



第八章 社会保障统计

东北财经大学统计学院

<http://stat.dufe.edu.cn>

第八章 社会保障统计

- § 8.1 社会保障发展状况统计
- § 8.2 社会保险统计
- § 8.3 社会福利、社会救助与社会优抚统计
- § 8.4 社会保障精算的基本内容
- 思考题



§ 8.1 社会保障发展状况统计



- 一、社会保障及社会保障统计的性质
- 二、社会保障总量及其构成统计



一、社会保障及社会保障统计的性质

1、社会保障

社会保障是一国或地区社会经济平稳、健康运行的必要条件，同时也是市场经济制度建立的基本前提和保证。

社会保障通常由四部分组成：

- (1) 社会保险：核心内容
- (2) 社会救助：最低层次
- (3) 社会福利：最高层次
- (4) 社会优抚：特殊内容

2、社会保障统计的性质

社会保障体系从属于社会经济运行过程，它是人类社会进行正常社会化生产、分配、交换活动的一个重要组成部分。



一、社会保障及社会保障统计的性质

纵观社会保障的发展历程及其保障对象，可大致将社会保障划分为三个阶段：第一阶段为对能从事生产的劳动者的保障时期；第二阶段为对全体劳动者（包括潜在的劳动者）的保障时期；第三阶段是对全体国民的保障时期。

在不同社会制度的国家里，社会保障均表现出强制性、社会性、福利性、公平性和储存性等一些共同特征，同时，不同社会制度国家的社会保障制度又不尽相同。



二、社会保障总量及其构成统计

反映社会保障发展全貌的指标：可享受社会保障人数、社会保障覆盖率、实际享受社会保障人数、用于社会保障的费用总额、社会保障基金总额、享受社会保障人员构成、用于社会保障费用总额占国内生产总值的比例、城乡社会保障覆盖面等等。

1、可享受社会保障人数和社会保障覆盖率

可享受社会保障人数，又称社会保障覆盖人口，是指按照国家政策、法律法规等所规定的条件，在社会保障范围内可获得经济和物质帮助的人数。该指标说明一定时期内一国或地区可享受社会保障人数所能达到的规模。



二、社会保障总量及其构成统计

社会保障覆盖率，是指一国或地区一定时期可享受社会保障人数与该国或地区同期人口的比值，它反映了一国或地区一定时期可享受社会保障人数比重的大小。

用公式表示为：

$$\text{社会保障覆盖率} = \frac{\text{一国或地区一定时期可享受社会保障人数}}{\text{该国或地区同期平均人口}} \times 100\%$$

