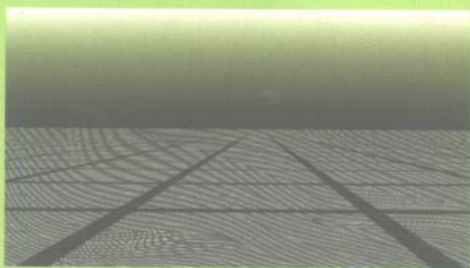


社会保障 理论与实务

SHE HUI BAO ZHANG LI LUN YU SHI WU

俞传尧 / 主编



中国财政经济出版社

D632.1
4

社会保障理论与实务

主 编 俞传尧

副主编 黄衍电 卢水荣 刘广洋

中国财经经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

社会保障理论与实务/俞传尧主编. - 北京: 中国财政经济出版社, 2000.5

ISBN 7-5005-4662-9

I: 社… II: 俞… III: 社会保障-中国 IV: D632.1

中国版本图书馆 CIP 数据核实 (2000) 第 09818 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.com>

E-mail: cfeph@dr.gov.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京东城大佛寺东街 8 号 邮政编码: 100010

发行处电话: 64033095 财经书店电话: 64033436

财经图书发行中心电话: 88119132 88119130 (传真)

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

850×1168 毫米 32 开 11.75 印张 276 000 字

2000 年 8 月第 1 版 2000 年 8 月北京第 1 次印刷

印数: 1—3500 定价: 25.00 元

ISBN 7-5005-4662-9/F·4190

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

前 言

社会主义市场经济条件下，建立健全适应社会主义市场经济要求的社会保障体系，加快以养老、失业、医疗保险为主的我国社会保障制度的改革，将为我国经济体制改革特别是企业改革的进一步深化创造良好的条件。社会保障制度改革已成为我国经济体制改革特别是构造现代企业制度的“瓶颈”。为了给各级党政、企事业单位领导及劳动、工会、社会保障工作人员、财政财务工作人员，提供理论指导和业务参考，帮助广大劳动者了解我国社会保障制度改革的进展情况，我们组织编写了《社会保障理论与实务》一书。

本书以社会主义市场经济理论为指导，将理论与实务相结合，对我国社会保障制度作了全面系统地阐述。全书共分四个部分：第一部分（第1—3章）主要介绍了社会保障的基本理论；第二部分（第4—8章）介绍了我国现行的社会保障制度；第三部分（第9—11章）介绍社会保障基金的运作；第四部分（第12—18

章)介绍了社会保障基金的财务管理与会计核算。本书既保持了社会保障学科的完整体系,又具有一定的特色,博采众长,力求创新。本书语言通俗易懂,涉及知识面广,适用性强,是社会保障工作人员执行政策和社会保障权利享受者维护自身权益的重要参考读物。

本书由俞传尧任主编,黄衍电、卢水荣、刘广洋任副主编。参加执笔的有俞传尧、黄衍电、卢水荣、刘广洋、施锦明、郑青、方忠志、马英、胡志勇、陈书华、雷丹、吴晋建、郑捷琴、宋生瑛等同志。

本书在编写过程中,得到了福建省财政厅和集美大学财经学院领导的关心、支持和具体指导,并参考了社会保障方面的有关研究成果,在此不一一列举,一并表示谢忱。

由于编写时间仓促,加之编写水平有限,不妥或错误之处在所难免,诚望读者朋友不吝赐教。

编者

1999年12月

目 录

第一篇 社会保障基础理论

第一章 社会保障概论 ·····	(1)
第一节 社会保障的概念·····	(1)
第二节 社会保障制度的产生和 发展·····	(4)
第三节 社会保障与社会经济发展 规律的内在关系·····	(9)
第二章 社会保障的实质与其财政 体系 ·····	(20)
第一节 社会保障的内涵·····	(20)
第二节 社会保障财政体系·····	(26)
第三章 社会养老保障筹资运营模式 及比较 ·····	(36)
第一节 社会养老保障筹资运营 模式·····	(36)
第二节 社会养老基金运营模式 的比较分析·····	(39)

第二篇 我国的社会保障制度

第四章 我国社会保障制度概述	(49)
第一节 社会保障制度的涵义及内容.....	(49)
第二节 我国社会保障制度的建立和发展.....	(56)
第三节 我国社会保障制度的改革.....	(59)
第五章 社会保险	(64)
第一节 社会保险制度的主要内容.....	(64)
第二节 养老保险.....	(71)
第三节 失业保险.....	(73)
第四节 医疗保险.....	(76)
第五节 工伤(伤残)保险.....	(79)
第六节 生育保险.....	(83)
第六章 社会福利	(86)
第一节 社会福利概述.....	(86)
第二节 社会福利项目.....	(90)
第七章 社会救济	(107)
第一节 社会救济概述.....	(107)
第二节 我国社会救济的基本内容.....	(110)
第八章 社会优抚	(118)
第一节 社会优抚概述.....	(118)
第二节 社会优抚的基本内容.....	(120)

