



面向21世纪课程教材

普通高等教育“十一五”国家级规划教材

高等教育百门精品课程

社会保险

第二版

高等学校劳动与社会保障专业主干课程教材

邓大松 主编

S Social Insurance



面向21世纪课程教材

普通高等教育“十一五”国家级规划教材

高等教育百门精品课程

社会保险

第二版

高等学校劳动与社会保障专业主干课程教材

邓大松 主编

S Social Insurance

 中国劳动社会保障出版社

图书在版编目(CIP)数据

社会保险/邓大松主编. —2版. —北京:中国劳动社会保障出版社, 2009
高等学校劳动与社会保障专业主干课程教材
ISBN 978-7-5045-7674-3

I. 社… II. 邓… III. 社会保险-高等学校-教材 IV. F840.61

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 085647 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

*

世界知识印刷厂印刷装订 新华书店经销

787毫米×960毫米 16开本 28.75印张 1插页 546千字

2009年6月第2版 2009年6月第1次印刷

定价: 38.00元

读者服务部电话: 010-64929211

发行部电话: 010-64927085

出版社网址: <http://www.class.com.cn>

版权专有 侵权必究

举报电话: 010-64954652

第二版总前言

《社会保障理论》(第二版)、《社会保险》(第二版)、《社会保障国际比较》(第二版)、《社会保险基金管理》(第二版)、《劳动经济学》(第二版)是在“面向 21 世纪高等学校劳动与社会保障专业主干课程教材”的基础上,经过结构体系的调整 and 内容的修改与充实,列入教育部普通高等教育“十一五”国家级规划教材后,再版的一套供劳动与社会保障专业选用的教材。

“面向 21 世纪高等学校劳动与社会保障专业主干课程教材”是教育部立项项目“劳动与社会保障专业课程结构、主干课程及其主要教学内容研究”的开创性成果,是全国劳动和社会保障专家学者呕心沥血的智慧结晶。它的出版,不仅填补了当时我国高等学校劳动与社会保障专业主干课程教材体系建设的空白,而且对这一专业的健康发展和学科建设以及专业人才培养起到了重要作用。必须指出的是,“高等学校劳动与社会保障专业主干课程教材”自 2001 年完成编写至今,经过了近 7 年的时间。这一时期,我国政治、经济和社会发生了重大变化。“三个代表”重要思想的确立,科学发展观的提出以及构建社会主义和谐社会的愿景勾画使政府社会管理和公共服务职能进一步加强,以人为本、注重社会公平的理念进一步深入

人心，劳动和社会保障事业发展的重要地位进一步凸显。与此同时，国内外劳动和社会保障理论与实践涌现出许多新成果、新问题，劳动与社会保障专业的教学与教材建设也取得长足的发展，积累了丰富的经验。作为在劳动与社会保障专业领域占有主导地位、权威性较强并享有良好品牌的本套主干课程系列教材有必要及时吸纳劳动和社会保障最新理论和实践成果，根据新的发展形势进行调整、补充和完善。

为了做好教材的修订工作，我们与出版单位利用多种渠道，通过直接访谈或发送调查问卷、开座谈会等形式广泛征询各高校一线教学教师的意见和建议，并将有针对性的意见和建议经过整理、汇集，反馈给各教材主编。经过充分的修订准备工作，2006年4月18日，国家“985”工程社会保障研究创新基地和教育部人文社会科学重点研究基地武汉大学社会保障研究中心主任邓大松教授在海南三亚主持召开“面向21世纪高等学校劳动与社会保障专业主干课程教材修订工作会议”。会议讨论了教材修订的指导思想和原则，审议通过了教材修订方案、修订意见和编写体例。研究审议了《社会保障理论》《社会保险》《社会保障国际比较》《社会保险基金管理》《劳动

