

# 社会保险学

艾孙麟 朱稜 张念 编著



# 目 录

<b>第一章 概论</b> .....	(1)
第一节 社会保险的研究对象.....	(1)
第二节 社会保险的性质与作用 .....	(13)
第三节 社会保险建立的基本原则 .....	(34)
<b>第二章 社会保险产生的原因及其发展历史</b> .....	(39)
第一节 社会保险产生的原因 .....	(39)
第二节 资本主义社会保险发展的三个时期 .....	(46)
第三节 前苏联和东欧社会主义国家社会保险的发展 ...	(54)
第四节 我国社会保险的产生与发展 .....	(57)
第五节 国际劳工组织与社会保险 .....	(68)
第六节 世界各国社会保险的发展趋势 .....	(73)
<b>第三章 社会保险的类型</b> .....	(78)
第一节 按社会保险经营的主体划分 .....	(78)

第二节	按社会保险实施办法划分 .....	(82)
第三节	按社会保险实施范围划分 .....	(84)
第四节	“福利国家”的类型 .....	(87)
第五节	社会保险按风险事故性质划分 .....	(90)
<b>第四章</b>	<b>老年、伤残、遗属社会保险 .....</b>	<b>(95)</b>
第一节	老年、伤残、遗属社会保险的概念和意义 .....	(95)
第二节	外国老年、伤残、遗属社会保险简介 .....	(103)
第三节	我国的退休制度 .....	(117)
第四节	工龄 .....	(126)
第五节	我国退休制度存在的问题及改革的展望 .....	(135)
<b>第五章</b>	<b>工伤社会保险 .....</b>	<b>(142)</b>
第一节	外国工伤社会保险内容简介 .....	(142)
第二节	我国工伤社会保险 .....	(153)
第三节	我国工伤社会保险存在的问题及解决的办法 .....	(162)
<b>第六章</b>	<b>生育、疾病和医疗社会保险 .....</b>	<b>(166)</b>
第一节	生育社会保险 .....	(167)
第二节	疾病社会保险 .....	(172)
第三节	医疗社会保险 .....	(180)

<b>第七章 失业社会保险</b> .....	(192)
第一节 外国失业保险制度.....	(192)
第二节 我国的失业保险.....	(200)
<b>第八章 社会保险基金</b> .....	(209)
第一节 社会保险基金的筹集和管理.....	(209)
第二节 我国社会保险基金的管理.....	(223)
第三节 社会保险的经济效益.....	(232)
<b>第九章 社会保险的组织管理</b> .....	(241)
第一节 外国社会保险机构的设置.....	(241)
第二节 社会保险管理的概念和原则.....	(245)
第三节 社会保险的管理形式、管理机构及管理内容 ...	(249)
第四节 我国社会保险的管理机构及其工作内容.....	(252)
<b>第十章 社会保险的现状、问题及发展</b> .....	(261)
第一节 西方国家的困境.....	(261)
第二节 我国现行的社会保险制度.....	(266)
第三节 我国社会保险面临的问题及发展.....	(269)
第四节 对社会保险的几点思考.....	(274)

## 第一章 概论

### 第一节 社会保险的研究对象

社会保险原理,是集中多数人的经济力量,共同分担少数人因丧失劳动能力或劳动机会导致收入中断或减少而难以维系生活时,能从社会获得物质帮助,达到“风险分担”及“共济互助”的目的。它作为社会保障制度的主要项目,是通过立法强制实施的,是国民收入再分配的一种形式。当今世界各国,不论其社会制度如何,对这一问题都十分重视,已成为一个国际性的问题,因为它是现代经济社会正常运转不可缺少的环节,直接关系到劳动力再生产、社会经济的健康发展和社会的长治久安。许多国家甚至把它作为劳动者的基本权利,由法律加以保证和强制实施。足见这种制度,具有强大的生命力和坚实的社会经济基础。

随着社会化大生产的发展,人类的进步,社会保险在整个国民经济体系中的作用日益显著,有必要把社会保险与其它经济科学一样,视为国民收入再分配的一个特殊部门,列为一门专业学科来研究。虽然国内外也有社会保险的专门著作,但始终没有把它作为一门单独的学科来研究。系统研究社会保险的理论基础,已成为建

