



面向 21 世纪 课 程 教 材
Textbook Series for 21st Century

高等学校劳动与社会保障专业主干课程教材

社 会 保 险

邓大松 主编

1-43

 中国劳动社会保障出版社

面向 21 世纪课程教材
Textbook Series for 21st Century

高等学校劳动与社会保障专业主干课程教材

社 会 保 险

邓大松 主编

中国劳动社会保障出版社

版权所有

翻印必究

图书在版编目(CIP)数据

社会保险/邓大松主编. —北京: 中国劳动社会保障出版社, 2001.12

面向 21 世纪课程教材

ISBN 7-5045-3347-5

I. 社…

II. 邓…

III. 社会保险-高等学校-教材

IV. F840.61

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 075340 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

*

世界知识印刷厂印刷 新华书店经销

787×960 毫米 16 开本 25.125 印张 476 千字

2002 年 2 月第 1 版 2002 年 2 月第 1 次印刷

印数: 8000 册

定价: 30.00 元

读者服务部电话: 64929211

发行部电话: 64911190

出版社网址: <http://www.class.com.cn>

总 前 言

《社会保障理论》《社会保险》《社会保障国际比较》《社会保险基金管理》《劳动经济学》和《人力资源开发与管理》作为面向 21 世纪劳动与社会保障专业 6 门主干课程教材，是教育部立项项目“劳动与社会保障专业课程结构、主干课程及其主要教学内容研究”的重要成果。此项目由武汉大学邓大松教授主持，参加研究的单位包括武汉大学、中南财经政法大学、西南财经大学、辽宁大学、山西财经大学、中国人民大学、中央财经大学、四川大学、首都经贸大学、安徽大学、江西财经大学等 10 余所重点高校。自 1999 年以来，项目组成员积极开展各种调查，广泛搜集资料 and 进行比较研究，先后召开大、小会议 8 次。在各次会议上，来自全国的同行专家学者对编写大纲和知识点提出了许多宝贵意见，尤其是劳动和社会保障部、中国人民保险公司和中国保险研究所等部门根据实际需要，对教材的知识结构、内容取舍发表了很好的见解。教材脱稿后，中国社会科学院、北京大学、清华大学、南开大学、首都经贸大学等院校的十多位著名专家学者分别审查了各门教材初稿，会后各主编根据审稿专家意见对教材初稿进行了认真修改，最后定稿。

这套教材的指导思想和出发点是：选定的教材所对应的课程能够代表该专业课程的核心部分和主要方面；教材内容既坚持面向世界、面向未来、面向现代化，又力求反映本学科专业自身发展的规律和特点；教材既蕴涵丰富的基础理论与基本知识，又嵌入必要的基本技能与人文素质内容，将理论、知识、能力与素质融为一体；在界定和规范各门课程的主要理论与知识点的基础上，编写出面向 21 世纪的具有科学性、先进性和启发性，并适合我国高等学校劳动与社会保障专业本科教学需要的高水平、高质量的教材。需要说明的是，编写劳动与社会保障专业主干课程系列教材是我们的第一次

尝试，而且随着社会发展与进步，各学科专业的知识点也将发生相应的变化，希望全国高校广大教师与读者关心和支持这项工作的开展，及时向各主编提出使用这套教材中发现的问题和修改建议，以便我们修订、改版。

