

武汉科技大学答案
2006 年硕士研究生入学考试试题参考答案

考试科目及代码：社会保障学（443）

共 5 页

一、简答题（7 小题，每小题 10 分，共计 70 分）

1. 简述社会保障制度框架形成阶段的基本特征。

参考答案：

欧美国家社会保障制度的基本框架主要是在 20 世纪 30 年代前后建立的。其基本特征是：

（1）社会保障立法和计划都带有试验性质，不断出现调整 and 变化，在形式和内容上进行各种探索。

（2）保险对象大多仅局限于城市的产业工人及其家属，保障内容主要涉及某些特殊危险或不测事由，它以补偿贫穷者遭受的直接经济利益损失为主要目标，因此，各项保障措施大多是分散且不成体系的。

（3）“济贫法”解决社会问题的作用逐渐为社会保险和社会救济立法所代替。

（4）在以改良主义为主导的社会政策与“国家干预”理论相互配合和促进的背景下，处理社会问题的责任逐渐从地方政府和私人机构集中于中央政府。

上述特征反映了资本主义国家在社会政策上对自由放任资本主义逐渐扬弃的过程。

2. 改革开放以来，我国城镇基本养老保险改革的主要内容（成就）。

参考答案：

（1）实行了退休费用的社会统筹；

（2）养老保险基金实行部分积累的财务机制；

（3）探索统账结合的基本养老保险制度；

（4）逐步推行了企业补充养老保险（企业年金）制度；

（5）统一了企业职工基本养老保险制度；

（6）实行养老保险的省级统筹和行业统筹的属地化管理。

3. 简述社会医疗保险的涵义及特征。

参考答案：

社会医疗保险主要有两种理解：

广义的社会医疗保险即健康保险。它不仅包括补偿由于疾病给人们带来的直接经济损失（医疗费用），还包括补偿疾病带来间接经济损失（如误工工资），对分娩、疾病、死亡给予的经济补偿以及疾病预防、健康维持等。简而言之，健康保险包括了支出补偿、收入补偿以及卫生保健服务等内容。

狭义的社会医疗保险则仅指对医疗费用的保险或补偿，或者说它仅限于支出补偿。

社会医疗保险的主要特点：

（1）保险事故发生率高、具有普遍性特征。疾病风险无处不在、无时不有。

（2）它在社会保险体系中属于关联性最强的险种。

（3）社会医疗保险费用必须专款专用。

（4）社会医疗保险费用开支额度难以预测和控制。

4. 简述我国养老保险个人账户“空帐”形成的原因及“做实”的意义。

1997年，我国养老保险制度开始实行社会统筹与个人账户相结合的基本框架，并统一了具体实施方案。但由于转制成本过大，所以在对养老基金财务的管理上，实行的是混账管理的过渡性办法，即允许统、账基金相互调剂使用，以基础养老金代替基本养老金。实际上，个人账户仅仅是作为一个计发方法，成为了一个名义账户，无论是在财务上还是在金融体系上，个人账户都是空洞的虚拟账户。这就是人们所讲的“空账运行”。

从法律来讲，个人账户是个人私有的。做实个人账户，首先是要划清个人账户同统筹账户之间千丝万缕的联系，特别是在财务账户上的独立，把个人账户变成名副其实的“个人收，个人支”的账户，而不再仅是现有收支中的一个虚拟概念。

做实个人账户，一方面有利于推动我国现行的现收现付制真正地转向部分积累制，另一方面则是为了应对人口老年化的财务风险。如果不做实个人账户，不实行养老基金分账管理，从根本上锁定政府的财务负担，建立各级政府、企业和个人的分担机制，个人账户空账问题将严重危及到新建的社会保障制度。

