

论城镇企业职工基本养老保险制度存在的问题及对策

■ 张晓宇

(霍邱县劳动保障监察大队, 安徽 六安, 237400)

一、城镇企业职工基本养老保险存在的问题

就目前来看, 城镇企业职工养老保险存在以下问题, 主要有以下几点。

第一, 参保率增长较慢。图表 1 展示了 2017 年至 2021 年我国城镇职工以及城乡居民基本养老保险人数, 可以看出我国城镇职工以及城乡居民基本养老保险人数都呈现逐年递增的情况, 但是城镇职工基本养老保险人数的增长率降低。近年来, 城镇企业职工增多, 参保率逐年增大, 但一些微型企业没有给自己的职工参加基本养老保险。因为城镇企业职工基本养老保险是需要用人单位和个人共同承担, 一些中微型企业为了自身利益和减轻负担, 或者是以企业效益不好为理由, 并未给职工参保; 有的一些缴满十五年之后, 并未达到退休年龄的, 他们认为缴满十五年之后, 等到退休年龄, 也可以按月领取退休金, 也不再继续缴费; 有的在参保之后, 更换工作单位, 社保断缴等等, 都使得参保率相对较低。

第二, 风险防控力度不够。在社会保险中, 风险防控重中之重即为城镇企业职工基本养老保险, 其中存在着社会保险机构的经办风险、外部欺诈风险以及信息系统风险等多方面风险。2021 年霍邱县审计局对我县社保基金审计过程中(霍审报〔2021〕1 号), 待遇审核支付方面, 违规向已死亡的企业职工发放养老保险待遇共计 22 人, 多发待遇 154.74 万, 82 人重复享受企业养老保险和居民养老保险, 多领待遇高达 33.78 万。基金管理方面, 财政部在 2017 年明确发文《关于印发〈社会保险基金财务制度〉的通知》(财社〔2017〕144 号)第四十九条“社会保险基金银行存款实行统一计息办法。对存入收入户和支出户的活期存款实行优惠利率, 按三个月整存正取定期存款基准利率管理。财政部门应按月或按季度商社会保险行政部门、经办机构制定财政专户资金购买国债和转存定期存款计划”的规定。但是我县存放在银行的养老基金却没有执行银行存款优惠利率, 使得养老基金没有获得

相应的增值。



图 12017 年至 2021 年我国城镇职工以及城乡居民基本养老保险人数(单位:万人)

第三, 社保经办机构人员水平有待加强。社保经办机构是服务老百姓的窗口, 其中服务态度、服务水平、服务质量直接关系到城镇职工对社会保险经办机构的满意度。有的地方, 社保经办部门对设立的服务窗口不合理, 参保企业的工作人员要跑多个部门, 盖多个公章, 办事及其不方便。社会保险经办部门是面向群众的第一线, 往往我们的服务对象大多是弱势群体, 社保是关系到他们的切身利益, 参保人往往要从社保经办人员了解到相关的政策, 社保政策变化较快, 有的时候甚至一年一个变化, 这对社保经办人员的学习能力是一个挑战, 而往往社保经办机构人少事多, 不得不招聘部分非在编人员, 这些非在编人员大多数是刚毕业的大学生, 他们只会简单的办理流程业务, 往往对政策不是特别熟悉, 相对来讲参保人又想要了解政策, 他们遇到这种情况会显得不耐烦, 就会敷衍了事, 有的甚至踢皮球或者是让参保人员去咨询其他人员。这样以来, 就会产生参保人和工作人员的矛盾, 投诉、起争执屡见不鲜, 归根结底, 这是社保经办人员的专业技术水平和政治意识不强导致的。

