



养老保险新政策解读

YANGLAOBAOXIANXINZHENGCEJIEDU

主 编：严维全

副主编：牟 峰 张京雷 黄福玲

山东省地图出版社

养老保险新政策解读

山东省地图出版社

图书在版编目(CIP)数据

养老保险新政策解读 / 严维全编著. — 济南: 山东省
地图出版社, 2006.9

ISBN 7-80532-897-8

I. 养... II. 严... III. 养老保险—政策—研究—
中国 IV. F842.67

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 113047 号

养老保险新政策解读

山东省地图出版社出版发行

(250014 济南市二环东路 6090 号)

山东省新视野文化有限责任公司印刷

新华书店经销

开本: 210 × 140 印张: 13.25

2006 年 9 月第一版 2006 年 9 月第一次印刷

ISBN 7-80532-897-8

定价: 26.00 元

前 言

社会保障制度作为一项国家制度,被誉为社会的“安全网”和“稳定器”。党和国家对社会保障体系建设高度重视,十四大以来,历次重要会议都把社会保障体系建设作为治国安邦的根本大计,列入党和国家的重要议事日程。

2001年以来,辽宁、吉林、黑龙江三省按照国务院的部署,相继开展了完善城镇职工社会保障体系试点,为全国范围内完善养老保险制度提供了宝贵经验。按照国务院的部署,我省今年也要开展完善社会保障体系建设工作。其中,完善养老保险制度的重点集中在做实个人账户和养老金计发办法改革两个方面。一是要通过做实个人账户,实现“现收现付制”向“部分积累制”的转变,完善“统账结合”的基本养老保险制度,二是改革养老金计发办法,按照权利与义务相对应、公平与效率相结合的原则,将缴费年限长短、缴费基数高低等与退休待遇进一步密切挂钩,强化参保缴费的激励约束机制。

针对本次养老保险制度改革的重点,为方便广大养老保险工作者及关心养老保险制度的人员了解有关政策,我们编写了此书。本书共分为三个部分:第一部分是个人账户制度及养老金计发制度的基础理论,包括历次制度改革的重点等内容,并从编者的观点阐述了改革的背景、改革的利弊等有关问题。第二部分是知识问答,根据编者的工作经验,对日常工作中经常遇到的有关个人账户管理与养老金计发方面的知识,采用问答的方式进行了介绍。第三部分是文件汇编,对个人账户管理和养老金计发的有关文件进行了汇总。

希望本书的出版,能够为想要学习养老保险新政策的读者提供最好的帮助。

由于时间仓促,加之水平有限,差错疏漏之处在所难免,敬请广大读者批评指正。

编 者

二〇〇六年十月

《养老保险新政策解读》编委会

主 编:严维全

副主编:牟 峰 张京需 黄福玲

参加编写人员:(以姓氏笔划为序)

王敬涛 孙少锋 李 迁 李学友

刘 环 安玉青 杨士明 张光炜

高素贞 蒋高志 潘永刚

目 录

第一部分 基础理论 (1)

第一章 个人账户基础理论..... (3)

一、个人账户制度的引入..... (3)

(一) 个人账户制度的产生 (3)

(二) 个人账户制度的引入 (4)

(三) 社会统筹与个人账户制度相结合的优点 (4)

二、个人账户制度的建立..... (5)

三、个人账户制度的统一..... (6)

四、个人账户制度的调整..... (8)

(一) 进行做实个人账户试点 (8)

(二) 调整个人账户规模 (9)

(三) 扩大做实个人账户试点范围..... (10)

(四) 对做实个人账户的不同声音 (11)

第二章 养老金计发基础理论 (15)

一、社会统筹与个人账户制度相结合以前的实践 (15)

(一) “老办法”的确立 (15)

(二) 山东省对国发 [1978] 104 号文件的补充 (17)

(三) “老办法”中的特殊人群 (18)

二、社会统筹与个人账户制度相结合以来的实践 (18)

(一) “新办法”的出现及确立 (19)

(二) “新办法”的统一 (20)

(三) “新老办法”的过渡与衔接	(20)
三、新的养老金计发办法的出台	(22)
(一) 新的养老金计发办法出台的必要性及主要内容	(23)
(二) 山东省对国发〔2005〕38号文的进一步明确及完善	(24)
 第二部分 知识问答	(27)
第一章 个人账户知识问答	(29)
1. 什么是养老保险个人账户?	(29)
2. 怎样建立个人账户?	(29)
3. 如何识别职工的个人账户?	(29)
4. 职工个人账户规模是多少?	(30)
5. 国发〔2005〕38号文为什么要对个人账户规模进行调整?	(30)
6. 个人账户主要包括哪些内容?	(30)
7. 社保经办机构如何对职工养老保险个人账户进行管理?	(30)
8. 怎样确定企业职工个人账户的建立时间?	(31)
9. 原行业统筹企业职工个人账户建立时间如何确定?	(31)
10. 山东省各市企业职工什么时候开始建立个人账户?	(31)
11. 原行业统筹企业职工分别从什么时候开始建立个人账户?	(31)
12. 国家经贸委管理的10个国家局所属科研机构转制为企业后其职工从何时起开始建立个人账户?	

