

绝密★考试结束前

# 全国 2014 年 4 月高等教育自学考试 社会保险基金管理监督试题

课程代码：03327

请考生按规定用笔将所有试题的答案涂、写在答题纸上。

## 选择题部分

注意事项：

1.答题前，考生务必将自己的考试课程名称、姓名、准考证号用黑色字迹的签字笔或钢笔填写在答题纸规定的位置上。

2.每小题选出答案后，用 2B 铅笔把答题纸上对应题目的答案标号涂黑。如需改动，用橡皮擦干净后，再选涂其他答案标号。不能答在试题卷上。

### 一、单项选择题(本大题共 30 小题，每小题 1 分，共 30 分)

在每小题列出的四个备选项中只有一个是符合题目要求的，请将其选出并在“答题纸”上将相应代码涂黑。错涂、多涂或未涂均无分。

1.从世界范围看，19 世纪 80 年代初到 20 世纪 20 年代末是社会保险制度的（ A ） 1-11

- A.产生阶段
- B.改革阶段
- C.初步发展阶段
- D.充分发展阶段

2.社会保险的首要原则是（ D ） 1-5

- A.共济性
- B.公平性
- C.义务性
- D.强制性

3.被誉为西方社会“福利橱窗”的国家是（ C ） 1-13

- A.英国
- B.美国
- C.瑞典
- D.德国

4.把社会保险基金划分为养老、医疗、失业、工伤和生育保险基金，这是按（ C ） 1-33

- A.基金所有权分类
- B.筹资模式分类
- C.用途及其功能分类
- D.营运管理方式分类

5.我国现行养老保险基金筹资模式的确定是 1991 年国务院颁布的（ D ） 2-61

- A.《社会保险费征缴暂行条例》
- B.《中华人民共和国劳动保险条例》
- C.《国营企业职工待业保险暂行规定》
- D.《关于企业职工养老保险制度改革的决定》

6.我国社会保险基金管理主体是（ C ） 2-62

- A.社会保险托管机构
- B.社会保险投资机构

- C.社会保险经办机构 D.社会保险监管机构
- 7.我国首次建立企业职工待业保险制度的时间是 ( B ) 2-61
- A.1955年 B.1986年  
C.1990年 D.2000年
- 8.我国社会保险经办机构分为 ( B ) 2-62
- A.一个层次 B.两个层次  
C.三个层次 D.四个层次
- 9.《减持国有股筹集社会保障资金管理暂行办法》中规定，国有股减持主要方式是 ( A ) 3-83
- A.存量发行 B.定量发行  
C.增量发行 D.减量发行
- 10.下列社会保险基金筹集模式中，兼容近期横向平衡原则和远期纵向平衡原则的是 ( D ) 3-80
- A.现收现付模式 B.预收预付模式  
C.完全积累模式 D.部分积累模式
- 11.下列社会保险基金筹集模式中，有较好激励机制的是 ( D ) 3-80 (理解)
- A.现收现付模式 B.预收预付模式  
C.完全积累模式 D.部分积累模式
- 12.下列社会保险基金筹集模式中，受年龄结构影响较大的是 ( A ) 3-78 (理解)
- A.现收现付模式 B.预收预付模式  
C.完全积累模式 D.部分积累模式
- 13.当前我国企业职工养老保险制度模式为 ( A ) 4-100
- A.统账结合 B.完全积累  
C.现收现付 D.预收预付
- 14.在我国倡导的企业职工养老保险三支柱模式中，基本养老保险替代率的目标定位是 ( C ) 4-102
- A.30% B.40%  
C.60% D.80%
- 15.目前，我国企业职工养老保险扩大覆盖面的最大问题是 ( A ) 4-108
- A.将灵活就业人员纳入保障范围之内  
B.将失业人员纳入保障范围之内  
C.将退休人员纳入保障范围之内  
D.将外资企业职工纳入保障范围之内
- 16.根据我国《工伤保险条例》规定，工伤保险基金的提取基数为 ( B ) 4-120
- A.本单位职工个人收入 B.本单位职工工资总额  
C.本地区职工平均工资 D.本地区最低工资标准
- 17.衡量社会保险水平的主要指标是 ( B ) 5-139
- A.社会保险收入总额占国内生产总值的比重  
B.社会保险支出总额占国内生产总值的比重

