



社会保险法专家指导丛书

SHEHUI BAOXIANFA ZHUANJIA ZHIDAO CONGSHU

新编基本养老保险 操作实务

XINBIAN JIBEN YANGLAO BAOXIAN CAOZUO SHIWU

黄乐平 主编

权威专家，全力打造，提供全面、权威、准确的指引和说明



法律出版社
LAW PRESS · CHINA



社会保险法专家指导丛书

SHEHUI BAOXIANFA ZHUANJIA ZHIDAO CONGSHU

新编基本养老保险 操作实务

XINBIAN JIBEN YANGLAO BAOXIAN CAOZUO SHIWU



法律出版社

LAW PRESS · CHINA

图书在版编目(CIP)数据

新编基本养老保险操作实务 / 黄乐平主编. —北京:
法律出版社, 2010. 12

(社会保险法丛书)

ISBN 978 - 7 - 5118 - 1617 - 7

I. ①新… II. ①黄… III. ①养老保险—基本知识—
中国 IV. ①F842. 67

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 253104 号

新编基本养老保险操作实务
黄乐平 主编

编辑统筹 法律应用出版分社
策划编辑 戴伟 何海刚
责任编辑 何海刚
装帧设计 汪奇峰

© 法律出版社·中国

出版 法律出版社
总发行 中国法律图书有限公司
经销 新华书店
印刷 固安华明印刷厂
责任印制 陶松

开本 A5
印张 9.75
字数 260千
版本 2011年1月第1版
印次 2011年1月第1次印刷

法律出版社/北京市丰台区莲花池西里7号(100073)

电子邮件/info@lawpress.com.cn

网址/www.lawpress.com.cn

销售热线/010-63939792/9779

咨询电话/010-63939796

中国法律图书有限公司/北京市丰台区莲花池西里7号(100073)

全国各地中法图分、子公司电话:

第一法律书店/010-63939781/9782

重庆公司/023-65382816/2908

北京分公司/010-62534456

西安分公司/029-85388843

上海公司/021-62071010/1636

深圳公司/0755-83072995

书号:ISBN 978 - 7 - 5118 - 1617 - 7

定价:25.00 元

(如有缺页或倒装,中国法律图书有限公司负责退换)

主编简介

黄乐平 北京义联劳动法援助与研究中心主任、北京市国联律师事务所合伙人、中国人力资源法务网首席顾问、北京市律协劳动与社会保障法律专业委员会副主任、新华社《半月谈》特邀记者、“全国五一劳动奖章”获得者。长期致力于社会保障法律研究与实务工作，为数千起劳动争议案件提供过法律服务，其中众多案件具有广泛的社会影响，如被中央电视台拍摄为专题片播放的农民工工伤赔偿案等。同时积极参与社会保障立法工作，推动社会保障法制的完善，曾先后参与了《工伤保险条例》修改、《社会保险法》制定、《职业病防治法》修改等工作。现著有《中国工伤保险研究》、《最新工伤处理操作实务》、《养老保险实务精解》、《医疗保险、生育保险实务精解》、《失业保险实务精解》、《工伤保险实务精解》、《住房公积金实务精解》等社会保障法律类理论、实务著作二十余本。另在《半月谈》等报刊杂志发表论文多篇。多次接受中央电视台等国内外知名媒体的专访，人民日报、新华社《半月谈》、工人日报、中国青年报、法制日报、检察日报、新华网、人民网、新浪网、搜狐网等媒体对其观点与事迹有广泛报道。

网址：www.gongshang120.com

中国工伤损害赔偿网

www.chinahrlaw.com

中国人力资源法务网

E-MAIL:chinahrlaw@163.com

免费法律服务热线：010-82357827 83231939

目 录

Part 1 基本养老保险制度综述

第一章 我国养老保险的发展历程	3
一、20 世纪 80 年代以前我国养老保险制度的立法演变	3
二、我国养老保险制度的改革历程	6
三、《社会保险法》的出台	8
第二章 我国的养老保险制度	9
一、《社会保险法》颁布之前,我国养老保险制度的成就和不足	9
二、《社会保险法》的立法过程	14
三、《社会保险法》对基本养老保险制度的意义	16

