

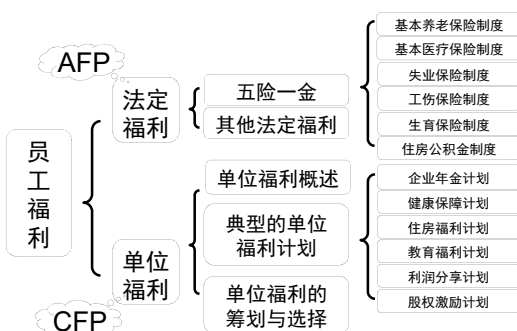
员工福利

A/C课程收益

- 掌握 → 员工福利的内容及政策
- 收集 → 客户享有的员工福利的相关信息
- 测算 → 客户享有的福利水平

4

A/C课程内容



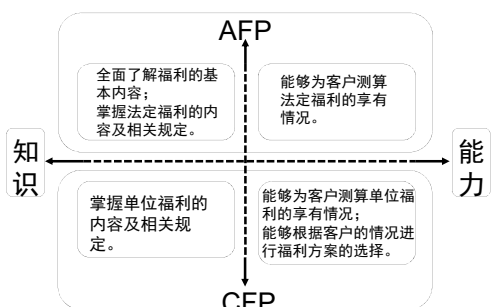
2

授课大纲

薪酬体系	员工福利	法定福利	薪酬测算
<ul style="list-style-type: none"> 薪酬的定义 薪酬的特征 薪酬的结构 薪酬的支付方式 	<ul style="list-style-type: none"> 员工福利概述 员工福利的类型 员工福利相关政策法规 中国的员工福利 	<ul style="list-style-type: none"> 基本养老保险制度 基本医疗保险制度 失业保险制度 工伤保险制度 生育保险制度 住房公积金制度 其他法定福利 	<ul style="list-style-type: none"> 工资单的内容与扣除 工资单的分析与计算

5

A/C课程划分



3

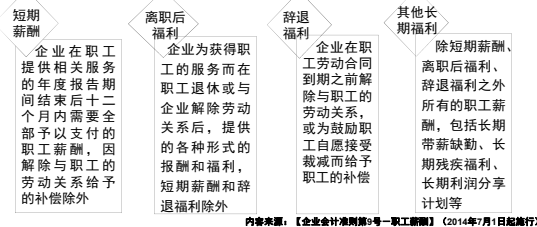
1. 薪酬体系

1.1 定义	1.3 结构
1.2 特征	1.4 支付方式

6

1.1 薪酬的定义

职工薪酬 企事业单位或国家机关为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。企业提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。



内容来源：【《企业会计准则第9号—职工薪酬》】（2014年7月1日起施行）

7

1.4 薪酬的支付方式

当期支付 | 按照当前承诺的时间支付薪酬

通常指一年之内

主要形式：基本工资、奖金、津贴、年薪、年红利等

延期支付 | 按照预先承诺延期获得的薪酬

通常指一年以上

主要形式：社会保险、住房公积金、企业年金、股权收益等

10

1.2 薪酬的特征

- 反映按生产要素补偿的原则，对影响生产结果和参与分配的因素给予补偿
- 承认贡献，包括岗位责任、实际绩效、年功等
- 全面补偿原则，包括劳动贡献补偿和基本生活保障
- 一揽子薪酬计划包括内在和外在补偿，货币和非货币补偿，当期和延期补偿

8

2. 员工福利

2.1 员工福利概述

- 员工福利的基本概念
- 员工福利的内容
- 员工福利的作用

2.2 员工福利的类型

- 依据福利的缴费与收益关系划分
- 依据福利的用人单位责任划分
- 依据福利的受益对象划分
- 依据福利的选择性划分
- 依据福利的受益表现形式划分

2.3 员工福利相关政策法规

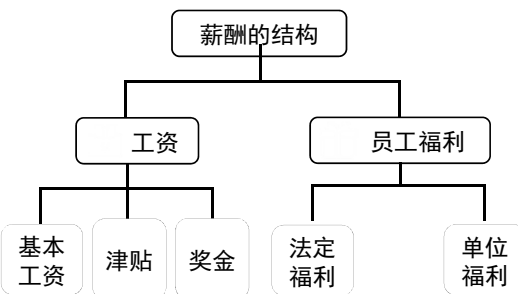
- 法律文件
- 行政法规

2.4 中国的员工福利

- 中国法定福利发展历程
- 中国单位福利发展历程

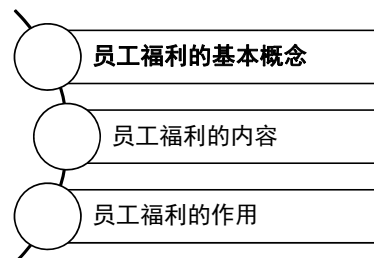
11

1.3 薪酬的结构



9

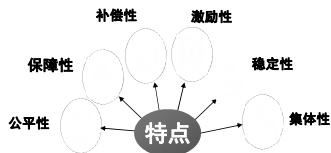
2.1 员工福利概述



12

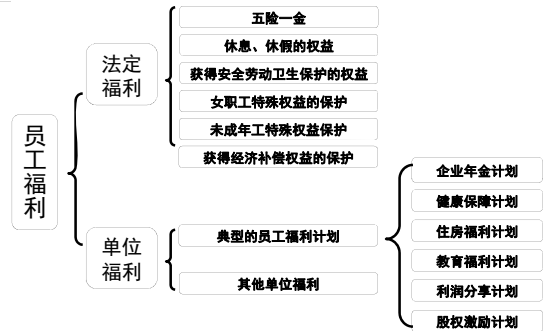
2.1.1 员工福利的基本概念

定义	员工福利是指用人单位基于雇佣关系，依据国家的法律法规及单位的相关规定，向员工提供的各种补充性报酬与服务。
具体形式	当期提供或延期提供的现金、实物、教育、休假等。



13

2.1.2 员工福利的内容



16

参考资料：员工福利的产生与发展

产生原因	企业经营的激励需要	吸引有能力的员工 改善劳资关系
	劳动者需要风险保障	自我保护意识的提高 对用人单位施加压力
	集体谈判的产物	工会制度的健全 政府重视劳动者权益的保护 用人单位的妥协
	税收立法的促进	合格计划享有税收减免优惠

14

2.1.3 员工福利的作用

	积极作用	消极作用
对于政府 	1. 帮助政府缓解社会保障压力 2. 调节经济的手段 3. 保障劳动力的再生产	1. 影响宏观政策 2. 影响政府税收
对于用人单位 	1. 吸引人才 2. 保留人才 3. 激励员工	加重用人单位经济负担
对于员工 	1. 提高风险保障 2. 缓解工作压力	1. 福利陷阱 2. 失去对部分薪酬的处置权 3. 影响员工的流动性

