

SOCIAL SECURITY
PRACTICE AND TRAINING

社会保障实务与实训

龙玉其◎主编



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

SOCIAL SECURITY
PRACTICE AND TRAINING

社会保障实务与实训

龙玉其◎主编



图书在版编目 (CIP) 数据

社会保障实务与实训/龙玉其主编. —北京: 经济管理出版社, 2018.5
ISBN 978-7-5096-5697-6

I. ①社… II. ①龙… III. ①社会保障—中国—教材 IV. ①D632.1

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2018) 第 046927 号

组稿编辑: 梁植睿

责任编辑: 梁植睿

责任印制: 黄章平

责任校对: 陈 颖

出版发行: 经济管理出版社

(北京市海淀区北蜂窝 8 号中雅大厦 A 座 11 层 100038)

网 址: www.E-mp.com.cn

电 话: (010) 51915602

印 刷: 三河市延风印装有限公司

经 销: 新华书店

开 本: 787mm × 1092mm/16

印 张: 21.75

字 数: 413 千字

版 次: 2018 年 5 月第 1 版 2018 年 5 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-5096-5697-6

定 价: 59.00 元

·版权所有 翻印必究·

凡购本社图书, 如有印装错误, 由本社读者服务部负责调换。

联系地址: 北京阜外月坛北小街 2 号

电话: (010) 68022974 邮编: 100836

《社会保障实务与实训》编委会

主 编

龙玉其

副主编

单 俊 朱丽敏 刘 雪

编写组成员

龙玉其 单 俊 刘 雪

朱丽敏 李 洁 王海漪

前 言

实践能力是劳动和社会保障专业学生的重要专业能力之一。在高校高度重视实践教学、提升人才培养质量和就业竞争力的背景下，加强社会保障实务与实训教学具有重要意义，有助于学生巩固社会保障理论知识、熟练掌握社会保障政策，提高社会保障管理与服务过程中的基本技能，还有助于培养学生的社会保障情怀，增强学生对专业的认可度。

社会保障实务与实训教学的方法包括案例分析、情境模拟、岗位实习、软件实训等，其中，软件实训是目前许多高校社会保障实训教学的重要方式。从现实来看，一些高校在社会保障实训教学方面还存在诸多问题，实训教学的效果不太理想，其中一个重要的原因就是缺乏科学、完善的社会保障实训教材。笔者经前期调研发现，高校社会保障专业教师对实训教材的需求较大，绝大多数专业教师认为应该使用专门的社会保障实训教材。因此，开发和编写一本科学、适用的社会保障实训教材是未来完善社会保障实训教学的重要任务，本书的编写正是对这方面的尝试。

本书主要围绕我国社会保险、社会福利、社会救助这三类社会保障体系的核心项目，立足于学生的专业能力的培养与职业岗位需求，介绍社会保障的基本概念、基本政策、基本流程，通过情境模拟、软件实训等方式，帮助学生和相关专业人士从参保登记、基础信息管理、缴费与筹资、待遇核定与计发、转移接续等方面全面把握社会保障的核心技能与能力。

本书适用于劳动与社会保障专业的本科生、公共管理专业硕士研究生，也适合人力资源管理、公共事业管理、社会工作等专业的学生使用。本教材的特色和优势在于：编写人员来自高校、教学软件公司，有助于从多人视角考虑学生的需求，内容更加贴近工作实际，政策内容更加新颖，特别是情境模拟、软件实训等环节，线上与线下相结合，注重实训软件的运用，更全面、更生动、更实际地提升学生的社会保障实践能力。

本书编写的具体分工如下：全书由龙玉其主持编写，拟定了全书的编写大纲，并组织讨论确定编写大纲，撰写了第一章、第四章和第五章的主要内容，负责全书的统筹和最终审定；单俊负责编撰全书的案例；刘雪负责撰写第二章；朱丽敏负责撰写第



