

# SHEHUI BAOXIAN

21世纪高等学校金融学系列教材



# 社会保险

》》》  
(第二版)



主编 林 义



中国金融出版社  
CHINA FINANCIAL PUBLISHING HOUSE


21 世纪高等学校金融学系列教材

# 社 会 保 险

(第二版)

主 编 林 义

---

 中国金融出版社

责任编辑：彭元勋

责任校对：潘洁

责任印制：郝云山

### 图书在版编目 (CIP) 数据

社会保险/林义主编.—2版.—北京：中国金融出版社，2003.1  
(21世纪高等学校金融学系列教材·保险学子系列)

ISBN 7-5049-2934-4

I.社… II.林 III.社会保险—中国—高等学校—教材  
IV.F842.61

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 102010 号

出版

中国金融出版社

发行

社址 北京广安门外小红庙南里3号

发行部：66024766 读者服务部：66070833 82672183

<http://www.chinafph.com>

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 固安印刷厂

尺寸 169毫米×239毫米

印张 19.75

字数 396千

版次 1998年5月第1版 2003年1月第2版

印次 2003年1月第5次印刷

印数 14001—19000

定价 25.00元

如出现印装错误本社负责调换

## 21 世纪高等学校金融学系列教材 编审委员会

### 主任委员:

李守荣 中国金融出版社 编审  
刘锡良 西南财经大学 教授 博士生导师

### 副主任委员: (按姓氏笔画排序)

吴晓求 中国人民大学 教授 博士生导师  
宋逢明 清华大学 教授 博士生导师  
张 杰 中国人民大学 教授 博士生导师  
张亦春 厦门大学 教授 博士生导师  
周战地 (女) 中国金融出版社 副编审

### 委员: (按姓氏笔画排序)

王振山 东北财经大学 教授  
王爱俭 (女) 天津财经学院 教授 博士生导师  
史建平 中央财经大学 教授 博士生导师  
刘 亚 对外经济贸易大学 教授  
朱新蓉 (女) 中南财经政法大学 教授 博士生导师  
李志辉 南开大学 教授 博士生导师  
汪祖杰 安徽财贸学院 教授  
陈伟忠 同济大学 教授 博士生导师  
姚长辉 北京大学 教授  
胡炳志 武汉大学 教授  
胡涵钧 复旦大学 教授  
赵锡军 中国人民大学 教授 博士生导师  
高正平 天津财经学院 教授  
崔满红 山西财经大学 教授  
彭元勋 中国金融出版社 副编审  
彭建刚 湖南大学 教授 博士生导师  
潘英丽 (女) 华东师范大学 教授 博士生导师  
戴国强 上海财经大学 教授 博士生导师

## 主编简介

林义，男，经济学博士，西南财经大学保险学院教授、博士生导师，西南财经大学社会保障研究所所长。中国社会保险学会常务理事，享受国务院政府特殊津贴，四川省学术和技术带头人。曾获第五届霍英东高等学校青年教师奖等多项省部级奖励。曾在维也纳经济大学劳动法与社会保障研究所进修与合作研究。1997—1999年，受德国著名洪堡基金会资助，赴德国布莱梅大学社会政策研究中心从事博士后研究。著有《风险管理》、《养老保险改革的理论与政策》、《社会保险制度分析引论》，*Pension System Reform in China*（《中国养老保险改革》）（英文版），主编全国普通高等学校金融类“九五”规划重点教材《社会保险》，主编教育部面向21世纪主干课教材《社会保险基金管理》。在美、英、德、日等国及国内学术刊物上发表论文90多篇。承担国家社会科学基金、国家教委优秀年轻教师基金、德国洪堡基金会课题，教育部人文社会科学十五规划课题，中国保险监督管理委员会课题等多项省部级课题。

## 再版说明

《社会保险》这本教材是根据全国普通高等学校的教学需要和学科建设的要求编写的，可供高等学校保险专业、社会保障、劳动经济、人力资源管理等专业教学使用，也可供相关行业的干部职工业务培训以及自学之用。

