

全国人力资源和社会保障干部培训教材

—— 总主编 尹蔚民 ——

社会保险经办管理

SHEHUI BAOXIAN JINGBAN GUANLI

人力资源和社会保障部 组织编写

主编 胡晓义

副主编 孟昭喜



中国劳动社会保障出版社

全国人力资源和社会保障干部培训教材

人力资源和社会保障法制

人力资源和社会保障事业发展统计与信息化建设

就业促进与职业能力建设

社会保障概论

养老保险

失业保险

医疗保险和生育保险

工伤保险

社会保障基金监管

社会保险经办管理

劳动关系

劳动保障监察

劳动人事争议调解仲裁

公共部门人力资源开发与管理

公务员制度与管理

事业单位人事管理

军官转业安置

专业技术人才队伍建设与管理

智力引进

责任编辑：仲艳平

责任校对：马 维

封面设计：邱雅卓

版式设计：崔俊峰

ISBN 978-7-5045-9297-2



9 787504 592972 >

定价：48.00元

全国人力资源和社会保障干部培训教材

—— 总主编 尹蔚民 ——

社会保险经办管理

SHEHUI BAOXIAN JINGBAN GUANLI

人力资源和社会保障部 组织编写

主编 胡晓义

副主编 孟昭喜



中国劳动社会保障出版社

图书在版编目(CIP)数据

社会保险经办管理/胡晓义主编. —北京:中国劳动社会保障出版社, 2011
ISBN 978-7-5045-9297-2

I. ①社… II. ①胡… III. ①社会保险-保险管理-中国 IV. ①F842.61

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 193509 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

*

新华书店经销

中国铁道出版社印刷厂印刷装订

787 毫米×1092 毫米 16 开本 25 印张 411 千字

2011 年 11 月第 1 版 2011 年 11 月第 1 次印刷

定价: 48.00 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

举报电话: 010-64954652

如有印装差错, 请与本社联系调换: 010-80497374

全国人力资源和社会保障干部培训教材

编审委员会

主 任 尹蔚民

执行主任 杨士秋

副 主 任 孙宝树 李智勇 杨志明 杨士秋 王晓初 何 宪

胡晓义 信长星 张建国 袁彦鹏

成员

部有关单位负责人（按姓氏笔画排序）

孔昌生	尹成基	王玉君	王克良	王志明	王 程	左春文
田小宝	田素清	皮德海	刘丹华	刘旭刚	刘学民	刘 康
刘 梅	刘燕斌	孙建立	朱建平	毕雪融	江谟辉	闫宝卿
余志捷	吴云华	吴 江	吴道槐	宋连辉	宋 娟	张义全
张亚力	张宝忠	张梦欣	张新民	李保国	杨秀清	汪志洪
邱小平	陈 刚	陈 良	陈 蔚	孟昭喜	范 勇	郑东亮
金维刚	姚 宏	赵 敏	夏文峰	唐志敏	贾怀斌	郭义萍
曹功彪	傅兴国	游 钧	蔡振红	翟燕立	樊德新	霍燕飞
魏 卓						

各省、自治区、直辖市，新疆生产建设兵团人力资源和社会保障系统负责人（按编制序列排序）

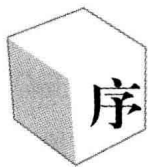
张欣庆	孔长起	傅文才	张 健	于永泉	刘 铭	骆德春
林秀山	孔伟化	周海洋	刘嘉音	谭 颖	乐益民	刘 莉
钟维平	丛远东	揭赣元	焦连合	董国勋	郭俊民	刘应堂
邵汉生	翟天山	彭崇谷	欧真志	蒋克昌	蒋明红	王焕明
姜 平	陈元春	叶 壮	夏一庆	解 毅	边巴扎西	
姚瑞峰	鬲向前	庞 波	李 峰	冯锐强	纪仁凤	张学武
田 文	艾尼瓦尔·依明	周考斌				

编审委员会办公室

主 任 王志明 张梦欣

副主任 张立新

成 员 吴春星 曾令萍 仲艳平 陈晓丽 牛雅娜



“十二五”时期是人力资源和社会保障事业发展的的重要时期，既面临严峻的挑战，又面临难得的发展机遇。人力资源和社会保障工作要坚持“民生为本、人才优先”的工作主线，实施充分就业的发展战略和人才强国战略，健全覆盖城乡居民的社会保障体系，深化人事制度改革和工资收入分配制度改革，积极构建和谐劳动关系。要完成上述各项目标任务，亟须打造一支高素质的人力资源社会保障干部队伍，以承担历史赋予我们的重要责任，完成党中央和国务院交给我们的光荣使命。