2、实际享受社会保障人数与实际享受社会保障率

实际享受社会保障人数，是指实际得到国家及社会经济和物质帮助的人口数。该指标可反映一国或地区一定时期内实际享受社会保障人数所达到的规模。



二、社会保障总量及其构成统计

实际享受社会保障率是实际享有社会保障人数与可享受社会保障人数的比值。该指标说明，在可享受社会保障人数中，实际得到国家和社会帮助的人数所占比重。

3、社会保障费用总额

社会保障费用总额，是指国家或社会实际用于各项社会保障事业的费用总额。理论上应包括社会保险、社会福利、社会救助、社会优抚及有关社会服务事业的费用额。

我国现实口径包括：职工保险福利费用、社会福利费用、社会救助费用和社会优抚费用等。



二、社会保障总量及其构成统计

4、社会保障基金总额

社会保障基金，是指为实施社会保障制度，通过各种渠道所建立起来的、法定的、专款专用的经费。

社会保障基金包括：社会保险基金、社会福利基金、社会救助基金、社会优抚基金及其他社会保障基金。

5、享受社会保障的人员构成

享受社会保障的人员构成，是指享受各类社会保障的人数占社会保障总人数的比重。

我国目前享受社会保障的人员可分为四类：（1）享受社会保险人员（2）享受社会福利的人员（3）享受社会救助人员（4）享受社会优抚待遇的人员



二、社会保障总量及其构成统计

6、社会保障费用总额占国内生产总值（或净值）比重

社会保障费用总额占国内生产总值的比重是一个反映社会保障发展水平的重要的宏观指标。

一般说来，社会保障费用总额占国内生产总值比重越高，说明政府对社会保障的经济投入力度越大，社会保障水平往往越高。反之，越低。

另外，有时还需要统计并计算社会保障费用占国家财政支出的比重这一指标。



二、社会保障总量及其构成统计

7、城乡社会保障覆盖面

城乡社会保障覆盖面，或称城乡社会保障覆盖率，是指城乡可享受社会保障人数与同期城乡总人数的比值。

城镇和农村社会保障覆盖面的公式为：

$$\text{城镇社会保障覆盖面（率）} = \frac{\text{一定时期城镇可享受社会保障的人数}}{\text{同期城镇平均人口}} \times 100\%$$

$$\text{农村社会保障覆盖面（率）} = \frac{\text{一定时期农村可享受社会保障的人数}}{\text{同期农村平均人口}} \times 100\%$$



二、社会保障总量及其构成统计

8、社会保障机构数及其从业人员数量

社会保障机构是专门从事社会保障组织工作的部门，社会保障基金的筹集和发放等，均由该组织来实施。

在我国，随着社会主义市场经济体制的确立和推行，社会保障机构及其从业人员数量、质量均出现了与新型社会保障制度和社会保障体系不相适应的问题，今后尚须作更多的努力。



§ 8.2 社会保险统计

一、社会保险的性质

二、社会保险总量统计

三、社会保险内部构成统计

四、分析实例：社会医疗保险和商业医疗保险



一、社会保险的性质

社会保险是社会保障的核心，是社会保障的基本层次，它是国家通过立法建立起来的旨在保障劳动者因年老、疾病、伤残、生育和失业等暂时或永久失去劳动能力而减少或失去工资收入情况下，仍能享有的与在业期间相差不大的基本生活权利的一项社会保障制度。

社会保险基金一般由国家、企业和个人三方共同筹集，而其他社会保障资金的来源主要是国家财政拨款。

社会保险与商业保险并非一回事。商业保险是作为专门经营风险的业务而存在的，它只对被保险人在保险期限内发生的责任范围内的保险事故（包括自然灾害和意外事故等）承担赔偿责任。



二、社会保险总量统计



（一）社会保险机构及从业人员统计

社会保险机构主要有两种：

- 1、从事社会保险业务的基金管理和 Service 管理机构
- 2、社会保险服务机构

社会保险机构从业人员统计，是对在上述社会保险机构从业的人员数量和质量等进行统计。



二、社会保险总量统计



（二）享受社会保险人数统计

享受社会保险人员数是指当劳动者发生疾病、工伤、残疾、年老、死亡、失业和生育等事件时，按照国家有关规定，可从社会保险部门得到必要物质待遇和精神补偿的人员总数。

这类人员包括：离退休人数：社会保险投保人数

一定时期享受社会保险的人员主要包括如下几部分：

（1）享受社会医疗保险人员数（2）享受社会养老保险的人员（3）享受社会失业保险的人员（4）享受社会工伤保险的人员数（5）享受社会生育保险的人员数



二、社会保险总量统计

（三）社会保险费用总额统计

社会保险费用总额是指一定时期国家和社会用于参加社会保险者在年老、疾病、工伤、残疾、死亡、失业和生育等事件的总费用支出额。

- （1）离退休人员费用总额
- （2）社会养老保险费用额
- （3）医疗社会保险费用额
- （4）失业社会保险费用额
- （5）工伤社会保险费用额
- （6）生育社会保险费用额



二、社会保险总量统计



（四）社会保险基金统计

社会保险基金是社会保障基金的主要组成部分。

社会保险基金一般有养老保险基金、医疗保险基金、失业保险基金、工伤保险基金和生育保险基金等几部分构成。



三、社会保险内部构成统计



（一）社会养老保险统计

根据社会养老保险基金的筹集、运营、管理和发放等不同方面，反映社会养老保险统计和分析的指标除前面已谈及的，如社会养老保险机构及其人员数量、社会养老保险费用额等以外，还应包括：

