

# 中国农村 社会养老保险概论

翟浩华 唐煌 著



.6

中国社会出版社

(京)新登字022号

**中国农村社会养老保险理论**

翟浩华 唐煌 著

责任编辑:李鸿昌

封面设计:程英



中国社会出版社出版发行

北京西城区西黄城根南街9号 邮政编码:100032

江苏淮阴淮海印刷厂印刷



开本:787×1092毫米 1/32 印张:9 字数:180千字

1993年11月第1版 1993年11月第1次印刷

印数:1—6,000册 定价:6.60元

ISBN7 80088-516-X/C·83

## 内 容 简 介

该书联系我国农村社会养老保险事业发展的实际，揭示了具有中国特色的农村社会养老保险事业的客观规律，阐述了农村社会养老保险工作的理论依据及实施办法，以及养老保险基金的管理与运营，组织机构设置与管理，财务与会计，计划与统计，信息与投资等社会保险实务，并对农村社会养老保险的未来作了探讨和研究。它既有理论性、系统性，又有实用性和可操作性，是迄今为止我国第一部关于农村社会养老保险理论和业务方面的专著。

该书对于理论研究人员极具参考价值，既是从事农村工作的干部和社会保险工作者的业务工具书，又可作为大中专院校师生有关专业的教材。此外，该书也是农村社会养老保险第一线工作人员上岗培训、轮训的最佳读本。

## 序

《中国农村社会养老保险概论》终于面世了。我们为此感到高兴，并向作者表示祝贺。

农村社会养老保险是深化社会保障体制改革而实行的一项重要社会政策，它体现了党和国家对广大农民关心。作者在该书中提出了一个极其严肃而又认真的问题，就是随着农村经济市场化、商品化的到来，面临着“白发浪潮”的冲击，“四·二·一”型家庭结构的出现，广大农民如何解决养老问题。靠国家包揽不可能，完全靠子女赡养也有困难，因此，农民在年轻安顺时，预先积累一笔资金，由政府的社会保险机构管理，为其年老时所用，就显得十分必要了。所以，有条件的地方，都应开展农村社会养老保险，以促进农村经济和社会的共同进步。

农村社会养老保险在我国是一项全新的事业，有许多理论和实践的问题值得探讨和研究。该书的作者都是来自基层的同志，有这种敢为天下先的勇气是令人钦佩的，也是难能可贵的。由于理论和实践水平所限，该书对有关理论的研究和叙述还略嫌不足，有些观点虽然新颖却仍需进一步反复论证，但这毕竟是跨出了可喜的一步，我向大家推荐这本书。我们鼓励这

种积极探索进取精神，并希望有更多的理论和实际工作者进行探索研究，为推动我国农村社会养老保险事业的发展作出积极地贡献。

张乃贵

一九九三年十一月十九日

## 前 言

农村社会养老保险在中国是首创，世界上还无先例。从我国目前处于社会主义初级阶段这一基本国情出发，为适应建立社会主义市场经济体制和农村社会经济的发展以及农民生活改善的需要，发展具有中国特色的农村社会养老保险事业是十分迫切的。

党的十一届三中全会以来，我国农村两个文明建设取得了巨大的成绩。但是，在由温饱型向小康型迈进的过程中也遇到了许多新的矛盾，由于农村商品经济的发展，相当一部分剩余劳动力脱离土地务工经商，改变了农民历来依附土地养老的状况，增加了风险性；农村实行计划生育，家庭人口结构发生了明显变化，致使传统的家庭养老的功能逐渐弱化；随着农村生活和医疗条件的改善，人口平均寿命的延长，越来越多的农村老年人面临养老问题。目前，我国有9亿农民翘首盼望解决养老的后顾之忧。上述的情况要求尽快建立与之相适应的农村社会养老保险制度。但是这项工作在我国起步较晚，无论是理论研究还是法规建设都滞后于实践，因此亟需开展探讨研究。为顺应这一历史要求，我们主动提出研究这一课题，认为农村社会养老保险是一项复杂的社会系统工程，应当作为一门学科而建立起来。经过反复酝酿，讨论研究，几易文稿，《中国农村社会养老保险概论》这本专著终于问世了。该书从社会养老保险理论到实际操作，对农村社会养老保险现状和未来发展都作了阐述。我们的意图是，对

