

研究社会保险产生、发展的社会经济过程,以及社会保险经济关系的科学.具体来说,社会保险是研究社会保险基金筹集、分配的实现形式及其所反映的社会矛盾和社会经济关系,以及如何处理这些矛盾和关系的科学.社会保险是社会化商品生产条件下的必然产物,是人类文明进步的重要标志,它作为社会保障体系的核心内容,包括养老、残障、遗属、疾病、生育、工伤、失业和家庭津贴等保险保障,是一项庞大的社会化系统工程.同时,社会保险法制性、政策性强,涉及面广,关系到国家、地方、用人单位和个人的切身利益,关系到人民安居乐业和国家的稳定与繁荣,是一项极其重要的利国利民安全工程.因此,社会保险活动从开始至今,始终是国家意志和政策的特殊反映,是各种经济关系和利益分配的重要体现.社



“十二五”普通高等教育本科国家级规划教材



面向21世纪课程教材

高等学校劳动与社会保障专业主干课程教材

# 社会 保险

Social Insurance (第三版)

邓大松 主编

风险和经济风险的存在为前提的.人们在社会再生产过程中,面临着年老、伤残、失业、疾病等风险所造成的收入不稳定、生活无保障的困难,社会保险的基本任务就是探讨如何识别、转移、分散和消除以上风险,揭示国家政府与被保险人、用人单位与被保险人、国家与用人单位以及被保险人之间经济关系确立的本质、条件及其形式,阐明社会保险经济关系产生、发展和变化的规律.此外,任何社会保险活动及其管理总是在一定历史条件下进行的,因此,社会保险活动及其管理与一定的生产力、一定的生产关系和一定的上层建筑有着密切的关系.研究社会保险的目的就在于揭示一定历史条件下社会保险活动及其管理的性质、原则、意义以及其他一般原理,为社会保险决策提供理论依据;揭示社会保险资源的合理配置与要求及其发展变化的规律性,为实现社会保险资源优化组合提供科学依据;揭示社会保险与经济发展之间的内在联系,进而阐明经济发展与社会保险之间作用与反作用的辩证关系,为有计划、有步骤地实施社会保险发

中国劳动社会保障出版社

普通高等教育“十二五”国家级规划教材



“十二五”普通高等教育本科国家级规划教材



面向21世纪课程教材

高等学校劳动与社会保障专业主干课程教材

# 社会保险

Social Insurance (第三版)

邓大松 主编

**图书在版编目(CIP)数据**

社会保险/邓大松主编. —3版. —北京:中国劳动社会保障出版社, 2015

“十二五”普通高等教育本科国家级规划教材 面向21世纪课程教材 高等学校劳动与社会保障专业主干课程教材

ISBN 978-7-5167-1820-9

I. ①社… II. ①邓… III. ①社会保险-高等学校-教材 IV. ①F840.61

中国版本图书馆CIP数据核字(2015)第149470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)

\*

北京北苑印刷有限责任公司印刷装订 新华书店经销

787毫米×1092毫米 16开本 32.75印张 562千字

2015年7月第3版 2015年7月第1次印刷

定价:49.00元

读者服务部电话:(010) 64929211/64921644/84643933

发行部电话:(010) 64961894

出版社网址: <http://www.class.com.cn>

版权专有 侵权必究

如有印装差错,请与本社联系调换:(010) 80497374

我社将与版权执法机关配合,大力打击盗印、销售和使用盗版图书活动,敬请广大读者协助举报,经查实将给予举报者奖励。

举报电话:(010) 64954652

## 第三版总前言

《社会保障理论》(第三版)、《社会保险》(第三版)、《社会保障国际比较》(第三版)、《社会保险基金管理》(第三版)、《劳动经济学》(第三版)和《人力资源开发与管理》是在“面向21世纪高等学校劳动与社会保障专业主干课程教材”、教育部普通高等教育“十一五”国家级规划教材的基础上(《人力资源开发与管理》除外),再次修订出版的一套供劳动与社会保障专业选用的主干课程教材。

