


养老保险释疑

YANGLAO BAOXIAN SHIYI

孟昭喜 王文军
龚贻生 聂明
刘春逢 编

2.4-44

 经济科学出版社

责任编辑：莫霓舫 吕萍

责任校对：杨晓莹

版式设计：代小卫

技术编辑：舒天安

养老保险释疑

孟昭喜 王文军等编

*

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

北京新华印刷厂印刷

出版社电话：62541886 发行部电话：62568479

经济科学出版社暨发行部地址：北京海淀区万泉河路66号

邮编：100086

*

850×1168毫米 32开 8印张 200000字

1999年3月第一版 1999年3月第一次印刷

印数：0001-4000册

ISBN 7-5058-1676-4/F·1183 定价：12.60元

图书在版编目 (CIP) 数据

养老保险释疑/孟照喜等编. —北京: 经济科学出版社, 1999.3
(社会保险丛书)

ISBN 7-5058-1676-4

I 养… II. 孟… III. 养老保险-基本知识-中国 IV. F842.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (1999) 第 03894 号

序

我国自 80 年代初期开始实行退休费用社会统筹，并首先在国有企业合作制工人中实行待业保险制度，同时还进行了医疗保险制度改革的试点。十多年来，在党中央、国务院的领导下，通过各级社会保险战线广大职工的共同努力，社会保险事业获得了巨大的发展。今天，养老、医疗、失业和下岗职工基本生活保障等社会保险问题已提上了各级党委、政府的重要议事日程，成为社会关注的焦点之一，也成为报刊杂志等传播媒介的热门话题。

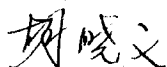
劳动和社会保障部作为社会保险的主管部门，按照党中央、国务院的部署，从维护广大职工切身利益的角度出发，把国有企业下岗职工再就业、养老保险、医疗保险作为当前的工作重点；将确保国有企业下岗职工的基本生活、确保企业离退休人员养老金的按时足额发放作为社会保险改革深化的突破口，以加大社会保险改革力度，实现国家机关、事业单位、城镇企业、个体经济组织、农村等各个方面的养老、医疗、失业、工伤、生育等多项社会保险的统一管理。

不久前，劳动保障部召开了全国劳动保障工作会议，会议明确提出了劳动保障部门 1999 年的工作重点，一是继续把两个确保放在头等重要的位置，坚持不懈地巩固两个确保的局面；二是全面深化以养老、医疗、失业保险为重点的社会保险制度改革。按照这一要求，今年各级社会保险机构的同志们在保持以往成绩的基础上，要以更加高度的责任心和更加负责的态度，切实做好这

一工作，完成党中央国务院赋予我们的历史使命。

历史在发展，改革在深化，当前我国的社会保险制度改革已经进入一个加快发展的重要时期。党中央、国务院对社会保险工作极为重视，广大职工和退休人员对社会保险积极支持，各级社会保险战线的工作者也在改革中积累了丰富的经验。可以预期，在不久的将来，一个适应我国政治体制、经济体制改革发展的需要，覆盖我国所有劳动者的统一的、完善的、高度现代化管理的中国社会保障体系，必将建立起来。

劳动和社会保障部
社会保险事业管理局局长



1999.12.21

目 录

第一部分 基础知识及改革发展

| | |
|------------------------|----|
| 一、养老保险概述..... | 1 |
| 二、我国养老保险制度的建立与发展..... | 8 |
| 三、我国养老保险制度的统一与完善 | 21 |

第二部分 问题解答

(详细目录见 3 页)

| | |
|------------------|-----|
| 一、基础概念 | 29 |
| 二、统一制度与实施 | 55 |
| 三、养老金社会化发放 | 73 |
| 四、省级统筹 | 78 |
| 五、收支两条线管理 | 88 |
| 六、个人账户 | 95 |
| 七、行业统筹移交地方..... | 118 |
| 八、企业补充养老保险..... | 124 |
| 九、综合部分..... | 137 |

第三部分 案例分析

(案例之一——案例之十六)