1、基本养老保险

基本养老保险费是由国家立法强制建立的适用于所有职工的全国基本统一的一体化的养老保险基金。



三、社会保险内部构成统计

2、企业养老保险投保费率和个人养老保险投保费率

$$\text{企业养老保险投保费率} = \frac{\text{一定时期企业税前缴纳的养老保险费}}{\text{该时期企业职工工资总额}} \times 100\%$$

$$\text{个人养老保险投保费率} = \frac{\text{一定时期个人所缴纳的养老保险费}}{\text{该时期个人工资总额}} \times 100\%$$

3、基本养老保险基金积累额和养老保险金积累率

$$\text{养老保险金积累率} = \frac{\text{一定时期统筹征集且未支付出去的养老保险费}}{\text{该时期社会养老保险缴费收入总额}} \times 100\%$$



三、社会保险内部构成统计

4、企业补充养老保险基金额

企业补充养老保险基金额是指由企业根据自身经济能力从企业工资储备基金、奖励基金和福利基金等自由资金中提取的、为本企业职工投保缴纳的、待职工退休后支付给职工的补充养老保险费用额。

5、个人养老保险储蓄额

个人养老保险储蓄额是指某些个人为了使自己在退休后能够保持一定的生活水平，根据个人收入情况自行决定的、向社会保险机构或商业性保险机构投保个人养老保险费用数额。



三、社会保险内部构成统计

6、社会养老保险费用收缴率和社会基本养老金发放率

$$\text{社会养老保险费用收缴率} = \frac{\text{一定时期社会保险机构实际收取的养老保险费用额}}{\text{该时期全社会参保者应向社会保险机构缴纳的养老保险费用额}} \times 100\%$$

社会基本养老金发放率是指一定时期社会养老保险机构向有资格领取基本养老金者实际发放的社会养老金数额与该时期社会养老保险机构应向有资格领取基本养老金者支付的养老保险金数额之比。

7、离退休人员人均费用额

$$\text{离退休人员人均费用额} = \frac{\text{一定时期离退休费用总额}}{\text{该时期的平均离退休人员数}} \times 100\%$$



三、社会保险内部构成统计

8、劳动者养老保险率

$$\text{劳动者养老保险率} = \frac{\text{一定时期享受养老社会保险的劳动者人数}}{\text{该时期全社会劳动者总人数}} \times 100\%$$

除上述指标外，有时人们还需要计算替代率和抚养比等指标。

替代率是指一定时期养老金相对于职工工资的比例。

抚养比通常也称抚养系数或负担系数，是指每百名劳动力人口所抚养的少年儿童人口和老年人口的数量。



三、社会保险内部构成统计



（二）医疗社会保险统计

医疗社会保险统计除前面谈及的医疗社会保险机构及其人员数、医疗社会保险费用额等指标外，还应根据实际需要下列指标进行统计和分析。

1、基本医疗保险基金额

基本医疗保险基金额是指通过社会统筹方式征集来的医疗保险费总额。

2、个人医疗保险基金额

个人医疗保险基金额是指由个人缴纳的医疗保险费用和从企事业单位所缴纳的医疗保险费用中按一定比例提取的费用共同组成的个人医疗账户中的基金总额。



三、社会保险内部构成统计

3、医疗卫生费总额

医疗卫生费总额是指国家在一定时期内向法定范围内劳动者提供的用于预防和治疗疾病的全部或部分费用。

4、人均医疗卫生费用额

人均医疗卫生费用额是指一定时期可享受医疗保险的企事业单位（包括机关单位，下同）职工平均每人的医疗卫生费用。

$$\text{人均医疗卫生费用额} = \frac{\text{一定时期的医疗卫生费用总额}}{\text{该时期可享受医疗保险的企事业单位职工总人数}} \times 100\%$$



三、社会保险内部构成统计

5、劳动者医疗保险率

劳动者医疗保险率是指一定时期可享受医疗社会保险的劳动者人数占社会劳动者总人数的百分比。用公式表示为：

$$\text{劳动者医疗保险率} = \frac{\text{一定时期可享受医疗社会保险的劳动者人数}}{\text{该时期全社会劳动者总人数}} \times 100\%$$



