



中华人民共和国国家标准

GB/T 31596.2—20XX
代替 GB/T 31596.2—2015

社会保险术语 第2部分：养老保险

Social insurance term Part 2: old-age insurance

(征求意见稿)

XXXX—XX—XX 发布

XXXX—XX—XX 实施

国家市场监督管理总局
国家标准化管理委员会

发布

目 次

前言 II

1 范围 1

2 规范性引用文件 1

3 养老保险制度 1

4 缴费与记录 2

5 基本养老保险基金 4

6 基本养老保险待遇 5

7 基本养老金计发 7

8 分析指标 8

索引 9

前 言

本文件按照 GB/T 1.1—2020《标准化工作导则 第1部分：标准化文件的结构和起草规则》的规定起草。本文件是GB/T 31596《社会保险术语》的第2部分。GB/T 31596已经发布了以下部分：

- 第1部分：通用
- 第2部分：养老保险
- 第3部分：失业保险
- 第4部分：医疗保险
- 第5部分：工伤保险
- 第6部分：生育保险

本文件代替GB/T 31596.2—2015《社会保险术语》的第2部分，与GB/T 31596—2015相比，除结构调整和编辑性改动外，主要技术变化如下：

a) 删除了“基本养老保险参保缴费凭证”“临时基本养老保险缴费账户”“基本养老保险个人账户基金”“统筹养老金”“城乡居民基础养老金”“抚恤金”“丧葬补助金”“基本养老金替代率”“基本养老金平均替代率”。

b) 增加了术语“社会统筹”“个人账户”“统账结合”“职工基本养老保险个人账户储存额”“城乡居民基本养老保险个人账户储存额”“个人账户记账利率”“城乡居民基本养老保险缴费补贴”“城乡居民基本养老保险缴费档次”“基本养老保险基金收入”“基本养老保险基金支出”“基本养老保险基金当期结余”“基本养老保险基金累计结余”“法定退休年龄”“遗属待遇”“城乡居民基础养老金最低标准”“地方基础养老金”“城乡居民基础养老金调整机制”“骗取养老保险待遇”“退还养老保险待遇”（见3.4、3.5、3.6、4.8、4.9、4.10、4.11、4.12、5.5、5.6、5.7、5.8、6.8、6.9、6.12、6.13、6.14、6.16、6.17）；

c) 修改了术语“职工基本养老保险”“城乡居民基本养老保险”“补充养老保险”“企业年金”“职业年金”“个人储蓄性养老保险”“退役养老保险补助”“基本养老保险实际缴费年限”“基本养老保险视同缴费年限”“基本养老保险统筹基金”“待遇领取地”“基本养老金”“基础养老金”“过渡性养老金”“基本养老金调整机制”“病残津贴”“城乡居民养老保险待遇”“领取基本养老金资格认证”“养老金计发办法”“缴费工资指数”“指数化月平均工资”（见3.2、3.3、3.7、3.8、3.9、3.10、4.4、4.5、4.6、5.2、6.2、6.3、6.4、6.6、6.7、6.10、6.11、6.15、7.1、7.2、7.4）。

请注意本文件的某些内容可能涉及专利。本文件的发布机构不承担识别专利的责任。

本文件由中华人民共和国人力资源和社会保障部提出。

本文件由全国社会保险标准化技术委员会（SAC/TC 474）归口。

本文件起草单位：中华人民共和国人力资源和社会保障部、人力资源和社会保障部社会保险事业管理中心、中国劳动和社会保障科学研究院、黑龙江省社会保险事业中心、甘肃省社会保险事业中心、新疆生产建设兵团社会保险事业管理中心、南宁市人力资源和社会保障局、潍坊市社会保险事业中心。

