



复旦博学·21世纪人力资源经济学前沿

社会保险 经济学

杨 俊 主编

Economics of
Social Insurance



 复旦大学出版社

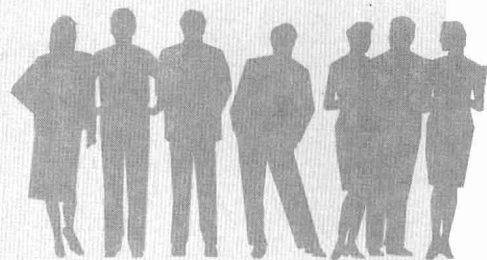


复旦博学·21世纪人力资源经济学前沿

社会保险 经济学

杨 俊 主编

Economics of
Social Insurance



 复旦大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

社会保险经济学/杨俊主编. —上海:复旦大学出版社, 2012. 7
(复旦博学·21世纪人力资源经济学前沿)
ISBN 978-7-309-08821-2

I. 社… II. 杨… III. 社会保险-高等学校-教材 IV. F840.61

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 066678 号

社会保险经济学

杨 俊 主编

责任编辑/宋朝阳

复旦大学出版社有限公司出版发行

上海市国权路 579 号 邮编:200433

网址: fupnet@fudanpress.com <http://www.fudanpress.com>

门市零售:86-21-65642857 团体订购:86-21-65118853

外埠邮购:86-21-65109143

上海春秋印刷厂

开本 787×1092 1/16 印张 18 字数 354 千

2012 年 7 月第 1 版第 1 次印刷

ISBN 978-7-309-08821-2/F·1820

定价: 36.00 元

如有印装质量问题, 请向复旦大学出版社有限公司发行部调换。

前言

社 会 保 险 经 济 学
Economics of Social Insurance

社会保险关乎每个劳动者的切身利益,对劳动力市场、人力资源管理和宏观经济运行产生重要的影响,中国的社会保险制度尤其如此。同时,社会保险制度作为一项参与者众、影响深远的公共政策有两重重要影响:一方面,社会保险为所有社会成员提供了化解风险的机制,从而形成了一种有效的保障,再配以具有收入再分配效应的制度设计,共同构成了社会保险对社会公平的影响;另一方面,随着社会保险政策的实施,其必将影响所有参保个人进行选择的机会和可能性,从而导致个人行为选择发生改变,最终使得社会总产品的生产和分配都发生系统性调整,这形成了社会保险对经济效率的影响。因此,为了对社会保险制度有深入的理解和认识,就需要一门能够研究这两个方面影响及其综合效果的理论工具,经济学就是满足这一需要的理想工具。

本教材就是基于以上目标,欲合诸位编者之力,从经济学的角度来理解和分析社会保险制度中的主体项目,包含养老保险、医疗保险、失业保险和工伤保险。目前国内已经出版的社会保险类的教材或倾向于政策介绍和描述性的内容,或着力于描述社会保险的性质、原则、功能、意义等,用经济学的定量方法来刻画社会保险制度的功能的教材则相对稀少,这就使得本教材的出现具有了相当重要的意义。本书适合有一定社会保障基础的本科高年级学生和研究生进行学习,为了保证教材的适用性,本教材中所使用的经济学知识定位在中级宏观经济学和微观经济学的基础上。一般来说,在本科学习过宏观经济学和微观经济学这两门课程的同学应当可以较为轻松地理解教材中利用经济学思想所进行的分析。

本教材共有8章内容。第1章到第4章作者是中国人民大学杨俊。其中,第1章为导论,从社会保险的经济学价值研究入手,比较社会保险和商业保险的异同,并介绍对社会保险进行经济学研究的基础理论、基本视角和重要关系,继而讨论利用经济学方法来研究社会保险的优势和局限性。第2章为研究对象和研究方法,结合社会保险经济学的研究对象,具体介绍经济学分析的两种基本的研究方法——理论研究和实证研究,并给出相关的案例。第3章为养老保险制度,分析养老保险制度的产生和改革、养老保险基本模式分类、养老保险制度的影响以及为应对人口老龄化挑战而兴起的混合型养

老保险制度改革的原则、目标和模式。第4章为养老保险基金,以时间价值分析方法为研究工具对微观参保个人的收益性和宏观基金整体的收支平衡进行深入分析,并探讨联系养老保险“缴费收入”和“待遇支出”的养老保险基金投资的目标和原则、对象和模式以及对投资过程的管理。

