



复旦卓越·保险系列丛书

SHEHUI
BAOXIAN

社会保险

张旭升 刘桂梅 米双红 编著

 复旦大学出版社

复旦卓越·保险系列丛书

社 会 保 险

张旭升 刘桂梅 米双红 编 著

復旦大學 出版社

图书在版编目(CIP)数据

社会保险/张旭升等编著. —上海:复旦大学出版社,2007.1
(复旦卓越·保险系列丛书)
ISBN 978-7-309-05316-6

I. 社… II. 张… III. 社会保险-研究 IV. F840.61

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 162585 号

社会保险

张旭升 刘佳梅 米双红 编著

出版发行 复旦大学出版社 上海市国权路 579 号 邮编 200433
86-21-65642857(门市零售)
86-21-65118853(团体订购) 86-21-65109143(外埠邮购)
fupnet@fudanpress.com http://www.fudanpress.com

责任编辑 盛寿云
总编辑 高若海
出品人 贺圣遂

印刷 常熟市华顺印刷有限公司
开本 787×960 1/16
印张 15.25
字数 269 千
版次 2007 年 1 月第一版第一次印刷
印数 1—5 000

书号 ISBN 978-7-309-05316-6/F·1212
定价 24.00 元

如有印装质量问题,请向复旦大学出版社发行部调换。

版权所有 侵权必究

内 容 提 要

本书是复旦卓越·保险系列丛书的一种,是长沙保险职业学院多位授课教授积多年的教学经验和心得并参考了国内外大量教材、文献和科研成果以及国际国内保险公司的实务集体编写而成的社会保险教材。本书内容包括:第一章社会保险概述,第二章社会保险的产生与发展,第三章社会保险参保程序,第四章社会保险基金,第五章社会保险管理,第六章养老保险,第七章工伤保险,第八章医疗保险,第九章失业保险,第十章生育保险。作为一本实用教材,本书内容体系严谨协调,知识结构布局合理,力求浅显易懂,以期在较短的篇幅中给读者以最大的信息量。本书有适量的例题和习题,以便读者能深入理解、掌握和运用社会保险的基本原理。本教材可供保险专业本专科生使用,也可供保险行业在职人员以及想了解社会保险知识的一般读者使用。

保险系列丛书编委会

主 任 胡运良

副主任 吴金文 丁孜山

委 员 (按姓氏笔画为序)

龙卫洋 米双红 刘亚非 张旭升

肖举萍 罗之仁 侯旭华 胡波涌

翁小丹 夏雪芬 曾瑶辉

保险系列丛书总主编

丁孜山

总 序

风险、危险与保险是人类社会进程中的永恒话题。

历史上的风险与危险通常表现或局限于自然危险,对危险后果的处理也主要是依靠个人或家庭自保;现代社会的风险与危险,无论是性质、种类或是规模都发生了质的变化,而且对风险和危险后果的处理也主要是通过社会化的保险机制来解决。毋庸置疑,在现代社会里,没有这样一个保险机制或者风险处理系统,一个独立单位或被保险人无法对绝大多数的商业活动中的风险进行评估和处理。

保险业与银行、证券及信托业构成了现代金融业。随着我国市场经济的发展和体制改革的深化,保险业在金融业乃至在整个国民经济中的地位日显重要。同时,随着我国保险市场的对外开放,国外各大保险公司看到中国保险业巨大的潜在市场而纷纷抢滩中国,中资与外资保险公司齐头并进,中国保险业将迎来空前的繁荣,保险业成为 21 世纪最为热门的行业之一。

社会主义市场经济的确立和健康发展,是我国保险事业得以全面发展的动力所在。中国的保险业发展到今天,已逐渐成为朝阳产业。保险市场不断拓展,保险主体持续增加,保险意识逐步增强,保险业务快速发展,监管力度逐渐加大,法规体系不断完善,理论研究日益深入,保险实践贴近市场。正是在这一背景下,为满足我国高等院校金融保险专业和保险系统员工培训的教学需要,我们组织全国唯一的保险高等院校——保险职业学院的专家教授编写了这套保险系列教材。

