

系统规范，知识适度前瞻
案例教学，理论联系实际

融会贯通，培养专业思维
形式新颖，适应教学需求



普通高等教育“十一五”国家级规划教材

社会 保 险

(第四版)

Social Insurance

◎ 主编 林义

21 世纪本科金融学名家经典



普通高等教育“十一五”国家级规划教材

社会 保 险

(第 四 版)

Social Insurance

主 编 林 义

 中国金融出版社

责任编辑：王 君

责任校对：张志文

责任印制：陈晓川

图书在版编目 (CIP) 数据

社会保险 (Shehui Baoxian) / 林义主编. —4 版. —北京: 中国金融出版社, 2016. 7
(21 世纪本科金融学名家经典教科书系)

ISBN 978 - 7 - 5049 - 8515 - 6

I. ①社… II. ①林… III. ①社会保险—高等学校—教材

IV. ①F840. 61

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 088067 号

出版
发行

中国金融出版社

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010) 63272190, 66070804 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010) 63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010) 66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 北京市松源印刷有限公司

装订 平阳装订厂

尺寸 185 毫米×260 毫米

印张 18.25

字数 428 千

版次 1998 年 5 月第 1 版 2003 年 1 月第 2 版 2010 年 8 月第 3 版 2016 年 7 月第 4 版

印次 2016 年 7 月第 1 次印刷

定价 39.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 8515 - 6/F. 8075

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

21 世纪高等学校金融学系列教材 编审委员会

顾 问：

吴晓灵（女） 清华大学五道口金融学院 教授 博士生导师
陈雨露 中国人民银行 党委委员 副行长
王广谦 中央财经大学 教授 博士生导师

主任委员：

蒋万进 中国金融出版社 总编辑
史建平 中央财经大学 教授 博士生导师
刘锡良 西南财经大学 教授 博士生导师

委 员：（按姓氏笔画排序）

丁志杰 对外经济贸易大学 教授 博士生导师
马君潞 南开大学 教授 博士生导师
王爱俭（女） 天津财经大学 教授 博士生导师
王效端（女） 中国金融出版社 副编审
王 稳 对外经济贸易大学 教授 博士生导师
王 能 上海财经大学 美国哥伦比亚大学 教授 博士生导师
王 聪 暨南大学 教授 博士生导师
卞志村 南京财经大学 教授 博士生导师
龙 超 云南财经大学 教授
叶永刚 武汉大学 教授 博士生导师
邢天才 东北财经大学 教授 博士生导师
朱新蓉（女） 中南财经政法大学 教授 博士生导师
孙祁祥（女） 北京大学 教授 博士生导师
孙立坚 复旦大学 教授 博士生导师
李志辉 南开大学 教授 博士生导师
李国义 哈尔滨商业大学 教授
杨兆廷 河北金融学院 教授
杨柳勇 浙江大学 教授 博士生导师
杨胜刚 湖南大学 教授 博士生导师
汪 洋 江西财经大学 教授 博士生导师

沈沛龙 山西财经大学 教授 博士生导师
宋清华 中南财经政法大学 教授 博士生导师
张礼卿 中央财经大学 教授 博士生导师
张杰 中国人民大学 教授 博士生导师
张桥云 西南财经大学 教授 博士生导师
张志元 山东财经大学 教授
陆磊 广东金融学院 教授 博士生导师
陈伟忠 同济大学 教授 博士生导师
郑振龙 厦门大学 教授 博士生导师
赵锡军 中国人民大学 教授 博士生导师
郝演苏 中央财经大学 教授 博士生导师
胡炳志 武汉大学 教授 博士生导师
胡金焱 山东大学 教授 博士生导师
查子安 中国金融出版社 副总编辑
贺力平 北京师范大学 教授 博士生导师
殷孟波 西南财经大学 教授 博士生导师
彭建刚 湖南大学 教授 博士生导师
谢太峰 首都经济贸易大学 教授 博士生导师
赫国胜 辽宁大学 教授 博士生导师
裴平 南京大学 教授 博士生导师
潘英丽(女) 上海交通大学 教授 博士生导师
潘淑娟(女) 安徽财经大学 教授
戴国强 上海财经大学 教授 博士生导师

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，中国社会保障学会副会长，中国社会保障学会常务理事，北京大学中国保险与社会保障研究中心专家委员会委员，四川省决策咨询委员会委员，四川省学术带头人。德国不来梅大学博士后。