本书第5章和第6章重点关注了社会保险体系中的第二大项目——社会医疗保险的理论与政策设计。其中,第5章由中山大学彭宅文与中国人民大学丁怡合作编写。该章重点从商业医疗保险市场失灵与政府干预的角度论述了社会医疗保险产生的原理,以及社会医疗保险制度中的机制设计问题。第6章由中国人民大学丁怡与中山大学彭宅文合作编写。在第5章的理论分析基础上,这一章重点讨论了社会医疗保险的资金筹集与风险分担、服务购买与费用支付、待遇给付等三方面的政策设计问题。此外,社会医疗保险财务制度及精算原理、社会医疗保险改革的挑战、策略与特征也是其重要内容。在很多国家,生育(医疗费用)保险仅仅是作为社会医疗保险的一个支付项目而存在的,其基本原理与政策设计来自社会医疗保险。鉴于此,本书并没有设立生育保险的专章。

第7章为失业保险,作者是西北大学翟绍果和华中科技大学杨斌。在该章中首先介绍了失业保险领域中的逆向选择和道德风险等市场失灵现象,即国家干预强制建立失业保险制度的原因;其次,分析了失业保险筹集和支付对雇主和劳动者的行为决策产生的影响,比较了世界上各个国家失业保险在制度模式、基金来源、享受条件、给付内容、管理体制等方面的差异性;最后,探讨了中国失业保险制度存在的问题及未来的发展。

第8章为工伤保险,作者是湖南师范大学陈云凡。在该章中首先分析了工伤保险制度建立与发展的过程并分析制度安排的逻辑;其次,根据制度逻辑对相应的制度进行设计;最后,根据工伤保险制度的发展逻辑分析中国工伤保险发展历程、存在的问题以及应该如何改善。

所有章节相关的权益和责任归于该章作者,文责自负,特此声明。

作者介绍

杨俊,中国人民大学劳动人事学院副教授、博士

彭宅文,中山大学政治与公共事务管理学院讲师、博士

翟绍果,西北大学公共管理学院社会保障学系讲师、博士

陈云凡,湖南师范大学公共管理学院讲师、博士

丁怡,中国人民大学劳动人事学院博士研究生

杨斌,华中科技大学社会学系博士研究生

总 序

复旦博学·21世纪人力资源经济学丛书

像“人力资源经济学系列”这样国内第一个全新的系列最好应该有一个总序,以交代起因、编写原则、内容结构等事项,从而更好地帮助读者乃至于作者本人理解我们所做的工作。我们特别希望这个系列能够成为我国劳动与人力资源问题的经济学研究取得突破的标志,更希望它能为我国的劳动与人力资源事业的发展添砖加瓦。

本系列的起因有三:第一,学科。劳动与人力资源问题的研究发展到今天,也到了需要基于劳动经济学建立分支学科体系的时候了。到目前为止,经济学在劳动与人力资源的各个领域的研究都积累了大量的成果,但是这些成果还都散落于诸多的学术期刊之中。“综合集成”的努力已经开始,但还需要更大的努力,更需要更大的成效,这就是我们现在正在做的。我们沿着拉齐尔教授所开创的将经济学应用于人力资源领域分析的道路继续前行,并且走得更远、更好。我们的工作尝试为劳动与人力资源的经济学分析提供一个相对完善的学科体系,为人类知识的进步作出贡献。尽管我们的工作还存在着这样或那样的不足,但我们努力做得更好。这些努力也是对我国关于劳动与人力资源专业建设缺乏学科理论基础的争论的一个回应,这些争论极大地阻碍了劳动与人力资源领域研究的进一步深入和劳动与人力资源专业建设的进一步提升。

第二,现实。在西方发达国家,事关就业失业、劳动关系、薪酬收入、社会保障等劳动与人力资源的问题一直是社会舆论的焦点,也一直高居政府议事日程的重要位置,甚至直接关系到政府首脑的前途。在我国,这些问题自改革开放以来也日益得到社会和政府的高度关注。学术界对于这些问题多视角的探索和研究也取得了巨大进展。尽管如此,在我国,无论在政府宏观政策领域,还是在管理实践领域,甚至在学术研究领域,个人经验行为仍旧扮演着关键的角色,从而导致我们对劳动与人力资源问题的认识不够清晰,对这些问题的解决不够理想,对这些问题的宏观决策不够科学。我们的工作应该尝试为这些问题的思考提供一个具有针对性的学科基础,特别是需要基于经济学理论与分析工具的支持,而不是停留在描述性的水平上。

