

INSURANCE

 世纪保险系列教材

总主编/张洪涛

社会保险案例分析

Case Study of Social Insurance

——制度改革

System Reform

主编/张洪涛 孔泾源

副主编/纪宁

21 世纪保险系列教材

总主编 张洪涛

社会保险案例分析 ——制度改革

主 编 张洪涛 孔泾源

副主编 纪 宁

中国人民大学出版社

• 北京 •

图书在版编目 (CIP) 数据

社会保险案例分析: 制度改革/张洪涛, 孔泾源主编.

北京: 中国人民大学出版社, 2008

(21 世纪保险系列教材)

ISBN 978-7-300-09576-9

I. 社…

II. ①张…②孔…

III. 社会保险-案例分析-中国-高等学校-教材

IV. F842.61

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 120157 号

21 世纪保险系列教材

总主编 张洪涛

社会保险案例分析

——制度改革

主 编 张洪涛 孔泾源

副主编 纪 宁

出版发行 中国人民大学出版社

社 址 北京中关村大街 31 号

邮政编码 100080

电 话 010-62511242 (总编室)

010-62511398 (质管部)

010-82501766 (邮购部)

010-62514148 (门市部)

010-62515195 (发行公司)

010-62515275 (盗版举报)

网 址 <http://www.crup.com.cn>

<http://www.ttrnet.com> (人大教研网)

经 销 新华书店

印 刷 北京民族印务有限责任公司

规 格 170 mm×228 mm 16 开本

版 次 2008 年 9 月第 1 版

印 张 29.5

印 次 2008 年 9 月第 1 次印刷

字 数 535 000

定 价 39.80 元

版权所有 侵权必究

印装差错 负责调换

21 世纪保险系列教材

编审委员会

(按姓氏笔画排列)

学术指导

- 马明哲 中国平安保险(集团)股份有限公司董事长
王国良 中国太平洋保险(集团)股份有限公司董事长
王宪章 中国保险行业协会会长, 中国人寿保险公司原总经理, 高级经济师
王梓木 华泰财产保险股份有限公司董事长兼 CEO, 中国人民大学客座教授
邓鸿勋 国务院发展研究中心原副主任(正部级, 研究员)
丛树海 上海财经大学副校长, 教授, 博士生导师
冯晓增 中国保险监督管理委员会副主席
安体富 中国人民大学财政金融学院教授, 博士生导师
乔 林 中国人民保险公司副总经理, 中国保险学会副会长, 中国人民大学客座教授
刘锡良 西南财经大学校长助理, 教授, 博士生导师
吴小平 中国保险监督管理委员会副主席, 中国人民大学客座教授
陈东升 泰康人寿保险股份有限公司董事长兼 CEO
陈 共 中国人民大学财政金融学院教授, 博士生导师
李克穆 中国保险监督管理委员会副主席, 研究员
何界生 中国金融学会副会长
周升业 中国人民大学财政金融学院教授, 博士生导师
林用三 中国劳动和社会保障部副部长
彼得·米勒 美国注册非寿险协会 (IIA /AICPCU) 会长
唐运祥 中国人民保险公司总经理, 高级经济师
黄 达 中国人民大学前校长, 中国金融学会名誉会长, 教授, 博士生导师
潘履孚 中国保险学会副会长, 高级经济师, 中国人民大学客座教授

