



全国劳动和社会保障干部培训教材

社会保险经办管理

SHEHUI BAOXIAN JINGBAN GUANLI

劳动和社会保障部组织编写

主编 孟昭喜



中国劳动社会保障出版社

全国劳动和社会保障干部培训教材

社会保险经办管理

劳动和社会保障部组织编写

主 编 孟昭喜
副主编 张寿琪 戴广义
皮德海 徐延君

中国劳动社会保障出版社

图书在版编目(CIP)数据

社会保险经办管理/孟昭喜主编. —北京:中国劳动社会保障出版社,
2004

全国劳动和社会保障干部培训教材

ISBN 7-5045-4811-1

I. 社… II. 孟… III. 社会保险-财政政策-中国-干部教育-教材
IV. F842.61

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 123507 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

*

中国青年出版社印刷厂印刷装订 新华书店经销

890 毫米×1240 毫米 32 开本 8 印张 228 千字

2005 年 1 月第 1 版 2005 年 1 月第 1 次印刷

印数: 3200 册

定价: 16.00 元

读者服务部电话: 010 64929211

发行部电话: 010-64911190

出版社网址: <http://www.class.com.cn>

版权专有 侵权必究

举报电话: 010-64911344

全国劳动和社会保障干部培训教材

(第二版)

编写委员会

主 任	郑斯林				
副主任	王东进	步正发	华福周	张小建	刘永富
	崔会烈				
成 员	胡晓义	闫宝卿	王爱文	于法鸣	邱小平
	焦凯平	毛 健	姚 宏	陈 刚	孙建勇
	袁彦鹏	孟昭喜	王东岩	何 平	张梦欣
	宋连辉				

审定专家委员会

董克用	杨燕绥	杨宜勇	程延园	李绍光
程永宏	乌日图	曾宪树	丁大建	

本书编写人员 (按姓氏笔画排序)

于 丛	王丹彤	王 永	王发运	王永刚
朱 文	刘 卫	刘 娟	李向阳	李明镇
李淑春	张英辉	张树新	邵 颖	单晓红
秦 红	唐霁松	诸 旭	黄寿祥	龚贻生
阎中兴	阎丽仙			

内 容 摘 要

本书主要介绍了社会保险的基本概念、属性和基本原则、社会保险基金的概念、筹资方式和基金来源、社会保险经办机构设置及其主要职能；社会保险登记、申报和缴费的具体规定、要求和程序、社会保险属地管理原则；养老保险关系接续、个人账户管理和基本养老金核定的内容和程序、完善省级统筹的目标，以及社会化管理服务的工作内容和要求；基本医疗保险个人账户管理、协议管理和基金管理的内容、费用支出监测的主要内容和指标、基本医疗保险费用结算方式、生育保险待遇与生育保险基金支付项目的内容；工伤保险费确定的原则、影响浮动费率的主要因素、待遇审核与支付的主要程序与规定；社会保险稽核的内容、方法程序、原则和要求、分析方法和一般步骤；社会保险基金筹集和支付管理、基金资产和负债管理的基本方法，以及基金预算决算的基本编制方法、基金财务管理的基本环节；社会保险统计的构成、生成统计报表的流程、审核数据的基本方法、统计分析的方法。

序

劳动保障关乎国运，惠及子孙。随着我国经济和社会发展进程的加快，劳动保障作为关系国计民生和改革发展稳定大局的重要工作越来越受到党和国家的重视。就业状况被列入国民经济和社会发展的宏观调控指标，建立健全同经济发展水平相适应的社会保障制度载入《宪法》，协调劳动关系、维护劳动者合法权益成为维护社会稳定的重要任务。要承担起我们的重要职责，不负党和人民的历史重托，必须建设一支高素质的干部队伍。