17

参考资料：员工福利的产生与发展



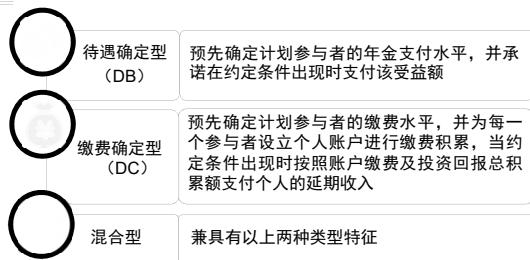
15

2.2 员工福利的类型

- 依据福利的缴费与收益关系划分
- 依据福利的用人单位责任划分
- 依据福利的受益对象划分
- 依据福利的选择性划分
- 依据福利的受益表现形式划分

18

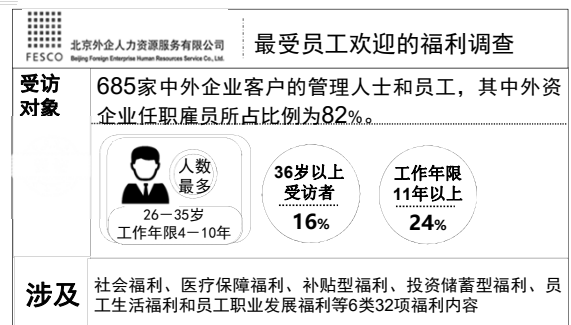
2.2.1 依据福利的缴费与收益关系划分



中国的基本养老保险属于哪种福利类型？

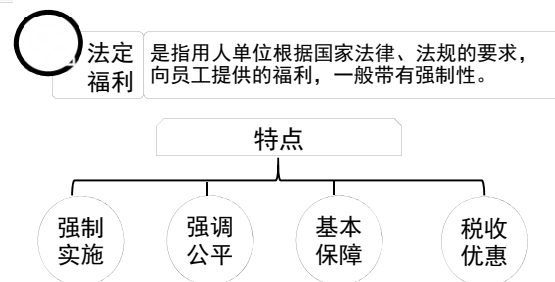
19

参考资料



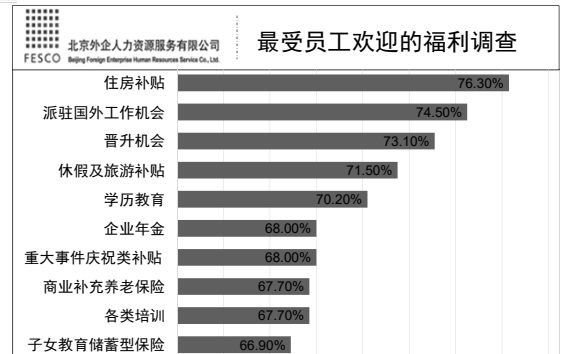
22

2.2.2 依据福利的用人单位责任划分



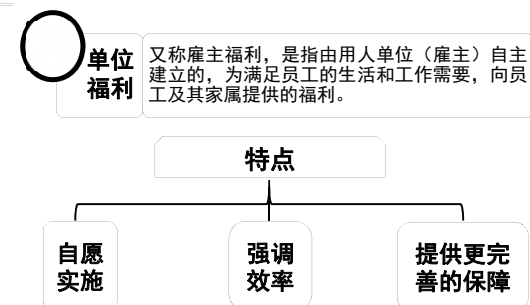
20

参考资料



23

2.2.2 依据福利的用人单位责任划分



21

2.2.3 依据福利的受益对象划分



24

2.2.3 依据福利的受益对象划分

定向福利

为不同职位和不同需求的员工提供的特种福利和特困福利

特种福利

对高层次人才的特殊贡献的回报
如高档轿车服务、出差时星级宾馆待遇、股票购买权等

特困福利

对生活困难的员工及家庭提供的特殊帮助
如家庭困难补助

25

参考资料

ICLL公司的弹性福利计划



公司还为每个员工开立了灵活支出账户

员工可以将部分税前收入，转入用于支付某种福利的账户

该账户允许员工将税前的货币收入用来购买额外的福利

若年底员工未用完灵活支出账户的钱，那么将丧失余额

若某一个员工月收入为5,000元，其中的500元被扣除并放入一个灵活支出账户。从税收的角度来看，这500元不能算作总收入，从而纳税收入相应降低了。这500元必须用于购买额外福利，法律规定该账户只能用于购买以下福利：

1. 额外医疗保险 2. 家庭医疗保险 3. 人寿保险

举例

28

2.2.4 依据福利的选择性划分

固定福利

由用人单位设定的、无论员工是否愿意都要参与和接受的福利项目

弹性福利

又称自助餐式的员工福利，即由单位所提供的，允许员工在规定的范围和时间内，根据自己的需要自愿进行选择和调整的福利项目



全部自选



部分自选



小范围自选

26

2.2.5 依据福利的受益表现形式划分



货币型福利

指用人单位向员工提供的福利主要以货币或者准货币的形式出现。

优点

降低福利的管理成本

满足不同层次的需求

满足员工自我实现的需求

29

参考资料

ICLL公司的弹性福利计划

ICLL是一家大型信息技术公司，坐落在美国。公司于1997年开始实施员工弹性福利计划。

方案一

较高的薪金

+

较低的一揽子福利计划

方案二

较低的薪金

+

较高的一揽子福利计划

福利

养老金计划、免费午餐、公司产品打折、汽车保险、节假日时间的买卖、牙科保险、危重病计划以及托儿津贴等

计算依据

员工本应获得的薪金

27

2.2.5 依据福利的受益表现形式划分



非货币型福利

指用人单位直接以发放实物的形式或提供服务的方式提供的福利。

优点

相对个人而言，购买成本较低

缺点

- 增加福利的管理成本
- 无法满足不同层次员工的需求

30

2.3 员工福利相关政策法规

法律文件

《中华人民共和国劳动法》 《中华人民共和国工会法》
《中华人民共和国社会保险法》 《中华人民共和国劳动合同法》
《中华人民共和国安全生产法》 《中华人民共和国职业病防治法》
《中华人民共和国妇女权益保障法》
.....

31

参考资料

《中华人民共和国妇女权益保障法》

任何单位不得因结婚、怀孕、产假、哺乳等情形，降低女职工的工资，辞退女职工，单方解除劳动（聘用）合同或者服务协议。但是，女职工要求终止劳动（聘用）合同或者服务协议的除外。

34

2.3 员工福利相关政策法规

行政法规

《失业保险条例》
《社会保险费征缴暂行条例》
《女职工劳动保护特别规定》
《国务院关于职工工作时间的规定》
.....

32

参考资料

《企业职工带薪年休假实施办法》

职工连续工作满12个月以上的，享受带薪年休假（以下简称年休假）。

- 用人单位经职工同意不安排年休假或者安排职工年休假天数少于应休年休假天数，应当在本年度内对职工应休未休年休假天数，按照其日工资收入的300%支付未休年休假工资报酬，其中包含用人单位支付职工正常工作期间的工资收入。
- 用人单位安排职工休年休假，但是职工因本人原因且书面提出不休年休假的，用人单位可以只支付其正常工作期间的工资收入。

35

参考资料

《中华人民共和国劳动法》

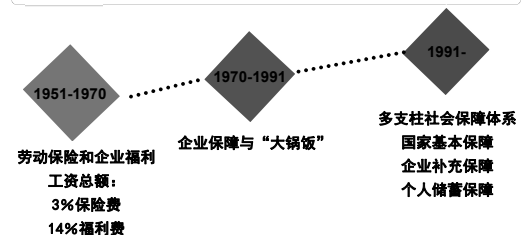
用人单位必须为劳动者提供符合国家规定的劳动安全卫生条件和必要的劳动防护用品，对从事有职业危害作业的劳动者应当定期进行健康检查。

用人单位应当建立职业培训制度，按照国家规定提取和使用职业培训经费，根据本单位实际，有计划地对劳动者进行职业培训。

33

2.4 中国的员工福利

三个阶段



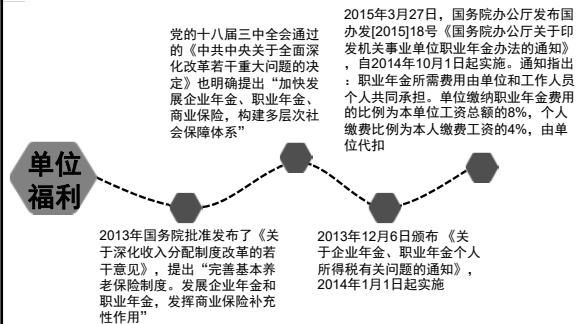
36

2.4.1 中国法定福利发展历程

- 1997年 国务院颁布的《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）明确统一了养老保险的个人账户、企业缴费、基础养老金和个人账户养老金等的基本指标，养老保险制度在各类企业中开始正式推行；
- 2005年 国务院《关于完善企业职工基本养老保险制度的决定》（国发[2005]38号）进一步完善了养老金计发标准；
- 2010年 第十一届全国人民代表大会常务委员会第十七次会议通过《中华人民共和国社会保险法》，从法律上明确国家建立养老、医疗和工伤、失业、生育等保险制度。

37

2.4.2 中国单位福利发展历程



40

2.4.1 中国法定福利发展历程

- 2016年 人力资源社会保障部和财政部发布《关于阶段性降低社会保险费率的通知》，对基本养老保险、失业保险、工伤保险缴费比率进行了说明，并提及生育保险和基本医疗保险合并实施的工作。
- 2017年 人力资源社会保障部办公厅财政部办公厅国家卫生计生委办公厅联合发布《关于做好生育保险和职工基本医疗保险合并实施试点有关工作的通知》。
- 2018年
 - 国务院发布《关于建立企业职工基本养老保险基金中央调剂制度的通知》，决定自2018年7月1日起实施建立养老保险基金中央调剂制度，是实现养老保险全国统筹的第一步。
 - 2018年12月29日第十三届全国人民代表大会常务委员会第七次会议通过修改《中华人民共和国社会保险法》的决定，正式实现法律层面医疗保险和生育保险的合并。

38

3. 法定福利

3.1 基本养老保险制度	制度概述 政策依据 覆盖范围 资金筹集 资金管理 给付条件 给付水平 例题分析
3.2 基本医疗保险制度	
3.3 失业保险制度	
3.4 工伤保险制度	
3.5 生育保险制度	
3.6 住房公积金制度	
3.7 其他法定福利	

41

2.4.2 中国单位福利发展历程

伴随市场化改革，单位福利的重心不断调整

建立现代薪酬制度

发展企业年金为核心内容

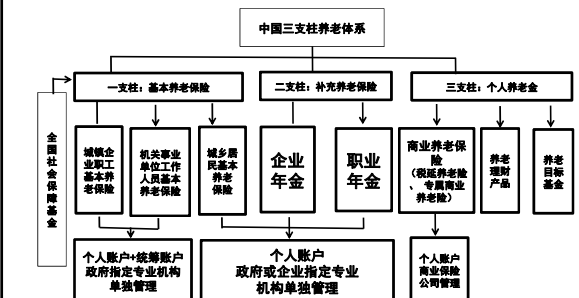
2004年5月1日劳动保障部颁发的《企业年金试行办法》规定，企业及其职工在依法参加基本养老保险的基础上，自愿建立的补充养老保险制度。2017年对此进行修订，发布《企业年金办法》，从企业年金方案的订立、变更、终止，基金筹集，账户管理等方面做出了详细规定。

