

SHEHUI BAOXIAN JIJIN JIANGUAN

社会保险基金监管

政策解读

劳动和社会保障部 社会保险基金监督司 组织编写
社会保险事业管理中心



中国劳动社会保障出版社

社会保险基金监管 政策解答

劳动和社会保障部 社会保险基金监督司 组织编写
社会保险事业管理中心

中国劳动社会保障出版社

图书在版编目(CIP)数据

社会保险基金监管政策解答/劳动和社会保障部社会保险基金监督司、社会保险事业管理中心组织编写. —北京:中国劳动社会保障出版社, 2007

ISBN 978-7-5045-6448-1

I. 社… II. 劳… III. 社会保险-专用基金-资金管理-中国
IV. F842.61

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 079047 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: 张梦欣

*

北京隆昌伟业印刷有限公司印刷装订 新华书店经销

890 毫米×1240 毫米 32 开本 7 印张 201 千字

2007 年 6 月第 1 版 2007 年 6 月第 1 次印刷

定价: 15.00 元

读者服务部电话: 010-64929211

发行部电话: 010-64927085

出版社网址: <http://www.class.com.cn>

版权专有 侵权必究

举报电话: 010-64954652

前 言

社会保险基金是按照国家法律、法规，由用人单位和参保人员共同出资建立的专项资金，是保障广大参保人员基本生活的“养命钱”，任何单位和个人都不得挤占和挪用。

社会保险基金无论从收支的过程来看，还是从具体运营的操作来看，都必须确保安全，规避风险。风险一旦发生，直接影响到社会保障对象待遇的实现，影响到国民经济的发展和社会的稳定。因此，党和国家非常重视社会保险基金监管工作，出台了一系列法律法规及政策性文件，规范基金管理和操作流程。为确保社会保险基金安全和完整，2007年劳动保障部专门组织开展了社会保险基金安全宣传教育活动，活动的目的是提高人们对社会保险基金重要性的认识，树立基金纪律是“高压线”的意识，从思想上真正重视基金安全，在行动上自觉维护基金安全；进一步加强社会保险基金管理部门的制度建设和内部管理，规范业务流程，完善制约机制，堵塞工作漏洞，从源头上防范和控制基金风险。为此，我们组织编写了《社会保险基金监管政策解答》一书。

本书全面系统地对我国现行社会保险基金管理方面的法律法规进行了梳理。共分两部分，第一部分是政策解答，将社会保险基金监管的知识和政策提炼出239个问题并一一做出解答，

方便读者理解和掌握；第二部分为法律法规，精选我国现行有效的社会保险基金监管方面的法律法规 25 篇，为基金监管人员具体应用法规提供便利。本书结构清晰，内容实用，特别适用于社会保险基金经办和监督管理工作人员使用。

参加本书撰稿和资料整理的人员有：武力、路婷、史寒冰等。劳动保障部有关单位的领导参加了本书的审定工作。

由于我们水平有限，时间仓促，内容上难免有所疏漏，欢迎广大读者批评指正。

编者

2007 年 5 月

目 录

第一部分 政策解答

一、社会保险基金概述	(3)
1. 什么是社会保障?	(3)
2. 社会保障包括的内容有哪些?	(3)
3. 社会保障基金性质是什么?	(3)
4. 社会保障基金的类型有哪些?	(3)
5. 社会保障基金的筹集模式主要有几种?	(4)
6. 什么是现收现付制社会保障基金筹集模式?	(4)
7. 什么是完全积累制社会保障基金筹集模式?	(4)
8. 什么是部分积累制社会保障基金筹集模式?	(4)
9. 社会保障基金的主要分担方式有哪几种?	(4)
10. 社会保障基金的主要管理方式有哪几种?	(5)
11. 社会统筹模式的社会保障基金的管理方式是什么?	(5)
12. 个人账户模式的社会保障基金的管理方式是什么?	(5)
13. 社会统筹与个人账户相结合模式的社会保障基金的管理 方式是什么?	(5)
14. 什么是全国社会保障基金?	(6)
15. 什么是社会保险基金?	(6)
16. 社会保险基金主要包括什么?	(6)
17. 社会保险基金的主要特征是什么?	(6)
18. 社会保险基金与商业保险基金的区别是什么?	(7)