为帮助劳动保障系统干部学习劳动保障业务知识，劳动保障部组建不久就组织编写并出版了“全国劳动和社会保障干部培训教材”（10本）。近几年来，我国的政治、经济形势和劳动保障事业发生了很大变化，作为系统干部培训教材，急需将这些变化反映到教材中，劳动保障系统干部也要求对教材进行修订。为适应新形势的需要，我们组织部属有关单位的业务骨干和专家学者对这套教材进行了修订完善，吸收了近年来劳动保障工作在政策、理论及实践上的成果和经验，考虑了不同业务的相对独立性，内容更丰富，体系更完善。相信这套修订后

的教材对于劳动保障系统干部和社会各界学习劳动保障业务知识，提高业务素质和工作水平会起到积极的促进作用。

目前，全国劳动保障系统有近 30 万名干部职工，乡镇、街道、社区等基层劳动保障工作机构建成后预计将达到 36 万人左右的规模。在建立健全社会主义市场经济体制过程中，劳动保障工作将面临许多新情况、新问题，因此加强干部教育培训工作变得尤为紧迫。希望各级劳动保障部门认真学习贯彻中央关于大规模培训干部的要求，结合本地劳动保障工作实际，充分运用这套教材组织培训，努力改善劳动保障系统干部职工的知识结构和专业结构，造就一支思想作风硬、业务素质高、廉洁高效的劳动保障干部队伍，更好地服务于人民群众，推动劳动保障事业健康、协调、持续地发展。



2004 年 7 月

前 言

“全国劳动和社会保障干部培训教材”第二版与读者见面了。“全国劳动和社会保障干部培训教材”是劳动保障部为了适应新时期劳动保障事业改革与发展，建立一支高素质干部队伍需要，在近百名业务骨干和有关专家的共同努力下编写的。这套教材自2001年出版发行以来，有数万名劳动保障干部将其用作培训教材和学习资料，这不仅对实施劳动保障系统干部教育培训规划，提高劳动保障系统干部业务水平发挥了重要作用，而且对企业人力资源管理人员业务学习、大专院校学历教育、金融系统干部培训等也发挥了积极作用。

由于劳动保障事业发展较快，新的理论、新的实践和新的政策急需补充到教材中，教材体系自身也需要进一步完善。另外，2004年1月，劳动保障部人事教育司、教育培训中心与全国高等教育自学考试办公室联合开展了劳动和社会保障岗位资格证书考试和全国高等教育劳动和社会保障专业自学考试双证书项目，也需要相应的劳动保障专业教材，因此我们启动了教材修订计划。

本次教材修订的指导思想是：以“三个代表”重要思想

为指针,全面提高教材的质量,进一步适应新时期劳动保障工作的实际需要,推进干部队伍的革命化、年轻化、知识化、专业化,建设一支高素质的干部队伍。修订的原则是:在体系上注重相对完整性;在内容、体例安排上注重认知规律,符合教学、自学、考评的需要;在对象需求上以劳动保障系统干部培训需求为主,兼顾企业人力资源管理人员和其他行业在职干部的学习需要;在教材的内容上,充分贯彻和体现“三个代表”重要思想,按照科学发展观的要求,准确反映劳动保障实践的新进展,全面吸收劳动保障理论的新成果,教材体例上更加适合干部教育和自学的特点,注重知识的准确性、政策的权威性、内容的实用性和理论的适度性,并有一定的超前性。

根据新时期劳动保障工作的特点,本次修订工作对原有教材进行了部分调整,《医疗 工伤 生育保险》一书调整为《医疗与生育保险》《工伤保险》两本书,《社会保险基金管理》调整为《社会保障基金监管》《社会保险经办管理》两本书,另外增加一本《劳动经济学》。修订后的全套教材包括:《劳动经济学》《社会保障概论》《劳动和社会保障法制》《培训与就业》《工资收入分配》《劳动关系》《养老保险》《失业保险》《医疗与生育保险》《工伤保险》《社会保障基金监管》《社会保险经办管理》《劳动和社会保障规划统计与管理信息系统》共13种。其中《培训与就业》《劳动关系》《养老保险》《失业保险》《医疗与生育保险》《工伤保险》6种教材既是劳动和社会保障岗位资格证书考试教材,又纳入高等教育自学考试劳动和社会保障专业专科教材。