加强法律约束

2008年1月实施的新《劳动合同法》强调了企业参加社会保险的责任、明确了经济补偿金的规定、严格实施最低工资、加班工资等制度。

39

3.1 基本养老保险制度





注：自2021年4月1日起，在浙江省（含宁波市）和重庆市开展专属商业养老保险试点，试点期限暂定一年；自2021年9月15日起，工银理财有限责任公司在武汉市和成都市，建信理财有限责任公司和招银理财有限责任公司在深圳市，光大理财有限责任公司在青岛市开展养老理财产品试点，试点期限暂定一年。


42

3.1 基本养老保险制度

覆盖
人群


职工


城镇居民


农村居民

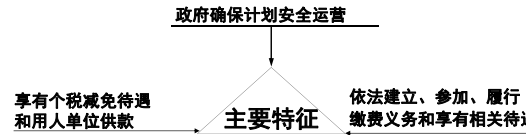
《社会保险法》第二章第十条

- 职工应当参加基本养老保险，由用人单位和职工共同缴纳基本养老保险费。
- 无雇工的个体工商户、未在用人单位参加基本养老保险的非全日制从业人员以及其他灵活就业人员可以参加基本养老保险，由个人缴纳基本养老保险费。
- 公务员和参照公务员法管理的工作人员养老保险的办法由国务院规定。

43

3.1.1 企业职工基本养老保险定义、特征

定义	国家依法建立的，参保人依法履行缴费义务和领取养老金，由政府确保支付的养老金计划。		
别名	社会养老保险计划	政府养老金计划	
	强制性养老金计划	第一支柱养老金计划	



46

参考资料

《机关事业单位工作人员养老保险制度改革决定》
国发[2015]2号（部分内容）

改革范围

- 按照公务员法管理的单位、参照公务员法管理的机关（单位）、事业单位及其编制内的工作人员。

实行社会统筹与个人账户相结合的基本养老保险制度

- 基本养老保险费由单位和个人共同负担。
- 个人缴纳基本养老保险费（以下简称个人缴费）的比例为本人缴费工资的8%，由单位代扣。
- 按本人缴费工资8%的数额建立基本养老保险个人账户，全部由个人缴费形成。个人工资超过当地上年度在岗职工平均工资300%以上的部分，不计入个人缴费工资基数；低于当地上年度在岗职工平均工资60%的，按当地在岗职工平均工资的60%计算个人缴费工资基数。

44

3.1.2 企业职工基本养老保险法律及政策依据

政策依据	《国务院关于完善企业职工基本养老保险制度的决定》 【国发[2005]第38号】		
法律依据	《社会保险费征缴暂行条例》【国务院（1998）第259号】		
	《社会保险法》 《关于建立企业职工基本养老保险基金中央调剂制度的通知》 【国发[2018]18号】		
制度模式	社会统筹与个人账户相结合	覆盖人群	城镇企业职工及灵活就业人员
统筹层次	自2022年1月开始，实施养老保险全国统筹		

47

3.1 基本养老保险制度

《社会保险法》

国家建立和完善新型农村社会养老保险制度。新型农村社会养老保险实行个人缴费、集体补助和政府补贴相结合。

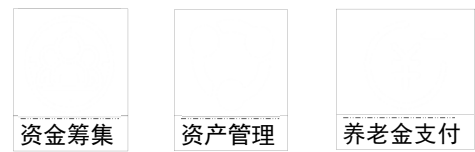
国家建立和完善城镇居民社会养老保险制度。省、自治区、直辖市人民政府根据实际情况，可以将城镇居民社会养老保险和新型农村社会养老保险合并实施。

参考资料

2014年2月7日，国务院常务会议决定，将在全国范围内建立统一的城乡居民基本养老保险制度，并在制度模式、筹资方式、待遇支付等方面与合并前的新型农村社会养老保险和城镇居民社会养老保险保持基本一致。

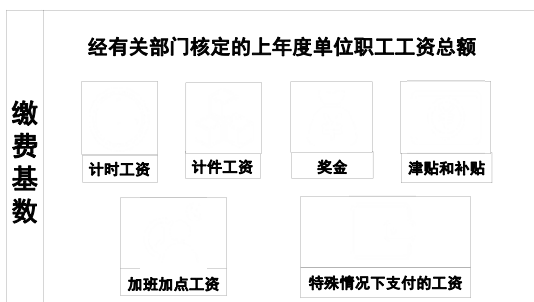
45

企业职工基本养老保险管理的三环节



48

3.1.3 资金筹集——用人单位



49

3.1.3 资金筹集——灵活就业人员

缴费基数 本省城镇单位就业人员上年度平均工资的60%至300%

缴费比例 缴费比例为20%
 8% 计入个人账户
 12% 计入统筹账户

52

3.1.3 资金筹集——用人单位

缴费基数 逐步调整至16%

- 自2019年5月1日起，城镇职工基本养老保险单位缴费比例高于16%的，可降至16%；目前低于16%的，要研究提出过渡办法。

政策依据：《国务院办公厅关于印发降低社会保险费率综合方案的通知》
国办发〔2019〕13号

50

参考资料：资金筹集——中央调剂基金拨付

国发[2018]18号《关于建立企业职工基本养老保险基金中央调剂制度的通知》
为均衡地区间企业职工基本养老保险基金负担，实现基本养老保险制度可持续发展，国务院决定建立养老保险基金中央调剂制度，自2018年7月1日起实施。

中央调剂基金筹集

$$\text{某省份上解额} = \left(\frac{\text{某省份职工平均工资}}{\text{全国平均工资}} \times 90\% \right) \times \text{某省份在职应参保人数} \times \text{上解比例}$$

中央调剂基金拨付
 以收定支，当年筹集的资金全部拨付地方，人均定额拨付

$$\text{某省份拨付额} = \frac{\text{核定的某省份离退休人数} \times \text{全国人均拨付额}}{\text{筹集的中央调剂基金} / \text{核定的全国离退休人数}}$$

53

3.1.3 资金筹集——职工

缴费基数 以下三者都要满足：

- 职工本人一般以上一年度本人月平均工资为个人缴费基数（有条件的地区也可以本人上月工资收入为个人缴费基数）
- 最高：统筹地职工月平均工资的300%
- 最低：统筹地职工月平均工资的60%

缴费比例 统一为本人缴费基数的8%

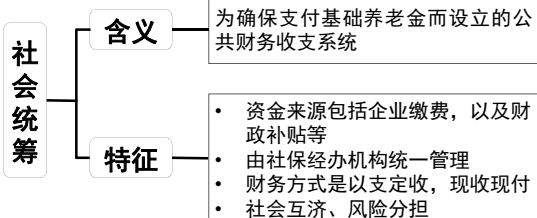
51

参考资料：资金筹集——中央调剂基金拨付

- 2018-2021年，中央调剂制度实施四年间，共跨省调剂资金6,000多亿元，其中2021年跨省调剂的规模达到2,100多亿元，有力支持了困难省份确保养老金按时足额发放。
- 按照党中央、国务院的决策部署，从2022年1月开始，实施养老保险全国统筹。全国统筹制度实施后，将在全国范围内对地区间养老保险基金当期余缺进行调剂，用于确保养老金按时足额发放，这就在制度上解决了基金的结构性问题，困难地区的养老金发放更有保障。

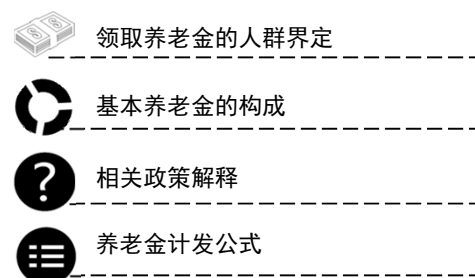
54

3.1.4 资产管理——社会统筹



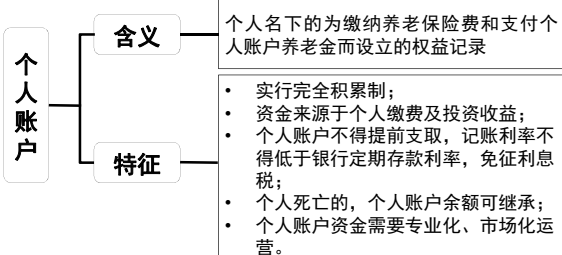
55

3.1.5 养老金支付



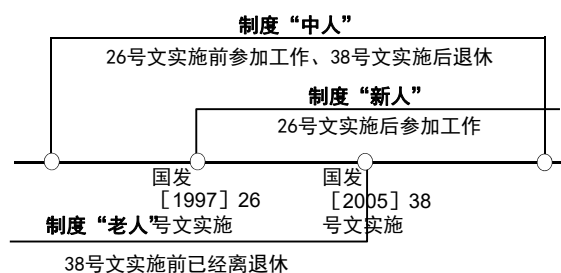
58

3.1.4 资产管理——个人账户



56

领取养老金的人群界定



59

参考资料：基本养老保险基金投资管理办法

《基本养老保险基金投资管理办法》
国发〔2015〕48号（以下简称《办法》）

《办法》明确	中央集中运营、市场化投资运作。基金采取多元化投资方式，通过组合方案多元配置资产，保持合理投资结构
《办法》强调	养老基金投资运营，必须坚持安全第一的原则，严格控制风险
《办法》要求	养老基金投资运营必须坚持依规运作，公开透明，接受公众监督，对人民和社会负责