总主编

张洪涛 中国人民大学财政金融学院保险学系主任，国发资本市场研究中心主任，研究员，教授，博士生导师

副总主编

李东升 中国保险行业协会原秘书长，高级会计师，财政部保险会计准则专家咨询小组成员

孟昭亿 中国保险监督管理委员会国际部主任

编委

丁小燕 中国保险监督管理委员会财产保险监管部主任

孔泾源 国务院体改办宏观体制司司长

邓昭雨 中国人民保险公司副总经理

王佳 国发资本市场研究中心咨询研究员

王梦刚 深圳华安财产保险股份有限公司副总裁

王绪瑾 北京工商大学保险系主任，保险研究中心主任，教授

王静龙 华东师范大学统计系教授，博士生导师

艾逊磷 西南财经大学保险学院院长，教授，博士生导师

刘东红 中国保险行业协会精算工作委员会常务秘书

庄作瑾 中国人寿保险公司副总经理，高级会计师

汤鸣 华泰财产保险股份有限公司高级精算顾问

许彬 中国保险行业协会副秘书长

许崇正 南京师范大学金融系主任，教授，博士生导师，教育部经济学科教学指导委员会委员

刘曼红 中国人民大学财政金融学院教授，博士生导师，中国人民大学风险投资发展研究中心主任

任淮秀 中国人民大学财政金融学院副院长，投资经济系主任，教授

许谨良 上海财经大学保险系主任，教授，博士生导师

邹安玉 中国人民保险公司人力资源部教育培训处副处长，高级经济师

李秀芳 南开大学经济学院副院长，风险管理与保险学系副主任，教授，中国精算师

张杰 中国财政与金融政策研究中心主任，教授，博士生导师

陈雨露 中国人民大学校长，教授，博士生导师

陈 栋 国发资本市场研究中心咨询研究员

张美玲 国发资本市场研究中心咨询研究员

张新梅 国务院体改办分配和社会保障司研究员，处长，博士

时国庆 中国人寿保险公司总经理助理，高级经济师

李 健 中国保险监督管理委员会办公厅

宋逢明 清华大学经管学院国际贸易与金融系主任，教授，博士生导师

李继熊 中央财经大学保险学系名誉主任，教授

谷晓燕 中国保险行业协会寿险办会室主任

郑飞虎 国发资本市场研究中心咨询研究员，博士

郑功成 中国人民大学劳动人事学院教授，博士生导师，中国社会保险学会副会长

房永斌 中国保险监督管理委员会办公厅

胡 岚 国发资本市场研究中心咨询研究员

赵 嵘 国发资本市场研究中心咨询研究员

侯文若 中国人民大学劳动人事学院教授

俞自由 上海财经大学金融保险研究所所长，香港岭南大学保险专业主任，教授，博士生导师

姜吉庆 中国保险学会秘书处处长

徐文虎 复旦大学保险系主任，保险研究所所长，教授

郭左践 中国保险监督管理委员会财产保险监管部主任

郭庆旺 中国人民大学财政金融学院院长，教授，博士生导师

钱 晟 中国人民大学财政金融学院原副院长，教授，博士生导师

徐 徐 国发资本市场研究中心咨询研究员

度国柱 首都经贸大学金融保险系副主任，博士生导师

黄跃灵 中国保险行业协会产险办公室主任

傅安平 北京保监局副局长，高级经济师，中国精算师

彭国利 中国人民保险公司办公室秘书处

韩 笑 国发资本市场研究中心咨询研究员

潘英丽 华东师范大学金融系主任，教授，博士生导师

21 世纪

保险系列教材

总 序

改革开放以来，中国保险业走上了高速发展的快车道，无论是保险市场规模还是保险市场主体，都获得了前所未有的发展，保险监管体系与法律体系初步建立并趋于完善。随着社会主义市场经济的深入，特别是加入世界贸易组织后，我国经济对外开放的进一步扩大以及经济全球化进程的加快，中国保险业发展前景更为广阔，挑战更为严峻。如何在总结和借鉴国内外保险业发展经验和教训的基础上，对中国保险业的发展、保险业风险防范机制的建立和完善、保险业对外开放、加强和改进保险监管、充分发挥行业组织自律作用和加快培养保险人才等方面的问题进行深入研究和探讨，为中国保险业的发展提供正确的理论指导，就成为保险监管部门、保险理论界与实务界的重要课题。