以胡锦涛同志为总书记的党中央历来高度重视干部队伍建设，提出了大规模培训干部、大幅度提高干部素质的战略任务。机构改革后各级人力资源社会保障部门职能增强、业务领域拓宽、人员交流扩大，面对新的形势，加强教育培训，提高干部队伍素质，显得更加重要和紧迫。

加强干部培训教材建设，是增强干部教育培训工作实效的重要途径。编写一套全面反映人力资源社会保障形势任务、政策法规和业务知识的干部培训教材，有利于系统干部认清形势，把握大局，增强责任感、使命感；有利于提高依法行政能力，全面理解和准确把握政策，推动工作落实；有利于加强作风建设，促进系统融合，加快思想上形成共识、工作上形成合力、制度上形成统一、文化上形成风格、服务上形成品牌的进程。

“全国人力资源和社会保障干部培训教材”是新部成立以来组织的第一套综合性干部培训教材（共 19 本），涵盖就业、社会保障、人才队伍建设、人事制度改革、工资收入分配制度改革、劳动关系等六大板块的工作内容，是系统干部学习培训的好帮手。希望各级人力资源社会保障部门认真贯彻中央和部里的要求，结合本部门工作实际，充分运用这套教材组织培训，努力增强学习培训的针对性和时效性，着力建设一支政治靠得住、业务素质高、工作能力强、作风过得硬的干部队伍，为促进人力资源和社会保障事业的科学发展提供强有力的组织保证和智力支持。

A handwritten signature in black ink, reading '尹蔚民' (Yan Shu Min), the former director of the Ministry of Human Resources and Social Security.

2011 年 10 月 8 日

前 言

“全国人力资源和社会保障干部培训教材”与读者见面了。这套教材是人力资源和社会保障部组建后开发的第一套针对系统干部培训的综合性教材，是系统干部重要的培训教材和学习资料。

一、教材组织编写的背景

新部成立前，原人事部、劳动保障部在干部培训教材建设方面做了大量工作，积累了一些经验。如1998年和2004年，原劳动保障部分别组织编写了第一版和第二版劳动保障系统干部培训教材。原人事部也组织编写了一些干部培训教材。但近些年来，随着我国政治、经济和社会的发展，人力资源和社会保障事业发生了巨大的变化，这些教材已经不适应当前系统干部学习和培训的需要。针对新的形势，部里决定组织全部力量，并吸收部外专家学者，开发一套科学、规范、系统的“全国人力资源和社会保障干部培训教材”。

为此，部人事司组织有关单位于2009年年初起草了干部培训教材组织开发方案初稿。随后，多次召开座谈会，征求人力资源和社会保障部在职和退休干部、地方人力资源和社会保障系统干部的意见和建议，并在这些意见和建议的基础上对方案进行修改完善。2009年11月底，部党组会讨论通过了干部培训教材组织开发方案。

根据方案的要求，为确保教材的针对性和实用性，在作者选择上采取业务司局为主、部内研究机构和部外专家学者为辅的方式。尹蔚民部长担任教材的总主编，分管部领导担任相应专业教材的主编，教材负责司局及参与司局的负责人担任副主编。在部领导高度重视、各司局积极参与下，干部培训教材组织编写工作顺利开展。

二、教材组织编写的指导思想和基本原则

这套教材以邓小平理论和“三个代表”重要思想为指导，深入贯彻落实科学发展观，按照中央有关干部教育培训工作要求，紧紧围绕人力资源和社会保障中心工作和发展大局，以增强工作本领、提高能力素质为核心，以系统各级各类干部基本公共需求为导向，以人力资源和社会保障政策法规、基本业务知识、基本理论和技能训练为内容，准确把握教材开发定位，科学设计教材课程体系，合理组织教材编写内容，力求为人力资源和社会保障干部教育培训工作提供强有力的基础保障。

在教材编写中，始终坚持以下三个基本原则：一是准确把握人力资源和社会保障事业发展的新形势、新任务，确保教材服从并服务于人力资源和社会保障中心工作；二是充分汲取人力资源和社会保障工作理论和实践发展的新成果，确保教材的先进性和科学性；三是切实适应干部教育培训工作的新需求，确保教材的生命力。

为增强教材的针对性和可读性，要求教材的呈现方式生动新颖、内容活泼，通过本章导读、案例研究、关键概念、新闻摘录、阅读参考、阅读链接等多种形式，多层次、多角度地帮助系统干部学习掌握业务知识，提高能力素质。