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，出版专著多部。在美国、英国、德国、日本及国内学术刊物《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》等刊物上发表论文 100 多篇。出版著作《中国养老保险改革》、《社会保险制度分析引论》、《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》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，德国洪堡基金会、亚洲开发银行、人力资源和社会保障部、财政部、国家老龄委、中国保监会课题等多项国家级、省部级课题。主编全国高等学校金融类重点规划教材和“十一五”国家级规划教材《社会保险》，主编面向 21 世纪主干课教材和“十一五”国家级规划教材《社会保险基金管理》。获中国人民银行优秀教师、四川省优秀教师称号，获霍英东优秀青年教师三等奖、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等多项教学科研奖励，研究报告获国家领导人批示。

当前主要研究领域：老龄化与社会保障改革；农村社会保障国际比较研究；社会保障基金管理；企业年金理论与政策。

第四版编写说明

《社会保险》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》教材初版于1998年、2003年和2010年分别出版了第二、第三版。《社会保险》（第四版）立足于我国统筹城乡社会保险改革实践，广泛吸收国内外社会保险教材的长处，努力探索社会保险运行机制、运行规律的内在要求，注重介绍社会保险制度的基本理论和基本原理，介绍国外社会保险改革发展新动态尤其是我国近年来社会保险改革发展的新成果，体现教材的特色。《社会保险》（第四版）在体系和总体结构上保持了第三版的优点并根据我国社会保险改革新的发展充实了部分章节的内容，更新了相关数据。突出了对社会保险改革热点问题的关注。教材在每章补充了案例和延伸阅读资料。

《社会保险》（第四版）由西南财经大学林义教授主编和定稿。编写分工：湖南大学李连友教授编写绪论、第一章、第十章第一至第三节；华中理工大学丁建定教授编写第二章第一、第二节；西南财经大学林义教授编写第二章第三节、第三、第四、第五、第六、第十二、第十三章；西南财经大学陈志国教授编写第七章；西南财经大学陈滔教授编写第八章；四川大学华西公共卫生学院汪凯副教授编写第九章；中国保监会寿险部李航博士编写第十章第四节；中国人民大学孙淑涵教授编写第十一章；西华大学的成欢博士、电子科技大学的辜毅博士和四川大学林熙博士对本教材相关数据及案例资料的补充也付出了辛劳。

由于社会保险制度的复杂性和社会公众的高度关注，我国社会保险制度仍处于不断调整和完善之中，教材难免存在不足，欢迎专家和读者批评指正。

林 义
2016年4月

目 录 Contents

1	绪论	66	思考题
9	第一章 社会保险的功能与内涵	67	第四章 社会保险基金与基金管理
9	★本章知识结构	67	★本章知识结构
9	★学习目标	67	★学习目标
9	第一节 现代社会的经济保障问题	67	第一节 社会保险基金概述
13	第二节 社会保险的基本规定性	71	第二节 社会保险基金管理
17	第三节 社会保险与商业保险	76	第三节 社会保险基金的投资营运
21	第四节 社会保险与社会保障体系	79	第四节 社会保险基金监管
26	思考题	84	思考题
27	第二章 社会保险制度的发展演变	85	第五章 养老保险制度
27	★本章知识结构	85	★本章知识结构
27	★学习目标	85	★学习目标
27	第一节 西方社会保险制度的发展演变	85	第一节 养老保险模式
38	第二节 发展中国家社会保险制度的发展演变	91	第二节 养老保险给付结构及其要素
44	第三节 社会保险起源发展的制度基础与理论基础	96	第三节 养老保险与退休制度
50	思考题	106	思考题
51	第三章 社会保险运行机制	107	第六章 养老金计划
51	★本章知识结构	107	★本章知识结构
51	★学习目标	107	★学习目标
52	第一节 社会保险的保障范围与给付结构	107	第一节 养老金计划的定位和重要意义
56	第二节 社会保险的财务机制	113	第二节 养老金计划的运行规则
61	第三节 社会保险管理	119	第三节 政府对养老金计划的监管
		131	思考题