**教育部面向21世纪“劳动与社会保障专业课程
结构、主干课程及其主要教学内容研究”课题组**

2001年8月18日

Foreword

The six textbooks for the 21st century labor and social security majors, *Theory of Social Security*, *Social Insurance*, *International Comparison on Social Security*, *Administration of Social Insurance Funds*, *Labor Economics* and *Development and Administration of Human Resources*, are the significant research result of a project issued by Ministry of Education. Presided by professor Deng Dasong, the project was completed with joined efforts of researchers and scholars from Wuhan University, Zhongnan University of Economics and Law, Southwest University of Finance & Economics, Liaoning University, Shanxi Financial University, People's University of China, State Financial University, Sichuan University, Capital University of Economics and Business, Anhui University and Jiangxi Financial University. The participants of the project have carried out relative investigations to collect data and references, and eight meetings were held to compare and study what they had obtained. At each meeting, specialists all over the country, especially those from Ministry of Labor and Social Security, People's Insurance Company of China and Institute of Chinese Insurance, offered valuable comments on the curriculum and characteristics of the knowledge concerned. After the first draft was submitted, more than ten specialists from Chinese Academy of Social Sciences Institute of China, Peking University, Tsinghua University, Nankai University, Capital University of Economics and Commerce examined the textbooks respectively. The chief editors of each book completed the task after careful revision.

The guiding principles are: firstly, the selected textbook corresponding to the course should cover the profound parts and important aspects in the relative field; secondly, the contents should not only comply with the principle of facing the world, the future and the Modernization, but also strive to reflect the subject features and its development; thirdly, they should be abound in basic theories and relating knowledge, and contain necessary preliminary skills and humanism qualities, aiming at unifying theory, knowledge, ability and quality harmoniously; last but not the least, based on the sorted out and standardized theories and knowledge, the final set of the 21st-century-oriented textbooks should be scientific in contents, advanced in theories, enlightening in thoughts

and high qualitative in editing so that it will fully satisfy the teaching requirement of labor and social security education in Chinese colleges and universities. We have to mention the fact that this is our first trial to edit a set of textbooks in the field and as the society develops, changes in subjects will happen, so we will be grateful to see teachers and readers engaging in perfecting our work by granting any revising suggestions.

**The Research Group of the 21st-
Century-Oriented Labor and Social Security Course
Structure, Major Subjects and Main Teaching
Contents Study of Ministry of Education**

18th August, 2001

本书前言

本书是“高等教育面向 21 世纪教学内容和课程体系改革计划”的研究成果，是全国高校劳动与社会保障专业的主干课教材之一。

本书从社会保险一般原理出发，紧密结合国内外社会保险发展的实践，在借鉴和吸取外国社会保险管理经验的基础上，阐释了社会保险的基本理论、基础知识、基本特征、主要内容和发展趋势。

参加本教材编写的人员分工是：绪论、第一章、第三章由武汉大学邓大松教授编写；第二章、第六章由武汉大学谢圣远博士编写；第四章由西南财经大学陈朝先教授编写；第五章、第十四章由武汉大学向运华博士编写；第七章由辽宁大学周寻博士编写；第八章由辽宁大学陈德君教授编写；第九章由辽宁大学罗元文副教授编写；第十章由武汉大学殷俊博士、钟建威博士编写；第十一章、第十二章由武汉大学钟建威博士编写；第十三章、第十五章由江西财经大学林毓铭教授编写。

本书的编写和出版得到了全国著名专家、学者的支持和帮助。中国人民大学侯文若教授、中南财经政法大学赵曼教授、辽宁大学穆怀忠教授、西南财经大学林义教授、武汉大学李珍教授对本教材的编写大纲和知识点进行了审定，并提出了宝贵的修改意见。中国社会科学院郑秉文教授、清华大学杨燕绥教授以及其他高校的李珍、赵曼、穆怀忠、林义等教授对本教材的初稿提出了系统、全面的修改建议。在此，我们表示深深的敬意和感谢。

本书由邓大松教授负责拟定编写大纲和教学基本要求，并对全书进行通读、修改和定稿。由于我们水平所限，书中难免有不足之处，恳切希望广大读者批评指正，也恳请广大读者为本书的修订工作提出宝贵意见。

编者

2001 年 8 月

Preface

The book of *Social Insurance* is a great achievement of the 21st-century – oriented Reform Plan of Higher Education on Teaching Contents and Course System. It successfully illustrates the principles, basic theory, main features, principal contents and developing tendency by referring to experiences and lessons in insurance administration home and abroad to meet the needs of social insurance personnel training.