Part 2 基本养老保险实务精解

第三章 基本养老保险的相关办理流程	23
第一节 基本养老保险登记流程	23
第二节 基本养老保险费的缴纳流程	27
第三节 基本养老保险关系的转移流程	32
第四节 基本养老保险金申领流程	35
第五节 基本养老保险的变更登记流程	40
第六节 基本养老保险年检办理流程	42
第七节 基本养老保险注销登记流程	44
第四章 基本养老保险实务解答	47
第一节 基本养老保险的总则	47
1. 什么是基本养老保险制度?	47
2. 什么是社会统筹和个人账户相结合的基本养老保险制度?	48

3. 我国的基本养老保险制度由哪几种基本制度组成?	50
4. 什么是基本养老保险金?	51
5. 什么是企业补充养老保险?	52
6. 什么是个人储蓄性养老保险?	53
7. 什么是退休费用社会统筹?	54
8. 我国养老保险制度进行了哪些重大改革?	55
9. 为什么要实行广覆盖、保基本、多层次、可持续养老保险制度?	55
10. 除了基本养老保险制度,国家还建立了哪些社会保险制度?	57
11. 为何全国各地区的基本养老保险水平不一致?	60
12. 国家为基本养老保险提供怎样的财政保障?	61
13. 基本养老保险行政管理是如何分工的?	64
14. 什么是新型农村社会养老保险制度?为什么要建立新型农村社会养老保险制度?	67
15. 什么是城镇居民社会养老保险制度?为什么要建立该制度?	68
16. 城镇居民社会养老保险和新型农村社会养老保险如何合并实施?	69
第二节 基本养老保险费的征缴	70
17. 基本养老保险的征缴范围是什么?	70
18. 个体工商户需要参加基本养老保险吗?	72
19. 灵活就业人员是否可以参加基本养老保险?	73
20. 农民工和临时工能否参加基本养老保险?	74
21. 监狱企业工人能否参加基本养老保险?	75
22. 被征地农民能否参加基本养老保险?	77
23. 外国人在中国就业,能否参加基本养老保险?	78
24. 农村信用社职工如何参加基本养老保险?	80
25. 用人单位能否与职工协商是否办理基本养老保险?	81
26. 用人单位能否将基本养老保险费直接交给职工,由职工自行办理养老保险手续?	83
27. 灵活就业人员如何缴纳基本养老保险费?	84
28. 新型农村社会养老保险的资金如何筹集?	86
29. 企业欠缴基本养老保险费对职工个人有什么影响?	87
30. 企业是否可以以经济效益不好为由少缴职工基本养老保险费?	88
31. 基本养老保险费的缴费基数和比例是多少?	90

32. 什么是职工平均工资?	91
33. 什么是缴费工资平均指数?	92
34. 缴费单位办理基本养老保险登记时要出示哪些资料?	93
35. 用人单位的失业保险登记办理时限如何规定?	94
36. 社会保险经办机构应当与哪些部门共同建立信息共享制度? 为何要建立?	95
37. 我国的个人社会保障号码是如何设置的?	96
38. 各地区政府可以自行规定基本养老保险费征收机构和征收办法吗?	97
39. 缴费单位如何办理基本养老保险缴费申报?	98
40. 缴费单位能否延期办理社会保险缴费申报?	99
41. 基本养老保险费什么情况下可以减免或缓缴?	100
42. 职工应当缴纳的基本养老保险费, 怎么缴纳?	101
43. 灵活就业人员如何缴纳基本养老保险费?	102
44. 社会保险费征收机构征缴费用后, 负有什么义务?	103
45. 用人单位不按规定申报应缴纳基本养老保险费数额的, 应缴数额如何确定?	104
46. 用人单位未按时足额缴纳社会保险费的, 如何处理?	105
47. 用人单位不办理基本养老保险的, 社会保险费如何结算?	106
48. 用人单位逾期不缴纳或者未补足应当缴纳的基本养老保险费的, 如何处理?	107
49. 用人单位账户余额少于应当缴纳的基本养老保险费的, 如何处理?	108
50. 用人单位未足额缴纳基本养老保险费且未提供担保的, 如何处理?	110
第三节 基本养老保险待遇	111
51. 法定的退休年龄是多少?	111
52. 特殊工种职工退休的条件是什么?	112
53. 职工因患病或非因工受伤丧失全部劳动能力的退休的条件是什么?	113
54. 哪些情况下职工可以提前退休?	115
55. 内部退养是提前退休吗?	116
56. 提前退休人员的养老金如何计算?	117
57. 职工办理退休时, 如何核定出生日期?	118

