

# 关于城镇职工养老保险补缴问题研究

周雅娜

中卫市社会保险事业管理中心 宁夏 755000

**摘要:**解决城镇职工养老保险补缴问题需要从制度、认识、能力和激励等方面入手。通过完善制度设计,明确补缴条件、流程和标准,提高补缴的便利性和可及性。同时,加强宣传教育,提高缴费主体对养老保险制度和补缴规定的认识。针对经济困难职工,提供财政补贴和税收优惠,增强其缴费能力。最后,实施有效的缴费激励措施,如设立奖励机制和推行积分制度,激发职工的缴费积极性。通过这些策略的协同实施,可以有效解决补缴问题,促进养老保险制度的可持续发展。

**关键词:**城镇职工;养老保险;补缴问题

## 1. 城镇职工养老保险制度概述

### 1.1 城镇职工养老保险制度的基本概念

城镇职工养老保险制度的基本概念是指,为城镇企业职工或个体工商户提供退休生活保障的养老保险制度。该制度通过个人和企业缴纳养老保险费,建立养老保险基金为退休人员提供基本养老金。城镇职工养老保险制度是我国养老保险体系的重要组成部分,旨在保障城镇职工在老年时能够享有稳定可靠的生活来源。

### 1.2 城镇职工养老保险制度的建立与发展

我国城镇职工养老保险制度的建立与发展是经历了几个关键的阶段。这些阶段不仅仅是制度的变革,更是对社会保障体系逐步完善和优化的探索。

1.2.1 试点阶段(1984年):这一阶段,我国在江苏常州等地率先开展了养老保险制度的试点工作。这一决策的初衷是探索和检验养老保险制度在中国特定国情下的适用性和可行性。通过这些试点,我们得以观察制度在实际操作中的效果,并收集反馈,为后续的统一制度提供依据。

1.2.2 统一制度阶段(1991年):经过一段时间的试点运行,1991年,国务院发布了《关于企业职工基本养老保险制度的决定》,这标志着我国开始在全国范围内统一实施养老保险制度。这一决定意味着养老保险制度开始走向规范化、统一化,为所有企业职工提供了一个明确、统一的保障标准。

1.2.3 改革创新阶段(2000年):进入21世纪,我国经济和社会发展都进入了新的阶段,养老保险制度也需要与时俱进。2000年开始,我国对养老保险制度进行了一系列的

改革和创新,不仅优化了原有制度,还尝试建立了多层次、多元化的养老保险体系。这种体系的建立旨在更好地满足不同群体的养老需求,增强制度的公平性和可持续性。

1.2.4 全面深化阶段(党的十八大以来):党的十八大以来,我国对养老保险制度进行了更为全面和深化的改革。这一阶段的改革重点在于完善制度、提高保障水平、增强可持续性等方面。同时,也在积极探索如何将养老保险制度和经济发展、人口老龄化等国情更为紧密地结合起来,以建立更加公平、可持续的养老保险体系。

## 2. 城镇职工养老保险补缴问题的提出

### 2.1 补缴问题的产生背景

城镇职工养老保险补缴问题的产生,主要源于以下几个方面原因:

#### 2.1.1 解决历史遗留问题,体现国家责任

我国的基本养老保险制度改革与国有企业改革紧密相连。近年来,全国各地针对这类人员的养老保险断保、集体企业退休人员养老金发放等问题进行了政策探索。关于进一步解决未参保集体企业退休人员基本养老保险问题的通知》、《关于扩大企业职工基本养老保险覆盖范围和加强基金管理的通知》等。这些文件旨在解决历史遗留的养老保险问题,提高养老保险的覆盖率和可持续性,为退休人员提供更好的生活保障。同时,政府还采取了一系列措施,如提供财政补贴、税收优惠等,以帮助困难集体企业退休人员解决基本生活问题。

#### 2.1.2 扩大基本养老保险覆盖面,实现应保尽保

在很多规模较小的企业中,逃避参加基本养老保险的

现象仍然存在。根据国家审计署《2022 社保基金审计报告》，截止 2021 年底，全国共有 3 个省本级、10 个市本级、35 个县征收机构应征未征企业职工基本养老保险费 2541 亿元；28 省本级、200 个市本级和 800 个县的参保单位和个人通过少报缴费基数等方式少缴保费 63.20 亿元。这些参保单位采取多支付工资的方式不为员工办理基本养老保险，部分员工的参保意识也不强，因此，基本养老保险并未完全覆盖到所有城镇企业在岗职工。

