

自学考试《养老保险》听课笔记自考 PDF 转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/546/2021\\_2022\\_\\_E8\\_87\\_AA\\_E5\\_AD\\_A6\\_E8\\_80\\_83\\_E8\\_c67\\_546695.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/546/2021_2022__E8_87_AA_E5_AD_A6_E8_80_83_E8_c67_546695.htm)

第一章：概论 1、什么是养老保险？\*\*P2 养老保险又称老年保险或年金保险，是指劳动者在达到国家规定的解除劳动义务的劳动年龄界限，或因年老丧失劳动能力的情况下，能够依法获得经济收入、物质帮助和生活服务的社会保险制度。（基本内容包括：制度覆盖范围、制度模式、享受条件、待遇标准、基金筹集、管理体制等方面。）养老保险分为基本养老保险、补充养老保险、个人储蓄性养老保险，分别称为养老保险的第一支柱、第二支柱、第三支柱。养老保险的基本要求是：保障水平与社会生产力发展水平相适应，劳动者的权利与义务相对应，公平与效率相结合，社会互济与自我保障相结合。 2、养老保险的主要特征。 \*\*P2 养老保险具有社会保险的共同特征：一是强制性。二是互济性。三是普遍性。 养老保险有其自身的主要特征：一是保障水平的适度性。（养老保险的整体水平要高平贫困救济线和失业保险金的水平，但低于社会平均工资和个人在职时的收入水平。）二是享受待遇的长期性。（一旦达到享受待遇的条件或资格就可以长期享受待遇直至死亡。）三是保障方式的多层次性。四是与家庭养老的关联性。（养老保险的产生和发展逐步取代了传统家庭养老的部分甚至大部分功能，但并不能完全替代家庭养老，前者是后者的有益补充。） 3、养老保险产生的社会背景及其发展状况如何？ 养老保险制度经历了自发互助和有组织的互助阶段，后进入国家立法阶段，已有一百多年的历史。18世纪工

业革命后人口相对向城市集聚，生产的社会化加剧社会分工，加深劳动者之间的社会联系，劳动者对社会的信赖程度增强，是养老保险制度产生的重要社会基础。社会财富不断增加是养老保险制度产生和发展的重要物质基础。养老保险最初建立是阶级斗争的产物。德国俾斯麦于19世纪80年代公布疾病、工伤、养老三项社会保险法，社会保险进入国家立法阶段。1948年英国宣布建成第一个福利国家。

4、养老保险的基本原则有哪些？\*\*P9如何正确认识和把握？（\*\*重点是第一点、第六点）

养老保险的八大原则：

- 1、基本保障原则（不同于救济，要对劳动者退休后的基本生活予以切实保障。基本要求是劳动者退出劳动岗位后生活水平不会下降或不会下降过多。）
- 2、保障水平与社会生产力发展水平相适应的原则（只能保障退休人员的基本生活。过低无法发挥保障功能，过高造成养懒汉的社会效应，诱发提前退休。）
- 3、强调公平与兼顾效率的原则
- 4、权利与义务相对应的原则（先履行义务后享受权利。参加保险，缴纳费税，最低缴费年限。）
- 5、广覆盖原则（大数法则）
- 6、管理服务社会化原则（要求：政府制定养老保险政策并监管，但不直接经办养老保险事务和基金；建立独立于单位外的基本养老保险体系，养老金实行社会化发放；依托社区开展退休人员的管理服务工作。）
- 7、分享经济社会发展成果原则（通过建立基本养老金调整机制，使退休人员收入水平随社会经济发展不断提高，分享社会经济发展成果。）
- 8、法制化原则（必须在法律法规的框架范围内进行。）

5、世界各国的养老保险制度有几种类型？其主要发展特征和发展趋势是什么？

养老保险制度分为四类：一是以美国、德、法、日本为代表的传统型社会养老保险，

“选择性”原则，不覆盖全体国民，选择部分人实行，通过立法强制工资收入者参加。对象为工薪劳动者，费用由雇主和雇员共同负担，待遇支付有利于低收入人群。二是英国、瑞典为代表的全民福利型养老保险，贯彻“普惠制”原则，覆盖全体国民。水平很低，不足以维持退休者基本生活，南昌有其他方式的补充。基金主要由国家税收解决。三是苏联为代表的国家保障型社会保险。“国家统包”原则，用人单位缴费，国家统一组织实施，待遇标准划一，保障水平较高。四是新加坡为代表的公积金型社会保险，完全积累的基金模式，保费由雇主和雇员共同分担。是一种强制性储蓄。

养老保险面临的问题\*\*P25：1、人口状况的变化，人口老龄化问题日益突出。2、退休人口不断增长，赡养比上升。国际上养老保险的两种发展趋势P25\*\*：一是部分国家实行福利型保险，保险水平较高，高福利、高消费，使国家福利费开支过大，税负过重，削弱了经济实力，不堪重负，难以为继，正在改革和寻求出路。二是一些国家实行公积金型保险，强调自我保险突出效率原则，但如何解决互助调剂、共担风险的问题，还需研究。试图将现收现付制转变为完全积累制。

6、养老保险的地位与作用。 \*\*P6 养老保险在社会再生产的各个环节中，对促进生产、调节分配、引导消费、促进整个经济发展与社会进步都发挥着积极的作用。通过社会统筹的方式筹集资金，参与国民收入再分配，均衡地区间、企业间的经济负担，实现互助互济，缩小贫富差距，促进社会稳定。养老保险由企业行为转变为社会行为，减轻企业的社会事务性负担，支持企业改革发展。

