



经济转型中我国军人保险制度发展路径探析

JINGJI ZHUANXING ZHONG WOGUO JUNREN
BAOXIAN ZHIDU FAZHAN LUJING TANXI

何 灵 著



云南民族大学
学术文库

中国社会科学出版社



转型中我国军人保险制度发展路径探析

JINGJI ZHUANXING ZHONG WOGUO JUNREN
BAOXIAN ZHIDU FAZHAN LUJING TANXI

何灵著

中国社会科学出版社



云南民族大学
学术文库

图书在版编目(CIP)数据

经济转型中我国军人保险制度发展路径探析/何灵著. —北京:
中国社会科学出版社, 2014. 10
ISBN 978-7-5161-2681-3

I. ①经… II. ①何… III. ①军人—保险制度—研究—中国
IV. ①F842. 69

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 235650 号

出 版 人 赵剑英
选题策划 陈肖静
责任编辑 陈肖静
责任校对 刘 娟
责任印制 戴 宽

出 版 中国社会科学出版社
社 址 北京鼓楼西大街甲 158 号(邮编 100720)
网 址 <http://www.csspw.cn>
中文域名:中国社科网 010-64070619
发 行 部 010-84083685
门 市 部 010-84029450
经 销 新华书店及其他书店

印 刷 北京君升印刷有限公司
装 订 廊坊市广阳区广增装订厂
版 次 2014 年 10 月第 1 版
印 次 2014 年 10 月第 1 次印刷

开 本 710 × 1000 1/16
印 张 17
插 页 2
字 数 288 千字
定 价 56.00 元

凡购买中国社会科学出版社图书,如有质量问题请与本社联系调换
电话:010-64009791
版权所有 侵权必究

云南民族大学学术文库委员会

学 术 顾 问 郑杭生 孙汉董 汪宁生 马 戎 杨圣敏
李路路 姚 洋 文日焕 陈振明 陈庆德
彭金辉

学术文库委员会：

主 任	甄朝党	张英杰			
副 主 任	和少英	马丽娟	王德强	张桥贵	
	王四代				
成 员	安学斌	尤仁林	李若青	李 骞	张建国
	高梦滔	孙仲玲	谷 雨	赵静冬	陈 斌
	刘劲荣	李世强	杨光远	马 薇	杨柱元
	高 飞	郭俊明	聂顺江	普林林	高登荣
	赵世林	鲁 刚	杨国才	张金鹏	焦印亭

《云南民族大学学术文库》总序

云南民族大学党委书记、教授、博导 甄朝党

云南民族大学校长、教授、博导 张英杰

云南民族大学是一所培养包括汉族在内的各民族高级专门人才的综合性大学，是云南省省属重点大学，是国家民委和云南省人民政府共建的全国重点民族院校。学校始建于1951年8月，受到毛泽东、周恩来、邓小平、江泽民、胡锦涛等几代党和国家领导人的亲切关怀而创立和不断发展，被党和国家特别是云南省委、省政府以及全省各族人民寄予厚望。几代民族大学师生不负重托，励精图治，经过近60年的建设尤其是最近几年的创新发展，云南民族大学已经成为我国重要的民族高层次人才培养基地、民族问题研究基地、民族文化遗产基地和国家对外开放与交流的重要窗口，在国家高等教育体系中占有重要地位，并享有较高的国际声誉。

云南民族大学是一所学科门类较为齐全、办学层次较为丰富、办学形式多样、师资力量雄厚、学校规模较大、特色鲜明、优势突出的综合性大学。目前拥有1个联合培养博士点，50个一级、二级学科硕士学位点和专业硕士学位点，60个本科专业，涵盖哲学、经济学、法学、教育学、文学、历史学、理学、工学和管理学9大学科门类。学校1979年开始招收培养研究生，2003年被教育部批准与中国人民大学联合招收培养社会学博士研究生，2009年被确定为国家立项建设的新增博士学位授予单位。国家级、省部级特色专业、重点学科、重点实验室、研究基地，国家级和省部级科研项目立项数、获奖数等衡量高校办学质量和水平的重要指标持续增长。民族学、社会学、经济学、管理学、民族语言文化、民族药资源化学、东南亚南亚语言文化等特色学科实力显著增强，在国内外的影响力不断扩大。学校科学合理的人才培养体系和科学研究体系得到较好形成和健全完善，特色得以不断彰显，优势得以不断突出，影响力得以不断扩大，地位与水平得以不断提升，学校改革、建设、发展不断取得重大突破，学

科建设、师资队伍建设、校区建设、党的建设等工作不断取得标志性成就,通过人才培养、科学研究、服务社会、传承文明,为国家特别是西南边境民族地区发挥作用、作出贡献的力度越来越大。