5. 从社会保障的角度分析延长法定退休年龄的利与弊。

参考答案：

延长法定退休年龄的好处：

(1) 延长法定退休年龄可以推迟养老保险给付，或是变相缩短了福利给付周期，从而有利于减轻财务支付压力；

(2) 在人口老年化趋势下，年轻劳动力的比重会逐渐下降，推迟法定退休年龄，可以通过增加老年劳动力的供给，平衡劳动力供求。

(3) 随着医疗科技进步、经济社会发展，人类寿命不断延长，相应延长法定退休年龄，有利于“人尽其才”。

延长法定退休年龄的弊端：

(1) 延长法定退休年龄，必将减少年轻人的新增就业机会。

(2) 延长法定退休年龄，有可能从整体上降低企业人才活力与创造力。

(3) 延长法定退休年龄，不利于健康不佳的员工的利益。

(4) 延长法定退休年龄，相当于减少了对保障对象的给付。

6. 扩大就业和再就业对社会保障的意义何在？

参考答案：

在市场经济条件下，就业与社会保障是一个不可分割的有机整体。从宏观上讲，就业是最好的社会保障，促进就业就是促进社会保障。如果说就业关注的是劳动力市场的问题，那么社会保障关注的不仅是经济问题和劳动力市场的问题，而且涉及到社会公正、公平、稳定的问题。因此，就业和社会保障之间是一种相辅相成的关系。

从逻辑上讲，一般是先有就业，后有劳动关系；先有劳动关系，后有收入分配；先有收入分配，后有社会保险关系。劳动力市场、标准、法制、社会保障等工作都是在就业的基础上派生出来的，都是围绕就业而展开的。

从辩证关系上讲，社会保障（主要指各种社会保险以及包括补充保险和其他职业福利）通常以就业为条件，而劳动者的就业则需要有相应的社会保障。一方面，没有社会保障，个人在就业市场上的风险与生活风险便肯定会因市场竞争等原因而放大，必然影响其正常的工作与生活，最终损害劳动者的就业能力。因此，社会保障是解除劳动者后顾之忧并提升其安全预期的不可替代的手段；另一方面，如果就业不足，失业率便必然高居不下，最终会直接损害社会保障的经济基础。因此，扩大就业和完善社会保障体系是统一的。一个健全的社会保障体系，不仅可以缓解就业矛盾对社会的压力，还能有效地解除劳动者疾病、工伤、失业

等后顾之忧。相对社会保障而言,就业是一种更积极、更主动的保障。大力促进就业,既可以使劳动者的生活得到保障,也有利于降低社会保障成本,完善社会保障体系。

在制度安排与政策实践中,要正确认识和处理就业与社会保障的关系,通过加快完善社会保障体系,促进就业和再就业工作,使扩大就业和加强社会保障工作二者同时并进。

7. 简述完善社会保障体系与构建和谐社会之关系。

参考答案:

党的十六届四中全会在提出构建社会主义和谐社会任务的同时强调,实现党执政的历史任务的必然要求和巩固党执政的社会基础,是形成全体人民各尽其能、各得其所而又和谐相处的局面。

构建社会主义和谐社会包括很多内容,而完善的社会保障体制,则是它的一个重要方面。可以说,没有社会保障就没有和谐社会。

完善的社会保障体制是形成全体人民各尽其能、各得其所而又和谐相处局面的重要保障。

完善的社会保障体制的建立,是消除社会成员对未来生存保障忧虑,完成社会财富再分配和实现社会公平,保持社会和谐与稳定的重要手段和措施,是达到社会稳定与和谐的制度保证。只有通过构建完善的社会保障体制,通过对社会财富的再分配及实现社会公平,才能形成一种社会利益的动态平衡,保持社会稳定。稳定能带来和谐,和谐的标志就是大多数社会成员安居乐业,安居乐业就能推动社会的发展与进步。

完善的社会保障体制是我党立党为公、执政为民的必然要求,是我党实现好、维护好、发展好广大人民群众利益的重要体现。要为民解忧,构建和谐社会,就必须通过建立完善的社会保障体制,来消除广大人民群众的后顾之忧。