The editing of this book is a joined effort, in which Preface and Introduction, Chapter One, Chapter Three are by Prof. Deng Dasong (Wuhan University), Chapter Two and Chapter Six by Dr. Xie Shengyuan (Wuhan University), Chapter Four by Prof. Chen Chaoxian (Southwest University of Finance & Economics), Chapter Five and Chapter Fourteen are by Dr. Xiang Yunhua (Wuhan University), Chapter Seven by Dr. Zhou Xun (Liaoning University), Chapter Eight by Prof. Chen Dejun (Liaoning University), Chapter Nine by associate professor Luo Yuanwen (Liaoning University), Chapter Ten by Dr. Yin Jun and Dr. Zhong Jianwei (Wuhan University), Chapter Eleven and Chapter Twelve are by Dr. Zhong Jianwei (Wuhan University), Chapter Thirteen and Chapter Fifteen are by Prof. Lin Yuming (Jiangxi Fiancal University).

The editors are grateful to Prof. Hou Wenruo of People's University of China, Prof. Zhao Man of Zhongnan University of Economics and Law, Prof. Mu Huaizhong of Liaoning University, Prof. Lin Yi of Southwest University of Finance & Economics and Prof. Li Zhen of Wuhan University for their suggestions and recommendations on revision, to Prof. Zheng Bingwen of Chinese Academy of Social Sciences, Prof. Yang Yansui of Tsinghua University, Prof. Li Zhen, Prof. Zhao Man, Prof. Mu Huaizhong and Prof. Lin Yi for their systematic and thorough comments on the first draft.

Prof. Deng Dason, the designer of the curriculum and teaching requirements, finalized the book after careful reading and revising. Due to limited time and knowledge scope of the editors, there leaves some room to be improved, therefore, any criticism and comments are welcome from the readers.

Editors

August, 2001

目 录

绪论	(1)
一、社会保险研究的对象与目的	(1)
二、社会保险研究的主要内容	(2)
三、社会保险研究的方法	(3)
四、学习社会保险的意义与要求	(5)

第一篇 社会保险导论

第一章 社会保险的产生与发展	(9)
第一节 社会保险的产生	(9)
一、社会保险产生的理论基础	(9)
二、社会保险产生的原因与条件	(11)
第二节 社会保险的种类	(14)
一、老年、残障和遗属(死亡)保险	(14)
二、疾病和生育保险	(15)
三、工伤保险	(16)
四、失业保险	(16)
五、家庭津贴制度	(17)
第三节 社会保险的发展	(18)
一、社会保险的原始形式	(18)
二、社会保险的发展阶段	(19)
三、社会保险的发展趋势	(23)
本章小结	(29)
本章重要概念	(29)
思考题	(29)

第二章 社会保险的对象、目的、意义与特征	(30)
第一节 社会保险的对象与目的.....	(30)
一、社会保险的对象.....	(30)
二、社会保险的目的.....	(32)
第二节 社会保险的意义.....	(34)
一、举办国政府高度重视社会保险.....	(35)
二、国际组织大力推动世界性社会保险事业发展.....	(35)
三、社会保险的作用.....	(37)
四、社会保险是市场经济的基本要素.....	(38)
第三节 社会保险的特征.....	(40)
本章小结.....	(41)
本章重要概念.....	(42)
思考题.....	(42)
第三章 社会保险关系	(43)
第一节 社会保险当事人之间的关系.....	(43)
一、政府与劳动者.....	(43)
二、社会保险机构与参保劳动者.....	(48)
三、企事业单位与参保劳动者.....	(49)
四、狭义社会保险关系建立的依据和基础.....	(50)
第二节 社会保险同其他经济保障范畴之间的关系.....	(52)
一、社会保险与社会救济.....	(52)
二、社会保险与社会福利.....	(55)
三、社会保险与人身保险.....	(59)
本章小结.....	(65)
本章重要概念.....	(66)
思考题.....	(66)
第四章 社会保险基金与社会保险预算	(67)
第一节 社会保险基金.....	(67)
一、社会保险基金的来源.....	(67)
二、社会保险基金的负担方式与比例.....	(68)