第四部分 有关文件选编

| | |
|--|-----|
| 中华人民共和国劳动法(社会保险和福利部分) | 205 |
| 国务院关于颁发《国务院关于安置老弱病残干部的 暂行办法》和《国务院关于工人退休、退职 的暂行办法》的通知(国发〔1978〕104号) | 207 |
| 国务院关于企业职工养老保险制度改革的决定 (国发〔1991〕33号) | 216 |
| 国务院关于深化企业职工养老保险制度改革的 通知(国发〔1995〕6号) | 220 |
| 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(国发〔1997〕26号) | 231 |
| 国务院关于实行企业职工基本养老保险省级统筹 和行业统筹移交地方管理有关问题的通知 (国发〔1998〕28号) | 235 |
| 后记 | 239 |

第二部分 问题解答细目

一、基础概念

1. 什么是养老保险? (29)
2. 养老保险有哪些基本类型? (30)
3. 投保资助型养老保险有哪些特点? (30)
4. 强制储蓄型养老保险有哪些特点? (31)
5. 国家统筹型养老保险有哪些特点? (32)
6. 什么是社会统筹与个人账户相结合的基本养老保险制度? (32)
7. 什么是基本养老保险制度? (33)
8. 为什么要对企业职工养老保险制度进行改革? (33)
9. 改革前的养老金计发办法存在哪些问题? (35)
10. 我国企业职工基本养老保险基金为什么要采用部分积累式的筹资模式? (37)
11. 企业缴纳的基本养老保险费为什么要进入成本? (37)
12. 职工个人为什么要缴纳基本养老保险费? (38)
13. 职工个人如何缴纳基本养老保险费? (38)
14. 什么是缴费工资基数? (39)
15. 什么是职工平均工资? (39)
16. 什么是缴费工资平均指数? (39)
17. 什么是指数化月平均缴费工资? (40)
18. 什么是实际缴费年限? (40)
19. 什么是视同缴费年限? (41)
20. 我国企业职工养老保险制度改革的目标是什么? (41)
21. 养老保险实行社会统筹与个人账户相结合的基本含义是什么? (41)
22. 我国为什么要建立多层次的养老保险体系? (42)

23. 什么是基本养老金调整制度? (43)
24. 如何对基本养老金进行调整? (44)
25. 什么是个人账户养老金? (44)
26. 什么是滞纳金? 企业缴纳的滞纳金应如何处理? (45)
27. 什么叫强制征收? (45)
28. 什么是基本养老金? (45)
29. 什么是基本养老保险基金的积累率和积累基金? (46)
30. 积累基金的作用是什么? (47)
31. 什么是《职工养老保险手册》? (47)
32. 我国企业职工养老保险实行什么样的管理体制? (48)
33. 什么是养老保险基金委员会? (48)
34. 对养老保险基金怎样切实加强管理和监督? (49)
35. 什么是社会保险经办机构? 其养老保险的主要职责是什么?
(50)
36. 什么是退休制度? (51)
37. 什么是离休制度? (52)
38. 什么是退职? (53)
39. 什么是停薪留职? (54)

二、统一制度与实施

1. 统一制度之前养老保险制度改革中存在哪些问题? (55)
2. 为什么讲统一养老保险制度是建立社会主义市场经济体制的要求? (56)
3. 为什么讲统一养老保险制度是社会保险走向法制化的需要?
(57)
4. 统一企业职工基本养老保险制度的核心内容是什么? (57)
5. 统一制度基本养老金的目标结构和目标替代率是什么? (58)
6. 养老保险改革目标模式的保障水平能否保障退休人员的基本生活需求? (58)
7. 统一制度后职工养老保险个人账户如何管理? (60)

8. 统一制度后，不同类型的人员养老金如何计发？(60)
9. 什么是“老人”、“中人”和“新人”？(61)
10. 统一制度后，“中人”的范围如何界定？(62)
11. “中人”养老金的一般结构及计发办法是什么？(63)
12. “中人”养老金的计发有什么特点？(63)
13. 什么是过渡性养老金？主要作用是什么？(64)
14. 过渡性养老金如何计算？(64)
15. 什么是调节金？有什么作用？(65)
16. 调节金设置的基本思路是什么？设置方法有哪些？(65)
17. 基本养老金计发办法改革后，按老办法计算待遇的工资基数为什么一定要封定？(67)
18. 缴费满10年不满15年的职工基本养老金如何计发？(67)
19. 为什么要控制企业缴纳基本养老保险费的费率？(68)
20. 如何控制企业基本养老保险费率？(69)
21. 如何理解国务院《决定》中关于控制企业费率的含义？(71)