云南民族大学高度重视科学研究,形成了深厚的学术积淀和优良的学术传统。长期以来,学校围绕经济社会发展和学科建设需要,大力开展科学研究,产出大量学术创新成果,提出一些原创性理论和观点,受到党和政府的肯定,以及学术界的好评。早在20世纪50年代,以著名民族学家马曜教授为代表的一批学者就从云南边疆民族地区实际出发,提出“直接过渡民族”理论,得到党和国家高层领导刘少奇、周恩来、李维汉等的充分肯定并采纳,直接转化为指导民族工作的方针政策,为顺利完成边疆民族地区社会主义改造、维护边疆民族地区团结稳定和持续发展发挥了重要作用,作出了突出贡献。汪宁生教授是新中国成立后较早从事民族考古学研究并取得突出成就的专家,为民族考古学中国化作出重要贡献,他的研究成果被国内外学术界广泛引用。最近几年,我校专家主持完成的国家社会科学基金项目数量多,成果质量高,结项成果中有3项由全国哲学社会科学规划办公室刊发《成果要报》报送党和国家高层领导,发挥了资政作用。主要由我校专家完成的国家民委《民族问题五种丛书》云南部分、《云南民族文化史丛书》等都是民族研究中的基本文献,为解决民族问题和深化学术研究提供了有力支持。此外,还有不少论著成为我国现代学术中具有代表性的成果。

改革开放30多年来,我国迅速崛起,成为国际影响力越来越大的国家。国家的崛起为高等教育发展创造了机遇,也对高等教育提出了更高的要求。2009年,胡锦涛总书记考察云南,提出要把云南建成我国面向西南开放的重要桥头堡的指导思想。云南省委、省政府作出把云南建成绿色经济强省、民族文化强省和我国面向西南开放重要桥头堡的战略部署。作为负有特殊责任和使命的高校,云南民族大学将根据国家和区域发展战略,进一步强化人才培养、科学研究、社会服务和文化遗产的功能,围绕把学校建成“国内一流、国际知名的高水平民族大学”的战略目标,进一步加大学科建设力度,培育和建设一批国内省内领先的学科;进一步加强人才队伍建设,全面提高教师队伍整体水平;进一步深化教育教学改革,提高教育国际化水平和人才培养质量;进一步抓好科技创新,提高学术水平和学术地位,把云南民族大学建设成为立足云南、面向全国、辐射东南亚南

亚的高水平民族大学，为我国经济社会发展特别是云南边疆民族地区经济社会发展作出更大贡献。

学科建设是高等学校龙头性、核心性、基础性的建设工程，科学研究是高等学校的基本职能与重要任务。为更好地促进学校科学研究工作、加强学科建设、推进学术创新，学校党委和行政决定编辑出版《云南民族大学学术文库》。

这套文库将体现科学研究为经济社会发展服务的特点。经济社会需要是学术研究的动力，也是科研成果的价值得以实现的途径。当前，我国和我省处于快速发展时期，经济社会发展中有许多问题需要高校研究，提出解决思路 and 办法，供党委政府和社会各界参考和采择，为发展提供智力支持。我们必须增强科学研究的现实性、针对性，加强学术研究与经济社会发展的联系，才能充分发挥科学研究的社会作用，提高高校对经济社会发展的影响力和贡献度，并在这一过程中实现自己的价值，提升高校的学术地位和社会地位。云南民族大学过去有这方面的成功经验，我们相信，随着文库的陆续出版，学校致力于为边疆民族地区经济社会发展服务、促进民族团结进步、社会和谐稳定的优良传统将进一步得到弘扬，学校作为社会思想库与政府智库的作用将进一步得到巩固和增强。

这套文库将与我校学科建设紧密结合，体现学术积累和文化创造的特点，突出我校学科特色和优势，为进一步增强学科实力服务。我校2009年被确定为国家立项建设的新增博士学位授予单位，这是对我校办学实力和水平的肯定，也为学校发展提供了重要机遇，同时还对学校建设发展提出了更高要求。博士生教育是高校人才培养的最高层次，它要求有高水平的师资和高水平的科学研究能力和研究成果支持。学科建设是培养高层次人才的重要基础，我们将按照国家和云南省关于新增博士学位授予单位立项建设的要求，遵循“以学科建设为龙头，队伍建设为关键，以创新打造特色，以特色强化优势，以优势谋求发展”的思路，大力促进民族学、社会学、应用经济学、中国语言文学、公共管理学等博士授权与支撑学科的建设与发展，并将这些学科产出的优秀成果体现在这套学术文库中，用这些重点与特色优势学科的建设发展更好地带动全校各类学科的建设与发展，努力使全校学科建设体现出战略规划、立体布局、突出重点、统筹兼顾、全面发展、产出成果的态势与格局，用高水平的学科促进高水平的大学建设。