.....	(31)
13. 中央所属工程勘察设计单位转制为企业后其职工从何时起开始建立个人账户?	(32)
14. 个人账户建立的时间对职工退休时养老金的结构有什么影响?	(32)
15. 如何计算个人账户养老金?	(32)
16. 个人账户规模调整后对职工的养老金水平有无影响?	(33)
17. 建立个人账户前的职工个人缴费是否记入个人账户?	(33)
18. 如何确定职工个人缴费工资基数?	(33)
19. 新招职工如何确定缴费工资基数?	(34)
20. 失业再就业职工缴费工资基数如何确定?	(34)
21. 什么是个人账户记账利率?	(34)
22. 个人账户记账利率如何确定?	(34)
23. 职工个人账户记账利率多长时间公布一次?	(34)
24. 目前公布了哪些年度的个人账户记账利率?	(35)
25. 未建个人账户期间如何计算缴费利息?	(35)
26. 个人账户在各缴费年度结算时应包括哪些内容?	(35)
27. 根据劳动保障部的规定, 个人账户储存额有几种计算方法? 有什么区别? 我省目前主要执行哪种方法?	(35)
28. 什么是个人账户累计储存额年度算法?	(36)
29. 什么是个人账户累计储存额月积数法?	(36)
30. 目前我省如何计算个人账户利息?	(36)
31. 个人账户如何转移?	(37)
32. 办理个人账户转移需要携带哪些资料?	(37)

- 33. 如何计算转移的个人账户基金? (37)
- 34. 转移当年的个人账户记账额如何处理? (37)
- 35. 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账户如何转移? (37)
- 36. 城镇企业成建制跨省搬迁时如何办理职工个人账户转移? (38)
- 37. 公务员及参照和依照公务员制度管理的单位工作人员, 进入企业后如何计算一次性补贴? (38)
- 38. 公务员进入企业工作后再次转入机关事业单位工作的, 原给予的一次性补贴如何处理? (38)
- 39. 转业到企业的军官、文职干部, 养老保险如何处理? (38)
- 40. 如何计算转业到企业的军官、文职干部的一次性补贴? (39)
- 41. 军官、文职干部转业到企业工作后, 又转入机关事业单位工作的, 原给予的养老保险一次性补贴如何处理? (39)
- 42. 职工与原单位解除或终止劳动关系后, 其养老保险关系如何转接? (39)
- 43. 职工个人账户储存额主要用于支付哪些项目? ... (39)
- 44. 退休人员个人账户如何进行支付? (39)
- 45. 职工退休后, 个人账户在按月支付基本养老金后的余额继续计息吗? (40)
- 46. 哪些职工参加了基本养老保险, 退休后不能享受基础养老金待遇, 个人账户全部储存额一次性支付给本人? (40)
- 47. 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, 其个人账户如何处理?

- (40)
48. 到达退休年龄但不符合退休条件的人员个人账户如何处理? (40)
49. 个人账户储存额能否提前支取? (41)
50. 农民合同制职工解除合同后个人账户如何处理? (41)
51. 出国定居人员个人账户如何处理? (41)
52. 外派职工取得境外居民身份证后个人账户如何处理? (41)
53. 取得国外永久性居民身份证的人员回国工作后个人账户如何处理? (42)
54. 职工及离退休人员死亡后, 个人账户储存额能否继承? (42)
55. 如何办理个人账户继承手续? (42)
56. 在职职工死亡后, 个人账户继承额如何计算? ... (42)
57. 离退休人员死亡后, 个人账户继承额如何计算? ... (42)
58. 哪些人有资格继承死亡职工的养老保险个人账户储存额? (43)
59. 如何处理欠缴养老保险费的个人账户? (43)
60. 中断工作人员的个人账户如何处理? (43)
61. 职工服刑或劳动教养期间账户如何处理? (43)
62. 职工失业期间, 其个人账户如何处理? (44)
63. 城镇企业职工从事私营个体经营后, 养老保险个人账户如何处理? (44)
64. 与单位保留劳动关系的人员, 养老保险个人账户如何处理? (44)
65. 职工个人账户对账单主要有哪些作用? (44)
66. 个人账户对账期限为多长时间? (45)

