

社会保险研究课程参考书目

- 程晓明主编《医疗保险学》复旦大学出版社，2003
- 邓大松主编《社会保险》中国劳动社会保障出版社，2001
- 董克用、王燕主编《养老保险》中国人民大学出版社，2000
- 张思锋等主编《社会保障概论》科学出版社，2003
- 杨良初《中国社会保障制度分析》经济科学出版社，2003
- 万解秋等《社会保障基金投资运营研究》中国金融出版社，2003
- 魏加宁《养老保险与金融市场—中国养老保险发展战略研究》2002
- 林义主编《社会保险基金管理》中国劳动社会保障出版社，2001
- 林义主编《社会保险》（第二版），中国金融出版社，2003
- 罗元文编著《国际社会保障制度比较》，中国经济出版社，2001
- 郑功志主编《中国社会保障制度变迁与评估》中国人民大学出版社，
2002

社会保险学

第一章 绪论

第一节 社会保险学的研究对象

社会保险学成为一门相对独立的学科之后，它就成为说明、支持和指导社会保险事业的专门的学说，并推动着社会保险实践的发展。

社会保险学是一门具体的应用学科，它的主要研究对象是个人消费品的分配关系中，对丧失劳动能力或在生活中遇到特殊困难的公民提供物质保障的科学。

社会保险学的研究对象概括起来可以分为两大类：一是对社会保险的综合性研究，一是对社会保险的具体险种，也就是对社会保障具体制度的研究。下面我们就从这两个方面分别加以介绍。

一、 社会保险的综合性研究

社会保险的综合性研究主要凶手以下几个方面：

1、 社会保险的对象

一般来说，社会保险的对象分为全民和劳动者两类。现在我国只对部分劳动者实行社会保险，而对全民实行社会保险是社会事业保险发展的高级阶段。在这方面需要研究的是，在具备什么条件下，国家可以实行社会保险，以及对哪一部分社会成员实行社会保险。。

2 、 社会保险制度的特性

对于社会保险制度特性的研究主要是社会保险与商业保险和其他社会保障制度的区别。例如强制性、对等性、补偿性、互济性、储蓄性等，是社会保险区别于商业保险和其他社会保障制度而特有的属性。

3、 社会保险待遇

社会保险的待遇即各险种的补偿结构和标准。为了规定社会保险待遇，究竟应当遵循哪些原则、运用哪些特定的精算技术、如何实施规定的待遇、将会对基金平衡和制度运行带来何种影响等。这些问题均需进行探讨。

4、 社会保险基金

对于社会保险基金的研究主要是基金筹集、管理与基金运作。社会保险基金来源、结构、筹集模式、管理体制及其基金运作，是当前各国学术界重点探讨的问题。占优势的意见是，社会保险基金应当依靠全社会的力量征集，不能仅仅依靠政府或企业。应当是国家、企业、劳动者个人多渠道筹集形成，比较合理的模式是基金由劳动者个人和企业共同缴费积累而成，国家给予各方面的优惠和支持。在社会保险基金方面还有一个突出的问题，就是基金的保值增值的问题，这不仅仅是理论问题，更是实际问题，是社会保险学中需要探索的重要问题之一。

3、 社会保险基金管理

这一问题的研究涉及到国家的行政管理体制和经济体制问题，也是十分重要而又较为复杂的课题。

二、 社会保险制度研究

社会保险制度的研究主要包括以下几个方面：

1、 养老保险

对养老保险的研究在社会保险中占有重要地位。列在项目中的课题包括：老龄与老龄化问题；老龄化因素分析；老龄化变动趋向；老龄化后果；退休养老条件；提前退休问题；退休待遇、年龄等。

2、 疾病保险

疾病保险涉及不同性别和年龄的公民，它在社会保险体系中占有重要位置。在社会保险中，对疾病种类以及疾病保险待遇等问题都需要进行研究和探讨。

3、失业保险

失业保险关系到千百万劳动者的工作和生活,如何制定失业保险制度是各国社会保险学界所关注的重点。主要问题有:市场经济条件下失业规律和类型;失业率及其变动趋势;失业率与通货膨胀率;失业保险享受条件;失业保险待遇以及失业保险管理等问题。

4、工伤保险

对工伤保险的研究主要有：工伤保险和无责任补偿；工伤种类、职业病种类；工伤保险享受条件；工伤保险待遇；工伤与残疾；工伤与劳动力性别结构等。

5、生育保险

对女性劳动者来说，不可避免地会因生育而暂时失去劳动能力，因此，如何对这种风险的收入损失给予补偿，有待认真研究和解决。生育保险和生育率变动有密切关系，后者对测算未来生育保险支出有重要参考价值，因此，对生育率的变动趋势也应当进行探索。

6、残疾保险

残疾保险要研究残疾种类、残疾人比例与人口素质、残疾与不幸事故；残疾与康复、残疾保险享受条件、残疾保险待遇、残疾保险与社会救助。

7、死亡保险

社会保险研究中的对死亡保险的研究要从更广阔的角度出发，诸如死因种类、总死亡率变动趋势、分年龄死亡率变动趋势、男女死亡率变动趋势，死亡保险待遇（丧葬费、抚恤金）及遗属生活照顾等，都江堰市要涉及。

除了以上分不同险种进行研究外，社会保险还要研究一些综合性课题，如社会保险制度的历史发展；社会保险的理论依据；社会保险制度的类别、社会保险费率；投保式社会保险、国家统筹的社会保险制度等。

此外,还要从比较分析的角度研究各国社会保险制度的历史沿革、特色、现状、存在的问题以及改革的趋势。比较的目的是从国外社会保险制度中汲取营养,为我国社会保险制度改革提供借鉴和参考。

第二节 社会保险学的理论基础与研究方法

一、社会保险学的理论基础

社会保险学的理论基础很多,主要有以下几种:新历史主义、福利经济学理论、凯恩斯就业理论、西方生育理论、老年社会学理论、死亡率变动理论、优生学理论、法学理论等。下面分别作一简单介绍。

1、 新历史主义理论

新历史主义理论是社会保险体系产生的基本理论,出现于19世纪下半叶的德国,主要代表人物有德国学者古斯塔夫·斯穆斯、路德维希·布伦坦诺、阿道夫·瓦格纳等人。这些德国学者虽以旧历史主义理论为依据,但又有所创新,自成一个学派——新历史学派。他们强调国家机器功能对经济事务干预的重要性,强调通过国家机器实施社会政策的意义。反对英国的放任自由政策,主张向劳动者实施强制的社会保险制度,改善劳动者工作条件和生活水平,以缓和劳资矛盾,保证德国的经济更加蓬勃发展。这就红人以国家为主体的社会保险事业在德国出台奠定了理论基础。

