

XINXING NONGCUN SHEHUI YANGLAO BAOXIAN JINGBAN SHIWU SHOUC

新型农村社会养老保险

经办实务手册 第二版

人力资源和社会保障部
社会保险事业管理中心

组织编写



中国劳动社会保障出版社

新型农村社会养老保险 经办实务手册

(第二版)

人力资源和社会保障部
社会保险事业管理中心

组织编写

中国劳动社会保障出版社

图书在版编目(CIP)数据

新型农村社会养老保险经办实务手册/人力资源和社会保障部社会保险事业管理中心组织编写. —2版. —北京:中国劳动社会保障出版社, 2011

ISBN 978-7-5045-9275-0

I. ①新… II. ①人… III. ①农村-社会养老保险-中国-手册
IV. ①F842.67-62

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 156965 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

*

新华书店经销

保定市 中画美凯印刷有限公司印刷装订

880 毫米×1230 毫米 32 开本 12.5 印张 329 千字

2011 年 8 月第 2 版 2012 年 6 月第 3 次印刷

定价: 40.00 元

读者服务部电话: 010-64929211/64921644/84643933

发行部电话: 010-64961894

出版社网址: <http://www.class.com.cn>

版权专有 侵权必究

举报电话: 010-64954652

如有印装差错, 请与本社联系调换: 010-80497374

新型农村社会养老保险 经办实务手册（第二版） 编委会

主 编 孟昭喜

副 主 编 皮德海

执行主编 刘 卫

编写人员 （按姓氏笔画排序）

马小成	卫玉忠	张开荣	何 序	杨忠科
杨益萍	陈 建	陈 鸣	陈 涤	李 晨
周 平	周 庆	周忠伟	武福萍	封龙祥
胡青龙	倪志浩	钱 健	阎竟欣	喻源海

序

从新中国建立到改革开放以来,我国社会保障制度的重心一直在城市;农村社会保障体系建设从21世纪初才发端,标志性的事件是2003年开始新型农村合作医疗试点,2006年开始建立农村最低生活保障制度,2009年开始新农保试点。几千年来,中国农村始终延续着完全依靠家庭养老的模式。2008年,党的十七届三中全会决定,建立个人缴费、集体补助和政府补贴相结合的新型农村社会养老保险制度,国务院从2009年部署开展首批试点。这一举改变了农村传统的养老模式,是继免除农业税、实行农业直补和免除农村中小学义务教育学杂费之后,中央又一重大惠农政策,是深入贯彻落实科学发展观的重大决策,是加快建立覆盖城乡居民的社会保障体系的重要工程,是应对人口老龄化高峰挑战的深谋远虑,也是应对国际金融危机、扩大内需的重要举措。

我国农村社会保障体系建设起步了,但要打牢基础、持续发展,还有大量工作要做。与城市相比,农村社保工作有许多鲜明的特点。一是农民的观念有待更新。社会保险是工业化的产物。对于长期处于自然经济形态、刚刚接触工业文

明的农民来说，这还是个新事物。虽然中国农村有着悠久的亲友帮扶、邻里互助的优良传统，但对于大范围社会互济的制度安排，还缺乏普遍认知；对可能遭遇的潜在社会经济风险没有“城里人”那么敏感。如果没有触手可及的现实利益，农民不会轻易相信。二是居住分散。许多农民居住远离中心城镇，有些地方交通不便、信息不灵。城市的本质是集约化，而分散是农村的基本特征。对社会保障而言，套用城里那套以单位为依托的管理经办方式，显然是不适应的。三是社会管理基础薄弱。有关公民基本信息不完整、不准确的情形很普遍；基层办事力量不足，缺乏专业知识；金融、通信等社会服务资源也相对匮乏，这给新农保为参保人及时、准确提供服务带来不小困难。如此等等。

针对这些特点，新农保要有新“招数”。针对农民现实的认知水平，新农保政策表述要尽可能简明，突出实惠，强化利益引导机制，同时加强宣传工作，提高农民对新制度的信任度。这一点，在新农保的基本政策制订和各地试点的措施中得到较好体现。在此基础上，要以方便群众为着眼点，把新农保的经办管理服务 work 摆在重要位置，使党和政府的好政策能够完全、及时地落实到广大农民身上。首先，要结合农村实际，高标准地设计新农保经办规程。回顾我国社会保险制度改革的进程，过去出台一项新政策、新制度，总要等到三五年后，经办规程才能跟上。现在条件好多了，我们有可能、有能力在制度实行之初就同步规范经办流程。因此，要集思广益，把新农保经办管理服务中的问题弄清楚，