- 132 **第七章 我国养老保险制度改革与发展**
- 132 ★本章知识结构
- 132 ★学习目标
- 132 第一节 我国城镇养老保险制度改革路径演进
- 138 第二节 我国城镇养老保险制度改革的深入发展
- 143 第三节 我国农村养老保险制度的改革与发展
- 149 第四节 我国城乡养老保险制度的整合发展
- 157 思考题
- 158 **第八章 医疗保险制度**
- 158 ★本章知识结构
- 158 ★学习目标
- 159 第一节 社会医疗保险的概念和原理
- 162 第二节 医疗保险制度的发展历程
- 166 第三节 医疗保险制度的主要内容
- 170 第四节 我国的医疗保险制度
- 178 思考题
- 179 **第九章 生育保险制度**
- 179 ★本章知识结构
- 179 ★学习目标
- 180 第一节 生育保险概述
- 185 第二节 生育保险基金筹集与管理
- 191 第三节 生育保险待遇
- 197 第四节 我国生育保险制度现状和改革
- 203 思考题
- 204 **第十章 失业保险制度**
- 204 ★本章知识结构
- 204 ★学习目标
- 205 第一节 现代经济中的失业风险及其处置
- 209 第二节 失业保险制度概述
- 217 第三节 就业保障体系
- 219 第四节 我国失业保险制度改革
- 225 思考题
- 226 **第十一章 工伤保险制度**
- 226 ★本章知识结构
- 226 ★学习目标
- 226 第一节 工伤风险与工伤范围
- 230 第二节 职业病
- 232 第三节 工伤保险的发展
- 236 第四节 工伤保险的主要内容
- 249 思考题
- 252 **第十二章 社会保险的经济影响**
- 252 ★本章知识结构
- 252 ★学习目标
- 252 第一节 社会保险与经济发展
- 257 第二节 社会保险的经济效应
- 263 思考题
- 264 **第十三章 社会救助与社会福利制度**
- 264 ★本章知识结构
- 264 ★学习目标
- 264 第一节 社会救助概述
- 268 第二节 社会福利概述
- 272 第三节 统筹城乡社会救助制度的改革发展
- 276 思考题
- 277 **主要参考文献**

绪论

一、社会保险的研究对象

一门学科能否单独成立，其首要的条件就是要有明确的研究对象。“科学研究的区分，就是根据科学对象所具有的特殊的矛盾性。因此，对于某一现象的领域所特有的某一种矛盾的研究，就构成某一门科学的对象。”^① 同样，建立社会保险学，也必须首先明确界定它的研究对象。

我们认为，社会保险的研究对象是社会保险制度，也就是说，社会保险是研究社会保险制度运行规律的一门综合性的社会科学。在实际社会活动中，人们对制度的观察和把握自觉或不自觉地从三种尺度，因而“制度”一词也就相应地具有三种含义：第一种，指社会形态或体系意义上的制度，这是对制度的大尺度的宏观观察，如原始公社制度、资本主义制度、社会主义制度等；第二种，指社会中的一些具体制度，这是对制度的中尺度观察，如经济制度、政治制度、法律制度等；第三种，指社会规范与规则意义上的制度，这是对制度的小尺度微观观察，如考勤制度、服务制度、门诊制度等。^② 很显然，我们这里所说的是第二种含义的制度。我们认为，社会保险制度是现代国家按照法律准则和程序，通过社会集资办法，对劳动者遭遇生育、年老、疾病、工伤、失业等不可规避的风险，而暂时或永远失去工资收入的，提供一定程度的经济补偿，使他们仍能保证基本生活的一种社会制度的总称。

之所以将社会保险的研究对象界定为社会保险制度，有两方面的原因。其一，“制度化”是社会保险的一个重要标志。从某种意义上说，一部人类发展的历史，就是一部人类寻求保障、规避风险的历史。自古就出现了各种为人类自身抵御经济风险的保障思想和活动，如古埃及建筑金字塔的石匠们就自发地建立过互助共济组织，用参加人定期或不定期缴纳会费的办法，筹措会员死后的丧葬费用；古代罗马帝国参加征战的士兵也曾经建立过互助性团体，加入者缴纳一定的费用，以备士兵战死沙场后向家属发放抚恤费；16—18世纪的欧洲出现了自发互助的，在同行业中吸收会员、征集资金，以便在会员遭到疾病、意外事故时提供救济的“基尔特制度”；19世纪三四十年代西欧主要资本主义国家出现了“友谊社”和“共济会”等工会组织，工人采取自己出资的办法，对遭到疾病、失业、意外事故或死亡等不幸的人实行集体互助互济，并且规模较大，范围扩大到了养老、残废、遗属抚恤等。这些活动尽管为人们提供了一方面或多方面的保障，但并没有被认为是社会保险。人们之所以把1883年5月31日德国颁布的《疾病社会保险法》作为社会保险的起点，关键就在于它把这种保

