

继续
教育

继续(网络)教育系列规划教材
荣获全国高校现代远程教育协作组评比“网络教育教材建设金奖”

社会保险

SHEHUI BAOXIAN

陈岩 杨鑫 主编



西南财经大学出版社
Southwestern University of Finance &
Economics Press

中国·成都



继续
教育

继续(网络)教育系列规划教材

荣获全国高校现代远程教育协作组评比“网络教育教材建设金奖”

社会保险

SHEHUI BAOXIAN

陈岩 杨鑫 主 编



西南财经大学出版社
Southwestern University of Finance &
Economics Press

中国·成都

图书在版编目(CIP)数据

社会保险/陈岩,杨鑫主编. —成都:西南财经大学出版社,
2017.7

ISBN 978-7-5504-3170-6

I. ①社… II. ①陈…②杨… III. ①社会保险
IV. ①F840.61

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2017)第 197173 号

社会保险

陈岩 杨鑫 主编

责任编辑:李晓嵩

助理编辑:王琳

责任校对:唐一丹

封面设计:穆志坚 张姗姗

责任印制:封俊川

出版发行	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街55号)
网 址	http://www.bookcj.com
电子邮件	bookcj@foxmail.com
邮政编码	610074
电 话	028-87353785 87352368
照 排	四川胜翔数码印务设计有限公司
印 刷	郫县犀浦印刷厂
成品尺寸	185mm×260mm
印 张	9
字 数	195 千字
版 次	2017 年 9 月第 1 版
印 次	2017 年 9 月第 1 次印刷
印 数	1—2000 册
书 号	ISBN 978-7-5504-3170-6
定 价	19.80 元

1. 版权所有,翻印必究。
2. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。
3. 本书封底无本社数码防伪标识,不得销售。

继续（网络）教育系列规划教材 编审委员会

主 任：杨 丹

副主任（按姓氏笔画排序）：

冯 建 陈顺刚 唐旭辉

委 员（按姓氏笔画排序）：

冯 建 吕先镕 杨 丹 李永强

李良华 陈顺刚 赵静梅 唐旭辉

总序

随着全民终身学习型社会的逐渐建立和完善,业余继续(网络)学历教育学生对教材质量的要求越来越高。为了进一步提高继续(网络)教育的人才培养质量,帮助学生更好地学习,依据西南财经大学继续(网络)教育人才培养目标、成人学习的特点及规律,西南财经大学继续(网络)教育学院和西南财经大学出版社共同规划,依托学校各专业学院的骨干教师资源,致力于开发适合继续(网络)学历教育学生的高质量优秀系列规划教材。

西南财经大学继续(网络)教育学院和西南财经大学出版社按照继续(网络)教育人才培养方案,编写了专科及专升本公共基础课、专业基础课、专业主干课和部分选修课教材,以完善继续(网络)教育教材体系。

本系列教材的读者主要是在职人员,他们具有一定的社会实践经验和理论知识,个性化学习诉求突出,学习针对性强,学习目的明确。因此,本系列教材的编写突出了基础性、职业性、实践性及综合性。教材体系和内容结构具有新颖、实用、简明、易懂等特点,对重点、难点问题的阐述深入浅出、形象直观,对定理和概念的论述简明扼要。

为了编好本套系列规划教材,在学校领导、出版社和各学院的大力支持下,成立了由学校副校长、博士生导师杨丹教授任主任,博士生导师冯建教授以及继续(网络)教育学院陈顺刚院长和唐旭辉研究员任副主任,其他部分学院领导参加的编审委员会。在编审委员会的协调、组织下,经过广泛深入的调查研究,制定了我校继续(网络)教育教材建设规划,明确了建设目标。

在编审委员会的协调下,组织各学院具有丰富继续(网络)教育教学经验并有教授或副教授职称的教师担任主编,由各书主编组织成立教材编写团队,确定教材编写大纲、实施计划及人员分工等,经编审委员会审核每门教材的编写大纲后再进行编写。自2009年启动以来,经几年的打造,现已出版了七十余种教材。该系列教材出版后,社会反响较好,获得了教育部网络教育教材建设评比金奖。

下一步根据教学需要,我们还将做两件事:一是结合转变教学与学习范式,按照理念先进、特色鲜明、立体化建设、模块新颖的要求,引进先进的教材编写模块来修

订、完善已出版的教材；二是补充部分新教材。

希望经多方努力，将此系列教材打造成适应教学范式转变的高水平教材。在此，我们对各学院领导的大力支持、各位作者的辛勤劳动以及西南财经大学出版社的鼎力相助表示衷心的感谢！在今后教材的使用过程中，我们将听取各方面的意见，不断修订、完善教材，使之发挥更大的作用。