本文件主要起草人：李常印、李雨桐、费平、孙冬梅、李宽、马小风、张娟、汪顺意、李朝阳、唐旭、韩皓蓄、陈瑞、姚红军、唐婉婉、唐彩凤、谢晓娜、林炜、刘永法、齐文涛。

本文件及其所代替文件的历次版本发布情况为：

- 2015年首次发布为GB/T 31596-2015；
- 本次为第一次修订。

引 言

养老保险是国家依据法律法规，为劳动者达到待遇领取条件、退出劳动岗位后，提供稳定经济来源以保障其基本生活的社会保险制度。养老保险核心作用是为养老待遇享受人员提供稳定经济保障，维持基本生活、减轻家庭赡养压力，同时具备维护社会稳定、调节收入分配的功能。目前我国已构建社会保险法定人员全覆盖的养老保障体系，参保人数持续扩大，养老待遇按时足额发放，有效降低老年贫困风险，为社会和谐与经济平稳发展奠定基础。《社会保险术语 第2部分：养老保险》（GB/T 31596.2-2015）自实施以来，有效统一养老保险基础用语，为各地政策制定、经办服务提供了重要标准化支撑。

近年来，我国养老保险制度改革取得突破性进展。随着《企业职工基本养老保险病残津贴暂行办法》《个人养老金实施办法》《实施弹性退休制度暂行办法》等政策的陆续实施，现行标准中的相关术语已难以适应养老保险制度发展实际。为更好地统一规范养老保险领域用语、适应养老保险制度发展需要、助力依法行政经办、推动行业交流发展，需要对标准中相关术语进行修订。该标准修订对于推动养老保险可持续高质量发展具有重要意义。一是有利于完善制度建设。对相关基本概念进行明确和规范，为政策的细化和落地提供准确的术语依据，推动养老保险制度不断完善；二是规范养老保险经办服务。为养老保险经办服务提供统一的标准和规范，使不同地区、不同机构的经办人员在业务操作中能够使用相同的术语和概念，提高养老保险经办服务的准确性和一致性；三是保障参保权益。提高群众对养老保险制度的信任度和满意度，更好地维护自己的合法权益，有利于提高养老保险制度的覆盖程度和支持度；四是促进交流研究。有利于加强行业沟通，促进信息共享和经验传播，促进行业间的协作，共同推动养老保险事业的发展。

社会保险术语 第 2 部分：养老保险

1 范围

本部分界定了养老保险制度、缴费与记录、基本养老保险基金、基本养老保险待遇、基本养老金计发、分析指标等方面常用术语和定义。

本部分适用于基本养老保险政策制定、管理服务、宣传普及、学术研究和国际交流。

2 规范性引用文件

下列文件中的内容通过文中的规范性引用而构成本文件必不可少的条款。其中，注日期的引用文件，仅该日期对应的版本适用于本文件；不注日期的引用文件，其最新版本（包括所有的修改单）适用于本文件。

GB/T 31596.1 社会保险术语 第 1 部分：通用

3 养老保险制度

3.1

基本养老保险 basic old-age insurance; B01

国家立法实施的，通过参保人、用人单位和政府等多方筹资形成基金，对参保并缴纳费用、达到待遇领取条件者依法提供物质帮助，以保证其因年老而退出劳动后，享有基本生活保障的一项社会保险制度。

注：基本养老保险制度包括职工基本养老保险制度和城乡居民基本养老保险制度。

[来源 GB/T 31596. 1-2015, 2. 2]

3.2

职工基本养老保险 basic old-age insurance for employees; B01E

国家对用人单位及其职工强制实施的基本养老保险（3.1）制度。

注：对于与用人单位建立劳动关系的职工，其参保具有强制性，由用人单位和职工共同按规定缴纳基本养老保险费；对于无雇工的个体工商户、非全日制从业人员等灵活就业群体，可自愿以个人身份参保，缴费由个人承担，并可在规定范围内自主选择缴费基数和缴费方式。