把细节想明白，把流程设计好，使新农保从试点开始就有一个高起点。其次，要针对农村居民居住分散、信息缺失的状况，精心做好基础工作。无论是参保登记、保费收缴、权益记录，还是参保人员咨询查询、待遇支付等，每一类群体、每一种情况、每一个环节、每一项内容都要合理设计，有序衔接，严谨操作，加强与相关信息系统的比对纠错，确保新建立的新农保信息系统能够为所有参保人记录一生、保障一生、服务一生。再次，要针对农村社会管理和公共服务资源短缺的实际，充分利用现有的基层社保经办机构 and 农村基层组织，通过调整功能、整合资源、适当补充等方式来充实经办和协办队伍；进行高标准培训来提高管理能力和服务水平；还要通过购买服务，充分利用社会资源来缓解人员不足的问题。要大力推行社会保障卡，让农民一卡在手就可以缴纳保费、领取待遇和查询信息。最后，要加强新农保基金管理。新农保制度没有历史包袱，因此，其个人账户一开始就应是“实账”，而决不允许借支、挪用搞成“空账”。为降低风险，要及早制订新农保基金财务制度，坚持收支两条线、财政专户存储制度；要选择信用度高、为农民服务好的金融机构管理资金；要提高基金管理层级，尽快实行省级管理。还要探索新农保基金长期的保值增值途径，确保新农保基金的安全完整。

正是因为新农保经办管理服务如此重要，所以，人力资源社会保障部社会保险事业管理中心结合新农保首批试点的初步实践，及时编写了《新型农村社会养老保险经办实

务手册》一书，作为各地试点中经办管理服务的基本规范，我认为是非常必要的。当然，新农保还在推进，实践日新月异，规程也不是一成不变的。我们要跟上实践的步伐，不断总结新经验，充实、完善新农保经办管理服务规程，为广大农民群众提供越来越好的服务。

建立新农保制度是广大农民的殷切期盼，是党中央、国务院加快完善覆盖城乡的社会保障体系的重大部署。各级社会保险经办机构要切实增强责任感、使命感和紧迫感，振奋精神，扎实工作，把这项惠及数亿农民、造福亿万农村居民的德政工程搞好。

胡晓之

2010年8月26日

目 录

(14)	开展新型农村社会养老保险试点工作 逐步推进基本公共服务均等化	(14)
	——温家宝总理在全国新型农村社会养老保险工作会议	
(82)	上的讲话……………	(3)
	加强领导 精心组织 扎实做好新型农村社会养老保险试点工作	
	——张德江副总理在全国新型农村社会养老保险工作	
(111)	会议上的讲话……………	(9)
	关于开展新型农村社会养老保险试点的指导意见的说明	
	——人力资源和社会保障部部长 尹蔚民……………	(17)
	关于开展新型农村社会养老保险试点财政补助政策的说明	
	——财政部部长 谢旭人……………	(23)
	加强领导 精心组织 切实做好新型农村社会养老保险试点工作	
	——人力资源和社会保障部副部长胡晓义在全国新型	
	农村社会养老保险试点培训班上的讲话……………	(27)

第二篇 政策文件

	国务院关于开展新型农村社会养老保险试点的指导意见 (国发	
(14)	[2009] 32 号)……………	(35)
	财政部 人力资源和社会保障部关于中央财政新型农村社会	

养老保险试点专项补助资金管理有关问题的通知（财社〔2009〕211号）	（41）
人力资源和社会保障部关于印发新型农村社会养老保险信息系统建设指导意见的通知（人社部发〔2009〕146号） ...	（51）
附：新型农村社会养老保险信息系统建设参考技术方案 ...	（58）
人力资源和社会保障部关于印发新型农村社会养老保险经办规程（试行）的通知（人社部发〔2009〕161号）	（78）
公安部关于积极配合做好新型农村社会养老保险试点相关工作的通知（公治〔2009〕586号）	（108）
国家人口计生委 人力资源社会保障部 财政部关于做好新型农村社会养老保险制度与人口和计划生育政策衔接的通知（国人口发〔2009〕101号）	（111）
财政部 人力资源和社会保障部关于印发《新型农村社会养老保险基金财务管理暂行办法》的通知（财社〔2011〕16号）	（114）
财政部关于印发《新型农村社会养老保险基金会计核算暂行办法》的通知（财会〔2011〕3号）	（124）

第三篇 新型农村社会养老保险经办规程解析

一、为什么要制定新农保经办规程？	（149）
二、为什么要统一新农保经办规程？	（149）
三、经办规程的定位和应坚持的基本原则是什么？	（151）
四、新农保经办管理服务的基本思路是什么？	（153）
五、新型农村社会养老保险费以什么方式收缴？	（154）

