

一、简答题（7小题，每小题10分，共70分）

1. 答案要点：

（1）19世纪80年代，德国制定并实施了一系列社会保险法律，它成为世界上第一个建立起社会保险制度的国家，这标志着现代社会保险制度的诞生。

（2）1935年美国颁布《社会保障法》，这标志着以社会保险为核心的社会保障制度逐渐成形。

（3）1948年英国第一个宣布建成“福利国家”，随后北欧5国成为福利国家的典范。

（4）20世纪80年代以来社会保障制度的改革时期。1981年智利养老保险制度进行了私有化改革。同时，西方福利国家纷纷提高工人与雇主的缴费比例，削减社会保障支出，并加大私人养老金制度的发展力度。

2. 答案要点：

（1）适度的社会保障水平是一个质与量相统一的概念。在一定的生产力水平条件下，社会保障水平既非越高越好，也非越低越好。

（2）一国社会保障水平的高低主要取决于该国的经济实力与经济发达程度，同时，适度的社会保障水平应该在财务支付上具有可持续性。

（3）适度的社会保障水平的设计应该与社会保障基本功能相适应，并充分体现社会保障给付标准的社会适当性。

（4）适度的社会保障水平应该与本国国情相适应，它受制于一国经济、社会、政治、文化、历史、人口等因素的影响。

3. 答案要点：

第一层次（第一支柱）：以政府为责任主体承办的社会养老保险与社会救助。

第二层次（第二支柱）：以雇主为责任主体承办的私人养老金计划（也称补充养老计划、企业年金或职业年金）。

第三层次（第三支柱）：以家庭或个人为主体的自我保障计划，如人寿保险、个人养老储蓄（如美国的IRA）等。

4. 答案要点：

（1）保障对象不同。社会保险的参保对象是所有的工薪收入者；社会救助对象则是生活在“贫困线”或“最低生活保障标准”之下的人群。

（2）资金来源不同。社会保险的资金来源是由参保人缴纳的社会保险费或社会保险费；社会救助的资金来源则是财政拨款。

（3）给付方式与给付标准不同。社会保险的给付具有补偿性和对称性；社会救助的给付则具有低层次性和短期性。

（4）社会救助的与社会保险在功能上是互补的。社会救助是立法最早且历史最为悠久社会保障项目之一，然而，现代社会保险已占据社会保障的主体地位。尽管社会保险为社会安全设置了一道防线，但仍会有一部分人因保障不足而生活十分困难，这部分人也需要通过社会救助向他们提供物质帮助。

5. 答案要点：

DB 的英文表述是 Defined Benefit, 翻译为待遇确定型。DB 计划是指缴费并不确定, 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 DB 计划中, 不实行个人账户制度, 一般职工不缴费, 养老费用全由雇主负担。雇主缴费的多少主要取决于经办机构的投资收益状况。

DC 的英文表述是 Defined Contribution, 翻译为缴费确定型。DC 计划是指缴费额事先确定, 一般由雇主或雇主与雇员共同缴纳一定比例的费用, 进入雇员个人的补充养老金账户, 而待遇是不确定的, 补充养老金水平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。

6. 答案要点:

20 世纪 50 年代初, 我国开始在机关事业单位实行公费医疗制度, 在企业实行劳保医疗制度。但随着社会主义市场经济体制的确立和国有企业改革的不断深化, 这种制度已显得难以为继, 其弊端逐步显露出来:

(1) 经费没有稳定保障, 普遍存在企业欠费、机关挂账的现象。

(2) 国家和用人单位对职工医疗费用包揽过多, 职工不承担或承担很少的医疗费, 缺乏自我保障意识和节约意识, 浪费严重。“一人公费、全家吃药”的现象相当普遍。

(3) 医患双方缺乏有效的制约机制, 医疗服务成本高, 浪费严重。

(4) 用人单位自行管理, 缺乏社会统筹和社会共济, 不同单位经济负担轻重不一, 职工医疗待遇苦乐不均。有的职工甚至因病致贫, 有时会出现一个病号拖垮一个企业的情况。

(5) 传统的公费医疗和劳保医疗主要在公有制企业推行, 覆盖面窄, 社会化程度低。

7. 答案要点:

(1) 削减公共福利开支, 对最低工资增长速度和退休金数量进行限制。

(2) 调整福利结构, 纠正社会福利全民普遍性享受的做法。

(3) 扩充社会保障资金来源, 提高保险税(费)。

(4) 推迟退休年龄, 延长缴纳社会保险税(费)的期限。多数国家先后将退休年龄提高到 65 岁。

(5) 引入私营机制, 推行公共福利事业“私有化”、“市场化”。

二、论述题(2 小题, 共 80 分)