“面向21世纪高等学校劳动与社会保障专业主干课程教材”是教育部立项项目“劳动与社会保障专业课程结构、主干课程及其主要教学内容研究”的开创性成果,它的出版不仅填补了当时我国高等学校劳动与社会保障专业主干课程体系建设的空白,而且对这一专业的健康发展、学科建设以及专业人才培养起到了重要作用。2007年,这6本主干课程教材中有5本被列为教育部普通高等教育“十一五”国家级规划教材,经过对原教材结构体系的调整和内容的修订与充实,再版后供各高校选用至今。需要指出的是,“面向21世纪高等学校劳动与社会保障专业主干课程教材”(第二版)自2007年陆续出版至今,经过了7年的时间。

这7年间,中国的劳动和社会保障事业取得了重大的发展:第一,《劳动合同法》《就业促进法》《劳动争议调解仲裁法》《社会保险法》陆续颁布实施,标志着中国的劳动和社会保障事业全面走向法制化轨道。第二,中国社会保障制度建设取得突破性进展,社会保障体系框架基本形成。企业职工基本养老保险制度进一步完善,城镇职工基本养老保险省级统筹制度全面建立,企业职工基本养老保险关系转移接续办法制定实施,事业单位养老保险制度改革开展试点,企业年金制度建设取得积极进展;新型农村社会养老保险制度和城镇居民社会养老保险制度建立并初步实现了制度全覆盖。新型农村合作医疗制度、城镇居民基本医疗保险制度和城乡医疗救助制度全面实施,城镇职工基本医疗保险制度不断完善,实现了基本医疗保障对城乡居民的制度全覆盖。失业保险与促进就业联动机制基本建立,覆盖城镇职工的工伤保险和生育保险制度普遍实施。全面建立和实施农村最低生活保障制度。积极发展商业健康保险。实现了由单位和家庭保障向社会保障、由覆盖城镇职工向覆盖城乡居民、由单一保障向多层次保障的根本性转变,初步形成以社会保险、社会救助、社会福利为基础,以基本养老、基本医疗、最低生活保障制度为重点,以慈善事业、商业保险为补充的社会保障体系框架。

这7年间,中国的政治、经济和社会也发生了重大的变化。2012年11月,党的十八大报告将“科学发展观”确立为党的指导思想,提出2020年实现全面建成小康社会的宏伟目标,并勾画出全面建成小康社会后的美好愿景——“就业更加充分。收入分配

差距缩小，中等收入群体持续扩大，扶贫对象大幅减少。社会保障全民覆盖，人人享有基本医疗卫生服务，住房保障体系基本形成，社会和谐稳定”。同时也对中国未来的劳动和社会保障事业提出了新的要求——“要贯彻劳动者自主就业、市场调节就业、政府促进就业和鼓励创业的方针，实施就业优先战略和更加积极的就业政策”；“要坚持全覆盖、保基本、多层次、可持续方针，以增强公平性、适应流动性、保证可持续性为重点，全面建成覆盖城乡居民的社会保障体系”。可以说，当前政府“着力保障和改善民生，促进社会公平正义”的理念已深入人心，这使得中国劳动和社会保障事业发展的重要地位进一步凸显。

与此同时，这7年间，国内外劳动和社会保障理论与实践涌现出许多新成果、新问题，为了吸纳这些最新理论和实践成果，有必要根据新的发展形势及时对本套主干课程系列教材进行调整、补充和完善。

第三版教材在修订中，继续贯彻“面向21世纪高等学校劳动与社会保障专业主干课程教材”第一版、第二版的指导精神，把质量放在第一的位置，坚持先进性、科学性和适用性的基本原则。首先，要求教材广泛吸纳最新的优秀学术成果，注重学术规范，正确处理继承与发展的关系，突出教材内容的创新价值。其次，要求教材中涉及的重要观点和分析得出的结论要有科学依据，教材内容和章节安排应符合教学规律和有利于教书育人。最后，要求教材既蕴含丰富的基础理论与基本知识，又嵌入必要的基本技能与人文因素内容，将理论、知识、能力和素质融为一体。

