

《养老保险原理及经营运作》考试大纲 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/46/2021_2022__E3_80_8A_E5_85_BB_E8_80_81_E4_c35_46078.htm 考生必须熟记课本每章的关键词内容。

第一章 老年收入保障问题 学习目的：通过考试，让考生了解老年收入保障问题，测验考生对老年风险及其收入保障的了解程度，测试考生对养老保险的基本概念、特征及多支柱养老保险体系的掌握情况。 考试内容：（一）老年风险和跨时消费 了解老年人风险的种类及其收入保障的类型，领会人的生命周期和跨时消费。（二）养老保险的社会化 领会老年风险的社会化，识记社会化养老保险制度经历的五种模式。（三）养老保险及其特征 充分掌握养老保险的概念和基本目标，了解养老保险的特征，识记养老保险制度的三种模式，特别是多层次的养老保险制度。

第二章 养老保险的基本模式 学习目的：通过考试，让考生了解养老保险计划的基本类型，测验考生对养老保险采取的融资方式、给付方式和管理方式差异和特点的了解程度。测验考生对养老保险公共管理和商业化管理的特点的掌握程度。 考试内容：（一）现收现付制与基金积累制 从养老保险的融资角度了解现收现付制和基金积累制，充分掌握基金积累制。（二）给付确定型和缴费确定型 考生应当掌握给付确定型计划和缴费确定性计划的基本含义及特点，认真分析它们之间的差别。（三）公共管理与商业化管理 根据养老保险计划的管理机构分为养老保险的公共管理和商业化管理，识记商业化管理的两张运作模式。领会公共管理和商业化管理的不同之处。

第三章 我国养老保险发展状况 学习目的：通过考试，考生应了解

城镇职工的基本养老保险、企业年金、团体养老保险和个人养老保险的基本情况，测验考生对企业年金、团体养老保险和个人养老保险的含义及产品形态的掌握程度。考试内容（一）当前养老保险制度的基本框架 考生应了解当前养老保险制度的基本框架，包括多层次的养老保险体系和城镇和农村的二元结构，识记城镇职工养老保险制度存在的主要问题。

（二）城镇职工基本养老保险制度 考生应了解城镇职工基本养老保险制度的主要内容和公共部门养老保险制度的改革。（三）

企业年金和传统商业养老保险 考生应了解建立企业年金的宗旨，掌握企业年金的法律法规和政策依据；识记团体养老保险和个人养老保险的含义和产品形态，以及它们在养老保险体系中的作用。（四）农村养老制度 了解农村养老制度的内含、演变，掌握农村现行社会养老保险方案的基本内容。

第四章 养老保险计划 学习目的：通过考试，考生必须了解养老保险计划的概念和种类、计划的设计及管理，知道我国养老保险市场的需求。学习内容（一）养老保险计划的类型和

设立原则 考生识记养老保险计划的种类和设立原则（二）养老保险计划的只要内容和设计流程 考生了解养老保险计划设计的主要内容和流程（三）养老保险计划的管理 考生了解养

老保险计划的投资管理、帐户管理，掌握养老保险计划的风险管理。（四）我国养老保险的计划的计划的需求 考生了解建立养

老保险计划的目的和企业的自身特点对养老保险计划需要的影响。第五章 养老保险机构及商业模式 学习目的：考生必须

了解养老保险机构和商业模式，包括养老保险机构及其治理机构，契约模式和信托模式下养老保险的盈利模式和业务流程。

考试内容：（一）养老保险机构 考生必须了解专业机构

和兼营机构的分类。以及契约模式下和信托模式下的养老保险机构，掌握我国企业年金计划的运行模式及其中的金融机构。（二）养老保险机构治理的特殊要求 考生了解公司治理的一般含义，掌握内部和外部治理机制，养老保险治理的特殊性及一般准则。了解养老保险公司的治理问题。（三）养老保险业务的营利模式 考生识记契约模式下和信托模式下养老保险业务的营利模式（三）养老保险的业务流程 考试了解契约模式和信托模式下的养老保险业务流程。100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com