西南财经大学继续（网络）教育学院

序

中国社会保险制度 30 多年来的改革大方向是多层次社会保险体系的构建。一方面，越来越多的人被社会保险覆盖；另一方面，当前存在的问题和未来面临的挑战也越来越突出，如人口老龄化的挑战、多种制度并存的公平性、制度缺乏参与激励以及养老保险基金的管理等问题。对于中国社会保险制度的未来选择已经有众多讨论，西方学者提出针对现行养老保险制度进行较为彻底的改革，发展国民养老保险，采用非缴费型制度，由中央财政提供支持，定位于消除老年贫困。世界银行的建议则强调对现有制度参数进行调整，如个人账户的支付水平应符合精算平衡的要求、提高退休年龄等。

从未来看，社会保险制度改革不仅要考虑人口老龄化的背景，还需看到城市化带来的机遇以及经济全球化提出的要求。与此同时，社会保险制度的可持续运行还依赖于制度本身的改革，要提高企业和个人的参与激励。就政策选择而言，保持一个全覆盖、适当水平的社会保险制度是必要的。当下部分欧洲国家的债务危机暴露出经济衰退和老龄化趋势下沉重的养老金负担，对于中国是一种警示，有必要从新的视角审视社会保障体系建设。

人口老龄化带给我们挑战的同时，也带来了机遇。“积极老龄化”是进入 21 世纪以来国际组织提出的应对世界人口快速老龄化的新政策理念。积极老龄化包括健康、保障和参与三大政策，大体又可概括为两个基本方面：一是要求政府与社会采取积极有效的措施和行动为老年人提供生存质量保障；二是强调老年人重视自身社会价值，促进其参与社会、经济、文化、精神和公民事务，为国家、社区、家庭及其本人的发展做出积极的贡献。老年人群体不是社会的包袱，而是亟待挖掘的宝藏，需要创新思维来应对我们面临的挑战和机遇。养老产业、老龄金融、医养结合等理念的提出和实践，使我们正在“积极老龄化”的道路上前行。保障和改善民生，提高国民福利，提升居民幸福指数，让百姓共享更多经济发展成果，才是经济增长和一切改革的目的和归宿。

前言

风险、危险与保险是人类社会进程中的永恒话题。

历史上的风险和危险通常表现或局限于自然危险，对危险后果的处理也主要依靠个人或家庭；现代社会的风险与危险，无论是性质、种类还是规模都发生了质的变化，而且对风险和危险后果的处理也主要通过社会化的保险机制来解决。毋庸置疑，在现代社会里，没有这样一个保险机制或者风险处理系统，一个独立单位或被保险人无法对绝大多数的生活、社会中的风险进行评估和处理。

本书从现代社会的经济与社会风险保障角度出发，认为社会保险是在公民遭受风险，暂时或永久丧失劳动能力、中断收入时，政府有责任为他们提供各类社会保险，为被保险人提供经济保障的一种制度安排。针对劳动者面临的老年风险、疾病风险、生育风险、死亡风险、工伤风险和失业风险等，政府建立养老保险、医疗保险等社会保险制度，对劳动者遭受的损失进行经济补偿。为此，本书立足我国改革实际，努力探索社会保险运行机制，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和实践的新发展，力求全面和系统地反映我国社会保险的研究成果，体现教材特色。

本书内容包括：第一章为社会保险的内涵与功能，第二章为社会保险制度的发展演变，第三章为社会保险管理，第四章为社会保险基金，第五章为养老保险，第六章为医疗保险，第七章为生育保险，第八章为失业保险，第九章为工伤保险，第十章为社会保险的经济效应。作为一本实用型教材，本书内容体系严谨协调，知识结构布局合理，力求浅显易懂，以期在较短的篇幅中给读者以最大的信息量。本书有适量的例题和习题，以便读者能深入理解、掌握和运用社会保险的基本原理。本教材可供保险专业本科、专科学生使用，也可供保险行业在职人员以及想了解社会保险知识的一般读者参考。

由于社会保险制度的复杂性以及社会保险制度也处在不断调整和完善的过程中，同时囿于编写人员的水平，本书难免存在不足，希望读者、同行不吝指正。读者在使用本书时，结合目前社会保险改革的热点问题进行理解和学习。