第三篇 社会保障基金运作

第九章 社会保障基金概述	(128)
第一节 社会保障基金的意义与特点.....	(128)
第二节 社会保障基金的构成.....	(131)
第三节 社会保障基金的分配原则.....	(133)
第十章 社会保险基金的运作	(138)
第一节 社会保险基金的筹集.....	(138)
第二节 社会保险基金的支付.....	(145)
第十一章 社会保证基金的运作	(164)
第一节 社会救济基金的运作.....	(164)
第二节 社会优抚保障基金的运作.....	(170)
第三节 社会福利基金的运作.....	(173)
第十二章 社会保障基金的管理	(180)
第一节 社会保障基金的管理机构.....	(180)
第二节 社会保障基金的筹集管理.....	(181)
第三节 社会保障基金的支付管理.....	(185)
第四节 社会保障预算.....	(192)
第五节 社会保障基金投融资管理.....	(196)

第四篇 社会保险基金财务会计

第十三章 社会保险基金财务会计概述	(198)
第一节 社会保险基金概念、特点及范围.....	(198)
第二节 社会保险基金会计概念和特点.....	(201)

第三节	社会保险基金会计核算的基本前提·····	(204)
第四节	社会保险基金会计核算的一般原则·····	(205)
第五节	社会保险基金的会计要素·····	(208)
第十四章	资产 ·····	(216)
第一节	社会保险基金资产概述·····	(216)
第二节	现金核算·····	(218)
第三节	银行存款核算·····	(221)
第四节	暂付款核算·····	(234)
第五节	债券投资核算·····	(236)
第十五章	负债 ·····	(240)
第一节	社会保险基金负债概述·····	(240)
第二节	临时借款·····	(241)
第三节	暂收款·····	(243)
第十六章	社会保险基金收入 ·····	(244)
第一节	社会保险基金筹集的基本原则·····	(244)
第二节	社会保险基金收入的分类·····	(245)
第三节	社会保险基金筹集管理·····	(249)
第四节	基本养老保险基金收入的核算·····	(259)
第五节	失业保险基金收入的核算·····	(271)
第六节	基本医疗保险基金收入的核算·····	(276)
第十七章	社会保险基金支出 ·····	(290)
第一节	社会保险基金支出的基本原则·····	(290)
第二节	社会保险基金支出的分类·····	(290)

第三节	社会保险基金支出的管理·····	(298)
第四节	基本养老保险基金支出的核算·····	(302)
第五节	失业保险基金支出的核算·····	(312)
第六节	基本医疗保险基金支出的核算·····	(319)
第十八章	社会保险基金结余·····	(325)
第一节	社会保险基金结余的意义·····	(325)
第二节	基本养老保险基金结余的核算·····	(328)
第三节	失业保险基金结余的核算·····	(333)
第四节	基本医疗保险基金结余的核算·····	(336)
第十九章	会计报表·····	(340)
第一节	会计报表的意义·····	(340)
第二节	资产负债表的编制·····	(343)
第三节	社会保险基金收支表的编制·····	(349)

社会保障基础理论

第一章

社会保障概论

第一节

社会保障的概念

一、社会保障的定义

“社会保障”一词最早见于美国防大学 1935 年颁布的《社会保障法案》，后来逐渐被世界各国所使用。社会保障一词的英语为“SOCIAL SECURITY”，直译为“社会安全”。然而，到目前为止“社会保障”一词并没有一个被世界各国所认同的定义。各个国家都根据自己的国情和需要对其作不同的解释。我国以前出版的一些关于社会保障的著作，对“社会保障”一词的解释常借用国际劳工组织对“社会保障”的定义，即“通过一定的组织对这个组织的成员所面临的某种风险提供保障，为公民提供保险金，预防或者治疗疾病，失业时给予资助并帮助其找工作。”其后，在 1948 年 12 月联合国通过的人权宣言中也对“社会保障”一词下了间接的定义，即：“每个人为其自己及家庭之健康与幸

福，对于衣食住医疗及其必须社会服务设施应有适当水平的权力，而对于失业、疾病、残疾、寡居、老年等情况以及由个人不可抵抗力遭遇到生活危机，无法为生，并有权力获得保障”。由于以上定义是由国际劳工组织和联合国作出的，相对具有权威性，所以多为我国所借鉴。然而问题是，以上定义提出的时间距今已半个多世纪，社会保障实践和理论的发展已大大超过其内容和范围，所以必须寻求新的解释。

