

王德学 李建勋 主编

基本养老保险实用手册

黄河出版社

基本养老保险实用手册

王德学
李建勋 主编

黄河出版社
2003年·济南

责任编辑 袁本忠
封面设计 韩书锋
书名题签 李继曾

图书在版编目 (CIP) 数据

基本养老保险实用手册 / 王德学, 李建勋编. — 济南: 黄河出版社, 2003.2

ISBN 7-80152-464-0

I. 基... II. ①王...②李... III. 企业-养老保险-中国-手册 IV. F842.67-62

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 010602 号

书名 基本养老保险实用手册
主编 王德学 李建勋
出版 黄河出版社 (250002)
(济南市英雄山路 19 号)
印刷 济南申汇印务有限责任公司
规格 850×1168 毫米 32 开本
23.25 印张 590 千字
版次 2003 年 2 月第 1 版
印次 2003 年 2 月第 1 次印刷
印数 1—3000 册
书号 ISBN 7-80152-464-0/D·070
定价 36.00 元

(版权所有 翻印必究)

顾问 张德佑 闫金龙 张雪燕

主审 孙廷玉 孙德平 攸花菊

主编 王德学 李建勋

副主编 孙少锋 王红生 王树和 郭洪起

参加编写人员 (以姓氏笔画为序)

王德学 王红生 王树和 王丽英

王建平 王锡钢 王福亭 马祯娟

马淑艳 尹丰敏 孔祥岱 邓晓文

孙少锋 史本全 任秀芬 吕海波

刘长华 李建勋 李志国 李 迁

李士功 吴向京 陈秉权 张庆国

张珺璵 张俊峰 张 琴 张 峰

张新生 杜以军 肖志勇 辛本艾

赵 然 赵友仁 房庆君 郅新国

杨士明 杨助田 姜永盛 郭秀芹

郭洪起 高腾波 徐吉君 徐宏栋

姬远征 崔卫东 崔文清 魏其高

前 言

养老保险制度的建立和健全，是人类文明与社会进步的重要标志和成果。1951年原政务院公布的《中华人民共和国劳动保险条例》，标志着我国企业职工养老保险制度的建立。之后50多年的时间，国家和省陆续颁布了大量的养老保险政策法规，特别是20世纪80年代中期我国进行经济体制改革以后，国家对企业职工养老保险制度进行了一系列改革，国务院先后下发了国发[1991]33号、国发[1995]6号、国发[1997]26号三个具有标志性的文件，被称为企业养老保险制度改革的三个里程碑。近年来，养老保险制度也有新的发展。随着历史的发展和情况的变化，养老保险政策也在不断改革和完善。为便于广大养老保险工作人员学习、运用养老保险政策，更好地开展工作，我们利用业余时间编写了《基本养老保险实用手册》一书，旨在为广大养老保险工作者提供一本实用性较强的工具书。本书在简要论述养老保险基本原理的同时，侧重阐述了企业职工养老保险政策，最后附录了部分常用的法规文件。它既可作为各级劳动保障部门、社会保险经办机构和企业专业工作人员查阅政策规定，提高工作效率的工具书，又可使新从事养老保险工作人员迅速找到处理问题的钥匙。该书既是系统学习养老保险政策的教材，同时也可以作为企业职工和广大离退休人员了解有关养老保险政策的读本。

该书比较全面、系统地介绍了现行经常使用的企业职工基本养老保险及相关政策。以摘录的形式编写，增设分类，细划条目，按摘录的原文内容冠以相应的标题，同一标题内以原文发布

[illegible]

序

由省、市劳动保障部门几位长期从事养老保险工作的同志编写的《基本养老保险实用手册》一书，终于与广大读者见面了。这是他们结合自己多年的工作实践，在紧张的工作之余，从繁杂的资料中搜集、整理、分类、编撰的，包含了他们辛勤的劳动。

