



法治民生系列丛书
中国劳动保障科学研究院

控险之网

社会保险基金监督

张新民 张照新◎总主编
孙树志◎主编 谭中和 谭雍桢◎编著



中国出版集团 | 全国百佳图书
中国民主法制出版社 | 出版单位



法治民生系列丛书
中国劳动保障科学研究院

控险之网

社会保险基金监督

张新民 张照新◎总主编
孙树志◎主编 谭中和 谭雍桢◎编著

中国民主法制出版社

2016年·北京

图书在版编目 (CIP) 数据

控险之网: 社会保险基金监督 / 谭中和, 谭雍桢编
著. -- 北京: 中国民主法制出版社, 2016.8
(法治民生系列丛书 / 张新民, 张照新总主编)
ISBN 978-7-5162-1260-8

I. ①控… II. ①谭… ②谭… III. ①社会保险-专
用基金-资金管理-中国-问题解答 IV. ① F842.61-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 188599 号

图书出品人 / 刘海涛
出版统筹 / 赵卜慧
责任编辑 / 刘春雨 陈棣芳

书名 / 控险之网: 社会保险基金监督
作者 / 谭中和 谭雍桢 编著

出版·发行 / 中国民主法制出版社
地址 / 北京市丰台区右安门外玉林里 7 号 (100069)
电话 / 010-63292534 63057714 (发行中心) 63055259 (总编室)
传真 / 010-63292534
Http: //www.npcpub.com
E-mail: mzfz@npcpub.com
经销 / 新华书店
开本 / 32 开 889 毫米 × 1194 毫米
印张 / 5.75
字数 / 119 千字
版本 / 2016 年 9 月第 1 版 2016 年 9 月第 1 次印刷
印刷 / 三河市航远印刷有限公司

书号 / ISBN 978-7-5162-1260-8
定价 / 18.00 元
出版声明 / 版权所有, 侵权必究。

(如有缺页或倒装, 本社负责退换)

序

所谓民生，是指民众的基本生存和生活状态，以及民众的基本发展机会、基本发展能力和基本权益保护的状况。也可以说，民生就是与实现民众的生存权利和发展权利有关的全部需求。所谓改善民生，就是促进民众的就业，增加民众的收入，增进民众的福祉，让民众有幸福感和获得感。

习近平总书记多次提到，实现好、维护好、发展好最广大人民根本利益是发展的根本目的，必须把增进人民福祉、促进人的全面发展作为发展的出发点和落脚点。

到2020年全面建成小康社会，是我们党确定的“两个一百年”奋斗目标的第一个百年奋斗目标，也是我们党作出的庄严承诺。党的十八届五中全会对全面建成小康社会决胜阶段目标任务作出了全面部署，提出了新的要求。当前，距离实现“第一个百年目标”的时间节点只有五年时间。这意味着，“十三五”期间，就是冲刺收官阶段。

当前，改善民生、增进人民福祉，有很多的事情要做：加快教育、就业、收入分配、社保、医疗卫生、食品安全等民生领域工作步伐，让民众能更多、更公平、更实在地共享改革发展成果；加快集约、高效、安全、持续的“农业现代化”建设步伐，让农民尽快富起来；按照精准扶贫、精准脱贫要求，用一套政策组合拳，确保

在既定时间节点打赢扶贫开发攻坚战；扎实推进生态环境保护和生态文明建设，让良好生态环境成为人民生活质量的增长点，成为展现我国良好形象的发力点。

上述这些事情，也是民众，无论是城里人，还是农村人，最为关切的。为什么呢？这是因为，教育是改变民众自身和家庭命运最有效的途径和最广阔的平台，所以，为了改变命运，他们需要教育；就业是民生之本，对于民众来说，不能就业，生计就会出现問題；收入分配是社会公平公正的标杆，干活不给钱或少给钱，都会影响民心、影响生产、影响社会稳定；社保是解除民众顾虑之依托，有了社保，百姓就被装进“保险箱”，没有社保，生老病死、伤残、失业等后顾之忧就无法解除；医疗卫生、食品安全，也都是民众关心的热门问题，特别是随着人民生活水平的提高，其受关注的程度也越来越高；农业现代化是农民致富的源泉；精准扶贫是贫困群众摆脱贫穷的唯一途径；民众谁都不愿意长期生活在雾霾之中，须关心建设生态文明。

应该说，党和政府非常重视民生工作，出台了一系列法律法规和政策措施。但民生领域的多样性，导致现实生活中民生问题依然很多，民众在民生维权的道路上依然充满荆棘和曲折。长期以来，我国教育投入不足、农村义务教育落后、农民工子弟上学难，这些问题让农民家长们发愁，让农村孩子们不能无忧无虑地读书。目前我国仍处于劳动关系矛盾高发期和凸显期。劳动者，特别是农民在现实中权益受损害的现象较为普遍。一些企业特别是私营、个体企业不与职工签订劳动合同的现象比较普遍，劳动合同短期化、难续签的问题比较突出，一些企业还存在随意变更、解除和终止劳动合同的现象。一些企业侵犯职工的劳动报酬权，任意克扣和拖欠职工工资，侵犯职工的休息休假权，任意加班加点，延长工作时间，且不依法支付加班工资。一些企业不依法参加社会保险，逃避或少缴