19. 社会保险基金主要组成部分是什么? (7)
20. 社会保险基金筹集的主要方式是什么? (7)
21. 什么是社会保险基金财政专户? (8)
22. 社会保险基金的资产包括什么? (8)
23. 社会保险基金的负债包括什么? (8)

二、社会保险基金监管 (9)

1. 什么是社会保险基金管理 (9)
2. 加强社会保险基金管理有什么重要意义? (9)
3. 我国对社会保险基金如何进行管理? (10)
4. 什么是社会保险基金监管? (10)
5. 加强社会保险基金监管有什么重要意义? (11)
6. 社会保险基金监管的原则是什么? (11)
7. 我国目前的社会保险监管体系是怎样的? (12)
8. 社会保险基金监督管理机构的职责是什么? (12)
9. 社会保险基金管理机构的经营可以从基金中提取吗? (12)
10. 社会保险基金管理机构违规运用资金的如何处罚? (12)
11. 挪用失业保险基金和下岗职工基本生活保障资金的如何处罚? (13)
12. 什么是社会保险基金行政监督? (13)
13. 社会保险基金行政监督的主体是什么? (13)
14. 社会保险基金监督的内容包括哪些? (13)
15. 社会保险基金监督与劳动保障监察、社会保险稽核有什么异同? (14)
16. 社会保险基金监督的方式有哪几种? (15)
17. 社会保险基金现场监督的主要目的是什么? (15)
18. 社会保险基金现场监督的主要特点是什么? (16)
19. 社会保险基金现场监督的对象包括哪些? (16)
20. 社会保险基金现场监督的内容有什么? (16)

21. 社会保险监督机构实施现场监督的程序是怎样的? (16)
22. 社会保险基金非现场监督的目的是什么? (17)
23. 社会保险基金非现场监督的内容是什么? (17)
24. 社会保险监督机构实施非现场监督的程序是怎样的?
..... (17)
25. 什么是社会保险基金要情报告制度? (18)
26. 社会保险基金要情分哪两类? (18)
27. 要情报告制度包括哪些? (18)
28. 发现威胁基金安全的行为不及时报告的应承担什么责任?
..... (18)
29. 什么是社会保险基金监督体系? (19)
30. 社会保险基金监督体系的目标是什么? (19)
31. 社会保险基金监督体系的特征是什么? (19)
32. 社会保险基金监督体系的基本框架是什么? (20)
33. 社会保险基金监督体系包括哪些内容? (20)
34. 社会保险基金监督体系是否有效取决于哪几个方面?
..... (20)
35. 我国建立基金风险监测预警体系应设置哪些指标? (20)
36. 社会保险基金监督组织体系的组成是什么? (21)
37. 社会保险基金监督组织体系的基本框架是什么? (21)
38. 社会保险基金监督组织体系包括哪些项目? (21)
39. 国家行政监督的含义是什么? (21)
40. 国家行政监督的领导体制是什么? (21)
41. 国家行政监督的监督职责是什么? (22)
42. 国家行政监督的监督权限是什么? (22)
43. 社会监督的含义是什么? (22)
44. 具体承办社会保险基金举报受理和办理工作的机构是什
么? (22)
45. 监督机构受理群众举报案件办结时限是多少? (23)

46. 监督机构及其工作人员受理、办理举报案件时,应当遵守哪些保密规定? (23)
47. 今后我国如何进一步完善社会保险基金监督组织体系? (23)
48. 社会保险基金监督部门的职责有哪些? (23)
49. 社会保险基金监督的主要制度安排有哪些? (24)
50. 什么是社会保险基金监督的准入制度? (24)
51. 从事社会保险基金管理服务的机构需具备哪些基本条件? (24)
52. 什么是社会保险基金管理机构退出制度? (24)
53. 社会保险基金管理机构在出现哪些情况时应退出? (25)
54. 什么是社会保险基金风险准备金? (25)
55. 社会保险基金风险准备金的来源是什么? (25)
56. 建立社会保险基金风险准备金制度的意义是什么? (25)
57. 影响社保基金风险准备金提取比例的因素有哪些? (25)
58. 我国社会保险基金风险准备金制度还存在哪些问题? (26)
59. 社会保险基金管理服务机构信息披露的主要原则是什么? (26)
60. 什么是社会保险基金佣金? (26)
61. 社会保险基金佣金的影响因素有哪些? (26)
62. 什么是社会保险基金佣金限制? (26)
63. 全国社会保障基金的佣金限制有哪些规定? (27)