经济学》和《人力资源开发与管理》等教材修订版的编写提纲。

第二版教材在修订中,继续贯彻教育部对面向 21 世纪主干课程教材提出的指导精神,把质量放在第一的位置,坚持先进性、科学性和适用性三个基本原则。首先,要求教材广泛吸纳最新的优秀学术成果,注重学术规范,正确处理好继承与发展的关系,突出教材内容的创新价值。其次,要求教材中涉及的重要观点和分析得出的结论要有科学依据,教材内容选取和章节安排应符合教学规律和有利于教书育人。第三,要求教材内容既坚持面向世界、面向未来、面向现代化,又力求反映本学科专业自身发展的规律和交叉性、边缘性与综合性的特点;教材既蕴含丰富的基础理论与基本知识,又嵌入必要的基本技能与人文素质内容,将理论、知识、能力与素质融为一体。

经过一年多各主编及编写人员大量细致而又艰苦的修订工作,“面向 21 世纪高等学校劳动与社会保障专业主干课程教材”第二版终于付梓并呈现在大家的面前。总体来看,第二版对于结构和内容的调整尽可能地吸收了一线教师们的意见,较之第一版,既保留了原有的特色,又吸收了该领域最新的理论动态,更新和补充了大部分

内容，使内容更加合理和完善，并且按照编写体例要求尽量将新的资料引入教材，呈现方式也更加活泼，增加了可读性和说服力。总之，“面向 21 世纪高等学校劳动与社会保障专业主干课程教材”第二版的出版，得到教育部高教司有关领导、劳动保障领域专家学者及广大一线教师的大力支持和厚爱，在此，我们表示衷心的感谢！同时，因修订时间仓促，加之我们编写水平所限，本套教材中的疏漏和不足之处在所难免，欢迎广大读者批评指正。

劳动与社会保障专业“十一五”国家级规划教材编写组

2007 年 5 月

第二版前言

《社会保险》(第二版)作为教育部普通高等学校“十一五”国家规划教材,是在高等教育面向 21 世纪课程教材的基础上编写而成的。根据国家精品课程教材和国家规划教材编写的要求和近些年来社会经济形势发展变化出现的新情况,第二版教材对第一版教材的篇章结构做了较大调整:删减了“社会保险给付”“发达国家的社会保险”“发展中国家的社会保险”“前苏联、东欧国家的社会保险”和“中国社会主义社会保险的本质特征”等章节,同时增加了“社会保险精算”“养老保险”“医疗保险与生育保险”“失业保险”和“工伤保险”等章节的内容。经调整和修订后的教材,除保留原有教材的编写特点和风格外,更加突出了教材的科学性、先进性和适用性。

考虑到教材编写的质量要求和编写风格的可接续性,在第二版编写人员的安排上,除对个别的原有编写人员做了调整外,基本上保留了第一版的原班编写人员。具体分工是:绪论、第一章、第三章由武汉大学邓大松教授编写;第二章、第六章由深圳大学谢圣远教授编写;第四章由中国人民大学王晓军教授和武汉大学胡炳志教授编写;第五章、第七章由武汉大学刘昌平副教授编写;第八章由武汉大学杨红燕讲师编写;第九章、第十章由辽宁大学罗元文教授编写;第十一章由武汉大学殷俊教授编写;第十二章、第十三章由武汉大学向运华副教授编写;第十四章、第十五章由暨南大学林毓铭教授编写。

特别需要提到的是，教材在修订和定稿过程中得到了徐宁、孟颖颖、李琳、王增文、胡宏伟和吴振华等博士的热心帮助，中国劳动社会保障出版社的相关负责人和编辑人员对教材修订给予了大力支持和协助，在此，一并表示衷心感谢！