立社会保险制度的先导性课题。

## 一、社会保险的研究对象

界定社会保险的研究对象，划清该学科研究的领域，是进入社会保险研究的始点。一门学科区别于另一门学科，是由其本身所具有的特殊矛盾来决定的。社会保险研究的对象，是社会化大生产给劳动者带来暂时或永久丧失劳动能力及劳动机会而失去生活来源或中断收入而产生的社会问题和劳动问题，国家（或地方政府）通过立法的手段，组织社会群体力量给予如何补偿的发生、发展、变化的保险经济关系以及体现内在的规律。从对象中，我们可以分为两个部分：

第一部分：研究社会保险经济的产生和发展，即社会化大生产带来的一系列社会问题和劳动问题；

第二部分：研究解决的办法，即国家根据保险的原理，通过立法手段，配合政府的财力，达到“风险分担”及“共济互助”的目的，保证特定人群的需要。

前者要求要从社会保险发展的历史来考察。因为它作为一门独立的经济科学，是随着保险事业实践产生而逐步发展起来的。显然，社会保险是历史发展到一定时期所特有的社会经济现象，因此必须结合社会化大生产和商品经济一起来研究。社会化大生产和商品经济是生产力发展的必然，同时是特定社会制度的产物。为此，又必然与社会生产方式的产生、发展相联系。社会保险作为一种分配个人消费品的形式，必然反映一定生产关系，这种生产关系又必然适应当时生产力的性质。

任何一种经济现象的产生决不是偶然的，必须服从当时社会生产客观的经济、政治条件。虽然客观条件很多，但必须具备必备的条件，乃是适合当时社会经济条件下人类社会的需要，否则无法

形成。如不为人类社会所需要,而是用暴力强迫成立,是绝对不能持久的,所谓适合人类社会的需要,即适合人类社会政治经济发展的需要,保险的产生也是如此。

剩余劳动的产生,是与社会生产力发展的水平相联系的,它是社会生产发展的重要基础。社会保险的产生,是社会化大生产和商品经济发展必然的产物,同时又是资本主义制度下经济矛盾和阶级矛盾发展的必然结果。前者讲的是经济原因,后者讲的是政治原因。不管从哪方面讲,都是同社会化大生产密切相联系的。(关于社会保险产生的原因见第二章)

社会保险产生、发展及其过程的特点表明,社会化大生产的发展,一方面给人们带来文明,另一方面也给劳动者带来一些新的风险因素(如工伤、职业病、失业等)。当劳动者暂时或永久丧失劳动能力、劳动机会,失去生活来源时,国家和社会如何通过国民收入再分配机制给予经济帮助。这一特定矛盾,构成了社会保险的研究对象。它以研究阐明社会保险经济和规律为已任。

社会保险研究对象可以表述如下:它是介于保险学、社会学和劳动经济学间的综合性学科,是与其它经济学科既有交叉,又有独自研究范围的边缘科学;是社会化大生产给劳动者带来暂时或永久丧失劳动能力、劳动机会,失去生活来源或中断收入时而产生的社会问题和劳动问题,国家通过立法的手段,组织社会群体力量给予如何补偿发生、发展、变化的保险经济关系以及体现内在的规律。社会保险就是研究矛盾的产生及其解决办法,从过程来讲,社会保险的经济运动,是由简单到复杂的发生、发展运动。研究时,要注意到它从抽象到具体或由具体到抽象的逻辑结构的形成过程,并把它理顺成社会保险的理论体系。

## 二、社会保险与其它学科的联系

社会保险是在经济学科分化的运动中,从其它经济学科的母体中孕育出来的。但它又具有综合性,具体表现在它与其它经济学科的交叉、边缘性。既然它的建立与发展有其自己特定的研究对象和任务,这就决定了是其它社会科学和自然科学所不能取代的。但是,在进行社会保险研究时,应当充分汲取其它有关科学的研究成果,来丰富、充实和提高本学科的研究内容。这些学科是政治经济学、社会学、劳动经济学、劳动法学、人口学、保险学;现代管理学、伦理学、心理学、公共卫生学及有关的自然科学,如生物学、生理学、医学等等;从管理角度来看,它涉及劳动人事、民政、卫生、财政等若干部门。

