



普通高等教育“十一五”国家级规划教材

21世纪INSURANCE
高等学校保险学系列教材

社会保险

(第三版)

SHEHUI BAOXIAN

○ 主编 林 义



中国金融出版社

普通高等教育“十一五”国家级规划教材
21世纪高等学校保险学系列教材

社 会 保 险

(第三版)

主编 林 义

 中国金融出版社

责任编辑：罗邦敏
责任校对：张志文
责任印制：张 莉

图书在版编目 (CIP) 数据

社会保险 (Shehui Baoxian) / 林义主编. —3 版. —北京: 中国金融出版社, 2010. 8

(21 世纪高等学校保险学系列教材)

ISBN 978 - 7 - 5049 - 5555 - 5

I. ①社… II. ①林… III. ①社会保险—高等学校—教材
IV. ①F840. 61

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 125422 号

出版
发行

中国金融出版社

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010) 63272190, 66070804 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010) 63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010) 66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 北京松源印刷有限公司

装订 平阳装订厂

尺寸 185 毫米×260 毫米

印张 20

字数 436 千

版次 1998 年 5 月第 1 版 2003 年 1 月第 2 版 2010 年 8 月第 3 版

印次 2010 年 8 月第 1 次印刷

印数 1—5000

定价 32.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 5555 - 5/F. 5115

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

21 世纪高等学校金融学系列教材 编审委员会

顾问：

黄 达 中国人民大学 教授 博士生导师

主任委员：

魏革军 中国金融出版社 总编辑

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

查子安 中国金融出版社 副总编辑

委 员：（按姓氏笔画排序）

王爱俭（女） 天津财经大学 教授 博士生导师

史建平 中央财经大学 教授 博士生导师

叶永刚 武汉大学 教授 博士生导师

刘 亚 对外经济贸易大学 教授 博士生导师

孙祁祥（女） 北京大学 教授 博士生导师

朱新蓉（女） 中南财经政法大学 教授 博士生导师

邢天才 东北财经大学 教授 博士生导师

吴 军 对外经济贸易大学 教授 博士生导师

张桥云 西南财经大学 教授 博士生导师

李志辉 南开大学 教授 博士生导师

李晓林 中央财经大学 教授 博士生导师

汪祖杰 南京审计学院 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 博士生导师

胡庆康 复旦大学 教授 博士生导师

胡炳志 武汉大学 教授 博士生导师

赵锡军 中国人民大学 教授 博士生导师

高正平 天津财经大学 教授 博士生导师

崔满红 山西财经大学 教授 博士生导师

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） 上海交通大学 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，德国布莱梅大学博士后，西南财经大学保险与社会保障研究中心主任，西南财经大学保险学院教授、博士生导师。享受国务院政府特殊津贴，四川省学术和技术带头人，四川省科技顾问团顾问。中国社会保障 30 人论坛成员，兼任中国社会保险学会常务理事、企业年金工作委员会委员、中国劳动学会劳动科学教学分会副会长、北京大学中国保险与社会保障研究中心研究员、教育部人文科学重点研究基地武汉大学“社会保障研究中心”学术委员会委员。自 20 世纪 80 年代中期以来，致力于社会保险和保险问题的研究，共出版专著多部，译著 2 部。在美国、英国、德国、日本及国内学术刊物上发表论文 100 多篇，在国内出版《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》专著，在英国出版代表性著作 *Pension System Reform in China*（《中国养老保险改革》）。承担国家自然科学基金、国家社会科学基金、德国洪堡基金会、教育部、人力资源和社会保障部、中国保监会的多项国家级、省部级课题。主编面向 21 世纪主干课教材《社会保险基金管理》。曾获中国人民银行优秀教师奖、霍英东高校优秀教师三等奖、国家级优秀教学成果二等奖、中国人民银行优秀教学成果一等奖及省部级优秀科研成果奖等奖项。



第三版编写说明

《社会保险》是根据全国普通高等学校的教学需要和学科建设的需要编写的，是普通高等教育“十一五”国家级规划教材。

《社会保险》教材初版于1998年，2004年出版了第二版。《社会保险》（第三版）立足我国社会保险改革实际，广泛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》（第三版）在体系和总体结构上保持了第二版的优点，并在第二版的基础上，充实了部分章节的内容，尤其是注重吸收和反映近年来我国社会保险改革的新特点、新变化。在城乡养老保险及退休制度完善、医疗保险、统筹城乡社会救助等方面反映了改革的最新进展。在联系我国社会保险改革实践方面，力求反映和体现我国社会保险改革发展的新动态。教材在每章补充了案例和延伸阅读资料。