2、 福利经济学理论

福利经济学理论出现在20世纪二三十年代,其代表人物是英国的经济学家庇古。这个理论提出的一系列主张以后成为“福利国家”的现实。所以福利经济理论也被视为“福利国家”

的理论基础。福利经济学理论强调国家积极干预经济生活，主张国家采取遗产税、高额财产税、累进所得税等办法，把从高收入阶层征集来的税收，通过社会救助、社会保险、社会福利等社会保障渠道，并且以现金、实物、社会服务等形式支付给低收入阶层，以实现“收入公平化”。社会保险制度所遵从的原则就是“公平化原则”，追根溯源，就是来自庇古的福利经济学理论。庇古认为，借助累进所得税和社会保障可实现国民收入的再分配，从而达到最大的社会福利。并且认为，即使国民收入不增长，只要运用好收入转移手段，使低收入者生活福利增进，也是实现了社会福利的增进，也是一种社会进步。不过，福利经济学更强调通过提高经济效率促进国民收入增长，认为这是社会福利增进的根本所在。因此，社会保险制度贯彻实现公平化与效率相结合的原则，体现了福利经济学的理论主张。

1、 凯恩斯的就业理论

凯恩斯就业理论即失业和“充分就业”理论。其主要代表人物是英国著名的经济学家凯恩斯以及美国劳动经济学家靡尔根。凯恩斯20世纪30年代推出失业理论，把失业分为两类，并且提出国家干预经济，扩大公共福利开支，扩大公共基础建设，刺激需求增长的反危机理论。“充分就业”理论为欧洲各国大力推行社会保险制度提供了理论基础。20世纪下半叶，靡尔根提出的失业不可避免理论以及失业率与通货膨胀率相关关系理论，一方面为失业保险、失业救助提供了新的理论依据，另一方面，也为社会保险基金保值增值问题提供了理论基础。

2、 西方生育理论

西方生育理论出现在 20 世纪下半叶，主要代表人物有法国的阿·索维，美国的贝克尔、列宾斯坦，澳大利亚的阿诺德等人。全心全意的生育理论提供了妇女生育率和人口出生率未来变动趋向，因而，对社会保险工作中的生育保险、子女补助有现实意义。此外，也为研究老年社会保险、老人福利问题提供了理论知识。因为老龄化速度和程度均取自于妇女生育率的变动。

3、老年社会学理论

老年社会学理论可概括分为“疏离”理论和“活动”理论。前者又有功能主义分离和年龄分层理论之分。塔科特·帕森斯是功能主义分离理论的代表人物，他以美国为例，认为美国的社会结构对年轻人有利，对老年人不利，因为社会重物质，重实效、重现实；唯其如此，主张老年人顺应社会和自然规律，最好自动疏离，若是抵制这一客观过程，彻底的分离——死亡必然加速到来。他主张老年人应当服老、认老，自动走向疏离。

后者认为不同年龄段各有不同的社会功能、权利、义务，社会成员若能自觉地遵从，社会冲突就会减少，尤其是代际冲突会减少。主张老年人主动把位子让给中年人，把学习让给年轻人，自己则离开工作岗位，使各种年龄的人各得其所，大家都各有所乐。认为若不是这样，必将引起社会动荡和不稳定。

而“活动”理论，则主张“积极的老年”，认为社会活动是生活的基础，对老年人也是如此，

甚至更是如此，因为为健康和社会福利的获得都有赖于继续积极地参加社会活动。他们认为，老年人在社会活动中才能找到生活的意义。“活动”理论的代表人物有美国的社会学家欧内斯特·W·伯吉斯等人。在研究研究保险时，认真研究老年社会学理论是十分必要和重要的。

4、 死亡率变动理论

死亡率变动理论是披露一般死亡率变动趋势、分年龄死亡率变动趋势以及不同性别死亡率变动趋势的理论，也是社会保险学需要研究的基本理论。因为这个理论对设计和考虑老年社会保险、死亡保险等活动均有重要的参考价值。

5、 优生学理论

优生学理论具体包括以下几种理论：美国学者贝克尔的“三效应”生育理论、列宾斯坦的“子女成本与效益比较”理论、阿德诺的“儿童正负价值”理论，都对现代社会以至未来的妇女生育状态做了分析、研究。在现代社会条件下，由于妇女就业的主观条件——教育水平大为提高，客观条件日益有利——第三产业大发展；由于物质资料生产增长越来越取决于科学技术进步和劳动者的科学文化素质；由于核心家庭演变为基本家庭类型已成为不可逆转的趋向，妇女以及家庭宁可少生优育已经成为现实。显然，现代生育理论的这类研究成果大大有益于生育保险和家庭补助一类社会保险事业的设计，因此，也构成社会保险学的理论依据之一。与此相联系，如何强调重视遗传基因的优生学理论以及智力早期开发理论，对生育保险事业同样具有重要的理

论指导意义，也是社会保险学需要研究的基础理论。

6、 法学理论

从事与研究社会保险事业需要法学理论和知识作为基础。这是因为社会保险事业走向完善和成熟的标志是立法，由此，法学尤其是劳动法学理论、老年法学理论成为社会保险学的理论依据之一。

二、 社会保险学的研究方法

学习和研究社会保险学的方法主要有：

1、 理论联系实际的方法

学习和研究社会保险学必须正确掌握应用经济学和现代管理理论。因为它反映了社会经济和劳动关系的客观规律，对于社会保险研究具有直接的指导意义。我们必须完整地、准确地理解和运用，并将这些基本原理同中国特色的保险制度运行的实际情况结合起来。

2、 调查研究的方法

学习和研究社会保险学，总结我国社会保险工作的实践经验，提出解决现存问题的意见和建议，以便建立适合我国国情的具有中国特色的社会保险制度。而要做到这一点，就必须深入实际进行调查研究，在取得大量现实材料的基础上，从分析这些材料中找出规律，得出正确的结论，为解决实际问题提出科学的根据。

3、 比较研究的方法

研究社会保险还应该分析地吸取外国的经验，并以此作为改进我国社会保险工作的借鉴。如，国外有些社会保险待遇的规定、社会保险基金的筹集、失业保险的规定等，对我们都有较高的参考价值，应该有分析地加以采用，但要注意必须结合我国的情况，不能照抄照搬。