三、社会保险内部构成统计

（三）社会失业保险统计

失业社会保险统计除了要统计分析前面提及的享受失业保险人数、失业社会保险费用额等指标外，有时还要对下述指标进行统计、分析。

1、失业社会保险基金

失业社会保险基金是指按照国家有关规定筹集起来的和通过基金投资形成的、因暂时未支付而积聚下来的失业保险资金额。

2、劳动者失业社会保险率

$$\text{劳动者失业社会保险率} = \frac{\text{一定时期参加失业社会保险劳动者人数}}{\text{该时期社会劳动者总人数}} \times 100\%$$



三、社会保险内部构成统计

3、失业社会保险金给付额

失业社会保险金给付额是指一定时期社会保险机构支付给参加失业社会保险且有资格领取失业保险金的失业人员的社会保险金总额。

4、失业人员就业培训费用额

失业人员就业培训费用额是指一定时期内国家和社会为促进失业者就业而支付的用于失业人员职工培训和职业介绍（包括就业信息咨询）等的全部或部分费用。



三、社会保险内部构成统计



（四）工伤保险统计

工伤保险统计、分析，除前面已列示的指标，如享受工伤保险人员数、工伤保险费用额外，有时还要统计和分析下列几项指标。

1、工伤保险基金总额

工伤保险基金总额是指通过社会统筹方式由企事业单位缴纳的、因暂时未支付而逐渐累积起来的用于支付参保单位职工各种工伤保险费用的基金总额。



三、社会保险内部构成统计

2、工伤保险费率

工伤保险费率是指一定时期（如一年、一季或一月）某企事业单位按国家有关规定向社会保险机构缴纳的用于本企事业单位职工工伤保险的费用占本企事业单位职工工资总额的比率。

3、劳动者工伤社会保险率

劳动者工伤社会保险率是指一定时期享受工伤社会保险的劳动者人数占该时期社会劳动者总人数的比重。

$$\text{劳动者工伤社会保险率} = \frac{\text{一定时期享受工伤社会保险劳动者人数}}{\text{该时期社会劳动者总人数}} \times 100\%$$



三、社会保险内部构成统计



（五）生育社会保险统计

1、生育社会保险基金总额

生育社会保险基金总额是指按照国家有关规定，通过社会筹集和个人缴费以及基金投资等方式形成的、暂时未支付而累积起来的用于支付生育社会保险的资金总额。

2、独生子女保健费总额

独生子女保健费是我国为控制人口增加，推行计划生育政策，保障独生子女健康成长所发放的保健费用。



四、分析实例：社会医疗保险与商业医疗保险

A、社会医疗保险和商业医疗保险的作用

（一）社会医疗保险的作用

社会医疗保险的基本作用是维护社会稳定，积累一定的资金，为经济建设服务，相对减小贫富差距。我国社会医疗保险作用的特殊性是改变观念，促进社会文明进步，促进我国市场经济体制的建立。

（二）商业医疗保险的作用

商业医疗保险的作用主要表现在以下几个方面：

- 1、满足不同层次医疗保障的要求
- 2、有助于医疗体系的完善和医疗水平的提高
- 3、帮助人们树立自立和奋斗的观念



四、分析实例：社会医疗保险与商业医疗保险

B、社会医疗保险与商业医疗保险的区别

（一）宏观层面的区别

从宏观上来看，社会医疗保险与商业医疗保险之间存在着本质的区别：

第一，性质不同。社会保险由国家立法强制实施，属于政府行为；商业保险则是一种商业行为，保险人与被保险人之间完全是一种自愿的契约关系。

第二，目的不同。社会保险不以盈利为目的，其出发点是为了确保劳动者的基本生活，维护社会稳定，促进经济发展；商业保险的根本目的则是获取利润，只是在此前提下给投保者以经济补偿。



四、分析实例：社会医疗保险与商业医疗保险

第三，资金来源不同。社会保险由国家、用人单位和个人三者分担；商业保险完全由投保人负担。

第四，政府承担的责任不同。社会保险是公民享有的一项基本权利，政府对社会保险承担重要责任；商业保险则受市场竞争机制制约，政府主要依法对商业保险进行监督，保护投保人的利益。