为了适应这种形势，中国人民大学保险学系主任、博士生导师张洪涛教授主持并组织了一批保险理论界和实务界的中青年学者进行了深入研究，并在老一辈金融经济学家和保险业界资深人士的群策群力下，编著了“21 世纪保险系列教材”。该系列教材以《保险学》为核心，包括《财产保险》、《人身保险》、《社会保险》、《寿险精算》、《非寿险精算》、《农业保险》、《保险财务会计》、《保险核保理赔》、《保险法规监管》、《保险企业管理》、《保险营销管理》、《保险资金管理》、

《保险信息管理》、《社会保险案例分析》、《财产保险案例分析》、《人身保险案例分析》、《责任保险案例分析》等 18 本教材，从而形成了较为完整的保险学体系。

一般而言，只有成熟的经济形态，才有成熟的经济理论。在社会主义市场经济体制初步建立、保险业飞速发展并需要逐步总结完善的时候，编写一套保险系列理论丛书，是一项探索性的工作。这种探索是对保险业感性认识去粗取精、去伪存真、由此及彼、由表及里的加工整理过程，这个过程可以加深人们对保险业改革与实践的认识，加强人们对保险业运行规律的把握，但它不可能穷尽人们对保险工作的认识。该系列教材紧密结合国内外经济金融理论研究的最新成果与中国保险业改革与发展的实际情况，全面阐述了保险基本理论和基础知识。因此，我愿意把它介绍给所有热爱和关心保险业的同志们，希望大家在学习、工作和交流中进一步研究探讨，使这套教材能够不断丰富完善。我相信“21 世纪保险系列教材”的推出，能够为保险专业的学科建设与教学改革、为中国保险业人才的培养起到应有的作用，为中国保险业的发展尽到一份力量。

中国保险监督管理委员会主席

吴定富

前言

经济越发展，社会越进步，保险越重要。改革开放以来，我国保险业在促进改革、保障经济、稳定社会、造福人民等方面发挥了重要作用。2006年6月26日正式发布的《国务院关于保险业改革发展的若干意见》中明确指出，保险具有经济补偿、资金融通和社会管理功能，是市场经济条件下风险管理的基本手段，是金融体系和社会保障体系的重要组成部分，在社会主义和谐社会建设中具有重要作用。社会保障制度是社会的“安全网”和“稳定器”。通过社会保障制度，妥善处理各种利益关系，保障社会成员的劳动力再生产或基本生活，可以促使人们共享经济社会发展成果，提高物质和精神生活质量，促进经济增长、公平正义与社会和谐稳定。

我国政府十分重视社会保障制度建设，始终将它作为最基本的民生问题。新中国成立初期，我国便建立了适应计划经济体制要求的劳动保险制度。改革开放以来，又积极探索建立与社会主义市场经济相适应的社会保障制度。20世纪80年代中期，为适应国有企业改革的需要，开始改革城镇企业职工养老、医疗保险制度，建立失业保险制度。90年代初期明确提出了社会保障制度改革的目标，并将社会保障制度建设从国有企业改革的配套措施发展成为一项基本的社会经济

制度。进入 21 世纪,我国的社会保障制度进一步完善。经过近 30 年的改革与发展,我国社会保障制度发生了巨大变化,适应社会主义市场经济要求的社会保障体系初步确立,发挥了保障基本生活、维护社会稳定、促进经济发展、保持社会公平和提高国民福利的功能。

社会保险制度是社会保障体系的核心部分,也是我国社会保障制度改革的重要内容。社会保险制度的建立与健全,在很大程度上决定着社会保障制度体系的构建。纵观全球,社会保险制度由来已久。在我国改革社会保险制度的同时,世界范围内的社会保险制度改革也涛涌浪起、风云际会,许多国家都在结合国情改革社会保险制度,寻找适合自身的社会保险模式。我国社会保险制度虽然历经多年探索实践,积累了一些经验,但随着经济社会的快速发展,社会保险制度本身还存在一些亟待解决的问题,需要对以往的改革探索进行梳理和归纳,并广泛汲取世界各国社会保险制度改革的经验和教训,为加快完善我国社会保险制度提供参考和借鉴,以推动社会保险制度创新,为构建社会主义和谐社会、全面建设小康社会做出应有的贡献。