三章；李洁、王海漪分别参与撰写了第四章和第五章的部分内容。单俊、朱丽敏、刘雪对书稿提出了修改意见，协助主编统稿和审稿。在编写过程中，这些作者付出了辛勤的努力，牺牲了宝贵的工作和休息时间，甚至熬夜、带病加班完成编写任务。在此，一并表示感谢。

编写社会保障实训教材是一项开创性的工作，由于时间、精力和水平有限，书中不足之处恳请各位批评指正，我们将在再版过程中吸收完善，力求为我国社会保障实训教学和人才培养贡献微薄之力。

龙玉其

2018年1月10日

目 录

第一章 社会保障实务与实训概述

第一节 社会保障的概念、特点与体系构成	1
一、社会保障的概念	1
二、社会保障的特点	3
三、社会保障体系的构成	4
第二节 社会保障管理的概念与内容	6
一、社会保障管理的概念	6
二、社会保障管理的主要内容	6
三、中国社会保障管理体制	7
第三节 社会保障实务与实训的内涵与内容	9
一、社会保障实务与实训的内涵	9
二、社会保障实务与实训的内容	10
第四节 社会保障实务与实训的意义与方法	11
一、社会保障实务与实训的意义	11
二、社会保障实务与实训的方法	12
第五节 初识社会保障实训软件：逸景社保综合智能实训平台	14
一、逸景社保综合智能实训平台简介	14
二、该软件的特色与创新	14
三、实训教学中该软件能解决的主要问题	15
四、软件内置流程	16
五、学生端操作步骤	16

第二章 社会保险实务

18

第一节 养老保险实务	18
一、基本概念	18



二、政策现状	18
三、业务办理	25
第二节 医疗保险实务	35
一、基本概念	35
二、政策现状	35
三、业务办理	40
第三节 失业保险实务	43
一、基本概念	43
二、政策现状	43
三、业务办理	47
第四节 工伤保险实务	50
一、基本概念	50
二、政策现状	50
三、业务办理	55
第三章 社会保险实训	59
第一节 社会保险参保登记实训	59
一、社会保险登记	60
二、社会保险变更登记	76
三、社会保险注销登记	84
第二节 社会保险费征缴实训	87
一、社会保险缴费申报	87
二、社会保险费缴费基数核定	91
三、社会保险费缴纳	96
第三节 个人账户管理实训	104
一、基本养老保险个人账户	104
二、基本医疗保险个人账户	113
三、失业保险个人缴费记录	118
第四节 社会保险待遇给付实训	121
一、养老保险待遇给付	121
二、医疗保险待遇给付	134
三、失业保险待遇给付	141
四、工伤保险待遇给付	146



第五节 社会保险转移接续实训	161
一、城镇企业职工基本养老保险关系跨统筹地区转移	161
二、城镇职工基本养老保险与城乡居民基本养老保险关系的转移接续 ...	169
三、机关事业单位基本养老保险关系和职业年金转移接续	175
四、基本医疗保险关系转移接续	186
五、失业保险关系转移接续	193
第六节 社会保险查询统计实训	196
一、社会保险查询	196
二、社会保险统计	200
第四章 社会福利实务与实训	203
第一节 老年人福利实务与实训	203
一、基本概念	203
二、政策现状	204
三、业务办理	210
四、软件实训	224
五、情境模拟	227
第二节 儿童福利实务与实训	228
一、基本概念	228
二、政策现状	229
三、业务办理	234
四、软件实训	239
五、情境模拟	244
第三节 残疾人福利实务与实训	245
一、基本概念	245
二、政策现状	246
三、业务办理	253
四、软件实训	269
五、情境模拟	272
第五章 社会救助实务与实训	275
第一节 特困人员供养实务与实训	275
一、政策现状	275