这套文库将体现良好的学术品格和学术规范。科学研究的目的是探寻真理，创新知识，完善社会，促进人类进步。这就要求研究者必须有健全的主体精神和科学的研究方法。我们倡导实事求是的研究态度，文库作者要以为国家负责、为社会负责、为公众负责、为学术负责的高度责任感，严谨治学，追求真理，保证科研成果的精神品质。要谨守学术道德，加强学术自律，按照学术界公认的学术规范开展研究，撰写著作，提高学术质量，为学术研究的实质性进步做出不懈努力。只有这样，才能做出有思想深度、学术创见和社会影响的成果，也才能让科学研究真正发挥作用。

我们相信，在社会各界和专家学者们的关心支持及全校教学科研人员的共同努力下，《云南民族大学学术文库》一定能成为反映我校学科建设成果的重要平台和展示我校科学研究成果的精品库，一定能成为我校知识创新、文明创造、服务社会宝贵的精神财富。我们的文库建设肯定会存在一些问题或不足，恳请各位领导、各位专家和广大读者不吝批评指正，以帮助我们将文库编辑出版工作做得更好。

二〇〇九年国庆于春城昆明

前 言

20 世纪 90 年代初以来,随着我国市场经济的建立发展和社会保障制度改革的深化,城镇职工养老、医疗、工伤、失业、生育保险制度相继出台,社会保险制度日趋完善。与此形成反差的是,在国家整体社会保障改革方案中,军队保障制度改革总体滞后,如 1998 年推出的军人保险制度,至今取得了骄人的成就,表现在立法成果丰硕、保险体系日趋完善、保险待遇不断提高、管理机构组织有序等,但是仍然存在不足之处。鉴于军人保险制度对于国家社会保障制度的发展完善、新时期部队现代化建设及解除军人后顾之忧具有重要现实意义。因此,本书的研究内容符合新世纪经济社会转型背景下中国军人保险制度改革与发展的迫切需要。

目前,从对军人保险的研究成果统计情况来看,研究对象基本是以保险标的分类的方法为主,即从具体的制度构成入手,把现行的军人保险制度体系分类为军人伤亡保险、军人退役医疗保险、军人退役养老保险、军人配偶随军未就业期间社会保险等具体制度进行研究。以军人保险制度的整体运行过程为研究对象进行系统性分析的成果较少。从制度系统整体运行过程来看,军人保险制度应是指支撑军人保险制度并确保其有效运行,以满足军人保险需求、保障军人保险权益的一整套相互联系的理论政策观点、管理制度、法律规范、险种设置、保障待遇、军地衔接制度等组成。本研究正是从这一视角展开论证的。

我国目前对军人保险制度的研究存在不足,主要表现为:首先,仅限于描述性研究,深层次、系统的理论研究非常缺乏,表现为关于军人保险的研究专著、博士研究论文成果非常少。其次,研究成果主要来自军队工作者,尤其是军队财务实践部门工作人员居主体。学术界尤其是地方社会保险学界由于实践调查方面存在困难、军事保密安全需要以及尚未给予高度重视等原因,研究成果非常有限。部队实践部门人员由于受专业知识局

限,难以提升研究的整体质量。最后,从1999、2001、2005和2010年四年发表的期刊论文的统计情况来看,论文刊登期刊的级别较低,仅有一篇发表在cssci源刊《财政研究》上。从目前国内学术界更为认同cssci源刊学术水平的现实来看,有关军人保险制度的理论研究水平普遍偏低。基于上述三点研究中的不足可知,重视和推进军人保险制度研究已非常紧迫。