自改革开放、恢复我国保险业务以来,保险学的学科建设在我国有了长足的进展,为我国保险业的迅速发展提供了理论基础和人才支持。然而,任何一门学科的发展都是以与其相关的社会实践的发展为背景和条件的——以操作性即实务性强为特点的保险学科就更是如此。我国保险业发展的历史并不长,这就决定了保险学科在我国的发展还不成熟。因此,保险学科的建设还需要我们作出不懈的艰苦的努力。

保险系列教材的著述,注意了定性分析与定量分析的结合,理论与实务的兼备,并强调实用性,重视案例分析,力争让读者获得现代保险知识与技能。整套

丛书不仅有其内在的科学体系,能反映保险领域各方面的密切关联和知识,而且每一本书都追求内容的系统性,反映了国内外有关的研究成果,介绍了我国保险市场上最新的非传统险种。

丁孜山

2005 年 8 月于长沙市

目 录

第一章 社会保险概述	1
第一节 现代社会的经济保障问题.....	1
一、现代社会的经济与社会风险.....	1
二、现代社会实现经济保障的主要途径.....	3
第二节 社会保险的概念、特征和内容.....	4
一、社会保险的概念.....	4
二、社会保险的特征.....	5
三、社会保险的内容.....	6
第三节 社会保险的功能与实施原则.....	8
一、社会保险的基本功能.....	8
二、社会保险的实施原则.....	10
第四节 社会保险与商业保险.....	12
一、社会保险与商业保险的共性.....	12
二、社会保险与商业保险的区别.....	13
三、社会保险与商业保险的相互影响与融合.....	15
复习思考题.....	17
第二章 社会保险的产生与发展	18
第一节 社会保险的起源与发展.....	18
一、社会保险的萌芽.....	18
二、现代社会保险的产生.....	19
三、社会保险的重建与全面发展.....	22
四、社会保险产生的理论基础.....	24
第二节 社会保险的改革与发展趋势.....	26
一、社会保险改革调整的背景与原因.....	26
二、社会保险改革的主要措施.....	28
三、社会保险改革的发展趋势.....	30

第三节 我国社会保险制度的建立和发展	33
一、我国社会保险制度的创建阶段	34
二、我国社会保险的调整和发展阶段	35
三、我国社会保险的停滞阶段	36
四、我国社会保险的重建和改革创新阶段	37
五、我国社会保险发展历程的经验教训	38
复习思考题	39
 第三章 社会保险参保程序	40
第一节 社会保险的保障范围	40
一、社会保险的保障范围及其制约因素	40
二、我国社会保险的保障范围	42
第二节 社会保险的登记、建户、变更与注销	46
一、社会保险登记	46
二、社会保险登记证变更和注销	49
第三节 社会保险费的申报与缴纳	49
一、缴费申报的操作程序	50
二、办理缴费申报的政策规定	50
三、社会保险经办机构审核缴费申报业务处理	52
四、社会保险费征缴的监督检查	53
复习思考题	55
 第四章 社会保险基金	56
第一节 社会保险基金概述	56
一、社会保险基金的概念及特点	56
二、社会保险基金的构成	57
三、社会保险基金负担方式的选择	58
第二节 社会保险基金的筹集	60
一、社会保险基金的来源	60
二、社会保险基金的筹集模式	61
三、社会保险基金筹集的具体形式	65
第三节 社会保险基金的营运	66

一、社会保险基金的营运	66
二、社会保险基金营运的原则	68
三、社会保险基金投资营运的结构和方向	69
第四节 社会保险基金管理	71
一、社会保险基金管理的内涵及其意义	71
二、社会保险基金管理的原则与手段	74
三、社会保险基金管理模式比较	75
四、社会保险基金管理途径	77
复习思考题	78
 第五章 社会保险管理	79
第一节 社会保险管理的含义及必要性	79
一、社会保险管理的含义与特点	79
二、社会保险管理的必要性	80
第二节 社会保险管理的主要内容	80
一、社会保险的行政管理	80
二、社会保险的业务管理	81
三、社会保险的基金管理	82
第三节 社会保险管理的主要模式	82
一、社会保险的集中管理模式	83
二、社会保险的分散管理模式	83
三、社会保险集散结合的管理模式	84
第四节 我国社会保险管理体制的改革	85
一、我国社会保险管理体制的历史沿革	85
二、我国社会保险管理体制存在的问题	86
三、我国社会保险管理体制的创新	87
复习思考题	89
 第六章 养老保险	90
第一节 养老与养老保险	90
一、养老问题	90
二、养老保险的概念	91