58. 企业可否一次性结算离退休金?	119
59. 养老保险待遇如何确定?	120
60. 新型农村社会养老保险待遇是由哪些部分组成的?	122
61. 领取新型农村社会养老保险待遇的条件是什么?	123
62. 职工能否延缓退休?	124
63. 企业能否以职工给企业造成经济损失为由,延缓为其办理退休手续?	125
64. 职工享受基本养老保险待遇的必须符合什么条件?	126
65. 参加基本养老保险,但是达到法定退休年龄时,缴费不满 15 年的,怎么处理?	128
66. 什么是视同缴费年限?	129
67. 行业统筹移交地方管理后,原行业统筹企业离退休人员养老金如何计发?	130
68. 农村信用社参加基本养老保险社会统筹后,离退休人员如何享受退休待遇?	130
69. 退休人员被判刑后,养老保险待遇如何处理?	131
70. 什么是基本养老保险的调整机制? 如何调整?	132
71. 离退休人员死亡后,基本养老保险关系如何处理?	133
72. 在什么情况下,社会保险经办机构可以停发或暂时停发离退休人员的基本养老金?	134
73. 对于弄虚作假违规办理离退休的人员如何处理?	135
74. 在国内异地居住或出国定居的离退休人员的基本养老金如何领取?	136
75. 按月领取的基本养老金应在何时发放?	137
第四节 基本养老保险疑难问题	137
76. 职工在不同企业间流动,其基本养老保险关系和个人账户如何处理?	137
77. 如何做好基本养老保险关系接续工作?	138
78. 基本养老保险转移接续的,缴费年限如何计算?	139
79. 个人跨统筹地区就业的,基本养老保险金如何计算? 如何支付?	140
80. 破产及改制企业职工的基本养老保险关系如何接续?	141
81. 基本养老保险费欠缴,个人账户如何管理?	142

82. 参保人员退休按月领取养老金后,其个人账户余额如何计算利息?	142
83. 高校毕业生到基层就业,如何办理基本养老保险?	143
84. 军队复员干部如何参加基本养老保险?	144
85. 转业到企业工作的军官、文职干部如何参加基本养老保险?	146
86. 劳动者在企业、机关和事业单位之间流动,养老保险如何处理?	146
87. 企业职工基本养老保险如何实行省级统筹以及行业统筹? 如何移交地方管理?	148
88. 个人账户储存额在何种情况下可以提前、一次性领取?	149
89. 个人账户的储存额如何继承?	150
90. 关于个人账户有何规定?	152
91. 有哪些银行或机构可以代发养老金?	153
92. 什么是异地居住退休人员? 为什么对异地居住退休人员领取养老金资格进行协助认证? 资格协助认证工作由哪个机构负责?	154
93. 开展异地居住退休人员领取养老金资格协助认证工作的程序有哪些?	155