《社会保险》（第三版）由西南财经大学林义教授主编，并由林义教授总纂、定稿。编写分工：湖南大学李连友教授编写绪论、第一章、第十章第一至第三节；华中理工大学丁建定教授编写第二章第一、第二节；西南财经大学林义教授编写第二章第三节，第三、第四、第五、第六、第十二、第十三章；西南财经大学陈志国博士编写第七章；西南财经大学陈滔教授编写第八章；四川大学华西公共卫生学院汪凯副教授编写第九章；中国保监会寿险部李航博士编写第十章第四节；中国人民大学孙淑菡教授编写第十一章。西南财经大学张维龙博士、杨一帆博士生参与了第十章的修改及案例资料的整理工作。

由于社会保险制度的复杂性以及处在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，欢迎专家和读者批评指正。

主 编
2010年1月18日



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、第二、第三节;中国人民大学仇雨临副教授编写第二章第一、第三、第五节;西南财经大学林义教授编写第二章第二、第四节,第三、第四、第五、第六、第十二、第十三章;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



第一版编审说明

根据国务院和教育部关于各部委要负责对口专业教材建设的规定，全国普通高等学校金融类各专业的教材建设由中国人民银行归口管理。

中国人民银行根据全国普通高等学校的实际需要和学科建设的要求，制定了高等学校金融类“九五”重点建设教材规划。

《社会保险》是根据规划制定的教学大纲编写的，可供高校教学和干部培训以及自学之用。

《社会保险》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》在体系和总体结构上，尤其在探索社会保险运行机制、基金管理等方面，有一定的特色；在养老保险及其他险种的介绍中，力求注入新内容；在联系我国社会保险改革实践方面，力求反映和体现改革发展的新动态。

本书由林义主编，李连友、王立军任副主编，全书由林义总纂。

本书由中国人民大学侯文若教授审稿。

编写分工：西南财经大学林义教授编写第三、第四、第五、第十、第十一章；湖南财经学院李连友副教授编写绪论，第一、第八章；辽宁大学王立军副教授编写第六、第七章；中国人民大学仇雨临副教授编写第二章；中国人民大学孙淑菡副教授编写第九章。

现经我们审定，本书可以作为教材出版。各单位在使用中有何意见和建议，请函告中国人民银行教育司教材处。

中国金融教材工作委员会
1998年3月20日



目 录

1	绪论
1	一、社会保险的研究对象
2	二、社会保险的研究方法
5	三、社会保险与保险学的关系
6	四、社会保险的主要研究内容
10	第一章 社会保险的功能与内涵
10	第一节 现代社会的经济保障问题
10	一、现代社会的经济与社会风险
12	二、现代社会实现经济保障的主要途径
13	第二节 社会保险的基本规定性
13	一、社会保险的含义
14	二、社会保险的基本特征
18	三、社会保险的功能
19	第三节 社会保险与商业保险
19	一、社会保险与商业保险的共性
20	二、社会保险与商业保险的差异
21	三、社会保险与商业保险的相互影响与融合
23	第四节 社会保险与社会保障体系
23	一、社会保障体系的含义与特点
25	二、社会保险与社会救助
27	三、社会保险与社会福利
32	第二章 社会保险制度的发展演变
32	第一节 西方社会保险制度的发展演变
32	一、西方社会保险制度的建立
35	二、西方社会保险制度的初步发展
38	三、西方社会保险制度的扩展

41	四、西方社会保险制度的改革
44	第二节 发展中国家社会保险制度的发展演变
44	一、发展中国家社会保险制度的发展与改革
47	二、前苏联东欧国家社会保险制度的出现
48	三、中国社会保险制度的发展演变
50	第三节 社会保险起源发展的制度基础与理论基础
50	一、社会保险起源发展的制度基础
53	二、社会保险起源发展的理论基础
60	第三章 社会保险运行机制
60	第一节 社会保险的保障范围与给付结构
60	一、社会保险的保障范围及其制约因素
62	二、社会保险给付结构的内涵与外延
64	三、社会保险给付结构的制约因素
65	第二节 社会保险的财务机制
65	一、社会保险筹资模式及其分类
67	二、社会保险税及其构成
68	三、政府一般收入筹资方式
69	第三节 社会保险管理
69	一、社会保险管理的内涵及其主要内容
71	二、社会保险管理的主要模式
74	第四章 社会保险基金与基金管理
74	第一节 社会保险基金概述
74	一、社会保险基金的概念及特点
75	二、社会保险基金运行的构成要素
76	三、社会保险基金的运行条件与平衡条件
77	第二节 社会保险基金管理
77	一、社会保险基金管理的内涵及其意义
80	二、社会保险基金管理模式比较
82	三、社会保险基金管理途径
83	第三节 社会保险基金的投资营运
83	一、社会保险基金投资营运的基本原则
84	二、社会保险基金投资营运的结构和方向
85	三、强化社会保险基金投资规划
85	四、完善社会保险基金管理的外部环境