完善的社会保障体制是促使我国社会主义经济转轨成功的重要保证。

完善的社保体制是人类社会文明发展的必然要求。“老有所得,老有所养”是人类社会文明高度发展的特征,也是构建社会主义和谐社会必备的要素之一。建立完善的社保体制,不仅是构建社会主义和谐社会的必需,也是人类文明发展进步的必然要求。

二、论述题(2 小题, 共计 80 分)

1. 比较缴费确定型与待遇确定型企业年金计划的特点。(30 分)

答案要点:

缴费确定型计划又称为“供款基准计划”,是指缴费额是事先确定的,而待遇是不确定的,补充养老金水平主要取决于缴费年限的长短、资金积累的规模及其投资收益的多少。这一模式的主要特点是:

(1) 简便灵活,有较高的透明度,企业不承担将来提供确定数额养老金的义务,只须按预先测算的养老金缴费率来缴纳费用。

(2) 缴费水平一般规定为企业职工收入的一定比例,并根据企业经营与收入状况作适当调整。

(3) 缴费记入个人帐户,对职工有很强的吸引力。

(4) 由职工承担有关投资风险。

(5) 该计划一般属于全基金型养老金保险计划,使其易于与国家强制性储蓄计划相一致。

待遇确定型计划也称“受益基准计划”。它是指缴费并不确定,无论缴费多少,雇员退休时的待遇是确定的,一般根据设定的公式计发补充养老金。在待遇确定型计划中,不实行个人帐户制度,一般职工不缴费,养老费用全部由企业负担。其主要特点是:

(1) 保险基金的积累规模和水平随工资增长幅度进行调整, 并通过调整收入替代比例, 以保障职工获得补充性退休收入。

(2) 通常与社会保险计划的保险金给付结构具有非常密切的联动关系, 并根据社会保险金的给付水平确定补充养老金的给付水平。

(3) 企业承担投资风险, 雇员则承担企业倒闭和工作调动的风险以及退休前工资不再增加的风险。

(4) 由于企业年金很少与物价挂钩, 待遇确定型的养老金又无投资收益作补偿, 通货膨胀很容易降低退休津贴的实际价值。

2. 评述民主社会主义与新自由主义社会保障理论及政策主张。(50 分)

答案要点:

民主社会主义是在 19 世纪 70 年代的德国新历史学派(即讲坛社会主义)和 1884 年成立的费边社会主义的基础上发展起来的一种学派。其最大特点就是用社会主义的旗号来实施福利国家政策。

第二次世界大战结束后, 英国工党作为欧洲最大的社会民主党, 提出了“民主社会主义”的理论与纲领, 同时制定了“政治自由、混合经济、福利国家、凯恩斯主义和平等信念”等五大原则, 并于 1951 年在德国法兰克福召开的“社会党国际”成立大会上公开提出的。随后, 西欧和北欧国家社会民主党将其奉为执政纲领, 福利国家风靡一时。

民主社会主义者始终坚持人类社会必将从自由放任的资本主义社会进化到更文明的社会, 认为民主社会主义是资本主义社会发展的一个高级阶段, 而福利国家则是从自由资本主义到社会主义过渡的一个重大步骤。

民主社会主义主张用国有化和计划经济来推进福利国家政策, 提倡劳资合作, 强调通过高额累进税对收入和财富进行再分配, 以实现收入均等化和社会公平。

他们认为福利国家的发展是工业文明和政治民主发展的必然结果, 因为工业化不仅带来了前所未有的财富和大量的社会问题, 也造成了政治力量的压力而迫使资产阶级作出必要的改革。作为福利国家的辩护者, 民主社会主义认为, 福利国家能够消除资本主义社会的痛苦, 可以不通过暴力革命的方式就能达到消除贫困和实现平等的社会目标; 能够培养利他主义、互助精神和社会一体化思想, 符合人类建立更平等、更公平的社会理想; 福利也是一个以国家经济繁荣为目的的投资, 可以充当刺激消费和生产的手段, 从而能够促进经济发展。因此, 民主社会主义主张实行全面的社会保障计划。