（二）微观层面的区别

从微观个体来看，社会医疗保险保“基本”，商业医疗保险是“补充”。



§ 8.3 社会福利、社会救助与社会优抚统计

一、社会福利统计

二、社会救助统计

三、社会优抚统计



一、社会福利统计



（一）社会福利及其作用

社会福利是在国家有关政策和法规基础上，社会（包括企事业单位）向全体社会成员提供的除工资、社会保险和社会救助以外的社会服务，包括提供的各种福利性补贴、建设的各种福利性设施、举办的各种福利性活动和提供的各项社会服务等。

社会福利在内容上包括社会津贴、职业福利、社会福利设施和社会服务（包括社区服务）等。

社会福利的作用：发挥并弥补市场机制和按劳分配的不足，缓解社会成员实际生活水平差别；提高全体社会成员的物质和文化生活水平，改善人们的生活质量，促进全社会的文明进步和共同发展。



一、社会福利统计

(二) 社会福利统计

1、社会福利机构数及构成统计

社会福利机构数是指一定时期一国或地区专门从事社会福利方面业务的部门和单位。通常包括社会福利事业单位、社会福利企业单位、烈士纪念建筑物管理单位、救助机构和殡葬事业单位等。

(1) 社会福利事业单位：指集中收养社会孤老、残、幼的机构

(2) 社会福利企业单位：指以安置城镇有一定劳动能力的盲、聋、哑和肢体残疾人员就业为目的，享受国家减免税待遇的国有或集体单位

(3) 烈士纪念建筑物管理单位：指专门从事烈士纪念碑、纪念馆及其他相关纪念建筑物管理的部门



一、社会福利统计

(4) **救助机构**：指专门收容和遣送因自然灾害、各种社会、家庭或个人原因造成的在社会上流浪乞讨人员的机构总称

(5) **殡葬事业单位**：指专门从事殡葬礼仪和管理的部门

2、社会福利机构职工人数及其构成统计

社会福利机构职工数是指在社会福利事业单位、企业单位、烈士纪念建筑物管理单位、救助机构和殡葬事业单位等工作的劳动者人数。

3、社会福利费用及其构成统计

社会福利费用总额是指，一定时期国家、社会和集体单位用于社会福利的支出总额。社会福利费用构成是指一定时期社会津贴、职工福利及社会福利设施建设等的支出额占社会福利费用总额的比重。



一、社会福利统计

4、社会福利事业单位床位数和床位利用率统计

社会福利事业单位床位利用率是指一定时期各种社会福利性收养机构收养的孤老、残、幼等人口数与同期其拥有的床位数之比。用公式表示为：

$$\text{社会福利事业单位床位利用率} = \frac{\text{一定时期所收养的人数}}{\text{该时期拥有的床位数}} \times 100\%$$

5、社会儿童收养人数及社会儿童收养率统计

$$\text{社会儿童收养率} = \frac{\text{一定时期被收养的社会儿童人数}}{\text{该时期社会儿童总人数}} \times 100\%$$



一、社会福利统计

6、孤老人数与孤老收养率统计

孤老是指城乡的“三无”（即无劳动能力、无依无靠、无固定生活来源）老人，农村五保户也是具备“三无”条件的老人。

$$\text{孤老收养率} = \frac{\text{一定时期社会福利性收养机构收养的孤老（含五保户）}}{\text{该时期全部孤老（含五保户）人数}} \times 100\%$$

7、“三无”残疾人与“三无”残疾人在院比率统计

所谓“三无”残疾人，指残疾人口中无劳动能力、无依无靠、无固定生活来源、需要国家和社会集体给予帮助的残疾人口。



一、社会福利统计



$$\text{“三无”残疾人在院比率} = \frac{\text{被收养在院的“三无”残疾人数}}{\text{“三无”残疾人总数}} \times 100\%$$

8、精神病人口数及“三无”精神病人收容入院率统计

$$\text{“三无”精神病人收容入院率} = \frac{\text{收容入院的“三无”病人数}}{\text{全社会“三无”精神病人总数}} \times 100\%$$