第五章 基本养老保险基金

157

1. 基本养老保险基金的筹集方式有哪些?	157
2. 政府财政对基本养老保险基金如何进行补贴?	158
3. 除了基本养老保险基金,还有哪些社会保险基金? 各类社会保险基金之间的关系如何?	159
4. 社会保险基金执行什么样的财务规则?	160
5. 基本养老保险基金能否用于支付失业保险金?	162
6. 基本养老保险基金在什么范围内统筹?	163
7. 统筹地区的基本养老保险基金不敷使用时如何处理?	164
8. 如何实现基本养老保险基金收支平衡?	165
9. 如何制定基本养老保险基金预算?	166
10. 基本养老保险基金预算如何审批?	167
11. 什么是基本养老保险基金决算?	168
12. 什么是基本养老保险基金的“财政专户”? 其主要用途是什么?	169
13. 为何要对基本养老保险基金进行财政专户管理?	170
14. 可否用基本养老保险基金在境内外进行直接或间接投资?	171
15. 基本养老保险基金用于投资有哪些禁止性规定?	172

16. 借出基本养老保险基金或用基本养老保险基金参与房地产投资、委托放贷等直接或间接投资的,如何处理?	173
17. 可否用基本养老保险基金购买股票或企业债券?	174
18. 什么是基本养老保险基金的“基金结余”?	175
19. 社会保险经办机构应当定期向社会公布社会保险基金的收入、支出、结余和收益情况吗?	175
20. 法律是怎样规定社会保险基金信息公开的内容、方式和时间?	176
21. 什么是全国社会保障基金?为何要建立全国社会保障基金?	177
22. 全国社会保障基金如何筹集资金?	178
23. 全国社会保障基金的作用是什么?	179
24. 全国社会保障基金如何实现保值增值?	179
25. 全国社会保障基金需要公开吗?如何公开?	180
26. 哪些部门有权监督全国社会保障基金?	181
27. 什么是企业年金?发展企业年金有什么意义?	182
28. 企业年金与企业基本养老保险的区别是什么?	184
29. 关于企业年金主要有哪些规定?	185
30. 建立企业年金是否具有强制性?哪些企业可以建立企业年金?	187
31. 企业年金基金由哪几个部分组成?各组成部分的比例为多少?如何管理?	188
32. 企业年金如何领取?	188
33. 职工变动工作单位时,企业年金个人账户资金如何处理?	189

第六章 基本养老保险经办

190

1. 什么是基本养老保险经办机构?如何设置?	190
2. 社会保险经办机构的职责是什么?与社会保险行政部门是什么关系?	191
3. 基本养老保险经办机构如何解决经费问题?	192
4. 什么是社会保险经办机构的业务管理制度?为何要建立健全该制度?	193
5. 什么是社会保险经办机构的财务管理制度?为何要建立健全该制度?	194
6. 什么是社会保险经办机构的安全和风险管理制度?为何要建立健全该制度?	195

7. 社会保险经办机构如何履行支付社会保险待遇的职责?	196
8. 社会保险经办机构如何获取社会保险数据?	197
9. 社会保险经办机构要建立用人单位参保档案吗? 为什么?	198
10. 建立用人单位参保档案应当记录哪些数据?	198
11. 社会保险经办机构为什么要建立社会保险个人权益记录?	199
12. 个人权益记录的基本内容是什么? 记录依据是什么?	200
13. 缴费个人是否有权利按规定查询社会保险个人权益记录?	201
14. 缴费个人查询、核对记录或者咨询, 是否收取费用?	203
15. 什么是全国社会保险信息系统?	204
16. 如何建立全国社会保险信息系统?	205

第七章 基本养老保险的监督

207

1. 各级人大常委会如何监督社会保险基金?	207
2. 社会保险行政部门如何对社会保险实施行政监督?	208
3. 用人单位和个人如何配合社会保险行政部门的行政监督?	210
4. 除了社会保险行政部门之外, 还有哪些部门有权对社会保险基金的收支和管理实施监督?	210
5. 社会保险行政部门对社会保险基金的监督, 履行哪些职责?	212
6. 社会保险行政部门实施社会保险基金监督检查, 有权采取哪些措施?	214
7. 什么是社会保险监督委员会?	214
8. 社会保险监督委员会的职责是什么?	215
9. 社会保险监督委员会的具体监督方式是什么?	216
10. 社会保险监督委员会发现社保基金存在问题的, 如何处理?	217
11. 有关社会保险主管行政部门要为用人单位和个人提供保密义务吗?	218
12. 单位和个人发现违反社会保险法的行为, 如何请求行政处理?	219
13. 有关部门接到举报或投诉的, 如何处理?	221
14. 单位或者个人向劳动保障监察机构投诉失业保险违法行为的, 劳动保障监察机构不及时处理的怎么办?	222
15. 什么是社会保险行政争议?	223
16. 社会保险行政争议的受案范围是什么?	224
17. 社会保险行政争议的救济途径有哪些?	226