### (一) 社会保险与政治经济的关系

政治经济学是社会保险的重要理论基础之一,但政治经济学是研究经济运行的一般规律,生产关系发展规律的科学。如社会主义的一般基本经济规律、社会经济发展规律、劳动生产率不断增长规律、按劳分配规律。在社会主义市场经济条件下,还要研究市场经济运行的规律等等。

作为理论经济学,不可能具体研究如何保障社会全体成员在不能依靠自己的劳动能力来满足基本的物质生活需要,以及满足到什么样的程度,而这正是社会保险需要详尽研究的。也就是说,社会保险是研究以上规律在社会保险中的具体体现,研究党的方针、政策如何正确反映客观经济规律的要求,如何按照这些客观经济规律的要求,正确建立社会保险的制度和形式。

在满足劳动者物质和文化需要这点上,政治经济学与社会保险又发生交叉,政治经济学研究经济运行的一般规律,它着重研究



经济运行的运动规律和发展动力机制；社会保险则着重研究社会化大生产下市场经济发展的稳定机制。

## （二）社会保险与劳动经济学的关系

劳动经济学是一门专门经济学，主要研究劳动关系及其有关的经济关系。它从宏观上研究社会保险费用支出，使劳动者有安全感，从而更有效地调动劳动者的积极性、创造性，提高劳动生产率，促进国民经济的发展；社会保险学具体地涉及社会保险的经济管理，包括社会保险发展的战略目标、步骤、具体的政策、原则、制度和办法等等。劳动关系的建立，是享受社会保险的前提条件。个人消费品的分配形式，主要通过劳动，根据劳动者劳动的数量和质量来分配。社会保险的分配，是按“需”分配，主要通过社会消费基金用于个人消费，对社会特定成员在丧失劳动能力时，提供的物质保障。但劳动报酬与社会保险又有联系，社会保险的分配要受按劳分配的约束，保险的分配不能超过按劳分配，否则会影响职工的积极性。正确建立它们之间的合理比例关系，又是劳动经济学需要研究的。

劳动保护是研究劳动者在劳动过程中的人身安全和身心健康的防护措施和组织措施，实行安全生产方针，旨在保护劳动者免遭伤害。社会保险则是从经济方面来研究保险事故发生之后，保证劳动者的生活安定和健康措施的，二者之间存在密切的联系，后者应以前者为依据。

劳动统计学是研究劳动关系的数量表现的科学，通过它反映劳动经济现象的规模、水平、速度、经济效果和比例关系，从而进一步认识劳动经济现象的内在联系及其发展的规律。劳动统计学包括了社会保险统计。社会保险的统计，要充分利用劳动统计所搜集和分析的数字材料作为研究保险的依据，为政府制订科学合理的社会福利政策以及为计划管理提供科学的依据。同时还需要采用

许多具体方法,如运用数学方法进行数量分析和预测,应用电子计算机处理复杂数据等,对于提高社会保险研究的科学性、精确性,有着重要作用。

劳动法学是调整劳动关系以及由此产生的其它关系的法律规范的总称。这些法律规范,对于各方面劳动关系的建立、巩固和发展,具有重要意义。劳动法学的法律规范规定着劳动者的各种权利和义务;社会保险是实现劳动者的各种权利和义务的重要内容之一。

### (三) 社会保险与社会学的关系

社会保险虽然也是社会学研究的内容之一,但社会学是从社会政策、社会生活方面研究社会保险。社会保险学着重从劳动关系和分配关系方面来研究社会保险,不仅研究社会保险政策和原则,而且还研究具体制度和办法。二者在研究的角度和具体程度上存在着差别。

### (四) 社会保险与消费经济学

消费经济学主要考察消费与生产、分配、交换诸要素之间的内在联系,揭示消费关系及其运动规律和发展趋势的一门经济学。也就是从整体上全面研究人的需要,即人们对物质和文化产品从低级到高级不同层次的消费需求。社会保险研究消费需求则是侧重研究特定人群(即老年人群及丧失劳动能力人)的最基本的需求——维持生存的物质生活的最基本的保障。