三、养老保险的基本原则	93
第二节 养老保险制度	94
一、养老保险的制度模式	94
二、养老保险基金	97
三、养老保险的待遇给付	104
四、多层次养老保险方式	107
第三节 中国养老保险制度	108
一、中国养老保险制度的发展历程与特点	108
二、中国养老保险制度的改革历程	111
三、我国农村社会养老保险	116
复习思考题	120
 第七章 工伤保险	 121
第一节 工伤保险概述	121
一、工伤保险的概念	121
二、工伤保险的基本特征	122
三、工伤保险的作用	123
四、工伤保险的类型	124
五、工伤保险的原则	125
第二节 工伤保险制度	126
一、工伤保险基金与筹资原则	126
二、工伤保险费率	127
三、工伤保险的资格条件	129
四、工伤保险待遇与给付	129
五、劳动能力鉴定制度	131
六、工伤预防和职业康复	134
第三节 中国工伤保险制度的建立与发展	137
一、我国工伤保险制度的建立	137
二、我国工伤保险制度的发展	140
三、我国工伤保险今后的发展任务	144
复习思考题	146

第八章 医疗保险	147
第一节 医疗保险概述	147
一、医疗保险的概念与特点	147
二、医疗保险制度建立的原则	148
三、医疗保险提供补偿的方式	149
四、医疗保险的产生与发展	150
第二节 医疗保险制度	151
一、医疗保险的资格条件	151
二、医疗保险的制度模式	151
三、医疗保险的筹资方式	153
四、医疗保险的待遇项目	155
五、医疗保险的待遇支付	155
六、医疗保险的管理方式	156
第三节 中国医疗保险制度及其改革	157
一、中国医疗保险制度的形式	157
二、我国医疗保险制度存在的问题	159
三、我国医疗保险制度的改革	159
四、城镇职工基本医疗保险实施过程中存在的问题	162
五、完善城镇职工基本医疗保险的思路	163
复习思考题	164
第九章 失业保险	165
第一节 失业与失业保险	165
一、失业的概念	165
二、失业保险的概念	166
三、建立失业保险的原则	167
四、失业保险与其他社会保险的区别	167
第二节 失业保险制度	168
一、失业保险制度类型	168
二、失业保险的资格条件	169
三、失业保险的管理	170
四、失业保险基金	171

五、失业保险待遇给付	172
第三节 中国失业保险制度与改革	175
一、中国失业保险制度的探索	175
二、中国失业保险制度的建立	177
三、中国失业保障体系的政策框架	178
四、中国失业保险制度的改革	180
复习思考题	182
第十章 生育保险	183
第一节 生育保险概述	183
一、生育保险的概念与意义	183
二、生育保险的特点	185
第二节 生育保险制度	186
一、生育保险的资格条件	186
二、生育保险待遇	187
第三节 我国的生育保险制度	189
一、我国生育保险制度的产生	189
二、我国生育保险制度的现状	190
三、我国生育保险的改革	192
复习思考题	197
附录	198
国务院关于建立统一的企业职工基本养老保险制度的决定	198
国务院关于建立城镇职工基本医疗保险制度的决定	200
中华人民共和国劳动法	203
工伤保险条例	212
失业保险条例	221
企业职工生育保险试行办法	225
参考文献	227
后记	229

第一章 社会保险概述

阅读要点:

1. 了解现代社会劳动者面临的主要经济社会风险及实现经济保障的主要途径;
2. 把握社会保险的含义、特征和主要内容;
3. 明确社会保险的功能与实施原则;
4. 认识社会保险与商业保险的联系与区别。

第一节 现代社会的经济保障问题

一、现代社会的经济与社会风险

风险是指损失发生的不确定性。在人们的日常生活中,会遇到各种风险,如自然灾害、人身意外伤亡、疾病、失业等。社会保险主要是处置现代社会的经济风险与社会风险,特别是其中直接或间接影响劳动者经济保障和收入的那些风险。