3.3

城乡居民基本养老保险 basic old-age insurance for urban and rural residents; B01URR

年满16周岁，不属于职工基本养老保险（3.2）覆盖范围的城乡居民，可参加的基本养老保险（3.1）制度。

注：在校学生不参加城乡居民基本养老保险。

3.4

社会统筹 social pooling

用人单位和参保人缴纳的基本养老保险费（4.1），主要用于计发参保人员退休后的基础养老金（6.3）。

3.5

个人账户 individual account

个人缴纳的基本养老保险费（4.1），以及政府补贴、利息等，用于负担退休后个人账户养老金（6.5）的支付，体现个人责任。

3.6

统账结合 integrated social pooling with individual accounts

基本养老保险（3.1）实行社会统筹（3.4）和个人账户（3.5）相结合的制度模式。

3.7

补充养老保险 supplementary old-age insurance

在基本养老保险（3.1）基础上，建立的旨在提高参保人员年老后生活水平的社会养老保险制度。

注：补充养老保险包括企业年金、职业年金和个人养老金。

3.8

企业年金 enterprise annuity

企业及其职工在依法参加基本养老保险（3.1）的基础上，通过集体协商，自主自愿建立的补充养老保险（3.7）制度。

3.9

职业年金 occupational annuity

机关事业单位及其工作人员在依法参加基本养老保险（3.1）的基础上，建立的补充养老保险（3.7）制度。

3.10

个人养老金 private pension

政府政策支持、个人自愿参加、市场化运营的补充养老保险（3.7）制度。

4 缴费与记录

4.1

基本养老保险费 premiums

参保单位和参保人按规定缴纳的基本养老保险（3.1）费用。

4.2

职工基本养老保险费 premiums for B01E

参保单位和参保人按职工基本养老保险（3.2）相关规定缴纳的基本养老保险费（4.1）。

4.3

城乡居民基本养老保险费 premiums for B01URR

城乡参保居民按城乡居民基本养老保险（3.3）相关规定缴纳的基本养老保险费（4.1）。

4.4

退役养老保险补助 retirement subsidy for veterans

军人退出现役参加基本养老保险（3.1）时，国家承担的服现役期间应缴纳的基本养老保险费（4.1）和职业年金（3.9）。

4.5

基本养老保险实际缴费年限 actual contribution period

参加基本养老保险（3.1）的个人，从实行职工基本养老保险（3.2）制度至领取基本养老保险待遇（6.1）年龄时，累计实际缴纳基本养老保险费（4.1）的年数。

4.6

基本养老保险视同缴费年限 deemed contribution period

参加基本养老保险（3.1）的个人，在实行职工基本养老保险个人账户（3.5）制度前符合规定的连续工龄，视作基本养老保险缴费的年数。

4.7

基本养老保险累计缴费年限 accumulated contribution period

参保人基本养老保险实际缴费年限（4.5）和基本养老保险视同缴费年限（4.6）的累计年数。

4.8

职工基本养老保险个人账户储存额 B01E individual account balance

参保人员参加职工基本养老保险（3.2），个人缴纳的养老保险费（4.1）及其产生的利息总和。

注：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及其他灵活就业人员参加基本养老保险的，缴纳基本养老保险费后，按规定比例计入个人账户及其产生的利息总和。

4.9

城乡居民基本养老保险个人账户储存额 B01URR individual account balance

参保人员参加城乡居民基本养老保险（3.3），个人缴纳的基本养老保险费（4.1）、城乡居民基本养老保险缴费补贴（4.11）和集体经济组织及其他社会经济组织、公益慈善组织、个人对参保人的缴费资助及上述资金产生的利息总和。

