



北京市养老保险 实用手册

主编 张欣庆

中国劳动社会保障出版社

北京市养老保险 实用手册

主 编 张欣庆

副主编 王 彦 张秀云 李继成

中国劳动社会保障出版社

版权所有

翻印必究

图书在版编目(CIP)数据

北京市养老保险实用手册/张欣庆主编;北京市劳动和社会保障局组织编写. —北京:中国劳动社会保障出版社, 2000. 9

ISBN 7-5045-2894-3

I. 北…

Ⅱ. ①张… ②北…

Ⅲ. 养老保险-北京-手册

N. F840. 62-62

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 66799 号

中国劳动社会保障出版社出版发行

(北京市惠新东街 1 号 邮政编码: 100029)

出 版 人: 唐云岐

*

中国青年出版社印刷厂印刷 新华书店经销

850×1168 毫米 32 开本 13.5 印张 351 千字

2000 年 9 月第 1 版 2000 年 9 月第 1 次印刷

印数: 10 100 册

定价: 30.00 元

读者服务部电话: 64929211

发行部电话: 64911190

《北京市养老保险实用手册》

编 委 会

主 编 张欣庆

副主编 王 彦 张秀云 李继成

编 委 (按姓氏笔划)

王 泽	王玉书	李秀云	闫和平
邱 仲	单晓红	武晓蓉	赵 崑
胡治山	钱 宇	樊 军	

序

建立健全社会保障体系，关系改革、发展、稳定的全局，意义重大，刻不容缓。江泽民总书记最近在关于“三个代表”的重要论述中，强调我们党要始终代表最广大人民的根本利益，贯彻这一重要思想，当前社会保障工作的重要任务是加快社会保障体系建设。加快社会保障体系建设，就是要逐步建立独立于企业事业单位之外、资金来源多渠道、管理服务社会化的有中国特色的社会保障体系。养老保险是社会保障体系的重要组成部分。北京市的养老保险制度改革是从1986年开始的，经过十几年的改革，初步建立了社会统筹与个人账户相结合的基本养老保险制度，为促进首都经济建设，保障离退休人员的基本生活，维护社会稳定，作出了很大贡献。当前和今后一个时期，我市养老保险制度改革工作的重点是：养老保险基金由差额缴拨改为全额缴拨，实现养老金的社会化发放。积极推进养老保险社会化管理和服务，逐步做到退休人员与企业事业单位相脱离，由社区进行管理和服

务。完成上述改革任务，一个重要的方面就是要全面加强对养老保险经办业务的管理。最近，朱镕基总理强调指出，全面加强管理是当务之急。加强管理是完成养老保险改革任务的重要措施。这本《北京市养老保险实用手册》，比较系统、全面地阐述了包括养老保险基金收缴与支付、个人账户管理、财务会计管理与信息系统管理等各项具体管理业务，因此它的出版有利于强化养老保险经办业务的基础管理工作，有利于规范养老保险管理行为，有利于完善管理手段，提高管理水平，因而它的出版是及时和必要的。

该书有几个显著的特点：一是编写者大都是从事养老保险经办业务多年的实际工作者，精通社会保险业务，因此本书的内容具有很强的实用性和针对性。二是阐述的不是社会保险理论，而是侧重实际操作，内容包括了养老保险经办业务的全过程，因此对参统单位和各级养老保险经办机构的日常工作具有指导意义，是一本养老保险管理方面的工具书。三是它既总结了北京市多年来养老保险经办业务的成功做法，同时也介绍了当前正在进行的全额缴拨的工作流程、工作要求，因此对指导当前的改革也有重要意义。

借此机会，希望我市有更多的社会保险实际工作者，及时总结社会保险实践经验，编写出更多更好的书，促进社会保险事业的发展，为我市社会保障体系建设贡献力量。

北京市劳动和社会保障局局长 尤兰田

2000年6月6日

目 录

概述.....	(1)
一、养老保险的基本特征.....	(1)
二、养老保险制度的建立和发展.....	(2)
三、北京市的养老保险改革现状.....	(6)

第一部分 业务管理

第一章 社会保险登记.....	(13)
第一节 登记机关.....	(13)
一、市社会保险经办机构.....	(13)
二、区县社会保险经办机构.....	(13)
第二节 登记依据.....	(14)
一、新参统单位的登记.....	(14)
二、已参加养老保险企业的登记.....	(14)
第三节 登记范围及时间.....	(15)
一、登记范围.....	(15)
二、登记时间和地点.....	(15)
第四节 变更登记.....	(16)
一、变更原因.....	(16)
二、变更登记程序.....	(16)
第五节 注销登记.....	(17)
一、注销原因.....	(17)
二、注销登记程序.....	(17)