社会保险费，侵犯职工社会保险权益。一些企业不按规定为劳动者提供必要的劳动保护条件，劳动环境和工作条件恶劣，职业危害和安全事故时有发生。在医疗卫生方面，看病难、看病贵等问题严重影响人民的身体健康；在食品安全方面，假冒伪劣和有毒有害食品时刻威胁着民众的生命安全；生态环境每况愈下，雾霾警报不断升级，时刻刺激民众的神经。

如何引导民众共享民生发展成果？首先应该让他们学会依法维护自己的民生权益。党的十八届四中全会后，依法治国已上升到治国理政的国策地位。民众维护自己的权益，应该依法进行。但民生问题包括的范围广，涉及的内容多，政策性极强，而新政策又源源不断出台。民生领域的许多法律政策内行人尚且是雾里看花，外行人就更加难懂。为更好地帮助广大读者全面了解民生领域各项法律法规和政策措施，让广大人民群众更多地了解相关法律政策，更好地维护自身的合法权益，中国民主法制出版社与人力资源和社会保障部、农业部相关部门合作，就劳动保障和农业中涉及的有关民生问题，组织长期在劳动保障和农业部门工作的专业人员和理论工作者，编写了一套法治民生系列丛书。该丛书共18种。具体包括《民生之本：就业》《职业通衢：职业技能开发与培训》《体面劳动：和谐劳动关系》《劳有所得：企业工资分配》《和谐有方：劳动争议调解仲裁》《维权立盾：劳动保障监察》《老有所养：养老保险》《病有所医：医疗保险》《失有所助：失业保险》《伤有所救：工伤保险》《助益养老：企业年金》《控险之网：社会保险基金监督》《幸福之源：农民增收致富》《合作共赢：农民专业合作社》《困有所助：农村减贫》《自力之路：培育新型农业规模经营主体》《民以食为天：粮食生产与粮食安全》《居有所所：美丽乡村建设》等。

本丛书的最突出特点，一是全面系统。丛书基本涵盖了劳动保障和农业工作中民生方面现行的主要法律法规和政策，同时还介绍

了相关基本知识和业务流程。二是针对性和操作性强。丛书采取问题解答式的写作方式，一问一答。问题基本都是实践中遇到的，所有解答既以法律政策为依据，又参考了地方实践经验。三是通俗易懂。作为普及性的读物，丛书力求以通俗易懂的语言解答人们普遍关心的劳动保障和农业领域热点难点民生问题。四是适用性广。丛书的适用人群就是广大关心自己民生权益，希望保护自己权益的劳动者，特别是那些民生权益正在受到损害或曾经受到损害的劳动者。丛书也可以满足从事劳动保障和农业业务的干部职工，帮助他们学习掌握基础理论知识、提升业务工作能力。同时，丛书还为那些关心劳动保障和农业事业的其他部门工作人员、理论工作者、在校学生等广大读者提供了一个全面了解劳动保障和农业相关业务及政策的窗口。希望本丛书能够满足广大读者的需要。

张新民

2016年5月

目 录

第一编 社会保险基金概述

什么是社会保险?	002
什么是社会保障?	002
什么是社会保险基金?	002
什么是社会保险基金支出?	003
什么是社会保险待遇?	003
什么是社会保障基金?	003
社会保险基金的分类和构成如何?	003
什么是补充保险?	004
我国补充养老保险目前主要有哪些?	005
什么是补充医疗保险?	005
基本保险和补充保险有何不同?	005
什么是全国社会保障基金?	005
全国社会保障基金的主要用途是什么?	006
全国社会保障基金如何管理及监督?	006
什么是社会保险费?	006
什么是社会保险缴费基数?	006
什么是社会保险费率?	006
什么是社会保险基金的收支两条线管理?	007
什么是社会保险基金收入户?	007
社会保险基金收入户的主要用途是什么?	007
什么是社会保险基金支出户?	007

社会保险基金支出户的主要用途是什么?	007
什么是社会保险基金财政专户?	008
社会保险基金财政专户的主要用途是什么?	008
什么是社会保险风险储备金?	008
什么是社会保险基金预算?	008
什么是社会保险基金决算?	008
社会保险基金的性质是什么?	009
社会保险基金有哪些功能?	009
社会保险基金有哪些特点?	010
什么是社会保险经办机构?	010
什么是社会保险费征收机构?	010
什么是社会保险服务?	010
什么是社会化管理服务?	011
什么是社会保险稽核?	011
什么是社会保险内部控制制度?	011
什么是社会保险经办风险管理?	011