1973年出版的韦氏新大学辞典对“社会保障”一词是这样解释的：“社会保障是社会或国家为个人及其家庭保证经济安全和提供社会福利的公共计划的原则和实践。”^①

1981年版的《大英百科全书》中社会保障词条则解释为：“一种公共计划，其设置是为了保护个人及其家庭不因失业、年老、疾病或死亡以致收入受到损失，并通过公共服务（例如医疗）以及为家庭生活提供经济补助以增进其福利。社会保障可包括社会保险计划、保健及福利事业，以及种种保护收入的方案。”^②

在1984年出版的《展望21世纪：社会保障的发展》一书的序言中，国际劳工局局长弗朗西斯勃朗夏在解释社会保障时说：“社会保障的宗旨应在于维护一定的生活标准和质量，加强个人的安全感。”“这不仅包括随时满足不断产生的需要，而且包括预防首次出现的危险，还要帮助个人及家庭在面临始料不及的或无法预测的伤残和损失时，能做出最佳调整。”日本学者森井利夫在其所著的《社会福利的理论和实践》一书中对社会保障作了如

^① 《WEBSTER'S NEW COLLEGIATE DICTIONARY》1973年，美国，第1102—1103页。

^② 《大英百科全书》英国1981年版，卷九。

下的概括：“社会保障是指对于疾病、负伤、分娩、残废、死亡、失业、子女及其他原因造成的贫困，从保险立法和直接的国家负担上，寻求经济保障的途径。”

从以上诸种解释可以看出，虽然各自强调的重点不同，但都比较能反映第二次世界大战以后工业发达国家社会保障发展的实际概貌，使我们可以得到一些共同的内容。

二、关于社会保障的主体

社会保障的主体是国家或社会，这是社会保障区别于其他保障的基本特征。同时也决定了社会保障制度必然具有法律性、计划性的特征。

三、关于社会保障的对象

社会保障的对象是全体社会成员，从某种意义上说突破“公民”的界限，把保障的范围扩展到没有达到公民年龄的人和因种种原因失去公民资格的人，表明社会保障是全民的保障，具有普遍性的特点。

四、关于社会保障的内容

社会保障的内容是保证全体社会成员经济方面的安全，即保护社会成员不因失业、疾病、年老等等原因收入受到损失而提供经济补助和社会福利。但又不仅仅是经济上的扶助，还包括人力帮助和精神上的援助，以增强被保障者的安全感。

在界定了社会保障内涵之后，我们给出社会保障的定义。所谓社会保障，就是指国家对全体社会成员因年老、伤残、疾病、丧失劳动能力或丧失就业机会，或因自然灾害和意外事故等原因面临生活困难时，通过提供物质帮助和社会服务，以确保其基本

生活和医疗需要。

第二节

社会保障制度的产生和发展

社会保障是随着人类社会的产生而产生的。当人类社会产生时，人类为了自身的生存和发展，防御来自大自然、社会等各种各样的风险，知道仅仅单靠个人自身的力量是无能为力的，必须过共同劳动、互助互济、相依为命的群体生活，即依靠社会力量，依靠全体社会成员的力量共同抵御威胁人类生存和发展的各种社会风险。因此，就这个意义上说，有了人类社会，就有了社会保障。但社会保障作为一种制度产生，则是在人类社会逐步进入资本主义社会后完成的。因此，社会保障可以划分为两大阶段，即原始的传统的、初级形态的社会保障和工业化社会出现后的现代保障两大阶段。

一、原始的传统的、初级形态的社会保障阶段

所谓原始的传统的、初级形态的社会保障，是指在工业化社会之前，人类自发地或有组织地采取零散的不成体系的社会保障方法和措施。原始的传统的、初级形态的社会保障阶段又可划分为萌芽、慈善和济贫三个前后连续并且发展着的不同时期。

（一）萌芽时期

它大致是从人类社会出现到原始社会末期。原始社会生产力水平极为低下，人类征服自然的能力十分有限，人们不得不群居谋生，过着共同生产，平均分配，同甘共苦，共享成果的生活。在原始群部落及氏族中，把扶老携幼、照顾老弱病残，以及人们

之间互助共济成为原始社会初级阶段社会保障的主要表现形式。

（二）慈善时期

它从原始社会末期一直延续到自然经济社会末期，这一时期，社会生产力水平随着社会历史的演进在逐步提高，社会产品日趋丰富，除去维持社会生活消费外，剩余产品逐步增多，具备了储备社会产品以应付天灾人祸的条件。为了抵御天灾人祸和生老病死等带来的困难，人们逐渐自觉地进行一定的物资储备，形成社会保障的条件。由于这一时期自然经济占主导地位，作为社会细胞的家庭成为这一时期的基本保障单位。但是，一旦自然灾害发生和战争爆发，社会动荡不安，人们常常被迫背井离乡，流离失所，在这种情况下，政府为了维护其统治，保证社会稳定，往往会出台一些救老扶贫的措施，这种以国家出面实施的尚不系统的社会保障措施实质上就是原始的、传统的、初级形态的社会保障形式。另一方面，随着封建王朝的日益没落，大多数劳动者会日趋贫困，邻里互助保障、行业同仁互助保障等社会保障形成也会出现。同时，由于各种功利主义或宗教信仰的动机，也会出现富人对穷人居高临下的施舍。在这一时期，许多国家都出现了带有浓厚宗教色彩的济贫助弱的机构或团体，并逐步演化为宗教慈善事业。