二、业务办理	277
三、软件实训	277
四、情境模拟	279
第二节 最低生活保障实务与实训	279
一、政策现状	279
二、业务办理	281
三、软件实训	284
四、情境模拟	287
第三节 住房救助实务与实训	287
一、政策现状	287
二、业务办理	288
三、软件实训	289
四、情境模拟	292
第四节 教育救助实务与实训	292
一、政策现状	292
二、业务办理	293
三、软件实训	298
四、情境模拟	301
第五节 医疗救助实务与实训	301
一、政策现状	301
二、业务办理	303
三、软件实训	305
四、情境模拟	308
第六节 临时救助实务与实训	309
一、政策现状	309
二、业务办理	311
三、软件实训	313
四、情境模拟	316
第七节 流浪乞讨人员救助实务与实训	316
一、政策依据	316
二、业务办理	317
三、软件实训	319
四、情境模拟	319

第八节 灾害救助实务与实训	319
一、政策现状	319
二、软件实训	322
三、情境模拟	325
第九节 就业救助实务与实训	326
一、政策现状	326
二、软件实训	329
三、情境模拟	331
参考文献	333

第一章 社会保障实务与实训概述

[学习目标]

准确把握社会保障的含义与特点；了解我国社会保障体系的主要内容与构成；熟悉我国社会保障管理的主体及其职责；了解社会保障实务与实训的含义、内容与意义；熟悉社会保障实训教学软件。

第一节 社会保障的概念、特点与体系构成

建立和完善社会保障体系是防范个人和社会风险的重要举措，是国家和政府的基本职能之一，是社会文明进步的重要标志。改革开放以来，我国社会保障体系建设取得了巨大成就，为保障国民生活、促进经济社会发展发挥了重要作用。明确社会保障的概念、特点与体系构成是充分认识社会保障的必然要求，也是开展社会保障实务与实训教学的基本前提。

一、社会保障的概念

社会保障是一个动态、多元视角的概念，到目前为止，尚未形成一个全球统一的社会保障概念。不同学者在不同时期、从不同视角对社会保障概念的理解千差万别。由于国情不同，不同国家社会保障体制也存在较大差异，由于国情的变化和社会保障体制的变革，甚至一个国家不同时期对社会保障的认识与实践也存在较大差异。

从国内学者对社会保障概念的理解来看，陈良瑾教授从收入分配的视角对社会保障进行了定义，认为“社会保障是国家和社会通过国民收入的分配与再分配，依法对社会成员的基本生活权利予以保障的社会安全制度”。^①其中特别强调了社会保障的收入

^① 陈良瑾：《社会保障教程》，知识出版社1990年版。



再分配原理与作用。孙光德、董克用教授在此基础上进一步明确了社会保障的主体、依据与内容,认为“社会保障制度是以国家或政府为主体,依据法律规定,通过国民收入再分配,对公民在暂时或永久失去劳动能力以及由于各种原因生活发生困难时给予物质帮助,保障其基本生活的制度”^①。郑功成教授对社会保障的概念进行抽象概括,即“社会保障是各种具有经济福利性、社会化的国民生活保障系统”^②,突出了社会保障的经济福利性和社会化特征,而且强调了社会保障内容的全面性,涉及国民生活的各个方面,是一个复杂的系统。

从国外对社会保障概念的理解来看,不同国家的不同学者对社会保障的理解也存在较大差异。国际劳工组织《社会保障(最低标准)公约》对社会保障进行了定义,即“社会保障是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、预防或治疗疾病,失业时资助并帮助其重新找到工作”。这一概念强调了社会保障的雇主责任或组织责任,并强调其生活风险保障的职能。美国社会保障总署编写的《全球社会保障制度》认为,“社会保障是指根据政府法规而建立的项目,给个人谋生能力中断或丧失提供保险,还为结婚、生育或死亡而需要某些特殊开支时提供保障”。《贝弗里奇报告》认为,“社会保障是国民在失业、疾病、伤害、老年以及家庭收入锐减、生活贫困时予以生活保障”,主要根据国民的社会保障需求和具体项目对社会保障进行定义。