### (五) 社会保险与保险学

社会保险与保险学的共同理论基础是:“集聚众多的经济力量,分担个别意外事件的损失”,对发生这些事件的群众提供生活安定的保障,以确保社会生产能继续进行和人民的生活安定。以偶

然事件为保险对象,运用概率理论的计算方法,在事故发生之前必须集聚资金。但它们在保险的目的、方法、范围、资金筹集等方面,是有原则区别的。

总之,社会保险作为一门独立的、多学科的、综合的边缘科学,有它自己相对的、独立的科学体系,不能把它当作解决劳动问题、工资问题的权宜之计,更不能把它当作商业保险业务去经营。它与其它科学各有所侧重,各自的深度和广度也不同,又不能相互代替。要研究它的基本理论,掌握它的基本规律,了解国外社会保险工作的动态,总结我国社会保险经验。同时还必须利用有关科学的研究成果充实和丰富自己,还要以本学科的研究成果促进其它劳动科学的发展和完善,使之理论化、科学化、系统化、真正按照社会保险的原则办事。

### 三、社会保险研究的内容

任何一门科学的内容,都是由它所研究的对象决定的。社会保险作为一门独立的学科,不仅有自己的研究对象,而且有自己的独立研究范围。从研究的内容和结构上,可分为两个部分,即基础理论部分和应用技术部分。基础理论部分研究尚未形成有机完善的体系时,又应以应用经济技术部分为研究重点。

基础理论部分,即研究社会保险的经济规律,也就是对它(社会保险经济)所作的抽象分析、研究,撇开它的具体空间(指地域,社会制度)和时间(近代、当前和未来)的限制,在对保险经济领域的实践所提供丰富现象的基础上,用马克思列宁主义辩证唯物主义的认识论,进行科学的抽象概括和理论总结,形成更为系统的理论知识,为指导实践或应用研究,提供理论基础。

基础理论部分要从社会主义整个经济运动的整体来考察。就社会保险的分配关系来分析这种关系,是一种生产关系,是我们研

究的主要对象。但整个生产关系(它包括生产、分配、交换、消费)的各个环节密切地联系着,分配离开了生产则成为无源之水、无本之木,当然我们也研究与生产有关的问题,但不是主要的;分配最终目的是为了消费,社会保险则专门研究丧失劳动能力者能在社会再分配中获得物质利益保障,得到更大的实惠;生产、交换、消费和分配虽有密切的关系,但我们只研究社会保险这种分配形式的特殊矛盾和特殊性质。

应用经济技术部分,即研究如何运用社会保险的规律,也就是把基础理论经济学包括社会保险理论应用于实践。基础理论部分与应用经济技术部分相比较,目前前者较薄弱,尚待世界社会保险专家共同进一步研究。因此,本书除了基础理论部分,而更以应用经济技术部分作为主要对象,其范围可以概括为以下几个方面:

(一)社会保险的一般理论与方法,应以马克思列宁主义的政治经济学的理论及其所揭示的规律为理论基础,作为社会保险研究的指导思想,从中概括出其本身规律及其特点,劳动力再生产在国民经济中的地位、作用;社会主义基本规律在社会保险领域中的体现;社会保险各派学术思想。

(二)社会保险产生的历史背景,围绕这一基本范畴所展开第一层次的分析,着重阐明社会保险需求的形成原因,客观的物质内容、在不同经济发展阶段处于不同阶层的社会成员、不同需求形成的社会保险结构,以揭示社会保险经济客观运动的规律,并以此来指导保险业务的经济活动,做到洋为中用,古为今用;我国社会保险与西方国家社会保险的区别;世界社会保险和我国社会保险的产生及其今后发展的趋势。

(三)依据我国社会主义市场经济条件下,多种经济成份的特点和社会保险的内在要求,研究适应我国国情和经济发展的社会保险制度,要建立不同结构、多层次、多种形式的社会保险制度,是个人、团体、企业、国家等社会各方面的大合唱,以设计适合中国国