如何建立有中国特色的农村社会养老保险制度这一理论和实践的新问题，以初步的成果作为引玉之砖，攻玉之石，求教于从事这方面的理论研究和实际工作者。随着改革开放的深入，国民经济的发展，市场风险的增大，人们对社会养老保险的要求也必将愈来愈高。同时，也要求农村社会养老保险工作必须走向科学化、规范化、制度化，必须逐步建立起具有中国特色的科学体系。

因受实践基础和理论水平所限，本书对农村社会养老保险的研究只能是一种初步的、抽象的和探索性的尝试，疏漏和错谬之处在所难免，恳请专家学者和广大读者批评指正，以便今后进一步修改、完善。我们期待同关心我国农村社会养老保险事业建设的同志们一起，努力使这一新学科的理论成果能够充分发挥指导实践的作用。

作 者

一九九三年三月十八日

# 目 录

|                                    |     |
|------------------------------------|-----|
| 序 .....                            | 崔乃夫 |
| 前 言 .....                          | 1   |
| 第一章 农村社会养老保险是一门科学 .....            | 1   |
| 第一节 农村社会养老保险学研究的对象、任<br>务和领域 ..... | 1   |
| 一、农村社会养老保险学的研究对象 .....             | 2   |
| 二、农村社会养老保险学的任务 .....               | 3   |
| 三、农村社会养老保险学的研究领域 .....             | 4   |
| 第二节 农村社会养老保险学的基本特点 .....           | 5   |
| 一、农村社会养老保险学具有较强的适应性 .....          | 5   |
| 二、农村社会养老保险学具有广泛的群众性和<br>实践性 .....  | 6   |
| 三、农村社会养老保险学具有特殊的综合性和<br>应用性 .....  | 6   |
| 第三节 农村社会养老保险学的研究方法 .....           | 7   |
| 一、以马克思主义理论为指导，实行开放式<br>的研究方法 ..... | 8   |
| 二、坚持理论与实践相结合的研究方法 .....            | 9   |
| 三、采取系统、比较、分析、综合的研究方法 .....         | 10  |
| 第四节 建立农村社会养老保险学的紧迫性和必要性 .....      | 12  |
| 一、开展农村社会养老保险学研究的紧迫性 .....          | 12  |

|                                     |    |
|-------------------------------------|----|
| 二、开展农村社会养老保险学研究的必要性·····            | 14 |
| <b>第二章 社会保险概述</b> ·····             | 17 |
| <b>第一节 社会保险的概念</b> ·····            | 17 |
| 一、社会保险的含义·····                      | 17 |
| 二、社会保险的种类和内容·····                   | 20 |
| 三、社会保险的性质·····                      | 21 |
| 四、社会保险的基本原则·····                    | 21 |
| <b>第二节 马克思主义关于建立社会保险基金的论述</b> ····· | 22 |
| <b>第三节 社会保险与商业保险的区别</b> ·····       | 24 |
| 一、目的不同·····                         | 24 |
| 二、范围不同·····                         | 25 |
| 三、职能不同·····                         | 25 |
| 四、保费来源不同·····                       | 25 |
| 五、机构性质不同·····                       | 25 |
| 六、分配形式不同·····                       | 25 |
| 七、法律范畴不同·····                       | 26 |
| <b>第四节 社会保险制度的历史发展</b> ·····        | 26 |
| 一、社会保险形成的社会条件和历史根源·····             | 27 |
| 二、社会保险产生和发展时期·····                  | 28 |
| <b>第三章 社会养老保险在国民经济</b>              |    |
| <b>中的地位和作用</b> ·····                | 32 |
| <b>第一节 社会养老保险的概念</b> ·····          | 32 |
| 一、社会养老保险的含义·····                    | 32 |
| 二、社会养老保险的特征和范围·····                 | 33 |
| 三、社会养老保险的功能·····                    | 33 |
| <b>第二节 社会养老保险在国民经济中的地位和作用</b> ····· | 35 |
| 一、社会养老保险在社会再生产中的地位·····             | 36 |