三、教材的体系设计

教材的体系设计紧紧围绕我部两大基本职能和中心工作，以各司局业务分工为基础，按照业务板块之间的关联，对有关业务进行整合，尽量反映相关业务工作的融合，体现业务工作的整体性和课程设置的科学性，并同时兼顾原劳动和社会保障部与教育部联合开展的劳动保障专业高等教育自学考试及劳动保障岗位资格“双证书”项目教材的要求。全套教材共 19 种，具体是：《人力资源和社会保障法制》《人力资源和社会保障事业发展统计与信息化建设》《就业促进与职业能力建设》《社会保障概论》《养老保险》《失业保险》《医疗保险和生育保险》《工伤保险》《社会保障基金监管》《劳动人事争议调解仲裁》《劳动保障监察》《社会保险经办管理》《劳动关系》《公共部门人力资源开发与管理》《公务员制度与管理》《事业单位人事管理》《军官转业安置》《专业技术人才队伍建设与管理》《智力引进》。其中《就业促进与职业

能力建设》《养老保险》《失业保险》《医疗保险和生育保险》《工伤保险》《劳动关系》6种教材为劳动保障专业高等教育自学考试教材和劳动保障岗位资格证书考试教材。

四、教材的组织编写

为了保证教材编写工作进行顺利，确保教材质量，我们先后召开动员会布置编写任务；召开编写要求会安排具体编写工作；召开联络员会议布置教材编写日常任务。每本教材都配备了联络员、统稿人和审纲审稿人。确定联络员，便于编审委员会办公室和各书编写参与单位之间的沟通责任到人。统稿人一般为工作经验丰富的司局级干部，以确保教材能够满足适用性、权威性和先进性的要求。审纲审稿人全部是有关领域的权威专家，由他们对教材大纲和成稿进行把关，以确保教材的理论性、系统性和科学性。

人力资源和社会保障制度建设还处于逐步完善阶段，在人力资源和社会保障事业发展过程中还会不断出现新情况、新问题。这套教材的编写也只能是反映人力资源和社会保障事业发展的阶段性成果。希望系统干部和广大读者多提宝贵意见和建议，我们将在今后的修订改版过程中不断更新教材内容，提高教材水平，打造人力资源和社会保障领域的精品教材，为系统干部业务能力和素质提升提供有力支持。

全国人力资源和社会保障干部培训教材
编审委员会办公室

2011年10月

目 录

第一章 绪论	(1)
本章导读	(1)
第一节 社会保险界定	(1)
第二节 社会保险经办管理概述	(5)
第三节 社会保险经办机构	(10)
第四节 社会保险经办管理体制	(14)
思考题	(22)
第二章 社会保险登记与社会保险费征缴	(23)
本章导读	(23)
第一节 社会保险登记	(23)
第二节 缴费申报、核定与征缴	(34)
第三节 违规处罚	(46)
思考题	(46)
第三章 社会保险基金管理	(47)
本章导读	(47)
第一节 社会保险基金管理概述	(47)
第二节 社会保险基金预算管理	(52)
第三节 社会保险基金收入管理	(56)
第四节 社会保险基金支出管理	(59)
第五节 社会保险基金结余管理	(63)
第六节 社会保险基金财务报告	(67)
思考题	(70)

第四章 基本养老保险经办管理	(71)
本章导读	(71)
第一节 基本养老保险关系	(71)
第二节 基本养老保险个人账户管理	(76)
第三节 基本养老金核定	(81)
第四节 基本养老保险省级统筹	(85)
思考题	(87)
第五章 新型农村社会养老保险经办管理	(88)
本章导读	(88)
第一节 参保登记与基础信息管理	(89)
第二节 保费收缴	(91)
第三节 个人账户管理	(95)
第四节 待遇审核与支付	(101)
第五节 保险关系转移接续	(106)
第六节 保险关系终止	(110)
思考题	(113)
第六章 医疗保险经办管理	(114)
本章导读	(114)
第一节 医疗保险经办管理概述	(114)
第二节 医疗保险待遇审核与支付管理	(122)
第三节 医疗保险运行分析	(130)
第四节 医疗保险统筹管理	(133)
思考题	(137)
第七章 医疗保险服务管理	(138)
本章导读	(138)
第一节 定点医疗机构管理	(138)
第二节 定点零售药店管理	(147)
第三节 医疗保险谈判机制	(150)
第四节 费用结算办法	(155)