基于此,我们编写了《社会保险案例分析——制度改革》一书,旨在通过介绍具有现实和专业指导意义的社会保险制度改革案例,运用保险理论、法律法规和保险条款,分析社会保险制度的演变过程及国情特色,从而透视全球社会保险改革中若干典型国家的经验教训和制度启示,进而从不同角度提出改革和发展我国社会保险制度的构想、路径和政策性建议。本书既可作为高等院校经济、金融、保险等专业的教学用书,也是保险理论工作者和保险从业人员或管理者的学习用书。

本书由七篇内容组成,共二十一章。按照社会保险制度不同项目进行编排,顺序依次为:养老保险、医疗保险、失业保险、工伤保险和农村社会保险制度。其中,养老、医疗、失业、工伤保险等章节都首先介绍我国的改革情况,随后分析其他国家改革的经验教训。农村社会保险制度改革则主要介绍了具有我国改革和发展特征的农村养老保险制度、农民健康保障制度、农民工社会保障和被征地农民社会保障四个部分。书中所选案例,既是三十多年来世界社会保险理论与实务发展的缩影,又是其中存在的问题和未来发展趋势的反映。希望对从事社会保险专业学习、理论研究和政策制定的各界人士有所裨益。

本书具体分工为:第 1 章由张璐琴编写;第 2 章由汤晓莉编写;第 3 章由张桂梅、张新梅编写;第 4 章由纪宁、张新梅、陈俊编写;第 5 章由郑秉文、房连泉编写;第 6、7、8 章由张新梅、张桂梅编写;第 9 章由王虎峰、刘永涛编写;第 10 章由纪宁编写;第 11 章由汤晓莉编写;第 12 章由郑秉文、乌日图、房连泉编写;第 13 章由王虎峰、刘永涛编写;第 14、15 章由张车伟编写;第 16、

17 章由周永波编写；第 18 章由刘从龙编写；第 19 章由聂春雷编写；第 20 章由刘文海编写；第 21 章由刘从龙编写。

全书由中国人民大学财政金融学院张洪涛教授、国家发展和改革委员会经济体制综合改革司孔泾源司长、纪宁副司长负责大纲的总撰、审定及编写的组织工作及全书的统稿及编写协调工作。国家发改委体改司黄庆杰、中国人民大学财政金融学院的张俊岩博士、郭韶青博士、郑宇博士、北京交通大学经济管理学院霍翠凤副教授、中国人寿保险股份有限公司财务部的樊川、中国人民财产保险股份有限公司再保险部的杨明治、国发资本市场研究中心的王佳等参与了本书的修改和统稿工作，保证了本书编写的顺利完成，在此谨一并表示诚挚的谢意。

本书在编写过程中，始终得到了国务院研究室、国家发展和改革委员会、人力资源和社会保障部、卫生部、中国人民大学财政金融学院保险系、中国社会科学院、国发资本市场研究中心、中国人民大学出版社的大力支持，在此深表感谢。

为应对中国保险市场全面开放后所面临的挑战，促进中国社会保险业的持续快速健康协调发展，加强社会保险理论和实务方面的研究教学已是迫在眉睫。希望本书的推出能为中国社会保险事业的发展尽一份力，起到一定的借鉴和参考作用，也希望同行专家和读者对本书提出宝贵的意见和建议，以使我们今后能够不断地使之加以完善。

编者

目 录

第1章 导论.....	1
1.1 社会保险制度的构成	1
1.2 社会保险制度的发端和发展	4
1.3 社会保险制度的改革浪潮与目标模式	6
1.4 我国社会保险制度的改革与发展	9

第一篇 养老保险制度改革案例分析(一)