第三,人才。这是一个更大的问题,也是一个更为长远的问题。现代意义上的劳动

与人力资源学科在中国还是很新的学科,但是我国在人才培养格局上却是发展很快,从高职到博士的不同层次的学历教育体系业已建立起来。现在的问题是,在培养的课程设置上,无论是广度还是深度都没有得到明确的规划。高职与本科的课程相同,本科与硕士的课程相似,乃至硕士与博士的课程相近。我们的工作尝试为学生们的广度与深度学习准备一个参照系,同时也能为劳动与人力资源界同仁的终身学习提供更多的选择。

基于上述考虑,我们为本系列的编撰确定了三项基本原则,这是我们对所有主编和作者的要求。第一,前沿导向。与当下国内教材最大的不同是,本系列力求做到关注前沿的实践问题,探索成熟的理论体系,反映最新的研究进展,聚焦关键的经典文献。我们基于大量的研究文献展开对劳动与人力资源实践前沿问题的探讨,关注学科的最新发展,试图通过这种方式来倡导学生对本领域理论体系和经典文献的学习和把握。第二,实践导向。我们一直坚持的一个理念就是,在本系列中经济学是为更好地分析劳动与人力资源问题服务的,所以这个系列不是“经济学导向的”,而是“管理实践导向的”。我们遵循这种导向,按照劳动与人力资源管理实践者熟悉的思路和框架构建本系列的分析框架,提供更清晰的经济学分析工具,这样有助于他们更好地在原有思考的基础上增加经济学的分析方法,深化他们对某个领域问题的理解。同样,对于即将走上工作岗位的劳动与人力资源专业的学生而言,他们也不会按照经济学的思路去进行管理,而且学校所学课程均以管理分析模式为主导,所以我们这种考虑也会让他们以最小的成本增强自己对管理的理解力。第三,思维导向。我们希望读者获得理论知识,但是我们更希望他们理解理论。我们似乎越来越不喜欢理论,大多数情况下,这是因为我们缺乏较好的理论训练,也是因为我们更倾向于习以为常的个人经验;我们没有也无法发现理论的价值。而思维能力的训练则非基于理论基础不可。在本系列中,我们关注了管理实践、理论模型、研究方法、研究综述、重点文献等每一个学习环节,旨在传授知识的过程中,潜移默化地借助于理论来培养良好的思维习惯。

本系列的策划准备历经5年时间。最早在2006年,我们试验性地在中国人民大学使用拉齐尔教授的《人事管理经济学》作为教材给本科生讲授人事管理经济学。但是,在教材使用的过程中,我们觉得可以编撰一本更适合中国学生的人事管理经济学教材。随之,我们发现经济学已经渗透到几乎每一个劳动与人力资源的分支领域(尽管非常分散)。我们开始着手收集整理文献,并循着这个思路,逐渐整理出八个相对清晰的领域,从而构成今天这个系列。它涵括了人力资源管理、总报酬、劳动与雇用法、劳动关系、薪酬、职业发展、社会保险、人力资源治理等当今劳动与人力资源领域最重要的方面,具体包括《总报酬经济学》(曾湘泉、宋洪峰主编)、《劳动与雇用法经济学》(杨伟国、代懋主编)、《人事管理经济学》(杨伟国、唐鉴主编)、《薪酬经济学》(杨伟国、陈玉杰主编)、《劳动关系经济学》(李丽林主编)、《职业发展经济学》(杨伟国、王子成主编)、《社会保险经济学》(杨俊主编)、《人力资源治理经济学》(杨伟国、唐乐主编)。

我们每一位主编和作者都秉承严谨规范的态度,付出了艰辛的劳动和努力,但这个系列也是一项全新的、探索性的工程,我们的学术功底、专业理解与研究积累都还存在欠缺,其中必然还有许多不足甚至不对的地方,文责自负;特别是由于参与编写的作者较多,写作风格各有差异,内容层次定位不尽一致,虽经总编协调,也仍存有缺憾。我们期待着读者、学界及业界同行的批评指正,更祈望业内大家支持、扶持、参与、指导、主导这个学科的进一步发展,为我国劳动与人力资源实践提供更加科学的理论基础和分析框架。

我们特别感谢复旦大学出版社对这个系列的大力支持。复旦大学出版社与劳动人事学院合作多年,他们秉承“学术为先”的理念,克服市场压力,为我们学院的学者们创造了传播专业知识的大好机会,取得了卓越的成就。在这里,我们尤其要感谢复旦大学出版社的宋朝阳老师,他是真正的学术出版人。最后,我们特别感谢各位作者所付出的专业精神和全心投入。