- 67. 什么是部分做实个人账户? (45)
- 68. 为什么要部分做实个人账户? (45)
- 69. 做实个人账户对职工养老保险权益有何影响? ... (45)
- 70. 做实个人账户后如何记账? (45)
- 71. 做实的个人账户部分如何计息? (45)
- 72. 做实部分个人账户基金运营收益率多长时间公布一次? (46)
- 73. 当年未公布运营收益率前, 做实个人账户部分如何计息? (46)
- 74. 做实个人账户后, 办理养老保险关系转移时基金如何支付? (46)
- 75. 做实个人账户后, 办理一次性支付等手续时如何支付基金? (46)
- 76. 做实的个人账户基金如何管理? (46)
- 第二章 养老金计发知识问答** (47)
- 1. 什么是退休制度? (47)
- 2. 企业职工退休包括哪几种情况? (47)
- 3. 什么是正常退休, 正常退休的条件是什么? (47)
- 4. 什么是特殊工种退休, 按特殊工种退休的条件是什么? (47)
- 5. 在高海拔地区或在冷库等场所工作的人员是否可以参照特殊工种的相关规定办理退休? (48)
- 6. 什么是病退, 办理因病退休的条件是什么? (48)
- 7. 目前女职工退休年龄如何确定? (48)
- 8. 在确定职工年龄时, 职工的出生时间如何确定?
..... (50)
- 9. 什么情况下可以延长退休年龄? (50)
- 10. 什么是养老金计发的“老办法”? (51)

11. 什么是连续工龄? (51)
12. 职工的连续工龄如何计算? (51)
13. 特殊工种的工作年限如何折算? (51)
14. 在高原海拔地区工作人员工龄是否可以折算?
..... (52)
15. 从事特殊工种的职工按规定折算的工龄在养老金计
发“老办法”、“新办法”中各有什么作用? (52)
16. 按“老办法”计发养老金时计发比例是怎样规定的?
..... (52)
17. 按“老办法”计发养老金时, 标准工资如何确定?
..... (53)
18. 按“老办法”计发养老金时, 哪些人可以享受优
异待遇? (53)
19. 煤炭企业井下津贴是否与标准工资一起作为按“老
办法”计发养老金的基数? (54)
20. 警衔津贴是否与标准工资一起作为按“老办法”计
发养老金的基数? (54)
21. 冶金企业艰苦生产岗位津贴是否与标准工资一起作
为按“老办法”计发养老金的基数? (54)
22. 建材企业艰苦生产岗位津贴是否与标准工资一起作
为按“老办法”计发养老金的基数? (55)
23. 黄金生产企业艰苦生产岗位津贴是否与标准工资一
起作为按“老办法”计发养老金的基数? (55)
24. 地区生活补贴、地区津贴、林区津贴是否与标准工
资一起作为按“老办法”计发养老金的基数? ... (55)
25. 保留工资、附加工资是否与标准工资一起作为按
“老办法”计发养老金的基数? (56)
26. 技师职务补贴是否与标准工资一起作为按“老办法”

- 计发养老金的基数? (56)
27. 特级教师补贴费是否与标准工资一起作为按“老办法”计发养老金的基数? (56)
28. 教龄、护龄津贴是否与标准工资一起作为按“老办法”计发养老金的基数? (57)
29. 中小学教师提高 10% 工资标准是否与标准工资一起作为按“老办法”计发养老金的基数? (57)
30. 护士提高 10% 工资标准是否与标准工资一起作为按“老办法”计发养老金的基数? (57)
31. 什么是养老金计发的“新办法”? (57)
32. 什么是指数? (58)
33. 什么是指数化月平均缴费工资? (58)
34. 指数化月平均缴费工资的计算公式是什么? (58)
35. 按“新办法”计发养老金时指数的计算有什么变化?
..... (58)
36. 参加基本养老保险的人员应缴费而因各种原因未缴费年度的指数如何计算? (59)
37. 什么是缴费年限, 如何计算? (59)
38. 缴费年限与连续工龄的关系是什么? (59)
39. 按“新办法”计发养老金时, 养老金由哪几部分构成? (60)
40. 什么是基础养老金? (60)
41. 基础养老金怎么计发? (60)
42. 什么是个人账户养老金? (61)
43. 什么是过渡性养老金? (61)
44. 什么是过渡性调节金? (62)
45. 什么是养老保险工作中俗称的“老人”、“中人”、“新人”? (62)