三、提交文件·····	(18)
第六节 处罚及其他·····	(18)
一、处罚·····	(18)
二、登记检验·····	(18)
第二章 养老保险基金征缴 ·····	(19)
第一节 缴费申报·····	(19)
一、申报机关·····	(19)
二、申报内容·····	(20)
三、申报时间与方式·····	(20)
四、申报审核·····	(22)
第二节 缴费金额核定·····	(22)
一、缴费基数·····	(22)
二、缴费比例·····	(24)
第三节 基金收缴·····	(25)
一、法定义务·····	(25)
二、定期征缴·····	(26)
三、不定期征缴·····	(26)
四、职工增减变动·····	(27)
五、基金补缴·····	(30)
六、归还欠款·····	(33)
七、收缴流程·····	(33)
第四节 基金筹集核算·····	(44)
一、基金筹集的基本原则·····	(44)
二、养老保险基金收入的内容·····	(45)
三、养老保险基金收入的核算·····	(45)
四、上缴财政专户·····	(66)
第三章 养老保险基金支付 ·····	(69)
第一节 养老保险基金支付的特征·····	(69)
第二节 退休人员数据库·····	(71)

一、退休库的作用	(71)
二、退休库的建立与审核	(72)
三、退休库数据的调整	(72)
第三节 支付数据的确认	(74)
一、正常支付数据	(75)
二、非正常支付	(78)
第四节 报表报送与基金下拨	(79)
一、支付报表的报送程序	(79)
二、基金下拨的业务流程	(79)
三、养老金社会化发放	(80)
四、支付流程图	(81)
第五节 基金支付的账务处理	(85)
一、支付数据的复核	(85)
二、基金支付的方法	(88)
三、编制记账凭证	(88)
四、养老保险基金支出的核算举例	(91)
第四章 个人账户与个人账户管理	(107)
第一节 个人账户的含义与作用	(107)
一、个人账户的含义	(107)
二、个人账户的作用	(108)
第二节 个人账户的建立	(109)
一、新参统单位职工个人账户的建立	(109)
二、参统单位新招职工个人账户的建立	(112)
第三节 个人账户的记载	(118)
一、账户记载的原则	(118)
二、账户记载的依据	(118)
三、账户记载的方式	(118)
第四节 个人账户的转移	(123)
一、账户的转出	(123)

二、账户的转入·····	(124)
三、个人账户的中断与恢复·····	(129)
第五节 个人账户的计息与核对·····	(131)
一、账户计息的时间与标准·····	(131)
二、账户的结算、查询与核对·····	(132)
第六节 个人账户的支付·····	(133)
一、按月支付·····	(133)
二、一次性支付·····	(134)
三、个人账户的继承·····	(135)
四、个人账户支付的中断与恢复·····	(136)

第二部分 财务管理

第五章 养老保险基金会计基础 ·····	(141)
第一节 养老保险基金会计产生的历史背景·····	(141)
一、我国养老保险基金会计制度的产生和发展·····	(141)
二、北京市养老保险基金会计的发展背景·····	(142)
第二节 养老保险基金财务会计与其他会计的区别·····	(143)
一、养老保险基金的财务会计与商业保险财务会计 的区别·····	(143)
二、养老保险基金财务会计与工业企业财务会计的 区别·····	(144)
三、养老保险基金财务会计与行政、事业单位财务 会计的区别·····	(144)
第三节 养老保险基金会计核算的基本前提·····	(145)
一、会计主体·····	(145)
二、持续经营·····	(145)
三、会计分期·····	(146)
四、货币计量·····	(146)
第四节 养老保险基金会计核算的一般原则·····	(146)