7、养老保险与商业人寿保险的区别。 \*\*P11（\*\*重点是第三点、第六点）1、保险的性质

不同（养老保险属于政府行为；商业险是平等交换的商业行为）。2、保险的对象不同（养老对象是法律法规规定的社会劳动者；商业保险对象是一切自愿投保的自然人）。3、实施的依据不同（养老险依据国家法律强制实施；商业险采用自愿原则）。4、保障的水平不同（养老险保障水平相对稳定，高于救济水平和失业保险水平，接近于中等生活水平；商业险保障水平不稳定，取决于投保的投保金额多少）。5、权利与义务相对应的程度不同（养老险权利义务之间不存在严格对等关系；商业险强调权利义务严格对应）。6、经营主体和目的不同（养老险经营主体是政府设置的社会保险机构，是公益性的社会机构，不以营利为目的；商业险经营主体是商业性保险公司，以盈利为目的）。

## 第二章：中国养老保险制度的创建和创新历程

1951年2月26日颁布《劳动保险条例》，标志我国初步建立企业职工基本养老保险制度。企业每月按职工工资总额3%缴纳保险费。1951年3月24日公布试行《劳动保险条例实施细则（草案）》。

### 1、为什么要进行基本养老保险社会统筹？

进入20世纪80年代，退休费用由各单位自己支付引发的矛盾越来越突出，影响离退休人员正常生活，经经济改革带来严重影响，不利于社会安定。国家提出全民所有制单位退休费用要实行社会统筹，即指由社会专门机构在一定范围内统一征集、统一管理、统一调剂退休费用的制度。社会保险机构按一定计算基数和撮比例向企业统一征收费用，形成统一管理的退休基金，再按照退休费用的实际需要返还给企业，使企业平均负担退休费用。

### 2、为什么要进行养老金计发办法改革？

\*\*P45 1991年《国务院关于企业职工养老保险制度改革的决定》的颁布，是中国养老保险制度改革

历史上的一个重要里程碑。20世纪90年代初，经济体制改革不断深化，企业用工和分配制度改革不断推进，原养老金计发办法无法适应现实需要。国有企业内部分配权的落实打破原有等级工资制度。使以标准工资为基础的养老金计发办法失去赖以存在的基础；原计发办法是计划经济时代产物，执行结果是退休后养老金标准和绝对数额大体平均，实行职工按实际工资收入缴费后，待遇水平偏低，损害了职工利益；新的国有企业和大量非国有企业无标准工资或档案工资，无法按原有计发办法进入社会统筹体系。因此养老金计发办法改革势在必行。

3、社会统筹与个人账户结合的基本内涵是什么？\*\*P47\*\* 养老保险实行社会统筹与个人账户相结合是指：国家按照养老保险基金部分积累的模式，由社会保险机构按照规定的缴费基数和比例向企业和职工统一筹集、统一管理、统一调剂使用养老保险基金的一种制度，同时由社会保险机构为参保职工建立个人账户，记录相关信息，作为职工退休時計发基本养老金的依据。养老保险主要有两种模式：一是在多数成熟市场经济国家以现收现付、社会统筹为主要特征的传统养老保险模式；另一咱是以强制储蓄、个人积累和个人账户为主要特征的养老保险模式。我国选择“社会统筹与个人账户相结合”模式，目的是将两种模式的优势集中，实现优势互补、优化组合。既体现传统意义上社会保险的社会互济、分散风险、保障性强的特点，又强调职工的自我保障意识和激励机制，从而建立一种公平与效率相结合、社会互济与自我保障相结合的新的养老保险运行机制。

4、20世纪80年代初我国养老保险制度面临的形势。 \*\*P40 传统的养老保险制度存在一定的局限性，随着经济体制改革的深入，暴

露出一些弊端，主要有以下几方面：1、养老保险覆盖面窄，社会化程度低。2、养老保险层次单一。3、养老保险享受权利、待遇水平因职工身份不同存在差异。4、退休条件和待遇标准不尽科学合理。5、基本养老金计发办法不适应劳动工资制度改革的要求。6、基本养老金没有调整机制。5、社会统筹与个人账户相结合原则的贯彻实施。 \*\*P48 1995年3月1日。

国务院下发《国务院关于深化企业职工养老保险制度改革的通知》明确提出了基本养老保险制度改革的目标、原则和任务，要求扩大覆盖范围，建立多层次体系，加强基金管理，强化强化社会服务等。主要内容如下：（1）明确提出了企业职工养老保险制度改革的目标：到20世纪末，基本建立起适应社会主义市场经济体制要求，适应城镇各类企业职工和个体劳动者，资金来源多渠道，保障方式多层次，社会统筹与个人账户相结合，权利与义务相对应，管理服务社会化的养老保险体系。逐步做到对各类企业和劳动者统一制度、统一标准、统一管理、统一调剂使用基金。（2）规定了养老保险改革的原则：保障水平与我国社会生产力发展水平及各方面承受能力相适应；社会互济与自我保障相结合，公平与效率相结合；政策统一，管理法制化；行政管理与基金管理分开。（3）明确规定基本养老保险费用由企业、个人共同负担，实行社会统筹与个人账户相结合。逐步提高个人缴费比例。严格控制企业缴费比例和基本养老金的发放水平。（4）建立基本养老金正常调整机制，鼓励企业建立补充养老保险及个人参加储蓄性养老保险。（5）加强养老保险基金管理：规定基金结余除留足两个月支付费用外，将80%左右用于购买国债，运营收益全部并入基金并免征税费。（6）提高养老保险

管理服务的社会化程度，逐步将企业代发养老金改为社会化发放，逐步将主要由企业管理离退休人员转为主要依托社区进行管理。（7）加强养老保险监管。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](http://www.100test.com)