三、社会保险基金负担比例的确定因素·····	(70)
四、社会保险基金负担比例的种类·····	(71)
五、社会保险基金的支付形式·····	(72)
第二节 社会保险税(费)率·····	(73)
一、社会保险税(费)率确定的基本要求·····	(73)
二、社会保险税(费)率的种类·····	(74)
三、国外社会保险税实践与我国社会保险税的开征·····	(75)
第三节 社会保险预算·····	(76)
一、社会保险预算模式·····	(76)
二、建立社会保险预算的意义·····	(78)
三、社会保险预算的主要内容·····	(79)
四、社会保险预算编制的原则·····	(80)
本章小结·····	(80)
本章重要概念·····	(81)
思考题·····	(81)
第五章 社会保险给付·····	(82)
第一节 “自保公助”型社会保险模式的给付·····	(83)
一、美国的社会保险给付·····	(83)
二、德国的社会保险给付·····	(99)
三、日本的社会保险给付·····	(101)
第二节 “福利国家”型社会保险模式的给付·····	(105)
一、英国的社会保险给付·····	(106)
二、瑞典的社会保险给付·····	(108)
第三节 新加坡“储蓄积累”型社会保险模式·····	(112)
本章小结·····	(114)
本章重要概念·····	(114)
思考题·····	(114)
第六章 社会保险管理·····	(115)
第一节 社会保险管理的必要性与职能·····	(115)
一、社会保险管理的必要性·····	(115)

二、社会保险管理的职能	(116)
第二节 社会保险管理的主要内容	(117)
一、社会保险行政管理	(117)
二、社会保险业务管理	(120)
三、社会保险财务管理	(124)
四、社会保险偿付能力管理	(130)
第三节 社会保险管理的原则与方法	(133)
一、社会保险管理的原则	(133)
二、社会保险管理的方法	(135)
第四节 社会保险管理的方式	(138)
一、社会保险管理的性质	(138)
二、社会保险管理的方式	(139)
三、社会保险管理机构	(141)
本章小结	(143)
本章重要概念	(144)
思考题	(144)

第二篇 外国社会保险

第七章 发达国家的社会保险	(145)
第一节 发达国家社会保险制度的建立与发展	(145)
一、发达国家早期社会保险制度的主要形式	(145)
二、发达国家的现代社会保险制度	(149)
第二节 发达国家社会保险的内容	(151)
一、老年、残障和遗属保险	(152)
二、疾病、生育保险	(154)
三、工伤保险	(156)
四、失业保险	(159)
五、家庭津贴	(162)
第三节 发达国家的社会保险管理	(163)
一、社会保险管理的组织机构	(164)

二、社会保险管理的权限与内容	(165)
第四节 社会保险的基本特征、存在的问题和采取的改革措施	(166)
一、基本特征	(166)
二、存在的问题	(167)
三、改革措施	(169)
本章小结	(171)
本章重要概念	(172)
思考题	(172)
第八章 发展中国家的社会保险	(173)
第一节 社会保险在发展中国家的发展	(173)
一、社会保险的萌芽	(173)
二、社会保险的初步发展	(175)
三、现代社会保险制度	(177)
第二节 发展中国家的社会保险改革	(181)
一、改革的起因	(181)
二、改革的内容	(183)
三、改革的措施	(193)
第三节 发展中国家社会保险的特点、存在的问题及发展趋势	(197)
一、发展中国家社会保险的特点	(197)
二、发展中国家社会保险存在的问题	(198)
三、发展中国家社会保险的发展趋势	(201)
本章小结	(205)
本章重要概念	(205)
思考题	(205)
第九章 前苏联、东欧国家的社会保险	(207)
第一节 前苏联、东欧国家社会保险的建立和发展	(207)
一、前苏联社会保险的建立和发展	(207)
二、前东欧社会主义国家社会保险的建立和发展	(208)
第二节 前苏联、东欧国家社会保险的特点、作用、问题、改革与发 展趋势	(209)