为了保证教材修订工作的顺利进行，劳动保障部组织各相关业务司局的业务骨干和有关方面的专家学者，在不到半年的时间里即完成了教材的修订稿。本次修订工作，立足于原有的教材，剔除了其中已不符合实际的内容，增加了在前一阶段干部培训中大家普遍认为需要增加的内容以及一些新的重要理论和新法规、新政策，并在写作风格上更贴近读者的需求。

劳动保障制度建设还处于逐步完善阶段，在劳动保障事业发展过程中还会不断出现新情况、新问题。本次教材的修订也只能是反映劳动保障事业发展的阶段性成果，因此全国劳动和社会保障干部培训教材将会不断地修订，不断地升华，力争成为劳动保障系统的精品教材。

编 者

2004年7月

目 录

第一章 绪论

学习目标·····	(1)
第一节 社会保险概论·····	(2)
第二节 社会保险基金及其管理·····	(9)
第三节 社会保险经办机构·····	(17)
本章小结·····	(22)
思考题·····	(23)

第二章 社会保险费征缴

学习目标·····	(25)
第一节 社会保险登记·····	(26)
第二节 申报与缴费·····	(34)
第三节 违规处罚·····	(38)
本章小结·····	(39)
思考题·····	(40)

第三章 养老保险管理

学习目标	(41)
第一节 养老保险关系	(42)
第二节 养老保险个人账户管理	(47)
第三节 基本养老金核定	(53)
第四节 养老保险省级统筹	(57)
第五节 企业退休人员社会化管理服务	(62)
本章小结	(68)
思考题	(70)

第四章 医疗保险管理

学习目标	(71)
第一节 基本医疗保险个人账户管理	(72)
第二节 基本医疗保险定点协议管理	(74)
第三节 基本医疗保险基金管理和费用支出监测	(77)
第四节 基本医疗保险费用结算管理	(81)
第五节 基本医疗保险的社会化管理服务	(86)
第六节 生育保险	(99)
本章小结	(103)
思考题	(104)

第五章 工伤保险管理

学习目标·····	(107)
第一节 工伤保险费率与工伤保险基金·····	(108)
第二节 工伤保险待遇审核与支付·····	(113)
第三节 工伤保险经办管理与服务·····	(124)
本章小结·····	(128)
思考题·····	(129)

第六章 社会保险稽核

学习目标·····	(131)
第一节 社会保险稽核工作范围和主要内容·····	(132)
第二节 社会保险稽核的职责和义务·····	(142)
第三节 社会保险稽核的程序和方法·····	(154)
第四节 社会保险稽核工作的总结分析·····	(168)
本章小结·····	(178)
思考题·····	(179)

第七章 社会保险基金财务管理

学习目标·····	(181)
第一节 社会保险基金财务管理的基本环节·····	(182)
第二节 社会保险基金预算·····	(184)

第三节 社会保险基金的筹集管理·····	(192)
第四节 社会保险基金的支付及结余基金的管理·····	(197)
第五节 社会保险基金财政专户管理·····	(203)
第六节 社会保险基金资产与负债管理·····	(204)
第七节 社会保险基金决算管理·····	(206)
第八节 社会保险基金会计报表·····	(214)
本章小结·····	(220)
思考题·····	(221)

第八章 社会保险统计

学习目标·····	(223)
第一节 社会保险统计概述·····	(224)
第二节 社会保险统计报表·····	(225)
第三节 社会保险统计制度·····	(228)
第四节 社会保险统计流程·····	(231)
第五节 社会保险统计分析·····	(233)
本章小结·····	(240)
思考题·····	(241)

