



全国高等学校劳动与社会保障专业新编系列教材

社会保险通论

主编 刘雄



中国劳动社会保障出版社

全国高等学校劳动与社会保障专业新编系列教材

社会保险通论

主 编 刘 雄 张 琪

中国劳动社会保障出版社

图书在版编目(CIP)数据

社会保险通论/刘雄, 张琪主编. —北京: 中国劳动社会保障出版社, 2006

全国高等学校劳动与社会保障专业新编系列教材

ISBN 7-5045-5479-0

I. 社… II. ①刘… ②张… 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(2006)第 009997 号

中国劳动社会保障出版社出版发行

(北京市惠新东街1号 邮政编码: 100029)

出版人: 张梦欣

*

世界知识印刷厂印刷装订 新华书店经销

787毫米×960毫米 16开本 19印张 351千字

2006年8月第1版 2006年8月第1次印刷

定价: 27.00元

读者服务部电话: 010-64929211

发行部电话: 010-64927085

出版社网址: <http://www.class.com.cn>

版权专有 侵权必究

举报电话: 010-64911344

全国高等学校劳动与社会保障 专业新编系列教材编委会

主任 文 魁 首都经济贸易大学校长, 教授, 博士生导师

副主任 杨河清 首都经济贸易大学劳动经济学院院长, 教授, 博士生导师

编 委 (以姓氏笔画为序)

尹庆双 西南财经大学行政与公共管理学院院长, 教授, 博士生导师

邓大松 武汉大学社会保障研究中心主任, 教授, 博士生导师

石美遐 北京交通大学经济管理学院教授

刘家岷 北京物资学院劳动人事系主任, 教授

吕学静 首都经济贸易大学劳动经济学院教授, 博士生导师

宋奇成 重庆工学院经贸学院院长, 教授

杨俊青 山西财经大学工商管理学院院长, 教授

杨燕绥 清华大学公共管理学院教授, 博士

张 琪 首都经济贸易大学劳动经济学院副院长, 教授

李永杰 华南师范大学副校长, 教授, 博士生导师

沈琴琴 中国劳动关系学院副院长, 教授, 博士

郑功成 中国人民大学劳动人事学院教授, 博士生导师

赵 曼 中南财经政法大学公共管理学院院长, 教授, 博士生导师

侯晓虹 河南财经学院劳动人事系教授

姚先国 浙江大学经济学院常务副院长, 教授, 博士生导师

袁志刚 复旦大学经济学院院长, 教授, 博士生导师

常 凯 中国人民大学劳动人事学院教授, 博士生导师

董克用 中国人民大学公共管理学院院长, 教授, 博士生导师

曾湘泉 中国人民大学劳动人事学院院长, 教授, 博士生导师

穆怀中 辽宁大学副校长, 教授, 博士生导师

内 容 提 要

本书全面系统地阐述了社会保险的基本理论，清晰充分地表述了社会保险学的理论脉络和社会保险的制度运行规律，以及社会保险制度建立与改革的理论依据。在此基础上，结合对国外情况的介绍，从政策制定和制度实施角度对我国的社会保险制度总体框架及各分项保险制度进行了讲解和分析。全书共分十章，第一章、第二章、第三章、第十章主要讲授社会保险基本原理与制度框架，主要内容包括：导论、社会保险理论与制度定位、社会保险基金和社会保险管理概述；第四章至第九章主要讲授分项社会保险制度，主要内容包括：养老保险、医疗与疾病保险、失业保险、工伤保险、生育保险、农村社会保险概述等。全书每章都附有学习目标、本章小结、关键概念、复习思考题，并提供了与该章内容相对应的分析案例和参考文献。

由于社会保险研究的政策性极强，本书在编写过程中，特别强调了理论联系实际，注重课程内容与制度现实之间的紧密联系，力求内容的务实与可操作性，除提供基本理论指导和主流政策框架讲解外，还尽可能将最新的操作实施方法介绍给大家，使广大读者在学习和掌握社会保险基本理论和制度结构的基础上，既把握改革的思路，又能进行实际操作。

本书是为普通高等院校相关专业编写的适用教材，尤其适合于高等院校劳动与社会保障和人力资源管理专业作为主干课教材。亦可作为各级政府、企业主管部门、企事业单位和从事社会保险事业的实际工作者的培训参考用书。