第二编 社会保险基金监督

什么是社会保险监督?	014
社会保险基金监管的目标是什么?	014
社会保险基金监管的主要原则是什么?	015
社会保险基金管理的主要环节有哪些?	017
社会保险基金的监管主体是什么?	018
我国社会保险基金监管的组织体系是什么?	019
社会保险基金监管的主要内容是什么?	020
什么是社会保险行政监督?	020
什么是社会保险的社会监督?	020
什么是社会保险监督委员会?	021
社会保险基金监督的方式有哪些?	021

什么是社会保险基金现场监督?	021
社会保险基金现场监督的主要形式有哪些?	021
社会保险基金现场监督工作的准备工作要求 是什么?	022
社会保险基金现场监督实施方案的主要内容有哪些?	022
社会保险基金现场监督的主要程序是什么?	022
社会保险基金现场监督的主要方法是什么?	024
社会保险基金监管的主要措施有哪些?	025
社会保险基金监督时为什么要封存证据?	028
一般证据封存的封存程序是什么?	028
社会保险基金监督中电子证据如何固定和封存?	029
社会保险基金监督中调查询问的主要程序是什么?	030
社会保险基金现场监督工作底稿包含哪些内容?	031
什么是社会保险基金现场检查证据?	031
什么是社会保险基金的非现场监督?	032
社会保险基金非现场监督的主要目的是什么?	032
开展社会保险基金非现场监督工作的基本依据 是什么?	032
社会保险基金非现场监督的基本要求是什么?	033
社会保险基金非现场监督报告的主要内容包括 哪些?	034
社会保险基金监督的主要环节有哪些?	034
社会保险基金管理监督工作有什么要求?	035
社会保险基金监督举报受理工作流程是什么?	036
社会保险基金监督机构及其工作人员受理举报时 应当遵守哪些规定?	037

第三编 社会保险基金的筹集及其监督

国家法律、法规对社会保险基金征缴监管的基本要求是

什么?	040
社会保险基金的筹集模式有哪些?	040
什么是现收现付制?	041
什么是完全积累制?	041
什么是部分积累制?	041
社会保险待遇模式有哪些?	042

第四编 社会保险基金征收环节的监督

社会保险基金征收环节监督的目标是什么?	046
什么是社会保险缴费年度?	046
社会保险费的申报主体是谁?	046
社会保险费申报事项都有哪些内容?	046
社会保险费申报的基本要求是什么?	047
社会保险费的主要申报方式有哪些?	047
社会保险费核定的主要内容有哪些?	047
社会保险经办机构在社会保险基金征收中的主要 职责有哪些?	048
如何对社会保险经办机构的基金征收环节进行 监管?	048
社会保险费征收机构的主要职责有哪些?	049
社会保险费征收机构主要有哪些?	049
经办机构作为社会保险费征收机构的主要职责 有哪些?	049
税务机关作为社会保险费征收机构的主要职责 有哪些?	050
如何对社会保险费征收机构进行监督?	050
如何对用人单位和参保个人的参保缴费进行监督?	051
怎样监督用人单位的参保缴费情况?	052
如何监督个人的参保缴费情况?	053

第五编 社会保险基金支付环节的监督

社会保险基金支付环节的监督目标是什么?	056
如何对社会保险经办机构的支付环节进行监督?	056
如何对社会保险服务机构进行监督?	057
如何对参保单位和个人在社会保险待遇享受环节进行监督?	058

第六编 社会保险基金管理环节的监督

什么是社会保险基金管理?	062
对社会保险基金管理环节监督的目标是什么?	062
社会保险经办机构在基金管理中的主要职责有哪些?	062
如何对社会保险经办机构在基金管理环节进行监管?	063
财政专户管理机构在社会保险基金管理和使用中有哪些职责?	064
如何对财政专户进行监管?	065

第七编 社会保险基金投资运营监管

什么是社会保险基金投资运营?	068
什么机构可以对社会保险基金进行投资运营?	068
社会保险基金投资运营的原则是什么?	068
社会保险基金投资运营监管的目标是什么?	068
我国养老保险基金投资运营的治理结构是什么?	069
我国养老保险基金投资运营的运作主体有哪些?	069
我国养老保险基金投资运营运作主体间的相互关系是什么?	069
养老保险基金投资运营的委托人是谁?	069
什么是养老保险基金投资运营的受托机构?	070
什么是养老保险基金投资运营的托管机构?	070
什么是养老保险基金投资运营的投资管理机构?	070