18. 个人与所在用人单位发生的社会保险争议,是什么性质的争议?
可以采取哪些救济行为? 228
19. 法律对社会保险行政争议申请复查或行政复议的法定时效是如何规定的? 229
20. 因社会保险行政争议申请行政复议,劳动保障行政部门无正当理由不予受理行政复议申请的,该如何处理? 230
21. 因提请复查耽搁 2 个月,能否再提请行政复议? 231
22. 因社会保险行政争议向劳动保障行政部门申请行政复议的程序是如何规定的? 233

第八章 基本养老保险法律责任及纠纷处理 236

1. 用人单位不办理社会保险登记的,如何处理? 236
2. 用人单位拒不出具终止或者解除劳动关系证明的,如何处理? 237
3. 用人单位不按期缴纳或者少缴社会保险费的,如何处理? 238
4. 社会保险经办机构及社会保险服务机构以欺诈、伪造证明材料或者其他手段骗取社会保险基金支出的,如何处理? 240
5. 以欺诈、伪造证明材料或者其他手段骗取社会保险待遇的,如何处理? 241
6. 社会保险经办机构及其工作人员的哪些行为是违反社会保险法律法规的? 242
7. 社会保险经办机构及其工作人员违反社会保险法律法规的行为,如何处理? 243
8. 社会保险费征收机构擅自更改社会保险费缴费基数、费率,导致少收或者多收社会保险费的,如何处理? 244
9. 对隐匿、转移、侵占挪用社会保险基金的行为,如何处理? 245
10. 泄露用人单位和个人信息的,应当如何处理? 246
11. 什么是国家机关工作人员在社会保险管理、监督工作中滥用职权、玩忽职守、徇私舞弊的行为? 如何处理? 248
12. 违反本法规定,构成犯罪的,如何处理? 250

Part 3 法律文书范本

1. 劳动争议仲裁申诉书 255

2. 民事起诉状	259
3. 行政复议申请书	262
4. 行政起诉状	266

Part 4 基本养老保险有关法律、法规、 规章和规范性文件

一、全国性规范性文件	273
二、地方性规定	275

附录一：基本养老保险经办业务用表 276

1. 社会保险登记表	276
2. 佛山市灵活就业人员参加社会保险申请表	277
3. 事业单位参加社会保险申报表	278
4. 个人信息调整申报表	279
5. 社会保险个人基本情况表	280
6. 用人单位社会保险基本情况表	281
7. 单位社会保险基本情况变更表	282
8. 社会保险养老金申报表	283
9. 社会保险年检登记表	284
10. 社会保险缴费变更申报表	285
11. 社会保险注销登记表	286
12. 农民合同制职工退保申请书	286
13. 一次性支付个人账户储存额(老年津贴)审批表	287
14. 机关、事业单位人员养老金申领单	288

附录二：全国部分地区缴费及待遇数据表 290

1. 全国部分地区职工基本养老保险费缴纳标准表	290
2. 全国部分地区职工基本养老保险待遇标准表	291
3. 全国部分地区 2000 年至 2009 年月平均工资表	294
4. 全国各地区丧葬费补助标准	296
5. 全国部分城市最低生活保障标准	298