一、客观性原则·····	(147)
二、可比性原则·····	(147)
三、一贯性原则·····	(147)
四、相关性原则·····	(147)
五、及时性原则·····	(148)
六、明晰性原则·····	(148)
第五节 养老保险基金会计核算基础及会计要素·····	(148)
一、养老保险基金会计核算基础·····	(148)
二、养老保险基金会计要素·····	(148)
第六节 养老保险基金会计核算基础方法·····	(149)
一、会计科目的设置·····	(149)
二、复式记账·····	(150)
三、会计凭证·····	(150)
四、账簿管理·····	(153)
五、会计工作的组织与管理·····	(155)
第七节 养老保险基金运作的基本方式和流程·····	(156)
一、养老保险基金的缴拨方式·····	(157)
二、养老保险基金运转流程·····	(158)
第六章 养老保险基金的核算·····	(159)
第一节 资产的核算·····	(159)
一、现金的核算·····	(159)
二、银行存款的核算·····	(160)
三、债券投资·····	(164)
四、暂付款·····	(165)
第二节 负债的核算·····	(165)
一、临时借款·····	(165)
二、暂收款·····	(166)
第三节 养老保险基金收入的核算·····	(167)
一、养老保险基金收入的确认·····	(167)

二、养老保险基金收入的核算.....	(167)
第四节 养老保险基金支付的核算.....	(171)
一、养老保险基金的支付范围.....	(171)
二、养老保险基金支付的核算.....	(171)
第五节 养老保险基金结余.....	(175)
一、养老保险基金结余的概念.....	(175)
二、养老保险基金结余的核算.....	(176)
第六节 养老保险基金财政专户管理.....	(177)
第七章 养老保险基金财务会计报告.....	(182)
第一节 养老保险基金财务会计报告概述.....	(182)
一、养老保险基金财务报告的组成.....	(182)
二、养老保险基金会计报表的分类.....	(183)
三、养老保险基金报表编制要求.....	(183)
第二节 资产负债表的编制.....	(183)
第三节 养老保险基金收支表的编制.....	(185)
第四节 内部报表管理.....	(189)
第五节 养老保险基金会计核算举例.....	(190)
第八章 养老保险基金财务管理.....	(216)
第一节 养老保险基金财务管理的原则与环节.....	(216)
一、养老保险基金财务管理的概念.....	(216)
二、养老保险基金财务管理的原则.....	(218)
三、养老保险基金财务管理的基本环节.....	(218)
第二节 养老保险基金预算.....	(220)
一、养老保险基金预算的概念.....	(220)
二、养老保险基金预算的编制方法.....	(221)
三、养老保险基金预算管理及其控制.....	(222)
第三节 养老保险基金决算.....	(223)
一、养老保险基金决算的准备.....	(223)
二、养老保险基金财务报告的编制.....	(223)

三、养老保险基金财务报告的审批·····	(224)
第四节 养老保险基金财务分析·····	(224)
一、养老保险基金财务分析的概念和内容·····	(224)
二、养老保险基金财务分析的方法·····	(224)
三、养老保险基金财务分析的指标体系·····	(228)
第五节 养老保险基金使用票据的管理·····	(228)
一、票据的概念·····	(229)
二、养老保险基金使用票据种类·····	(229)
三、养老保险基金使用票据的管理·····	(230)
第六节 养老保险基金的监督检查·····	(231)
一、养老保险基金监督检查的意义·····	(231)
二、养老保险基金监督的分类·····	(231)
三、收入户、支出户和财政专户的监督检查·····	(233)
第九章 养老保险基金新旧会计制度衔接·····	(234)
第一节 新旧会计制度转换的原则·····	(234)
第二节 新旧会计制度转换的步骤与方法·····	(235)
一、新旧会计制度转换的基本工作步骤·····	(235)
二、新旧会计制度转换操作·····	(235)
三、特别会计事项说明·····	(238)
四、实行新会计制度后,“收入户存款”、“支出户存款”、 “财政专户存款”对应使用科目·····	(239)
五、新旧会计制度转换会计事项举例·····	(240)

第三部分 信息管理

第十章 养老保险数据采集与组织·····	(245)
第一节 数据组成与结构设计·····	(246)
一、数据的组成·····	(246)
二、数据结构设计·····	(249)
第二节 养老保险数据采集与数据交换·····	(251)