4.10

个人账户记账利率 accounting interest rate for individual account
用于计算个人账户储存利息的基准比率。

4.11

城乡居民基本养老保险缴费补贴 B01URR payment subsidy
由地方人民政府对参保人缴纳城乡居民基本养老保险费（4.3）给予的补贴资金。

4.12

城乡居民基本养老保险缴费档次 B01URR contribution tier
参保人缴纳城乡居民基本养老保险费（4.3）可以选择的不同缴费标准。

5 基本养老保险基金

5.1

基本养老保险基金 B0I fund
按基本养老保险（3.1）相关规定筹集的，主要用于保障参保人年老后基本生活的社会保险基金。

5.2

基本养老保险统筹基金 B0I social pooling fund
以参保单位、参保人缴费和财政补贴等方式筹集的，在统筹区域内调剂使用，用于支付所有参保人及其遗属待遇和其他相关支出的基本养老保险基金（5.1）。
注：参加职工基本养老保险的无雇工的个体工商户、未在用人单位参保的非全日制从业人员以及其他灵活就业人员，按照国家规定缴纳基本养老保险费，并按缴费基数一定比例划入基本养老保险统筹基金。

5.3

职工基本养老保险基金 B0IE fund
按职工基本养老保险（3.2）规定筹集、管理、使用的基本养老保险基金（5.1）。

5.4

城乡居民基本养老保险基金 B01URR fund
按城乡居民基本养老保险（3.3）规定筹集、管理、使用的基本养老保险基金（5.1）。

5.5

基本养老保险基金收入 revenue of B0I fund
按国家基本养老保险规定征缴的，以及通过其他合法方式筹集和获得的资金。

5.6

基本养老保险基金支出 expenditure of B0I fund

基本养老保险基金（5.1）支付的养老保险资金，以及规定支出的其他资金。

5.7

基本养老保险基金当期结余 current balance of B0I fund

报告期内，养老保险基金收入（5.5）减去养老保险基金支出（5.6）后的结存资金。

5.8

基本养老保险基金累计结余 accumulated balance of B0I fund

截至报告期末，基本养老保险基金（5.1）的历史累计结存资金。

6 基本养老保险待遇

6.1

基本养老保险待遇 B0I benefits

由基本养老保险基金（5.1）支付给符合领取待遇条件的参保人及其遗属的资金。

6.2

待遇领取地 the place receiving benefits

支付参保人基本养老保险待遇（6.1）的国内县级及以上行政区域。

6.3

基本养老金 basic pension

由基本养老保险基金（5.1）按月支付的，用于保障参保人年老后基本生活的基本养老保险待遇（6.1）。

注：职工基本养老保险基本养老金由基础养老金和个人账户养老金组成，有视同缴费年限的，可以领取过渡性养老金。城乡居民养老保险养老金由基础养老金和个人账户养老金组成。

6.4

基础养老金 pension from the pooling

按国家规定由基本养老保险统筹基金（5.2）支付，按照基本养老保险累计缴费年限（4.7）、缴费工资指数（7.2）等计算的基本养老金。

6.5

个人账户养老金 pension from the individual account

依据参保人个人账户储存额计算的基本养老金（6.3）。

6.6

过渡性养老金 transitional pension

对建立职工基本养老保险个人账户（3.5）制度实施前参加工作，实施后达到法定退休年龄（6.8）并符合领取基本养老金（6.3）条件的参保人，为实现新老待遇平稳衔接，按照基本养老保险视同缴费年限（4.6）计发的基本养老金（6.3）。

6.7

基本养老金调整机制 adjustment mechanism for basic pension

国家根据职工平均工资和物价变动等情况，适时调整基本养老金（6.3）水平的制度化调整体系。

6.8

法定退休年龄 statutory retirement age

国家法律规定的，职工退出工作岗位并享受相应养老待遇的年龄界限。

6.9

遗属待遇 survivor benefits

参加基本养老保险（3.1）的人员因病或非因工死亡的，其遗属可以领取的一次性待遇。

注：遗属待遇包含丧葬补助金和抚恤金。丧葬补助金：由基本养老保险基金或财政支付的，用于办理参保人丧事的一次性基本养老保险待遇；抚恤金：由基本养老保险基金支付的，用于补助参保人遗属生活的基本养老保险待遇。