86	第四节 社会保险基金监管
86	一、社会保险基金监管的概念
87	二、社会保险基金监管模式选择
87	三、社会保险基金营运机构资格审定
88	四、建立社会保险基金监管的法律规则体系
91	第五章 养老保险制度
91	第一节 养老保险模式
91	一、普遍保障的养老保险模式
92	二、收入关联的养老保险模式
93	三、多层次的养老保险模式
94	四、强制储蓄的养老保险模式
96	第二节 养老保险给付结构及其要素
96	一、养老保险给付结构的内涵
98	二、养老保险金的给付种类
99	三、养老保险金给付的确定方式
101	四、养老保险金指数调节机制
103	第三节 养老保险与退休制度
103	一、退休制度的基本内涵
104	二、养老保险对退休行为的影响
105	三、退休政策对养老保险制度的影响
106	四、退休制度调整的约束条件分析
108	五、我国退休制度改革的思路与建议
115	第六章 养老金计划
115	第一节 养老金计划的定位和重要意义
115	一、养老金计划概念辨析与定位
116	二、养老金计划的类型及运作方式
119	三、发展养老金计划的重要意义
120	第二节 养老金计划的运行规则
121	一、养老金计划的自愿与强制性问题
122	二、养老金计划的保障范围
123	三、养老金计划的给付结构和保障程度
125	四、养老金计划的财务机制
126	五、养老金计划的享有权和个人选择权问题
128	第三节 政府对养老金计划的监管
128	一、政府对养老金计划监管的必要性

130	二、养老金基金监管的规则体系
135	三、完善我国养老金监管体系的政策思路
142	第七章 我国养老保险制度改革与发展
142	第一节 我国城镇养老保险制度改革路径演进
142	一、我国城镇养老保险制度改革背景分析
143	二、我国城镇养老保险制度改革的路径演进
147	第二节 我国城镇养老保险制度改革的深入发展
147	一、我国城镇养老保险制度改革的深入发展 (2000年12月至今)
150	二、我国城镇养老保险制度改革有待解决的若干问题
153	第三节 我国农村养老保险制度的改革与发展
153	一、民政部方案下的农村养老保险制度
156	二、我国农村试点地区新型农村社会养老保险 发展的改革实践
159	三、我国农村养老保险保障制度发展的几个问题
173	第八章 医疗保险制度
173	第一节 社会医疗保险的概念和原理
173	一、社会医疗保险的概念和特征
174	二、医疗保险的地位和作用
175	三、医疗保险的基本原则
176	第二节 医疗保险制度的发展历程
176	一、医疗保险制度的起源与发展
178	二、医疗保障的主要模式
180	三、医疗保险制度改革与发展的趋势
181	第三节 医疗保险制度的主要内容
181	一、医疗保险的基金筹集
182	二、医疗保险的给付
184	三、医疗保险的费用控制
185	第四节 我国的医疗保险制度
185	一、我国医疗保险制度及其改革历程
187	二、城镇职工基本医疗保险制度
189	三、新型农村合作医疗制度
190	四、城镇居民基本医疗保险制度
192	五、补充医疗保险

198	第九章 生育保险制度
198	第一节 生育保险概述
198	一、生育保险的概念和特点
199	二、建立生育保险的原则
201	三、生育保险的作用
201	四、生育保险的产生和发展
203	第二节 生育保险基金筹集与管理
203	一、生育保险基金筹集原则
204	二、生育保险基金的筹集方法
206	三、生育保险缴费率测算
208	四、生育保险基金的管理
209	第三节 生育保险待遇
210	一、产假
211	二、生育津贴
212	三、生育医疗服务
215	第四节 我国生育保险制度现状和改革
215	一、我国生育保险制度的建立与沿革
216	二、我国生育保险制度的主要内容及发展趋势
218	三、我国生育保险制度的现状
219	四、我国生育保险制度建设中存在的问题
222	第十章 失业保险制度
222	第一节 现代经济中的失业风险及其处置
222	一、失业的概念
223	二、失业的类型及其划分
224	三、失业的消极影响
225	四、处置失业风险的方法
227	第二节 失业保险制度概述
227	一、失业保险的概念及目的
228	二、失业保险制度的基本内容
235	第三节 就业保障体系
235	一、失业保险与就业服务
236	二、失业保险与职业训练及生产自救
237	第四节 我国失业保险制度改革
237	一、我国失业保险制度的建立与发展
240	二、我国失业保险制度面临的主要问题
241	三、我国失业保险制度改革的对策思路