Part 1



基本养老保险制度综述

第一章 我国养老保险的发展历程

现代意义上的养老保险立法自 19 世纪末叶起源于欧洲工业发达国家以来,至今经历了一百多年的历史。现在,世界上所有发达国家和发展中国家,几乎都建立了实施范围不一和模式选择不同的养老保险制度。随着世界经济与社会的发展,特别是近几年来全球经济一体化和社会人口老龄化进程的影响,养老保险制度改革已成为一个突出的国际现象,并且引起了全球范围的普遍关注和重视。作为发展中国家的中国正同时面临着发展和人口老龄化的双重挑战,能否顺利解决人口老龄化带来的各种问题,以及如何解决这些问题,是目前全社会关注的热点。据有关资料显示,目前我国 60 岁以上人口为 1.3 亿,占总人口的 10%,预计到 2015 年前后,老年人口将达到 2 亿。21 世纪 20 年代至 40 年代,我国老年人口将由占世界人口 1/5 逐步提高到 1/4。由此可见,人口老龄化是我国在新世纪面临的一个重大社会问题。纵观我国养老保险制度的发展历史,正视市场经济中养老保险的新需求,构筑适合中国国情的养老保险制度,以适应市场经济对我国养老保险的新要求及人口老龄化的挑战,已是我国目前改革过程中的当务之急。

我国的养老保险制度从初创至今,已走过五十多个年头。经过五十多年的不断调整、完善和改革,至今已初具规模。回顾我国养老保险制度的立法演变过程,以 1986 年养老保险制度改革为转折点,可以分为养老保险制度改革前和改革后两部分。

一、20 世纪 80 年代以前我国养老保险制度的立法演变

(一)传统养老保险制度的创建(1951 年至 1966 年)

中国养老保险制度始创于 20 世纪 50 年代初,以 1951 年政务院发布的《中华人民共和国劳动保险条例(草案)》为标志。1951 年的《中

《中华人民共和国劳动保险条例(草案)》规定企业或雇主按职工工资总额的3%缴纳劳动保险基金,由中华全国总工会委托中国人民银行代理保管,并在全国范围内调剂使用。《中华人民共和国劳动保险条例(草案)》还对职工的养老保险待遇作了最低标准的规定,职工退职后,在劳动保险基金项下,根据其在本企业工龄的长短,按月支付退职养老费,其数额为本人工资的50%到70%,付至死亡时止。1953年政务院将《中华人民共和国劳动保险条例(草案)》修正为《中华人民共和国劳动保险条例》。1955年又颁布了《国家机关工作人员退休处理暂行办法》和《国家机关工作人员退职处理暂行办法》,对国家机关工作人员养老保险待遇作出了规定,建立了国家机关、事业单位工作人员的养老保险制度。《国家机关工作人员退休处理暂行办法》规定国家机关工作人员退休金标准为本人工资的50%到80%,该规定导致了与企业职工退休金标准的不统一,在工人和干部之间造成了一定的影响,因此,1958年,国家根据当时的情况,将企业和国家机关、事业单位工作人员的养老保险的两个办法,在适当放宽养老条件和提高待遇标准的基础上作了统一规定。1958年,国务院颁布了《关于工人、职员退休处理的暂行规定》和《关于工人、职员退职处理的暂行规定》,放宽了退职、退休条件,提高了待遇,解决了企业和机关退休退职不一致的矛盾。1960年,全国总工会制定了《关于享受长期劳动保险待遇的异地支付试行办法》,方便了异地居住的退休职工及时享受待遇,减轻了基层负担,厉行节约,避免了支付差错。

这一阶段养老保险制度的特点是:在筹资方式上,采取现收现付制;在资金管理上,采取社会统筹和单位管理相结合。企业在开始实行养老保险的前两个月缴纳的养老保险金全部上缴全国总工会作为基金调节使用。虽然1958年2月由国务院全体会议修改通过的国务院《关于工人、职员退休处理的暂行规定》对原有的养老保险制度作了部分调整,此次调整的出发点是实现企业职工养老保险和国家干部养老保险两套养老保险体系在制度上的趋同,从而将两者纳入到一个共同的公共养老保险计划当中,但是由于种种原因,这一调整没能顺利进行而