|                                    |    |
|------------------------------------|----|
| 二、社会养老保险在国民收入分配中的地位·····           | 36 |
| 三、社会养老保险在社会经济调节中的地位·····           | 37 |
| 第三节  发展社会养老保险是我国社会稳定的<br>重要保证····· | 38 |
| 一、发展社会养老保险是社会主义建设的重<br>要保证·····    | 38 |
| 二、发展社会养老保险是深化改革的要求·····            | 40 |
| 三、发展社会养老保险有助于解决人口老龄<br>化问题·····    | 43 |
| 第四章  中国农村社会养老保险制度<br>的产生与改革·····   | 45 |
| 第一节  我国社会养老保险制度的历史发展·····          | 45 |
| 一、我国社会养老保险制度的产生·····               | 45 |
| 二、我国社会养老保险制度的缺陷·····               | 47 |
| 三、我国社会养老保险制度的改革·····               | 48 |
| 第二节  中国农村社会养老保险制度的产生与<br>发展·····   | 49 |
| 一、农村社会养老保险的概念·····                 | 49 |
| 二、农村社会养老保险的性质·····                 | 49 |
| 三、农村社会养老保险的特征·····                 | 51 |
| 四、农村社会养老保险制度的产生与发展·····            | 52 |
| 第五章  建立有中国特色的农村社会<br>养老保险制度·····   | 59 |
| 第一节  中国特色农村社会养老保险制度的特点·····        | 59 |
| 一、走储蓄积累式的道路·····                   | 60 |
| 二、坚持三个结合·····                      | 61 |
| 三、实行原则性与灵活性的统一·····                | 62 |

|                                   |           |
|-----------------------------------|-----------|
| 四、以农为主，扎根农村·····                  | 63        |
| <b>第二节 农村社会养老保险应遵循的基本原则·····</b>  | <b>64</b> |
| 一、坚持低的保障标准，以保障老年人基本生活为目的·····     | 64        |
| 二、坚持个人交费为主，集体补助为辅，国家政策扶持的原则·····  | 65        |
| 三、坚持自助为主，互济为辅，储蓄积累的做法·····        | 65        |
| 四、坚持农村各类人员养老保险一体化的方针·····         | 66        |
| 五、坚持社会养老与家庭养老相结合·····             | 66        |
| <b>第三节 建立农村社会养老保险制度的意义·····</b>   | <b>67</b> |
| 一、深化农村经济改革的一项紧迫任务·····            | 67        |
| 二、平稳度过老龄化高峰期的重大决策·····            | 68        |
| 三、贯彻计划生育基本国策的配套措施·····            | 68        |
| 四、引导正确消费，积累建设资金的有效方法·····         | 69        |
| 五、农村社会保障事业健康发展的百年大计·····          | 70        |
| <b>第四节 农村社会养老保险的科学方法·····</b>     | <b>70</b> |
| 一、国家立法·····                       | 70        |
| 二、通过行政措施实行·····                   | 71        |
| 三、建立全国统一的管理体系·····                | 71        |
| 四、列入国民经济和社会发展规划·····              | 71        |
| <b>第五节 以县为单位建立农村社会养老保险制度·····</b> | <b>72</b> |
| 一、农村经济发展不平衡，要求以县为单位建立制度·····      | 72        |
| 二、以县为单位建立制度比较稳定·····              | 72        |
| 三、以县为单位建立制度适合我国实际情况·····          | 73        |
| 四、以县为单位建立制度利于基金保值增殖·····          | 73        |