三、社会保险基金征缴管理与监督 (28)

1. 什么是社会保险费征缴? (28)
2. 社会保险基金征缴监督的含义是什么? (28)
3. 做好基金征缴工作应注意哪些方面? (28)
4. 从哪几个方面监督社会保险基金筹集工作? (29)

5. 缴费单位和个人为什么必须缴纳社会保险费? (29)
6. 社会保险费的缴费主体是什么? (29)
7. 社会保险费的征收机构是什么? (29)
8. 社会保险费的费基和费率是如何制定的? (30)
9. 工资总额由哪几个部分组成? (30)
10. 什么是社会保险登记制度? (31)
11. 具有异地分支机构或跨地区的缴费单位如何选择社会保
险登记地? (31)
12. 办理社会保险登记时, 缴费单位需要提供哪些资料?
..... (31)
13. 在哪些情况下应办理变更社会保险登记? (32)
14. 缴费单位如何办理变更社会保险登记? (32)
15. 什么情况下应办理注销社会保险登记? (32)
16. 办理注销社会保险登记有何要求? (32)
17. 什么是社会保险缴费申报制度? (33)
18. 缴费申报包括哪些内容? (33)
19. 由税务机关征收社会保险费的地区, 如何申报缴费?
..... (34)
20. 缴费单位可以进行邮寄申报吗? (34)
21. 缴费单位因特殊情况不能按期办理申报缴费怎么办?
..... (34)
22. 缴费单位不按规定申报, 社会保险经办机构如何确定
其缴费额? (34)
23. 什么叫社会保险费的代扣代缴? 缴费单位或个人可以
拒绝代扣代缴吗? (35)
24. 缴纳社会保险费的时间和形式有什么要求? (35)
25. 缴费单位缴纳社会保险费的方式有哪些? (35)
26. 实行收支两条线管理后, 基本养老保险费征缴程序是什
么? (36)

27. 社会保险经办机构对已征收的社会保险费进行记账的程
序是怎样的? (36)
28. 征缴的社会保险费应如何进行储存? (36)
29. 社会保险经办机构如何检查参保单位的缴费情况? (37)
30. 社会保险费征缴监督的内容有哪些? (37)
31. 劳动保障部门如何监督检查社会保险费的征缴工作?
..... (37)
32. 劳动保障监察人员执行监察公务和社会保险经办机构工
作人员对缴费单位进行调查、检查时,行使的职权有哪
些? (38)
33. 劳动保障监察人员执行监察公务和社会保险经办机构工
作人员对缴费单位进行调查、检查时,承担的义务有哪
些? (39)
34. 对违反《社会保险费征缴暂行条例》等有关规定的单位
和个人如何进行处罚? (39)
35. 什么是滞纳金? (40)
36. 缴费单位逾期拒不缴纳社会保险费、滞纳金的如何强制
征缴? (40)
37. 社会保险基金收入主要包括什么? (42)
38. 社会保险基金收入户的主要用途是什么? (42)
39. 基本养老保险费如何缴纳 (42)
40. 失业保险基金如何构成? (43)
41. 基本医疗保险费如何缴纳 (43)
42. 工伤保险基金如何构成? (44)
43. 生育保险基金如何筹集? (44)

四、社会保险基金支付管理与监督 (45)

1. 什么是社会保险基金支出? (45)
2. 社会保险基金支付监督包括哪些内容? (45)

3. 基金支出管理应遵循的原则有哪些?	(45)
4. 社会保险基金支出主要包括什么?	(46)
5. 社会保险基金支出户的主要用途是什么?	(46)
6. 什么是社会保险基金结余?	(46)
7. 社会保险基金结余可以用来投资吗?	(46)
8. 如何解决社会保险基金当年入不敷出的情况?	(47)
9. 社会保险基金结余监管的内容包括什么?	(47)
10. 基本养老保险待遇支出包括哪些内容?	(48)
11. 基础性养老金如何计发?	(48)
12. 个人账户养老金如何计发?	(48)
13. 过渡性养老金如何计发?	(49)
14. 失业保险待遇支出项目包括哪些内容?	(49)
15. 基本医疗保险待遇支出项目包括哪些?	(49)
16. 什么是社会统筹医疗保险待遇支出?	(50)
17. 什么是个人账户医疗保险待遇支出?	(50)
18. 工伤保险待遇支出项目有哪些?	(50)
19. 生育保险待遇支付项目有哪些?	(50)
20. 违反规定支付医疗保险待遇的如何处罚?	(51)
21. 用人单位骗取社会保险待遇的如何处罚?	(51)
22. 中央财政增加的再就业补助资金主要用于哪些支出?	(51)