一、前苏东国家社会保险的特点	(209)
二、前苏东国家社会保险的主要作用	(210)
三、前苏东国家社会保险存在的主要问题	(210)
四、前苏东国家社会保险制度改革及发展趋势	(212)
本章小结	(216)
本章重要概念	(217)
思考题	(217)
 第三篇 中国社会保险	
第十章 中国古代和旧中国国民党政府时期的社会保险	(218)
第一节 中国古代的社会保险思想和实践	(218)
一、古代社会保险思想的起源	(218)
二、著名思想家的社会保险思想	(219)
三、历代救荒议论中的社会保险思想	(220)
四、赈济制度下的社会保险实践	(222)
五、养恤制度下的社会保险实践	(226)
第二节 旧中国国民党政府时期的社会保险	(229)
一、孙中山的社会保险思想与实践	(229)
二、具有社会保险性质的救助项目	(231)
本章小结	(239)
本章重要概念	(240)
思考题	(240)
第十一章 台港澳社会保险	(241)
第一节 台湾社会保险及相关保障	(241)
一、社会保险	(241)
二、福利服务	(249)
三、社会救助	(251)
四、就业辅导	(252)
五、台湾社会保障改革	(252)
第二节 香港社会保险及相关保障	(256)

一、香港社会保障的形成和发展	(256)
二、香港社会保障的内容	(258)
三、香港社会保障发展前景	(271)
第三节 澳门社会保险及相关保障	(273)
一、澳门社会保障的形成和发展	(273)
二、澳门社会保障的内容	(273)
三、澳门社会保障的发展前景	(281)
本章小结	(282)
本章重要概念	(282)
思考题	(282)
第十二章 中国社会主义社会保险制度的建立与发展	(284)
第一节 革命战争时期的社会保险	(284)
一、社会保险立法及其主要内容	(284)
二、对革命战争时期社会保险的评价	(290)
第二节 经济建设时期的社会保险	(294)
一、创建试行阶段(1949—1955年)	(294)
二、完善发展阶段(1956—1983年)	(297)
三、改革阶段(1984年至今)	(302)
本章小结	(313)
本章重要概念	(313)
思考题	(313)
第十三章 中国社会主义社会保险的内容	(314)
第一节 养老保险	(314)
一、养老保险的资金筹集模式与资金来源	(314)
二、养老保险的给付方式与条件	(315)
三、养老保险金的给付标准	(316)
四、养老保险的管理	(319)
第二节 医疗保险	(322)
一、医疗保险的对象	(322)
二、医疗保险基金的来源	(323)

三、医疗保险给付的条件与标准	(323)
四、医疗保险的管理	(324)
第三节 失业保险	(328)
一、失业保险的对象	(328)
二、失业保险的基金来源	(328)
三、失业保险给付条件	(329)
四、失业保险给付标准	(330)
五、失业保险的管理	(330)
第四节 工伤保险	(333)
一、工伤保险的残障评审制与等级鉴定	(333)
二、工伤保险基金的征缴和使用	(335)
三、工伤预防和职业康复	(337)
四、工伤保险的管理	(337)
第五节 生育保险	(339)
一、生育保险的对象	(339)
二、生育保险基金的筹集与管理	(339)
三、生育保险制度改革试点与改革中的问题	(340)
四、生育保险的管理	(341)
第六节 农村社会保险	(342)
一、农村养老保险	(342)
二、农村合作医疗保险	(344)
本章小结	(346)
本章重要概念	(347)
思考题	(347)
第十四章 中国社会主义社会保险的本质特征	(348)
第一节 社会保险是社会主义市场经济的基本要素	(348)
一、社会保险是经济可持续发展的“调节器”	(348)
二、社会保险是社会发展的“减震器”	(349)
三、社会保险是实现经济效率与社会公平的“平衡器”	(349)
第二节 社会保险是社会主义社会消费品分配的重要补充	(352)