——艰难跋涉的中国养老保险制度改革

第2章 从传统保障制度到“统账结合”的部分积累制度	17
2.1 计划经济体制下的中国养老保险制度.....	17
2.2 从企业保险向部分积累的多层次社会保险渐进过渡.....	21
2.3 近年来完善“统账结合”社会养老保险制度的举措.....	27

2.4	中国现行企业养老保险制度的基本框架·····	33
第3章	朝着部分积累制的目标继续探索 ·····	39
3.1	养老金隐性债务问题的提出·····	39
3.2	全国社会保障基金理事会的建立·····	41
3.3	国务院进行完善城镇社会保障体系的试点·····	42
3.4	基金运营——走向真正的部分积累制·····	46
3.5	企业年金制度蓄势待发·····	48
第4章	就业形态变化对养老保险制度的影响 ·····	52
4.1	灵活就业人员参加养老保险的困难·····	52
4.2	广东省在解决外来务工人员养老问题时遇到的困惑·····	57
4.3	上海市多层次养老保险制度创新·····	60
4.4	“十一五”期间养老保险制度建设的展望·····	66

第二篇 养老保险制度改革案例分析(二)

——此起彼伏的世界养老保险制度改革浪潮

第5章	拉丁美洲养老保险制度改革 ·····	73
5.1	拉美国家养老保险制度 25 年来的改革历程·····	73
5.2	智利养老保险制度改革·····	78
5.3	阿根廷养老保险制度改革·····	88
5.4	墨西哥养老保险制度改革·····	93
5.5	对拉美各国养老金制度改革的总结评价·····	99
第6章	东欧转轨国家养老保险制度改革 ·····	108
6.1	匈牙利的养老保险制度改革·····	108
6.2	波兰的养老保险制度改革·····	112
6.3	捷克的养老保险制度改革·····	117
第7章	前苏联国家养老保险制度改革 ·····	120
7.1	俄罗斯的养老保险制度改革·····	120
7.2	哈萨克斯坦的养老保险制度改革·····	124
第8章	发达国家的养老保险制度改革 ·····	129
8.1	英国的养老保险制度改革·····	129
8.2	瑞典的养老保险制度改革·····	135
8.3	澳大利亚的养老保险制度改革·····	138

第三篇 医疗保险制度改革案例分析(一)

——任重道远的中国医疗保险制度改革

第9章 城镇医疗保险制度的改革	143
9.1 公费与劳保医疗制度的建立	143
9.2 公费与劳保医疗制度的调整与改革	146
9.3 “两江试点”	150
9.4 试点范围的扩大	152
9.5 探索“统账结合”的职工医疗保险模式	152
9.6 城镇职工基本医疗保险制度的确立	155
9.7 积极开展城镇居民基本医疗保险试点	160
9.8 补充医疗保险制度的多样化探索	161
第10章 医药卫生体制改革	
——医疗机构和药品生产流通体制改革	165
10.1 医药卫生体制改革发展概述	165
10.2 我国主要卫生经济政策的历史回顾与评价	168
10.3 政策性矛盾和体制转变中存在的问题分析	171
10.4 医药卫生体制改革的必要性和紧迫性	175
10.5 医药卫生体制改革需要明确的几个理论和 政策问题	177
10.6 深化医药卫生体制改革的若干对策	181

第四篇 医疗保险制度改革案例分析(二)

——一些国家对医疗保险制度改革不断探索

第11章 发达国家的医疗保险制度改革	189
11.1 医疗保险制度的创立和发展	189
11.2 英国的医疗保险制度改革	194
11.3 德国的医疗保险制度改革	200
11.4 美国的医疗保险制度改革	207
第12章 新兴工业化国家和地区医疗保险制度改革	215