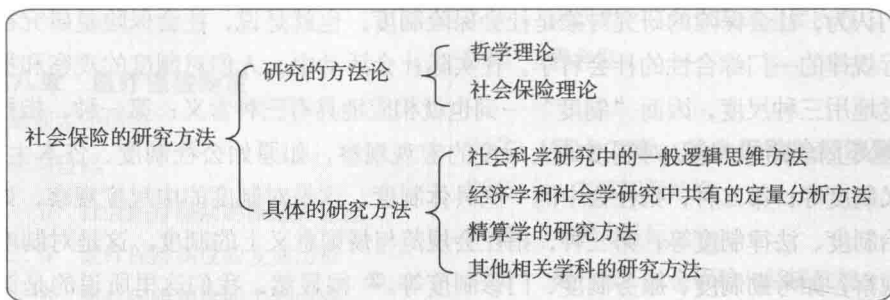
① 毛泽东：《毛泽东选集》，第1卷，309页，北京，人民出版社，1991。

② 北京大学社会学系：《社会学教程》，164页，北京，北京大学出版社，1987。

障活动变成了一种由政府强制实施的制度安排。“制度化”是社会保险的重要标志，研究社会保险，当然离不开社会保险制度。其二，社会保险制度是社会保险运作的核心。从社会保险本身的特性来看，它是一种政府行为，具有鲜明的强制性。在实际中，所有的社会保险都是以一个国家有关的法令、法规、政策为中心运作的，对社会保险的所有研究的最终目的都是为了制定和修改这些法令、法规、政策，以便使社会保险运行机制正常、稳定地运行。这是社会保险研究的核心，离开了这个核心，就偏离了研究的根本目的和研究的主题。

二、社会保险的研究方法

一门学科的独立，既要有独特的研究对象，又要有系统完整的研究方法。同样，社会保险作为一门独立的学科，也有自己一套完整的方法体系。这套体系可分为两大层次：第一个层次是社会保险研究的方法论，包括哲学理论和社会保险理论；第二个层次是社会保险研究的具体方法，包括社会科学研究中的一般逻辑思维方法、经济学和社会学研究中共有的定量分析方法及精算学的研究方法等（见下图）。



（一）社会保险研究的方法论

任何社会科学研究都是在一定的方法论的指导下进行的，社会保险研究的方法论既包括哲学理论，又包括社会保险理论。

哲学是对自然科学和社会科学知识的总结和概括；它所回答的是有关整个世界的最普遍、最本质的问题，对社会实践和各门具体科学有普遍的指导意义，爱因斯坦形象地把它称为“全部科学研究之母”。各门具体科学的研究工作无不受它的支配和影响，社会保险同样如此。马克思主义哲学即辩证唯物主义和历史唯物主义，是科学的世界观和方法论，它能为社会保险的研究提供正确的方向和方法，因此，社会保险必须以辩证唯物主义和历史唯物主义作为研究的指南。

哲学虽然能为社会保险的研究提供正确的方向和方法，但不能代替各门具体学科的理论对该门学科研究的指导，因为哲学只提供普遍的方法，而没有也不可能为各门学科提供具体的方法。任何现象、事物既有其普遍性，又有其特殊性，而对事物的特殊性的研究恰恰形成不同门类的具体的学科理论。因此，要对具体的事物、现象进行深入系统的研究，既需要哲学理论为其提供正确的方向和普遍的方法，也需要各门具体的学科理论为其提供具体的研究途径、手段和资料，等等。社会保险是关于社会保险制度的产生及其运行规律的一门综合性的社会科学，有自己的独特的理论体系，在进行社会保险的研究中，同样要用它的理论作指导。

（二）社会保险的具体研究方法

社会保险的具体研究方法可分为三个小层次。这三个小层次，由普遍到特殊，层层深入。

1. 社会科学研究中的一般逻辑思维方法。这个层次的方法主要有：

（1）比较和分类。人们对客观事物的认识，总是从区分事物开始的。要区分事物，就要进行比较，要系统地掌握已经区分的事物，还要在比较的基础上分类，比较是分类的前提，分类是比较的结果，它们是认识客观事物的两种基本的逻辑思维方法。每一种社会保险制度都是在一定的历史条件下形成的，都经历了一个历史的发展过程。用历史比较法对它进行研究，能把握它的发展方向 and 实质。当今世界的社会保险制度五花八门，特征各异，建立具有中国特色的与我国国情相适应的社会保险制度，需要吸收国外先进的经验和方法，横向比较研究可以帮助我们正确地进行取舍，避免盲目照搬。

（2）归纳和演绎。人们的认识过程是在实践的基础上，由感性认识上升到理性认识，再由理性认识回到实践的过程，同时也是思维运动由个别到一般，再由一般到个别的循环往复、不断深化的过程。归纳法是由个别到一般的思维方法，演绎法则是由一般到个别的思维方法，它们是科学研究中常用的两种相互对立又相互联系的逻辑思维方法。

（3）分析和综合。分析和综合是比归纳和演绎更深刻的两种思维方法。所谓分析，就是在研究中把对象分解为各个方面、各个部分来分别进行考察的方法。所谓综合，就是在分析的基础上，把认识对象的各个方面、各个部分再组合成为一个整体加以考察的方法。分析与综合既互相对立，又互相依赖、互相转化、互相统一。