4、 定量研究的方法

应注意运用数量分析方法,应用计算机软件处理复杂的数据问题,对社会保险从定量上进行分析和预测,这对于提高社会保险研究的科学性、精确性有重要的作用。

第三节 社会保险学与相关学科的关系

社会保险学与很多学科有着密切的联系。主要有社会学、经济学、哲学、劳动法学、经济管理学、财政学、劳动经济学、人口社会学、社会工作学、劳动保护学、劳动统计学等。

一、 与社会学的关系

社会保险是社会学研究的内容之一,但是,社会学从社会政策、社会生活方面研究社会保险,而社会保险则是着重从劳动关系和分配关系方面研究社会保险,它不仅研究社会保险的政策和原则,而且要研究社会保险的具体制度与办法。二者的研究角度和具体程度上存在差别。社会保险学需要吸收社会学研究的成果来丰富自己的理论和内容。社会学基本理论有:功能主义理论、社会冲突理论、交换理论、活动理论、角色理论、结构化理论、社会流动理论、社会分层理论等,这些都构成了社会保险学的社会学理论基础。

二、 与经济学的关系

经济学是社会保险学的重要基础学科。因为社会保险学中探讨的一系列理论与实践问题，如社会保险事业产生的历史和发展过程、社会保险基金的建立与运用、社会保险基金的筹集、投保制社会保险中劳动者个人与企业投保比例的设计院、国家财政支出与社会保险支出的相互关系、“贫困线”或最低生活标准的制定与社会保险费（税）率的制定等。诸如此类的问题，不熟悉和掌握经济学的基础理论和必要的知识是无法正确理解和准确把握的。尤其是社会保险收支被视为社会再分配的重要杠杆，因此，如果不懂得经济学以及收入的的形成、初次分配和再分配理论，社会保险的研究也就无从谈起。

一、与哲学的关系

哲学与社会保险学的联系也相当密切。哲学不仅仅从一般理论上并且也从方法论上为研究社会保险学提供了钥匙。特别是马克思主义哲学原理即辩证唯物主义和历史唯物主义原理，更是研究社会保险问题的最基本的理论知识和方法论基础。比如说，在研究客观趋势问题时，社会保险学就与哲学有关，哲学的思维为社会保险学的研究提供了思考的方法。

二、与劳动法学的关系

劳动法学是研究和调整劳动关系的法律规范的科学，这些法律规范对于劳动关系的建立、巩固和发展具有重要意义。劳动法学研究的法律规范规定着用人单位和劳动者在劳动方面的各种权利和义务关系，社会保险是实现劳动者权利和义务关系的重要内容之一。社会保险学也必须吸收劳动湖滨研究的最新成果。

三、 与经济学等各门学科的关系

社会保险学与经济学等各门学科也有着密切的联系。

如经济管理学与社会保险学之间，社会保险需要研究管理问题，例如各种险种的社会保险问题、社会保险基金的管理问题，在研究这类问题时，需要掌握经济管理学的知识和技术。

又如财政学，其中的税收理论知识、国家和地方财政预决算以及监督管理机制等，都与社会保险学有着密切联系。

还有人口社会学，其研究的生育问题、失业问题、婚姻关系问题、家庭问题、老年问题、优生优育问题等均与社会保险有着密切关系。又如人口预测，提供了各种人口变动趋向的预测方法，包括老年人口预测、女性人口预测、少年儿童人口预测、劳动适龄人口预测、经济活动人口预测等。显然，这些预测知识和方法对从事社会保险学的研究都是十分必要的。

最后，从事社会保险事业需要一种专门的科学方法即社会工作。社会工作作为一门专业，也作为一种专业性很强的科学方法，对社会保险活动的发展至关重要。社会保险事业需要专业工作者来推动和开拓，而社会工作学正是培养具有专门社会工作学识，掌握从事社会保险工作方法的专门人才。所以，学习社会保险学，也要求掌握社会工作学的理论、知识和技术。

案例讨论：

福利经济学理论提出一系列主张，强调国家干预经济生活，主张国家采取遗产税、高额财产税、累进所得税等方法，把从高收入阶层征集来的税收，通过社会救助、社会保险、社会福利等社会保障渠道，以现金、实物、社会服务等形式，支付给低收入阶层，以便实现“收

入公平化”

。借助累进所得税和社会保障等手段可实现国民收入再分配，从而达到最大社会福利。并且认为，即使国民收入不增长，只要运用好收入转移手段，使低收入者生活福利待遇增进，也可以实现社会福利的增进，也是一种社会进步。不过，福利经济学更强调通过提高经济效率促进国民收入增长，认为这是社会福利增进的根本。

试分析：在我国社会保险制度建设与改革过程中，如何体现社会保险制度所遵从的公平化原则，如何贯彻实现公平与效率相结合的原则。

第二章 社会保险的理论及制度定位

第一节 社会保险的概念与特征

一、社会保险的概念

1、定义

社会保险是指由政府推行既定政策为目标，应用保险技术，采用法律手段，对法定范围内的社会劳动者强制征缴保险基金，用以对其中遭遇劳动能力丧失或失业等特定危险事故者提供基本生活保障的特殊的再分配形式。

2、 具体含义

社会保险是国家通过立法建立的一种社会保障制度，目的在于使被保险人因为年老、患病、生育、伤残、死亡以及失业等原因，本人和家属失去生活收入时，能够通过社会保险获得物质帮助。这些物质帮助既包括保险金，也包括保险服务和预防措施等。从理论上说，社会保险是对被保险人在特定情况下分配个人消费品的一种形式。这种分配是社会通过立法，采取强制手段对国民收入进行的再分配，进而形成一种专门的消费基金。当被保险人丧失劳动能力和失业时对其基本生活需要在物质上给予帮助。被保险人享有社会保障的权利，是以对社会保险履行了社会义务为前提的。国家发展社会保险事业，是国家履行的社会责任，也是劳动者应当享有的法定权利。

社会保险是以社会保险费为物质基础的。社会保险费主要来源于用人单位和劳动者，有时政府也介入其中。保险费是强制用人单位和劳动者缴纳的，它是为劳动者的切身利益而设计征收的，并且任命用人单位的利益。在国家通过立法进行干预的情况下，用人单位、劳动者以及国家和地方财政在社会保险事业中扮演自己的角色。一般来说，他们在保险计划的制定和管理上都有自己的职责和发言权，共同承担各种社会风险。

从另一个角度说，社会保险是一个目标，是每个国家根据自己的国情进行选择和逐渐争取的一个目标。因此，各国对社会保险的定义也有差异。国际劳工组织（ILO）主编的《社会保障基础》（1984年英文版）在述及社会保险原理、概念时写道：“社会保险的定义在国与国之间虽有差异，但它的主要内容可归纳列举如下：