第四, 基本养老金收支不均, 不平衡。城镇企

业职工养老保险是第一大险，也是保民生、保稳定、促发展的根本。从1997年国家建立企业职工基本养老保险制度开始，社会统筹和个人账户相结合的方式不断完善，但部分省份面临“收不抵支”的困境，造成这种局面主要集中在历史遗留问题。比如我县存在着过去未参保的集体企业、困难企业和破产的国有企业，这些企业职工大多数都是未参保，有的企业职工享受了《六安市人民政府办公室关于当前我市企业职工基本养老保险有关问题的处理意见》(六政办〔2009〕8号)文件，这些职工往往是各类企事业单位的非在编人员，他们一次性缴纳36000，就可以领取退休金。另外丧葬费、抚恤金和遗属补助金以及每年的养老金水平调整，更是加重了支付负担。同时还存在部分职工和企业利用国家政策对特殊职工的照顾，办理提前退休，加之我国人口老龄化严重，人的寿命延长，对应的供养时间延长，退休人员的不断增加，目前我国“水”只有那么多，却增加了那么喝“水”的人，而挑“水”的人却不变，如果不抓紧改革，我国养老基金中的统筹账户将给财政增加巨大负担。

第五，增值保值效果不明显。图表2展示了2017年至2020年城镇职工基本养老保险基金收支情况，2020年我国城镇职工基本养老保险基金收入为44375.7亿元，支出为51301.4亿元，累计结余为48316.6亿元。从图2可以看出，我国城镇职工基本养老保险基金收入总体呈现逐年递增的趋势，但是在2020出现了一个明显的下降。作为管理城镇企业职工养老金的经办机构，要落实基金增值保值的责任。我国养老基金投资渠道单一，收入率低，就目前来看，主要途径是存银行和购买国债。养老金也是钱，钱会贬值，因此单一的依靠存款或者是购买债券肯定是不行的。



图2 2017年至2020年城镇职工基本养老保险基金收支情况(单位:亿元)

二、解决以上的城镇企业职工基本养老保险问题的解决对策

第一，强化宣传力度，提高政策知晓率。参保率的不高的部分原因是政府宣传不到位，政府只有加强宣传，深入到企业，提高企业职工和用人单位对基本养老保险的认知，让他们提高对企业职工基本养老保险的获得感，了解到参保的好处，使得在职的企业职工应参尽参。另外，政府部门要制定相应的政策文件，对中小微企业在当前疫情形势下，实行对应的措施，比如根据不同的企业或者是职工的个人意愿要随之调整相应的缴费基数；税务部门也要对欠费未缴费的企业进行适当的催缴，采用相应的手段对部分欠费过高的企业进行收取滞纳金，来让用人单位提高对欠缴社保法的认知。

第二，增强执法力度，提升政府监管效率。部分用人单位为了利益最大化，不给职工参加基本养老保险，在《劳动法》第七十二条规定：“用人单位和劳动者必须依法参加社会保险，缴纳社会保险费。”以及《社会保险费征缴暂行条例》第四条规定：“缴费单位、缴费个人应当按时足额缴纳社会保险费”。《劳动合同法》第三十八条规定：“用人单位未依法为劳动者缴纳社会保险费的，劳动者可以解除劳动合同。”因此劳动保障行政部门要依法为受到权益侵害的职工维权，相应的各个地方要加强劳动保障行政部门的执法能力建设，要充分认识到劳动保障监察工作的重要性 and 紧迫性，劳动保障监察执法是国家法律赋予人力资源社会保障行政部门维护劳动者合法权益、促进劳动关系和谐的重要手段。要从健全体制、完善机制、强化手段、充实力量、确保投入等方面入手，抓好抓实劳动保障监察执法能力建设。政府也要起到协调的作用，对养老基金在银行没有执行相应的优惠利率，要对商业银

行进行提醒或者告诫，要求执行利率，使得养老基金要增值保值。

第三，加强经办人员学习，提高办事效率。社会保险行政部门是政策的制定部门也是执行部门，应制定相关文件，落实对业务工作人员的学习培训，提高他们的专业技术水平，把业务培训和政策学习放在首位，只有加强学习，才能让业务工作人员学精、用精。对重要岗位要让正式在编人员经办，一是落实责任，二是能够避免经办风险。社会保险经办部门要强化“以人为本，服务第一”的工作态度，贯彻并学习好“四个意识”，要培养业务

工作人员服务意识和看齐意识,对那些容易出现问题的工作人员,要实行相应的惩罚,提高经办效率;同时也要加强对业务工作人员的心理疏导,使他们不要产生畏难情绪,要知难而上,化解群众矛盾。对部分特殊服务窗口要设置好绿色通道,方便弱势群体办事需求。对业务相近的窗口要实行合署办公,窗口挨着窗口,让参保企业只跑一次,简政便民。