归纳起来,影响劳动者经济保障和收入的经济风险和社会风险主要有以下六种。

1. 老年风险。这里的老年,一般是指年满 60 岁或 65 岁以上。现代社会,人到老年后将出现的经济问题主要有:就业机会减少,以至完全丧失就业机会;收入来源锐减,退休后,收入在减少,而寿命越来越长,退休后所需生活费用也必然相应增多;另外,在现代市场经济条件下,通货膨胀不可避免,物价高涨也使得各项费用支出增加,给老年生活带来不利影响;进入工业社会后,传统的大家庭逐渐解体而被以核心家庭为主的小家庭所代替,家庭的保障功能大大削弱,核心家庭难以承担养老重担,传统的家庭养老制度受到严重冲击,不利于老年人安度晚年。

2. 生育风险。从生物学的观点来看,生育是人类生殖过程的最后阶段,也是一个婴儿脱离母体降临人世成为社会一员的开始。通常,妇女从怀孕一段时

间后到生育、抚养孩子,期间无法从事工作,导致收入损失。现代社会,妇女走出家门,从事经济活动是一个大趋势,但妇女从事经济活动后,必然遇到一个大课题:如何解决生儿育女与从事经济活动的矛盾。举办生育保险是解决这个问题的有效途径之一。

3. 疾病风险。疾病是指人身体的全部或一部分的正常状态或功能受到损害的情形。科学技术的发展使得人类对抗疾病的能力大大增强,一些长期严重影响人类生存的疾病得到有效的控制,人类的寿命大大延长。但是,现代化的生活导致了許多新的“现代病”,如高血压、高血脂、冠心病、癌症、糖尿病等,这些疾病对人类危害极大。劳动者如果罹患疾病,不但正常的收入受到损失,而且还要花费巨额的医疗费用,若无健康保险或其他的收入来源来支付这些费用,会给劳动者本人及其家人的生活带来很大的困难。

4. 工伤风险。工伤是指劳动者在生产过程中由于外来的力量而对身体造成的损伤。工伤往往造成残障。残障是指劳动者因身体或心理上的损伤,导致在一般正常环境中无法从事一般人所能做到的工作的状态。但从社会保险的观点来看,心理上的损害难以测定,无法依此判断收入损失程度,故残障通常是指生理上或身体上的功能障碍。现代社会,人类的技术手段不断更新,新的工业产品层出不穷,生产的规模和劳动者的队伍都在不断扩大,这一切都大大地促进了人类社会的繁荣与进步,丰富了人们的社会生活。伴随着物质财富的增长,也产生了一系列的问题和矛盾,工业伤残和职业病就是其中最突出的问题之一。尽管人们在不断地改用新的生产工艺和方法,发明新的医疗卫生技术,减少了一些工伤事故的发生,但是,总的来说,导致职业病和工伤事故发生的因素不是在减少,而是在不断增多,特别是在现代工业采用先进能源、新的化学物品和自动化生产的条件下,一旦发生意外事故,其规模和带来的灾难性后果比传统工业要严重得多。国际劳工局资料表明,全世界每年发生职业伤害事故超过 10 万起,致使 2 000 多万人受到伤害。从全球范围来看,工伤和职业病仍然是危害劳动者人身生命安全的主要风险之一。

5. 失业风险。失业是工业化发展的附属产品,是现代社会不可避免的现象。从经济学的观点看,失业在性质上可分为自愿失业和非自愿失业,在产生失业的原因上可分为季节性失业、摩擦性失业、技术性失业、周期性失业、结构性失业。劳动者失业后,失去收入来源,除非他有足够的储蓄或其他收入来源可以利用,否则,劳动者本人及其家属的生活将会出现困难。

6. 死亡风险。社会保险中的死亡是指所谓“早死”,即劳动者在劳动年龄期间的死亡。现代社会,大多数劳动者都是依靠工资收入来维持本人及家人生

活的。劳动者的早死,中断了正常的收入来源,家人的生活费、子女的教育费等都会发生困难。一旦发生早死,还会带来相当大的额外开支,如丧葬费等。如果还有未偿还的分期付款,情形将会更糟。