二、社会救助统计



（一）社会救助及其内容

社会救助，也称社会救济，是指国家和社会对无劳动能力和无生活来源者以及因自然灾害或其他经济社会等原因导致生活困难者，给予临时或长期物质帮助的一种社会保障制度。

社会救助的对象主要是那些陷于生活困境的社会成员，这些社会成员具体包括如下几类：①社会孤老 ②孤儿 ③无赡养人且失去劳动能力的残疾人 ④灾民 ⑤城乡贫困者

社会救助在内容上主要有救济、救灾和扶贫等。救济包括城市救济和农村救济。



二、社会救助统计



(二) 社会救助统计

社会救助统计的内容主要包括：社会救助人数统计、社会救助费用统计以及社会救助效果统计。

1、社会救助人数统计

- (1) 可享受社会救助人员数和实际享受社会救助人员数
- (2) 成灾人口数与享受社会救济的灾民人数
- (3) 贫困户数、社会扶贫户数与实际脱贫户数
- (4) 双扶统计。“双扶”是扶贫、扶优的简称

2、社会救助费用统计

- (1) 社会救助费用总额及构成

社会救助费用总额是指国家和社会用于各项社会救助的费用总额。



二、社会救助统计

包括对城镇散居（即未被社会福利性收养机构收养的）“三无”孤老、残、幼人口，乡村散居的“五保户”及城乡贫困户的生活救济费。

上述各项救济费占社会救助费用总额的比重，即为社会救助费用总额的构成。

（2）自然灾害救助费总额

自然灾害救助费总额是指在自然灾害破坏力作用给社会生产和人民生活造成一定损失后，国家和社会用于解决灾民生活和生产困难的救助费用总额。

（3）人均享受救助费用额、人均享受定期救助费用额与灾民人均享受救助费用额



二、社会救助统计

用公式表示为：

$$\text{人均享受经济费用额} = \frac{\text{一定时期内社会救助费总额}}{\text{该时期实际享受社会救助的平均人数}} \times 100\%$$

$$\text{人均享受定期救助费用额} = \frac{\text{一定时期的定期救助费用额}}{\text{该时期享受定期救助的人数}} \times 100\%$$

$$\text{灾民人均享受救助费用额} = \frac{\text{一定时期用于自然灾害的救助费用额}}{\text{该时期享受救助的灾民人数}} \times 100\%$$



二、社会救助统计

3、社会救助效果统计

(1) 享受经济率

享受救济率是指一定时期实际享受社会救助人员数占同期可享受社会救助人员总数的比率。用公式表示为：

$$\text{享受救济率} = \frac{\text{一定时期实际享受社会救助的人员数}}{\text{该时期可享受社会救助的人数总数}} \times 100\%$$

(2) 成灾人口社会救济率

成灾人口社会救济率是指一定时期享受社会救济的灾民人数占成灾总人口总数的比重。用公式表示为：

$$\text{成灾人口社会救济率} = \frac{\text{一定时期享受社会救济的灾民人数}}{\text{该时期成灾人口总数}} \times 100\%$$