序

自标志着中国劳动体制改革发轫的 1986 年劳动合同制度全面推行，至今中国劳动力市场建设已经走过了近二十年的历程。这期间，我国的劳动力配置制度、劳动关系体系、劳动者的激励模式等诸多方面发生了历史性的变革，与计划经济体制相匹配的单位制度、身份制度、粮食关系制度等逐步瓦解消融，规范劳动力市场秩序的制度体系逐渐建立。在劳动力市场建设进程中，市场主体自主选择权的加强和激励模式变革（带来的配置效率和劳动力市场效率的增加）为整体改革的推进提供了有力的人力和物质支撑。

同时，我们也发现，与其他产品和要素市场相比，劳动力市场化进程相对滞后。中央经济工作会议提出着力推进经济体制改革，建立健全全面协调可持续发展的制度保障，对劳动力市场的一体化建设和建立逐步改变城乡二元结构的机制提出了新的要求。在市场化进程中，劳动者在获取择业自主权的同时，也承受着市场所必然带来的风险和压力，从而经历了环境上、经济上、心理上多方面的变化历程。劳动力市场的一体化、规范化和市场化还有很长的路要走。更好地配置人力资源，对劳动者有效地激励，并使劳动者适应市场，我们需要以劳动学科体系为理论基础的各方面的队伍做大量的工作。

针对劳动者的工作体现在三个大方面，或者说，劳动学科体系的实践层面可以分化为三大系列的任务：企业通过吸纳、激励、使用劳动者，促进自身的发展；政府和社会促进劳动者在适当的规则中开展市场性平等竞争，规范企业行为，并通过各种直接和间接的方式来调节劳动者的适应性；政府对劳动力市场上的弱势群体加以保障，并帮助劳动者抵御风险。这就如同组织一场运动会，不但要有科学可行的游戏规则和公正的裁判，还要有对运动员足够的激励，以及有扶助受伤者、调解纠纷的人员和制度。

对我国现阶段的国情而言，这三方面的工作具有尤为重要的意义。随着全球经济一体化进程的加快和知识经济时代的到来，人力资源已逐渐超越物质资源、金融资源而成为核心资源、特别是在中国加入世贸组织后，人才争夺日趋激烈，这使得我国的人力资源开发与管理面临着越来越严峻的挑战。人力资源管理专业的建设和发展将在未来相当长的一段时间内对企业和社会发展发挥重要的作用；而在我国经济转轨的过程中要求社会保障在降低劳动力市场风险，保护弱势群体等方面发挥更加积极的作用；同时，劳动力市场上还要有专业的政府和非政府组织来帮助个人、家庭、群体和社会发挥潜能，调整关系或预防因人与人或人与环境所引起的各种社会问题，社会工作者成为社会进步的助推剂和劳动力市场顺利运行的润滑剂。

然而，这三个方面目前都面临着人员数量不足、总体水平不高的问题，制约着我国劳动力市场的建设。因而，为了我国市场经济体制的完善和各市场化进程的和谐发展，需要人数众多的高素质专业队伍充实到各项工作中去。我们以劳动学科体系为中心的适用于经济管理类大学本科（部分教材也适用于研究生）教学的三个系列劳动与社会保障系列、人力资源管理系列、社会工作系列的教材就是在这样的背景下产生的，经过一年多的酝酿、筹备和策划，终于能够呈现于广大读者面前。

希望这三套系列教材能为我国大学人力资源管理、劳动与社会保障、社会工作等专业以及相关专业方向的发展，能为上述专业领域工作人员专业素质的提高，能为我国劳动科学的发展，尽绵薄之力。真诚欢迎各界人士提出宝贵意见。