（4）抽象和具体。任何一个完整的认识过程，都是由具体到抽象，再由抽象上升到思维中的具体的过程。从具体到抽象和从抽象到具体，是科学思维的两种方法，它们同分析和综合是紧密联系在一起的。由具体到抽象的过程，就是分析的过程，由抽象到具体的过程，是综合的过程。

2. 经济学和社会学研究中共有的定量分析方法。当代社会科学的发展正越来越多地使用定量分析方法，而这其中最成熟的是经济学和社会学。在经济学领域中已产生了专门研究如何利用数学方法解释经济现象、解决经济问题的计量经济学、数理经济学；在社会学领域已出现了运用数学方法来解释社会现象、探索社会规律的数理社会学、计量社会学。以经济学和社会学为自己的主要基础理论的社会保险学也继承了这一传统，在进行研究中，同样大量使用定量分析方法，其中主要的是统计分析方法。同其他研究人类社会现象的社会科学一样，经济学、社会学、社会保险属于非实验科学，它不能采用一些自然科学研究中通常采用的实验方法。因为它们所考察的各种因素所起的作用是无法加以控制的，它们同时发生作用，无法分离出来逐个地单独加以考察，所以它们只能采取建立在大量观察的方法，即统计的方法。这是因为在进行大量观察时，各种因素的非规则活动互相抵消，从而可以把握其内在的规律性。统计分析的特点就是力图通过对大量现象的定量分析去揭示事物的内部联系和质的规律性。

统计分析以分析的目的为标准可分为描述性分析和说明性分析（解释性分析）。如果统计分析的目的在于陈述研究对象的特征，揭示事物内部的联系则属于描述性分析；如果统计分析的目的不仅是指出研究对象的特征，而且还要指出现象内部的联系以及何以存在这些特

征与联系则属于说明性分析。

统计分析的方法包括描述性统计和推论性统计两大类，前者是对研究对象进行数量描述和分析，后者则是从样本资料的数量特征推论总体的特征。描述性统计首先要对调查资料的基本特征从两个相反的角度来进行说明，一是用集中量数说明研究对象的一般水平，使用的统计量有平均数、中位数和众数等；二是用离中量数说明研究对象的差异幅度或分散程度，使用的统计量有异众比率、离散系数和标准差等。其次，要对现象间的相互联系进行定量分析，也就是对两变量或多变量作相关分析和回归分析。相关分析是通过计算两变量的相关系数来判断两个现象是否有联系以及联系的密切程度，回归分析是精确计算两变量的平均变化关系，并建立一个数学方程式来说明一个现象的数量变化会导致另一个现象发生多大的变化。相关关系是回归关系的必要条件，前者是双向的，后者是单向的且有因果性。由于社会经济现象的复杂性，多因一果、一因多果的现象颇多，因此，还要使用复相关分析、多因分析和路径分析等统计分析方法。

描述性统计是依据样本资料计算样本的统计值，但这种统计值能否说明总体的特征需要进行推论统计。推论统计主要有两种方法，即区间估计和假设检验。区间估计是根据样本的统计值和抽样误差来估计在一定的置信度下总体均值或总体的百分比的置信区间；假设检验是先对总体的某一参数或两变量相关程度作一假设，然后用样本的统计值去验证，以决定假设是否为总体接受。

应该指出，统计分析不能脱离定性分析，且必须以定性分析为基础，定性分析要为统计分析规定方向、划分范畴、选择分析采用的公式等。

3. 精算学的研究方法。精算学是应用现代数学和概率论与数理统计方法，依据利息理论和风险理论两大基本理论，结合经济、金融、保险、投资、人口等基本知识和原理，研究经济活动中风险的发生、规避及其进行科学管理的一门综合性学科。精算学的产生和发展已有一百多年的历史，早期主要应用于保险业，特别是人身保险业，目前它的研究和应用领域日渐扩展，已深入到金融业务风险分析、企业经营预测、证券投资经营、公司资产评估等领域，但重点仍在保险领域。

社会保险运用精算研究方法，主要用于设计国家社会保险计划和企业职工福利计划，计算各保险险种的费率和提存的责任准备金，设计有关的保险单据，确定基金投资办法等。在实际中，社会保险的经营特别是养老保险的经营离不开精算技术，精算技术在经营养老保险的业务当中也得到了不断的完善，以致出现了一个专门的分支科学——养老年金精算。