学界对社会保障概念理解的差异较大,体现了社会保障发展的阶段性、时代性和动态性,也体现了不同国家、不同时期社会保障发展的特色以及发展模式的多样性。无论如何,都不可否认社会保障的政府责任、社会保障的福利性、社会保障内容的全面性,均强调社会保障的收入再分配机制。我们认为,社会保障是国家和社会依据相应的法律法规,通过收入再分配的机制,对国民遭受老年、疾病、伤残、失业、生育、贫困及意外事件等风险时,采用一定的方式方法,运用资金、实物、服务等手段保障国民基本生活并提高其生活水平,促进社会安全稳定的社会制度。强调社会保障主体的多元性,最重要的主体是国家和社会,具体包括各级政府、单位、社区、家庭、个人等主体。社会保障的对象应该是全体国民,不同社会保障项目的具体对象有所不同,重点针对弱势群体和有特殊需要的人群。社会保障需要运用来自国家和社会的相关资源,通过收入再分配的方式使资源和收入在不同人群之间进行转移与分配。社会保障的内容主要针对国民生活风险,涉及国民生活需求的各个方面,是一个复杂的系统。社会保障的目标是预防和化解生活风险、保障国民的基本生活、提高国民的生活水平。^③

① 孙光德、董克用:《社会保障概论》,中国人民大学出版社2001年版。

② 郑功成:《社会保障学——理念、制度、实践与思辨》,商务印书馆2013年版。

③ 王延中、龙玉其:《社会保障概论》,中国人民大学出版社2017年版。



与此同时,社会保障还与政治、经济、社会、文化等产生相互影响。

二、社会保障的特点

社会保障具有以下几个方面的特点:

一是公平性。社会保障的公平属性要求公平对待全体国民,让全体国民公平享有社会保障,实现社会保障的广覆盖、全覆盖。社会保障的重要功能就是通过对贫困、弱势群体的帮助来实现社会的公平正义,而国家和社会对贫困、弱势群体的帮助就必然存在着收入分配调节的因素,通过向高收入者和普通国民征税,通过科学的制度设计来实现对这些人群的帮助,进而实现全体国民整体福利的提高。在任何时代、任何国家都会存在一些因自身原因或社会因素面临生活困境和意外事件而需要帮助的人,随着工业化进程的加快,生活风险的类型日益复杂化,人们面临的风险日益增加,而个人和家庭承担风险的能力在相对下降,这就更加需要发挥社会保障的互助共济作用,体现公平性。当然,强调社会保障的公平性与互助共济性,并不排斥其效率性,应该坚持公平优先,兼顾效率。

二是福利性。福利性是公平性的重要体现。在一些国家,尤其是福利国家,往往运用社会福利的概念取代社会保障,更加凸显社会保障的福利性和全民性。社会保障强调发挥政府的作用,加强公共资源与财政投入。总体来看,社会保障对象的付出一定是小于其获得的收益,甚至不需要缴纳任何费用就可以获得国家和社会的经济帮助,特别是针对一些贫困和低收入人口的帮助,比如最低生活保障制度、老龄津贴制度。即使社会保险要求劳动者或居民缴费,待遇获取与缴费之间也非一一对应关系,国家财政往往对社会保险基金进行补贴、承担托底责任。社会保障是一种重要的资源分配方式,在一定程度上是“按需分配”而非“按能力分配”,必然调节居民收入之间的收入分配,体现福利性。^①

三是法制性。完善、科学的社会保障法制是社会保障完善与成熟的重要标志。从国际经验来看,凡是社会保障制度比较成熟、社会保障体系比较健全的国家,都建立和完善了一套比较科学的法律法规,甚至强调立法先行,通过法制建设推动社会保障的实施与科学运行。在我国社会保障改革与发展过程中,积极重视加强法制建设,并取得了重要进展,出台了《中华人民共和国社会保险法》《中华人民共和国军人保险法》《中华人民共和国慈善法》,《自然灾害救助条例》《失业保险条例》《工伤保险条例》《社会救助暂行办法》等法规也已经出台。通过法制建设进一步明确不同社会保障主体的权利与义务,更加有效地保护国民的社会保障权益。当然,由于诸多原因,我国社会保