6.10

病残津贴 invalidity pension

由基本养老保险基金（5.1）定期支付的，用于参保人在达到法定退休年龄（6.8）前因病或非因工致残完全丧失劳动能力后，给予一定经济支持的基本养老保险待遇（6.1）。

6.11

城乡居民养老保险待遇 benefits for B0IURR

参保居民达到待遇领取年龄、累计缴费满规定年限，经资格核定后，由城乡居民基本养老保险基金（5.4）按月支付的，用于保障老年居民基本生活的基本养老保险待遇（6.1）。

注：城乡居民养老保险待遇由城乡居民基础养老金和城乡居民个人账户养老金组成。

6.12

城乡居民基础养老金最低标准 minimum standard on pension from the pooling for urban and rural residents

由中央确定的城乡居民基础养老金（6.4）标准。

6.13

地方基础养老金 local pension from the pooling

地方人民政府根据实际情况在城乡居民基础养老金最低标准（6.12）基础上提高的城乡居民基础养老金（6.4）。

6.14

城乡居民基础养老金调整机制 adjustment mechanism for pension from the pooling for urban and rural residents

统筹考虑经济社会发展，实施调整城乡居民基础养老金（6.4）的政策。

6.15

领取养老保险待遇资格认证 qualification certification for pension claiming

社会保险经办机构确认参保人或其遗属符合继续领取基本养老保险待遇（6.1）条件的行为。

6.16

骗取养老保险待遇 defraud old-age insurance benefits

在不符合享受基本养老保险待遇（6.1）条件的情况下，以欺诈、伪造证明材料或者其他手段骗取基本养老保险待遇（6.1）的行为。

6.17

退还养老保险待遇 refund old-age insurance benefits

对不符合享受基本养老保险待遇（6.1）资格条件，但领取了基本养老保险待遇（6.1）的，由人力资源社会保障部门责令退回资金的行为。

7 基本养老金计发

7.1

养老金计发办法 measures for the calculation and payment of pensions

参保人达到领取基本养老金（6.3）条件时，计算按月领取基本养老金（6.3）水平的规则。

7.2

缴费工资指数 contribution wage index

参保人月缴费基数与对应年度当地全口径城镇单位就业人员月平均工资的比值。

7.3

平均缴费工资指数 average contribution wage index

缴费工资指数（7.2）的算术平均值。

7.4

指数化月平均工资 indexed monthly average contribution wage

参保人平均缴费工资指数（7.3）与达到基本养老金（6.3）领取条件时上年度当地全口径城镇单位就业人员月平均工资的乘积。

7.5

个人账户养老金计发月数 distribution months of pension from the individual account

由国家统一确定的，用于计算个人账户养老金（6.5）的除数。

注：该数值由国家根据城镇人口平均预期寿命、本人退休年龄、利息等因素确定。

8 分析指标

8.1

职工基本养老保险抚养比 dependency for B01E

统计范围内参加职工基本养老保险（3.2）的人数与同期领取基本养老金（6.3）的人数的比值。

8.2

职工基本养老保险基金可支付月数 number of months covered by B01 fund

统计范围内职工基本养老保险基金（5.3）结余可用于支付基本养老金（6.3）的月数。

索 引

英文对应索引

A

actual contribution period.....	4.5
accumulated contribution period.....	4.7
accounting interest rate for individual account.....	4.10
accumulated balance of BOI fund	5.8
adjustment mechanism for basic pension.....	6.7
adjustment mechanism for pension from the pooling for urban and rural residents.....	6.14
average contribution wage index.....	7.3

B

basic old-age insurance;BOI.....	3.1
basic old-age insurance for employees;BOIE.....	3.2
basic old-age insurance for urban and rural residents;BOIURR.....	3.3
BOIE individual account balance.....	4.8
BOIURR individual account balance.....	4.9
BOIURR payment subsidy.....	4.11
BOIURR contribution tier.....	4.12
BOI fund.....	5.1
BOI social pooling fund.....	5.2
BOIE fund.....	5.3
BOIURR fund.....	5.4
BOI benefits.....	6.1
basic pension.....	6.3
benefits for BOIURR.....	6.11