57

享受企业职工基本养老保险的条件

同时符合以下两个条件的企业职工
才可享受企业职工基本养老保险中的基础养老金

- 1 达到法定退休年龄并办理退休手续
- 2 缴费年限（含视同缴费年限）累计满15年

60

参考资料：《社会保险法》相关规定

《社会保险法》第十六条

- 参加基本养老保险的个人，达到法定退休年龄时累计缴费满十五年的，按月领取基本养老金。
- 参加基本养老保险的个人，达到法定退休年龄时累计缴费不足十五年的，可以缴费至满十五年，按月领取基本养老金；也可以转入新型农村社会养老保险或者城镇居民社会养老保险，按照国务院规定享受相应的养老保险待遇。

《社会保险法》第十七条

- 参加基本养老保险的个人，因病或者非因工死亡的，其遗属可以领取丧葬补助金和抚恤金；
- 在未达到法定退休年龄时因病或者非因工致残完全丧失劳动能力的，可以领取病残津贴。
- 所需资金从基本养老保险基金中支付。

注：新型农村社会养老保险与城镇居民社会养老保险已合并为城乡居民养老保险

61

参考资料：延迟退休背景

我国现行法定退休年龄根据建国初期人均寿命、劳动条件、用工方式等因素确定。改革开放后，我国经济社会发生巨大变化，退休年龄总体偏低的问题尤为突出，主要表现为如下几个方面：

- 与人均预期寿命不匹配。**我国人均预期寿命已由建国初期的40岁左右提高至2019年的77.3岁，城镇居民人均预期寿命已超80岁
- 不适应人口结构的变化和老龄化发展趋势。**至2019年底，60岁及以上人口比重已达18.1%，十四五期间，我国将从轻度老龄化进入中度老龄化阶段
- 不适应劳动力供求关系的变化。**我国劳动年龄人口从2012年起年均减少300万以上，且减幅在加大
- 造成人力资源的浪费。**我国新增劳动力平均受教育年限已达13.7年，退休年龄不变的情况下，平均工作年限缩短，导致人力资源浪费及人力资本利用率下降

64

退休年龄的界定

退休年龄是领取养老金的起始年，该年度不计入缴费

示例

参保人年满60岁退休，缴费到59岁末

根据居民身份证确认

有关法律规定的法定时点，可以停止工作和领取养老金的年龄

62

参考资料：延迟退休实施原则

十四五规划和2035年远景目标纲要中明确指出：将按照**小步调整、弹性实施、分类推进、统筹兼顾**等原则，逐步延迟法定退休年龄。

- 小步调整：**渐进式，每年延迟几个月或每几个月延迟1个月
- 弹性实施：**允许个人根据自身情况和条件，选择提前退休的具体时间，充分体现改革的灵活性和包容性
- 分类推进：**不同群体、不同性别，将继续保持退休年龄差异
- 统筹兼顾：**配套政策及保障措施，需要统筹谋划、协同推进

2022年1月29日，江苏人社厅发布《江苏省企业职工基本养老保险实施办法》中就表示，从3月1日起只要本人申请、用人单位同意，报人力资源社会保障行政部门备案，参保人员就可以推迟退休，推迟退休的时间最短不少于一年。

资料来源：《十四五规划和2035年远景目标纲要》、人社部（2021.3）

65

退休年龄的相关规定

- 男年满60周岁
- 从事井下、高温、高空、特别繁重体力劳动或其他有害身体健康工作的，男年满55周岁
- 因病或非因工致残，由医院证明并经劳动鉴定委员会确认完全丧失劳动能力的，男年满50周岁

- 女工人年满50周岁
- 女干部年满55周岁
- 党政机关、人民团体和事业单位中的正、副处级女干部、具有高级职称的女性专业技术人员，年满60周岁
- 从事井下、高温、高空、特别繁重体力劳动或其他有害身体健康工作的，女年满45周岁
- 因病或非因工致残，由医院证明并经劳动鉴定委员会确认完全丧失劳动能力的，女年满45周岁

- 2013年11月，中国十八届三中全会通过《全面深化改革若干重大问题的决定》提出“研究制定渐进式延迟退休年龄政策”。

政策依据：《国务院关于安置老弱病残干部的暂行办法》、《国务院关于工人退休、退职的暂行办法》和《关于机关事业单位县处级女干部和具有高级职称的女性专业技术人员退休年龄问题的通知》

63

38号文件养老金计发公式

2006年1月以后执行【国发（2005）38号】文件

制度“老人”（略）

制度“中人”或“新人”

$$\frac{\text{统筹地上年度} + \text{本人指数化} \\ \text{职工月平均工资} \quad \text{月平均缴费工资}}{2} \times [\text{缴费年限} (\text{含视同缴费年限}) \times 1\%]$$

+ $\frac{\text{个人账户储存额}}{\text{计发月数}}$

+ $\frac{\text{过渡养老金}}{}$ 只有“中人”有此项

66

38号文件养老金计发公式



67

参考资料：《社会保险法》

《社会保险法》第十一条

- 基本养老保险实行社会统筹与个人账户相结合。
- 基本养老保险基金由用人单位和个人缴费以及政府补贴等组成。

《社会保险法》第十九条

- 个人跨统筹地区就业的，其基本养老保险关系随本人转移，缴费年限累计计算。
- 个人达到法定退休年龄时，基本养老金分段计算、统一支付。
- 具体办法由国务院规定。

70

相关政策解释

项目	内容
基础养老金	由社会统筹支付的生存年金
个人账户养老金	个人账户储存额/计发月数
过渡性养老金	基于建立养老保险个人账户前的视同缴费年限，根据系数或年功，或者地方政府规定考虑的其他因素进行测算，来补偿中人养老金不足部分
指数化月平均缴费工资	职工本人的平均缴费工资指数乘以职工退休时上一年统筹地区职工社会月平均工资。（在实践中一般按照地方规定执行）
缴费年限	履行缴费义务的具体期限；即个人的权益记录 缴费12个月=1个缴费年
视同缴费年限	按有关政策承认的缴费年限，是对职工参加社会养老保险前工龄的认可 和补偿，是对制度中人的政策倾斜
计发月数	与员工退休年龄相对应，是个人账户养老金计发依据（通常根据城镇人口平均寿命等因素计算形成）

68

例题 计算第一个月的基本养老金

题目

C女士1988年1月参加工作，其工作单位于1998年1月参加了养老保险，2018年1月C女士年满55岁在该市办理了退休手续。C女士缴费年限（含视同缴费年限）累计为30年。当地对“中人”的过渡性养老金政策为“全部年功补偿法”，即：参加社会养老保险之前的全部工龄，按照1年=15元计算。退休时其个人账户储存额为75,960元。2017年该地职工年平均工资为54,000元；其本人月平均缴费工资指数为2。

问题

C女士退休后第一个月的基本养老金？

71

38号文件规定的个人账户养老金计发月数

退休年龄	计发月数	退休年龄	计发月数	退休年龄	计发月数
40	233	51	190	62	125
41	230	52	185	63	117
42	226	53	180	64	109
43	223	54	175	65	101
44	220	55	170	66	93
45	216	56	164	67	84
46	212	57	158	68	75
47	208	58	152	69	65
48	204	59	145	70	56
49	199	60	139		
50	195	61	132		

注：考试提供此表

69

例题 计算第一个月的基本养老金

答

统筹地上年度 职工月平均工资	4,500	+	本人指数化 月平均缴费工资	4,500 × 2			
					2	×	[缴费年限 (含视同缴费年限) × 1%] 30%
					= 2,025		
+ 个人账户储存额					+ 过渡养老金		
75,960					(1998- 1988) × 15		
+ 计发月数					170		
					= 2,025 + 447 + 150		
					= 2,622 (元)		

72

例题 个体经营者的基本养老金

题目

冯先生，个体工商户，2016年1月初参加了社保，每年年底一次缴纳养老保险费，费率为20%，基数为上年度当地社会平均工资43,452元。假设该市职工平均工资年增长率为3%，个人账户年投资回报率为4%。2031年1月冯先生年满60岁并办理了退休手续。如果他退休时月平均缴费工资指数为1。