六、新型农村社会养老保险费的缴费周期是如何规定的？……	(155)
七、农民选择某一缴费档次并履行缴费义务以后，是否可以 改变缴费档次？……	(155)
八、新农保缴费是否封顶？……	(155)
九、参保农民达到享受待遇年龄当年是否需要缴费？……	(155)
十、新农保是否有欠费问题？如何处理？……	(156)
十一、新农保是否允许补缴？如何补缴？是否享受财政缴费 补贴和集体补助补缴？……	(156)
十二、《国务院关于开展新型农村社会养老保险试点的指导 意见》规定，新农保制度实施时，已年满 60 周岁、未 享受城镇职工基本养老保险待遇的，不用缴费，可以 按月领取基础养老金，但其符合参保条件的子女应当 参保缴费。在经办操作中，如何处理缴费与享受待遇 中的家庭捆绑关系？……	(157)
十三、个人账户包括个人缴费、集体补助和政府的缴费补贴， 经办机构如何记账，是否分开记录？……	(157)
十四、新农保个人账户结息如何计算？……	(157)
十五、政府缴费补贴的时间与农民参保缴费的时间不一致， 政府缴费补贴如何计息？……	(158)
十六、集体补助如何经办？……	(158)
十七、参保农民跨统筹地区转移，其新农保关系如何接续？ ……	(158)
十八、新农保基金财务管理与会计核算是如何规定的？……	(159)
十九、财政补贴资金如何申请与划拨？……	(160)

第四篇 新型农村社会养老保险业务

经办流程及操作纲要

第一章 新型农村社会养老保险参保登记	(163)
第一节 概述	(163)
第二节 调查摸底	(164)
第三节 参保登记业务操作程序	(168)
第四节 特殊情况的处理	(177)
第二章 新型农村社会养老保险信息变更	(179)
第一节 操作政策	(179)
第二节 业务流程	(180)
第三节 应注意的问题	(184)
第三章 新型农村社会养老保险保费收缴	(185)
第一节 参保人员正常缴费	(185)
第二节 参保人员补缴养老保险费	(197)
第三节 新农保集体补助	(202)
第四章 新型农村社会养老保险个人账户管理	(206)
第一节 建立个人账户	(206)
第二节 记账	(208)
第三节 结算	(209)
第四节 查询	(216)
特别介绍：新型农村社会养老保险个人账户管理情况专项检查操作指南	(219)

第五章 新型农村社会养老保险待遇支付	(239)
第一节 待遇核定.....	(239)
第二节 待遇支付发放.....	(246)
第三节 领取新农保养老金资格认证.....	(253)
第四节 新农保养老待遇停止支付.....	(258)
第五节 新农保养老待遇恢复支付.....	(260)
第六节 新农保养老待遇调整.....	(262)
第六章 新型农村社会养老保险关系转移接续	(266)
第一节 概述.....	(266)
第二节 业务操作流程.....	(270)
第三节 特殊情况处理.....	(274)
第七章 新型农村社会养老保险关系终止	(278)
第一节 概述.....	(278)
第二节 参保人户籍性质变更的保险关系终止操作程序.....	(282)
第三节 参保人保险关系转移的保险关系终止操作程序.....	(287)
第四节 参保人出国(境)定居的保险关系终止操作程序	(291)
第五节 参保人死亡的保险关系终止操作程序.....	(295)
第八章 新型农村社会养老保险基金管理 with 会计核算	(301)
第一节 总则.....	(301)
第二节 基金预算.....	(303)
第三节 基金筹集.....	(306)
第四节 基金支付.....	(309)
第五节 基金结余.....	(311)

第六节 财政专户·····	(312)
第七节 资产与负债·····	(315)
第八节 基金决算·····	(316)
第九节 基金会计核算规范·····	(318)
第十节 基金会计核算明细科目·····	(319)
第十一节 基金会计核算指引·····	(323)
第九章 新型农村社会养老保险稽核与监督·····	(368)
第一节 概述·····	(368)
第二节 参保缴费稽核·····	(373)
第三节 养老待遇支付稽核·····	(374)
第四节 基金稽核和监管·····	(377)
第五节 内部控制·····	(379)
后记·····	(382)
第二版后记·····	(384)

第一篇

领导讲话

开展新型农村社会养老保险试点工作 逐步推进基本公共服务均等化

——温家宝总理在全国新型农村社会养老保险
工作会议上的讲话

(2009年8月18日)

根据党的十七大精神和十七届三中全会的要求，今年政府工作报告宣布了要在部分县（市）进行新型农村社会养老保险的试点。国务院常务会议研究了关于试点工作的指导意见，决定从今年下半年开始进行试点工作。这不仅是一项重大的惠农政策，更是整个国家朝着促进社会公平正义、破除城乡二元结构、逐步实现基本公共服务均等化的一个重大步骤。下面我讲几点意见。

一、充分认识开展新型农村社会养老保险试点工作的重大意义

社会公平正义是中国特色社会主义的本质属性。我们强调要在促进科学发展的同时，努力构建和谐 society。这就必须在不断发展的基础上逐步实现社会公平与正义。改革开放以来，我们在逐步建立公共财政体制、扩大基本公共服务方面不断迈出新的步伐、取得新的成效。但总体看，由于城乡二元结构的体制还没有根本改变，因此在公共财政的覆盖范围、公共服务的提供水平等方面，城乡之间还存在明显的差距。我们的目标是，通过不断地推进改革发展，在实现有中国特色社会主义现代化的道路上，逐步缩小乃至最终消除城乡差距。在这方面，我们已经并将继续进行不懈的努力。

我曾经讲过，农村改革 30 年来，我们迈出了三大步。第一步主