本书首先阐述了军人保险制度的研究背景和实践意义。军人保险制度是适应经济体制转型和国家保障制度改革的必然结果,对于促进部队现代化建设和解除军人后顾之忧具有重要意义。同时对军人保险的相关理论进行了研究,探讨了目前国内在军人保险制度概念认识上存在的分歧,从保障对象、基金性质、获得补偿条件等三个方面界定了军人保险的内涵,介绍了军人保险的特征和职能。运用西方经济理论学说、社会主义理论学说和军人权益理论,深入详尽地探讨了军人保险制度实施的理论依据,并且分析了军人保险制度与国家保障等关联制度间的关系。其次从宏观、微观环境分析了我国军人保险制度的产生环境与历史沿革。宏观环境从社会经济转型、社会保险制度改革变迁和兵役制度演变三角度深入剖析了军人保险制度产生的必然性。微观环境从适应军人职业风险、军人家庭生活风险和减轻单位经费负担角度分析了军人保险产生的原因。再次采用实证调研方法对我国军人保险制度运行现状进行评估。从立法建设、险种体系、保险支付水平及管理机构组织四个方面阐述了保险制度建设取得的成效,同时深刻分析总结了制度存在的问题,较深入地从理论与政策研究、法律体系、管理制度、险种设置、保险待遇及险种军地接续等角度进行了剖析。最后对我国军人保险制度的发展路径进行探析,提出了军人保险的未来发展的目标和实现步骤设想,具体包括总规划目标和分阶段实现目标的步骤。提出了军人保险制度未来发展应遵循的基本原则,探讨了军人保险制度未来发展中应着力解决的问题,针对实证调研中提出的问题,提出了促进军人保险制度未来发展的政策建议。

目 录

《云南民族大学学术文库》总序	(1)
前言	(1)
第一章 导论	(1)
第一节 研究背景与意义	(1)
第二节 研究对象界定	(5)
第三节 我国军人保险制度研究综述	(10)
第四节 研究思路与基本内容	(21)
第五节 研究方法与资料来源	(26)
第二章 军人保险相关理论研究	(28)
第一节 军人保险基础理论	(28)
第二节 实施军人保险的理论依据	(33)
第三节 军人保险与关联制度间关系辨析	(49)
第四节 军人保险制度运行机制理论	(56)
第三章 我国军人保险制度产生环境与历史沿革	(67)
第一节 军人保险制度产生的宏观环境	(67)
第二节 军人保险制度产生的微观环境	(80)
第三节 军人保险制度的历史沿革	(82)
第四章 我国军人保险制度运行现状评估:基于实证分析	(92)
第一节 军人保险制度现状调研	(92)
第二节 军人保险制度取得成效	(114)
第三节 军人保险制度存在问题	(119)

第五章 国外军人保险制度的特征与启示 (151)

 第一节 国外军人保险制度的特征 (151)

 第二节 国外军人保险制度的启示 (169)

第六章 我国军人保险制度发展路径探析 (178)

 第一节 军人保险制度未来发展目标及实现步骤设想 (178)

 第二节 军人保险制度未来发展应遵循的基本原则 (183)

 第三节 军人保险制度未来发展中应着力解决的问题 (188)

 第四节 促进军人保险制度未来发展的政策建议 (192)

第七章 结束语 (230)

 第一节 课题的研究结论 (230)

 第二节 课题的创新与不足 (233)

参考文献 (235)

附录 A (248)

附录 B (250)

后记 (253)

图目录

图 1—1	军人保障体系结构	(3)
图 1—2	军人保险制度体系按保险标的进行分类后包含的具体 项目	(7)
图 1—3	军人保险制度整体运行过程	(8)
图 1—4	课题的研究思路	(22)
图 1—5	本书具体写作结构安排图	(23)
图 3—1	基尼系数衡量收入分配差距的指标	(71)
图 3—2	改革开放以来中国基尼系数的增长趋势	(72)
图 3—3	737 名退伍军人社会适应性调查	(81)
图 4—1	按农村和城镇调研受访者归属地	(94)
图 4—2	兵源地为东部的受访者人数统计	(95)
图 4—3	兵源地为中部的受访者人数统计	(96)
图 4—4	兵源地为西部的受访者人数统计	(96)
图 4—5	按经济地带划分受访者兵源地	(96)
图 4—6	受访军人学历分布情况	(97)
图 4—7	执行任务中受伤情况	(97)
图 4—8	对“伤亡性质认定与评残标准”的了解情况	(98)
图 4—9	对伤亡保险保障水平的评价	(99)
图 4—10	伤亡赔付金支付及时性评价	(99)
图 4—11	军人是否应该缴纳伤亡保险费调研	(100)
图 4—12	选择“不应缴纳”的理由	(100)
图 4—13	小病就医方式选择	(101)
图 4—14	大病就医方式	(101)
图 4—15	生病就医效果满意度	(102)

