

性质,基金的来源与构成,社会保险基金的分类,社会保险基金的特点、功能和作用,以及社会保险基金与共同基金的区别和联系。正确认识社会保险基金的这些基本规定与特性,有助于更好地把握社会保险基金管理的运行轨迹。在此基础上,进一步研究社会保险基金管理的内涵与外延,强化对社会保险基金管理的必要性和重要意义的认识。由于社会保险制度自身的定位和政府在社会保险基金管理中的定位,需要政府运用各种方式对社会保险基金的收缴、投资营运和保值增值过程进行管理与监管。社会保险基金管理的首要任务在于实现社会保险制度的社会政策目标。同时,社会保险基金在运行过程中必然对经济发展和金融市场发展有重要的促进作用。在多层次社会保险的制度构架中,社会保险基金管理的框架和侧重点存在着差异,第一层次社会保险基金的管理强调以实现其肩负的基



面向21世纪课程教材 金投资

高等学校劳动与社会保障专业主干课程教材

社会保险 基金管理(第三版)

Management of Social Insurance Fund

林义 主编

会传统等制度条件对社会保险基金管理的内在制约作用。社会保险基金投资营运是社会保险基金管理的重要内容。随着社会保险基金规模的扩大,经济发展与资本市场的宏观环境的变化,社会保险基金的投资营运必然会受到更广泛的关注。社会保险基金投资营运过程,必须强调基金投资的基本原则,注重投资营运风险分析与风险控制,应当立足我国的现实国情,认真借鉴学习国外社会保险基金投资营运的技术和方法,借鉴和学习社会保险基金投资组合的国际经验,研究社会保险基金投资与金融工具创新的新经验和新方法,探索基金管理的创新性投资策略等。社会保险基金与国家财政经济的互动问题是社会保险基金管理的重要理论问题。社会保险基金的筹集、给付与国家财政转移支付,社会保险基金与国家财政收支,社会保险基金预算与国家财政预算,社会保险基金的管理与财政管理均有十分密切的内在联系。由于社会保险计划由政府强制实施并体现政府的社会政策职责这一基本规定,决定了国家财政必然参与社会保险基金



中国劳动保障出版社



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 基金管理 (第三版)

Management of Social Insurance Fund

林义 主编

图书在版编目(CIP)数据

社会保险基金管理/林义主编. —3版. —北京:中国劳动社会保障出版社,2015
高等学校劳动与社会保障专业主干课程教材

ISBN 978-7-5167-1516-1

I. ①社… II. ①林… III. ①社会保险-保险管理-中国-高等学校-教材 IV. ①F842.61

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 138277 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 22.5印张 384千字

2015年6月第3版 2015年6月第1次印刷

定价:36.00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

《社会保险基金管理》教材是根据全国普通高等学校的教学需要和学科建设的需要编写的，是普通高等教育十一五国家级规划教材。

《社会保险基金管理》教材初版于2001年，2007年出版了第二版。《社会保险基金管理》（第三版）立足我国社会保险基金管理改革实际，广泛吸收国内外社会保险基金管理教材的长处，努力探索社会保险基金管理运行机制、运行规律的内在要求，着重介绍社会保险基金管理的基本框架、基本原理、主要技术和方法，介绍国内外社会保险基金管理的发展特点，力求较全面和系统地反映我国社会保险基金管理研究的新进展，体现教材的特色。

《社会保险基金管理》第三版在体系和总体结构上保持了第二版的优点，并在第二版的基础上，根据教师和同学的意见反馈，增加、修改、充实了部分章节的内容及数据更新。尤其是注重吸收和反映近年来国际社会保险基金管理改革发展的新特点，补充了国际金融危机对社会保险基金管理的影响，补充了我国社会保险基金管理改革发展、社会保险基金预算改革、社会保险基金监管的新成果，补充了作为应对人口老龄化挑战战略储备：全国社会保障基金的相关内容。在联系我国社会保险基金管理改革实践方面，力求反映和体现我国社会保险基金管理改革发展的新动态。教材在每章补充了案例和延伸阅读资料。