三、养老金社会化发放

1. 什么是养老金社会化发放？(73)
2. 为什么要实行养老金社会化发放？(73)
3. 实行养老金社会化发放的原则是什么？(74)
4. 养老金社会化发放有哪几种形式？(75)
5. 实行养老金社会化发放应具备哪些条件？(75)
6. 目前实行养老金社会化发放存在的主要难点及解决的办法是什么？(76)
7. 养老金社会化发放的过渡形式有哪些？(77)

四、省级统筹

1. 什么是基本养老保险省级统筹？(78)
2. 为什么要实行基本养老保险省级统筹？(79)
3. 我国基本养老保险省级统筹进展情况如何？(80)

4. 省级统筹取得了哪些成效? (81)
5. 目前省级统筹运行中存在的主要问题是什么? (82)
6. 如何建立健全省级统筹基金调剂机制? (83)
7. 实行省级统筹在基金管理上应注意哪些问题? (84)
8. 省级统筹的规范管理如何分步实施、逐步到位? (85)
9. 为保证省级统筹的正常运行, 需要建立哪些相应的机制? (86)

五、收支两条线管理

1. 什么是基本养老保险基金收支两条线管理? (88)
2. 为什么要实行收支两条线管理? (88)
3. 实行收支两条线管理, 劳动保障部门、社会保险经办机构、财政部门的职责如何划分? (90)
4. 实行收支两条线管理后, 基本养老保险基金账户如何设立? (91)
5. “基本养老保险基金收入户”的用途是什么? (91)
6. “社会保障基金财政专户”的用途是什么? (91)
7. “基本养老保险基金支出户”的用途是什么? (92)
8. 实行收支两条线管理后, 基本养老保险费如何征集? (92)
9. 实行收支两条线管理后, 基本养老金如何发放? (93)
10. 实行收支两条线管理后, 基金结余额如何安排? (93)
11. 实行收支两条线管理后, 社会保险经办机构所需经费如何解决? (93)
12. 实行收支两条线管理后, 除强化财政监督外, 对基金的监督还有哪些举措? (94)

六、个人账户

1. 实行个人账户规范化管理有何重要意义? (95)
2. 什么是职工基本养老保险个人账户? 有什么作用? (97)
3. 如何建立个人账户? (97)
4. 什么是社会保障号码? 有什么作用? (98)

5. 个人账户建立时间如何确定? (100)
6. 1998年1月1日以后建立个人账户的单位, 其职工个人账户储存额如何确定? (100)
7. 个人账户的主要内容有哪些? (100)
8. 职工缴费基数如何确定? (101)
9. 新招职工缴费工资如何确定? (101)
10. 脱产学习、请长假职工缴费基数如何确定? (101)
11. 到境(国)外工作职工缴费工资基数如何确定? (101)
12. 再就业人员缴费工资基数如何确定? (102)
13. 个人账户记入比例如何确定? (102)
14. 什么是养老保险基金记账利率? (102)
15. 个人账户应如何进行管理? (103)
16. 单位基础档案资料由哪些项目组成? (103)
17. 职工基础档案资料由哪些项目组成? (104)
18. 由于某种原因单位或职工个人欠缴基本养老保险费应如何处理? (104)
19. 个人账户对账单的作用是什么? (105)
20. 社会保险经办机构何时对个人账户进行结算? 结算主要包括哪些内容? (105)
21. 职工中断工作期间, 个人账户应如何处理? (106)
22. 个人账户储存额应如何使用? (106)
23. 个人账户储存额如何计算? (107)
24. 月积数算法中的“1.083”是怎么来的? (108)
25. “年度算法”与“月积数算法”计息实例。(110)
26. 单位和个人如何补缴拖欠的养老保险费? (111)
27. 职工因工作调动, 个人账户如何转移? (112)
28. 个人账户的支付条件和手续是什么? (113)
29. 个人账户有哪几种支付类型? (113)
30. 职工离退休后, 个人账户是否仍计息? 如何计息? (114)