教材在修订过程中，尽管编写组成员付出了辛勤劳动，尽了最大的努力，但由于“学似春雪”和受编者水平所限，书中错漏之处在所难免，敬请专家和广大读者批评指正。

编 者

2009 年 3 月 16 日

第一版总前言

《社会保障理论》《社会保险》《社会保障国际比较》《社会保险基金管理》《劳动经济学》和《人力资源开发与管理》作为面向 21 世纪劳动与社会保障专业 6 门主干课程教材，是教育部立项项目“劳动与社会保障专业课程结构、主干课程及其主要教学内容研究”的重要成果。此项目由武汉大学邓大松教授主持，参加研究的单位包括武汉大学、中南财经政法大学、西南财经大学、辽宁大学、山西财经大学、中国人民大学、中央财经大学、四川大学、首都经贸大学、安徽大学、江西财经大学等 10 余所重点高校。自 1999 年以来，项目组成员积极开展各种调查，广泛搜集资料 and 进行比较研究，先后召开大、小会议 8 次。在各次会议上，来自全国的同行专家学者对编写大纲和知识点提出了许多宝贵意见，尤其是劳动和社会保障部、中国人民保险公司和中国保险研究所等部门根据实际需要，对教材的知识结构、内容取舍发表了很好的见解。教材脱稿后，中国社会科学院、北京大学、清华大学、南开大学、首都经贸大学等院校的十多位著名专家学者分别审查了各门教材初稿，会后各主编根据审稿专家意见对教材初稿进行了认真修改，最后定稿。

这套教材的指导思想和出发点是：选定的教材所对应的课程能够代表该专业课程的核心部分和主要方面；教材内容既坚持面向世界、面向未来、面向现代化，又力求反映本学科专业自身发展的规律和特点；教材既蕴涵丰富的基础理论与基本知识，又嵌入必要的基本技能与人文素质内容，将理论、知识、能力与素质融为一体；在界定和规范各门课程的主要理论与知识点的基础上，编写出面向21世纪的具有科学性、先进性和启发性，并适合我国高等学校劳动与社会保障专业本科教学需要的高水平、高质量的教材。需要说明的是，编写劳动与社会保障专业主干课程系列教材是我们的第一次尝试，而且随着社会发展与进步，各学科专业的知识点也将发生相应的变化，希望全国高校广大教师与读者关心和支持这项工作的开展，及时向各主编提出使用这套教材中发现的问题和修改建议，以便我们修订、改版。

**教育部面向21世纪“劳动与社会保障专业课程
结构、主干课程及其主要教学内容研究”课题组**

2001年8月18日

第一版前言

本书是“高等教育面向 21 世纪教学内容和课程体系改革计划”的研究成果，是全国高校劳动与社会保障专业的主干课教材之一。

本书从社会保险一般原理出发，紧密结合国内外社会保险发展的实践，在借鉴和吸取外国社会保险管理经验的基本上，阐释了社会保险的基本理论、基础知识、基本特征、主要内容和发展趋势。

参加本教材编写的人员分工是：绪论、第一章、第三章由武汉大学邓大松教授编写；第二章、第六章由武汉大学谢圣远博士编写；第四章由西南财经大学陈朝先教授编写；第五章、第十四章由武汉大学向运华博士编写；第七章由辽宁大学周寻博士编写；第八章由辽宁大学陈德君教授编写；第九章由辽宁大学罗元文副教授编写；第十章由武汉大学殷俊博士、钟建威博士编写；第十一章、第十二章由武汉大学钟建威博士编写；第十三章、第十五章由江西财经大学林毓铭教授编写。

本书的编写和出版得到了全国著名专家、学者的支持和帮助。中国人民大学侯文若教授、中南财经政法大学赵曼教授、辽宁大学穆怀中教授、西南财经大学林义教授、武汉大学李珍教授对本教材的编写大纲和知识点进行了审定，并提出了宝贵的修改意见。中国社会科学院郑秉文教授、清华大学杨燕绥教授以及其他高校的李珍、赵曼、穆怀中、林义等教授对本教材的初稿提出了系统、全面的修改建议。在此，我们表示深深的敬意和感谢。

本书由邓大松教授负责拟定编写大纲和教学基本要求，并对全书进行通读、修改和定稿。由于我们水平所限，书中难免有不足之处，恳切希望广大读者批评指正，也恳请广大读者为本书的修订工作提出宝贵意见。