二、社会救助统计



(3) 贫困率

也称贫困面，是指一定时期贫困户数与该时期全国或整个地区家庭总户数的比率。贫困率的计算公式为：

$$\text{贫困率} = \frac{\text{一定时期贫困户数}}{\text{该时期总户数}} \times 100\%$$

(4) 扶贫率与脱贫率

扶贫率是指一定时期被国家和社会扶持的贫困户数量占该时期全社会贫困户总量的百分比。用公式表示为：

$$\text{扶贫率} = \frac{\text{一定时期被扶持贫困户数量}}{\text{该时期全社会贫困户总数}} \times 100\%$$

$$\text{脱贫率} = \frac{\text{报告期脱贫户数}}{\text{基期扶贫总户数}} \times 100\%$$



三、社会优抚统计



（一）社会优抚及其意义

社会优抚是社会优待和社会抚恤的合称。社会优抚的对象是为革命事业和保卫国家安全做出贡献和牺牲的特殊社会群体，是国家和社会的功臣。

社会优待是按法律规定和社会习俗，从政治上和经济上对现役军人及其亲属予以关怀照顾和物质、资金援助的制度。

社会抚恤是国家对因公伤残人员、因公牺牲以及病故人员家属的伤残抚恤和死亡抚恤。



三、社会优抚统计

社会优抚的重大意义在于：

首先，社会优抚可以起到扶持正义、弘扬正气的作用，从而使人们以社会的英雄和时代楷模为榜样，积极工作，努力奉献，无私无畏，奋勇向上。

其次，社会优抚起到了促进社会安定和国家安全的作用，有利于人们国防观念的增强、革命觉悟的提高，形成一种为国家为人民利益奋不顾身的社会风气。

最后，社会优抚还可以进一步密切军政和军民关系，有利于社会进步和经济发展。



三、社会优抚统计



(二) 社会优抚统计

1、社会优抚对象人数和社会优抚人口覆盖率

社会优抚人口覆盖率是一定时期社会优抚对象人数与同期社会总人口之比，公式为：

$$\text{社会优抚覆盖率} = \frac{\text{一定时期内社会优抚对象人数}}{\text{该时期社会总人口}} \times 100\%$$

2、优抚事业机构数

这类机构具体包括：（1）革命伤残军人休养所（院）
（2）荣复军人疗养院（3）复员军人精神病院（4）光荣院
（5）军供站



三、社会优抚统计

3、社会优抚事业费总额

社会优抚事业费总额是指由国家民政部门开支的用于全部优抚对象的优待费、抚恤金、养老金、安置费及相关补助费用的总额。

4、实际享受社会优抚人数和优抚率

实际享受社会优抚人数是指一定时期内实际得到国家和社会集体优抚待遇的人员总数。优抚率是指一定时期内实际享受优抚待遇的人数占同期社会优抚对象总人数的比重。公式为：

$$\text{优抚率} = \frac{\text{一定时期实际享受优抚待遇人数}}{\text{该时期优抚对象总人数}} \times 100\%$$



§ 8.4 社会保障精算的基本内容

- 一、社会保障精算的概念
- 二、社会保险精算的主要内容
- 三、社会救助精算的主要内容



一、社会保障精算的概念

目前，国内理论界对社会保障精算概念的界定尚未统一，不同学者强调的重点不同。

观点一：

有的学者认为：社会保障精算是以精算科学为基础，将其运用到社会保障领域进行定量计算和预测的一种数理方法，注意研究社会保障各项目的风险规律、损失规律、成本水平、偿债能力、年度收支水平极差额、长期综合收支水平及差额、长期资产积累水平、财务偿付能力等问题，以保证社会保障制度建立在稳定的财务基础上。



一、社会保障精算的概念

观点二：

也有学者认为：社会保障精算是为保证社会保障制度的平稳运行，以社会保障理论为基础，借鉴精算学和商业保险精算学的基本方法，分析社会保障风险，量化社会保障相关指标，为社会保障部门决策提供参考依据的一门应用学科。



二、社会保险精算的主要内容



（一）社会养老保险精算的主要内容

1、社会养老保险基金平衡精算

社会养老保险基金平衡就是基金的收入和支出在数量上要保持相等，这是社会养老保险基金在筹资和使用中所要遵循的原则。

按照社会养老保险制度目标期间长度的不同：社会养老保险基金平衡可分为长期平衡和短期平衡。

按照社会养老保险制度筹资模式的不同：社会养老保险基金平衡可分为现收现付制下的基金平衡、完全积累制下的基金平衡、部分积累制下的基金平衡。



二、社会保险精算的主要内容

社会养老基金平衡精算方法，是在不同制度前提下，通过量化影响养老保险收支的各种因素，建立数学模型预测出未来基金是否保持平衡；同时，在精算模型的基础上测算如何适度调节缴费率、养老金替代率和退休年龄等变量的关系以保证养老保险基金达到平衡状态的方法。