问题

冯先生退休后第一个月的基本养老金是多少？

73

3.2 基本医疗保险制度

基本医疗保险制度

职工基本医疗保险

城乡居民基本医疗保险

《关于整合城乡居民基本医疗保险制度的意见》

城乡居民医保制度覆盖范围覆盖除职工基本医疗保险应参保人员以外的其他所有城乡居民。个人缴费，政府或集体给予补贴。

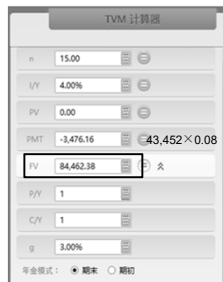
76

例题 个体经营者的基本养老金

解析

退休时养老保险个人账户余额为：84,462.38元

$$\begin{aligned} & \text{基本养老金} \\ &= \left(\frac{43,452 \times 1.03^{15}}{12} + \frac{43,452 \times 1.03^{15}}{12 \times 1} \right) \times 15\% \\ &= \frac{84,462.38}{139} \\ &= 846.21 + 607.64 \\ &= 1,453.85(\text{元}) \end{aligned}$$



74

3.2.1 职工基本医疗保险概述

《社会保险法》第三章第二十三条

职工应当参加职工基本医疗保险，由用人单位和职工按照国家规定共同缴纳基本医疗保险费。

无雇工的个体工商户、未在用人单位参加职工基本医疗保险的非全日制从业人员以及其他灵活就业人员可以参加职工基本医疗保险，由个人按照国家规定缴纳基本医疗保险费。

覆盖范围

城镇所有用人单位
包括企业（国有企业、集体企业、外商投资企业、私营企业等）、机关、事业单位、社会团体、民办非企业单位及其职工，都要参加基本医疗保险。

统筹层次

地市级统筹，地方政府制定实施方案和管理医保基金。

77

3.1.6 养老金替代率

养老金替代率

- 是劳动者退休时的养老金领取水平与退休前工资或者收入水平之间的比率
- 根据不同的研究层面，具体计算的口径有所不同

例题2（续）

假设退休前冯先生的月收入为4,500元，则其个人养老金替代率 = 个人基本养老金 / 个人退休前工资 = 1,453.85 ÷ 4,500 = 32.31%

75

3.2.2 职工基本医疗保险的特征

职工基本医疗保险的特征

依法建立、参加、履行缴费义务和享有相关待遇

享有个税减免待遇和用人单位供款

政府确保计划安全运营

通过补偿医疗费用开支实现健康和医疗保障

78

参考资料：《社会保险法》相关规定

《社会保险法》第二十七条

- 参加职工基本医疗保险的个人，达到法定退休年龄时累计缴费达到国家规定年限的，退休后不再缴纳基本医疗保险费，按照国家规定享受基本医疗保险待遇；
- 未达到国家规定年限的，可以缴费至国家规定年限。

79

参考资料：《国务院办公厅关于全面推进生育保险和职工基本医疗保险合并实施的意见》国办发〔2019〕10号

主要内容

- 保留险种，并非“五险变四险”；
- 基金合并运行，生育保险基金并入职工基本医疗保险基金，不再单列生育保险基金收入；
- 生育保险待遇不变；
- 单位缴费不变，按用人单位生育保险和基本医疗保险缴费比例之和确定新的用人单位基本医疗保险费率；
- 个人缴费不受影响；

注:由于《合并实施意见》并未实际改变企业及个人缴费负担，AFP/CFP课程及考试中依旧沿用《国务院关于建立城镇职工基本医疗保险制度的决定》（国发〔1998〕44号）关于基本医疗保险单位缴费6%与个人缴费2%的规定，以及实务中生育保险单位缴费最高比例不超过职工工资总额1%的惯例。

82

3.2.3 医疗保险基金筹集和管理

资金筹集

通过参保人缴费建立医疗保险基金

单位缴费和个人缴费

单位
缴费

用人单位缴费基数的6%左右，全部计入统筹账户

个人
缴费

个人缴费基数2%左右，计入个人账户；

缴费基数同基本养老保险；
个人账户累积额归个人所有，可以携带和继承

资金管理

由社保经办机构进行管理

80

3.2.4 医疗费用的报销

《社会保险法》第三十条

下列医疗费用不纳入基本医疗保险基金支付范围：

应当从工
伤保险基
金中支付
的

应当由
第三人
负担的

应当由公
共卫生负
担的

在境外
就医的

医疗费用依法应当由第三人负担，第三人 not 支付或者无法确定第三人的，由基本医疗保险基金先行支付。基本医疗保险基金先行支付后，有权向第三人追偿。

83

参考资料：2018年12月29日第十三届全国人民代表大会常务委员会修改《社会保险法》

第六十四条第一款

基本医疗保险基金与生育保险基金合并建账及核算

第六十六条

除基本医疗保险基金与生育保险基金预算合并编制外，其他社会保险基金预算按照社会保险项目分别编制

解读

这标志着生育保险和职工基本医疗保险合并的法律层面的落地

81

费用分担政策

规定	内容
两定点	定点医院、定点药店（非处方药品购买）
三目录	药品、诊疗项目和服务设施目录
起付线	社会统筹基金开始分担医疗费用的金额起点，为统筹地员工年平均工资的10%左右
共付制	社会统筹基金分担医疗费用时，要求个人分担一定比例
封顶线	统筹基金最高支付限额，原则上控制在当地职工年平均工资的4-6倍左右

84

地方医疗保险方案的主要内容

大部分地区制定和实行了“板块式”医疗保险方案，即分离门诊和住院。

费用	规定
门诊付费	由个人账户支付，个人账户余额用尽，由个人支付。特殊规定的病种例外，如门诊肾透析费用可以进入社会统筹报销
住院付费	起付线以上的住院费用按共付制由社会统筹基金与个人按照一定比例分担
封顶线以上付费	超过封顶线以上的医疗费用可由补充医疗保险计划予以补充

85

参考资料：《关于建立健全职工基本医疗保险门诊共济保障机制的指导意见》国办发（2021）14号

主要内容	改革前	改革后
增强门诊共济保障功能	肾透析等“一事一议”的门诊疾病才可进入统筹报销	把门诊慢性病（高血压、糖尿病等）、多发病、常见病纳入医保统筹报销 支付比例：50%起步，适当向退休人员倾斜
改进个人账户计入方法	在职职工：个人缴费进入个人账户，单位缴费的30%左右进入个人账户	不新增单位及个人缴费负担，提高门诊待遇 在职职工：个人缴费进入个人账户，单位缴费全部进入统筹账户 退休人员：按基本养老金的2%左右定额划入
规范并扩大个人账户使用范围	个人账户资金支付职工本人的医疗费用	个人账户使用范围扩大：除本人外，个人账户资金也可用于支付配偶、父母、子女在定点就医自付的医疗费用

积极稳妥推进：各省2021.12前出台实施办法，可设3年左右过渡期，逐步实现改革目标
来源：北培研究院整理

88

医疗费用社会统筹报销公式

医疗费用社会统筹报销额
=（两定点，三目录，起付线以上）×（80%~90%），
不超过封顶线的住院费用。

报销比例	报销范围
<div>社区医院 90%</div> <div>三级甲等医院 80%</div>	社会统筹基金报销住院费用，地方方案按照“一事一议”的原则规定部分门诊进入社会统筹支付范围。

86

例题 医保费用分担

题目

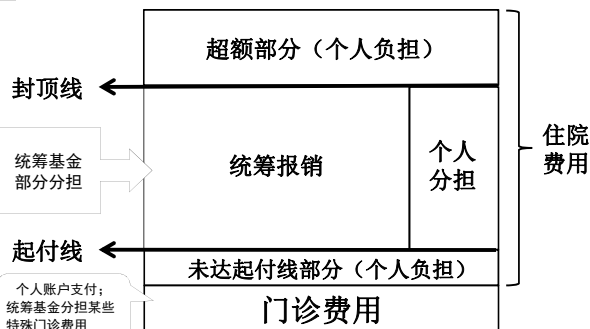
张先生做心脏搭桥手术并进行术后病症治疗。目录内总费用为19万元，目录外费用1.5万元，总共20.5万元。根据统筹地“板块式”医疗保险改革方案，张先生的住院费用和手术费用可以进入社会统筹报销（假设不考虑起付线）。假设社会平均工资为3,000元/月，统筹报销比例为80%，最高支付限额为统筹地职工年社平工资的4倍。

问题

请计算张先生医疗保险费用分担情况？

89

医保费用分担结构图



87

例题 医保费用分担

张先生目录内总费用	19万元
统筹地最高支付限额	$3,000 \times 12 \times 4 = 144,000$ 元
统筹报销	$19 \times 80\% = 15.2$ 万元
个人自付	$20.5 - 14.4 = 6.1$ 万元
报销比例	$14.4 \div 20.5 = 70.2\%$
自付比例	$6.1 \div 20.5 = 29.8\%$