12.1	拉丁美洲国家医疗保险制度改革比较	215
12.2	新加坡个人储蓄医疗保障模式	227
12.3	东亚地区典型国家地区医疗保险制度概况	236
第 13 章	发展中国家的医疗保险制度经验借鉴	241
13.1	发展中国家医疗保险制度概述	241
13.2	印度的医疗保险制度经验借鉴	246
13.3	泰国的医疗保险制度经验借鉴	250
13.4	智利的医疗保险制度经验借鉴	253
13.5	南非的医疗保险制度经验借鉴	255

第五篇 失业保险制度改革案例分析

第 14 章	我国的失业保险制度	263
14.1	从下岗到失业	263
14.2	对失业的保护:三条保障线	267
14.3	失业保险制度演变与基本内容	269
14.4	现行失业保险制度的主要问题	276
14.5	完善失业保险制度的政策建议	281
第 15 章	其他国家失业保险制度改革情况	285
15.1	积极的劳动力市场政策及其效果	286
15.2	失业保险及其收入支持政策	292
15.3	社会救助制度的国际经验	298

第六篇 工伤保险制度改革案例分析

第 16 章	我国工伤保险制度改革	309
16.1	我国工伤保险制度的建立和演变	309
16.2	工伤保险基金的征收与管理	315
16.3	工伤保险费率的变革	319
16.4	工伤保险待遇支付标准的调整	322
第 17 章	国外工伤保险制度改革情况	330
17.1	国外工伤保险制度改革的一般趋势	330

17.2 典型国家的工伤保险制度改革情况	332
----------------------------	-----

第七篇 农村社会保障制度改革案例分析

第18章 农村社会养老保险制度的建立和调整	339
18.1 部分农村社会养老保险试点的启动	340
18.2 农村社会养老保险试点的整顿与停滞	347
18.3 不同地区对农村社会养老保险的探索	351
18.4 农村社会养老保险制度建设的理论意义	357
18.5 新型农村社会养老保险制度呼之欲出	358
第19章 农民健康保障制度	364
19.1 农村合作医疗制度的兴起与衰落	364
19.2 建立农民健康保障的必要性	372
19.3 新型农村合作医疗试点	375
19.4 农村医疗救助制度的建立	382
第20章 农民工社会保障问题	389
20.1 农民工的基本状况	389
20.2 农民工社会保障的实践与问题	394
20.3 建立农民工社会保障制度的重要性和紧迫性	397
20.4 国外解决进城务工农民社会保障问题的经验	398
20.5 我国解决农民工社会保障问题的政策措施	403
20.6 关于建立农民工社会保障制度的几点建议	404
第21章 被征地农民社会保障问题	410
21.1 被征地农民社会保障问题产生的制度背景	410
21.2 被征地农民社会保障的政策基础	414
21.3 被征地农民传统安置方式的制度性缺陷	415
21.4 建立被征地农民就业培训和社会保障的历程	424
21.5 完善被征地农民安置政策的取向	431
21.6 各地做好被征地农民就业培训和社会保障工作的实践	436
21.7 被征地农民社会保障政策从局部走向统一	441
21.8 被征地农民社会保障工作还需要进一步的制度配套	445
参考文献	447

导 论

1.1 社会保险制度的构成

社会保险是指国家通过立法强制实施的,对劳动者和一定范围的社会成员在其生、老、病、死、伤、残、失业以及发生其他生活困难时,给予一定物质帮助,满足其基本生活需要的一项社会保障制度。

社会保险是社会化大生产条件下的必然产物,是人类文明进步的重要标志。社会保险制度法制性、政策性强,涉及面广,关系到国家、地方、用人单位和劳动者个人的切身利益,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。社会保险是社会保障体系中的核心部分,主要包括养老保险、医疗保险、失业保险、工伤保险和生育保险 5 个项目。

1.1.1 养老保险

养老保险是社会保险中最重要的险种之一。所谓养老保险制度是国家和社会根据一定的法律和法规,为解决劳动者在达到国家规定的解除劳动义务的劳动年龄界限,或因年老丧失劳动能力退出劳动岗位后的基本生活而建立的一种社会保