^① 龙玉其:《社会保障在收入再分配中的作用》,《前沿》2013年第11期,第99-102页。



障的法制建设还存在许多问题,迫切需要进一步推进社会保障法制建设。

四是社会性。社会保障是一个社会化的保障系统,社会性是其中的核心特征之一。简言之,社会保障的社会性体现在社会保障的社会效应、社会保障资金来源的社会共担、社会保障待遇的社会共享、社会保障管理服务的社会化等方面。社会保障是一项非常重要的社会事业,社会保障的发展有助于推进社会建设、促进社会和谐。社会保障的主体是国家和社会,具体包括社会中的各类组织和个人。社会保障的对象应该是全体社会公民,而且应该一视同仁,不因身份差异而产生歧视。社会保障的资源应该来自社会,由全体社会成员共享。社会保障的管理服务应该实现社会化,由独立、专业化的机构来经办,而不是单位包办;社会保障的筹资、给付、基金管理与投资等相关信息应该向社会公开,确保社会保障对象的知情权,吸纳相关主体加强对社会保障的监督。

五是全面性。社会保障涉及生活需求的方方面面,不同的社会保障项目具有不同的生活保障功能。如前所述,社会保障包括了经济保障、医疗保障、服务保障、精神保障等方面,满足不同劳动者和国民的不同需求,防范各类生活风险。社会保障体系包括了社会保险、社会福利、社会救助等内容,下面分别包含了不同的社会保障项目,这些项目相互联系、相互促进、相互补充,分别承担着不同的保障职能。在发挥不同社会保障项目的具体功能时,还应该充分发挥这些社会保障项目的合力,注意不同社会保障项目的协调性,推进社会保障的统筹发展。

六是多层次性。由于不同人群收入水平和能力的差异性,对社会保障的需求存在较大差异。社会保障的发展既要考虑全体劳动者和国民的共同需求,也要兼顾不同职业、身份和收入人群需求的差异性,需要建立和完善多层次的社会保障体系,通过多层次的制度体系来满足不同群体的差异化需求。多层次社会保障体系建设要求政府与市场相结合、公平与效率相结合。其中,基本社会保障层次必须坚持公平优先的原则,强调政府责任;补充性保障层次应该强调效率,遵循市场化的原则,强调保障的差异性。

三、社会保障体系的构成

社会保障是针对国民生活需求与风险而言的,涉及国民生活的方方面面。国民生活需求主要包括经济需求、服务需求、医疗需求、精神需求等方面,这是国民风险的主要领域,因而社会保障体系也包括经济保障、服务保障、医疗保障和精神保障四大内容,它们相互联系,不可或缺。四大社会保障系统的功能通过多个层次、多个项目来实现。

从社会保障的层次来看,我国社会保障是一个多层次的系统,包括基本保障层次、



补充保障层次、个人自愿储蓄保障层次。基本保障层次是社会保障的核心主体和发展重点,强调政府财政责任与保障的公平性,满足全体公民的基本生活需求,属于法定保障的范围。补充保障层次一般属于自愿保障的范围,是建立在基本保障的基础上,由劳动者和国民自愿参与的保障项目,国民通过自愿缴费和单位支持而获得保障待遇,体现出不同人群的差异性,主要是指补充养老保险与补充医疗保险,尤其以补充养老保险中的职业年金与企业年金为重点。个人自愿储蓄保障层次则完全遵循自愿原则,保障待遇与个人积累完全一一对应。补充保障与个人自愿储蓄保障主要采用市场化的保障方式,政府给予适当的政策支持。