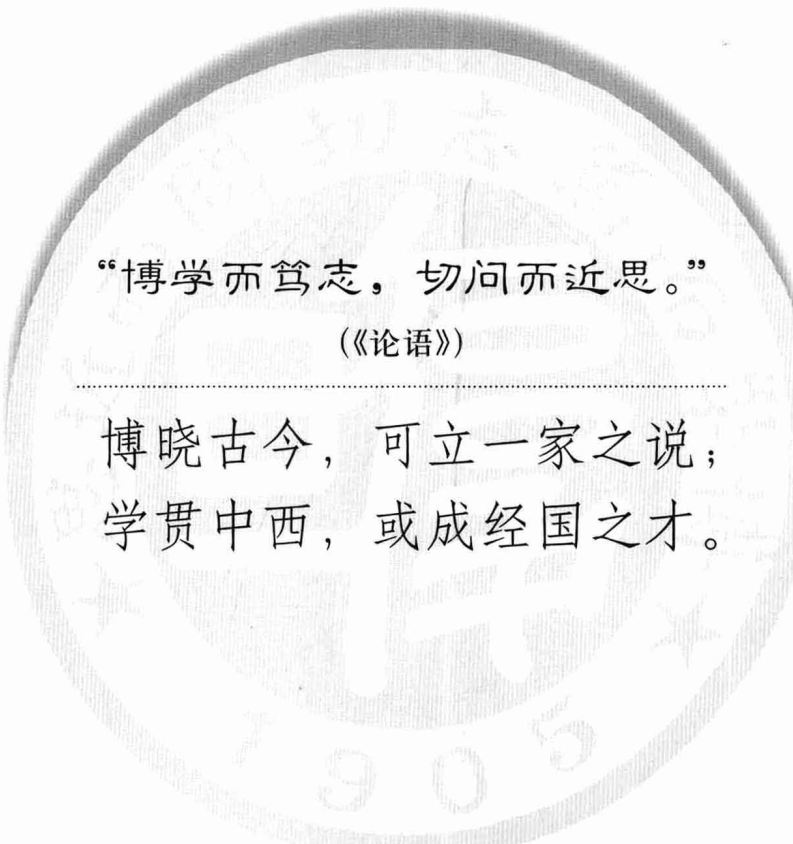
中国人民大学劳动人事学院院长
中国劳动学会副会长、劳动科学教育分会会长

曾湘泉

中国人民大学劳动人事学院教授,博士生导师
中国人民大学中国人力资本审计研究所所长
中国人民大学中国就业研究所副所长

杨伟国

2011年10月28日

A large, faint, circular watermark of the Fudan University seal is centered on the page. The seal contains the university's name in Chinese and English, along with the founding year 1905.

“博学而笃志，切问而近思。”

(《论语》)

博晓古今，可立一家之说；
学贯中西，或成经国之才。

复旦博学 · 复旦博学 · 复旦博学 · 复旦博学 · 复旦博学 · 复旦博学

主编简介

杨俊，山西人，毕业于北京大学光华管理学院国民经济学专业，经济学博士。现为中国人民大学劳动人事学院社会保障专业副教授。主要研究领域为社会保障政策的公共经济学研究，社会保障基金投资管理研究等。任教以来在国内高质量学术期刊《经济研究》和《金融研究》等刊物上发表多篇论文。曾获得中国劳动学会劳动科学教育分会2007年和2008年年会优秀论文奖。

内 容 提 要

本书是大学人力资源管理、劳动经济学、社会保障等专业的基础课教材。作者在长期教学及社保领域管理咨询实践的基础上,基于中国社会保险发展的现实情况,从经济学的角度来理解和分析社会保险制度中的主体项目。

全书共八章,包括导论、研究对象和研究方法、养老保险制度、养老保险基金、社会医疗保险的经济学原理、社会医疗保险的政策设计、失业保险以及工伤保险的经济学分析。每一章都配有导读案例、学习资料、讨论案例以及复习思考题,这是一本理论与实践紧密结合的教材。

作为“复旦博学·21世纪人力资源经济学前沿”之一,本书适合大学劳动经济学、社会保障、人力资源管理专业及相关经济管理专业师生作为教材使用,也可作为政府相关部门及企业社保部门相关人员的培训用书。

丛书编辑委员会

主 任 曾湘泉

执行主任 杨伟国

委 员 (按姓氏笔画顺序)

代 懋 王子成 李丽林 刘子馨 杨 俊

宋洪峰 陈玉杰 唐 镛 唐 乐 徐惠平

总 策 划 杨伟国 宋朝阳

目 录

社 会 保 险 经 济 学
Economics of Social Insurance

第1章 导论	001
学习目标	001
引例	001
1.1 保险的含义与功能	002
1.2 社会保险的含义和项目内容	007
1.3 社会保险经济学的研究基础	012
1.4 社会保险经济学研究的优势和局限性	021
本章小结	026
复习思考题	027
案例分析	027
推荐阅读资料	028
网上资料	028
第2章 研究对象和研究方法	029
学习目标	029