C.人均社会保险收入额占人均国内生产总值的比重

D.人均社会保险支出额占人均国内生产总值的比重

18.我国企业职工基本养老保险制度规定，基础养老金的支付来源是（ D ） 5-144

A.个人账户资金 B.政府转移支出

C.社会保障基金 D.社会统筹基金

19.现行制度下，我国企业职工基本养老保险中的“老人”是指（ A ） 5-143

A.建立新制度以前退休的城镇从业人员

B.建立新制度以前已经工作但不到退休年龄的城镇从业人员

C.建立新制度以后参加工作的城镇从业人员

D.已就业但尚未加入企业职工基本养老保险的城镇从业人员

20.通过统一的疾病分类定额偿付标准的制定，达到医疗资源利用标准化，这种医疗费用支付方式是（ D ） 5-146

A.按人头付费 B.按项目付费

C.按服务单元付费 D.按病种付费

21.收益稳定、收益率相对较高，风险相对较低且政府往往有优惠政策的社会保险基金投资工具是（ B ） 6-172

A.银行存款 B.债券

C.股票 D.不动产

22.与资本市场发生直接联系的社会保险基金，主要是指（ D ） 6-185

A.现收现付制基金 B.预收预付制基金

C.社会统筹基金 D.积累型基金

23.我国的社会保险统计指标体系分为（ B ） 7-219

A.两个层次 B.三个层次

C.四个层次 D.五个层次

24.我国 1951 年的《劳动保险条例》规定，劳动保险基金由中华全国总工会委托（ B ） 7-222

A.国家财政部代管 B.中国人民银行代管

C.国家劳动部代管 D.国家民政部代管

25.社会保险基金统计报表的标目，一般位于统计报表的（ A ） 7-219

A.左边或上方 B.右边或上方

C.左边或下方 D.右边或下方

26.20 世纪 60 年代以后，将“一次性退休金”制度演变为企业年金制度的国家是（ C ） 9-269

A.美国 B.英国

C.日本 D.法国

27.因“报集团”老金机构事件而导致制定《1995 年养老金法》的国家是（ B ） 9-268

A.德国 B.英国

C.瑞典 D.法国

28.如果存在所有权和经营权的分离，那么就使得监管成为必要，这个观点是依据制度经济

学中的 ( C ) 9-297

- A. 边际经济理论
- B. 公共经济学理论
- C. 委托代理理论
- D. 内在风险性理论

29. 在我国主管全国社会保险基金监督工作的是 ( A ) 9-302

- A. 劳动保障部门
- B. 财政部门
- C. 审计部门
- D. 税务部门

30. 从行政监督机构进行非现场检查的角度来看, 社会保险基金监管是指 ( D ) 9-285

- A. 基金核算
- B. 基金管理
- C. 基金审计
- D. 指标管理

## 二、多项选择题(本大题共 5 小题, 每小题 2 分, 共 10 分)

在每小题列出的五个备选项中至少有两个是符合题目要求的, 请将其选出并在“答题纸”上将相应代码涂黑。错涂、多涂、少涂或未涂均无分。

31. 我国社会保险基金管理的框架包括 ( ABCD ) 2-62

- A. 社会保险基金管理主体
- B. 社会保险基金管理方式
- C. 社会保险基金预、决算管理
- D. 社会保险基金投资运营
- E. 社会保险基金监督管理

32. 下列关于我国企业年金说法正确的有 ( BE ) 4-103

- A. 是多层次养老保险体系的第一根支柱
- B. 是多层次养老保险体系的第二根支柱
- C. 费用筹集由国家、单位和个人共同负担
- D. 年金的计发采用结构式的计发办法
- E. 实行完全积累的筹资模式

