

2009年P2《养老保险外部环境及政策》考试大纲保险从业考试 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/602/2021\\_2022\\_2009\\_E5\\_B9\\_B4P2\\_E3\\_c35\\_602155.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/602/2021_2022_2009_E5_B9_B4P2_E3_c35_602155.htm) 中国人身保险从业人员资格考试2009

年考试P2《养老保险外部环境及政策》考试大纲 1. 2009年P2

《养老保险外部环境及政策》科目考试内容以以下考试资料的基本理解重点为主； 2. 考生必须掌握课本每章的关键词

； 3. 本年度的考试大纲比往年新增了1个法规补充资料，并以附件的形式放在全文的末页。请务必进行了解。附件一：《

保险公司养老保险业务管理办法》第一章 全球养老保险制度的改革 学习目的：通过考试，考生需要掌握全球养老保险的

三种改革模式，了解国际组织对养老保险制度的基本观点。

考试内容：（一）养老保险历史沿革 了解传统的家庭养老方式，社会养老保险制度初步建立阶段和二战后养老保险制度的

发展阶段。识记养老保险发展经历的阶段及特点。（二）

国际养老保险改革模式 了解养老保险改革的欧美、拉美模式，以及养老保险制度的经济转轨国家模式。掌握其特点。（

三）国际组织对养老保险发展模式的主要观点 了解世界银行和国际劳工组织对养老保险发展模式的观点。掌握世界银行的

三支柱观点。第二章 我国养老保险的发展历程 学习目的：通过考生，考生需要知道我国养老体制改革历程，掌握改革

主要原因，以及各阶段的特点。考试内容：（一）传统养老保险体制阶段 考生需要了解传统养老保险体制发展的各个阶

段的年限、特征及政策依据。掌握传统养老保险体制的特点。（二）“社会统筹”养老保险体制阶段 掌握“社会统筹”

养老保险体制建立的背景，了解“社会统筹”养老保险体制

的建立过程及政策依据。识记“社会统筹”养老保险体制的特点。（三）“统帐结合”为基础的多层次养老保险体制阶段掌握“统帐结合”为基础的多层次养老保险体制阶段的改革背景，了解基本养老保险制度和商业养老制度的改革历程及政策依据，识记改革取得的成绩，当前制度中存在的问题。

**第三章 影响养老保险发展的政策环境因素** 学习目的：通过考试，考生需要掌握政策及环境因素是我国养老保险未来发展的关键，知道影响养老保险发展的最为主要的几方面环境因素。考试内容：（一）国内外养老保险发展给我们的启示考生需要了解全球养老保险制度改革的原因，掌握其共同因素。识记全球养老保险制度改革的全球性特点。（二）中国养老保险制度设计的影响因素考生需要掌握我国今后养老保险发展的总体构想。了解科学发展观对我国养老保险发展的影响。识记养老保险的四对关系。（三）影响养老保险发展的外部环境掌握影响养老保险发展的7种环境及其主要特点表现。

**第四章 养老保险的经济环境** 学习目的：通过考试，考生需要掌握影响养老保险发展的经济环境，包括：经济发展、收入分配、劳动力市场等方面。考试内容：（一）经济发展与养老保险考生需要掌握经济发展对养老保险制度影响的四个方面，养老保险制度对经济发展的效应，了解我国当前的经济发展状况及对养老保险制度的影响。（二）收入分配与养老保险掌握收入分配影响养老保险制度的具体体现。识记养老保险的再分配功能体现，掌握三种模式下的再分配效应。了解我国收入分配状况及对养老保险制度的影响。（三）劳动力市场与养老保险掌握失业影响养老保险的具体体现，识记养老保险对劳动力的工作效率影响的途径。了解我国

劳动力就业现状及其对养老保险的影响。

### 第五章 养老保险的金融环境

**学习目的：**通过考试，考生需要掌握金融环境与养老保险之间的双向影响，了解与养老保险相关的金融市场和金融工具，知道我国目前金融环境的现状和问题。

**考试内容：**

- （一）金融环境与养老保险的关系 考生需要了解养老保险对金融环境的依赖，掌握金融环境对养老保险的影响及养老保险对金融环境的影响。
- （二）养老保险相关金融环境及其现状 考生需要掌握金融市场的定义及所包含的机构。掌握货币市场和资本市场与养老保险的关系。识记养老基金投资的主要金融工具种类、定义、特点、具体体现。了解我国养老保险基金金融市场的难点和障碍。从货币市场和资本市场两方面把握我国金融市场本身不成熟对养老金资金进入金融市场的障碍。
- （三）养老保险基金的资金运用 掌握养老保险基金投资模式及基金投资主体，识记养老保险基金投资管理原则。了解我国养老保险基金投资的制度背景，掌握制约我国养老保险投资发展的因素。
- （四）养老保险健康发展对金融环境的要求 掌握三种加快货币市场发展为养老保险基金运营创造条件，四种完善资本市场为养老保险基金健康发展提供条件。