五、社会保险基金财务管理

1. 社会保险基金财务管理的任务是什么?	(52)
2. 社会保险基金财务管理的基本环节有哪些?	(52)
3. 社会保险基金财务管理制度通常包括哪些具体制度?	(52)
4. 什么是社会保险基金预算?	(52)
5. 从哪几个方面对社会保险基金预算进行管理?	(53)
6. 社会保险基金预算编制的时间是如何规定的?	(53)

7. 社会保险基金预算编制工作的总体要求是什么? (53)
8. 社会保险基金预算编制的主要程序有什么? (53)
9. 社会保险基金年度基金预算草案如何进行审批? (54)
10. 社会保险基金预算如何进行调整? (54)
11. 社会保险基金财政专户的主要用途是什么? (54)
12. 社会保险基金财政专户的利息收入如何计入? (54)
13. 在经办机构设立收入户的地区, 如何进行社会保险基金
的上下级缴拨业务? (54)
14. 在没有设立收入户的地区, 如何进行社会保险基金的上
下级缴拨业务? (55)
15. 社会保险基金的年度基金财务报告包括什么内容? (55)
16. 社会保险基金的财务分析的含义是什么? (55)
17. 社会保险基金财务分析的重要内容包括哪几个方面?
..... (55)
18. 社会保险基金的会计年度是如何规定的? (56)
19. 社会保险基金的会计核算和会计记账采用什么方法?
..... (56)
20. 经办机构对外提供的社会保险基金财务会计报表包括哪
些内容? (56)
21. 基本养老保险基金收支两条线管理有什么含义? (56)
22. 实行收支两条线管理后, 基本养老保险基金账户如何设
立? (57)
23. 存入社会保险经办机构收入户、支出账户的基本养老保
险基金如何计息? (57)
24. 实行收支两条线管理后, 社会保险经办机构应如何发放
基本养老金? (58)
25. 实行收支两条线管理对基本养老基金的监督有什么影响?
..... (58)
26. 实行收支两条线管理后, 社会保险经办机构的主要职责

- 是什么? (58)
27. 实行收支两条线管理后, 社会保险主管部门的主要职责
是什么? (59)
28. 实行收支两条线管理后, 财政部门的主要职责是什么?
..... (59)
29. 实行收支两条线管理后, 银行的主要职责是什么? (59)
30. 实行收支两条线管理后, 审计部门的主要职责是什么?
..... (59)

六、社会保险经办机构风险监督和内部控制 (60)

1. 基金经办风险监督包括哪些内容? (60)
2. 在社会保险费征缴过程中, 监督机构应检查经办机构哪些
方面? (60)
3. 在社会保险金支付过程中, 监督机构应检查经办机构哪些
方面? (60)
4. 社会保险经办机构内部控制制度的含义是什么? (61)
5. 社会保险经办机构内部控制的目标是什么? (61)
6. 社会保险经办机构内部控制建设的原则是什么? (61)
7. 社会保险经办机构内部控制的基本要求有哪些? (62)
8. 什么是社会保险稽核? (62)
9. 社会保险稽核工作有什么作用? (62)
10. 社会保险稽核工作的负责机构是什么? (63)
11. 对社会保险稽核人员有什么要求? (63)
12. 社会保险稽核人员的职权是什么? (63)
13. 社会保险稽核人员承担什么义务? (63)
14. 社会保险稽核人员在什么情况下应当回避 (64)
15. 社会保险稽核的方式有哪些? (64)
16. 社会保险缴费情况稽核内容包括哪些? (64)
17. 社会保险稽核的程序是什么? (64)

七、社会保险反欺诈 (66)

1. 什么是反欺诈? (66)
2. 构成欺诈行为的要件是什么? (66)
3. 社会保险事务中的欺诈类型有哪些? (66)
4. 社会保险反欺诈的主体是什么? (66)
5. 社会保险反欺诈的范围是什么? (66)
6. 应对欺诈行为主要有哪几个步骤? (66)
7. 阻止欺诈的方法有哪些? (67)
8. 应对缴费环节欺诈的手段有哪些? (67)
9. 应对支付环节欺诈行为的手段有哪些? (67)
10. 发现支付环节欺诈行为的主要措施有哪些? (67)
11. 对社会保险待遇领取者的检查方式有哪几种? (68)
12. 应对管理环节欺诈行为的手段有哪些? (68)