33. 根据规定, 职工基本养老保险个人账户一次性支付的条件有 ( ABCD ) 5-144

- A. 参保人员缴费年限(包括视同缴费年限)不足 15 年, 达到法定退休年龄的
- B. 在职死亡
- C. 退休后死亡
- D. 出国定居
- E. 职工解除劳动合同

34. 社会保险基金投资运营的意义表现在 ( ABE ) 6-169

- A. 有利于基金的保值增值
- B. 可以减轻国家、用人单位和个人的负担
- C. 可以促进民间资本市场的发展
- D. 可以促进货币市场的发展
- E. 可以促进经济发展

35. 社会保险基金监管是由国家授权专门机构, 依据有关法规和政策所进行的。其监管对象应包括 ( BCDE ) 9-285

- A.参保人员  
B.经办机构  
C.运营机构及其分项基金  
D.全国社会保障基金  
E.企业年金基金

## 非选择题部分

### 注意事项：

用黑色字迹的签字笔或钢笔将答案写在答题纸上，不能答在试题卷上。

### 三、名词解释题(本大题共 5 小题，每小题 3 分，共 15 分)

#### 36.工伤保险基金 1-35

答：

工伤保险基金是指劳动者因工作而受伤、患病、残疾乃至死亡，暂时或永久丧失劳动能力时，从国家和社会获得医疗、生活保障及必要的经济补偿所需要的资金。

#### 37.公费医疗制度 4-110

答：

公费医疗是对国家机关、事业单位工作人员实行的免费治疗和预防疾病的一种福利制度。

#### 38.缴费确定型 5-143

答：

参保人按照一定的缴费率来缴纳保险费，保险金存入个人账户，退休后领取的养老金按照个人账户的积累额确定。

#### 39.风险投资 8-178

答：

风险投资是指向有发展潜力的私营企业，特别是向开发高新技术或促使其产业化的中小企业提供股权资本，通过股权转让（交易）来收回投资并获取投资收益的行为。

#### 40.社会保险基金财政专户 7-212

答：

社会保险基金财政专户是为了加强对社会保险基金的收支管理，保证资金专款专用，财政部门在银行设立的专门存储社会保险基金的计息专户，是实施社会保险基金收支两条线的专用账户。

### 四、简答题(本大题共 5 小题，每小题 5 分，共 25 分)

#### 41.简要回答社会保险基金的筹集方式。 1-41

答：

社会保险基金的筹集方式包括征税制与征费制两种，工业化国家采用征税方式较为普遍。

- (1) 一般而言，对于实行普惠制与现收现付制的国家采用征税方式比较合理；
- (2) 实行选择制与部分积累或完全积累制国家，则采用征费方式显然要优于征税方式。

#### 42.简述确定社会保险基金支付标准应考虑的主要因素。 2-69

答：

- (1) 国家的经济发展水平以及国家财政、企业、职工各方面的承受能力。
- (2) 调整社会保险待遇的结构，实行多层次的社会保险。
- (3) 坚持公平与效率相结合的原则。

(4) 建立社会保险金支付标准随生产发展和物价变动而调整的机制。

43.简述我国城镇职工基本医疗保险制度中个人账户的支付项目。5-148

答：

- (1) 门诊、急诊的医疗费用。
- (2) 到定点零售药店购药的费用。
- (3) 基本医疗保险统筹基金起付标准以下的医疗费用。
- (4) 超过基本医疗保险统筹基金起付标准，按照比例应当由个人负担的医疗费用。
- (5) 个人账户不足部分由本人支付。

44.简述社会保险基金投资工具中投资基金的优点。6-177

答：

- (1) 基金投资可以分散风险，这是因为基金投资可以凭借其雄厚的资金，选择科学的投资组合，以达到避免“非系统风险”的目的。
- (2) 基金的流动性强。投资基金是一种变现性能良好、流动性较强的投资工具。
- (3) 基金投资便于境外投资者，基金是投资者间接投资于异地证券市场的理想中介。