与“面向21世纪高等学校劳动与社会保障专业主干课程教材”第二版相比，第三版在保留原有的结构和框架的基础上，吸收了一线教师们的意见，较之第二版，对原有的内容进行了精简和压缩，力求言简意赅，简单即是美；同时又吸收了该领域最新的理论动态、实践动态和研究成果，并将党的十八大报告中的精神引入到教材中，使教材内容与时俱进，更加新颖、合理和完善。此外，按照编写体例的要求，在每一章的后面增加了“案例分析”“补充阅读”“深度阅读”等板块，使得教材形式更加生动活泼，增强了可读性、启发性和引导性，并为有兴趣进一步学习者指明了方向。

总之，“面向21世纪高等学校劳动与社会保障专业主干课程教材”第三版的出版，得到教育部高教司有关领导、劳动与社会保障领域专家学者、广大一线教师以及中国劳动社会保障出版社的大力支持和厚爱，在此，我们表示衷心的感谢！同时，因修订时间仓促，加之我们编写水平有限，本套教材中的疏漏和不足之处在所难免，欢迎广大读者批评指正。

社会保障与民生      劳动与社会保障专业  
安全协同创新中心      “十二五”国家级规划教材编写组  
2014年7月

## 第二版总前言

《社会保障理论》(第二版)、《社会保险》(第二版)、《社会保障国际比较》(第二版)、《社会保险基金管理》(第二版)、《劳动经济学》(第二版)是在“面向21世纪高等学校劳动与社会保障专业主干课程教材”的基础上,经过结构体系的调整和内容的修改与充实,列入教育部普通高等教育“十一五”国家级规划教材后,再版的一套供劳动与社会保障专业选用的教材。

“面向21世纪高等学校劳动与社会保障专业主干课程教材”是教育部立项项目“劳动与社会保障专业课程结构、主干课程及其主要教学内容研究”的开创性成果,是全国劳动与社会保障专家学者呕心沥血的智慧结晶。它的出版,不仅填补了当时我国高等学校劳动与社会保障专业主干课程教材体系建设的空白,而且对这一专业的健康发展和学科建设以及专业人才培养起到了重要作用。必须指出的是,“高等学校劳动与社会保障专业主干课程教材”自2001年完成编写至今,经过了近7年的时间。这一时期,我国政治、经济和社会发生了重大变化。“三个代表”重要思想的确立、科学发展观的提出以及构建社会主义和谐社会的愿景勾画使政府社会管理和公共服务职能进一步加强,以人为本、注重社会公平的理念进一步深入人心,劳动和社会保障事业发展的重要地位进一步凸显。与此同时,国内外劳动和社会保障理论与实践涌现出许多新成果、新问题,劳动与社会保障专业的教学与教材建设也取得长足的发展,积累了丰富的经验。作为在劳动与社会保障专业领域占有主导地位、权威性较强并享有良好品牌的本套主干课程系列教材有必要及时吸纳劳动和社会保障最新理论和实践成果,根据新的发展形势进行调整、补充和完善。

为了做好教材的修订工作,我们与出版单位利用多种渠道,通过直接访谈或发送调查问卷、开座谈会等形式广泛征询各高校一线教学教师的意见和建议,并将有针对性的意见和建议经过整理、汇集,反馈给各教材主编。经过充分的修订准备工作,2006年4月18日,国家“985”工程社会保障研究创新基地和教育部人文社会科学重点研究基地武汉大学社会保障研究中心主任邓大松教授在海南三亚主持召开“面向21世纪高等学校劳动与社会保障专业主干课程教材修订工作会议”。会议讨论了教材修订的指导思想和原则,审议通过了教材修订方案、修订意见和编写体例。研究审议了《社会保障理论》《社会保险》《社会保障国际比较》《社会保险基金管理》《劳动经济学》和《人力资源开发与管理》等教材修订版的编写提纲。

第二版教材在修订中,继续贯彻教育部对面向 21 世纪主干课程教材提出的指导精神,把质量放在第一的位置,坚持先进性、科学性和适用性三个基本原则。首先,要求教材广泛吸纳最新的优秀学术成果,注重学术规范,正确处理好继承与发展的关系,突出教材内容的创新价值。其次,要求教材中涉及的重要观点和分析得出的结论要有科学依据,教材内容选取和章节安排应符合教学规律和有利于教书育人。最后,要求教材内容既坚持面向世界、面向未来、面向现代化,又力求反映本学科专业自身发展的规律和交叉性、边缘性与综合性的特点;教材既蕴含丰富的基础理论与基本知识,又嵌入必要的基本技能与人文素质内容,将理论、知识、能力与素质融为一体。