1、社会保险的资金来源于雇主和雇员分担的保险费。有时或许国家也介入其中。国家参与社会保险，或采取补贴保险的形式，或采取从财政收入中直接拨款的形式。

2、除少数外（如独立劳动者、临时工），参加社会保险是强制性的。

3、保险费积累为专用基金，保险补助金则从基金中支付。

4、当前无须支付的保险补助金，即剩余的基金，用于投资以获得进一步的收入。

5、个人享受保险待遇（即补助金）的权利，根据其个人缴纳保险费的记录而得到保证，也无须对其家庭需要或经济状况进行调查。

6、保险费与保险待遇标准总是与其个人的工资收入有关。

7、工伤保险计划则通常全部由雇主资助，但也不排除从财政收入中拨款资助的可能性。

二、社会保险的特性

1、普遍性

社会保险的普遍性一方面表现为，生育、工伤、年老、死亡等这些风险的发生不是主观臆想的，而是一种客观存在。社会保险的各个险种，如生育、死亡、工伤特加 残疾、失业、年老、疾病等风险，对一个人口群体或劳动群体，都带有必然性和可能性。如就个别劳动者而言，工伤、失业不一定一种普遍性的客观存在，但总有这种可能，人一生可能遇到的各种风险是带有普遍性的。所以，承担各种风险的社会保险也就具有普遍的意义。

社会保险的普遍性另一方面表现在，只要国家的商品经济发展到一定程度，随着工业化社会的到来，使劳动群体中必将发生这种或那种风险，从而必然引起

社会保险事业的发展。社会保险普及到劳动群体中间，使劳动者享有安定的生活，这也是社会保险的主要功能。

2、 强制性

随着工业化大生产的发展，物质资料生产社会化，劳动者摆脱了小农经济的束缚，但同时家庭劳动也由工厂劳动所取代，劳动者已成为社会劳动者了。他们比起家庭劳动者，受到的约束大增强，再也不能随心所欲地生产和生活，必然要受到一定的强制。纪律是一种制度，机器的运转使劳动者遵照工艺流程行事。同时劳动者参加社会保险也是一种强制，不能回避，因为物质资料的再生产，强制着劳动者必须紧紧跟上，并合节拍地共同运行，否则物质资料的再生产就会脱轨。国家为保证物质资料生产的正常运转，必然要关心劳动力的状况，必然强制劳动者参加社会保险，以应付必然要发生的各种风险。因此，国家要建立专项基金，用于支付劳动者群体中间发生的种种风险。国家从合理利用资金、节约资金出发，也要采取强制手段，把社会保险的费用分摊到用人单位、劳动者个人和政府三方。

社会保险的强制性一般是通过国家立法、国家征税（费）和保证支付三种方式体现出来。立法，即社会保险法，反映了国家在社会保险领域的意志，是必须执行，强制社会保险机构和劳动者共同遵守的。社会保险税（费）是劳动者和用人单位必须按章定期缴纳的；同时，社会保险机构也必须依法保证社会保险金的给付，否则就是一种失职行为。

“强制”一词虽有“强迫”的含义，但另一方面，也有“义务”

的含义。也就是说，一方面，凡进入工厂、矿场

并获得工资的劳动者，都要参加社会保险；另一方面，劳动者参加社会保险，探子期缴纳社会保险费，也是劳动者对全社会、对其他劳动者应尽的义务。

国家通过立法强制雇主缴纳社会保险费，用于支付劳动者的保险费，这也是对国民收入的一次再分配，有利于增加劳动者的收入，缩小劳资双方的生活水平差距，起到公平分配的作用。

3、 互济性

社会保险的互济性主要表现为两个方面：

一方面，是大范围的横向平衡调剂，在某一个时间段上总是众人投保，少数人受惠。这是社会保险事件的随机性使然。比如，生育保险是从全体工资劳动者中征集保险资金，但只用于女性工作者身上。对于遭遇社会危险事件的劳动者，除了其个人投保的金额要用在自己身上之外，还可能从社会保险基金会获得多于个人投入的金额。

另一方面是社会保险机构对各种社会保险津贴实行统一给付。而且，还可以在不同被保险人、不同项目、不同时间和不同地区之间实行平衡调剂。

4、 补偿性

社会保险的补偿性主要表现在以下几个方面：

第一，劳动力再生产方面

。为了保障物质资料的再生产，就必须确保劳动力的再生产。而为了保障劳动力再生产的正常进行，就必须保障劳动者及其供养人口的基本生活需要，即保障劳动者的工资收入不能中断；失业，有拿不到任何工资的可能，生育要在家休息，工资就有可能中断，退休是退出工作岗位，也就有可能失去任何收入。为保障劳动者工资收入不致中断，实行强制性的社会保险，使劳动者在工资中断时能获得一定比例的补偿，便是必需的。这样劳动者就不会担心遇到风险时无收入来源，从而使劳动者的再生产得以继续进行下去。所以，在实行社会保险的条件下，各种风险得到补偿，也就使社会保险具有鲜明的补偿性。这是保障劳动力再生产正常进行所必需的。

第二，收入方面。社会保险的法定补偿是指补偿劳动者因受风险而招致的直接损失——劳动者投保社会保险的第一职业的主要工资性收入。而劳动者因风险发生而酿成的直接损失以外的其他经济损失，则不在保险范围之内，这体现了社会保险的补偿性是有限的，只补偿法定的收入损失。劳动者从其他方面得到的收入，即便也是劳动收入，却不在保险之列。

第三，生活需要方面。劳动者丧失的最低收入由社会救助承担，很难说能完全保障劳动力简单再生产的进行。社会福利保障劳动力的扩大再生产，因为劳动者一方面获得自己的工资收入，另一方面，国家、企业还提供了各种各样的生活福利。社会保险则负责保障劳动者的最基本的生活需要，即连本人和供养的直系亲属在内的全部基本生活需要，以达到维护劳动力再生产顺利进行的目标。

正因为社会保险具有补偿性，所以把社会保险待遇规定过低或过高都是不合理、不正确的。规定过低，与社会救助差不多，保证不了劳动力再生产正常运行所需要的资金；规定过高，近似于社会福利，只能助长和发展懒惰思想，造成有些人靠在社会保险上而不愿

从事积极的经济活动；规定得与原工资标准一样也不合理，体现不了在业与暂时不在业的区别，也不利于生产发展。

5、 储蓄性

按照社会保险的基本规范，劳动者自参加法定范围的社会劳动时便开始缴纳社会保险费，为一旦发生风险所需的费用进行强制性储蓄，为各种风险开支提供了基金来源。例如养老保险，劳动者自己参加法定范围的社会劳动时便开始缴纳保险费，一旦年老退休，便开始陆续支用。退休基金的积累储存显然与退休金的使用在时间上是分开的。这样一是使国家得以建立起独立的养老保险基金，二是避免了由于种种意外引发的退休基金严重匮乏。