二、现代社会实现经济保障的主要途径

现代社会,不同国家、不同民族的文化传统和历史背景不同,实现经济与社会风险化解的途径也各不相同。概括起来,可以分为两类:一类是自我保障,一类是社会保障。

(一) 自我保障及其局限性

自我保障是人们化解经济与社会风险的最原始手段。自我保障的主要形式包括自我储蓄、投保商业保险以及私人间通过非正式合约实现风险分担等。

1. 自我储蓄。将个人可支配收入的一部分用于储蓄,以备收入中断时所急需。自我储蓄的动机之一就是预防未来可能出现的无保障风险。自我储蓄在某种程度上可以有效地缓解未来的风险。但是,由于个人能力所限,又没有互济互助的功能,因而无法化解整个社会范围内的风险,不能实现社会保险的目的。

2. 购买商业保险。个人可以购买商业保险公司的人寿、健康、财产和责任保险,获得一定程度的保障。但是由于风险事故发生的概率未知,同时由于保险公司与被保险人之间存在的信息不对称这一事实,会造成道德灾难和逆向选择的存在,以及外部性(高风险保户对于私人信息的隐匿导致了保险价格的提高,对于低风险保户具有负外部性)等,保险市场会发生失灵。另外,商业保险采取自愿的方式,投保者可以根据自己的风险态度及对未来的预期,利用商业保险的灵活性,实现有效的风险转移,但商业保险不具有个人之间的互济和互助功能等局限,不能实现缓解贫困的目的和满足社会的公平性要求。

3. 参加非正式合约的互助组、共济会。指个人在力所能及的范围内,如家庭、社会等,通过缔结某种不具有法律约束力的合约,在参与者之间进行风险分散。这种非正式组织的局限性在于:首先,这种组织的存在必须满足规模足够小和相对稳定这两个条件,否则由于道德风险的存在,将使之陷入困境;其次,非正式合约参与者之间存在着较大的风险相关性,决定了这种方式分散风险的能力较小。较大的风险不但会使合约难以为继,而且会使整个组织濒于毁灭。因此,道德灾难和风险相关性此消彼长,使得这种非正式合约的形式,难以实现有效的风险转移。

(二) 社会保障

风险理论的研究表明,某些风险是不可保险的,如战争、通货膨胀等,这些风

险出现的概率虽然不大,但产生的后果却是比较严重的,有些甚至是毁灭性的,它可以使绝大多数人同时处于无保障状态。这些风险无法由商业保险公司进行保障,只能由社会保障来完成。社会保障是指公民遭受风险时,通过自我保障的方式无法规避时,由国家为他们提供各种形式的帮助。国家可以采取的公共保障措施有:

1. 社会保险。如养老保险、失业保险、医疗保险、生育社会保险、工伤保险等,为被保险人提供基本的经济保障。

2. 社会救助。主要是为生活在贫困线以下的公民提供最低经济保障,如失业救济、孤寡病残救济、特殊困难救济等。

3. 政府有关政策。如实行充分就业政策、最低收入保障政策、相关货币和财政政策等,以刺激经济增长,实现充分就业。

4. 政府有关立法。如婚姻法、残疾人保障法、老年人保护法等。

第二节 社会保险的概念、特征和内容

一、社会保险的概念

社会保险作为保险的一种,它是基于一定的经济风险而存在的。作为一种物质帮助形式,是国家对于劳动者承担的一项义务,是劳动者享受的宪法所赋予的一项基本权利。关于社会保险的含义,国内外有多种表述。1953年在维也纳召开的社会保险会议把社会保险定义为:“社会保险是以法律保证的一种基本社会权利,其职能主要是以劳动为生的人,在暂时或永久丧失劳动能力时,能够利用这种权利来维持劳动者及其家属的生活。”美国危险及保险学会社会保险术语委员会将社会保险界定为:“通常由政府采用危险集中管理方式,对于可能发生预期损失的被保险人,提供现金给付或医疗服务。”我国学者有的将其定义为:“社会保险是根据立法,由劳动者、劳动者所在的工作单位或社区及国家三方面共同筹资,帮助劳动者及其亲属在遭遇年老、疾病、工伤、残废、生育、死亡、失业等风险时,防止收入的中断、减少和丧失,以保障其基本生活需求的社会保障制度。”有的将其定义为:“社会保险,是指国家通过筹集各方资金或通过财政预算,对遭遇生育、疾病、工伤、失业、年老以至死亡等不可规避的风险,而暂时或永久丧失劳动能力、失去工资收入的工薪劳动者,提供一定程度的收入补偿,使他们仍然能够享有基本生活权利,安然度过风险,从而促进社会稳定的一种社会政策。”