目 录

1 社会保险的内涵与功能	(1)
1.1 现代社会的经济保障问题	(1)
1.1.1 现代社会的经济与社会风险	(1)
1.1.2 现代社会实现经济保障的主要途径	(3)
1.2 社会保险概论	(4)
1.2.1 社会保险的概念	(4)
1.2.2 社会保险的特征	(4)
1.2.3 社会保险的功能	(6)
1.3 社会保险与商业保险	(7)
1.3.1 社会保险与商业保险的共性	(7)
1.3.2 社会保险与商业保险的区别	(8)
1.3.3 社会保险与商业保险的相互影响与融合	(8)
1.4 社会保险与社会保障体系	(9)
1.4.1 社会保障体系的内涵	(9)
1.4.2 社会救助	(11)
1.4.3 社会福利	(12)
2 社会保险制度的发展演变	(14)
2.1 社会保险制度的起源与发展	(14)
2.1.1 社会保险制度的萌芽	(14)
2.1.2 现代社会保险制度的产生	(14)
2.1.3 现代社会保险制度的发展	(15)
2.1.4 社会保险制度产生的理论基础	(16)
2.2 社会保险制度的改革与发展趋势	(17)
2.2.1 西方发达国家社会保险制度改革	(17)

2.2.2	新兴国家社会保险制度改革	(19)
2.3	中国社会保险制度的发展演变	(20)
2.3.1	中国古代社会保障制度	(20)
2.3.2	新中国社会保险制度的建立	(21)
2.3.3	当代中国社会保险制度的发展	(21)
3	社会保险管理	(23)
3.1	社会保险管理的内涵及主要内容	(23)
3.1.1	社会保险管理的内涵	(23)
3.1.2	社会保险管理的原则	(23)
3.1.3	社会保险管理的模式	(24)
3.2	中国社会保险行政管理体制	(25)
3.2.1	中国社会保险行政管理体制的变迁	(25)
3.2.2	中国社会保险行政管理体制存在的问题及改革	(27)
4	社会保险基金	(29)
4.1	社会保险基金概述	(29)
4.1.1	社会保险基金的含义及特点	(29)
4.1.2	社会保险基金运行的构成要素	(30)
4.1.3	社会保险基金的运行条件和平衡条件	(31)
4.2	社会保险基金管理概述	(34)
4.2.1	社会保险基金管理的内涵与外延	(34)
4.2.2	社会保险基金管理的主要途径	(36)
4.2.3	社会保险基金的管理模式	(36)
4.3	社会保险基金投资运营	(40)
4.3.1	社会保险基金投资原则	(40)
4.3.2	社会保险基金投资工具与投资决策	(41)
4.3.3	社会保险基金投资监督管理	(44)

4.4	社会保险基金监管	(45)
4.4.1	社会保险基金监管的内涵	(45)
4.4.2	社会保险基金监管模式选择	(45)
4.4.3	社会保险基金营运机构资格审定	(46)
4.4.4	社会保险基金监管体系建立	(46)
5	养老保险	(48)
5.1	养老保险模式	(48)
5.1.1	普遍保障的养老保险模式	(48)
5.1.2	收入关联的养老保险模式	(49)
5.1.3	多层次的养老保险模式	(50)
5.1.4	强制储蓄的养老保险模式	(50)
5.2	养老保险给付	(52)
5.2.1	养老保险给付结构	(52)
5.2.2	养老保险给付项目	(53)
5.2.3	养老保险给付资格的确定	(54)
5.2.4	养老保险金指数调节机制	(55)
5.3	人口老龄化与养老保险	(56)
5.3.1	人口老龄化	(56)
5.3.2	中国人口老龄化及其特点	(59)
5.3.3	人口老龄化对养老保险的挑战	(60)
5.4	补充养老保险概述	(61)
5.4.1	补充养老保险的构成及其特征	(61)
5.4.2	补充养老保险的保障范围	(63)
5.4.3	补充养老保险金的给付结构	(63)
5.4.4	补充养老保险的财务机制	(64)
5.4.5	政府对补充养老保险的调节与干预	(65)