244	第十一章 工伤保险制度
244	第一节 工伤风险与工伤范围
244	一、工伤风险概述
245	二、工伤与伤亡事故分类
246	三、工伤范围
247	四、工伤认定
247	第二节 职业病
248	一、职业病的概念
248	二、职业病的特点
248	三、法定职业病概念
248	四、职业性的有害因素
249	五、法定职业病种类
249	第三节 工伤保险的发展
249	一、工伤保险的概念
250	二、工伤保险发展的几个阶段
251	三、当前国际上有关工伤保险的基本情况
252	四、我国工伤保险制度的建立及现状
253	第四节 工伤保险的主要内容
253	一、工伤保险的对象
254	二、工伤保险的原则与特性
255	三、工伤保险基金
257	四、工伤保险待遇种类与享受资格
261	五、工伤伤残等级测定
272	第十二章 社会保险的经济影响
272	第一节 社会保险与经济发展
272	一、经济发展对社会保险的影响
273	二、社会保险对经济发展的影响
275	三、应对国际金融危机，实现经济与社会 保险制度的协调发展
277	第二节 社会保险的经济效应
277	一、社会保险对储蓄的影响
278	二、社会保险对劳动力市场的影响
280	三、社会保险对收入再分配的影响
284	第十三章 社会救助与社会福利制度
284	第一节 社会救助概述

284	一、社会救助的内涵与外延
285	二、社会救助的特征
286	三、社会救助的运行机制
288	第二节 社会福利概述
288	一、社会福利的内涵与外延
289	二、社会福利的特征
290	三、社会福利的运行机制
292	第三节 统筹城乡社会救助制度的改革发展
292	一、加大各级财政收入，切实发挥公共财政转移支付的重要作用
293	二、完善机制和制度建设，探索统筹城乡社会保障制度构建的突破口
294	三、创建管理体制，强化综合配套
294	四、完善组织、服务和监控评估体系
295	五、聚合资源、营造氛围，乘势推进统筹城乡社会救助事业的更快发展
299	主要参考文献



绪 论

一、社会保险的研究对象

一门学科能否单独成立，其首要的条件就是要明确的研究对象。“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。”^① 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，社会保险的研究对象是社会保险制度，也就是说，社会保险是研究社会保险制度运行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从三种尺度，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。^② 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按照法律准则和程序，通过社会集资办法，对劳动者遭遇生育、年老、疾病、工伤、失业等不可规避的风险，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互助共济组织，用参加人定期或不定期缴纳会费的办法，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，加入者缴纳一定的费用，以备士兵战死沙场后向家属发放抚恤

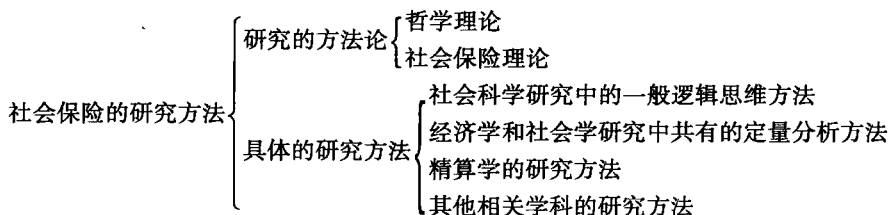
^① 毛泽东：《毛泽东选集》，第1卷，309页，北京，人民出版社，1991。

^② 北京大学社会系：《社会学教程》，164页，北京，北京大学出版社，1987。

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，关键就在于它把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，所有的社会保险都是以一个国家有关的法令、法规、政策为中心运作的，对社会保险的所有研究的最终目的都是为了制定和修改这些法令、法规、政策，以便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研究的方法论，包括哲学理论和社会保险理论；第二个层次是社会保险研究的具体方法，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及精算学的研究方法等（见下图）。



（一）社会保险研究的方法论

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

哲学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，它能为社会保险的研究提供正确的方向和方法，因此，社会保险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