思考题	(163)
第八章 工伤保险经办管理	(164)
本章导读	(164)
第一节 工伤保险费率核定及基金管理	(164)
第二节 工伤保险服务机构协议管理	(169)
第三节 工伤保险待遇审核与支付	(173)
第四节 工伤保险统筹层次	(179)
思考题	(184)
第九章 生育保险经办管理	(185)
本章导读	(185)
第一节 职工生育保险经办管理概述	(185)
第二节 职工生育保险待遇审核与支付	(188)
第三节 城镇居民生育保障管理服务方式探索	(196)
思考题	(199)
第十章 社会保险精算	(200)
本章导读	(200)
第一节 社会保险精算概述	(200)
第二节 社会保险精算评估	(204)
第三节 精算模型	(207)
第四节 精算报告	(216)
思考题	(223)
第十一章 社会保险稽核	(224)
本章导读	(224)
第一节 社会保险稽核概述	(224)
第二节 社会保险稽核适用范围、工作内容和方式	(230)
第三节 社会保险稽核程序和方法	(236)
思考题	(244)

第十二章 社会保险经办内部控制	(245)
本章导读	(245)
第一节 社会保险经办内部控制概述	(245)
第二节 社会保险经办内部控制建设的主要内容	(255)
第三节 社会保险经办内部控制建设发展趋势	(259)
思考题	(263)
第十三章 社会保险统计	(264)
本章导读	(264)
第一节 社会保险统计概述	(264)
第二节 社会保险统计制度	(267)
第三节 社会保险统计报表	(270)
第四节 社会保险统计流程	(275)
第五节 社会保险统计分析	(278)
思考题	(284)
第十四章 社会保险经办信息化管理与应用	(285)
本章导读	(285)
第一节 社会保险信息化概述	(285)
第二节 社会保险经办信息化建设内容	(290)
第三节 社会保险经办信息化管理	(302)
第四节 社会保险经办信息化发展趋势与挑战	(308)
思考题	(311)
第十五章 社会保险社会化管理服务	(312)
本章导读	(312)
第一节 社会保险社会化管理服务概述	(312)
第二节 企业退休人员社会化管理服务	(319)
第三节 基层社会保险公共服务	(325)
第四节 完善社会化管理服务机制	(328)
思考题	(330)

第十六章 社会保险标准化建设	(331)
本章导读	(331)
第一节 标准及标准化概述	(331)
第二节 社会保险标准化	(335)
第三节 社会保险标准化建设原则及目前标准化建设的主要内容	(344)
思考题	(346)
第十七章 社会保险业务档案管理	(347)
本章导读	(347)
第一节 社会保险业务档案概述	(347)
第二节 社会保险业务档案管理规定	(351)
第三节 社会保险业务档案分类和保管期限	(356)
第四节 档案管理的基础条件和岗位设置配备	(357)
第五节 社会保险业务档案管理职责任务和要求	(359)
思考题	(364)
第十八章 社会保险经办能力建设	(365)
本章导读	(365)
第一节 社会保险经办能力建设概述	(365)
第二节 社会保险经办能力建设的指导思想和总体目标	(368)
第三节 社会保险经办能力建设的主要内容	(370)
第四节 社会保险经办能力建设的措施	(374)
思考题	(380)
主要参考文献	(381)
后记	(383)

第一章

绪 论

本章导读

社会保险是现代社会保障体系中最为重要的制度安排，其内容主要包括养老保险、医疗保险、工伤保险、失业保险、生育保险等。社会保险具有自己的特性，对维护社会稳定、调节收入分配、促进经济发展具有重要作用。

社会保险经办机构依照国家社会保障法律法规的规定，承担着为社会公众提供社会保险管理服务的基本职能，是政府的重要执行部门，在社会保险经办活动中处于主导地位。《社会保险法》确立了我国社会保险经办机构服务体制，是社会保险经办机构开展社会保险经办工作的基本依据。

本章主要介绍社会保险内涵和制度特征、经办管理主体和对象、经办工作内容和基本特性、经办机构性质和主要职能、我国社会保险经办管理体制沿革和现状，以及经办管理工作面临的形势和任务等内容。通过介绍使读者对社会保险、社会保险经办和社会保险管理体制有一个初步认识，为以下各章节学习奠定基础。

第一节 社会保险界定

一、社会保险概念

（一）社会保险的定义

社会保险是社会化大生产的产物，其产生和发展是生产力发展和生产关系变化的必然结果。社会保险制度产生已有一百多年的历史。在这期间，对于社会保险的定义，形成了众多不同的界定和表述。其中最早且具权威性的定义，应首推 1953 年世界工联维也纳会议产生的会议文献。其定义为：“社