1. 答案要点:(30 分, 每 1 小点 5 分)

(1) 财政是社会保障的经济基础。社会保障收支构成财政收支的一部分。社会保障税是社会保障基金来源的重要形式之一; 财政转移支付是社会保障给付的重要补充或最后保障。度社会保障是政府职能的重要组成部分, 是政府干预社会经济生活的重要手段, 它与政府财政活动密不可分。社会保障资金的主要部分直接或间接构成政府财政支出的一部分。

(2) 社会保障是社会的“稳定器”和“减震器”, 作为国民经济再分配的机制, 社会保障的分配方式是“社会统筹”和“互助共济”, 分配目标是缩小贫富差距、减少贫困, 最终实现社会公平。在市场经济条件下, 社会保障制度是对市场机制缺陷的一种弥补, 目的是为了实现在最低限度的社会公平。

社会保障制度实施的过程也就是社会财富再分配的过程, 它为失业者提供失

业保险，为老年人提供养老和医疗照顾，为贫困的妇女和儿童提供各种物质和资金帮助，为病人和残疾人提供伤残保障和健康服务，为生活在贫困线下的人提供基本生活资源，从而起到了社会安全网的作用。

(3) 现收现付制下的社会保障通过两个方向相反的力量影响个人储蓄。一个力量是“挤出储蓄”，也称为“资产替代效应”；另一个力量则是“挤进储蓄”，也称为“引致退休效应”。个人储蓄的净效应就取决于这两种相反力量的对比，如果资产替代效应大于引致退休效应，个人储蓄就会减少；反之，个人储蓄就会增加。

基金积累制则与现收现付制有所不同，它实际上是一种强制或半强制的储蓄积累方式，采取此种方式的主要原因是基于人们的非理性预期。因此，基金积累制有增加居民储蓄、促成资本形成的潜力。

社会保障制度变化或改变是影响以社会保障为目的的储蓄的决定性因素。

(4) 社会保障与资本市场的联系，源于社会保障基金管理模式的转变，主要体现在社会保障基金与资本市场的互动上。社会保障基金管理观念的改变促进了资本形成，即社会保障基金管理已超出了仅仅对基金保值增值的要求，同时强调了其对资本形成、资本市场繁荣及经济增长的综合作用；养老基金推动了国际资本市场的全球一体化的趋势，即养老基金对安全性的特殊要求，促使其为避免一国经济波动对基金收益的影响，逐渐将投资范围扩大到世界资本市场，以期在全球范围内实现投资收益最大化和资源的最优配置；社会保障基金的金融创新推动了资本市场发展，20世纪70年代以来的金融创新，养老基金起到了非常关键的作用。

(5) 社会保障尤其是社会保险与劳动就业存在着密不可分的关系。一方面社会保障通常以就业为条件，从而使劳动者的收入构成了社会保障基金的重要来源；另一方面，只有社会保障才能为就业劳动者提供充分的风险保障，并促进劳动就业的延续性和充分就业。也就是说，社会保障促进就业，就业促进社会保障发展，二者相互促进、相互协调。

在市场经济发达的国家，普遍的社会保障制度保证了劳动者的基本生活，对劳动力的生产和再生产起到了重要的保障作用，提高了劳动力的素质。由于社会保障的覆盖面较为广泛，因而减少了劳动力流动的风险，在一定程度上促进了劳动力的自由流动与合理配置。在社会保障体系中，养老金与劳动力市场的流动性关系最为密切。

(6) 然而，社会保障制度是一种再分配制度，无论它采取何种财务制度，社会保障支出都会成为劳动力成本的一部分。因此，社会保障必然增加劳动力成本，从而影响雇主对劳动力资源的需求。失业保险会挤出劳动力需求；高水平的社会保障引起的提前退休或相对低退休年龄对劳动力市场会形成一种压迫；雇主可能将其负担的社会保障税费转嫁给消费者，从而提高产品价格。

2. 此题主要考察学生理论结合实际、分析问题、解决问题的能力。判卷基本要求：观点正确，构思新颖，说理透彻，逻辑性强，语言流畅。本题是一道开阔思路的“活题”，因此，“答案要点”从略。（答案提示：我国社保机构划分为社保行政机构与社保经办机构两条线；我国社保基金区分为地方社保基金与全国社保基金两级；我国企业年金区分为老办法下的企业年金与新办法下的企业年金两种管理模式。）（50分）