**首都经济贸易大学**

**硕士研究生入学考试909《社会保障学》考试大纲**

**第一部分 考试说明**

一、考试性质

社会保障概论是首都经贸大学劳动经济学院社会保障硕士点为招收硕士研究生设置的必考专业基础课。本科目要求考生全面准确理解社会保障的理论内涵、社会保障体系的基本构成；掌握社会保险、社会救助、社会福利与社会优抚等社会保障项目，以及相应社会保障基金管理的实施原理和运行机制；了解社会保障改革与发展的政策实践。评价的标准是高等学校本科毕业生能达到的及格或及格以上水平，以保证被录取者具有基本的社会保障理论基础和分析社会保障政策实施的能力。

二、考察目标

考察社会保障学科基本概念、基本理论、基本观点、基本问题。同时考察综合运用基本知识分析实际问题的能力。要求考生：

1．了解社会保障发展过程和相关经济学、社会学等理论渊源

2．准确理解社会保障基本原则、主要概念、制度框架，理论基础。

3．掌握社会保障制度中各个项目的运行原理和运行机制。

4．准确掌握社会保障基金运行与管理方法。

5．认识分析我国当前的社会保障运行状况

三、考试形式和试卷结构

1、试卷满分及考试时间 本试卷满分为150 分，考试时间为180 分钟

2、答题方式 答题方式为闭卷，笔试。

3、参考书目：

张琪，《社会保障学》高等教育出版社，2016年07月版

吕学静，《社会保障基金管理（第四版）》首都经济贸易大学出版社，2017年08月版

**第二部分 考试内容**

一、社会保障概述

1.社会保障的主要要素及特征

2.社会保障体系的构成

3.社会保障建设目标及与其他体系关系

4.社会保障制度的原则与功能

二、社会保障制度的发展与变迁

1.社会保障制度的产生与发展

2.社会保障发展规律与模式

3.中国社会保障制度的发展与变迁

三、社会保障理论

1.社会保障发展相关理论

2.社会保障发展关系处理

四、养老保险制度

1.养老问题与养老保险

2.养老保险制度的基本原则、基本框架

3.养老保险制度类型与重点问题分析

4.养老保险制度的改革方向与未来发展

5.我国基本养老保险制度的建立与发展

6.职业年金计划的主要内容

五、医疗保险制度

1.疾病风险与医疗保险

2.医疗保险建立原则与社会医疗保险系统

3.医疗保险制度模式与重点问题分析

4.医疗费用影响因素及发展趋势

5.我国基本医疗保险制度的产生与发展

六、失业保险制度

1.失业风险和失业保险

2.失业保险制度构建的原则与全方位失业保障

3.失业保险制度基本类型、给付条件与待遇给付

4.我国失业保险制度的建立与发展

七、其他保险制度

1.工伤保险概述与制度分析

2.我国工伤保险制度

3.生育保险概述与制度分析

4.我国生育保险制度

八、社会救助制度

1.社会救助制度的功能、原则

2.社会救助的理论基础、给付方式等内容

3.社会救助的发展趋势

4.我国主要的社会救助制度

九、社会福利制度

1.社会福利制度的功能、原则

2.社会福利的理论基础、主要模式、给付方式等内容

3.社会福利的发展趋势

4.我国主要的社会福利制度

十、社会保障改革与发展

1.人口老龄化与欧洲福利国家社会保障改革

2.拉美国家养老金私有化改革经验教训

3.全球医疗保障改革政策取向

4.我国城乡一体化社会保障改革方向与重点

十一、社会保障基金概述

1.社会保障概述

2.社会保障基金的概念与功能

3.社会保障基金的种类

十二、社会保险基金管理

1.社会保障基金管理的含义、特点与途径

2.国际社会保障基金管理的类型与特点

3.我国的社会保障基金管理

十三、社会保险基金的筹集管理

1.社会保险基金的筹集模式

2.我国社会保险基金的来源和收入

3.我国社会保险基金的征缴

十四、社会保险基金的支付管理

1.社会保险基金支付的基本概念

2.我国社会保险基金各项目的支付与使用

3.我国社会保险基金支出存在的问题

十五、社会保险基金监管

1.社会保险基金监管概述

2.我国社会保险基金监管的组织构建与监管内容

3.社会保险基金监管的方式

4.社会保险基金经办风险与运营风险的监管

十六、我国社会保险基金的投资运营

1.社会保险基金投资运营概述

2.社会保险基金的投资工具及组合

3.国外社会保险基金投资运营简介

4.我国社会保险基金投资运营现状

十七、社会保险基金与资本市场

1.资本市场的相关概念

2.资本市场与社会保险基金投资运营的关系

3.国际养老保险基金与资本市场

十八、社会保险基金财务管理