31. 职工离退休后，其个人账户余额计息实例。(115)
32. 职工个人缴费不满 15 年，个人账户如何处理？(116)
33. 个人账户能否继承？如何继承？(116)
34. 职工被逮捕或免于刑事处分期间是否缴纳基本养老保险费？
(117)

七、行业统筹移交地方

1. 什么是养老保险地方统筹？(118)
2. 什么是养老保险行业统筹？(118)
3. 基本养老保险行业统筹移交地方管理后，原实行行业统筹企业的基本养老保险费率如何确定？(119)
4. 基本养老保险行业统筹移交地方管理后，原实行行业统筹企业的“老人”待遇如何处理？(120)
5. 基本养老保险行业统筹移交地方管理后，原实行行业统筹企业的“中人”和“新人”待遇如何处理？(120)
6. 基本养老保险行业统筹移交地方管理的范围是什么？(121)
7. 基本养老保险行业统筹移交地方管理后，原实行行业统筹单位拖欠的离退休金与欠缴的基本养老保险费应如何处理？
(121)
8. 基本养老保险行业统筹移交地方管理后，原实行行业统筹的 11 个行业的积累基金如何处理？(122)
9. 基本养老保险行业统筹移交地方管理后，原实行行业统筹企业离退休人员今后的养老金如何发放？(123)

八、企业补充养老保险

1. 什么是企业补充养老保险？(124)
2. 目前国家关于企业补充养老保险有哪些规定？(124)
3. 建立企业补充养老保险制度的意义是什么？(125)
4. 企业补充养老保险是否具有强制性？(126)
5. 在建立企业补充养老保险时应遵循哪些基本原则？(127)
6. 企业为职工建立补充养老保险应具备哪些基本条件？(128)
7. 企业在制定补充养老保险方案时应注意哪两个基本问题？

(129)

8. 企业补充养老保险的水平定多高比较合适? (130)
9. 建立企业补充养老保险的资金应从什么渠道列支? (131)
10. 企业补充养老保险基金如何支付与转移? (132)
11. 国家在鼓励企业建立补充养老保险时应采用哪些优惠政策?
(133)
12. 企业补充养老保险的补充方法有哪些? (133)
13. 国家对企业补充养老保险的承办机构有何规定? (134)
14. 国外的企业补充养老保险有何特点? (134)
15. 国外的企业补充养老保险有哪些经办形式? (135)
16. 什么是个人储蓄性养老保险? (136)

九、综合部分

1. 我国干部具备哪些条件可以退休? (137)
2. 我国公务员具备哪些条件可以退休? (137)
3. 我国工人具备哪些条件可以退休? (138)
4. 企业干部与工人退休条件有何不同? (138)
5. 我国职工退休的年龄与工龄条件在不同的阶段曾有过哪些变动? (138)
6. 我国提前退休工种有哪些? (139)
7. 我国干部、工人因病提前退休的条件曾有过什么变动?
(140)
8. 具备什么条件的干部可以离休? 离休的年龄界限是什么?
(140)
9. 我国职工退职的条件和待遇 45 年来经历了哪些变动? (141)
10. 什么是老干部? (142)
11. 建国前参加革命工作的工人能否办理离休? (142)
12. 建国前参加革命工作的干部, 后来是工人的, 是否可以办理离休? (143)
13. 哪些人可以延长离休和退休年龄? (143)
14. 1993 年 9 月 30 日以前已经办理离退休手续和实行职级工