经过一年多各主编及编写人员大量细致而又艰苦的修订工作,“面向 21 世纪高等学校劳动与社会保障专业主干课程教材”第二版终于付梓并呈现在大家的面前。总体来看,第二版对于结构和内容的调整尽可能地吸收了一线教师们的意见,较之第一版,既保留了原有的特色,又吸收了该领域最新的理论动态,更新和补充了大部分内容,使内容更加合理和完善,并且按照编写体例要求尽量将新的资料引入教材,呈现方式也更加活泼,增加了可读性和说服力。总之,“面向 21 世纪高等学校劳动与社会保障专业主干课程教材”第二版的出版,得到教育部高教司有关领导、劳动与社会保障领域专家学者及广大一线教师的大力支持和厚爱,在此,我们表示衷心的感谢!同时,因修订时间仓促,加之我们编写水平所限,本套教材中的疏漏和不足之处在所难免,欢迎广大读者批评指正。

**劳动与社会保障专业**

**“十一五”国家级规划教材编写组**

2007 年 5 月

# 第一版总前言

《社会保障理论》《社会保险》《社会保障国际比较》《社会保险基金管理》《劳动经济学》和《人力资源开发与管理》作为面向 21 世纪高等学校劳动与社会保障专业 6 门主干课程教材，是教育部立项项目“劳动与社会保障专业课程结构、主干课程及其主要教学内容研究”的重要成果。此项目由武汉大学邓大松教授主持，参加研究的单位包括武汉大学、中南财经政法大学、西南财经大学、辽宁大学、山西财经大学、中国人民大学、中央财经大学、四川大学、首都经贸大学、安徽大学、江西财经大学等十余所重点高校。自 1999 年以来，项目组成员积极开展各种调查，广泛搜集资料 and 进行比较研究，先后召开大、小会议 8 次。在各次会议上，来自全国的同行专家学者对编写大纲和知识点提出了许多宝贵意见，尤其是劳动和社会保障部、中国人民保险公司和中国保险研究所等部门根据实际需要，对教材的知识结构、内容取舍发表了很好的见解。教材脱稿后，中国社会科学院、北京大学、清华大学、南开大学、首都经贸大学等院校的十多位著名专家学者分别审查了各门教材初稿，会后各主编根据审稿专家意见对教材初稿进行了认真修改，最后定稿。

这套教材的指导思想和出发点是：选定的教材所对应的课程能够代表该专业课程的核心部分和主要方面；教材内容既坚持面向世界、面向未来、面向现代化，又力求反映本学科专业自身发展的规律和特点；教材既蕴含丰富的基础理论与基本知识，又嵌入必要的基本技能与人文素质内容，将理论、知识、能力与素质融为一体；在界定和规范各门课程的主要理论与知识点的基础上，编写出面向 21 世纪的具有科学性、先进性和启发性，并适合我国高等学校劳动与社会保障专业本科教学需要的高水平、高质量的教材。需要说明的是，编写劳动与社会保障专业主干课程系列教材是我们的第一次尝试，而且随着社会发展与进步，各学科专业的知识点也将发生相应的变化，希望全国高校广大教师与读者关心和支持这项工作的开展，及时向各主编提出使用这套教材时发现的问题和修改建议，以便我们修订、改版。