6、 自我保障性

自我保障性是指个人在社会保险中应尽的责任。从一定意义上讲，这是现代社会保险的重要特性之一。这是在总结了当代“福利国家”的教训之后得出的结论。当代“福利国家”最大的问题之一是社会保障资金入不敷出。社会保险是社会保障中最重要的组成部分，社会保障资金入不敷出，重要一点在于社会保险资金收支忽视了其自我保障的含义。第三方支付的单一机制导致被保险人及其所在的用人单位有意无意地出现逆选择行为，造成基金逆差。按照社会保险的本性，保险津贴的给付应当完全取决于保险供款，只是在特殊情况下资金出现红字，不够支付时，政府才最后出台补助。

7、 预防性

社会保险的预防性特点表现在社会保险基金的建立上，因为通过各方筹措而建立起来的保险基金可由国家用在每个投保者身上，防范其由于生育、失业、年老、患病、负伤残疾、死亡而带来的收入风险。这种通过投保而实行的保险制度比起社会救助更具有预防性。未雨绸缪，增强预见性，这是风险不时发生的大工业化社会所要求的。正因此，社会保险最符合大工业发展的要求。

最后，需要指出的是：社会保险既是生产社会化的产物，也是劳动者法定的生存和发展权利。劳动者有从事社会劳动的权利，当然也就应当享有社会保险的权利。劳动者为了享受社会保险权利，按照权利与义务一致的原则，也应当享有社会保险的权利，又促使劳动者关心生产增长，并且还节约了国家资金。

社会保险制度的特征还可以从以下七个方面加以概括，即：

- (1) 保险对象特征。以多数人为对象，政策性解决社会问题。
- (2) 保险关系特征。依法规定保险关系，当事人不得另有定约。
- (3) 保险负担特征。各方共担，不以被保险人为唯一来源。
- (4) 给付标准特征。以基本生活保障为准，注重社会公平。
- (5) 实施方式特征。依法强制实施当事人相互不能进行风险选择。
- (6) 经管止的特征。非营利，政府财政为后盾，倾向低收入者。
- (7) 经管主体特征。国营或公营，指定事业性机构操作。

三、 社会保险和相关概念的区别

为了进一步说明保险的特点，有必要将它与其他类似经济行为相

互比较，以便取得更加明确的认识。

1、 社会保险与社会保障

社会保障是具有更为广泛含义的概念。一般来说，它是批量种公共福利计划，是以全民为对象，借助整个社会的力量，对每一个国民一生中所遭遇的各种损失给予保障或救助，以保证其最低限度的生活水平，并在此基础上通过增加各种公益性服务和津贴制度，提高整个社会的福利水平。社会保障一词是从1935年美国社会保障制度正式建立后开始被广泛应用的，其外延在各个国家和不同时期有所不同，目前，我国的社会保障主要包括社会保险、社会救济、优抚安置和社会福利等内容。

社会保险与社会保障相比较，虽然在客观上都具有对基本生活需要的保障功能，都是国民收入再分配的手段，但二者在以下各方面具有明显区别：

第一，实施的范围与对象不同。社会保险在一定时期只在法律规定的范围内实行，这取决于一国的经济发展水平。如我国社会保险目前主要在国有企业和部分城镇其他企业职工中实行，它主要以社会劳动者为保障对象。而社会保障是在全社会范围内实行的，经济发展水平只决定其保障水平的高低，不决定其范围的大小；它是以全体国民为保障对象的，不论是否参加过社会劳动。

第二，职责不同。社会保险是对丧失劳动能力和失去劳动机会的劳动者承担生活保障责任，职责只限于补偿由此所造成的直接收入损失，因此，它是维持劳动力再生产的特定手段。社会保障不但包括所有国民一切可能遇到的普遍危险、困难和损失的保障责任，而且包括社会发展方面的责任，如免费教育、困难救济等，可见它是保障整个社会有机体正常运行为目的，协调社会各个方面关系的、多功能、多责任的手段。

第三，分配原则与保障水平不同。社会保险的分配和劳动教养对保险基金的贡献直接相关，待遇给付适当考虑劳动者原有的收入水平，保障基本生活需要。社会保障的分配多数情况是国家或社会对国民单方面援助，待遇给付不考虑受援助者原有的收入水平，它保障的是最低生活需要，在有关社会发展方面的内容，则多以机会均等、大体平均的原则分配，而且倾向于低收入阶层和无收入来源者。

，社会保险是以社会劳动者为对象，在劳动危险损失的前提下发挥作用的保障制度而社会保障是以全体国民为对象，在任何危险损失以及满足社会全面发展方面发挥作用的保障制度。因此，社会保险是社会保障体系中的一个重要内容，在社会保险的作用能够充分发挥的情况下，社会保障的作用就主要体现在社会福利的发展方面了。

2、 社会保险与企业保险

企业保险是指在国家法律规范下，由企业通过集体协商机制自行确定的补充保险制度例如我国现行的企业年金和补充医疗保险。从理

论分析和改革趋势上看,二者是有区别的,主要表现在以下几个方面:

第一,从实施范围上看,社会保险是包括全体社会劳动者在内的,而企业保险只包括本企业的内部职工,属于企业内部的一种特定形式的补充分配。

第二，从管理体制上看，社会保险是由专门机构实行统一的社会化管理，基金实行社会统筹；而企业保险则由集体协商机制授权企业行政管理，基金由企业开支，在某些时候也有个人缴费的情况。

第三，从保障能力上看，社会保险要求在相当大的范围内分散劳动风险损失，积聚相当数量的保险准备金并留有一定积累，因此，其保障水平比较高、比较稳定；而企业保险一般只在企业内部分散损失，范围小，随机性表现不够充分，保障能力有限，即使实行了向商业人寿保险的再保险转移，限于其投保实力，保障能力仍显不足，难以应付未来风险，诸如人口老龄化的挑战。

第四，从资金来源上看，社会保险要求国家、集体和个人分担保险费用的责任，资金来源是多渠道的；而企业保险主要由企业出资，个人基本上不缴费或很少缴费，其资金来源单一，企业负担较重。

第五，从世界绝大多数国家情况看，社会保险都是主要的保险层次，从制度建设、发展和改革上，国家主办的基本社会保险应该是制度的主体，是社会保障制度建设的主要目标结构。

3、社会保险与商业人身保险

商业人身保险是由保险公司经营的商业性保险中的一个重要种类。它是以人的生命或身体为保险对象，在被保险人因疾病或遭遇意外事故而致残、死亡、丧失工作能力、年老退休或保险届满时，由保险公司根据合同规定付给医疗费用或

保险金补偿的一种制度。商业人身保险主要内容有人寿保险、健康保险和意外伤害保险三大类。社会保险与商业人身保险虽然在具体项目和某些客观作用上有类似之处，但是作为不同性质的保险制度，两者在各方面都存在显著的区别：