建国以来，国家和省陆续颁布了大量的养老保险方面的政策、法规。对这些政策、法规，一般是按编年体汇编成册。工作中遇到某一个具体问题，可能涉及几本文件汇编，查找起来非常不便。而该书则具有以下几个特点：一是编排形式新颖。对历年来养老保险的政策、规定，进行了系统的编辑、整理，按问题性质划分类别，每个条目的内容按发文时间先后顺序排列，体系比较完整。同时，为便于查阅原文，对涉及的大部分内容，还注明了在该文件汇编中的页码。二是有较强的知识性。该书除全面、系统地介绍了现阶段经常使用的养老保险政策法规外，还对养老保险基本原理进行了概述，为社会保险工作者提供了一些基本常识，使之从宏观的角度把握养老保险政策。三是有较强的针对性。该书是针对具体问题阐述政策规定，涉及了在实际工作中遇到的一些难点、热点问题，便于“对症下药”。四是有较强的实用性。该书所涉及的内容，大多是现行常用的政策法规，结构严谨，使用方便。该书可作为各级劳动保障部门、社会保险经办机构、企业养老保险工作者的工具书，对广大在职职工和离退休人员了解、熟悉养老保险政策，也会有很大帮助。因此，该书的出版是一件非常有意义的事情。

养老保险作为社会保险制度的重要组成部分，在我国国民经济与社会发展中占有十分重要的地位，对促进生产力发展，维护社会稳定，发挥着积极作用。改革开放以来，尤其是 80 年代中期以后，在党和国家的方针、政策指导下，全省社会保险战线上的广大干部、职工为此进行了不懈的努力，取得了显著成绩。应该说，到目前为止，企业职工基本养老保险制度已趋于成熟；一个以基本养老保险为核心、以企业补充养老保险和个人储蓄性养老保险为辅助的多层次养老保险体系已初步形成；一个资金来源多元化、保险制度规范化、管理服务社会化、独立于企事业单位之外的养老保险体系正在建立。虽然养老保险改革取得了很大成就，但今后需要继续探索和深化的问题仍然很多。我希望，从事社会保险工作的同志，既要注重政治理论的学习，又要加强业务知识的学习；既要把现行政策学透弄懂，又要不断改革创新。只有这样，才能与时俱进，更好地认识现实，把握未来，以指导改革顺利进行。我相信，在各级党委和政府的正确领导下，山东省的养老保险工作必将会取得更大的成绩，为促进经济发展和维护社会稳定作出更大贡献。

张德佑

2002 年 12 月

目 录

第一章 养老保险制度概述	(1)
一、养老保险的概念和特点	(1)
二、企业职工养老保险制度的历史沿革	(1)
三、企业职工养老保险制度改革的目标和框架结构	(1)
四、基本养老保险基金的筹集	(1)
五、基本养老保险个人帐户的建立	(1)
六、职工领取基本养老金的条件和基本养老金计发	(1)
七、养老金社会化发放和退休人员社区管理	(1)
第二章 基本养老保险费征缴	(1)
一、社会保险登记	(1)
二、征缴范围和征缴管理	(3)
三、缴费比例	(4)
四、缴费基数	(4)
五、个人帐户管理	(4)
六、基本养老保险关系转接及有关问题处理	(6)
七、基本养老保险费的补缴	(6)
八、基本养老保险费的清欠	(7)
第三章 基本养老保险待遇	(7)
一、离休	(7)
二、退休	(11)
三、退职	(14)
四、离休、退休、退职人员补助补贴	(14)

五、企业基本养老保险统筹项目	(15)
六、历年企业离休、退休、退职人员调整待遇	(15)
第四章 离退休人员审批和管理服务	(17)
一、离退休审批	(17)
二、养老金发放	(18)
三、离退休人员的管理服务	(20)
四、离退休人员安置	(21)
第五章 企业职工供养直系亲属的确定和死亡待遇	(22)
一、概述	(22)
二、确定职工供养直系亲属的有关规定	(22)
三、死亡待遇的有关规定	(23)
第六章 工龄计算	(23)
一、概述	(23)
二、关于职工工龄计算的一般规定	(24)
三、调转工作人员的工龄计算	(24)
四、职工精减、退职、离职、停薪留职、除名、辞 退、辞职、破产领取一次性安置费后又参加工 作人员的工龄计算	(25)
五、病假期间的工龄计算	(26)
六、学习期间的工龄计算	(26)
七、复员、退伍、转业军人的军龄和工龄计算	(28)
八、教师的工龄计算	(29)
九、剧团艺人和专业运动员的工龄计算	(30)
十、卫生医务人员的工龄计算	(30)
十一、乡干部和农民技术人员的工龄计算	(30)
十二、归国华侨职工的工龄计算	(31)
十三、兵团、农场职工及城镇知识青年就业的工龄 计算	(31)