目前讨论较多的精算方法包括：现收现付制下基金平衡的精算方法、完全积累制下间接平衡的检索方法、部分积累制下积极平衡的计算方法。



二、社会保险精算的主要内容

2、社会养老保险基金隐性债务精算

社会养老保险基金的隐性债务是在社会养老保险制度转轨过程中形成的历史债务，是在现收现付制社会保障体系中，对已经退休和在职人员的养老金承诺，但这种承诺在现收现付制向基金制转轨过程中缺乏相应的融资渠道，由此形成债务。

之所以说是隐性的，是由于这项债务只有在制度转轨时才能显现出来。

对社会养老保险基金隐性债务的精算研究集中于债务规模的探讨。对社会养老保险基金隐性债务精算方法的探讨还有待深入。



二、社会保险精算的主要内容

3、社会养老保险替代率

养老保险替代率，又称为养老金替代率或养老金替代水平，是养老收入与工资的比例，根据意义不同，可分为平均替代率和个体替代率。

平均替代率指在一定时期内、一定区域内所有退休职工平均养老金与所有在职职工平均工资的比率，表示同一时期内退休职工养老水平相对于在职职工工资收入水平的指标。

个体替代率指退休职工的养老金与其退休前一年（或几年）工资的比率，是度量职工个人退休前后收入水平变动的指标。



二、社会保险精算的主要内容

4、社会养老保险影响因素敏感性分析

社会养老保险制度的运行，受到多种因素的影响，包括制度内因素和制度外因素。

这些因素在敏感性分析中以变量的形式表现出来，制度内生变量包括缴费率、替代率、扶养比、养老保险基金投资收益率等；制度外生变量包括工作增长率、目标期间、通货膨胀、经济周期变动、人口迁移、财政支付等。

社会养老保险影响因素的敏感性分析是从各种影响因素中找出对养老保险正常运行有重要影响的因素，并分析其对社会养老保险运行的影响程度与敏感性程度的方法。

在其他影响因素不变时，若某因素的小幅度变化能导致社会养老保险相关指标的较大变化，则该因素为社会养老保险的敏感性因素，反之为非敏感性因素。



二、社会保险精算的主要内容

5、社会养老保险基金投资精算

社会养老保险基金的筹集和给付时间跨度较大，期间面临着通货膨胀、经济波动等各种风险，必须进行投资以实现基金的保值和增值。选择适当的投资方式，并设计出合理的投资组合方案是基金保值增值的关键。社会养老保险基金投资精算的方法主要包括社会养老保险基金投资组合的精算方法和社会养老保险基金投资收益率的精算方法。



二、社会保险精算的主要内容



（二）社会医疗保险精算的主要内容

社会医疗保险精算主要包括社会医疗保险基本指标测算和社会医疗保险收支状况测算。

社会医疗保险基本指标测算包括医药补偿比、保险因子、增加系数等社会医疗保险指标的测算。

社会医疗保险收支状况测算包括社会医疗保险收入的测算和社会医疗保险支出的测算。

当前社会医疗保险基金收支精算主要有两种典型方法，即社会医疗保险收支的粗估法和现值法两种。



二、社会保险精算的主要内容



（三）其他社会保险精算的主要内容

除了养老保险精算和社会医疗保险精算之外，社会保险精算还包括失业保险精算、工伤保险精算和生育保险精算。

失业保险精算目前主要是失业保险基金平衡的精算，它包括失业保险基金的短期平衡精算和失业保险基金的长期平衡精算。

工伤保险精算主要是工伤保险基金收支的测算，包括工伤保险基金收入和支出测算。

生育保险精算主要是生育保险基金收支的测算，包括生育保险基金收入和支出测算。



三、社会救助精算的主要内容

社会救助是社会成员因各种自然的、社会的、个人的原因导致基本物质生活陷入困境，自己无力维持最低生活水平时，由国家或社会依照一定的程序提供物质、资金等各种形式的援助，以保证其基本生活的一种社会保障制度。

实施社会救助的标准是最低生活保障线。因此，社会救助精算的内容主要是最低生活保障线的测算。

确定最低生活保障线的方法有：市场菜篮法、恩格尔系数法、国际贫困标准法和扩展线性支出法等。

本章思考题：[附件二](#)





谢谢

东北财经大学统计学院