会按照法律的规定，对社会成员的生、幼、老、病、死、伤、残提供免费或优待的公益性服务；社会保险——以社会劳动者为保障对象，在劳动者因年老、疾病、伤残、生育、失业、死亡等原因而暂时或永久性失去劳动能力或劳动机会，从而部分或全部地失去正常工资收入时提供物质帮助或服务，保障劳动者及其家庭的基本生活。

社会保险的保障对象是社会成员中最活跃、最富有创造力的部分——劳动者，因而是社会保险制度的主干和核心。一个国家的社会保险制度是否健全，关键取决于其社会保险的发展状况。也正因为如此，所以，在 20 世纪，各个国家都以建立和发展社会保险（主要包括失业保险、养老保险、医疗保险、生育保险、工伤保险等）作为发展社会保障制度的主要内容。

社会保险运行的基本方式就是通过全体社会成员对可能遭受的风险损失的合理分担，形成一定的补偿保障基金，实现对少数遇险成员的收入损失进行补偿。如果说，社会保障是一种社会政策，要达到一种社会目标，则社会保障中的社会救济、社会福利和社会服务等都是直接通过行政的、国家权力的、社会的手段筹集和分配资金；而社会保险则主要是通过经济的手段筹集和分配基金。因此，社会保险是一种更具有对社会经济体制与社会生产力水平适应性的社会保障制度，是一种具有特殊职能的社会保障制度。

三

现代社会保险制度形成和发展于西方国家。中国虽然在数千

年的封建社会中有以灾荒救济为主要内容的社会保障制度，但真正的社会保险在旧中国基本上是一片空白。新中国成立后的 50 年代，中国政府在很短的时间内即建立了以养老保险、医疗保险、生育保险和工伤保险为主要内容的社会保险制度。但这是一种适应中央计划经济体制的社会保险制度。其主要问题是：保障范围极其有限，只保障已经有着稳定经济收入来源的国家企事业单位的劳动者，而广大的集体经济单位的劳动者及占人口绝大多数的农民等没有稳定经济收入来源的劳动者却恰恰被排除在保障范围之外。在以中央高度集权、非国有经济被压制甚至被禁止、高度固定的户口制度为特征的社会里，这种社会保险制度自有其“合理性”和适应性。但是，自 80 年代以来，中国由计划经济向社会主义市场经济体制转变，在这种时代背景下，改革、发展、稳定三者之间的关系便成为中国一切社会经济关系在最高层次上的体现，而社会保险是既能维护稳定又能促进改革与发展的基本保证机制，国有企业的改革、劳动力市场的建立、各阶层利益分配格局的改变、贫富差距的扩大、社会经济结构的变革，以及整个社会经济的健康发展等，都迫切需要尽快建立起适合中国国情的新型社会保险体系。

正因为如此，社会保险已受到国家和社会高度的重视。近十余年来，我国进行了以基金筹集和支付方式改革为主要内容的社会保险制度改革，进行了大量的试点，形成了一些具有推广价值的模式。从总体上看，目前，我国已形成新的社会保险制度的雏形。

必须指出，我国当前的社会经济体制转型需要社会保险改革的配套，这是毫无疑义的。但是，在中国建立和发展社会保险制度，这是不以是否进行经济体制改革为转移的。经济体制的改革，只是为社会保险体制的改革提供了一个契机，而不是根本的理由和原因。因为，如前所述，社会保险对于促进社会稳定和安

全具有特殊的、不可替代的作用；更为重要的是，社会保险本身就是经济发展的主要目的之一，是社会发展和社会文明的基本内容之一。因此，现代社会的发展必然伴随着社会保险制度的建立与发展——不论一个国家的社会生产方式及社会制度与性质如何。当然，社会保险的具体方式与一个国家的社会经济制度及生产力水平是相适应的，这也就是我们在现在这样一个特殊的转型时期进行社会保险体制改革的原因所在。认识到这一点，就是要认识到，社会保险制度的建立和发展决不是一种权宜之计，而必须从长计议。当前我国的社会保险体制改革思路与模式的确立不能单纯以“经济体制的转型”为着眼点和出发点，这种着眼点和出发点应当是 21 世纪中国社会与经济的总体发展。

四

社会保险制度的建立、改革与完善需要进行大量的社会保险理论研究。但是，就目前的实际情况来看，我国理论界对社会保障的研究较多，而对于社会保障体系的核心——社会保险，却研究得很少。也许，造成这种现象的原因是：对于具有“以经济方法解决社会保障问题”之特征的社会保险，需要经济学者参与研究，而目前我国主要是社会学者在研究社会保障，经济学者很少参与对社会保障问题的研究。仅有的一些社会保险研究主要集中在对计划经济体制下的社会保险制度的评价，对社会保险改革模式的设想，或是对国外社会保险制度的介绍，或只是就某一种社会保险的某一个方面进行研究。目前尚缺乏对各类社会保险的系统的理论研究，缺乏对社会保险的基本理论和现实问题的一体化研究。