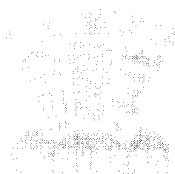
《社会保险》(第二版)在普通高等学校金融类“九五”规划重点教材《社会保险》的基础上修订而成。第一版《社会保险》由中国金融教材工作委员会审定，中国金融出版社1998年5月出版发行。《社会保险》(第二版)立足我国社会保险改革实际，吸收国内外社会保险教材的长处，努力探索社会保险运行机制、运行规律的内在要求，着重介绍社会保险的基本理论、基本原理、基础知识和国内外社会保险改革理论与实践的新发展，力求较全面和系统地反映我国社会保险研究的最新成果，体现教材的特色。《社会保险》(第二版)在原有体系和总体结构基础上，增加了养老金计划一章，扩充了医疗保险、生育保险的内容，增加了社会保险起源的制度基础和理论基础、经济全球化与社会保险制度的新调整等方面的内容，补充修改了社会保险基金管理、我国退休制度改革及养老保险改革的最新发展等方面的内容，在养老保险、医疗保险、生育保险和工伤保险等险种的介绍中力求注入新内容，在联系我国社会保险改革实践方面力求反映和体现我国近年在养老保险、医疗保险、生育保险、失业保险、工伤保险改革发展方面的最新动态。

《社会保险》(第二版)由西南财经大学林义教授、博士生导师任主编，湖南大学李连友教授任副主编，全书由林义教授总纂、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、二、三节；中国人民大学仇雨临副教授编写第二章第一、三、五节；西南财经大学林义教授编写第二章第二、四节，第三、四、五、六、十二、十三章；西南财经大学陈志国硕士编写第七章；西南财经大学陈滔副教授编写第八章；四川大学华西公共卫生学院汪凯副教授编写第九章；西南财经大学博士生李航编写第十章第四节；中国人民大学孙淑菡教授编写第十一章。

由于社会保险制度的复杂性以及处于不断调整和完善过程中，同时囿于编写人员水平，本教材难免存在不足，恳请专家和读者予以批评指正。

主 编

2002年11月



# 目 录

1	<b>绪论</b>
1	一、社会保险学的研究对象
2	二、社会保险学的研究方法
5	三、社会保险学与保险学的关系
6	四、社会保险学的主要研究内容
11	<b>第一章 社会保险的功能与内涵</b>
11	<b>第一节 现代社会的经济保障问题</b>
11	一、现代社会的经济与社会风险
13	二、现代社会实现经济保障的主要途径
14	<b>第二节 社会保险的基本规定性</b>
14	一、社会保险的含义
16	二、社会保险的基本原则
19	三、社会保险的功能
20	<b>第三节 社会保险与商业保险的关系</b>
21	一、社会保险与商业保险的共性
22	二、社会保险与商业保险的差异
23	三、社会保险与商业保险的相互影响与融合
25	<b>第四节 社会保险与社会保障的关系</b>
25	一、社会保障体系的含义与特点
28	二、社会保险与社会救助
30	三、社会保险与社会福利
32	<b>第二章 社会保险的历史演进</b>
32	<b>第一节 社会保险的产生与发展</b>

32	一、社会保险的产生
34	二、社会保险发展的早期阶段及特点
36	三、战后社会保险的重建与全面发展
38	<b>第二节 社会保险起源的制度基础与理论基础</b>
38	一、社会保险起源的制度基础
41	二、社会保险产生的理论基础
43	<b>第三节 社会保险的改革与发展趋势</b>
43	一、社会保险改革调整的背景与原因
46	二、社会保险改革的主要措施
48	三、社会保险改革的发展趋势
52	<b>第四节 经济全球化与社会保险制度的新调整</b>
52	一、经济全球化背景下社会保险面临的新挑战
55	二、重构全球化背景下的社会保险：模式选择 与制度框架
58	<b>第五节 我国社会保险发展概述</b>
59	一、我国社会保险的初创时期
60	二、我国社会保险的调整和发展时期
61	三、我国社会保险的停滞时期
62	四、我国社会保险的重建和改革时期
64	五、我国社会保险发展历程的经验与教训
66	<b>第三章 社会保险运行机制</b>
66	<b>第一节 社会保险的保障范围与给付结构</b>
66	一、社会保险的保障范围及其制约因素
68	二、社会保险给付结构的内涵与外延
70	三、社会保险给付结构的制约因素
72	<b>第二节 社会保险的财务机制</b>
72	一、社会保险筹资模式及其分类
73	二、社会保险税及其构成
76	三、政府一般收入筹资方式
76	<b>第三节 社会保险管理</b>
76	一、社会保险管理的内涵及其主要内容
78	二、社会保险管理的主要模式