文 魁

前 言

本书的写作借助于我国劳动经济和社会保障学科多年的研究成果积累，尤其得益于本书作者所在的首都经济贸易大学劳动经济学院（其前身为北京经济学院劳动经济系）这样一个社会保险课程的培育基地。首都经济贸易大学劳动经济学院自20世纪70年代末80年代初开始设立独立的社会保险课程，由其组织编写的《社会保险与职工福利》也是国内第一批用于普通高等院校劳动经济专业的教材之一，我亦为当年的编写组主要成员。当年，我国社会保险制度经历“十年动乱”浩劫，支离破碎，社会保险学课程在高等院校也刚刚起步，可以参考和借鉴的资料少之又少，可以说，课程的起步和教材的编写经历了一个举步维艰的初期阶段。所幸的是，近20年来我国改革开放日益深入，社会主义市场经济体制逐步确立，与之相适应的社会保险制度也在日趋完善，为社会保险课程体系的确立和系列教材的编写提供了越来越丰富的理论源泉和制度基础。1993年和1998年高等院校人力资源管理专业以及劳动保障专业的先后建立，又为该课程和相关教材提供了良好的学科实践环境。此情此景，我们作为国内高等院校社会保险学科发展中承前启后的一代人，除了感到前景无限光明之外，更多的是产生了一种使命感。于是，我和几位同事合作编写了这本教材，以期为社会保险课程教学的发展添上一砖一瓦。

本书从社会保险学科和社会保险制度的起源出发，在阐述其一般原理的同时，紧密结合国内外社会保险发展的实践，讲解了社会保险的基本概念、基本制度结构与特征、各项制度的主要内容和发展趋势。

本书由我和张琪教授共同负责拟定基本框架、编写大纲和教学基本要求，并对全书进行通读、修改和定稿。参加编写的还有高磊、马

海燕、刘红霞、汪京、志伟、赵丹竹等。中国劳动社会保障出版社的诸位编辑同志对本教材的初稿提出了系统、全面的修改建议。在此，我们表示深深的敬意和感谢。

由于我们水平所限，书中难免有不妥之处，恳请学界同仁和广大读者批评指正，并为本书的修订工作提出宝贵意见。

刘 雄

2006 年 5 月

目 录

第一章 导论	(1)
第一节 社会保险学的研究领域与对象	(2)
第二节 社会保险学的理论基础与研究方法	(4)
第三节 社会保险学与相关学科的联系和区别	(7)
本章小结	(9)
关键概念	(9)
复习思考题	(9)
案例讨论 1	(10)
案例讨论 2	(10)
第二章 社会保险的理论与制度定位	(11)
第一节 社会保险的概念与特征	(12)
第二节 社会保险的作用与基本原则	(22)

第三节 社会保险产生的条件·····	(27)
第四节 社会保险的基本规律和方式·····	(31)
第五节 社会保险的目标、结构与类型·····	(33)
本章小结·····	(41)
关键概念·····	(41)
复习思考题·····	(41)
案例讨论 1 ·····	(42)
案例讨论 2 ·····	(42)
第三章 社会保险基金·····	(43)
第一节 社会保险基金的概念与要素·····	(44)
第二节 社会保险基金筹集的渠道·····	(47)
第三节 社会保险基金的分担与费率确定·····	(51)
第四节 社会保险基金筹集模式的比较分析·····	(60)
第五节 社会保险待遇给付·····	(65)
第六节 社会保险基金的运营与管理·····	(69)
第七节 社会保险基金的监管·····	(79)
本章小结·····	(82)
关键概念·····	(83)
复习思考题·····	(83)
案例讨论 1 ·····	(83)
案例讨论 2 ·····	(83)
第四章 养老保险·····	(85)
第一节 养老保险概述·····	(86)
第二节 基本养老保险基金的筹集·····	(89)
第三节 基本养老保险待遇给付·····	(95)
第四节 补充养老保险·····	(102)

第五节 其他形式的养老保障·····	(108)
第六节 国外养老保险制度概述·····	(111)
第七节 离退休人员的社会化管理·····	(121)
本章小结·····	(124)
关键概念·····	(125)
复习思考题·····	(125)
案例讨论 1·····	(125)
案例讨论 2·····	(125)
第五章 医疗与疾病保险·····	(127)
第一节 医疗保险概述·····	(128)
第二节 医疗保险基金的筹集·····	(136)
第三节 医疗保险待遇给付与费用支付·····	(142)
第四节 我国医疗保险制度的改革与完善·····	(150)
第五节 国外医疗保险制度概况·····	(158)
第六节 疾病与医疗期保险·····	(163)
本章小结·····	(166)
关键概念·····	(166)
复习思考题·····	(166)
案例讨论 1·····	(167)
案例讨论 2·····	(167)
第六章 失业保险·····	(169)
第一节 失业保险的实施原则及制度结构·····	(170)
第二节 失业保险基金的筹集·····	(176)
第三节 失业保险待遇给付·····	(180)
第四节 我国失业保险政策概述·····	(182)
第五节 国外失业保险概述·····	(186)