1.社会保险基金财务制度

2.社会保险基金会计制度

3.社会保险基金统计制度

4.我国社会保险基金财务法律制度建设

十九、社会福利基金管理

1.社会福利概述

2.社会福利基金

3.社会福利基金管理

4.我国对社会福利基金管理的规定

5.完善我国的社会福利基金管理

二十、社会救助基金管理

1.社会救助基金的基本概念

2.社会救助基金管理概述

3.我国的社会救助基金管理

4.完善我国的社会救助基金管理

二十一、社会保障基金与财政

1.财政理论的形成与发展

2.社会保障基金与财政

3.社会保障基金财政管理的内容

4.我国财政与社会保障基金管理的发展与现状

**第三部分 题型示例**

一、名词解释

例：贝弗里奇报告（5分）

答：1941 年英国政府委托著名经济学家贝弗里奇负责制定战后社会保障计划，于1942 年以《社会保险及相关服务》为题发表。贝弗里奇报告提出了社会保障应该采取的方式、目标和应遵循的原则。在该报告基础上，英国政府在制定了一系列社会保障法案，建立了“从摇篮到坟墓”的社会保障制度。该报告还成为所有选择福利国家模式的国家建立健全社会保障制度的基本原则（5分）。

二、简答题

例：确定社会保障基金给付水平应遵循的原则？（12分）

答：社会保障基金给付原则有：

第一，保障受保障者基本生活需要的原则。人的生活需要有生存的需要、发展的需要与享受的需要，社会保障给付保证的事基本的生活需要（1分）。基本生活需要的内容和水平会随着时间的变化而变化，确定社会保障待遇支付水平就要有一个基准，与经济发展水平相适应，既不要过高，以免给经济、财政带来沉重的负担；也不能过低，以免无法保障社会成员的基本生活需求（3分）。

第二，随物价变动的原则。社会成员的基本生活水平取决于一定的收入水平和消费水平，其生活状态直接决定于物价水平，物价上升时，同样的待遇金额意味着受保障者的生活水平下降，因此，社会保障待遇标准要随着物价的变动而调整（2 分）。其目的还是在于保障社会成员的基本生活需求，不至于因物价上涨而导致生活水平下降（2分）。

第三，让受保障者分享经济增长成果的原则。退出劳动领域的老年人、不能参与劳动的残疾人，以及未成年人等，如果没有社会保障制度安排，是没有机会参与经济社会发展成果的。因此，社会保障待遇给付应当尽可能的通过扩大制度的覆盖面来使全体国民不同程度的得到保障，公平的社会保障制度必定可以实现让全体国民分享经济发展成果的目标；同时应根据经济发展的水平来提高社会保障待遇，让受保障者分享经济发展成果的基本手段（4分）。

三、论述题（30 分）

例：评述医疗保险的各种支付方式（含义、优缺点）。

答：概括起来，在世界范围内主要的医疗保险支付方式可以划分为后付制和预付制两类，前者主要是按服务项目付费，后者主要有总额预算包干，按人头付费、按病种付费、工资制等。

1．按服务项目付费

含义：这是医疗保险最传统、应用最广泛的支付方式。指的是医疗保险机构根据医疗机构上报的医疗服务项目和服务量，向医疗机构支付费用。它属于后付费制度。在具体操作上，可以先由医疗单位付费后再与医疗保险机构结算，也可以是先由患者垫付再从医疗保险机构报销部分或全部（3分）。

优点：这种付费方式具有操作方便，适用范围广等优点（2分）。

缺点：由于医疗机构的收入与其提供的医疗服务项目、数量直接相关，医疗机构因此具有提供给过度服务甚至虚报的动机。第三方付费是的医患双方缺少费用控制机制，造成医疗浪费（3分）。

2．按人头付费

含义：指的是医疗保险机构按照合同规定的时间，如1年，根据接受医疗服务的被保险人人数和规定的收费标准，预先支付医疗服务费用的支付方式。在此期间，医疗机构负责提供合同规定范围内的一切医疗服务，不再另行收费。实际上就是在一定时期、一定人数的医疗费用包干制（3分）。

优点：由于医疗机构的收入与被保险者的人数成正比，与提供的服务成反比，结余归自己，这就产生了内在的成本制约机制，从而有利于医疗费用的控制和卫生资源的合理利用（3分）。

缺点：在监管不利的情况下，会产生鼓励医疗机构减少必要服务的提供，或者降低服务质量的情况（2分）。

3．总额预算制

含义：指的是医疗保险机构通过对服务地区的人口密度、人口死亡率、医院的规模、服务数量和质量、设备设施情况等因素综合考察和测算之后，按照与医院协商确定的年度预算总额支付医疗费用的方式。在年度内，医院的医疗费用全部在总额中支付（3分）。

优点：医疗机构必须为前来就诊的被保险人提供合同规定的服务、自负盈亏，因而有费用约束（2分）。

缺点：测算的科学和精确程度会影响预算总额的确定；难以应对突发大规模流行性疾病（2分）。