## 第六章 农村社会养老保险工作程序

### 及基本操作方法 .....75

#### 第一节 组织参保工作.....75

##### 一、工作准备.....75

##### 二、工作宣传.....77

##### 三、工作启动.....79

#### 第二节 入保审核.....80

##### 一、登记注册.....81

##### 二、保险编号.....83

##### 三、村、乡、县工作内容及缴费程序.....84

#### 第三节 给付工作.....90

##### 一、村、乡、县工作内容及养老金发放程序.....90

##### 二、其它情况的处理.....93

#### 第四节 业务报表编制及工作报告.....95

##### 一、(季、年)报表的编制.....95

##### 二、工作报告.....95

#### 第五节 业务档案管理.....96

##### 一、有效表、单、证、卡、册的管理.....96

##### 二、业务档案管理.....97

## 第七章 农村社会养老保险机构

### 设置与管理 ..... 101

#### 第一节 农村社会养老保险机构设置的原则..... 101

##### 一、精简高效原则..... 101

##### 二、统一指挥,分级管理原则..... 102

##### 三、适应性原则..... 103

#### 第二节 农村社会养老保险组织机构管理形式..... 105

##### 一、直线制..... 105

|                                      |     |
|--------------------------------------|-----|
| 二、职能制·····                           | 105 |
| 三、直线——职能制·····                       | 106 |
| <b>第三节 农村社会养老保险机构职责和人员素质要求</b> ····· | 107 |
| 一、县级机构职责·····                        | 107 |
| 二、乡级机构职责·····                        | 107 |
| 三、县以上机构职责·····                       | 108 |
| 四、监督指导机构·····                        | 108 |
| 五、人员素质能力要求·····                      | 109 |
| <b>第四节 农村社会养老保险职业道德规范</b> ·····      | 110 |
| <b>第八章 农村社会养老保险资金管理</b> ·····        | 112 |
| <b>第一节 农村社会养老保险资金管理原则</b> ·····      | 112 |
| 一、农村社会养老保险基金的概念·····                 | 112 |
| 二、农村社会养老保险基金的特点·····                 | 113 |
| 三、农村社会养老保险基金管理的基本原则·····             | 114 |
| <b>第二节 农村社会养老保险金的缴纳</b> ·····        | 115 |
| 一、缴纳社会养老保险金应坚持的原则·····               | 115 |
| 二、社会养老保险费率的确定·····                   | 116 |
| 三、社会养老保险金的缴纳方式·····                  | 116 |
| <b>第三节 农村社会养老保险金的领取和给付</b> ·····     | 118 |
| 一、社会养老保险金的领取·····                    | 118 |
| 二、社会养老保险金的给付·····                    | 119 |
| 三、保险费及养老保险金支付标准的调整·····              | 119 |
| <b>第四节 农村社会养老保险基金的运用与保值增殖</b> ·····  | 120 |
| 一、社会养老保险基金的性质和使用原则·····              | 120 |
| 二、社会养老保险基金的保值与增殖·····                | 121 |
| 三、社会养老保险基金运用计划·····                  | 124 |

|                          |            |
|--------------------------|------------|
| <b>第九章 农村社会养老保险财务管理</b>  | <b>126</b> |
| <b>第一节 财务管理的概念、任务和原则</b> | <b>126</b> |
| 一、财务管理的概念                | 126        |
| 二、财务管理的内容和任务             | 127        |
| 三、财务管理的原则                | 127        |
| <b>第二节 财务计划管理</b>        | <b>129</b> |
| 一、财务计划管理的基本原则            | 129        |
| 二、财务计划的编制方法              | 132        |
| <b>第三节 资金筹集管理</b>        | <b>134</b> |
| 一、养老保险资金的筹集模式及运动形式       | 134        |
| 二、养老保险资金的来源              | 137        |
| 三、对养老保险资金筹集管理的要求         | 138        |
| <b>第四节 养老保险资金给付管理</b>    | <b>140</b> |
| 一、养老保险金给付的原则规定           | 140        |
| 二、养老保险金支出的种类             | 141        |
| 三、养老保险金给付标准的确定           | 141        |
| <b>第五节 资金运用管理</b>        | <b>145</b> |
| 一、积累基金运用的原则              | 146        |
| 二、积累基金运用的方式              | 147        |
| 三、管理服务费(单位经费)的管理         | 148        |
| <b>第六节 责任金和调剂金的管理</b>    | <b>152</b> |
| 一、责任金的概念和设置              | 152        |
| 二、调剂金的概念和设置              | 154        |
| 三、责任金和调剂金的使用与管理          | 154        |
| <b>第十章 农村社会养老保险会计管理</b>  | <b>155</b> |
| <b>第一节 农村社会养老保险会计的内容</b> | <b>155</b> |
| 一、养老保险会计的概念              | 155        |

|                                   |     |
|-----------------------------------|-----|
| 二、养老保险会计的对象·····                  | 156 |
| 三、养老保险会计的任务·····                  | 156 |
| 四、农村社会养老保险会计的原则规定·····            | 158 |
| <b>第二节 农村社会养老保险会计科目</b> ·····     | 159 |
| 一、养老保险会计科目的概念·····                | 159 |
| 二、养老保险会计科目的设置·····                | 160 |
| 三、养老保险会计科目的分类·····                | 160 |
| 四、养老保险会计科目的主要核算内容和方法·····         | 162 |
| <b>第三节 农村社会养老保险会计凭证与帐簿</b> ·····  | 168 |
| 一、会计凭证的概念·····                    | 168 |
| 二、会计凭证的传递和保管·····                 | 171 |
| 三、会计帐簿的设置·····                    | 172 |
| <b>第四节 县级管理机构主要业务活动会计分录</b> ····· | 175 |
| <b>第五节 农村社会养老保险会计报表</b> ·····     | 179 |
| 一、会计报表的概念·····                    | 179 |
| 二、会计报表的分类·····                    | 180 |
| 三、编制会计报表的要求·····                  | 188 |
| 四、编制会计报表的程序·····                  | 189 |
| <b>第六节 农村社会养老保险会计分析</b> ·····     | 190 |
| 一、会计分析的概念·····                    | 190 |
| 二、会计分析的意义和作用·····                 | 190 |
| 三、会计分析方法·····                     | 191 |
| <b>第七节 农村社会养老保险会计档案管理与会</b>       |     |
| <b>计交接</b> ·····                  | 193 |
| 一、会计档案的概念·····                    | 193 |
| 二、会计档案的管理·····                    | 194 |
| 三、会计交接·····                       | 194 |