教育部面向 21 世纪“劳动与社会保障专业课程  
结构、主干课程及其主要教学内容研究”课题组

2001 年 8 月 18 日



## 第三版前言

《社会保险》(第三版)作为教育部普通高等教育“十二五”国家级规划教材,是在“面向21世纪高等学校劳动与社会保障专业主干课程教材”、教育部普通高等教育“十一五”国家级规划教材的基础上编写而成的。根据国家精品课程教材和“十二五”国家级规划教材的编写要求以及近年来社会经济形势发展变化出现的新情况,第三版教材对第二版教材做出了以下修订:增加了“社会保险与补充保险保障之间的关系”“缴费确定型养老保险精算模型和待遇确定型养老保险精算模型”等章节和内容;强调了社会保险的事权与财权统一的问题,重新认识社会保险公平与效率问题,围绕国家“十二五”社会保障发展规划,提出了政府介入社会保险并实现递进战略的原则及任务;更加强调城乡统筹改革基础上的社会公平问题,对新形势下的险种整合、政府的角色定位、市场化改革等内容均有了一些新的阐述;补充了全球失业率的最新状况、西方发达国家改革失业保险的最新措施。同时根据社会保险制度的最新发展状况和动向更新了数据,在每一章的后面增加了“补充阅读”“深度阅读”等内容;另外,本着精练的原则,对原有的篇幅进行了精简和压缩,教材字数由第二版的54万字降为现在的33万字。经调整和修改后的教材,继承了第二版教材的篇章结构、编写特点和编写风格,此外,更加突出了教材的科学性、先进性和启发性。

考虑到教材编写的质量要求和编写风格的连续性,在第三版编写人员的安排上,除对个别章节的编写人员略作调整外,基本上保留了第二版的原班人马。具体分工如下:绪论、第一章、第三章由武汉大学邓大松教授编写;第二章、第六章由深圳大学谢圣远教授编写;第四章由武汉大学刘伟兵副教授编写;第五章、第七章由武汉大学刘昌平教授编写;第八章由武汉大学杨红燕副教授编写;第九章、第十章由辽宁大学罗元文教授编写;第十一章由武汉大学殷俊教授编写;第十二章、第十三章由武汉大学向运华教授编写;第十四章、第十五章、第十六章由暨南大学林毓铭教授编写。

特别需要提到的是,教材在修订和定稿过程中得到了孟颖颖、薛惠元、吴振华、黄玉君等博士的热心帮助,中国劳动社会保障出版社的相关负责人和编辑人员对教材修订给予了大力支持,在此,一并表示感谢!

教材在修订过程中,尽管编写组成员尽了最大努力,但由于水平所限,教材中疏漏之处在所难免,恳切希望广大同行批评与赐教!

编者

2014年7月

## 第二版前言

《社会保险》(第二版)作为教育部普通高等学校“十一五”国家规划教材,是在高等教育面向21世纪课程教材的基础上编写而成的。根据国家精品课程教材和国家规划教材编写的要求和近些年来社会经济形势发展变化出现的新情况,第二版教材对第一版教材的篇章结构做了较大调整:删减了“社会保险给付”“发达国家的社会保险”“发展中国的社会保险”“苏联、东欧国家的社会保险”和“中国社会主义社会保险的本质特征”等章节,同时增加了“社会保险精算”“养老保险”“医疗保险与生育保险”“失业保险”和“工伤保险”等章节的内容。经调整和修订后的教材,除保留原有教材的编写特点和风格外,更加突出了教材的科学性、先进性和适用性。

考虑到教材编写的质量要求和编写风格的可接续性,在第二版编写人员的安排上,除对个别的原有编写人员做了调整外,基本上保留了第一版的原班编写人员。具体分工是:绪论、第一章、第三章由武汉大学邓大松教授编写;第二章、第六章由深圳大学谢圣远教授编写;第四章由中国人民大学王晓军教授和武汉大学胡炳志教授编写;第五章、第七章由武汉大学刘昌平副教授编写;第八章由武汉大学杨红燕讲师编写;第九章、第十章由辽宁大学罗元文教授编写;第十一章由武汉大学殷俊教授编写;第十二章、第十三章由武汉大学向运华副教授编写;第十四章、第十五章、第十六章由暨南大学林毓铭教授编写。

特别需要提到的是,教材在修订和定稿过程中得到了徐宁、孟颖颖、李琳、王增文、胡宏伟和吴振华等博士生的热心帮助,中国劳动社会保障出版社的相关负责人和编辑人员对教材修订给予了大力支持和协助,在此,一并表示衷心感谢!