（三）济贫时期

这个时期大体上是自然经济过渡到产品经济的时期。这一时期，随着资本主义和原始积累，人身依附关系的松动，科学技术的进步和工业化的发展，相当一部分社会成员在获得人身自由的同时，也失去了对土地的依附，失去了基本的生存与安全的生活保障。特别是随着资本主义生产方式现代化程度的提高，大量无产者的失业、伤残、疾病、老年不能劳动等都会成为严重的社会问题，此时家庭保障和慈善机构已远远不能适应社会保障的需

要，迫切需要通过国家立法来实施社会保障措施，否则社会的稳定就难以保证。在这种压力下，国家立法济贫便应运而生，如英国女王伊丽莎白一世制定了《伊丽莎白济贫法》。该法规定了三种济贫对象，即有劳动能力的贫民、无劳动能力的贫民、无依靠的孤儿。该法开创了国家立法救助的先河，为欧美各国社会保障的立法提供了可以借鉴的经验，具有重大的历史意义。通过立法来保证社会保障措施的施行，是社会保障历史进程中的一大飞跃，标志着原始的、传统的、初级形态的社会保障的结束，人类开始进入社会保障制度阶段。

二、社会保障制度阶段

社会保障制度阶段大体上可分为成形、发展、成熟和改革四个时期。

（一）成形时期

社会保障制度作为一种社会意识的产物，是伴随着近代大工业的产生发展而产生的。德国是现代社会保障制度的发源地，始于德国“铁血宰相”俾斯麦（1815—1890年）时期。19世纪70年代，德国经济不景气，劳动人民生活每况愈下，工人的劳动条件极为恶劣，资本家对工人因伤残、疾病、年老、失业等造成的损失不提供任何保障，为争取改善这一状况，德国工人阶级于1875年成立了社会主义工人党。工人阶级作为政治力量积极进行政治斗争，工人运动愈演愈烈，严重地威胁着资产阶级和地主阶级的统治利益，迫使俾斯麦政府不得不从镇压工人运动，转而采用安抚政策，提倡通过国家立法兴办社会保障，以缓和阶级矛盾。俾斯麦曾公开宣称，社会保险是消除革命的投资，一个期待养老金的人是最守本分的人，也是最容易统治的人。1881年11月德国皇帝威廉一世向国会发了一个非常有名的诏书，这个诏书

被称为德国社会政策的“大宪章”，它重点阐述了社会保险和社会援助的必要性。在“社会改革”的旗号下，德国先后于1883年、1884年、1889年制定了三项法案，建立了社会保险制度。这三项法案的实施，使德国收到了良好的社会效果，促进了德国资本主义的发展，并很快被西方各资本主义国家仿效。英国于1911年通过了《失业保险法》和《国民健康保险法》；瑞典于1913年通过了《老年和残废年金法案》。应该说，俾斯麦的社会保障立法是具有划时代意义的，是现代社会保障制度产生的标志。总之，这一时期的特点是：在现代社会保障的发源地——欧洲，职业性的单项社会保险立法纷纷出台，但尚未能形成全国性、整体性的制度。

（二）发展时期

20世纪30年代，以美国为首的资本主义遭到世界性经济大危机的首次冲击，失业、老年人的生活问题成为这次危机矛盾的焦点。失业者、老年人要求实行社会变革、获得生活保障。产业部门的劳动者纷纷要求进行社会保障制度的改革，对政府施加压力。美国总统罗斯福为了适应社会潮流，摆脱危机，实施了新政。“新政”把充分就业作为首要目标，以扩大政府支出，扩大公共工程规模，推行社会福利计划作为解决危机、刺激经济复苏的主要手段。在这种社会背景下，1933年美国国会通过了罗斯福总统倡议的联邦紧急救济法案，拨款5亿美元补助各州进行劳动和失业救济。1935年3月14日，美国正式通过了《社会保障法》，使“社会保障”一词正式在法案中出现，实现了形式与内容的统一。其后英国也先后在1934年和1936年通过了《失业法》、《农业失业法》、《国民健康保险法》三部法律。在瑞典，也采用了瑞典学派主张的通过国家调节稳定经济、消除失业的理论。而且，运用社会保障措施实行国民收入再分配，缩小收入差