46. 什么是“老人老办法”? (62)
47. 什么是“新人新办法”? (62)
48. 什么是“中人中办法”? (63)
49. “新办法”与“老办法”的过渡期是怎么回事?
..... (63)
50. 过渡期内职工的养老金水平如何确定? (63)
51. 市地统筹企业基本养老金“新老办法”过渡期截止
于哪一年? (63)
52. 在养老金计发“新老办法”的过渡期内, 怎样促使
“老办法”向“新办法”的转换? (64)
53. 统一制度后, 企业职工领取基本养老金必须具备哪
些资格条件? (64)
54. 养老金计发实行“新办法”后, 不具备退休条件的
人员一次性待遇是怎样支付的? (64)
55. 养老金计发实行“新办法”后, 自谋职业者及灵活
就业人员的退休有什么条件? (65)
56. 养老金计发实行“新办法”后, 农民合同制职工的
退休有什么条件? (66)
57. 在“新老办法”过渡期内办理退休手续的人员是否
都实行新老对比、就高不就低的原则来确定养老金?
..... (66)
58. 原行业统筹企业和中央驻鲁企业养老保险移交省级
管理是哪一年? (67)
59. 原行业统筹企业和中央驻鲁企业移交省级管理后在
待遇计发方面有什么区别? (67)
60. 原行业统筹企业养老保险移交省级管理后, 在养老
金计发办法方面如何实现由原行业办法向省里“新
办法”过渡的? (68)

61. 原行业统筹企业和原中央驻鲁企业养老保险移交省级管理后养老金计发的“新办法”与各市执行的新办法有无区别? (68)
62. 在 5 年的过渡期内, 原行业统筹企业养老金计发办法与省里“新办法”如何衔接? (69)
63. 原行业统筹企业 1999 年 1 月 1 日后退休的人员, 基础养老金和指数化月平均缴费工资计算基数以什么为依据? (69)
64. 原行业统筹企业在过渡期内计发养老金时, 在什么情况厦, 职工可将实际增加的级差工资作为按“老办法”计算养老金的基数? (69)
65. 原行业统筹企业职工退休按“老办法”计发养老金时从什么时间开始认定级差? (70)
66. 原市地统筹的中央驻鲁企业移交省级管理后养老金怎样计发? (70)
67. 原中央驻鲁企业移交省级管理后, 各企业是否都执行中央驻鲁企业平均工资作为缴费和计发养老金的依据? (70)
68. 农村信用社养老保险哪一年纳入省级管理? (71)
69. 农村信用社养老保险纳入省级管理后其职工退休时养老金计发的原则是什么? (71)
70. 农村信用社养老保险纳入省级管理后其职工退休时养老金计发的具体规定是什么? (72)
71. 国家经贸委管理的科研机构从何时转制为企业并参加养老保险统筹的? 在我省包括哪些单位? (72)
72. 国家经贸委所属科研机构转制为企业后职工退休时养老金计发的原则是什么? (73)
73. 国家经贸委所属科研机构转制为企业后在过渡期内

- 退休的人员的养老金具体计算办法是什么？
..... (73)
74. 国家经贸委所属科研机构转制为企业后参加工作的
人员在养老保险方面是否实行特殊政策？ (74)
75. 中央所属工程勘察设计单位从何时转制为企业？在
我省包括哪些单位？ (74)
76. 中央所属工程勘察设计单位转制为企业后职工退休
时养老金计发的主要原则是什么？ (74)
77. 中央所属工程勘察设计单位转制为企业后在过渡期
内退休的人员的养老金具体计发办法是什么？ ... (75)
78. 中央所属工程勘察设计单位转制为企业后在养老保
险方面是否实行特殊政策？ (76)
79. 省属科研机构从什么时间转制为企业的？ (76)
80. 省属科研机构转制为企业后职工退休时养老金计发
的原则是什么？ (76)
81. 省属科研机构转制为企业后在过渡期内退休的人员
养老金计发的具体政策是什么？ (76)
82. 军队事业单位移交地方改制为企业职工退休时养老
金是怎样计发的？ (77)
83. 职工由机关事业单位进入企业后退休时养老金是怎
样计发的？ (78)
84. 职工由机关事业单位进入企业后退休计发养老金时
怎样计算指数？ (78)
85. 职工由机关事业单位进入企业后怎样计算视同缴费
年限？ (78)
86. 企业化管理的事业单位职工退休时养老金是怎样计
发的？ (79)
87. 我省可以按“优化资本结构”试点城市的国有破产