教材在修订过程中,尽管编写组成员付出了辛勤劳动,尽了最大的努力,但由于“学似春雪”和编者水平所限,书中错漏之处在所难免,敬请专家和广大读者批评指正。

编者

2009年3月16日

# 第一版前言

本书是“高等教育面向 21 世纪教学内容和课程体系改革计划”的研究成果，是全国高校劳动与社会保障专业的主干课程教材之一。

本书从社会保险一般原理出发，紧密结合国内外社会保险发展的实践，在借鉴和吸取国外社会保险管理经验的基础上，阐释了社会保险的基本理论、基础知识、基本特征、主要内容和发展趋势。

参加本教材编写的人员分工是：绪论、第一章、第三章由武汉大学邓大松教授编写；第二章、第六章由武汉大学谢圣远博士编写；第四章由西南财经大学陈朝先教授编写；第五章、第十四章由武汉大学向运华博士编写；第七章由辽宁大学周寻博士编写；第八章由辽宁大学陈德君教授编写；第九章由辽宁大学罗元文副教授编写；第十章由武汉大学殷俊博士、钟建威博士编写；第十一章、第十二章由武汉大学钟建威博士编写；第十三章、第十五章由江西财经大学林毓铭教授编写。

本书的编写和出版得到了全国著名专家、学者的支持和帮助。中国人民大学侯文若教授、中南财经政法大学赵曼教授、辽宁大学穆怀忠教授、西南财经大学林义教授、武汉大学李珍教授对本教材的编写大纲和知识点进行了审定，并提出了宝贵的修改意见。中国社会科学院郑秉文教授、清华大学杨燕绥教授以及其他高校的李珍、赵曼、穆怀忠、林义等教授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。

本书由邓大松教授负责拟定编写大纲和教学基本要求，并对全书进行通读、修改和定稿。由于我们水平所限，书中难免有不足之处，恳切希望广大读者批评指正，也恳请广大读者为本书的修订工作提出宝贵意见。

编者

2001 年 8 月

# 内 容 提 要

本书是教育部“高等教育面向21世纪教学内容和课程体系改革计划”的研究成果，是普通高等教育“十二五”国家级规划教材，也是国家“高等教育百门精品课程”——“社会保险”的教材和全国高校劳动与社会保障专业的主干课程教材之一。

全书由三大部分组成。第一部分：社会保险基本原理。深入探讨了社会保险的产生与发展，阐述了社会保险的对象、目的、意义与特征，以及社会保险关系、社会保险精算、社会保险基金与社会保险预算和社会保险管理。第二部分：社会保险险种。着重概述了养老保险、医疗保险、生育保险、失业保险和工伤保险的基本特征与主要内容。第三部分：中国社会保险制度改革与发展。系统分析了中国古代和旧中国国民党政府时期的社会保险、台港澳社会保险、中国社会主义社会保险制度的建立与发展、主要内容和建立中国特色的社会保险制度。

# 目 录

## 绪论

- 一、社会保险研究的对象与目的 /001
- 二、社会保险研究的主要内容 /002
- 三、社会保险研究的方法 /003
- 四、学习社会保险的意义与要求 /006

## 第一篇 社会保险基本原理

### 第一章 社会保险的产生与发展

- 第一节 社会保险的产生 /011
  - 一、社会保险产生的理论基础 /011
  - 二、社会保险产生的原因与条件 /013
- 第二节 社会保险的种类 /017
  - 一、老年、残障和遗属(死亡)保险 /017
  - 二、疾病和生育保险 /018
  - 三、工伤保险 /019
  - 四、失业保险 /019
  - 五、家庭津贴制度 /020
- 第三节 社会保险的发展 /021
  - 一、社会保险的原始形式 /021
  - 二、社会保险的发展阶段 /022
  - 三、社会保险的发展趋势 /026
- 深度阅读 /034
- 本章小结 /035
- 重要概念 /035