情的社会保险模式和管理体制为目标。

(四)社会保险的主要项目、待遇水平的确定、支付手段等等。

(五)社会保险资金的运动和运营的规律,以探索社会保险经济运动中资金的筹集、分配、经营为重点。

(六)社会保险的管理制度,包括中央领导机构、地方机构及基层机构的设置和管理;政策的制订与各级权限、职责、组织方式及其效率;设计管理和模式,建立社会化科学管理和服务的方法。

(七)社会保险的财务会计、计划和统计。社会保险工作要纳入国民经济计划,以便综合平衡,搞好宏观决策,统计有关保险福利各项基础数据和执行情况,及时进行测算、审计和调整。

(八)社会保险的群众工作,特别是如何发挥基层群众团体(如工会、农民、个体工商协会、共青团……)和基层政权(如居民委员会)组织的作用及发挥广大人民群众互助互爱的作用,以通过社会保险发扬优秀的民族传统和美德,把物质文明与精神文明结合起来。

(九)研究用最小的成本费用,获得最大的社会效益为中心目标,分析保险活动成本与活动效果,来判断社会经济收益,找出合理的有效的使用社会保险资源的途径与方法,处理好公平与效率之间的关系。

(十)做好各国社会保险的比较分析研究,开拓社会保险研究的新视野,社会工程与社会保险的关系。

(十一)对国外社会保险的研究和简介及其对“福利国家”的认识,加强法制建设和组织机构。

(十二)加强社会保险人才培养,提高社会保险从业人员的素质。

#### 四、社会保险的学习目的与方法

学习社会保险,首先要明确其目的和方法;这对初学者更为重要。

##### (一) 社会保险学习的目的

###### 1. 认识掌握运用社会保险本身的客观规律

社会保险作为经济现象是客观存在的,社会保险的风险有它自己的独特的规律,并不是杂乱无章、漫无头绪的,而是存在着本质的、内在的联系。比如说工伤事故,单个个别工伤风险观察有不确定性和偶然性,而一定量的工伤风险则呈现一种必然性和规律性。

美国安全工程师海因利希,根据 55 万起工伤事故的发生资料统计,提出用概率来表示工伤事故所造成的人身伤害程度的主要规律,当工伤事故发生 330 次时,其中 300 次为无伤,29 次为轻伤,1 次为重伤,这就是著名的海因利希法则。这个例子说明事故发生是偶然的,但有一定的规律,只要我们掌握这个规律之后,做好防伤工作,就可以把事故发生减少到最低限度。这就告诉我们三个问题:即事故不是难免的;对伤亡事故不重视就会发生大的伤亡事故;无伤亡事故虽然未造成伤亡,并不等于没有发生事故。另外,保险福利属保障性的事业,具有刚性,它的水平一经确定之后,上得来,下不去。这一规律告诉我们,社会保险的保障程度必然有一个适当的度,不能定得太高,也不能太低,低了不利调动人们的生产积极性,无论对在生产岗位上的人员,或者伤残人员、失业人员都是如此。

我们掌握规律,是为了认识规律、利用规律,做到积极有效的预防风险和管理风险。规律是客观的,若任意违背了,就要受到它

的惩罚。学习规律,根本的目的在于认识它、掌握它、运用它,让它为我们服务,提高保险工作的自觉性、科学性。

## 2. 学习研究党和政府的社会保险政策

党的方针政策,是马克思列宁主义毛泽东思想同中国革命和建设实践相结合的产物,是我们做好保险工作的指南。方针、政策和经济规律,常常不是一码事,只有当方针政策正确地反映了客观经济规律的时候,方针、政策才是正确的;而当方针、政策违背了客观经济规律的时候,就不能反映客观经济规律的要求,工作就要失误。因此,必须运用社会的运动规律来研究它的历史、现状和未来变化,必须按照它的客观规律来办事。

比如说,如果承认我国是产品经济,在制定政策时,必然采取统包统销、财政拨款、盈利上缴,对劳动力实行统一分配,国家全部包下来,建立失业保险就不需要了,社会保险的全部经费可全部由国家或企业包下来;如果承认我国是市场经济,就要根据市场经济来设计社会保险,为了使企业的生产适应市场的需要,经常调整生产计划,灵活作用劳动力,要求劳动力合理流动。因此,建立失业保险、统筹养老金保险就需要了。