编者

2001年8月

主编简介

邓大松 教授，经济学博士，广西全州人，1949年10月生。1976年武汉大学经济系本科毕业，1997年武汉大学世界经济博士毕业。历任武汉大学经济学院金融保险学系副系主任、经济学院副院长、党总支副书记、社会保障与公共管理系系主任、公共管理学院院长，现任国家“985”工程二期建设项目“社会保障研究创新基地”和教育部人文社会科学重点研究基地“武汉大学社会保障研究中心”主任、国家重点学科社会保障专业的学科和学术带头人、国务院学位委员会学科评议组成员、教育部社会科学委员会委员、教育部公共管理类学科教指委副主任委员、教育部经济学学科首届教指委委员、全国MPA教指委委员、湖北省公共管理研究会会长。长期从事经济学、公共经济管理、保险学和社会保障学的教学与研究。主持和参与完成各级科研项目28项，出版专著、教材、译著、合著共27部，发表学术论文160余篇，获得各种教研奖30余项，其中1993年获国家级优秀教学成果二等奖、湖北省优秀教学成果一等奖，1996年获富邦保险奖最高奖，2005年获国家优秀教学成果二等奖、湖北省优秀教学成果一等奖。专著《中国社会保障若干重大问题研究》，先后获得中国版协城市出版社工作委员会三届一次会议暨第十届全国城市出版社社长年会优秀图书奖一等奖，广东省精神文明建设第四届“五个一工程奖”，教育部人文社会科学优秀科研成果奖一等奖。1993年被评为享受国务院特殊津贴的专家，1995年被授予湖北省有突出贡献的中青年专家称号，2002年成为湖北省新世纪高层次人才工程第一层次人选，2003年获宝钢优秀教师奖，2008年被授予湖北五一劳动奖章，多次被评为武汉大学优秀党员、先进工作者和优秀研究生指导教师。2007年被中国校友会网、《大学》杂志和21世纪人才报等联合评选为中国杰出社会科学家。

内 容 提 要

本书是教育部“高等教育面向 21 世纪教学内容和课程体系改革计划”的研究成果，是普通高等教育“十一五”国家级规划教材，也是国家“高等教育百门精品课程”《社会保险》的教材和全国高校劳动与社会保障专业的主干课教材之一。

全书由三大部分组成。第一部分：社会保险基本原理。深入探讨了社会保险的产生与发展，阐述了社会保险的对象、目的、意义与特征，以及社会保险关系、社会保险精算、社会保险基金与社会保险预算和社会保险管理。第二部分：社会保险险种。着重概述了养老保险、医疗保险、生育保险、失业保险和工伤保险的基本特征与主要内容。第三部分：中国社会保险制度改革与发展。系统分析了中国古代和旧中国国民党政府时期的社会保险、台港澳社会保险、中国社会主义社会保险制度的建立与发展、主要内容和建立中国特色的社会保险制度。

目 录

绪 论

- 一、社会保险研究的对象与目的 /1
- 二、社会保险研究的主要内容 /2
- 三、社会保险研究的方法 /3
- 四、学习社会保险的意义与要求 /5

第一篇 社会保险基本原理

第一章 社会保险的产生与发展

第一节 社会保险的产生

- 一、社会保险产生的理论基础 /11
- 二、社会保险产生的原因与条件 /13

第二节 社会保险的种类

- 一、老年、残障和遗属（死亡）保险 /16
- 二、疾病和生育保险 /17
- 三、工伤保险 /18
- 四、失业保险 /18
- 五、家庭津贴制度 /19

第三节 社会保险的发展

- 一、社会保险的原始形式 /20
- 二、社会保险的发展阶段 /21

三、社会保险的发展趋势 /24

本章小结 /31

思考题 /32

第二章 社会保险的对象、目的、意义与特征

第一节 社会保险的对象与目的

一、社会保险的对象 /33

二、社会保险的目的 /36

第二节 社会保险的意义

一、举办国政府高度重视社会保险 /38

二、国际组织大力推动世界性社会保险事业发展 /39

三、社会保险的作用 /40

四、社会保险是市场经济的基本要素 /42

第三节 社会保险的特征

一、社会保险是商业性保险进一步发展的产物 /43

二、社会保险是一种强制保险 /44

三、社会保险税（费）通常由个人、企业和政府三方负担 /44

四、社会保险以保障劳动者的基本生活水平为标准 /44

五、社会保险具有储蓄性 /45

六、社会保险还具有救助性 /45

本章小结 /45

思考题 /46

第三章 社会保险关系

第一节 社会保险当事人之间的关系

一、政府与劳动者 /47

二、社会保险机构与参保劳动者 /52