第一，指导思想和实施原则不同。社会保险建立的指导思想是通过对社会劳动者提供基本生活保障，维护在特殊情况下劳动者的基本权利，维系劳动力再生产，维持社会经济发展所需要的安定的社会政治秩序。它是国家的一项基本社会政策和劳动政策，因此必须由国家通过立法强制实施，并且不能以营利为目的，保险人与被保险人之间一般没有进行相互的风险选择机会。商业人身保险建立的指导思想是通过经济补偿手段吸引大量游资，在为被保险人提供相应损失补偿的同时，积累一定数量的资本金，并通过资金转投获取尽可能大的增值。宏观世界是社会经济活动的一个方面是一种商业性经营活动因此，宏观世界是在被保险人和保险人双方完全自愿的前提下，通过相互自由选择而结成的互利关系。法律只对这种关系加以保护而不能强制其发生。作为商业经营活动，人身保险还必须以营利为主要目的。

第二，权利和义务的对等关系不同。社会保险的政策性和非营利性决定了它实现权利和义务的基本对等，即社会保险是劳动者普遍拥有的、终身性的法定权利，只要履行了法律规定的社会保险义务，就有权享受社会保险待遇，劳动贡献大小或个人缴纳保险费的多少，与保险待遇没有严格的对等关系。而且保险费的征收不是依据保险项目风险的大小，而是依据劳动者的收入水平而定。商业人身保险实行权

利和义务的严格对等。即认为任何一个有责任能力的公民或法人都可以买到权利。商业人身保险的商业性和营利性决定了这种权利享受必须以“多投多保，少投少保，不投不保”

的等价交换为前提，即被保险人享受保险金的多少要以其是否按期、如数缴纳合同规定的保险费以及投保期间的长短为唯一依据。保险公司作为保险人一方，与被保险人之间是一种商业契约关系，一旦契约到期，保险责任自行终止。而且商业保险许多险种都实行一次性保险金给付。

第三，对象和作用不同。社会保险以社会劳动者及其供养的直系亲属为保险对象，主要作用是保障劳动者在丧失劳动能力或失业时的基本生活需要，维持社会劳动的再生产的正常进行，并且通过法律规定的保险基金选集和支付手段，直接实施国家对社会收入的再分配干预，起到调节收入差别，实现社会公平的作用。商业人身保险以全体国民为对象，加入保险的基本前提是缴纳保险费。其作用主要是在被保险人遭遇规定的保险事故时给予对等性经济补偿，与被保险人基本生活需要无关，只能部分地解决其契约性的要求，不具有调节收入水平、维护社会公平的直接作用。

第四，保障水平不同。社会保险以保障劳动者基本生活需要和实现社会安定为出发点。其保障水平的确定既要考虑劳动者原有的生活水平和社会平均消费水平，又要考虑在职职工平均工资的提高幅度、物价上涨的影响和国家一定时期内财政上的负担能力。随着社会生产的发展，社会保险待遇的总水平还要相应提高。此外，社会保险作为特殊领域的分配手段，在保障水平的确定上采取的是有利于低收入劳动者的原则。商业人身体保险的保障水平取决于被保险人所缴纳的保险费的多少和实际损失的性质，并不考虑上述因素。从客观上讲，其保障水平的确定原则恰恰有利于中高收入的社会成员。因为一般劳动者凭工资收入维持生活，没有资金或很少有资金购买商业人身保险。在严格才等的前提下，如果每月存入很少的商业保险费，则所得保障甚微。而高收入者则可以支付较多的资金投保高额保险，获取较高的保障水准。由此可见，社会保险的立足点是“保障”，商业人身保险则着眼于“偿还”。二者在保障劳动者基本生活，实现社会安定方面的作用是不同的。

第五，管理体制与立法范畴不同。社会保险是以各级政府的主管部门和下设的社会保险事业机构直接实施管理的，除保险基金的垂体和待遇给付出外，还要负责社会保险参保者的群众工作、思想与政治工作和日常的服务工作等。由于社会保险的政策性和“人、财、物”的统一管理性，决定了国家财政对社会保险的财务需要负最后的保障责任，一旦出现亏空，国家有义务给予弥补。社会保险是国家规定的劳动者的基本权利之一，同时也是其所应该承担的法定义务，因此属

于劳动立法的范畴。商业人身保险则由自主经营的各级保险公司自行经营，管理工作以保险合同的履行为内容，不涉及对人的管理和其他社会服务工作。在财务上它实行独立核算，自负盈亏，国家不以任何形式负担保险费的开支需求。商业人身保险是金融活动，合同双方的权益受经济合同法的保护，因此属于经济立法的范畴。

4、社会保险与社会救济。社会救济是社会保障的内容之一，是国家对无依无靠、无法维持生活的老弱病残者和孤儿以及虽有固定收入，因一时遭遇意外事故，生活发生困难的公民给予物质援助的各项措施。它是宪法规定的公民普遍享受的权利，主要内容有救灾、扶贫、优抚安置、社会福利性的生产组织等。有定期救济和临时救济两种。社会保险与社会救济都有补偿经济损失、减轻保险者灾害损失的作用，它们的区别在于：

第一，社会保险以法律规定范围内的社会劳动者为对象，对丧失劳动能力和失去劳动岗位两种情况承担补偿责任。社会救济则以全体公民为对象，对公民所有可能遇到的客观危险事故及生活困难承担保障和救助责任。

第二，社会保险实现权利义务对等，保险各方要受法定资格和标准的约束，劳动者只有尽了劳动义务并照章缴纳保险费用，才能享受保险待遇。社会救济则不涉及权利和义务的对等，它是国家、社会团体或个人单方面物质给予。

第三，社会保险经费主要来自企业和个人缴纳的保险费，专款专用，需求比较稳定，待遇标准要考虑原有生活水平和维持基本生活需要。社会救济经费主要来自于政府的税收，除固定对象的长期救济外，一般没有专用基金，救济的给付标准不考虑被救济对象的原有生活水平，只保证其最低生活需要，保障水平高低可依各地方政府财政实力的大小加以确定和调整。

5、 社会保险与储蓄

储蓄是个人或独立经济单位将暂时闲置的资金各存起来以备后用的一种经济行为。社会保险对补偿准备金的积聚与积累手段，与储蓄相比，都体现了有备无患的思想，都可以起到补救经济收入损失、维持生活安定的客观作用。但两者属于不同的范畴，其区别在于：

第一，二者性质不同。社会保险基金是由全体成员共同出资积聚的财产，属社会所有，专款专用，并可以在短期内依据法律强制性地大量积聚起来。储蓄是个人或独立经济单位的财产，属个人私有或集体所有，其使用方向由储蓄人根据管理局的意愿决定。