2021 年底，全国参保者职工 28675 万人，城镇就业人员 46714 万人，覆盖率仅 61.58%。通过出台补缴制度，可以将这些未参保人员纳入到基本养老保险制度中来，进一步扩大制度的覆盖面。

## 2.2 补缴问题的现状与趋势

### 2.2.1 补缴人数不断增加：

据国家社会保险公共服务平台数据显示，2018 年，全国约有 44% 的退休人员曾经有过中断缴费的经历。而在 2022 年，这一比例已上升至 56%。这表明随着人口老龄化的加剧和养老保险制度的普及，越来越多的职工开始面临补缴问题。未来一段时间内，补缴人数仍将呈上升趋势，这将对养老保险制度提出更大的挑战。

### 2.2.2 补缴金额差异较大：

根据《2022 年度养老保险个人权益记录单》的统计数据，个人补缴金额因个人缴费基数、补缴年限等因素而异。有些职工因长期中断缴费或缴费基数较低，需要补缴较大金额，甚至高达数万元；而另一些职工则仅需补缴少量费用。这种差异化的补缴金额给养老保险制度的管理和操作带来了一定的复杂性。

### 2.2.3 补缴政策各地不一：

由于不同地区经济发展水平、政策制定等方面的差异，各地对于养老保险补缴的政策规定存在一定差异。例如，部分地区可能允许职工在退休前进行一次性补缴，而其他地区则可能要求职工按月补缴费用。这种政策差异给职工的参保行为和养老保险经办机构的管理工作带来了一定的困扰和挑战。

## 2.3 补缴问题对养老保险制度的影响

### 2.3.1 财政压力加大：

根据财政部发布的《2022 年全国财政收支情况》数据显示，仅 2022 年，全国企业职工基本养老保险基金收入 5.25

万亿元，支出 5.12 万亿元，当期收支总体平衡，但企业职工基本养老保险基金累计结余已不足 10%。随着补缴人数的增加和补缴金额的增大，养老保险制度的财政压力将逐渐加大。这意味着政府需要投入更多的资金用于补缴费用的管理和发放，以维持养老保险制度的正常运行。

### 2.3.2 制度公平性受损：

据某省养老保险管理部门统计，自养老保险制度实施以来，全省约有 40% 的参保职工存在补缴记录。其中，部分人通过补缴提前享受养老保险待遇，而其他按规定连续缴费的职工可能在退休后领取的待遇较低。这导致了“先占后付”的现象，损害了养老保险制度的公平性原则。长期来看，如果不采取措施遏制这种行为，将会对整个养老保险体系产生负面影响。

### 2.3.3 管理成本增加：

处理补缴问题需要耗费经办机构大量的人力和物力资源。据某市养老保险管理中心统计数据，处理一次补缴申请平均重要耗费经办人员近 10 个工作日的时间。从核实缴费记录、计算补缴金额到后续的养老金发放等环节，都增加了管理成本。这不仅给经办机构带来了沉重的负担，也影响了养老保险制度运行的整体效率。

## 3. 城镇职工养老保险补缴问题的原因分析

### 3.1 制度设计缺陷

城镇职工养老保险制度在设计和实施过程中，可能由于历史、经济和社会等方面的原因，存在一些制度上的缺陷和不足。这些缺陷可能会导致制度的不公平性、可持续性问题以及管理上的困难。例如，一些制度可能缺乏灵活的补缴机制，无法满足不同职工的需求；或者补缴规定不明确，导致职工在需要补缴时无所适从。制度设计的缺陷还可能体现在对不同地区、不同企业、不同职业的职工缺乏统一的补缴规定，导致管理混乱。这些制度设计上的缺陷可能会影响到养老保险制度的公平性和可持续性，需要不断完善和改进。