5.5	中国养老保险制度	(65)
5.5.1	中国城镇企业职工养老保险制度	(66)
5.5.2	机关事业单位养老保险制度	(67)
5.5.3	农村养老保险制度	(68)
5.5.4	城镇居民社会养老保险	(69)
5.5.5	中国养老保险制度改革的思路与建议	(71)
6	医疗保险	(76)
6.1	医疗保险概述	(76)
6.1.1	医疗保险的概念与特点	(76)
6.1.2	医疗保险的基本原则	(77)
6.1.3	医疗保险的产生与发展	(77)
6.2	医疗保险制度	(78)
6.2.1	医疗保险的制度模式	(78)
6.2.2	医疗保险基金的筹集	(80)
6.2.3	医疗保险的待遇项目	(80)
6.2.4	医疗保险的待遇支付方式	(81)
6.2.5	医疗保险的费用控制	(81)
6.3	中国医疗保险制度	(82)
6.3.1	中国医疗保险的发展历程	(82)
6.3.2	城镇职工基本医疗保险制度	(84)
6.3.3	新型农村合作医疗制度	(85)
6.3.4	城镇居民基本医疗保险制度	(86)
6.3.5	大病医疗保险	(88)
7	生育保险	(90)
7.1	生育保险概述	(90)
7.1.1	生育保险的含义	(90)

7.1.2	生育保险的特点	(90)
7.1.3	生育保险的作用	(91)
7.1.4	生育保险的发展历程	(91)
7.2	生育保险制度	(92)
7.2.1	生育保险制度的类型	(92)
7.2.2	生育保险基金的筹集与管理	(93)
7.2.3	生育保险的待遇	(94)
7.3	中国生育保险制度	(95)
7.3.1	中国生育保险制度的建立与发展	(95)
7.3.2	中国生育保险制度的主要内容	(96)
8	失业保险	(98)
8.1	现代经济中的失业风险及其处置	(98)
8.1.1	失业的概念	(98)
8.1.2	失业的类型	(98)
8.1.3	失业的消极影响	(99)
8.1.4	处置失业风险的办法	(100)
8.2	失业保险概述	(101)
8.2.1	失业保险的含义	(101)
8.2.2	失业保险制度的基本内容	(101)
8.2.3	失业保险制度的建立与发展	(103)
8.3	中国失业保险制度	(104)
8.3.1	中国失业保险制度的发展	(104)
8.3.2	中国失业保险制度面临的问题	(105)
8.3.3	完善我国的失业保险制度	(106)
9	工伤保险	(108)
9.1	工伤保险概述	(108)

9.1.1	工伤及工伤保险的含义	(108)
9.1.2	工伤保险的特点	(109)
9.1.3	工伤保险的基本原则	(109)
9.1.4	工伤保险的作用	(110)
9.1.5	工伤保险的发展历程	(111)
9.2	工伤保险制度的基本内容	(112)
9.2.1	工伤保险模式	(112)
9.2.2	工伤保险制度的覆盖面	(112)
9.2.3	工伤认定的范围	(113)
9.2.4	工伤保险基金的筹集	(113)
9.2.5	工伤保险的待遇给付	(114)
9.3	中国工伤保险制度	(115)
9.3.1	中国工伤保险制度的发展历程	(115)
9.3.2	中国工伤保险制度的基本内容	(116)
9.4	工伤预防与工伤康复	(119)
9.4.1	工伤预防	(119)
9.4.2	工伤康复	(120)
10	社会保险的经济效应	(122)
10.1	社会保险对储蓄的影响	(122)
10.1.1	现收现付制对个人储蓄的影响	(122)
10.1.2	完全积累制对个人储蓄的影响	(123)
10.2	社会保险对收入再分配的影响	(123)
10.2.1	代际收入再分配和代内收入再分配	(123)
10.2.2	对同代社会成员之间的收入再分配	(123)
10.3	社会保险对劳动供求与流动的影响	(124)
10.3.1	社会保险对就业决策的影响	(124)
10.3.2	社会保险对劳动参与和劳动雇佣的影响	(124)

10.3.3 社会保险对劳动力流动的影响 (124)

10.4 社会保险对经济周期波动的影响 (125)

参考文献 (126)

1 社会保险的内涵与功能

1.1 现代社会的经济保障问题

1.1.1 现代社会的经济与社会风险

风险通常指损失发生的不确定性。在人们日常生活中,各种风险随时随地有可能发生,如自然灾害、人身意外伤亡、疾病、失业等。归纳起来,影响劳动者经济保障与收入的经济风险和社会风险主要有以下几种:

1. 老年风险

在统计学或公共行政学中,老年是指年满60周岁或65周岁以上的人。在现代社会中,人到老年后出现的经济问题主要表现在以下几方面:

(1) 就业机会减少,乃至完全丧失就业机会,收入来源锐减。在工业化国家,劳动者进入法定退休年龄时必须退休已成为一种制度安排。在这种制度安排下,老年人的退休生活很大一部分靠退休金来维持。对大多数人而言,再就业很难实现,或是根本无法实现,因而收入来源较少,结构单一,个人储蓄率也随之降低。