81	<b>第四章 社会保险基金与基金管理</b>
81	<b>第一节 社会保险基金概述</b>
81	一、社会保险基金的概念及特点
82	二、社会保险基金运行的构成要素
83	三、社会保险基金的运行条件与平衡条件
85	<b>第二节 社会保险基金管理</b>
85	一、社会保险基金管理的内涵及其意义
88	二、社会保险基金管理模式比较
90	三、社会保险基金管理途径
91	<b>第三节 社会保险基金的投资营运</b>
91	一、社会保险基金投资营运的基本原则
92	二、社会保险基金投资营运的结构和方向
93	三、强化社会保险基金投资规划
94	四、完善社会保险基金管理的外部环境
95	<b>第四节 社会保险基金监管</b>
95	一、社会保险基金监管的概念
96	二、社会保险基金监管模式选择
96	三、社会保险基金营运机构资格审定
97	四、建立社会保险基金监管的法律规则体系
99	<b>第五章 养老保险制度</b>
99	<b>第一节 养老保险模式</b>
99	一、普遍保障的养老保险模式
100	二、收入关联的养老保险模式
101	三、多层次养老保险模式
103	四、强制储蓄的养老保险模式
105	<b>第二节 养老保险给付结构及其要素</b>
105	一、养老保险给付结构的内涵
107	二、养老保险金的给付种类
109	三、养老保险金给付的确定方式
111	四、养老保险金指数调节机制
112	<b>第三节 养老保险精算的途径与方法</b>
112	一、精算可信度的概念及其意义
114	二、养老保险精算途径

115	三、养老保险精算方法
118	<b>第四节 养老保险与退休制度</b>
118	一、退休制度的基本内涵
120	二、养老保险对退休行为的影响
121	三、退休政策对养老保险制度的影响
122	四、我国退休政策改革的思路与建议
127	<b>第六章 养老金计划</b>
127	<b>第一节 养老金计划的定位和重要意义</b>
127	一、养老金计划概念辨析与定位
128	二、养老金计划的类型及运作方式
131	三、发展养老金计划的重要意义
133	<b>第二节 养老金计划的运行规则</b>
133	一、养老金计划的自愿与强制性问题
134	二、养老金计划的保障范围
136	三、养老金计划的给付结构和保障程度
137	四、养老金计划的财务机制
138	五、养老金计划的享有权和个人选择权问题
140	<b>第三节 政府对养老金计划的监管</b>
141	一、政府对养老金计划监管的必要性
143	二、构建养老金基金监管的规则体系
150	<b>第七章 我国养老保险制度改革与发展</b>
150	<b>第一节 我国城镇养老保险制度改革</b>
150	一、我国城镇养老保险制度改革背景分析
151	二、我国城镇养老保险制度改革的发展演进
156	<b>第二节 我国城镇养老保险制度改革绩效的基本评价</b>
156	一、我国城镇养老保险制度改革的主要绩效
157	二、我国养老保险制度改革有待解决的若干问题
162	<b>第三节 我国农村养老保险制度的改革与发展</b>
162	一、我国农村养老的现状
163	二、我国农村养老保险制度的发展

164	三、我国农村养老保险制度的基本评价
166	四、我国目前农村养老保险制度模式的现实选择
167	<b>第八章 医疗保险制度</b>
167	<b>第一节 医疗保险的概念和原理</b>
167	一、医疗保险的概念和特征
169	二、医疗保险的地位和作用
170	三、医疗保险的基本原则
171	<b>第二节 医疗保险的产生和发展</b>
171	一、医疗保险的起源与发展
172	二、国外医疗保险的主要模式
174	三、医疗保险制度改革与发展的趋势
175	<b>第三节 医疗保险制度的主要内容</b>
175	一、医疗保险的基金筹集
177	二、医疗保险的给付
179	三、医疗保险的费用控制
180	<b>第四节 我国的医疗保险制度</b>
180	一、我国医疗保险制度及其改革历程
181	二、城镇职工基本医疗保险制度
184	三、补充医疗保险和农村合作医疗
187	<b>第九章 生育保险制度</b>
187	<b>第一节 生育保险概述</b>
187	一、生育保险的概念和特点
189	二、建立生育保险的原则
190	三、生育保险的作用
191	四、生育保险的产生和发展
193	<b>第二节 生育保险基金筹集与管理</b>
193	一、生育保险基金筹集原则
194	二、生育保险基金的筹集方法
195	三、生育保险缴费率测算
198	四、生育保险基金的管理
199	<b>第三节 生育保险待遇</b>