除以上三个层次外，在具体研究社会保险时，还要用到一些相关学科的研究方法，如政治学研究方法、历史学研究方法、伦理学研究方法等。

三、社会保险与保险学的关系

社会保险作为一门综合性的社会科学，它的形成和发展与保险学、社会学、经济学等学科有着十分密切的联系，确定它的学科性质及学科地位，当然要研究它与这些相关学科的关系，特别是和保险学的关系。

保险学是研究保险这一经济范畴产生、发展和营运的一般规律及其所体现的经济关系的科学，它以保险经济关系作为研究对象，其基本任务是揭示保险经济关系确立的本质、条件

及其形式，阐明其发展变化的客观规律。它可分为两大部分，即保险经济学和保险经营学。保险经济学也称宏观保险学，侧重于从宏观角度研究保险的基本原理和如何使保险机制良性运行，以更有效地保障社会经济运行的营运规律，西方保险学界称之为保险总论。保险经营学也称微观保险学，它主要从微观角度研究如何遵循营运规律，应用数理、法律、经济手段和有关技术方法经营不同种类的保险业务，西方保险学界称之为保险分论。

社会保险与保险学之间既有一定的联系，又存在着本质的区别。它们之间的联系表现在两个方面：首先，社会保险的研究对象是保险学的研究对象的一部分。社会保险研究的是人的生命周期中可能遭遇的生、老、病、死、伤、残、失业等特定社会风险，并建立相应的社会保险制度，如养老保险制度、生育保险制度等，而保险学侧重研究如何处理更广泛的各类风险，对象十分广泛，既包括人身风险、财产风险，又包括责任风险、信用风险，所以社会保险的研究对象是保险学的一个组成部分。其次，研究方法、原理上有些共同的地方。如两者都要研究如何利用大数定律集中风险，建立保险基金，为投保人提供经济保障；两者研究的都是对付偶然性损失的方法；两者都要利用风险转移技术等，正是从这个意义上，可以认为社会保险与保险学有密切的联系。

保险学和社会保险之间的区别主要表现在以下几个方面：首先，研究的指导思想、目的不同。保险学研究人的生、老、病、死、伤、残等风险，是从单纯的经济关系入手，研究如何利用保险手段，通过经济交换来为投保人提供单纯的经济保障，为保险企业提供各种保险方案设计服务，而社会保险则不同，它研究人的上述风险的目的是如何为遭遇这些风险的社会成员提供基本经济保障及相关服务，为政府建立、修改各项社会保险制度服务。其次，研究的角度、具体方法不同。保险学的研究遵循个人公平原则，单纯从经济角度，利用有关精算技术来对上述风险进行分析研究，进而设计各种保险方案，个人履行的缴费义务与所得到的经济保障成正比例关系，而社会保险的研究则不同，它要遵循社会适当原则（个人履行的缴费义务与所得到的经济保障是一种松散的关系），在进行风险分析时除了考虑经济因素外，还要考虑复杂的社会、政治、人口、历史等因素。因此，除了利用有关精算技术外（实际应用时大打折扣，尤其在长期计划中更是如此），还要利用社会学分析方法、政治分析方法、伦理分析方法、历史分析方法等，要从多种角度、多个层面进行分析研究。也就是说，保险学的研究仅局限于它本身单一的经济运行机制，而后者既要研究它本身的运行机制，还要把它放入社会整体生活当中，作为整个社会系统的一部分，从它和其他部分的联系上对它进行综合研究，具有很强的整体性和综合性。最后，研究的最终结果不同。保险学的研究结果是为企业设计新保单或提供修改保单的方案，而社会保险的研究则是为政府提供新的社会保险制度方案，或对原有的制度进行修改，前者的结果可以五花八门、种类繁多，各保险企业有不同的选择，而后者最终结果则相对集中、比较单一，政府的选择往往是唯一的，并用法规、政策对它进行规范。

四、社会保险的主要研究内容

社会保险的研究内容从其所属的领域来看可以大致分为两大部分，一部分是社会保险制度系统本身的运行机制研究，可称之为系统内的研究；另一部分是社会保险制度系统与其他有关系统相互关系的研究，可称之为系统外的研究。

（一）系统内的研究包括的主要内容

1. 社会保险基本问题。主要有社会保险产生的主客观条件研究，因为任何制度的产生既需要一定的社会经济条件，也离不开人们的主观努力；社会保险的基本规律，包括如何识别风险、集中风险和转移风险的基本理论和方法；社会保险的基本原则和特征，如普遍性特征、强制性特征、满足基本生活需要的特征、互济性特征、补偿性特征、社会适当原则、法制原则等。