《社会保险基金管理》（第三版）由西南财经大学林义教授主编，并由林义教授修改定稿。编写分工：西南财经大学林义教授编写绪论、第二章、第五章、第九章；中山大学申曙光教授编写第六章，第一章第一、二节，陈志国编写第一章第三节；中国人民大学伊志宏教授、西南财经大学陈志国教授编写第四章和第七章；西南财经大学陈滔教授编写第八章；浙江大学何文炯教授编写第三章，第十章第一、二节，林义教授编写第十章第三节。西南财经大学成欢博士补充更新完善了第一至五章的内容、林熙博士补充更新了第九章的内容。

由于社会保险基金管理的复杂性以及经济金融环境下社会保险基金管理面临不断调整和完善，同时，囿于编写人员水平所限，教材难免存在不足，欢迎专家和读者批评指正。

主 编

2015年3月

第二版前言

《社会保险基金管理》立足于我国社会保险改革实际，广泛吸收国内外社会保险基金管理的一些最新研究成果，探索社会保险基金管理及投资营运的运行机制，着重介绍社会保险基金管理的基本框架、基本原理、主要技术与方法，介绍国内外社会保险基金管理的新发展，力求全面和系统地反映我国社会保险基金管理研究的新成果，体现教材的特色。

《社会保险基金管理》（第二版）是在高等学校劳动与社会保障专业面向 21 世纪课程教材《社会保险基金管理》的基础上修订而成的。本教材在原有体系和总体结构的基础上，进一步优化了结构，增加和补充了社会保险基金的运行条件和平衡条件，增加了社会保险基金与金融市场互动发展方面的新内容，对社会保险基金与金融市场的互动关联分析进一步深入，反映了社会保险基金与金融市场互动研究的最新动态，突出了理论与政策研究的内容，增加了社会保险基金的投资决策与投资策略、影响社会保险基金投资策略因素、社会保险基金投资管理模式及其投资监管原则等新内容，丰富了社会保险基金投资风险与投资原则，强调养老基金投资对金融工具创新影响程度的分析，反映了社会保险基金投资发展的最新动态，吸收了社会保险基金投资管理的最新数据，进一步深化了对社会保险基金与中国资本市场结构完善问题的探索，补充了国外社会保险基金管理的最新发展动态及典型案例分析。

在联系我国社会保险基金管理改革实践方面，力求反映一些新发展和新动态，补充了养老保险基金管理监管体系构建政策思路的内容等。教材力求在体系上有所完善，补充和增加了深度阅读和补充阅读。

本书的编写分工：西南财经大学林义教授编写绪论、第二章、第五章、第九章；中山大学申曙光教授、西南财经大学陈志国博士编写第一章，其中申曙光教授编写第一、二节，陈志国博士编写第三节；申曙光教授编写第六章；中国人民大学伊志宏教授、西南财经大学陈志国博士编写第四章、第七章，其中伊志宏教授和陈志国博士编写第四章第一、二、三节，第七章第一、三节，陈志国博士编写第四章第四节，第七章第二、四节；西南财经大学陈滔教授编写第八章；浙江大学何文炯教授编写第三章、第十章。

由于社会保险基金管理的复杂性以及处于不断调整和完善过程中，同时由于编写人员水平所限，书中难免存在不足，恳请专家和读者批评指正。

编者

2007 年 6 月于成都光华园

第一版前言

本书立足我国社会保险改革实际，广泛吸收国外社会保险基金管理的最新研究成果，努力探索社会保险基金管理及投资营运和监管的运行机制、运行规律，着重介绍社会保险基金管理的基本理论、基本原理、主要方法与技术，以及国内外社会保险基金管理的新发展。本书在体系和总体结构上，力求既注重内容的系统性，又突出体系的完整性，并反映国内外社会保险基金管理的最新发展动态，力求为我国的社会保险基金管理提供较系统的理论和决策与分析基础。

本书由西南财经大学社会保障研究所所长、博士生导师林义教授担任主编。

本书编写分工：西南财经大学林义教授编写绪论、第二章、第六章、第十章；中山大学申曙光教授编写第一章、第七章；中国人民大学伊志宏副教授编写第四章、第五章、第八章；浙江大学何文炯副教授编写第三章、第十一章；西南财经大学陈滔博士编写第九章。

本书由中国社会科学院博士生导师郑秉文教授，北京大学博士生导师郭崇德教授，武汉大学博士生导师邓大松教授，辽宁大学博士生导师穆怀中教授，中南财经政法大学博士生导师赵曼教授审定。