199	一、产假
200	二、生育津贴
201	三、生育医疗服务
204	<b>第四节 我国生育保险制度现状和改革</b>
204	一、我国生育保险制度的建立与沿革
205	二、我国生育保险制度改革的主要内容
206	三、我国生育保险制度的现状
210	<b>第十章 失业保险制度</b>
210	<b>第一节 现代经济中的失业风险及其处置</b>
210	一、失业的概念
211	二、失业的类型及其划分
213	三、失业的消极影响
214	四、处置失业风险的方法
215	<b>第二节 失业保险制度概述</b>
215	一、失业保险的概念及目的
217	二、失业保险制度的基本内容
225	<b>第三节 就业保障体系</b>
225	一、失业保险与就业服务
226	二、失业保险与职业训练及生产自救
227	<b>第四节 我国失业保险制度改革</b>
227	一、我国失业保险制度的建立与发展
231	二、我国失业保险制度面临的主要问题
234	三、我国失业保险制度改革的对策思路
236	<b>第十一章 工伤保险制度</b>
236	<b>第一节 工伤保险概述</b>
236	一、工伤保险的概念
237	二、工伤保险的原则
238	三、工伤保险的性质
239	<b>第二节 工伤保险制度的建立与发展</b>
239	一、工伤保险制度建立的起因
240	二、工伤保险制度的形成与发展
241	<b>第三节 我国工伤保险制度</b>

241	一、我国工伤保险制度的历史沿革
243	二、我国工伤保险制度的改革
245	<b>第四节 工伤预防</b>
246	一、工伤预防与工伤保险
252	二、我国的工伤保险与工伤预防
254	<b>第五节 工伤保险的运行机制</b>
254	一、工伤保险待遇
256	二、我国工伤保险待遇水平
258	三、劳动能力鉴定
259	四、工伤保险基金管理
261	五、工伤保险争议
262	<b>第六节 工伤职业康复</b>
262	一、职业康复的概念
263	二、工伤职业康复的发展历史
264	三、国际劳工组织关于工伤康复
265	四、国外工伤康复概况
267	五、我国的工伤职业康复
274	<b>第十二章 社会保险的经济影响</b>
274	<b>第一节 社会保险与经济发展</b>
274	一、经济发展对社会保险的影响
275	二、社会保险对经济发展的影响
277	三、经济发展与社会保险的协调发展
279	<b>第二节 社会保险的经济效应</b>
279	一、社会保险对储蓄的影响作用
281	二、社会保险对劳动力市场的影响作用
283	三、社会保险对收入再分配的影响
285	<b>第十三章 社会救助与社会福利制度</b>
285	<b>第一节 社会救助概述</b>
285	一、社会救助的内涵与外延
286	二、社会救助的特征
288	三、社会救助的运行机制
290	<b>第二节 社会福利概述</b>

8 社会保 险

290	一、社会福利的内涵与外延
291	二、社会福利的特征
292	三、社会福利的运行机制
295	<b>主要参考书目</b>

## 绪 论

### 一、社会保险学的研究对象

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。”<sup>①</sup> 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，社会保险学的研究对象是社会保险制度，也就是说，社会保险学是研究社会保险的制度安排、运行机制及其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用三种尺度，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。<sup>②</sup> 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依法强制实施，运用保险方式，对劳动者遭遇生育、年老、疾病、工伤、失业等特定社会风险，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。

之所以将社会保险学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

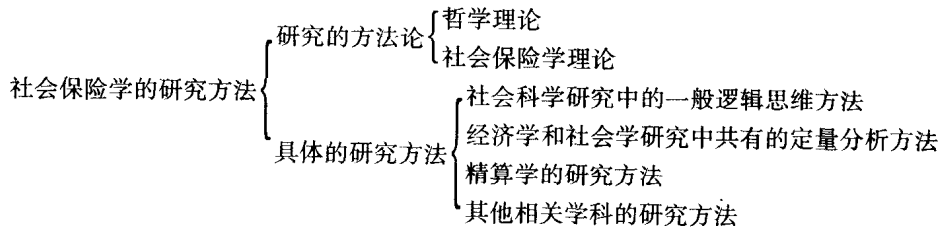
<sup>①</sup> 毛泽东：《毛泽东选集》，第1卷，309页，北京，人民出版社，1991。

<sup>②</sup> 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。

互助共济组织，用参加人定期或不定期交纳会费的办法，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，加入者交纳一定的费用，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，关键就在于标志着这种保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，社会保险运行机制都是以一个国家有关的法令、法规、政策为中心运作的，在国家干预下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、社会保险学的研究方法

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，社会保险学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学研究的方法论，包括哲学理论和社会保险学理论；第二个层次是社会保险学研究的具体方法，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和精算学的研究方法三个小层次（见下图）。



### （一）社会保险学研究的方法论

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

哲学是一门世界观和方法论，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，对社会实践和各部门具体科



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，社会保险学同样如此。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，它能为社会保险学的研究提供正确的方向和方法，因此，社会保险学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学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、现象进行深入系统地研究，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。社会保险学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）社会保险学的具体研究方法

社会保险学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和实质。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，通过横向比较研究，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。分析与综合是既互相对立，又互相依赖、互相转化、