解析

已超过封顶线14.4万元的部分由个人承担

90

例题 医保费用分担

题目

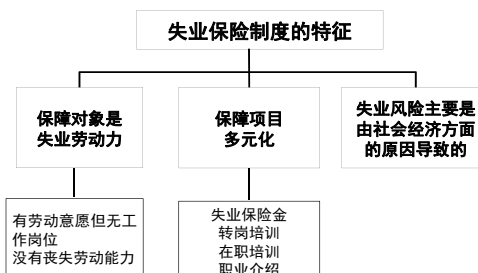
李女士今年73岁，因脑供血不足住院治疗13天。目录内总费用为11,423.85元，目录外费用259.60元，总共11,683.45元。根据统筹地“板块式”医疗保险改革方案，李女士的住院费用可以进入社会统筹报销。假设统筹地的起付线为1,300元，最高支付限额为70,000元，统筹报销比例为91%（针对退休人员）。

问题

请计算李女士医疗保险费用分担情况？

91

3.3.1 失业保险制度的特征



94

例题 医保费用分担

解析

李女士目录内总费用	11,423.85元
统筹地最高支付限额	70,000元
统筹报销	$(11,423.85 - 1,300) \times 91\% = 9,212.70$ 元
个人自付	$11,683.45 - 9,212.70 = 2,470.75$ 元
报销比例	$9,212.70 \div 11,683.45 = 78.85\%$
自付比例	$2,470.75 \div 11,683.45 = 21.15\%$

未超过封顶线7万元

92

参考资料：《社会保险法》相关规定

《社会保险法》第四十四条

职工应当参加失业保险，由用人单位和职工按照国家规定共同缴纳失业保险费。

《社会保险法》第五十条

用人单位应当及时为失业人员出具终止或者解除劳动关系的证明，并将失业人员的名单自终止或者解除劳动关系之日起十五日内告知社会保险经办机构。

95

3.3 失业保险制度

失业保险

失业保险是对劳动年龄内，有就业能力并有就业愿望的人由于非本人原因而失去工作，无法获得维持生活所需的工资收入，在一定期间内由国家和社会为其提供基本生活保障的社会保险制度。

法律依据

《社会保险法》
《失业保险条例》
《人力资源社会保障部、财政部关于调整失业保险费率有关问题的通知》

93

3.3.2 覆盖范围

《失业保险条例》第二条

- 城镇企业事业单位、城镇企业事业单位职工依照本条例的规定，缴纳失业保险费。
- 城镇企业事业单位失业人员依照本条例的规定，享受失业保险待遇。
- 本条所称城镇企业，是指国有企业、城镇集体企业、外商投资企业、城镇私营企业以及其他城镇企业。

96

3.3.3 资金筹集和管理

《人力资源社会保障部、财政部关于阶段性降低失业保险费率有关问题的通知》人社部发〔2017〕14号

从2017年1月1日起，失业保险总费率为1.5%的省（区、市），可以将总费率降至1%，降低费率的期限执行至2018年4月30日。

经过几轮政策延期，人社部2020年第四季度新闻发布会上，养老保险司司长聂明秀介绍，考虑到疫情风险仍然存在，部分企业压力可能较大，规定阶段性降低失业保险、工伤保险费率政策2021年4月底到期后，将再延长1年至2022年4月30日。

97

3.3.5 给付水平

失业保险金给付期限

累计缴费年限	失业保险金最长领取期限
满1年，不足5年	12个月
满5年，不足10年	18个月
10年以上	24个月

重新就业后，再次失业的，缴费时间重新计算，领取失业保险金的期限与前次失业应当领取而尚未领取的失业保险金的期限合并计算，最长不超过二十四个月。

失业保险金的给付标准

按照低于当地最低工资标准、高于城市居民最低生活保障标准的水平，由省、自治区、直辖市人民政府确定。

100

3.3.3 资金筹集和管理

失业保险基金由下列各项构成：

- （一）城镇企业事业单位、城镇企业事业单位职工缴纳的失业保险费
- （二）失业保险基金的利息
- （三）财政补贴
- （四）依法纳入失业保险基金的其他资金

统筹级别

逐步完成省级统筹

98

例题：失业保险金的领取

题目

赵某30岁开始缴纳失业保险，41岁时，因企业裁员被除名，赵某失业后，开始领取失业保险金。本来他可以领取24个月的失业保险金。可刚领了6个月，正赶上一家企业招用车工，赵某恰巧是6级车工，被招了进去，停止领取失业保险金。当赵某48岁时，其所在企业因严重污染环境被政府关闭，赵某因此失业。这次，经办机构给赵某核定18个月的失业保险金。但赵某认为，他应该领取18加上上次未领取的18个月的失业保险金。



赵某的说法正确吗？

101

3.3.4 给付条件

同时具备下列三个条件的失业人员，才可以领取失业保险金

- （一）按照规定参加失业保险，所在单位和本人已按照规定履行缴费义务满1年的；
- （二）非因本人意愿中断就业的；
- （三）已办理失业登记，并有求职要求的。

失业人员在领取失业保险金期间，按照规定同时享受其他失业保险待遇。

99

例题：失业保险金的领取



根据《失业保险条例》失业保险金的发放期限是根据失业人员失业前累计缴纳失业保险费的时间确定的。累计缴费时间满10年以上的，领取失业保险金的期限最长为24个月。重新就业后，再次失业的，缴费时间重新计算，领取失业保险金的期限可以与前次失业应领取而尚未领取的失业保险金的期限合并计算，但是最长不得超过24个月。



虽然赵某的上次失业未领取的年限和这次的应领取年限应该合并计算，但是最多不能超过24个月，他只能领取24个月的失业保险金。

102

3.4 工伤保险制度

工伤保险

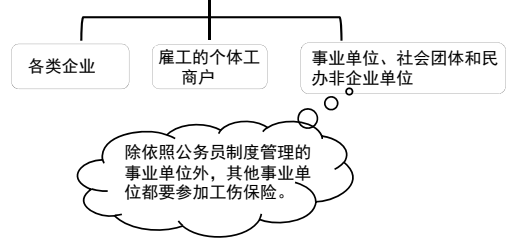
工伤保险是社会保险制度中的重要组成部分，是指国家通过立法建立的，以社会统筹方式建立基金，对在工作过程中遭受事故伤害，或因从事有损健康的工作患职业病的职工，以及对因工死亡的职工遗属提供物质帮助的制度。

法律依据：《社会保险法》《工伤保险条例》

103

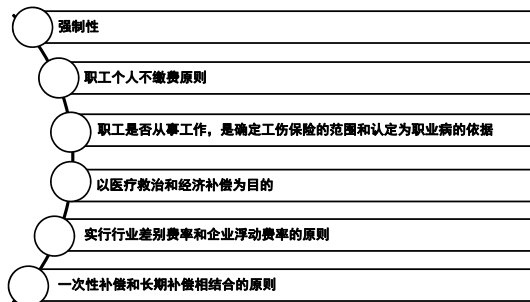
3.4.2 覆盖范围

覆盖范围



106

3.4.1 工伤保险制度的特征



104

3.4.3 资金筹集和管理



107

参考资料：《社会保险法》相关规定

第四章 工伤保险

第三十三条 职工应当参加工伤保险，由用人单位缴纳工伤保险费，职工不缴纳工伤保险费。

第四十一条 职工所在用人单位未依法缴纳工伤保险费，发生工伤事故的，由用人单位支付工伤保险待遇。用人单位不支付的，从工伤保险基金中先行支付。



105

费率确定

国家根据不同行业的工伤风险程度确定行业的差别费率，并根据工伤保险费使用、工伤发生率等情况在每个行业内确定若干费率档次。行业差别费率及行业内费率档次由国务院社会保险行政部门制定，报国务院批准后公布施行。



目前
工伤保险
费率
概况

2015年7月由人力资源社会保障部同财政部联合发布的《关于调整工伤保险费率政策的通知》（人社部发〔2015〕71号）确定的。

该通知按照《国民经济行业分类》（GB/T 4754—2011）对行业的划分，根据不同行业的工伤风险程度，由低到高，依次将行业工伤风险类别划分为一类至八类。不同工伤风险类别的行业执行不同的工伤保险行业基准费率。

108

费率确定（续）

行业间规定	一类至八类分别控制在该行业用人单位职工工资总额的0.2%、0.4%、0.7%、0.9%、1.1%、1.3%、1.6%、1.9%左右。
行业内规定	<ul style="list-style-type: none"> 一类行业分为三个档次，即在基准费率的基础上，可向上浮动至120%、150%。 二类至八类行业分为五个档次，即在基准费率的基础上，可分别向上浮动至120%、150%或向下浮动至80%、50%。
浮动规定	<ul style="list-style-type: none"> 统筹地区社会保险经办机构根据用人单位工伤保险费使用、工伤发生率、职业病危害程度等因素，确定其工伤保险费率，并可依据上述因素变化情况，每一至三年确定其在所属行业不同费率档次间是否浮动。 对符合浮动条件的用人单位，每次可上下浮动一档或两档。 统筹地区工伤保险最低费率不低于本地区一类风险行业基准费率。 费率浮动的具体办法由统筹地区人力资源社会保障部门商财政部门制定，并征求工会组织、用人单位代表的意见。