第二，二者的目的不同。社会保险的目的是维护社会劳动力的再生产的行为。储蓄则是多目的的行为，主要是为满足计划内较大款项的消费开支，而预防意外事故损失只是次要目的。

第三，二者在权利义务对等关系上表现不同。社会保险具有明显的社会福利性质，权利和义务只要求基本对等。在互济原则下，社会保险是用全体成员的共同储蓄补偿少数遇险成员的经济收入损失。因此，每一成员一生所尽的缴费义务和所享受的待遇给付在大多情况下都是不对等的。储蓄则是私有财产的积累行为，不具有互济性，只是一种自助性行为。它的存储和支付使用不涉及权利义务对等关系，储蓄本金加上利息之和与储蓄人所拥有的提款权是永远相等的。

第二节 社会保险的作用与基本原则

一、 社会保险的作用

社会保险作为一种基本国策的直接体现和有效的分配手段，对于社会政治经济的协调发展起着十分重要和积极的作用。

1、 社会保险制度对于维系社会安定具有重要作用

劳动在任何社会都是人们获取物质生活来源的手段劳动者在身体健康并获得劳动机会时，可以通过劳动取得相应的报酬，满足本人及其家属的生活需求，而一旦丧失劳动能力或失掉工作机会时，就无法通过劳动获取报酬，生活来源就要中断，本人及其家属的生活就无法维持。在现代社会，伴随着生产的高度社会化和分工协作的发展，劳动风险的存在日益普遍，影响面和危害程度日益加剧。当为数众多的劳动者面临种种不同的劳动风险和收入损失，并得不到解决时，就会形成一种社会不稳定的因素。社会保险制度的存在可以解决上述矛盾，使劳动者通过社会保险补偿获得可靠的基本生活保障，从而有效地消除社会不安定因素。在一般市场经济国家，社会保险制度的本质是维系其特定的生产关系，它作为社会和经济发展的“稳定器”在一定程度上调节了社会收入分配差距，使劳动者生活困难有所减轻，从而缓解了社会矛盾，在促进社会稳定和经济发展上起到了积极作用。在社会主义市场经济国家，虽然社会矛盾的本质有所不同，但是由于客观条件的变化和人们在宏观和微观经济决策上的偏差，也会出现社会和经济发展的不协调的现象。如企业破产或辞退多余职工所形成的失业，以及收入水平上存在着明显的差距等。特别是丧失劳动能力的情况，是不分社会制度而普遍存在的客观现象，需要通过社会保险的实施加以解决。

2、 社会保险对于保证劳动者在特殊情况下的基本生活及劳动力再生产正常进行具有重大作用

劳动风险是客观存在的，劳动者在劳动过程中不可避免的会遇到疾病、意外伤害和失业的威胁，影响身体健康和正常收入，从而使劳动力再生产过程受到影响。有了社会保险，劳动者在遇到上述情况时可以获得必要的补助和物质保障，使劳动力得到康复，劳动力再生产过程得以正常进行。如，医疗保险对职工提供的医药费补偿和必要的治疗服务相当于“劳动能力的修理费用”，有助于患病和受伤的劳动者早日康复，重新回到工作岗位。失业保险所提供的失业保险金和转业培训费则有利于保护劳动力技能的正常发展，不致因失业而萎缩、落伍。此外，社会保险还可以通过调整制度规定，如待遇标准、费用分配、项目范围等，对劳动力的生产、分配、使用和调配起到间接的调整作用，如对退休年龄的正确规定和适当调整等。所有这些，不论从宏观上还是微观上，都对社会劳动力的再生产起着保证和促进作用，使社会经济能够有一个稳定发展的环境。

3、 社会保险对于调节收入分配差距、实现分配公平有一定的作用

社会保险从一定意义上说，就是国家通过法律保证下的经济手段，对社会个人消费品分配实行的直接干预。这种干预的基本目标就是调节劳动者个人收入上过大的差距，使之保持在适度的水准，从而实现人们对社会分配公平的普遍要求。

这个基本目标的实现又有助于消除社会矛盾、协调劳动者之间的关系，保持社会经济稳定向前发展。

在市场经济条件下，由于人们的劳动能力、社会机遇和家庭赡养负担存在客观上的不平等，必然会产生个人收入和家庭生活富裕程度上的不同。对于劳动能力较弱的或家庭负担较重的劳动者，平时生活困难，再遇上劳动危险事故，就会使生活陷入困境，社会分配差距也会进一步拉大。这种差距和不公平的现象如不调节，必然会激化人与人之间的社会矛盾，对社会稳定和生产发展都是不利的。社会保险可以通过国家以法律手段强制征收社会保险基金，再分配给收入低下或丧失劳动能力的劳动者，帮助他们渡过难关，弥补工资分配上“事实的不平等”，在一定程度上实现社会分配公平。

4、 社会保险制度的推行对社会主义精神文明建设有重要作用

首先，社会保险体现了权利和义务相结合的关系，主张[社会成员先做贡献，再讲索取，主张个人利益和社会利益、长远利益和眼前利益的有机结合，这此将有助于培养劳动者的集体主义精神，打破小生产自给自足狭隘思想的禁锢，使社会精神文明水平不断提高。

其次，社会保险是以互助为主要行为方式的制度，其实质是“我为人人，人人为我”，这是一种先进的社会道德的体现，有利于人与人之间的社会关系，铲除自私自利的落后思想，树立助人为乐，有难同当，有福共享的和谐社会风气。

二、 社会保险的基本原则

1、 共同承担社会风险的原则

所谓共同承担，是指整个社会而言。承担社会风险，意味着所有参加社会保险的人们，将每个人遇到的生、老、病、伤、残、死等风险集中起来，大家共同来承担。这也是社会保险存在和发展的基础。没有这个基础，社会保险就很难社会安全网的作用。（举例子，通论第24页）这种共同承担社会风险是对整个社会而言的，即在全国各地企业之间或一个地区内各企业之间共同承担风险，各企业之间的负担是平均的，工人所得的保险待遇和原来也一样。社会保险机构按照国家规定用参加社会保险单位和个人提供的社会保险基金，通过统筹、互助、互济的办法解决社会保险要解决的问题。同时在待遇分配上，国家可以起到均衡作用。这种收入再分配的社会效应很广，它包括需要与不需要的互助、需要多与需要少的互助；包括在职与退休、健康者与患病者的互助；包括高收入者与低收入者的互助；包括单位之间、地区之间的互助、互济。这种收入的重新分配可使社会分配不均的矛盾得到缓解，从而减少社会震荡，达到社会安定的目的。

