- 员工福利
  - 13 员工福利与退休规划
    - 基本养老保险
      - 定义、特征
        - 国家立法强制建立
        - 参保人员依法履行缴费义务领取养老金
        - 政府确保支付（强制、第一支柱）
      - 管理
        - 资金筹集
          - 个人缴费
            - 城镇企业职工
              - 缴费基数：统筹地职工月平工资的60%~300%
              - 缴费金额=基数×8%
            - 个体工商户（灵活就业）
              - 缴费基数：统筹地职工上年平均工资
              - 缴费金额=基数×20%（8%进入个人账户）
          - 单位缴费
          - 覆盖人群
            - 城镇企业职工
            - 灵活就业人员（个体工商户）
        - 资产管理
          - 个人账户
            - 资金来源：个人缴费+投资收益
            - 完全积累
              - 不得提前支取
              - 可以全额携带和继承
            - 记账利率不得低于银行定期存款利率，免征利息税
          - 统筹账户
            - 资金来源：企业缴费+财政补贴
            - 财务方式：以支定收、现收现付
        - 养老金支付
          - 领取条件
            - 达到法定退休年龄
            - 累计缴费年限：15年
              - 缴费12个月=1年
              - 应包含视同缴费年限
              - 不足15年
                - 可补足15年
                - 或退休时一次性领取个人账户养老金
          - 计发
            - 按月领取
            - 基本养老金的构成
              - 新人的基本养老金=基础养老金+个人账户养老金
              - 中人的基本养老金=基础养老金+个人账户养老金+过渡性养老金
              - 基础账户养老金 =（当地上年度职工月平均工资+本人指数化平均缴费工资）/ 2×[缴费年限×1%] ＋个人账户存储额 / 计发月数
              - 个人账户养老金=个人账户存储额÷计发月数
            - 统筹账户：支付基础养老金和过渡性养老金
            - 个人账户：支付个人账户养老金
      - 统筹层次：省级
    - 基本医疗保险
      - 定义、特征
        - 国家立法强制建立
        - 参保人员依法履行缴费义务
      - 管理
        - 资金筹集
          - 个人缴费
            - 缴费基数：统筹地职工月平工资的60%~300%
            - 缴费金额=基数×2%
          - 单位缴费
            - 70%左右进入统筹账户
            - 30%左右进入个人账户
          - 覆盖人群
            - 城镇企业职工
            - 灵活就业人员（个体工商户）
            - 公务员和事业单位职工
        - 资金管理
          - 个人账户
            - 单位缴费的30%左右
            - 个人缴费的全部
            - 完全积累
              - 不得提前支取
              - 可以全额携带和继承
          - 统筹账户：用人单位缴费的70%左右
        - 支付和报销
          - 个人账户支付门诊费
          - 统筹报销　目录内→先减（起付线）→后乘（报销比）→以封顶为限
      - 统筹层次：地市级
    - 失业保险
      - 领取资格
        - 缴费1年以上
        - 非意愿中断就业
        - 办理失业登记，有求职意愿
      - 领取标准　地方标准，高于最低生活保障，但不超过最低工资水平
      - 领取期限　缴费1-5年领12个月；缴费5-10年领18个月；缴费10年以上领24个月
    - 住房公积金
      - 管理
        - 资金筹集
          - 个人缴费
            - 缴费基数：统筹地职工月平工资的60%~300%
            - 缴费金额=基数×比例（5%~12%）
          - 单位缴费（对等供款）
        - 资金管理
          - 个人账户管理　个人账户余额可以全额携带和继承
          - 利息计算：当年活期；上年结转3个月整存整取
        - 提取
          - 购买、修房、建房等
          - 偿还购房贷款本息或支付超出收入比例的房租
          - 注销账户：离休、退休；出境定居；完全丧失劳动能力与单位终止劳动关系
    - 企业年金
      - 缴费环节（E）　税前扣除上限：min（本人上年度月均工资，上年月社平工资×12）×4%
      - 投资环节（E）
      - 领取环节（T）
        - 退休分期领取：按月或平摊至各月按工资薪金所得计税，不减3500
        - 出境、死亡一次性领取：按12个月分摊到各月计税，不减3500
        - 其他一次性领取：单独作为一个月的所得计税，不减3500
  - 退休规划
    - 养老金需求　期初年金求现值，生活水平不变，则g按通胀增长，消费水平不变，则g=0
    - 养老金供给　各种既得养老金期末账户余额与个人养老储蓄期末年金所求终值的和
    - 养老金赤字　养老金需求＞养老金供给，需开源节流

www.jinkaoedu.com 金考网