2. 社会保险基金。它是为实施各项社会保险制度而用法律手段建立起来的专款专用的经费。社会保险基金的筹集有现收现付式（亦称纳税式或非基金式）、预先积累式（亦称完全基金式）和修正混合式（亦称部分基金制、部分积累制）三种模式。社会保险基金的来源有四条渠道：第一条是被保险人、企业（雇主）和政府三方负担，第二条是特别捐税补助，第三条是基金营运收入，第四条是滞纳金和罚金收入。社会保险费率可分为固定保险费率和弹性保险费率，其计算方式有均一制和薪资比例制两种。保险费的缴纳有缴纳现金和缴纳有价保险印花两种方式。社保基金的营运有存入银行生息、购买政府债券、购买公司债券和股票、委托银行贷款、开办社会保险银行、直接投资办企业事业、对被保险人或家属提供消费或信贷服务等多种方式。

3. 社会保险承保的险种。虽然社会保险的各险种之间有许多共同之处，体现了社会保险的一般规律性，但每一险种制度的建立和运作都有其特殊性，且自成一体。可以说，每一险种都有自己的险种理论。以失业保险为例，其险种理论有三个部分，一是对失业本身的研究，如失业的概念、类型、起因，失业的影响及解决失业问题的基本措施等，这是研究失业保险制度的基础；二是对失业保险制度的研究，它的内容包括享受失业保险津贴的资格条件（如年龄条件、工作条件、失业性质）、失业等待期、失业津贴额的确定标准及给付内容与给付方法、失业津贴的给付期限、失业津贴的取消及停发与削减、失业保险的财务等；三是对就业保障体系的研究，失业保险制度需要健全的就业服务制度、职业训练制度和生产自救措施相配套，而健全的就业服务制度、职业训练制度和生产自救措施的建设也离不开失业保险制度的支援，彼此相辅相成，互相协助，共同开展业务，构成了一个完整的就业保障体系。

4. 社会保险管理。社会保险的管理内容分为行政管理和业务管理两大系统，其中行政管理包括社会保险的立法、实施、监督、检查、组织机构的设置、管理人员的选拔使用、行政纠纷的调解与仲裁等内容；业务管理的内容十分庞杂，主要包括社会保险资格条件的登记，如工龄或就业年限、缴费金额和年限，保险基金的征缴与运用，保险待遇的计算、审核和给付，相关的各项社会服务等。社会保险的管理体制从管理机构的主体上分有四种类型：第一种，以各级工会组织作为社会保险管理机构的主体，如前苏联和东欧的一些国家；第二种，以政府、企业和劳工代表组成的“三合一”式的管理委员会为主体，德国是实行这种体制的典型；第三种，管理机构的主体是中央政府的某一个部，下设各级分支机构，实行自上而下的统一管理，英国最为典型；第四种，中央政府的某个部制定社会保险的政策，并进行督促检查和协调，具体事务则分别由有关部门的下属机构，各种半独立的协会、基金会进行分项目的多头管理，如法国、奥地利。

5. 社会保险模式。由于各个国家设计制度时所处的历史条件、经济发展水平及建立制度

的价值取向不同,大体上形成了储蓄基金制、自保公助型、福利国家型和国家保险型四种模式。以新加坡为代表的储蓄基金制在目标的选择上非常注重效率,实行完全的自我保障,由政府直接经营,将建立和完善公积金制度作为经济发展战略的重点任务,列入经济全面振兴计划。新加坡的储蓄基金制取得了巨大成功,令世人瞩目,实现了老有所养,培育了良好的民族精神,促进了国家经济的高速增长和社会的稳定,实现了经济社会的良性循环,使新加坡从一个落后的发展中国家一跃成为具有高度物质文明和精神文明的现代化国家,吸引了东南亚和非洲的国家纷纷效仿这种模式。自保公助型模式以德国为代表,荷兰、美国、日本等国基本属于这一模式。这种模式在目标选择上侧重于效率的提高,虽有公平的内涵,但更强调自助和安全,具有明显的自助性,社会成员在制度中的权利与义务对等,对国家的依赖性较小,贯彻的是“人人为大家,大家为人人”的互助原则,保障对象的自主、自立意识强,体制有活力。属于福利国家型模式的有英国及北欧诸国,这种模式在目标选择上完全偏向“公平”。在这些老牌福利国家,往往把“公平”定义为“收入均等化”,为达到此目的,甚至不惜以牺牲效率为代价,采取种种相应措施,实现收入从高收入阶层向低收入阶层转移。国家保险型模式由前苏联首创,东欧各国、蒙古、朝鲜和改革前的我国基本属于这一模式。这种模式在目标的选择上以追求公平为主,效率次之。长期以来,这些国家把公平目标混同平均主义,推行“低工资、高就业、高补贴”的政策,并且受产品经济的支配,劳动者享受的许多保险待遇都是以非货币的形式支付,实际上达到的是低效率、低水平的公平。对此情况我国已进行了改革。