### 第六章 养老保险的财政税收环境

**学习目的：**通过考试，考生需要掌握财政税收环境与养老保险的关系，了解养老保险制度可能产生的财政影响，掌握政府如何通过税收手段促进养老保险的发展。

- （一）财政政策与养老保险 掌握财政政策定义，了解财政政策目标，识记财政政策工具种类及定义。掌握财政政策与养老保险的主要表现。掌握构成我国养老保险制度的财政风险的几个方面。
- （二）税收制度与养老保险 掌握税收制度的基本含义及要素，识记这些要素的定义

，了解税收政策的含义，区分总政策与具体政策。领会对养老保险实施优惠性税收政策的意义，包含对养老保险体系和商业养老保险。从宏观和微观层面掌握税收优惠政策对养老保险的影响。识记政府对私人养老保险计划课税的三个环节，掌握养老保险的税收优惠政策的两个阶段，及大多数职业养老金计划运行的三个步骤。了解养老保险五种征税模式。

（三）我国养老保险的税收优惠政策 了解我国社会基本养老保险的税收优惠政策，掌握对于职业年金养老保险计划在企业所得税和个人所得税政策规定。了解我国养老保险税收政策的发展趋势。

### 第七章 养老保险的人口环境 学习目的：通过考试，考生必须掌握人口环境对养老保险的影响，重点掌握人口政策、人口老龄化、人口结构变动、人口流动以及退休年龄变动对养老保险的影响。

考试内容：（一）人口环境与养老保险 掌握人口环境的概念，识记人口环境所包含的要素。掌握人口环境的角度，看它与养老保险的关系。了解中国人口政策。（二）人口老龄化与养老保险 掌握人口老龄化的相关概念，识记老年人人口系数、赡养率、替代率的定义和内含。了解全球人口老龄化趋势和我国的人口老龄化。掌握我国人口老龄化的特点，及导致老龄化的原因。掌握人口老龄化对我国养老保险的直接和间接影响，了解人口老龄化如何影响对养老保险基金模式选择。（三）其他人口结构与养老保险 了解我国人口的性别结构特点，掌握性别结构对养老保险的影响。了解我国人口的地区结构特点及对养老保险的影响。（四）人口流动与养老保险 了解我国人口流动的特点及对养老保险的影响。（五）退休年龄变动与养老保险 掌握有关退休年龄的概念，了解各国男女退休年龄的特点。了解

决定职工退休年龄的可能要素，掌握决定男女退休年龄差距的可能要素。领会推迟退休年龄对养老保险的影响。

### 第八章 养老保险的社会文化科技环境

学习目的：通过考试，考生必须了解社会科技文化环境对养老保险的影响，掌握从社会转型、养老观念等角度看我国养老保险的反展。

考试内容：（一）社会环境与养老保险 掌握家庭结构的含义及种类，了解家庭结构的变化对养老保险的影响。掌握社区的含义及基本要素，了解社区养老的组织实施。掌握社会转型的三个方向对社会生活和养老保险需求的影响。识记城镇化作为养老保险的外部环境的影响具体表现，以及城镇化中出现的影响养老保险的现象。了解我国农村主要养老方式，掌握农村养老的主要特征和特点。（二）文化环境与养老保险 了解我国养老的观念，掌握中西方养老文化差别。（三）科技环境与养老保险 掌握科技发展对养老保险的影响，了解生物技术、医学、信息技术的发展历程及对养老保险的影响。

### 第九章 养老保险体系的法律环境

学习目的：通过考试，考生能够掌握与养老保险有关的法律环境。了解社会养老保险主体的责任及其追究。

考试内容：（一）法律环境分析 了解一般法律环境分析，掌握养老保险的法律环境。识记法律环境对养老保险制度的影响。了解我国养老保险制度的历史演变、我国养老保险体系的法律环境以及我国养老保险法律制度的立法不足和建议。（二）我国基本养老保险法律制度 了解国家、单位、个人在养老保险种的责任，掌握追究的责任。（三）我国补充养老保险法律制度 了解养老金信托与一般信托的定义区别，掌握我国信托型企业年金的基本内容。识记我国信托型企业年金各主体的定义与角色定位，了解企业年金立法的不

足与缺陷分析。（四）我国个人养老保险法律制度 了解个人养老保险形式所对应的保险法律制度。第十章 养老保险体系的监管环境 学习目的：通过考试，考生能够掌握养老保险监管的必要性，了解我国养老保险监管现状及发展趋势。考试内容：（一）养老保险监管的必要性 掌握养老保险市场面临的主要风险，识记养老保险监管产生主要源头。（二）养老保险监管的国际比较 了解各国养老保险的监管状况，掌握应如何加强我国养老金的监管。（三）当前我国养老保险监管现状 掌握社会基本养老保险监管制度的设计原则，社会基本养老保险监管机构的职责。了解养老保险基金监管的主要模式。掌握对我国基本养老保险基金监管的三个内容，识记基金管理监管系统中内部监管的5个监管方面以及外部监管的三个内容，基金营运监管系统的主要职能和采取的手段，掌握养老保险基金风险监管指标。了解商业养老保险监管体制的变革及现状，掌握商业养老保险监管的基本原则及定义。识记我国商业养老保险的监管的方面及具体内容。（四）养老保险监管的发展趋势 了解我国养老保险监管的发展趋势，掌握一元监管模式的含义及出现的问题，识记我国养老保险监管的趋势及实施的主体。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)