图 4—16	对从事岗位对身体造成伤害的担忧	(102)
图 4—17	退役医疗保险给付标准知晓率	(103)
图 4—18	退役医疗保险金给付方式知晓率	(103)
图 4—19	公费医疗制度对退役行为的影响	(104)
图 4—20	退役后是否担心老无所养	(104)
图 4—21	对是否知道自己属于退役养老保险保障对象 问题的认识	(106)
图 4—22	选择“不清楚”和“不知道”人员的学历分布	(106)
图 4—23	退役养老保险补贴标准评价	(107)
图 4—24	自主择业养老保险待遇知晓	(108)
图 4—25	生活补贴评价	(108)
图 4—26	养老保险缴费工资基数知晓率统计	(109)
图 4—27	医疗保险的缴费标准知晓率	(109)
图 4—28	随军期间公费医疗保障制度评价	(110)
图 4—29	军人子女年龄调查	(110)
图 4—30	子女教育成本支出负担情况	(111)
图 4—31	军人商业保险参保情况	(111)
图 4—32	对军人保险制度的整体评价	(111)
图 4—33	目前最希望完善或者开征险种的选择	(112)
图 4—34	军人保险管理机构组织结构图	(117)
图 4—35	1999、2001、2005、2010 四年军人保险相关论文刊登 期刊情况汇总	(123)
图 4—36	军人保险制度研究人员归属地情况统计	(123)
图 4—37	保险管理工作人员的学历统计情况	(130)
图 4—38	军人伤亡保险金标准调整前后比较	(140)
图 4—39	军人保险目前实施的具体险种	(148)
图 4—40	社会保险具体实施险种	(148)
图 6—1	军人保险包含于社会保障	(188)
图 6—2	军人保险独立于社会保险	(189)
图 6—3	社会保险包含军人保险	(189)
图 6—4	军人保险法律体系结构	(196)
图 6—5	法律法规应对制度目标和制度运行过程做出规定	(198)

图 6—6	法律法规应对所有军人具体险种做出规定	(198)
图 6—7	法律法规应对所有军人及其家属保险权益做出规定	(199)
图 6—8	军人保险体系框架图	(208)
图 6—9	军人劳动服务的溢出成本	(210)
图 6—10	军人保险管理工作内容	(215)
图 6—11	新型运营组织体系	(218)

表目录

表 1—1	我国现役军人具体的兵种构成及组织层次	(5)
表 2—1	军人职业特点介绍	(31)
表 3—1	1999、2006、2009 年三年间民营企业数量及从业人员数	(69)
表 3—2	《中国人民解放军军人伤亡保险暂行规定》具体内容归纳	(84)
表 3—3	《中国人民解放军军人退役医疗保险暂行办法》具体 内容归纳	(86)
表 3—4	企业工作的军官、文职干部养老保险具体内容归纳	(88)
表 3—5	《军人配偶随军未就业期间社会保险暂行办法》具体 内容归纳	(89)
表 4—1	各地问卷发放数、有效回收数情况统计(单位:份)	(92)
表 4—2	受访者基本情况介绍	(93)
表 4—3	受访者来源地调查情况汇总	(94)
表 4—4	受访者按军职和来源地分类统计对退役养老保险的担忧 程度(单位:人)	(105)
表 4—5	军官、士官和士兵对退役后养老的担忧统计(单位:%)	(105)
表 4—6	受访者按来源地统计对退役后养老的担忧(单位:%)	(105)
表 4—7	军官、士官和士兵最关心的险种统计(单位:人)	(112)
表 4—8	受访者对军人保险政策的知晓情况汇总	(113)
表 4—9	受访者对军人保险制度实施效果满意度情况汇总	(113)
表 4—10	军人保险制度实施以来推出的相关法规办法汇总	(115)
表 4—11	1999 年、2001 年、2005 年和 2010 年军人保险论文统计 汇总	(119)
表 4—12	1999、2001、2005、2010 年军人保险论文发表人员归属地	(124)
表 4—13	中国国家图书馆收藏的军人保险相关硕博论文	(125)

表 4—14	有关军人保险的出版专著统计	(125)
表 4—15	十一届三中全会以来社会保险立法颁布情况	(127)
表 4—16	军人伤亡保险金标准调整前后比较(单位:万元)	(140)
表 4—17	2008 年全国各地区公布的低保标准与一般地区生活补贴 比较	(145)
表 4—18	2009 年我国各省/直辖市月平均工资与全国月平均工资 比较情况	(147)
表 5—1	各国军人保险政府组织模式及具体经办机构	(153)
表 5—2	各国军人保险军队组织模式及具体经办机构	(154)
表 5—3	各国军人保险的险种设置	(156)
表 5—4	各部门的具体职责	(159)
表 5—5	日本防卫厅团体保险保险金与保险费一览表	(165)
表 5—6	各国保费缴纳主体	(168)
表 6—1	2009 年上海市失业保险金计发标准	(203)
表 6—2	参照 2009 年上海失业保险办法制订出的军人退役失业保险 金计发标准	(203)
表 6—3	退役人员保险个人账户处理方式	(227)