(二) 系统外的研究包括的主要内容

1. 社会保险与社会保障系统其他保障项目的关系。社会保险与社会救助、社会福利一起构成一个完整的社会保障系统,只有三者相互配合,才能为国民提供全面的经济保障。就一个社会的良性运行而言,缺一不可,但三者是有本质区别的。从保障对象来看,社会保险保劳动者,社会救助保生活在贫困线以下的公民,社会福利保全体公民;从保障水平来看,社会保险保障基本生活水平,社会救助保障最低生活水平,社会福利则着重提高生活质量;从资金来源看,社会保险基金以个人和企业缴费为主,政府适当补助,社会救助完全依赖政府财政拨款和社会捐款,个人不缴费,社会福利资金来源多渠道,如财政拨款、企业利润留成、社会自筹、社会募捐等,个人不缴费;从保障手段来看,社会保险以提供保险津贴为主,相关服务为辅,社会救助的保障是资金和物资并重,而社会福利则以提供服务和设施为主,提供货币为辅。

2. 社会保险与经济运行系统的关系。社会保险与一个国家的经济系统是相互依存、互为条件、相互制约的辩证关系。社会保险是生产力发展到一定历史阶段的必然产物,社会保险项目的多寡,普及程度的高低,以及给付水平的高低等都是由当时经济发展水平直接决定的;反过来,一个国家社会保险制度的规模水平是否与当时的生产力水平相适应也会促进或制约该国经济的发展。社会保险发展的历史反复证明了这个道理。

社会保险与经济运行系统关系的研究主要包括:(1) 社会保险与国民收入分配与再分配的关系。社会保险费来源于劳动者创造的国民收入中的消费基金,其数额的大小将直接影响社会对生产的投入;社会保险本身的收入再分配表现为三种形式,即劳动者个人收入的再分

配、劳动者代际间的收入再分配和同代劳动者之间的收入再分配。(2) 社会保险与储蓄的关系。储蓄问题是当代经济学研究的焦点问题之一。1974年,美国《政治经济学杂志》发表菲尔德斯汀(Feldstein)的著名论文《社会保障、退休与资本积累总量》,由此拉开了以美国为主导的西方经济学界关于社会保险对储蓄增减效应的大辩论,目前该辩论仍处于相持之中,未得出令人信服的结论。(3) 社会保险与劳动力市场的关系。养老保险制度中对是否强制退休及退休年龄、给付水平的规定,一方面直接影响老年劳动者的劳动力市场参与率,会缓解或加剧劳务市场供求矛盾和失业问题,另一方面直接影响(增加或减少)养老费用的支出,而且两者往往是矛盾的。研究它们之间的关系,有利于制定正确的养老保险政策,等等。

3. 社会保险与社会运行系统的关系。社会是一个大系统,由诸多因素交织而成。社会保险应主要研究:(1) 社会保险与人口再生产的关系。社会保险在劳动者遭遇年老、疾病、失业等风险时给予其物质帮助,可以维持劳动力自身生产和家庭劳动力生产,从而维持整个社会劳动力再生产,保证社会再生产的顺利进行。社会的人口结构特别是退休人口与在职劳动力的比例关系是影响社会保险政策的主要因素之一。(2) 社会保险与人口控制的关系。计划生育是我国的一项基本国策。随着独生子女政策的推行,“四二一”家庭越来越多,迫切需要建立相应的社会保险制度;同时,推行社会保险,解除了人们的后顾之忧,也有利于计划生育政策的推行。(3) 社会保险与家庭伦理、社会伦理的关系。传统的农业社会,家庭既是生产单位,又是生活、消费单位,人的生、老、病、死等风险只能依靠家庭成员的协作来应对,家庭关系密切。在现代社会,家庭功能逐渐削弱,人们遇到上述风险后,主要依靠社会,特别是社会保险制度,这种变化给家庭伦理、社会伦理带来很大影响,值得深入研究。(4) 社会保险与政治的关系。社会保险与政治密不可分,社会保险制度的出台、完善,既是政治斗争的产物,又是政治斗争的手段,在当代西方社会它更成为影响党派斗争、总统选举的关键因素之一。研究社会保险与政治的关系,对于帮助我们驾驭社会保险运行的规律,推动社会保险事业的发展将有很大的促进作用。

思考题

1. 社会保险的研究对象是什么?
2. 为什么经济学、社会学、管理学等都有许多社会保险的议题?
3. 社会保险的内容主要有哪些,在新的发展环境下有什么新发展?
4. 学习社会保险对我们的职业生涯有什么意义?