### 3.2 缴费能力受限

部分职工可能因为经济条件限制，无法承担全部的养老保险费用，导致他们只选择部分缴纳或者不缴纳。这种情况下，即使职工意识到养老保险的重要性，也可能因为缴费能力受限而无法按时足额缴纳费用。此外，随着人口老龄化的加剧，一些退休人员的收入来源有限，也可能无法承担全部的养老保险费用。因此，在制定养老保险政策时，需要考

虑到不同群体的经济状况和缴费能力，采取相应的措施，确保制度的公平性和可持续性。

#### 4. 城镇职工养老保险补缴问题的解决策略

##### 4.1 完善制度设计

针对现有养老保险制度在补缴方面的缺陷和不足，应进行全面审视和深入评估。具体而言，可以通过以下几个方面完善制度设计：

首先，明确补缴的具体条件、流程和标准。应制定详细的补缴规定，包括补缴的时间范围、补缴基数的确定、补缴比例的设置等，为职工提供清晰、统一的指导。同时，简化补缴流程，降低补缴门槛，提高补缴的便利性和可及性。

其次，加强制度的灵活性。考虑到不同职工的经济状况、缴费能力和实际需求存在差异，应制定更加灵活的补缴政策。例如，可以设置不同档次的补缴标准，允许职工根据自身情况选择适合自己的补缴方案。同时，对于特殊困难的职工群体，可以制定针对性的补缴政策，给予更多的关怀和支持。

##### 4.2 提高缴费主体的认识

首先，加强宣传教育。通过各种渠道和方式，如开展专题讲座、制作和分发宣传资料、利用网络和媒体进行普及教育等，向职工和企业宣传养老保险制度的重要性和补缴的必要性。同时，针对不同群体制定差异化的宣传策略，提高宣传的针对性和有效性。

其次，强化培训指导。对于新入职的职工和对养老保险制度了解不足的企业，应提供必要的培训和指导。通过组织培训课程、提供咨询服务等方式，帮助他们了解养老保险制度和补缴流程，提高缴费的自觉性和主动性。

大部分未按时足额缴纳养老保险费用的职工表示，对养老保险制度和补缴规定不了解是主要原因之一。因此，加强宣传教育和培训指导，提高缴费主体的认识水平，对于解决补缴问题至关重要。

##### 4.3 增强缴费能力

首先，提供财政补贴和税收优惠。政府可以通过提供财政补贴、减免税费等方式，减轻职工和企业的经济负担，提高他们的缴费能力。同时，对于积极补缴的职工和企业，可以给予一定的奖励或优惠政策，鼓励更多的缴费行为。

推动企业发展与职工收入增长。通过优化营商环境、促进企业发展等措施，增加就业机会和提高职工收入水平，从而增强职工的缴费能力。同时，鼓励企业为职工提供更好的社会保障支持，如增加工资福利、降低个人缴费比例等。

近年来我国城镇职工平均工资水平持续增长，但仍有部分职工收入较低，缴费能力有限。因此，在增强缴费能力方面，需要政府、企业和个人共同努力，形成合力。

#### 5. 结论

在解决城镇职工养老保险补缴问题方面，应采取多管齐下的策略。通过完善制度设计、提高缴费主体认识、增强缴费能力以及完善缴费激励措施，可以有效缓解补缴问题。特别是实施奖励机制和积分制度等激励措施，可以激发职工的缴费积极性，进一步提高补缴率。在实践案例中，部分地区已取得显著成效，为其他地区提供了有益借鉴。解决补缴问题需要政府、企业和个人共同努力，以保障职工权益，促进养老保险制度的可持续发展。

#### 参考文献

- [1] 申滢. 惠州市灵活就业人员参加企业职工养老保险问题检视及政策优化[J]. 惠州学院学报, 2023, 43(05): 91-97.
- [2] 周心怡. 职工养老保险征缴对我国居民消费的影响研究[J]. 社会保障研究, 2023, (02): 47-61.
- [3] 史梦芊. 城镇职工基本养老保险制度财政责任与可持续发展[J]. 当代县域经济, 2023, (03): 60-62.
- [4] 陈兴鑫, 高建伟, 沈巍. 延迟退休政策下多措并举对我国城镇职工基础养老保险缴费率的影响研究[J]. 人口与发展, 2022, 28(06): 34-45.