引例	029
2.1 社会保险经济学的研究对象	030
2.2 理论研究方法	039
2.3 实证研究方法	048
本章小结	056
复习思考题	057
案例分析	058
推荐阅读资料	059
网上资料	059
第3章 养老保险制度	060
学习目标	060
引例	060
3.1 养老保险的发展和模式	061
3.2 对传统养老保险制度影响的经济学分析	076
3.3 混合型养老保险制度改革	088
本章小结	099
复习思考题	100
案例分析	100
推荐阅读资料	101
网上资料	102
第4章 养老保险基金	103
学习目标	103
引例	103

4.1 养老保险基金概述和研究重点	105
4.2 养老保险的收支平衡研究	109
4.3 养老保险基金的投资	122
本章小结	132
复习思考题	133
案例分析	133
推荐阅读资料	134
第5章 社会医疗保险的经济学原理	135
学习目标	135
引例	135
5.1 重新定义社会医疗保险:医疗卫生体制类型学的视角	137
5.2 不确定性、保险市场失灵与社会医疗保险的产生	145
5.3 第三方支付、道德风险与医疗费用分担	153
5.4 委托代理与供方诱导需求	159
5.5 社会医疗保险中的干预与管制	164
本章小结	169
复习思考题	169
案例分析	169
推荐阅读资料	172
网上资料	172
第6章 社会医疗保险的政策设计	174
学习目标	174
引例	174
6.1 社会医疗保险制度设计的分析框架	176
6.2 社会医疗保险资金筹集政策设计	178

6.3 社会医疗保险待遇政策设计	187
6.4 社会医疗保险费用支付政策设计	191
6.5 社会医疗保险的财务政策设计	199
6.6 社会医疗保险改革	205
本章小结	208
复习思考题	208
案例分析	209
推荐阅读资料	211
网上资料	212
第7章 失业保险的经济学分析	213
学习目标	213
引例	213
7.1 市场失灵、国家干预与失业保险制度的建立	214
7.2 失业保险制度设计的经济学分析	218
7.3 失业保险制度的比较分析	228
7.4 中国失业保险制度的建立与发展	234
本章小结	242
复习思考题	242
案例分析	243
推荐阅读资料	244
第8章 工伤保险的经济学分析	246
学习目标	246
引例	246
8.1 工伤和工伤保险	248
8.2 工伤保险制度建立的经济学分析	248

8.3 工伤保险制度设计的经济学分析	253
8.4 中国工伤保险制度发展历程	259
8.5 中国现行工伤保险制度内容	262
8.6 中国工伤保险发展过程中的问题	266
8.7 中国工伤保险制度进一步完善的建议	270
本章小结	272
复习思考题	273
案例分析	273
推荐阅读资料	275
网上资料	275



第1章

导论



学习目标

社会保险是现代政府公共政策中举足轻重的组成部分,它关系到社会福利和国家经济发展的方方面面。本章从社会保险的经济学价值研究入手,比较社会保险和商业保险的异同,并介绍对社会保险进行经济学研究的基础理论、基本视角和重要关系,最后讨论利用经济学方法来研究社会保险的优势和局限性。



引例

社会保险制度要考虑“扭曲”与“保护”的平衡

正如所有社会保险项目一样,政府提供公共养老保险的过程中也蕴含着在“保护”和“扭曲”之间的权衡。养老金福利待遇补贴用于保护年长者免于贫困生活,进一步而言,是避免出现由于退休而导致正规收入中断后所引起的生活水平的突然下降。但是,政府提供养老金待遇是基于收入或者就业状况的,而且为了满足养老金开支所需要征收的养老保险缴费也会产生“净损失”,这是因为征收缴费会引致年长的和年轻的劳动者的行为选择发生改变。政府的公共养老保险计划的最优规模和制度特征的确定必须考虑在“保护”和“扭曲”之间的平衡,这一点正如政府在设计所得税结构的时候也要在“扭曲”和收入分配这两个因素间进行协调。

虽然对于“扭曲”和“保护”的权衡问题从第一个养老保险制度诞生开始就存在,但是真正引起全世界范围内政府对养老保险制度改革关注的问题是由于人口老龄化而导致的当前和未来的养老金支出成本的快速增长。由于美国在“婴儿潮”阶段出生的一代人即将大规模进入退休阶段,这会导致在未来的几十年中养老金支付成