(1) 民主社会主义的许多观点、主张等, 构成了福利国家的理论与政策基础, 至今仍有相当的影响力, 从而促进了社会保障事业的发展。

(2) 民主社会主义提倡的理想社会, 包括消灭贫困、淡化阶级和减少不平等、改善国民福利方面, 这些实际上都是社会主义的最低目标。

(3) 民主社会主义的国有化和计划经济主张, 以及用高税收、高公债和通货膨胀来支撑的高福利政策, 已经遇到了现实的挑战, 从而有重新检讨的必要。

(4) 民主社会主义也在不断发展, 包括允许私人服务、提倡社会福利民主化等。

与民主社会主义相反, 新自由主义是明确反对福利国家政策的。新自由主义的代表人物哈耶克、弗里德曼等认为, 以个人自由为基础的私人企业制度和自由市场制度是迄今为止所能选择的最好制度。

国家过多地干预经济是忽略了市场的能动作用, 也妨碍了个人的自我独立; 集权主义和社会主义是违背“人的本性”的一种制度, 实行计划经济更是一条“通向奴役的道路”。

20 世纪 70 年代以后, 一方面是福利国家暴露了一些前所未有所有问题, 另一方面是经济发展遇到了困难, 在这一背景下, 人们很自然地要对国家干预与福利国家进行反思, 再加上

撒切、里根等政治人物的推动，新自由主义理论在西方国家越来越有市场，进而成为影响国家社会经济政策及社会保障政策的重要理论因素。

新自由主义的哲学基础是自由、公正和不干涉主义，其核心思想是个人自由的至高无上；在经济上立足于经济自由主义，极度推崇自由市场经济，反对社会主义、计划经济和国家干预经济，强调自由市场机制作用，将自由竞争当作大多数人生存的基本条件，主张限制政府权力。

在社会保障方面，新自由主义者认为，福利服务的市场化是最好的选择，应当降低并转移国家的作用，让市场发挥主导作用。对政府而言，一方面是应当提供最基本的福利，如安全网的建立；另一方面则是必须放弃那些不可能实现的关于建立平等和公正社会的目标。同时认为，国家在社会保障制度方面的作用应当是受制约而不总是无限，是推进而不是提供，是鼓励竞争而不是垄断，进而主张国家应当建立内部的竞争市场，在购买和出售服务上让不同的经济成分参与竞争。

对福利国家的全盘否定既是新自由主义的一个重要特征，也是新自由主义理论的重要思想内容。他们认为，福利国家只不过是理想主义者的政治神话；危机、不稳定感和失败的危险对人来说都是必要的，而福利国家政策否定了这些社会法则，从而是对人的本性和社会特征的认识发生了错误。

他们认为，经济增长对提高国民福利和促进社会平等化比任何平等的政策更重要，而福利国家错误地理解了自由的特征、社会正义、权利和需求的概念，将追求平等和再分配看得比经济增长和福利创造更重要，这实际上是削弱了个人的选择和个人对自己的责任。

新自由主义者还指出了福利国家的以下缺陷：（1）对个人自由构成了威胁。（2）福利国家导致了效率低下。（3）高税收对经济发展具有破坏力。（4）福利国家导致了人民对政府的依赖。（5）福利国家扩大了政府要威，并导致了权力利益的增长。

新自由主义理论对福利国家的某些批评也是中肯的，它提醒我们必须对社会保障持续膨胀要保持警惕，同时发挥市场机制应有的作用。但即使是英国、美国等，若采取新自由主义理论来重新构建社会经济与社会保障制度，其后果也可能是大多数社会成员福利水平降低而不是提高。