由于社会保险基金管理的复杂性以及正处于不断调整和完善过程中，同时囿于编写人员水平所限，书中难免存在不足，恳请专家和读者予以批评指正。

编者

2001年8月

主编简介

林义，西南财经大学老龄化与社会保障研究中心主任，教授，博士生导师。享受国务院政府特殊津贴专家，兼任国家社科基金学科组专家，中国社会保障学会副会长，中国社会保险学会常务理事，中国社会保险学会教研委员会副主任委员，人力资源社会保障部企业年金评审专家，北京大学中国保险与社会保障研究中心研究员，四川省决策咨询委员会委员，四川省学术和技术带头人。当前主要研究领域是老龄化与养老保障养老服务、社会保障基金与投资管理、社会风险管理理论与政策。

林义教授自 20 世纪 80 年代中期以来，致力于社会保险和保险问题的研究，共出版专著多部，译著两部。在美、英、德、日及国内刊物《人民日报》《光明日报》《经济日报》《社会学研究》《经济学家》《经济学动态》等上发表论文一百余篇。在国内较早出版《风险管理》专著，在英国出版的代表性著作《Pension System Reform in China》（《中国养老保险改革》），在以英、法、德、西班牙四种语言发行的国际权威刊物《国际社会保障评论》作了专门介绍。林义在国内率先倡导社会保险制度分析，代表性著作包括《社会保险制度分析引论》。其他著作包括《养老保险改革的理论与政策》《农村社会保障的国际比较及启示研究》《企业年金的理论与政策研究》《统筹城乡社会保障制度建设研究》《养老金计划管理》（译著）等。

近年来，林义教授承担国家自然科学基金、国家社会科学基金重大项目、亚洲开发银行项目、教育部人文社会科学项目、财政部、人力资源和社会保障部、国家老龄委、保监会等多项国家级、省部级研究课题。主编普通高等学校“十一五”国家级规划教材《社会保险》，主编普通高等学校“十一五”国家级规划教材《社会保险基金管理》，主编教材《人身保险与风险管理》。林义教授曾获中国人民银行优秀教师奖、霍英东高校优秀教师奖、国家级优秀教学成果二等奖、四川省社会科学优秀成果一等奖，获教育部新世纪优秀人才支持计划奖励。

林义教授在 20 世纪 90 年代初被国际社会保障协会（ISSA）吸收为第一位中国籍个人会员，曾在维也纳经济大学劳动法与社会保障研究所进修与合作研究。1997—1999 年，受德国洪堡基金会 Allianz-Fellowship 资助，赴德国不莱梅大学社会政策研究中心从事博士后研究。多次赴德国、英国、瑞典、奥地利、匈牙利、比利时、瑞士、日本、韩国进行国际学术交流和参加国际学术会议。

内 容 提 要

《社会保险基金管理》(第三版)教材在着重介绍社会保险基金管理的基本框架、基本原理的基础上,注重结构的完整性、内容的新颖性和系统性。本教材立足于我国社会保险改革实际,尽可能地吸收社会保险基金管理的最新研究成果,探索社会保险基金管理及投资营运的机制。在第二版的基础上,修改、充实了部分章节的内容。尤其是注重吸收和反映近年来我国社会保险基金预算改革的一些新调整、新内容,力求反映和体现我国社会保险基金改革发展的新动态。

《社会保险基金管理》(第三版)既可作为社会保障专业的教材,也可作为社会保障部门及社会保险基金管理相关领域干部的培训教材。

目 录

绪论

- 一、国际社会保险基金管理的新特点 /001
- 二、社会保险基金管理的研究对象 /004
- 三、社会保险基金管理的研究方法 /004
- 四、社会保险基金管理的主要研究内容 /006