本章小结·····	(189)
关键概念·····	(189)
复习思考题·····	(189)
案例讨论 1·····	(190)
案例讨论 2·····	(191)
第七章 工伤保险·····	(193)
第一节 工伤保险综述·····	(194)
第二节 工伤保险基金的筹集·····	(200)
第三节 工伤保险待遇给付·····	(206)
第四节 我国的工伤保险制度·····	(210)
第五节 工伤预防和工伤康复·····	(227)
本章小结·····	(230)
关键概念·····	(230)
复习思考题·····	(230)
案例讨论 1·····	(230)
案例讨论 2·····	(231)
第八章 生育保险·····	(233)
第一节 生育保险制度综述·····	(234)
第二节 我国生育保险的发展·····	(238)
第三节 我国生育保险的现状、存在的问题及改革 ·····	(240)
本章小结·····	(243)
关键概念·····	(243)
复习思考题·····	(244)
案例讨论·····	(244)

第九章 农村社会保险概述	(245)
第一节 农村社会养老保险.....	(246)
第二节 农村合作医疗.....	(250)
本章小结.....	(256)
关键概念.....	(256)
复习思考题.....	(256)
案例讨论.....	(256)
第十章 社会保险管理概述	(259)
第一节 管理和社会保险管理.....	(260)
第二节 社会保险的管理体制.....	(261)
第三节 社会保险的管理体系.....	(262)
第四节 发达国家的社会保险管理.....	(271)
第五节 社会保险制度的改革.....	(277)
本章小结.....	(286)
关键概念.....	(287)
复习思考题.....	(287)
案例讨论.....	(287)
参考文献	(289)

学习目标

本章要求了解社会保险学的理论基础、社会保险的制度构成以及与其他相关学科的关系；掌握社会保险学的研究领域、对象以及社会保险学的研究方法；重点掌握我国现行社会保险制度的具体构成项目，学会用社会保险学的研究方法对我国社会保险制度进行理论以及实践的分析与研究。

社会保险学成为相对独立的学科之后,在总结以往实践的基础上,开始了自己的新使命——说明、支持和指导社会保险事业,并推动社会保险实践向前发展,这是由它特有的研究领域所决定的。

社会保险学是一门具体的应用科学,它的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。

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:

(一) 社会保险的对象

一般说来,社会保险的对象分为全民和劳动者两类。现在我国只能对城镇劳动者实行社会保险,而对全民实行社会保险是社会保险事业发展的阶段。在这方面需要研究的是,在具备什么条件之下,国家可以实行社会保险,以及对哪一部分社会成员实行社会保险。

(二) 社会保险制度的特性

对于社会保险制度特性的研究主要是社会保险与商业性保险和其他社会保障制度的区别。例如强制性、对等性、互济性、补偿性、储蓄性等,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。

(三) 社会保险待遇

社会保险待遇即各险种的补偿结构和标准。为了规定社会保险待遇,究竟应当遵从哪些原则、运用哪些特定的精算技术、如何实施规定的待遇、将会对基金平衡和制度运行带来何种影响等。凡此种种,均需进行探讨。

(四) 社会保险基金

对社会保险基金的研究主要是基金筹集、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。占优势的意见是,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。

（五）社会保险管理问题

对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，也是十分重要而又比较复杂的课题。

二、社会保险制度研究

除了综合地研究社会保险问题外，还需要从具体险种上逐一进行探讨。

（一）养老保险

对养老保险的研究在社会保险研究中占有重要地位。列在研究项目中的课题包括：老龄与老龄化问题、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、退休年龄等。

（二）疾病保险

疾病保险涉及各个性别和年龄的公民，它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。

（三）失业保险

失业保险关系千百万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。研究的课题有：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。

（四）工伤保险

对工伤保险的研究主要涉及下列课题：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。

（五）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。因此，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。生育保险和生育率变动有密切关系，后者对测算未来生育保险支出有重要参考价值，因此，对生育率的变动趋势亦应进行探索。

（六）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