一、养老保险数据的采集.....	(251)
二、养老保险数据交换.....	(252)
第十一章 养老保险应用软件的设计.....	(257)
第一节 系统的总体设计.....	(257)
一、系统总体结构.....	(257)
二、系统的硬件配置.....	(258)
三、系统的软件平台和开发工具.....	(259)
四、应用软件的设计原则.....	(259)
第二节 应用软件功能模块.....	(260)
一、业务管理子系统.....	(260)
二、财务管理子系统.....	(267)
三、管理维护子系统.....	(270)
第十二章 信息系统安全.....	(274)
第一节 系统权限管理.....	(274)
一、网络权限管理.....	(275)
二、数据库权限管理.....	(276)
三、应用软件权限管理.....	(276)
第二节 日志文件管理.....	(277)
第三节 审计与跟踪.....	(278)
第四节 系统的备份.....	(278)
第十三章 软件系统的维护.....	(281)
一、操作系统的维护.....	(281)
二、数据库的维护.....	(281)
三、应用软件的维护.....	(283)
第十四章 养老保险数据中心的组织与规划.....	(285)
第一节 数据中心的职能和作用.....	(285)
第二节 需求分析.....	(286)
一、对数据量的分析.....	(286)
二、对交易量的分析.....	(286)

三、数据中心的设计	(287)
四、硬件和软件的系统设计	(288)
第三节 北京市社会保险数据完整性的实现	(289)
第十五章 养老保险计算机网络	(290)
第一节 局域网络系统	(290)
第二节 广域网络系统	(293)

第四部分 报表及说明

第十六章 社会保险登记用表及说明	(301)
一、北京市社会保险登记表	(301)
二、北京市社会保险变更登记表	(307)
三、北京市企业城镇劳动者缴纳基本养老保险费 协议书	(309)
四、北京市个体劳动者、自由职业人员参加社会保险 统筹协议书	(311)
第十七章 个人账户管理用表及说明	(314)
一、北京市养老保险参统单位登记表(表一)	(314)
二、北京市城镇劳动者参加养老保险登记表 (表二)	(317)
三、北京市城镇劳动者参加养老保险缴费补填表 (表三)	(320)
四、北京市城镇劳动者____年缴费基数核定表 (表六)	(323)
五、北京市养老保险个人账户转移介绍信 (表二十一)	(326)
六、北京市养老保险个人账户转移单 (表二十二)	(329)
七、北京市养老保险清算个人账户申请表 (表二十三)	(332)

八、北京市一次性领取个人账户金额申请表 (表二十四)	(335)
九、北京市养老保险个人账户清算单 (表二十五—1)	(337)
十、北京市养老保险农民合同制职工个人账户 清算单(表二十五—2)	(337)
十一、北京市养老保险退休死亡人员个人账户 清算单(表二十五—3)	(337)
十二、北京市养老保险____年个人账户对账单 (表二十六)	(342)
十三、北京市养老保险个人账户利息结算汇总表 (表二十七)	(344)
十四、北京市养老保险退休职工转移单 (表二十八)	(346)
第十八章 养老保险费收缴管理用表及说明	(348)
一、北京市城镇劳动者参加养老保险缴费情况表 (表四)	(348)
二、北京市城镇劳动者养老保险费补缴汇总表 (表五)	(352)
三、北京市城镇劳动者养老保险费收缴月报表 (表七)	(355)
四、北京市养老保险费收缴月报核对表(表八)	(360)
五、北京市养老保险费收缴月报核对明细 (表八附表)	(360)
六、北京市养老保险费收缴到位月报汇总表 (表九)	(363)
七、北京市养老保险费欠缴月报汇总表(表十)	(365)
八、北京市养老保险费欠缴单位还款汇总表 (表十一)	(367)

九、北京市养老保险费欠缴单位还款表	
(表十一附表)	(367)
十、北京市养老保险基金其他收入(支出)汇总表	
(表十二)	(371)
第十九章 养老保险金支付管理用表及说明	(374)
一、北京市基本养老金支付月报增减变动表	
(表十三)	(374)
二、北京市基本养老金支付月报表(表十四)	(378)
三、北京市基本养老金支付月报汇总核对表	
(表十五)	(382)
四、北京市基本养老金支付月报核对明细	
(表十五附表)	(382)
五、北京市养老金月报外支付汇总表	
(表十六)	(385)
六、北京市养老金月报外支付表	
(表十六附表)	(385)
七、北京市按月领取养老金人员登记表	
(表十七)	(391)
八、北京市养老保险补支养老金调整机制汇总表	
(表十八)	(398)
九、北京市领取丧葬、抚恤、救济费通知单	
(表十九)	(400)
十、北京市停止(恢复)发放养老金通知单	
(表二十)	(403)
第二十章 街道管理用表及说明	(406)
一、北京市_____转往街道管理退休人员养老金	
转移单	(406)
二、社会化管理退休人员及其退休人员供养直系	
亲属医疗费报销表	(407)