对养老保险基金投资运营运作主体的基本要求	
有哪些？	070
对企业年金等管理运营主体监管的主要措施是什么？	071
社会保险基金投资运营监管的主要措施是什么？	074
养老保险基金投资运营的主要监督体系是什么？	077
为什么要设立全国社会保险基金？	078
全国社会保障基金理事会的主要职责是什么？	079
对全国社会保障基金理事会监管的具体内容有哪些？	079

第八编 社会保险基金监督检查发现问题的处理

社会保险行政部门在监督检查过程中发现问题	
如何处理？	082
社会保险基金监督中要求整改建议的应用范围	
是什么？	082
社会保险基金监督整改建议书的主要内容有哪些？	082
社会保险基金监督中依法作出处理的适用范围	
是什么？	083
社会保险基金监督中的行政处理有哪几种情况？	084
社会保险基金监督中的行政处理权限有哪些？	084
社会保险基金监督中处理建议的内容有哪些？	086
如何界定社会保险基金征缴环节违法违规行为？	087
如何把握未按规定办理社会保险登记的罚款	
处理？	089
如何对未按规定缴纳和代扣代缴社会保险费进行	
处罚？	090
未按规定缴纳和代扣代缴社会保险费处罚的	
主体是谁？	090
对未按规定缴纳和代扣代缴社会保险费处罚	
滞纳金的规定是什么？	091

对未按规定缴纳和代扣代缴社会保险费的罚款是 如何规定的？	091
对征收机构擅自更改社会保险费缴费基数、费率的 处罚是什么？	092
如何界定社会保险服务机构骗取社会保险基金行为？	093
如何界定个人骗取社会保险待遇行为？	093
如何对社会保险服务机构骗取社会保险基金的行为 进行处罚？	094
骗取社会保险基金支出应承担哪些法律责任？	094
如何界定社会保险经办机构及其工作人员经办 管理中的违法行为？	096
社会保险基金管理使用中常见的违法行为有哪些？	097
如何对社会保险经办机构及其工作人员经办管理 违法行为进行处罚？	097
如何对社会保险基金管理使用中的违法行为进行 处罚？	099
欺诈社会保险基金的刑事责任是如何规定的？	099
违反《中华人民共和国社会保险法》规定涉及的 刑事责任主要有哪些？	100
推进社会保险基金监督为什么要坚持依法行政？	101
什么是冒领养老金？	102
冒领养老金的主要形式有哪些？	102
冒领养老金的主要原因有哪些？	103

第九编 社会保险基金监督案例及其分析

案例 1 参保单位利用拆分单位瞒报缴费基数	106
案例 2 企业瞒报职工缴费基数	108
案例 3 超市商场购物中心的促销员未按规定参保	109
案例 4 骗取养老金待遇案例	111

案例 5	更改个人身份证号码办理提前退休案例	112
案例 6	重复领取养老保险待遇	112
案例 7	定点医疗机构不合理用药多收医保费	113
案例 8	定点医疗机构违反医保政策分解住院费用	114
案例 9	不法分子注册空壳公司为门诊大病患者 违规办理虚假参保案例	115
案例 10	某医院编造假病历虚传药品骗取医保基金	116
案例 11	冒名顶替骗取工伤保险待遇案例	118
案例 12	骗子寻孕妇“生财”，骗取生育保险基金 案例	120
案例 13	某地社保中心工作人员贪污社保基金案例	121
案例 14	社保机构工作人员挪用养老保险基金案例	121

第十编 社保机构加强社保基金监管案例

陕西省汉中市坚决查处冒领养老金的行为	124
天津市利用殡葬信息防止冒领养老金成效明显	124
重庆市聘请上百名监督员监督社会保险基金	125
浙江省宁波市实施“智慧医保”看牢市民“救命钱”	126
吉林省通化市构建医疗保险监督体系有效遏制 各类欺诈骗保	127
广西柳州市强化制度监管，确保医保基金收支平衡	130

第十一编 发达国家或地区社保基金监管经验及启示

发达国家或地区的养老保险制度整体情况如何？	136
发达国家或地区如何对养老保险基金的投资运营 进行监管？发达国家或地区养老保险基金监管 模式有哪些？	137
发达国家或地区养老保险基金监管的法律体系 如何？	137

发达国家或地区养老保险基金投资运营监管机构 及其职责是什么？	139
发达国家或地区养老保险基金监管的主要政策 有哪些？	143
发达国家或地区对养老保险基金投资有哪些规定？	151
发达国家或地区养老保险基金监管机构之间如何 配合？	151
发达国家或地区如何对养老保险基金投资运营 进行监管？	152
我国社会保险基金监管中政府职责如何定位？	156
我国养老保险监管体系中政府职责的定位是什么？	157
我国社会保险基金监管的基本原则是什么？	158
我国应如何选择社会保险基金监管的模式？	159
在养老保险基金投资运营中如何定位我国社会保险 基金监管机构的职责？	161

第一编
社会保险基金
概述