十四、资产阶级工商业者、雇佣职工、小商小贩的 工龄计算	(32)
十五、临时工的工龄计算	(32)
十六、落实政策人员的工龄计算	(33)
十七、曾在敌伪、国民党政府机关工作过人员的 工龄计算	(33)
十八、受处分人员的工龄计算	(33)
十九、工龄折算	(34)
二十、职工建国后参加工作时间的确定	(34)
附 部分常用的法规文件	(35)
一、综合	(35)
二、统一基本养老保险制度	(35)
三、基本养老保险费征缴	(37)
四、养老保险待遇计发	(38)
五、企业关闭破产	(39)
六、机关事业单位转制	(40)

(81)		
(81)		
(81)		
(91)		
(91)		

目 录

第一章 养老保险制度概述	(1)
(一、养老保险的概念和特点).....	(1)
(二、企业职工养老保险制度的历史沿革).....	(2)
(三、企业职工养老保险制度改革的目标和框架结构).....	(4)
(四、基本养老保险基金的筹集).....	(5)
(一) 基金的筹集模式	(5)
(二) 基金的筹集渠道	(5)
(三) 基金的管理和监督	(7)
(五、基本养老保险个人帐户的建立).....	(7)
(一) 记帐规模	(7)
(二) 帐户性质	(8)
(三) 帐户计息	(8)
(四) 帐户用途	(8)
六、职工领取基本养老金的条件和基本养老金计发.....	(8)
(一) 职工领取基本养老金的条件	(8)
(二) 基本养老金计发办法.....	(10)
(三) 几类特殊人员的养老保险规定.....	(12)
(四) 基本养老金正常调整机制.....	(13)
七、养老金社会化发放和退休人员社区管理	(14)
(一) 养老金社会化发放.....	(14)
(二) 退休人员社区管理.....	(14)
第二章 基本养老保险费征缴	(18)
(一、社会保险登记	(18)

(一) 办理登记	(18)
1. 负责登记的主管部门	(18)
2. 登记范围	(18)
3. 登记管理原则	(19)
(1) 登记管理的一般原则	(19)
(2) 异地分支机构的登记	(19)
(3) 跨地区的缴费单位的登记	(20)
(4) 中央驻鲁企业、省煤炭局所属企业的登记	(20)
(5) 城镇个体工商户的登记	(20)
4. 登记手续	(21)
(二) 变更登记	(21)
1. 变更事由	(21)
2. 变更所持资料	(22)
3. 变更手续	(22)
(三) 注销登记	(22)
1. 注销事由	(22)
2. 注销管理	(23)
(1) 缴费单位被有关机关注销或终止的	(23)
(2) 缴费单位被工商行政管理机关吊销营业执照的	(23)
(3) 改变社会保险登记机构的	(23)
3. 注销手续	(24)
(四) 登记证件	(24)
1. 登记证件的印制	(24)
2. 登记证件的保管和使用	(25)
3. 验证和换证	(25)
4. 遗失处理	(26)
(五) 处罚措施	(26)

二、征缴范围和征缴管理	(27)
(一) 征缴范围	(27)
(二) 征缴管理	(29)
1. 统筹管理层次	(29)
(1) 原则规定	(29)
(2) 原行业统筹企业由省直接管理	(29)
(3) 原行业统筹企业所办经济实体按属地原则管理	(30)
(4) 原参加市地统筹的中央驻鲁企业移交省管理	(31)
(5) 省属企业暂不向省移交	(31)
(6) 未参保的困难集体企业纳入民政低保	(31)
(7) 农村信用社由省直接管理	(32)
(8) 企业化管理的事业单位参保原则	(33)
(9) 事改企单位统筹管理原则	(33)
(10) 城镇异地就业人员和农民合同制职工按单位	(34)
参保	(34)
2. 缴费申报	(34)
3. 缴费审核	(35)
4. 全额缴费	(35)
5. 缴费方式	(36)
6. 缴费记录	(36)
7. 征收的养老保险费存储	(37)
8. 基本养老保险基金收支两条线管理	(38)
(1) 收支两条线管理的主要内容	(38)
(2) 各部门职责分工	(39)
9. 征缴奖励机制	(39)
10. 破产企业养老保险费的缴纳	(40)