- 资制后离退休人员的离退休待遇有什么规定？(144)
15. 国家机关的离休干部病故抚恤问题如何处理？(146)
 16. 患二、三期矽肺病离职休养的工人能否办理退休？(146)
 17. 离休干部的生活补贴如何支付？离休干部未参加 1985 年工资制度改革而发给的 12~17 元的生活补贴费能否与本人离休前标准工资合并计算，作为每年增发 1~2 个月生活补贴的基数？(147)
 18. 离休干部除发给离休费、生活补贴外，还可以享受哪些生活福利待遇？(147)
 19. 建国前参加革命工作的离休人员的离休费最低保证数是怎样规定的？(149)
 20. 职工办理退休主要根据什么文件？该文件的实施范围是怎么规定的？(149)
 21. 职工接近退休年龄能否办理提前退休手续？(149)
 22. 长期临时工是否能按正式职工办理退休？(150)
 23. 职工如何办理辞职手续？待遇如何掌握？(150)
 24. 享受退休优惠待遇的范围与条件是什么？(150)
 25. 集体所有制单位职工离退休待遇如何规定？(151)
 26. 高级专家退休费如何计发？(152)
 27. 参加 1985 年工资制度改革的离退休干部应享受何种待遇？(153)
 28. 1988 年对增加离退休人员的生活补贴费有何规定？(153)
 29. 1992 年和 1993 年企业离退休人员增加离退休金有哪些规定？(153)
 30. 1992 年调整工龄津贴标准时增加离退休人员的待遇是怎样规定的？在调整工龄津贴标准后其生活补贴基数又是如何计算的？(154)
 31. 归侨、侨眷职工出境探亲期间是否准予办理退休手续？(155)

32. 退休职工获准出境定居后其退休费、退职生活费按什么标准发给？领取时应办理哪些手续？(155)
33. 退休、退职人员出国定居后又回国居住，其待遇有何规定？(155)
34. 退休人员获准出国定居后已加入外国国籍的，能否继续享受退休待遇？(156)
35. 在职职工获准出境定居，其养老保险待遇有哪些？标准如何规定？(156)
36. 出国定居的退休、退职人员死亡后其待遇如何处理？(156)
37. 在艰苦地区工作的国防科技退休人员退休费标准是否能提高？(157)
38. 退休工人易地安家补助费有何标准？(157)
39. 离休干部享受安家补助费的条件是什么？(157)
40. 职工退休后能否享受疗养待遇？(158)
41. 国有企业单位的离退休人员的供养直系亲属可以享受哪些劳动保险待遇？(158)
42. 患矽肺病职工离职休养的应具备哪些条件可以退休？其退休费标准应如何掌握？(158)
43. 退休职工、干部死亡，其供养直系亲属待遇如何掌握？(159)
44. 劳动合同制工人能否享受退职待遇？(159)
45. 退职职工易地安置有何标准？(159)
46. 退职职工死亡后有何待遇？(159)
47. 在高原地区工作的工人，其退休费标准是如何规定的？(159)
48. 企业离休、退休人员死亡后，其生前领取的生活补贴费应如何发给？(160)
49. 超过退休年龄的工人本人不愿退休应如何办理？(161)
50. 未达到退休、退职条件的工人本人愿意退休、退职的应如何掌握？(161)

51. 城镇个体劳动者的养老保险有何规定? (161)
52. 跨地区、跨行业组建的企业集团及股份合作制企业如何参加基本养老保险? (162)
53. 统一制度后, 提前退休与按时退休, 到底哪种合算? (163)
54. 国发〔1994〕59号文件和国发〔1997〕10号文件对提前办理退休是怎样规定的? (164)
55. “优化资本结构”试点城市破产企业办理提前退休反映了哪些突出问题? (164)
56. 近十几年国家为减轻物价上涨对退休职工基本生活的影响, 采取了哪些措施? (165)
57. 国有企业关停并转后, 其离退休人员的离退休金应如何计发? (167)
58. 参加统筹的企业破产后, 离退休职工的离退休费用是否继续由社会保险经办机构支付? (167)
59. 对宣告破产企业的职工和濒临破产企业法定整顿期间被精简而又符合离退休条件的职工的离休、退休金的支付办法是怎样规定的? (167)
60. 企业因经济效益不好, 无力缴纳养老保险基金, 社会保险经办机构是否还负责支付其离退休人员的离退休费用? (168)