为填补社会保险研究在这方面的空白，作者撰著了这部《社会保险学》。本书构建了社会保险的基本理论体系，并对中国的社会保险制度及其改革进行研究。在结构上由总论和各论两大部

分组成。总论部分阐述社会保险的一般理论：社会保险的基本概念，社会保险的产生与发展，社会保险与风险、保险及社会保障的关系，社会保险与社会经济系统的关系，社会保险的运行机制与基本功能，社会保险分配，社会保险基金的筹集、营运与管理，社会保险待遇给付，社会保险的组织、管理与监督，多层次社会保险制度。各论部分阐述失业保险、养老保险、医疗保险、工伤保险、生育保险的基本理论，并对中国的各类社会保险及其改革，从制度总体的角度进行了分析与评述，提出了进一步改革与创新的思路与模式。

本书的立意与写作之着眼点与出发点：

社会保险是社会稳定和安全的维系机制，是社会文明进步的基本内容，任何一个国家，不论其社会制度和性质如何，都需要建立并不断发展社会保险制度。因此，世界各国的社会保险制度必然有一些基本的、共通的东西。本书正是通过对世界上各种类型的社会保险制度和各类社会保险的共性问题的研究，形成社会保险的基本理论体系。作者希望以本书填补国内在社会保险基本理论研究方面的空白。

本书的基本目标是建立社会保险的基本理论体系，因此将重心放在社会保险的基本概念、基本知识和基本原理上，同时也注意总结和提示国内外社会保险研究中的最新成果，以利于启发和引导对社会保险问题的深入思考。

社会保险是社会保障体系的主体内容，也是保险的一个主要类型，是处理人类社会风险的一种手段，因此，本书始终将社会—风险—保险—社会保障—社会保险作为一个不可分割的整体，并在这样一种整体框架下进行社会保险研究，这有利于准确把握社会保险的实质，形成正确的社会保险理论。

保险基金是社会保险的核心内容，社会保险的各个环节，包括社会保险的立法、管理、实施和监督等都是围绕着社会保险基

金的筹集、营运和支付而展开的。本书突出重点，以社会保险基金为主线开展对社会保险理论的研究。

由于社会保险基本理论研究不多，我国的社会保险改革研究存在着“就事论事”、缺乏理论指导的缺陷。本书在社会保险基本理论的基础上探讨和研究我国的社会保险及其改革问题，以此形成理论与实际研究的结合。

作者的这些努力是一种尝试，因此，必然存在着缺点和错误。作者希望本书的出版能起到抛砖引玉的作用，同时诚恳地期盼着能得到同行和所有读者朋友的批评与指正。

申曙光

1998.6.6 于广州

目 录

前言	(1)
第一章 社会保险的基本概念	(1)
第一节 风险及其处理方法	(1)
一、风险的概念	(1)
二、风险的基本属性与特征	(4)
三、风险的分类	(6)
四、风险处理的基本方法	(9)
第二节 保险	(12)
一、保险的概念与特征	(12)
二、保险与类似活动的区别	(14)
三、保险的分类	(17)
四、保险基金	(24)
五、保险的职能与作用	(32)
第三节 社会保障	(36)
一、社会保障的概念	(36)
二、社会保障的性质与特征	(38)
三、社会保障体系	(40)
第四节 社会保险	(46)
一、社会保险的概念与性质	(46)
二、社会保险的基本运行机制	(47)
三、社会保险的主要种类	(49)
第五节 社会保险的特征与功能	(52)

一、社会保险的特征	(52)
二、社会保险的功能	(59)
第二章 社会保险制度	(62)
第一节 社会保险制度的产生与发展	(62)
一、社会保险制度产生的基本条件	(62)
二、社会保险制度产生和发展的进程	(65)
三、现代社会保险制度的发展	(69)
第二节 社会保险制度的内容	(71)
一、社会保险的当事人	(71)
二、社会保险的保障范围	(72)
三、社会保险制度的主要类型	(74)
四、社会保险的基本原则	(77)
五、社会保险基金的筹集与支付模式	(81)
六、社会保险的管理体制	(81)
七、社会保险中的权利与义务	(82)
第三节 社会经济系统中的社会保险	(83)
一、社会保险与社会生产	(83)
二、社会保险与社会分配	(85)
三、社会保险与社会消费	(90)
四、社会保险与经济发展	(92)
五、社会保险与社会发展	(92)
六、社会保险与社会公平	(93)
第四节 多层次社会保险制度	(95)
一、多层次社会保险制度的含义	(95)
二、国家基本社会保险	(95)
三、企业补充保险	(96)
四、劳动者互助保险	(98)