45.简要回答社会保险基金监管人员的任职资格。9-312

答：

- (1) 社会保险基金监管机构负责人，由地方劳动保障部门人事机构考核，党组研究确定，报上级劳动保障部门同意后，按规定程序任免。
- (2) 凡是从事社会保险审计稽核工作的人员，均须参加统一考试，领取由劳动和社会保障部统一印制并加盖钢印的《社会保险审计检查证》，方可获得任职资格。
- (3) 持证人员如果发生调离社会保险稽核工作岗位等情况，发证机关将立即收回其《社会保险审计检查证》并报社会保险基金监督司备案。

五、论述题(本大题共2小题，每小题10分，共20分)

46.试论述当前我国社会保险基金的主要来源。1-43

答：

社会保险基金主要是按照特定的负担原则，由企业、个人和政府三方负担。这种方式是目前世界上大多数国家社会保险基金的主要来源。

(1) 企业缴纳的社会保险费

这笔费用是企业人工成本的组成部分，是劳动者必要劳动的一部分，所以，社会保险基金水平越高，企业需要缴纳的费用就越多，企业的人工成本就越高。

(2) 劳动者个人缴纳的社会保险费

在实践中，社会保险的个人缴费往往与个人工资收入相联系，并且往往有最低缴费线和最高缴费线。

(3) 国家财政资助

国家财政资助在社会保险基金中往往处于最终支持者的地位。

(4) 特别捐税补助

特别捐税补助指政府除依法从财政预算中直接拨付社会保险款项外，为扩大社会保险基金来源而开设的特别新捐款，其收入直接进入社会保险基金特别账中，由有关社会保险机构独立支用。

(5) 社会保险基金营运收入

随着各国逐步实现部分基金制或基金制的财务机制，基金的规模不断扩大，基金的投资营运收入将会作为社会保险基金的重要来源，对社会保险基金各项待遇水平起着十分关键的作用。

#### (6) 滞纳金和罚金收入

滞纳金和罚金收入即向以各种方式违法欠缴、隐瞒少缴社会保险费的缴税（费）单位征收的滞纳金或罚款收入。这部分收入全部归入社会保险基金。

#### 47.试论述企业年金运行模式的分类。8-255

答：

##### (1) 待遇确定型(Defined Benefit, DB)

这种模式的企业年金计划根据受益人的条件和一定的公式计算出其将来享受的养老待遇，由精算师依据这一待遇水平计算出每年应储存的金额。这种模式的养老金标准一般根据雇员工作年限及退休前几年的工资水平确定。DB 计划为参加的所有员工设立一个统一账户，年金缴费和投资运作的风险都由雇主承担，通常支付到员工死亡为止。待遇确定型的企业年金计划一般由雇主单方缴费，但有时雇员也需向企业年金计划缴纳其工资的一定百分比，由雇主弥补剩余的部分。雇员获得或转移年金，必须在这个企业中已经工作了一定年限。

##### (2) 缴费确定型(Defined Contribution, DC)

该模式的企业年金计划事先确定参加计划的企业和个人应缴费金额，为每个参加计划的员工建立个人账户，受益人未来享受的待遇水平是缴费总积累和投资收益的合计。在 DC 计划中，缴费方式有雇主单独交费、雇员单独缴费、两者一起缴费等各种形式。该制度明确的不是退休时享有的养老金待遇，而是缴费水平。DC 计划一般需要员工承担个人账户资金的投资风险，在其退休时可以一次性领取个人账户上的全部资金或是分期支取，直到账户资金为零。

##### (3) 混合型养老金模式

由于待遇确定型和缴费确定型这两种模式各有优劣，使年金发起人很难做出抉择，为了避免这种两难境界，有些发起人结合前两种计划模式的特点，设计出多个混合型养老金计划。这些计划包括联合计划、现金余额计划、养老金权益计划和目标受益计划。