八、企业年金基金管理 (69)

1. 什么是企业年金? (69)
2. 如何筹集企业年金资金? (69)
3. 国家对企业年金资金的列支渠道有什么规定? (69)
4. 什么是企业年金基金? (70)
5. 企业年金基金由哪几个部分组成? (70)
6. 企业年金基金独立性表现在哪些方面? (70)
7. 我国企业年金基金管理模式有哪些? (71)
8. 企业年金理事会由哪些人员组成? 能否从事营业性活动
或收取相应费用? (71)
9. 企业年金法人受托机构需具备哪些条件? (71)
10. 企业年金账户管理人应具备哪些条件? (72)
11. 企业年金计划资产的托管人应当具备哪些条件? (72)
12. 在企业年金实际运作中, 托管人如何对投资管理人进行

- 有效监督? (73)
13. 托管人在托管行为中应注意避免哪些行为? (73)
14. 企业年金计划资产的投资管理人应当具备哪些条件?
..... (73)
15. 哪些情形投资管理人应及时向受托人和有关监管部门报
告? (74)
16. 投资管理人在投资行为中应避免哪些行为? (74)
17. 企业年金投资运营的基本原则是什么? (74)
18. 企业年金的投资范围是什么? (75)
19. 企业年金投资于不同金融工具的上下限(比例)是多少?
..... (75)
20. 劳动保障部会同哪些部门对企业年金基金投资管理机构、
投资产品和比例进行调整? (75)
21. 投资管理人可否直接投资自己管理的金融产品? (75)
22. 企业年金可否用于信用交易? (76)
23. 企业年金收益分配由谁负责记录账户? 如何记录? (76)
24. 投资管理人如何提取风险准备金? 如何存储风险准备金?
什么情况下可不再提取风险准备金? (76)
25. 企业年金管理服务主体如何进行信息披露? (76)
26. 各企业年金基金管理当事人在开展业务活动中被哪些部
门监管或监督? (77)
27. 企业年金基金的佣金限制有哪些规定? (77)
28. 什么是企业年金基金投资管理风险准备金? (77)
29. 职工发生工作变动或其他情况时, 企业年金基金可以转
移吗? (77)

第二部分 法律法规

国务院关于建立统一的企业职工基本养老保险制度的决定

(1997 年 7 月 16 日 国发 [1997] 26 号)	(81)
国务院关于建立城镇职工基本医疗保险制度的决定	
(1998 年 12 月 14 日 国发 [1998] 44 号)	(84)
国务院关于完善企业职工基本养老保险制度的决定	
(2005 年 12 月 3 日 国发 [2005] 38 号)	(88)
失业保险条例	
(1999 年 1 月 22 日 国务院令 第 258 号)	(93)
社会保险费征缴暂行条例	
(1999 年 1 月 22 日 国务院令 第 259 号)	(98)
工伤保险条例	
(2003 年 4 月 27 日 国务院令 第 375 号)	(103)
社会保险登记管理暂行办法	
(1999 年 3 月 19 日 劳动和社会保障部令 第 1 号)	(116)
社会保险费申报缴纳管理暂行办法	
(1999 年 3 月 19 日 劳动和社会保障部令 第 2 号)	(120)
社会保险费征缴监督检查办法	
(1999 年 3 月 19 日 劳动和社会保障部令 第 3 号)	(123)
社会保险基金监督举报工作管理办法	
(2001 年 5 月 18 日 劳动和社会保障部令 第 11 号)	(127)
社会保险基金行政监督办法	
(2001 年 5 月 18 日 劳动和社会保障部令 第 12 号)	(129)
全国社会保障基金投资管理暂行办法	
(2001 年 12 月 13 日 财政部、劳动和社会保障部令 第 12 号)	(132)
社会保险稽核办法	
(2003 年 2 月 27 日 劳动和社会保障部令 第 16 号)	(141)
企业年金试行办法	
(2004 年 1 月 6 日 劳动和社会保障部令 第 20 号)	(144)
企业年金基金管理试行办法	