第一章 社会保险基金的构成及运行条件

第一节 社会保险基金的内涵与功能 /009

- 一、社会保险基金的含义与特点 /009
- 二、社会保险基金的种类与性质 /012
- 三、社会保险基金的功能 /016

第二节 社会保险基金运行的构成要素 /018

- 一、社会保险基金的来源 /018
- 二、社会保险基金的筹集方式 /019
- 三、社会保险基金支付方式 /025

第三节 社会保险基金的运行条件和平衡条件 /025

- 一、社会保险基金的运行条件 /025
- 二、社会保险基金的平衡条件 /028

深度阅读 /031

本章小结 /031

重要概念 /032

复习思考题 /033

第二章 社会保险基金管理概述

第一节 社会保险基金管理的内涵与外延 /034

- 一、社会保险基金管理的含义 /034

二、社会保险基金管理的特点	/038
三、社会保险基金管理的主要途径	/040
第二节 社会保险基金管理的重要意义	/042
一、社会保险基金管理的必要性	/042
二、社会保险基金管理的重要意义	/043
第三节 社会保险基金管理的基本框架	/045
一、社会保险基金的分层管理模式及其重要意义	/045
二、基本养老保险基金管理的基本框架	/047
三、补充社会保险基金管理的基本框架	/049
四、我国社会保险基金管理的框架	/051
五、社会保险基金管理面临的主要问题	/054
深度阅读	/062
本章小结	/062
重要概念	/063
复习思考题	/063

第三章 社会保险基金管理模式

第一节 社会保险基金的筹资模式	/064
一、现收现付制	/064
二、基金制	/067
三、基金制与现收现付制的比较	/070
第二节 确定给付和确定缴费的基金管理模式	/072
一、确定给付制	/072
二、确定缴费制	/074
三、确定给付制与确定缴费制的选择	/076
第三节 政府集中型、私营竞争型和公私合营型基金管理模式	/077
一、政府集中型基金管理模式	/077
二、私营竞争型基金管理模式	/078
三、政府集中型与私营竞争型模式的成本比较	/079
四、公私合营型：社会保险基金管理模式的创新发展	/080
深度阅读	/081
本章小结	/081

重要概念 /082

复习思考题 /082

第四章 社会保险基金的投资营运

第一节 社会保险基金的投资原则与投资规则 /083

一、社会保险基金投资的风险特征 /083

二、社会保险基金投资的一般原则 /086

三、社会保险基金投资规则及其运用 /089

第二节 社会保险基金投资工具选择与投资决策 /091

一、社会保险基金可选择的投资工具 /091

二、社会保险基金投资与金融工具创新 /093

三、社会保险基金的投资决策 /096

第三节 社会保险基金投资组合及投资策略 /099

一、投资组合基本理论 /099

二、社会保险基金投资策略及其选择 /104

三、社会保险基金投资组合的国际比较及其结论 /112

第四节 社会保险基金投资管理模式及其投资监管 /116

一、社会保险基金的投资管理模式及其比较 /116

二、社会保险基金投资监督管理原则与模式 /118

深度阅读 /125

本章小结 /126

重要概念 /127

复习思考题 /127

第五章 社会保险基金监管

第一节 社会保险基金监管概述 /128

一、社会保险基金监管的内涵与外延 /128

二、社会保险基金监管体系的构建 /129

第二节 社会保险基金监管的主要内容 /132

一、社会保险基金监管模式的选择 /133

二、社会保险基金营运机构资格审定 /134

三、建立社会保险基金监管的法律规则体系 /134

四、社会保险基金监管的实施 /141

第三节 建立我国社会保险基金监管体系 /142

一、我国社会保险基金监管中政府职责的定位 /142

二、我国社会保险基金监管的基本原则 /144

三、强化社会保险基金监管的政策思路 /145

四、我国社会保险基金监管机构的主要职责 /146

五、重视营运机构内部约束与控制机制的构建 /148

六、重视信息披露与社会监督机制的构建 /149

深度阅读 /150

本章小结 /150

重要概念 /151

复习思考题 /151

第六章 社会保险基金与国家财政

第一节 社会保险基金的筹集和分配与国家财政 /152

一、社会保险基金筹集与国家财政 /152

二、社会保险分配与国家财政分配 /154

第二节 社会保险基金与国家财政收支 /156

一、社会保险基金与国家财政收支结构 /156

二、社会保险基金对国家财政收入的影响 /157

三、社会保险基金与国家财政支出 /158

第三节 社会保险基金预算与国家财政预算 /159

一、社会保险基金预算方式 /160

二、社会保险预算的组成 /163

三、社会保险预算在预算体系中的地位 /166

四、社会保险基金预算管理 /166

第四节 国家财政与社会保险基金的管理 /167

一、社会保险基金与国家财政宏观调控 /167

二、国家财政参与社会保险基金管理的必要性 /170

三、国家财政参与社会保险基金管理的具体内容 /171

四、国家财政参与社会保险基金管理的的方式 /174

深度阅读 /179