109

3.4.4 给付条件

视同工伤情形	<ul style="list-style-type: none"> （一）在工作时间和工作岗位，突发疾病死亡或者在48小时之内经抢救无效死亡的； （二）在抢险救灾等维护国家利益、公共利益活动中受到伤害的； （三）职工原在军队服役，因战、因公负伤致残，已取得革命伤残军人证，到用人单位后旧伤复发的；
不得适用工伤情形	<ul style="list-style-type: none"> （一）故意犯罪的； （二）醉酒或者吸毒的； （三）自残或者自杀的； （四）法律、行政法规规定的其他情形。

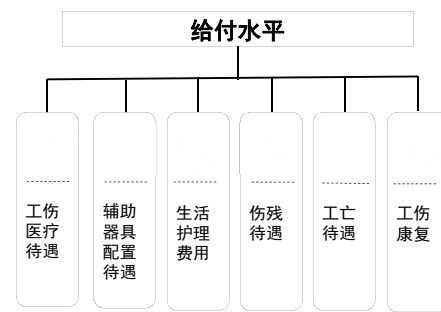
112

费率确定（续）

浮动规定	自2018年5月1日起，在保持八类费率总体稳定的基础上：	
	工伤保险基金累计结余可支付N个月的统筹地区	现行费率为基础下调
	18≤N≤23	20%
	N≥24	50%
自2019年5月1日起，延长阶段性降低工伤保险费率的期限至2020年4月30日。 2021.4.30阶段性降低工伤保险费率政策到期后，将再延长一年的期限至2022年4月30日。		

110

3.4.5 给付水平



113

3.4.4 给付条件

认定工伤情形	<ul style="list-style-type: none"> （一）在工作时间和工作场所内，因工作原因受到事故伤害的； （二）工作时间前后在工作场所内，从事与工作有关的预备性或者收尾性工作受到事故伤害的； （三）在工作时间和工作场所内，因履行工作职责受到暴力等意外伤害的； （四）患职业病的； （五）因工外出期间，由于工作原因受到伤害或者发生事故下落不明的； （六）在上下班途中，受到非本人主要责任的交通事故或者城市轨道交通、客运轮渡、火车事故伤害的； （七）法律、行政法规规定应当认定为工伤的其他情形。
---------------	---

111

伤残待遇

伤残级别	伤残补助金（一次性支付）	伤残津贴（按月支付）
按照本人月工资的比例发放		
一级	27个月	90%
二级	25个月	85%
三级	23个月	80%
四级	21个月	75%
五级	18个月	70%
六级	16个月	60%
七级	13个月	无
八级	11个月	无
九级	9个月	无
十级	7个月	无

114

工亡待遇

发放待遇	发放标准
丧葬补助金	6个月的统筹地区上年度职工月平均工资
供养亲属抚恤金	按照本人工资的比例发放
	配偶每月40%
	其他亲属每人每月30%
	孤寡老人或者孤儿每人每月在上述标准的基础上增加10%
一次性工亡补助金	上一年度全国城镇居民人均可支配收入的20倍

115

3.5 生育保险制度

生育保险

指职业妇女因生育而暂时中断劳动，由国家或单位为其提供生活保障和物质帮助的一项社会制度。
宗旨为通过向生育女职工提供生育津贴、产假以及医疗服务等方面的待遇，保障她们因生育而暂时丧失劳动能力时的基本经济收入和医疗保健，帮助生育女职工恢复劳动能力，重返工作岗位，并使婴儿得到必要的照顾和哺育。

法律依据：《社会保险法》

118

例题 工伤认定

题目

王某是一家公司的员工，上班时间为8:30—17:30。工作楼层在3楼。上午10点，在5楼的分管经理急需一份该部门材料，部门经理接到通知后，临时安排小王送材料。为不耽误本职工作，小王把材料送到后，没有等电梯，而是从楼梯下楼。下至4楼转弯处时，脚下突然踩空，从楼梯上滚落，当场昏迷。后经医院诊断为轻微脑震荡。

问题

王某的伤势是否可以认定为工伤？

116

3.5.1 生育保险制度的特征

特征

强制性

社会性

互济性

思考

男职工 参加享受 生育保险

119

例题 工伤认定

解析

虽然王某是在下楼时由于自己的不慎摔倒，而并不是企业不安全因素造成，但前因是为了公事上楼送材料。因此，也应按照工伤办理。

但如果王某不是因为工作原因上下楼，即使在工作时间内，也不能认定为工伤。

117

参考资料：《社会保险法》相关规定

第六章 生育保险

.....

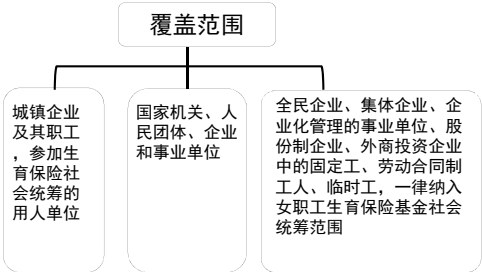
第五十三条 职工应当参加生育保险，由用人单位按照国家规定缴纳生育保险费，职工不缴纳生育保险费。

第五十四条 用人单位已经缴纳生育保险费的，其职工享受生育保险待遇；职工未就业配偶按照国家规定享受生育医疗费用待遇。所需资金从生育保险基金中支付。

.....

120

3.5.2 覆盖范围



121

参考资料：北京生育保险

一、生育保险医疗费用制度范围及标准				
生育的医疗费用	产前检查	自确定妊娠至终止妊娠，发生的产前费用按限额标准支付3000元，低于限额标准的按实际发生的费用支付，高于限额标准的，按限额标准支付		
	分娩	定额付费	三级医院	二级医院
		自然分娩	5000	4800
		人工干预分娩	5200	5000
		剖宫产及剖宫产伴其他手术的	5800	5600
	按项目付费	住院分娩出现严重并发症的医疗费用按项目付费		

来源：北培研究院根据公开资料整理

124

3.5.3 资金筹集

资金来源	单位缴费，个人不缴费
费率	具体筹资比例由当地人民政府确定，但最高不超过职工工资总额的1%。 注：2015年10月1日起，在生育保险基金累计结余超过9个月的统筹地区，将生育保险基金费率调整到用人单位职工工资总额的0.5%以内。

122

参考资料：北京生育保险（续）

二、生育津贴待遇			
名称	享受方	产假规定	公式
生育津贴	女职工	正常生产产假98天，难产增加15天，每多生育一胎增加15天	单位上年度职工月平均工资/30*产假天数
生育奖励假		本市参加生育保险人员按规定生育的，除享受国家规定的产假外，享受生育奖励假60天，女职工经所在机关、企事业单位、社会团体和其他组织同意，可以再增加假期1至3个月。	
子女满三周岁前，夫妻每人每年可享受五个工作日的育儿假。			

来源：北培研究院根据公开资料整理

125

3.5.4 给付条件

用人单位已经缴纳生育保险费	
第一	权利与义务相对应，是社会保险制度赖以存在的前提条件。只有履行了法定的义务之后，才能享受各项社会保险待遇，生育保险也是如此，只有用人单位依法缴纳了生育保险费，其职工才能享受生育保险待遇。
第二	给付对象是用人单位的职工

123

例题 生育保险认定

题目	贾某在某年6月成为某酒店员工，当年10月，未婚的贾某发现自己怀孕了，经慎重考虑她打算生下这个孩子。
	贾某向酒店申请产假时人力资源部负责人表示，贾某可以休产假，但产假期间酒店将不支付工资，也不能享受任何与生育相关的待遇。
问题	人力资源部门的做法正确吗？

126

例题 生育保险认定

解析	1 未婚而育是否可以休产假？
	《妇女权益保障法》第二十五条
	“妇女在经期、孕期、产期、哺乳期受特殊保护。”
	可见妇女生育期间的产假是法定的，享受产假不以是否符合计划生育政策为前提条件，只要有生育的事实，就应当享受合法产假。
	2 未婚而育是否可以享受生育保险待遇？
	我国生育保险要求享受对象必须是合法婚姻者，即必须符合法定结婚年龄、按婚姻法规定办理了合法手续，并符合国家计划生育政策等的公民。

127

3.6.2 国家住房公积金政策依据

政策依据

1999年国务院颁布《住房公积金管理条例》，2002、2019年修订

制度模式

双方供款、个人账户管理

覆盖人群

城镇职工

地方权限

市及设区的市（地、州、盟）设立住房公积金管理委员会

130

3.6 住房公积金制度

定义	是国家依法建立的，参保人依法履行缴费义务和使用基金购（盖）房，由政府确保支付的住房资助计划。
政策	《住房公积金管理条例》是国务院为了加强对住房公积金的管理，维护住房公积金所有者的合法权益，促进城镇住房建设，提高城镇居民的居住水平而制定的条例。