2、 权利与义务一致性原则

权利与义务一致性原则是指被保险人及其单位（或雇主）须先尽缴纳费用的义务，而后被保险人才能享受保险给付的权利。社会保险是在权利和义务相一致的社会保险原则基础上建立起来的，而不是在福利原则的基础上建立起来的。所以被保险人用项单位须先尽缴纳保险费的义务，而后被保险人才有享受给付的权利。如养老保险，失业保险等社会保险项目，要建立专门的基金，加之这两项保险的单位向社会保险机构缴纳的保险费，都要纳入基金，支付给享受养老金和失

业救济金，在基金项下列支。只有缴纳了保险费的人才能享受保险待遇。

3、 对社会风险采取预防与善后处理相结合的原则

预防，是防患于未然，将社会风险可能造成的损害和损失控制在最小范围和最低限度以内。控制，就是控制社会风险的起因，对疾病、工伤和失业、事故尤其是如此。就事故和工伤而言，甚至可以说预防重于善后和治疗。

怎样控制风险的起因？比如为了控制工伤事故和职业病，政府可以制定安全卫生条例，使工作场所较为安全，劳动条件得到改善，这将有助于降低事故频率并提高劳动效率。又如在经济繁荣时，失业人数相对减少，工资或失业造成的不安全因素也相对减少。在这种情况下，政府可以从财政金融政策上采取措施，保持经济活力和市场机制的正常运转，对季节性行业也可以寻求多种渠道就业，使季节性失业减少。所有这些，都是为控制社会风险所采取的，使损失的范围和规模缩小到最低限度的手段。善后处理，就是在事故发生后，根据社会保障提供补助金和社会服务，恢复被保险者的身体健康和工作能力。

4、 坚持“大数法则”的原则

“大数法则”是社会保险赖以建立的基础。社会保险是集合社会力量保障社会安全的，只有集合社会上一定多数的人和单位组成较大的社会保险集团后，才能根据危险分散的法则，将发生在少数人和少数单位的危险由多数人和多数单位共同分担其损失，只有这样才能形成社会保险活动。集中的人数和单位越多，越能发挥分散危险的作用。大数法则可使保险危险分担达到最大程度的均衡，统筹面积越大，保险费率就越能降到最低的限度。

5、 坚持“待遇均等化”原则

“公平合理”是社会保险待遇区别于其他待遇的一个特殊标志。要做到这一点就要坚持以下几个方面：

第一，一些主要社会保险待遇要规定最低保证数额。这是世界各国社会保险制度带有共同性的内容。国际劳工组织早在 1952 年就制定了《社会保障（最低标准）公约》。

第二，要保证老、残疾、遗属等待遇，随着物价上涨，社会生产发展和人民生活水平的提高，做到“水涨船高”，以保证这些待遇享受者的实际生活水平不致下降，并适当分享社会发展成果。

第三，计算社会保险待遇的基数要反映劳动者长期劳动所得的实际水平。

第四社会保险属于国民收入的再分配，要适当照顾低收入者的实际需要。如美国的退休金相当于原工资的比例，低工资者 50%，中等工资者为 31%。这实际上是收入均等化的结果。再如有些国家对于因工伤或职业病而永久致残的学徒工和新参加工作的工人，要推算出假定性终生工资，或者以其所在产业部门普通工人平均工资为伤残年金。这种计算方法有助于解决以年轻工人的低工资确定终生伤残年金引起的困难问题。

第二节 社会保险产生的条件

社会保险作为一种有效的社会经济政策和特定环境下的个人消费品再分配的手段，绝不是凭空出现的，它的产生必须凭借一定的客观和主观条件。

一、 社会保险产生的客观条件

1、 劳动危险的客观存在及其造成的经济损失的危害程度

“危險”即“風險”，是指災害和意外事故及其所帶來的經濟損失發生的可能性。

由于人们对某一具体危险无法确切地知道其何时发生以及带来多大的损失，所以危险又可以理解为经济损失的不确定性。一旦危险的可能性成为现实，即危险实际发生并引起了一定的经济损失结果时，我们将其称之为“危险事故”。社会保险的“危险”则是指国家或社会立法所规定的、社会劳动者丧失劳动能力或失去劳动机会而造成的经济生活上的不安定和经济损失发生的可能性，如年老、疾病、伤残和失业等，都被视为社会保险的“危险”。由于社会保险所承担的危险不外乎丧失劳动能力和失去劳动机会两种情况，且都和劳动及劳动收入有直接和间接的关系，因此，我们也可以将其称之为“劳动危险”。对于劳动危险实际发生所造成的人身损害和经济收入损失，则称之为“劳动危险事故”。

在目前社会经济发展水准下，劳动危险事故可能出现在以下几个方面：

第一，由于生理原因导致劳动能力丧失和经济收入损失。即社会劳动者因健康状况恶化而推动参加社会劳动并借以取得劳动收入的身体条件。这种劳动危险事故后果可能是暂时的（疾病和生育），也可能是永久的（年老或残疾）。

第二，由于意外事故原因所造成的劳动能力丧失和经济收入损失。劳动者在劳动过程中经常会遇到意外工伤事故的威胁，在日常生活中此类事故时有发生。在当前科技水平下，只能尽力降低意外事故发生率而无法完全避免。此类事故一旦发生，肯定会给劳动者造成一定程度的身体损害和经济损失。

第三，由于劳动环境因素所造成的劳动能力的丧失和经济收入的损失。主要表现在恶劣或有害有毒环境下作业的劳动者所患的各种职业病。此种危险在现在的条件下仍然无法完全避免。此类事故一旦发生，必然会给劳动者带来丧失或部分丧失劳动能力的后果，使其收入受到影响。

第四，由于劳动资源和生产资源配置失衡所造成的劳动机会丧失和经济收入损失。这主要表现为失业。由于技术更新、产业结构调整、人口过剩及社会政策变化等原因。社会对劳动力的需求在质上和量上是不断变化的，会使部分劳动者失去劳动机会，并因此丧失原有的劳动收入。失业现象从劳动者整体上看，由于产生的原因是客观的，所以是一种普遍存在的劳动危险，对每一个劳动者南昌言，却表现为一种不确定的因素。

上述劳动危险及其所造成的经济收入的损失是客观的、大量存在的，因此，人们必然要寻求某种方式或措施来应付。最传统的方式就是个人储蓄，进而是局部的互助互济和社会救济。个人储蓄对抗劳动风险的能力较弱，局部互济只能应付小范围的劳动危险，社会救济其水平较低。在生产社会化日益提高的情况下，其劳动危险及其所造成的经济损失是大范围和高频率的。社会保险正是在这种情况下出现的一种有效的经济补偿制度。

2、社会经济发展是实现社会保险的经济基础

劳动危险存在于每个历史阶段，但是并不是一有了人类劳动就有了社会保险。社会保险是生产高度社会化的产物。

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。

如要下载或阅读全文，请访问：

<https://d.book118.com/436224202114010201>