从具体项目来看,社会保障主要包括社会保险、社会福利和社会救助三大核心模块:

社会保险是国家和社会依据一定的法律法规,通过资金的筹集与分配,对遭遇年老、疾病、伤残、失业、生育等风险而减弱或失去收入来源的公民(在一些情况下还包括其家属)给予经济支持,保障其基本生活的社会保障制度。社会保险包括养老保险、医疗保险、失业保险、工伤保险等项目,目前我国的生育保险制度将合并至医疗保险项目中去,正在探索建立护理保险制度。社会保险是目前我国社会保障的核心和主体,它强调权利与义务的结合,享受社会保险待遇的前提是履行缴费义务。

社会福利是以老年人、残疾人、儿童等特殊人群为主要对象,面向全体公民,以提供实物、服务、资金等手段提高特殊人群和国民生活质量的社会保障制度。社会福利应该包括老年人福利、残疾人福利、儿童福利、住房福利、教育福利等内容。

社会救助是国家和社会面向贫困人口与不幸人群,在其遭遇各种风险和意外事件而失去收入来源或者难以维持最起码的生活时,给予其资金、实物和服务帮助,保障其最低生活需要的社会保障制度。社会救助坚持“托底线、救急难、可持续”的原则,是社会保障安全网的网底。社会救助是一个综合系统,包括最低生活保障、特困人员供养、受灾人员救助、医疗救助、教育救助、住房救助、就业救助、临时救助等内容。

社会保险、社会福利和社会救助三大系统的保障主体、对象、内容、目标、原理、机制是不同的,三者共同构成了我国社会保障体系的核心。除了以上三大核心内容外,社会保障体系还包括社会优抚、慈善事业、职业福利、商业保险等内容。^①

^① 王延中、龙玉其:《社会保障概论》,中国人民大学出版社2017年版。



第二节 社会保障管理的概念与内容

科学、高效的社会保障管理是实现社会保障目标的重要保障。制度设计再完善、再科学，如果没有一个良好的管理服务体系，也是一纸空文，难以实现保障目标。社会保障的实务与实训教学最核心的任务就是熟悉社会保障的管理服务，增强社会保障的实践能力与动手能力。

一、社会保障管理的概念

社会保障管理既包含了一般的管理原理，也具有其专业性和特殊要求。管理是在特定的环境下，相关管理主体（企业或组织）整合运用其所拥有的内外部人力、物力、财力、信息等资源，通过一定的程序和方法进行计划、组织、领导、协调、控制、监督，以便更好地实现组织目标的过程。

社会保障管理是一般管理方法和原理在社会保障领域中的运用，是一种特殊的管理活动。具体来说，社会保障管理是指政府和各类组织依据相应的法律法规和政策，遵循社会保障的根本目标、基本属性和发展规律，整合运用各类社会保障资源，运用一定的方式、方法和程序，对各类社会保障事务进行计划、组织、领导、协调、控制与监督的活动。

社会保障管理作为公共管理与社会管理的重要内容，与企业管理活动有着明显不同，主要体现在管理的目标方面，社会保障管理在提升管理效率的同时主要强调实现社会效率，更好地为保障对象提供服务，而企业管理活动主要追求经济效率和利润最大化。

二、社会保障管理的主要内容

根据社会保障发展的需求，社会保障管理的内容主要包括行政管理、业务管理、财务管理（基金管理）、服务管理和监督管理五大方面。

社会保障行政管理是指社会保障的相关行政管理部门从政府职能和公共管理的角度来推进社会保障的各项工作，主要包括加强社会保障的宣传引导、统筹规划与系统设计，在相应的法律法规指导下制定社会保障的政策文件，明确社会保障模式、制度设计、保障范围，规定不同社会保障主体的权利义务关系，加强社会保障财政投入，发挥托底保障和基本保障的职能，加强社会保障的监督管理，确保社会保障法律法规