128

参考资料：《住房公积金管理条例》相关规定

住房公积金管理条例

第三十七条 违反本条例的规定，单位不办理住房公积金缴存登记或者不为本单位职工办理住房公积金账户设立手续的，由住房公积金管理中心责令限期办理；逾期不办理的，处1万元以下的罚款。

第三十八条 违反本条例的规定，单位逾期不缴或者少缴住房公积金的，由住房公积金管理中心责令限期缴存；逾期仍不缴存的，可以申请人民法院强制执行。



131

3.6.1 国家住房公积金定义及特征

定义	《住房公积金管理条例》：“住房公积金，是指国家机关、国有企业、城镇集体企业、外商投资企业、城镇私营企业及其他城镇企业、事业单位、民办非企业单位、社会团体（以下统称单位）及其在职职工缴存的长期住房储金。”
主要特征	<ul style="list-style-type: none">依法建立、参加、履行缴费义务和享有待遇享有个税减免待遇和用人单位供款个人账户积累，基金统一管理政府确保计划安全运营

129

3.6.3 住房公积金缴存

缴存来源

资金由用人单位和职工共同缴费，双方缴费基数均为职工本人上一年度月平均工资。

缴存比例

职工和单位住房公积金的缴存比例均不得低于职工上一年度月平均工资的5%。【住房公积金管理条例】

费率分别在12%以内，在个人应纳税所得额中扣除。缴存基数不得超过所在设区城市上一年度职工月平均工资的3倍。【财税[2006]10号】

住房公积金缴存下限为5%，上限不得超过12%，缴存单位可在5%到12%之间自主确定缴存比例。该缴存比例政策的期限至2020年4月30日。《关于改进住房公积金缴存机制进一步降低企业成本的通知》

【建金[2018]45号】

132

3.6.3 住房公积金缴存（续）

权益归属

双方缴费全部计入个人账户，归职工个人所有，可携带和继承。

账户计息

公积金存款自存入职工住房公积金账户之日起按照国家规定利率计息。当年缴存的，按结息日挂牌公告的活期存款利率计息；上年结转的，按结息日挂牌公告的三个月整存整取存款利率计息。

133

《关于发展住房公积金个人住房贷款业务的通知》

住房城乡建设部、财政部、中国人民银行联合发布《关于发展住房公积金个人住房贷款业务的通知》，明确自2015年10月8日起将实施多项举措切实提高住房公积金使用效率，包括全面推行异地贷款业务。通知明确住房公积金异地个人住房贷款办理流程和相关要求，同时要求各地公积金管理部门应抓紧出台异地贷款业务细则。

三部门提出，要全面推行异地贷款业务。缴存职工在缴存地以外地区购房，可按购房地住房公积金个人住房贷款政策向购房地住房公积金管理中心申请个人住房贷款。缴存地和购房地住房公积金管理中心应相互配合，及时出具、确认缴存证明等材料，办理贷款手续。具体办法由住房城乡建设部另行制定。

资料来源：中华人民共和国住房和城乡建设部

136

3.6.4 住房公积金的使用范围

职工有下列情形之一的，可提取职工住房公积金账户内的存储余额：

- （一）购买、建造、翻建、大修自住住房的
- （二）离休、退休的
- （三）完全丧失劳动能力，并与单位终止劳动关系的
- （四）出境定居的
- （五）偿还购房贷款本息的
- （六）房租超出家庭工资收入的规定比例的

依照第（二）、（三）、（四）项规定，提取职工住房公积金的，应当同时注销职工住房公积金账户。

职工死亡或者被宣告死亡的，住房公积金账户内的余额如何处理？

存在职工的继承人、受遗赠人

余额提取

无继承人也无受遗赠人的

余额纳入住房公积金的增值收益

134

3.7 其他法定福利

休息、休假的权利



中华人民共和国
劳动法

- 我国《劳动法》规定，用人单位应当保证劳动者每周至少休息1天；休息日安排劳动者工作又不能安排补休的，支付不低于原工资200%的工资报酬。
- 我国《劳动法》规定，国家实行带薪休假制度。劳动者连续工作1年以上，享受带薪休假。《职工带薪年休假条例》规定：职工累计工作已满1年不满10年的，年休假5天；已满10年不满20年的，年休假10天；已满20年的，年休假15天。

137

3.6.5 住房公积金贷款

用途

缴存住房公积金的职工，在购买、建造、翻建、大修自住住房时，可以向住房公积金管理中心申请住房公积金贷款。

利率

申请住房公积金贷款，享有比商业贷款低的利率。
现行公积金贷款利率是2015年10月24日调整并实施的。
五年以上公积金贷款年利率3.25%，五年及以下公积金贷款年利率为2.75%。
首套房贷款按基准利率执行，二套房贷款利率按基准利率上浮10%。

额度

不同省市的住房公积金贷款上限不同，同一省市也会因个人缴费数额、年限及所购房屋的差异而有所不同。

135

3.7 其他法定福利

女职工特殊权益的保护



- 我国《劳动法》规定，对于怀孕7个月以上的女职工，不得安排其延长工作时间和夜班劳动。
- 《妇女权益保障法》规定，任何单位不得以结婚、怀孕、产假、哺乳等为由，辞退女职工或单方解除劳动合同。

138

4. 薪酬测算

例题

公司在与张先生签订劳动合同时允诺：每月工资与各项补贴合计8,000元，具体如下：

基础工资	职务补贴	年功津贴	月奖金	其他补助
5,000	1,920	160	500	420

问题

- 问题1：8,000元张先生都可以拿到手吗？为什么？
问题2：从哪里可以得到我们需要的信息？

139

例题（续）

张先生今年1月的薪酬单（单位：元）

基础工资	职务补贴	年功津贴	月奖金	差旅费津贴
5,000	1,920	160	500	420
代缴住房公积金	代缴养老保险	代缴医疗保险	代缴失业保险	代缴税金
700	560	140	35	34.35
本月应发合计：8,000 本月扣款合计：社保 1,435 个人所得税：34.35 实发合计：6,530.65元				

- 第一栏内各项相加总为员工税前工资总额，其中差旅费津贴在税前扣除，不计入应税收入
- 本年社会保障缴费基数基于上年工资水平核定，为7,000元
- 个人社保费率：住房公积金10%，养老保险8%，医疗保险2%，失业0.5%
单位缴费费率：住房公积金10%，养老保险16%，医疗保险6%，失业0.5%
- 薪酬所得适用个人所得税费用扣除额为5,000元/月，假设不考虑专项附加扣除，采取七级超额累进税率

142

4.1 工资单的内容与扣除



工资单

向员工支付薪酬的凭证



主要内容

- 应发工资额，即费税扣除前的个人工资总额
- 代扣个人社会保险费、个人住房公积金缴费和个人所得税等
- 实发工资额，即费税扣除后的个人工资额

140

从应发工资到实发工资

工资总额即为应发工资，工资总额扣除各类费、税后即当期实发工资



张先生

计算社会保障个人缴费

住房公积金缴费 = $7,000 \times 10\% = 700$ (元)
养老保险缴费 = $7,000 \times 8\% = 560$ (元)
医疗保险缴费 = $7,000 \times 2\% = 140$ (元)
失业保险缴费 = $7,000 \times 0.5\% = 35$ (元)
社会保障个人缴费合计 = 1,435 (元)

计算应纳税所得额

$8,000 - 420 - 1,435 - 5,000 = 1,145$ (元)

适用3%的税率 计算应纳税额

$1,145 \times 3\% = 34.35$ (元)

计算实发工资

$8,000 - 1,435 - 34.35 = 6,530.65$ (元)

143

4.2 工资单的分析与计算

应发工资

个人所得税



个人住房公积金缴费



个人社保



实发工资

社保及公积金缴费只能按照相关法律规定的标准税前扣除。

141

“综合所得” 年度税率表

级数	全年应纳税所得额	税率	速算扣除数 (元)
1	不超过36,000元的	3%	0
2	超过36,000元至144,000元的部分	10%	2,520
3	超过144,000元至300,000元的部分	20%	16,920
4	超过300,000元至420,000元的部分	25%	31,920
5	超过420,000元至660,000元的部分	30%	52,920
6	超过660,000元至960,000元的部分	35%	85,920
7	超过960,000元的部分	45%	181,920

注：

- 居民个人综合所得汇算清缴适用；居民个人工资、薪金所得预扣预缴适用；
- 2019年1月1日起施行。

ATTENTION

144

知识产权声明

本教学资源全部知识产权（含已登记软件著作权）归属本机构，受中国法律保护，有专业法律团队维权；未经授权，不得以任何目的（包括但不限于学习、研究等非商业用途）修改、使用、复制、传播；侵权者将可能面临严重法律后果。

145



146