三、缴费比例	(41)
(一) 企业缴费比例	(41)
1. 市地统筹企业的缴费比例	(41)
2. 原行业统筹企业的缴费比例	(44)
3. 原参加市地统筹的中央驻鲁企业的缴费比例	(45)
4. 农村信用社纳入省级管理后的缴费比例	(45)
(二) 个人缴费比例	(45)
(三) 私营企业职工(含雇主)、个体从业人员和非工 薪收入者缴费比例	(48)
四、缴费基数	(49)
(一) 企业缴费基数	(49)
(二) 个人缴费基数	(50)
(三) 新参保单位的缴费基数	(51)
(四) 新招职工的缴费基数	(52)
(五) 长期脱产学习、请长假人员的缴费基数	(52)
(六) 外派人员的缴费基数	(52)
(七) 失业后再就业人员的缴费基数	(53)
(八) 与原单位协保的下岗职工的缴费基数	(53)
(九) 城镇私营企业、个体工商户的缴费基数	(54)
五、个人帐户管理	(54)
(一) 个人帐户的建立	(54)
1. 个人帐户的建立时间	(54)
2. 个人帐户的内容	(57)
3. 个人帐户的记入比例	(58)
(二) 个人帐户记帐利率	(58)
1. 记帐利率的确定	(58)
2. 山东省历年记帐利率	(59)
(三) 个人帐户计息	(59)

1. 年度计算法	(59)
2. 月积数法	(60)
3. 山东省计息办法	(60)
4. 原行业统筹单位的计息办法	(62)
5. 退休人员个人帐户余额计息办法	(62)
(四) 个人帐户管理	(63)
1. 社会保险经办机构对个人帐户实行统一管理	(63)
2. 个人帐户的记录和对帐	(63)
3. 个人帐户的清理	(64)
(五) 个人帐户转移	(64)
1. 职工在同一统筹范围内流动个人帐户转移	(64)
2. 职工跨统筹范围流动个人帐户转移	(65)
3. 职工在机关事业单位之间或机关事业单位与企业之间流动时个人帐户转移	(68)
4. 城镇企业成建制跨省搬迁的职工个人帐户转移	(68)
(六) 个人帐户支付	(68)
1. 退休人员个人帐户的支付	(68)
2. 达到退休年龄但不符合退休条件的人员个人帐户的支付	(69)
3. 未达到退休年龄, 因病或非因工负伤完全丧失劳动能力、缴费不满 15 年的人员, 其个人帐户的支付	(70)
4. 农民合同制工人解除合同后个人帐户的支付	(70)
(七) 个人帐户继承	(71)
1. 在职职工个人帐户的继承	(71)
2. 离退休人员个人帐户的继承	(71)
3. 个人帐户继承手续处理	(72)

(八) 个人帐户相关问题的处理	(72)
1. 欠缴基本养老保险费的个人帐户处理	(72)
2. 中断工作人员的个人帐户处理	(72)
3. 职工服刑或劳教期间个人帐户处理	(73)
4. 城镇企业职工从事私营个体经济后个人帐户处理	(73)
5. 与原单位保留劳动关系的人员个人帐户处理	(74)
六、基本养老保险关系转接及有关问题处理	(74)
(一) 省级管理的统筹企业职工与原单位解除、终止合同后养老保险关系转接	(74)
(二) 职工与原单位解除或终止劳动关系后养老保险关系转接	(75)
(三) 下岗职工养老保险关系转接	(75)
(四) 出国定居人员基本养老保险关系的处理	(77)
(五) 外派职工取得境外居民身份证后养老保险关系的处理	(77)
(六) 取得国外永久性居民身份证的人员回国工作养老保险关系的处理	(78)
(七) 职工由机关事业单位进入企业后养老保险关系的处理	(79)
(八) 职工由企业进入机关事业单位后养老保险关系的处理	(80)
(九) 公务员进入企业再转入机关事业单位后养老保险关系的处理	(80)
七、基本养老保险费的补缴	(81)
(一) 欠缴基本养老保险费的补缴	(81)
1. 补缴利息的计算	(81)
2. 滞纳金的征收	(82)