C

current balance of BOI fund.....	5.7
contribution wage index.....	7.2

D

deemed contribution period.....	4.6
defraud old-age insurance benefits.....	6.16
distribution months of pension from the individual account.....	7.5
dependency for BOIE.....	8.1

E

enterprise annuity.....	3.8
-------------------------	-----

expenditure of BOI fund.....	5.6
------------------------------	-----

I

individual account.....	3.5
integrated social pooling with individual accounts.....	3.6
invalidity pension.....	6.10
indexed monthly average contribution wage.....	7.4

L

local pension from the pooling.....	6.13
-------------------------------------	------

M

minimum standard on pension from the pooling for urban and rural residents.....	6.12
measures for the calculation and payment of pension.....	7.1

N

number of months covered by BOI fund.....	8.2
---	-----

O

occupational annuity.....	3.9
---------------------------	-----

P

private pension.....	3.10
premiums.....	4.1
premiums for BOIE.....	4.2
premiums for BOIURR.....	4.3
pension from the pooling.....	6.4
pension from the individual account.....	6.5

Q

qualification certification for pension claiming.....	6.15
---	------

R

retirement subsidy for veterans.....	4.4
revenue of BOI fund.....	5.5
refund old-age insurance benefits.....	6.17

S

social pooling.....	3.4
supplementary old-age insurance.....	3.7
statutory retirement age.....	6.8
survivor benefits.....	6.9

T

the place receiving benefits.....	6.2
-----------------------------------	-----

transitional pension.....6.6

汉语拼音索引

B

补充养老保险..... 3.7

病残津贴..... 6.10

C

城乡居民基本养老保险..... 3.3

城乡居民基本养老保险费..... 4.3

城乡居民基本养老保险个人账户储存额..... 4.9

城乡居民基本养老保险缴费补贴..... 4.11

城乡居民基本养老保险缴费档次..... 4.12

城乡居民基本养老保险基金..... 5.4

城乡居民养老保险待遇..... 6.11

城乡居民基础养老金最低标准..... 6.12

城乡居民基础养老金调整机制..... 6.14

D

待遇领取地..... 6.2

地方基础养老金..... 6.13

F

法定退休年龄..... 6.8

G

个人账户..... 3.5

个人养老金..... 3.10

个人账户记账利率..... 4.10

个人账户养老金..... 6.5

过渡性养老金..... 6.6

个人账户养老金计发月数..... 7.5

J

基本养老保险..... 3.1

基本养老保险费..... 4.1

基本养老保险实际缴费年限..... 4.5

基本养老保险视同缴费年限..... 4.6

基本养老保险累计缴费年限..... 4.7

基本养老保险基金..... 5.1

基本养老保险统筹基金.....	5.2
基本养老保险基金收入.....	5.5
基本养老保险基金支出.....	5.6
基本养老保险基金当期结余.....	5.7
基本养老保险基金累计结余.....	5.8
基本养老保险待遇.....	6.1
基本养老金.....	6.3
基础养老金.....	6.4
基本养老金调整机制.....	6.7
缴费工资指数.....	7.2
L	
领取养老保险待遇资格认证.....	6.15
P	
骗取养老保险待遇.....	6.16
平均缴费工资指数.....	7.3
Q	
企业年金.....	3.8
S	
社会统筹.....	3.4
T	
统账结合.....	3.6
退役养老保险补助.....	4.4
退还养老保险待遇.....	6.17
Y	
遗属待遇.....	6.9
养老金计发办法.....	7.1
Z	
职工基本养老保险.....	3.2
职业年金.....	3.9
职工基本养老保险费.....	4.2
职工基本养老保险个人账户储存额.....	4.8
职工基本养老保险基金.....	5.3
指数化月平均工资.....	7.4
职工基本养老保险抚养比.....	8.1
职工基本养老保险基金可支付月数.....	8.2