## 3. 理论联系实际,调查和总结我国社会保险的正反两方面的工作

40年来,我们积累了丰富的社会保险的经验,包括失败的经验 and 成功的经验,成功的经验是符合客观经济规律的要求,失败的经验是违背经济客观规律的。为什么全面推行某一项政策前首先要试点,然后才全面展开,目的就在于通过试点,来总结实际经验修证可能存在的不是和缺漏等,这样既可以促进社会保险进一步完善,少走弯路,又可以从中发现新的规律。

## (二) 学习方法

要想学习好,还必须要有正确的学习方法,才能获得较好的成

效,辩证唯物主义是科学的宇宙观,又是方法论,只有掌握它,辩证地、历史地、联系实际地分析问题,客观、实事求是地总结历史经验,从中得出正确的结论。除了这个基本运用的方法外,还要采用下面几种方法:

### 1. 理论联系实际

我们要求理论工作和实际工作密切的合作,理论工作者向社会调查,社会保险是一门应用科学,应坚持对现实生活活动的抽象概括,把它植于实现生活的土壤上,才会有旺盛的生命力,否则就成空洞的、没有生气的理论。从目前来说,就是要联系改革实际,与经济体制改革中对工资制度和人事制度配套改革的实际。

理论是行动的指南,学习的目的在于应用。深入实际调查研究,正是理论研究实际的一种方法。要研究社会保险:(1)必须占有足够的事实和大量数据;(2)要从大量的资料中提炼出暂时的论断,做一系列的艰苦分析、归纳、抽象工作;(3)要把暂时的结论、判断再回到劳动管理的实际中去,如搞试点、抽样调查、民意测验,进行检验。实践证明是行之有效的,就要坚持下去;实践证明是错误的或部分错误的,需要修改的就修改。

### 2. 定量分析和定性分析相结合

辩证唯物主义告诉我们,质和量是事物不可分割的两个方面。社会保险作为一种经济现象,同样是质和量这两个规定性不可分割的两个方面。过去我们只强调定性分析,忽视定量分析,并把定量分析认为是做数字游戏,这是错误的。定性分析是定量分析的基础,定量分析则使定性分析更为严密和准确。只有定性分析与定量分析结合起来,才能使社会保险的研究精确化、实用化和完善化。如保险基金与工资的比例关系,必须进行定量分析,才能做到心中有数。正如马克思所说的“一门科学只有在成功地运用了数学之



后,才算达到了完善的地步”。<sup>①</sup>我们目前对社会保险的研究,定量分析还是比较薄弱的,在坚持定性分析的同时,更应该加强定量分析。

### 3. 纵向对比和横向对比的方法

所谓纵向比较,即从时间的序列角度出发,对历史的反思,从比较中寻求合乎规律性的东西。社会保险首先发源于德国,其中有许多成功的经验,也有失败的教训,只要合乎保险本质性的东西,实践中证实是可行的,我们就要吸收,并结合中国国情加以运用,这样可以更好地理解现实,更加自信地预见未来。

所谓横向比较,即从地理角度通过国与国的比较,发现别人的长处、自己的短处,取长补短,借鉴别国的经验。社会保险就实现的形式,管理方法,无论是社会主义还是资本主义,都存在许多共同的东西。科学地批判、分析、借鉴国外有关的社会保障问题的研究成果,吸取他们合理的有价值的东西,对丰富我国社会保险是有着重要价值的。

## 第二节 社会保险的性质与作用

我国原是实行劳动保险制度的。宪法中规定,公民有享受社会保险的权利。“十四”大提出建立并完善社会保障制度,其核心内容就是要建立起符合我国国情的社会保险制度。但是,至今人们对社会保障、社会保险、劳动保险、社会救济、社会福利、商业性人身保险的认识还不够清楚,这就要求我们通过研究,澄清这些问题,这是本章需要解决的理论问题。把这个问题研究透,对建立社会保险有着重要的意义。

<sup>①</sup> 参见《回忆马克思、恩格斯》人民出版社,1957年,第37页。