第四,健全长效机制,落实基金防控责任。坚决防范和打击违规违法领取基本养老金行为、确保基金安全是人力资源和社会保障部门一项长期而又艰巨的任务,人力资源和社会保障部门要充分认识到基金安全的重要性和开展专项治理的必要性,对于相关制度缺失的,要举一反三,着眼长远的原则,有针对性地建立健全规章制度和长效机制。特别是人员的岗位管理、待遇的核定管理、待遇的发放管理、基金财务管理等风险表现,要建立人员轮岗交流机制,关键业务、高风险岗位人员要定期交流轮岗,发现不适合从事相关业务的人员要及时调整工作岗位。更要衔接好对查处社保基金内部腐败的移交手续,查处一例,移交一例,绝不姑息。

第五,探索待遇资格认证新方式,使认证于无形。以往的待遇资格是让参保人员在规定的地点进行集中认证,这样的做法让待遇领取人员多跑路,费时间。不做认证就容易造成领待人员死亡之后其亲属冒领养老金。自2018年起,全国叫停了社保待遇资格集中认证,取消集中认证并不是放松认证,更不是取消认证,而是构建“寓认证于无形”的认证服务新模式,让参保人员少跑腿、不跑腿。开展待遇资格认证的手段是首先是数据比对,对公安、民政、卫健等部门提供的注销户口信息、死亡殡葬人员信息进行筛选。另外一种是采用政府购买第三方服务的方式,利用智能手机开发一种APP软件,让待遇领取人员在智能手机上进行操作,当然也要注意与第三方服务单位签订相应的保密协议,要对人员的隐私负责,保证涉密信息不能外泄。更要强调的是对欺诈冒领行为,应通过多种方式加大惩治力度,不仅要追回全部非法所得及利息,还要依法追究冒领者的法律责任。在此基础上,也可以建立健全举报机制和黑名单制度,让违法者、失信者处处受限,付出应有代价。

第六,探索多种投资渠道,使基金增值保值。让养老金保障增值是社会保险经办机构的首要任务,使基金增值能够让基金的长久支出,要学习多

种方式,将基金投入资本市场,首先是投资不动产,通过出租不动产来获取租金;其次是参与国家基础设施建设,大型的水利工程、电力设施、高速公路、港口建设等,虽然这些项目投资大,工期长,但是回报高,风险低。最后可以国有企业股权,我国是以公有制为主体,多种所有制混合的国家,国有企业是国家的根本,用养老基金投资国有企业股权,一方面支持国有企业建设,另一方面可以分红,国有企业股权稳定又可靠,风险低。总而言之,养老基金的投资方向必须满足稳定、风险低、回报率稳定的行业。

第七,深化社保基金改革,看住老百姓钱袋子。城镇职工基本养老保险是党和国家以及人民的钱袋子,党和国家将关系到民生和群众切实利益的艰巨任务交付到社会保险行政部门的手中,社会保险行政部门要把社会保险基金改革的任务要当重点工作来抓。首先迫在眉睫的是解决收支不平衡的问题,有的地方收多支少,有的地方收少支多,建议要将城镇职工基本养老保险纳入国家统筹管理,这样就能平衡收支关系。其次要提高法定退休年龄,预防老龄化财务风险,我国人均寿命提高,相对来说延迟退休带来的是就业压力,国家也要统筹考虑的就业问题,根据不同情况、不同条件应逐步缓慢实施。最后要严格把关退休审核,社会保险经办部门要严格执行政策,不能因人为干预,将部分不符合退休人员的人,办理退休,对特殊工种和特殊岗位人员的退休审核要细而又细,确实要退休的,严格执行退休金标准,不能随意提高退休待遇,违反规定的要严格追究相关人员责任。

三、结语

城镇企业职工养老保险,是代表我国进入社会主义新时代的重要体现,是惠及百姓、惠及社会、惠及民生的标志,更是汇集了企业单位和个人的经济力量,加上政府的保障兜底,为企业职工老有所养,老有所依提供了重要保障,有利于稳定社会秩序,推动社会稳定发展。

【作者简介】张晓宇(1994—)男,安徽六安人,本科,中级经济师,霍邱县劳动保障监察大队,研究方向为人力资源。