|                                   |     |
|-----------------------------------|-----|
| <b>第十一章 农村社会养老保险统计管理</b> .....    | 198 |
| <b>第一节 农村社会养老保险统计的概念</b> .....    | 198 |
| 一、养老保险统计的含义 .....                 | 198 |
| 二、养老保险统计的意义 .....                 | 198 |
| 三、养老保险统计的任务 .....                 | 199 |
| <b>第二节 农村社会养老保险统计设计</b> .....     | 200 |
| 一、统计设计的概念 .....                   | 200 |
| 二、统计设计的范围和内容 .....                | 201 |
| <b>第三节 农村社会养老保险统计调查</b> .....     | 203 |
| 一、统计调查的概念 .....                   | 203 |
| 二、统计调查的任务和要求 .....                | 203 |
| 三、统计调查的方法和分类 .....                | 204 |
| <b>第四节 农村社会养老保险统计整理和分析</b> .....  | 206 |
| 一、统计整理的概念和意义 .....                | 206 |
| 二、统计整理的内容 .....                   | 207 |
| 三、养老保险统计分析 .....                  | 208 |
| <b>第十二章 农村社会养老保险信息管理</b> .....    | 210 |
| <b>第一节 农村社会养老保险信息的概念</b> .....    | 210 |
| 一、养老保险信息的含义 .....                 | 210 |
| 二、养老保险信息的特点 .....                 | 210 |
| 三、养老保险信息的内容与分类 .....              | 212 |
| <b>第二节 农村社会养老保险信息的搜集与运用</b> ..... | 214 |
| 一、搜集社会养老保险信息的作用和原则 .....          | 214 |
| 二、社会养老保险信息搜集的方法与途径 .....          | 216 |
| 三、农村社会养老保险信息的运用 .....             | 218 |
| <b>第三节 农村社会养老保险信息的管理</b> .....    | 219 |
| 一、农村社会养老保险机构的信息工作 .....           | 219 |

|                                 |            |
|---------------------------------|------------|
| 二、农村社会养老保险机构的信息管理·····          | 220        |
| <b>第十三章 农村社会养老保险的前景·····</b>    | <b>222</b> |
| <b>第一节 二十一世纪的挑战·····</b>        | <b>222</b> |
| 一、经济发展对农村社会养老保险的影响·····         | 222        |
| 二、社会变迁对农村社会养老保险的影响·····         | 224        |
| 三、人口老龄化对农村社会养老保险的影响·····        | 226        |
| <b>第二节 农村社会养老保险追求的目标·····</b>   | <b>229</b> |
| 一、农村社会养老保险发展战略目标·····           | 229        |
| 二、实现个人一生社会消费的平衡·····            | 230        |
| 三、全面提高人们生活质量·····               | 231        |
| <b>第三节 农村社会养老保险发展趋势·····</b>    | <b>232</b> |
| 一、系统化：形成完整网络系统的社会养老保险··         | 232        |
| 二、法制化：以法律形式固定的社会养老保险····        | 233        |
| 三、民主化：体现全体人民意愿的社会养老保险··         | 234        |
| 四、社会化：超越家庭和企业的社会养老保险····        | 236        |
| <b>附录一：《县级农村社会养老保险基本方案</b>      |            |
| <b>（试行）》·····</b>               | <b>238</b> |
| <b>附录二：农村社会养老保险交费、领取计算表····</b> | <b>243</b> |
| <b>附录三：各国社会养老保险概况·····</b>      | <b>254</b> |

## 后 记