(2) 退休收入风险。此种风险主要由两方面造成:一方面是长寿风险。随着人口老龄化程度的加剧,长寿风险已成为各国政府、企业和个人所面临的一类新型的、日益严重的社会风险。从广义上说,长寿风险是指个人或总体人群未来的平均实际寿命高于预期寿命所产生的风险。个体长寿风险(Individual Longevity Risk)是指个人在其生存年限内的支出超过了自身所积累的财富,此类风险可通过参加相关养老保险计划进行管理,如参加政府的社会养老保险、参加企业的养老金计划、购买人寿保险公司的年金产品等。总体人群的长寿风险称为聚合长寿风险,是指一个群体的平均生存年限超过了预期的年限,该风险是无法根据大数法则进行分散的系统风险。另一方面是通货膨胀风险。在现代市场经济条件下,通货膨胀不可避免,物价高涨也使得老年人退休后的各项费用支出增加,给老年人生活带来不利影响。

(3) 传统的家庭养老制度受到冲击。受现代工业文明的影响,家庭养老这种农耕文明下的传统正受到冲击。费孝通先生在比较中西文化中养老模式的差异时指出:“西方的公式是 $F_1 \rightarrow F_2 \rightarrow F_3 \rightarrow F_n$,而中国的公式是 $F_1 \leftrightarrow F_2 \leftrightarrow F_3 \leftrightarrow F_n$ (F 代表世代, $\rightarrow$ 代表抚育, $\leftrightarrow$ 代表赡养)。在西方是甲代抚育乙代,乙代抚育丙代,是一代一代接力的模式,简称‘接力模式’。在中国是甲代抚育乙代,乙代赡养甲代,乙代抚育丙代,丙代

赡养乙代，是下一代对上一代都要反馈的模式，简称‘反馈模式’。”^①但随着工业化的冲击，传统的大家庭逐渐解体，逐渐被以核心家庭为主的小家庭取代，养老保障逐步由家庭走向社会，家庭保障功能弱化，政府社会保障功能增强。

2. 疾病风险

疾病风险狭义上是指由人身所患疾病带来的经济、生理、心理等损失的风险，广义的疾病风险则包括人身的疾病、生育以及伤害等方面存在或引起的风险。疾病风险具有较大的不可避免性、随机性和不可预知性，风险不但可因自然灾害、意外事故发生，而且生理、心理、社会、环境、生活方式诸因素均可导致或表现为疾病风险。疾病风险往往与其他风险紧密相联，互相交错、相互影响，从而加重风险带来的危害和损失。劳动者罹患疾病，不但正常的收入受到损失，而且还会花费巨额的医疗费用，这无疑会给劳动者本人或其家人的生活带来不利影响。疾病风险的主要危害在于健康损害与因病致贫。

3. 死亡风险

社会保险中的死亡风险指的是“早死”，即劳动者在劳动年龄期限内死亡。在现代社会，大多数劳动者依靠工资收入维持自身和家人的生活开支，劳动者的早死中断了正常的收入来源，家人的生活费、子女的教育费等支付困难，势必大大影响家人的生活。

4. 工伤风险

工伤风险又称为产业伤害、职业伤害、工业伤害、工作伤害，是指劳动者在从事职业活动或者与职业活动有关的活动时所遭受的不良因素的伤害和职业病伤害。国际劳工组织（International Labor Organization, ILO）2017年1月官网数据显示，每一天全世界大约有6300人死于工作事故或与工作相关的职业病，每一年中，工作事故或职业病夺去230万人的生命，每年发生3.17亿起工作事故或职业病，造成的经济损失占全球生产总值的4%。因此，工伤仍然是危害劳动者人身生命安全的主要风险之一。

5. 生育风险

怀孕和分娩的妇女劳动者由于生育而中断劳动，期间收入遭受损失。在现代社会，女性从事经济活动已是大趋势，而生育将会对女性劳动者的收入造成影响，国家或社会建立生育保险制度，是一项对生育的职工提供必要的经济补偿和医疗保健的社会保险制度。

6. 失业风险

失业是工业化社会发展的产物，是现代社会不可避免的现象。从经济学的观点来看，失业在性质上可分为自愿失业和非自愿失业，失业类型可分为周期性失业、技术性失业、结构性失业、摩擦性失业、季节性失业。劳动者失业后，失去收入来源，除非有足够的储蓄或其他收入来源可以利用，否则，劳动者自身及其家人生活将会出现困难。

^① 费孝通，家庭结构变动中的老年赡养问题：再论中国家庭结构的变动[J]. 北京大学学报（哲学社会科学版），1983（3）：7-16.