复习思考题 /035

## 第二章 社会保险的对象、目的、意义与特征

### 第一节 社会保险的对象与目的 /036

一、社会保险的对象 /036

二、社会保险的目的 /039

### 第二节 社会保险的意义 /041

一、举办国政府高度重视社会保险 /041

二、国际组织大力推动世界性社会保险事业发展 /042

三、社会保险的作用 /043

四、社会保险是发展市场经济的内在要求 /045

### 第三节 社会保险的特征 /047

一、社会保险是商业性保险进一步发展的产物 /047

二、社会保险是一种强制保险 /047

三、社会保险税(费)通常由个人、企业和政府三方负担 /048

四、社会保险以保障劳动者的基本生活水平为标准 /048

五、社会保险具有储蓄性 /048

六、社会保险具有救助性 /049

深度阅读 /049

本章小结 /050

重要概念 /050

复习思考题 /051

## 第三章 社会保险关系

### 第一节 社会保险当事人之间的关系 /052

一、政府与劳动者 /052

二、社会保险机构与参保劳动者 /057

三、企事业单位与参保劳动者 /059

四、狭义社会保险关系建立的依据和基础 /060

### 第二节 社会保险同补充保险之间的关系 /063

一、社会养老保险与补充养老保险 /063

二、社会医疗保险与补充医疗保险 /066

三、工伤保险与补充工伤保险 /068

### 第三节 社会保险同其他经济保障范畴之间的关系 /070

一、社会保险与社会救济 /070

二、社会保险与社会福利 /074

三、社会保险与人身保险 /078

深度阅读 /086

本章小结 /086

重要概念 /087

复习思考题 /087

## 第四章 社会保险精算

### 第一节 社会养老保险精算基础 /088

一、利息理论 /088

二、年金 /095

三、生命表 /097

### 第二节 社会养老保险精算 /103

一、基本概念及假设 /104

二、缴费确定型养老保险精算模型 /108

三、待遇确定型养老保险精算模型 /114

深度阅读 /124

本章小结 /124

重要概念 /125

复习思考题 /125

## 第五章 社会保险基金与社会保险预算

### 第一节 社会保险基金 /126

一、社会保险基金的来源 /126

二、社会保险基金的筹资模式 /127

三、社会保险基金的负担方式与比例 /130

四、社会保险金给付模式 /132

- 五、社会保险金待遇给付的条件与方式 /134
- 六、社会保险金待遇确定的因素 /135
- 第二节 社会保险税(费) /137**
  - 一、社会保险税(费)率确定的基本要求 /137
  - 二、社会保险税(费)率的种类 /138
  - 三、社会保险税与社会保险费的性质区别 /139
  - 四、我国应开征社会保险税 /142
- 第三节 社会保险预算 /145**
  - 一、社会保险预算模式 /145
  - 二、建立社会保险预算的意义 /147
  - 三、社会保险预算的主要内容 /148
  - 四、社会保险预算编制的原则 /149
- 深度阅读 /150
- 本章小结 /150
- 重要概念 /151
- 复习思考题 /152

## 第六章 社会保险管理

- 第一节 社会保险管理的必要性与职能 /153**
  - 一、社会保险管理的必要性 /153
  - 二、社会保险管理的职能 /154
- 第二节 社会保险管理的主要内容 /156**
  - 一、社会保险行政管理 /156
  - 二、社会保险业务管理 /159
- 第三节 社会保险管理的原则与方法 /161**
  - 一、社会保险管理的原则 /161
  - 二、社会保险管理的方法 /163
- 第四节 社会保险管理的方式 /169**
  - 一、社会保险管理的性质 /169
  - 二、社会保险管理的方式 /170
  - 三、社会保险管理机构 /173



**第五节 社会保障的社会化管理服务 /175**

一、社会保障社会化管理服务的概念 /175

二、社会保障社会化管理服务的主要内容 /176

深度阅读 /177

本章小结 /178

重要概念 /178

复习思考题 /179

**第二篇 社会保险险种****第七章 养老保险****第一节 年老风险与养老保险 /183**

一、年老风险与养老保障 /183

二、养老保险制度的发展 /186

**第二节 养老保险制度与养老保险基金 /188**

一、养老保险制度模式 /188

二、养老保险基金 /191

三、养老保险基金管理模式 /192

四、养老保险基金监管模式 /194

**第三节 企业年金制度 /197**

一、企业年金的理论界定 /197

二、发展企业年金的意义 /198

三、我国企业年金制度的特点 /201

**第四节 世界性养老保险制度改革 /205**

一、世界性养老保险制度改革的动因 /205

二、世界性养老保险制度改革的方向 /208

深度阅读 /211

本章小结 /211

重要概念 /212

复习思考题 /213