第一章

绪 论

学习目标

通过本章学习,应掌握社会保险的概念、属性和基本原则,以及社会保险基金的基本概念;理解社会保险与商业保险的区别,社会保险基金管理的内容、管理方式和重要意义;了解社会保险基金的来源和筹集方式;了解我国社会保险经办机构设置及其主要职能。

第一节 社会保险概论

一、社会保险的概念

社会保险是国家通过立法对劳动者在暂时或永久失去劳动能力，或因失业而失去收入时提供一定物质帮助以维持其基本生活的社会保障制度。参加社会保险是劳动者的基本权利。

社会保险是社会保障体系中最重要、最基本的项目，是社会保障的核心。社会保险一般包括养老保险、失业保险、医疗保险、工伤保险和生育保险五个部分。

养老保险是指国家和社会依据法律规定，为保障依法退休的劳动者，或因病、因工伤而丧失劳动能力的劳动者，离开工作岗位后的基本生活而建立的一种养老保障制度。养老保险一般是由基本养老保险、企业补充养老保险和个人储蓄性养老保险等三个层次组成。

医疗保险是国家立法强制、通过雇主和雇员共同缴费筹集医疗资金，并用于购买医疗服务的一种医疗保障制度。医疗保险由基本医疗保险、公务员医疗补助、大额医疗补助和企业补充医疗保险，以及社会医疗救助的多层次组成。

失业保险是国家和社会为由于非本人原因暂时失去职业又没有其他收入来源的职工提供资助以保障其基本生活需要，并通过职业培训、职业介绍等手段帮助其实现再就业的社会保险制度。其目的是维持失业人员及其家属的基本生活，为失业者早日重新就业提供必要的条件和机会。

工伤保险又称职业伤害保险，是指职工因生产或工作发生受伤、残疾、职业病或死亡，本人及其家属丧失收入来源，生活无保障时，从社会获得必要物质帮助的一种社会保险制度。

生育保险是在妇女劳动者因妊娠、分娩导致短期不能工作，收入暂时中断时，由国家或社会给予医疗保健服务和物质帮助的一项社会保障

制度。凡在女职工生育保险范围内的妇女，合法生育前后的一定时期内，都可以获得一定的生活补贴保险金。其主要目的是保护女职工及其子女的身心健康，并适当补偿其因生育造成的收入损失。

二、社会保险的属性

（一）社会保险的社会属性

首先，我国经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济体制，市场经济更加注重的是效率的提高，而当劳动者因年老、失业、患病、工伤等原因丧失劳动能力或失去收入从而基本生活受到影响时，仅依靠市场本身是无法解决的。只有通过提供社会保险，为劳动者解除后顾之忧，维持劳动者的基本生活。其次，社会保险自诞生之日起就是政府行为。政府不仅要对社会秩序和国家安全负责，而且也要对文化和社会福利负责。通过建立社会保险制度，维持社会经济生活的正常运行，是政府的重要职责。政府对社会保险进行立法，并对执行情况进行监督检查，特别是要都对社会保险给予财政支持并承担最终兜底责任。其次享受社会保险权益是宪法、法律赋予每个劳动者的权利，任何个人和组织无权剥夺或限制。

（二）社会保险的劳动属性

社会保险是保证劳动者恢复和延续劳动力以及在丧失劳动能力时，获得必需的生活资料的一种措施。因此，从社会保险的实质和最终用途来说，它是劳动力再生产费用的一部分，是满足劳动者物质文化需要的一部分，是必要劳动的组成部分。因此，社会保险的劳动属性体现在两个方面，一是能促进劳动者在中断工作重新就业，如失业；二是对暂时或永久丧失劳动能力的劳动者及其供养亲属提供必要的援助，如退休、患病、生育等。

（三）社会保险的分配属性

社会保险的分配属性体现在两个方面。首先，社会保险属于国民收入再分配范畴，从而调节社会分配关系。社会保险资金来自劳动者本人及用人单位缴纳的保险费，以及国家的财政资助。国家财政补贴的社会保险经费来自国家税收，国家通过税收向高收入者征收较高的费、税以