

DOI: 10.12361/2661-3263-06-06-141085

社保基金管理运行风险及防控思路探究

王荣荣

张家口市怀安县财政局, 中国·河北 张家口 076150

【摘要】 社保基金管理作为事业单位非常重要的一项内容, 做好社保基金管理运行风险控制, 能够确保各项工作的正常开展。但是就目前现状而言, 在社保基金管理工作开展的阶段还存在着相关的风险问题, 因此为了能够提高社保基金管理水平, 推动各项工作的正常实施。在分析社保基金风险特点的同时, 对社保基金管理运行风险内容进行详细探讨, 同时提出了相对的风险控制措施。

【关键词】 事业单位; 社保基金; 运行风险; 管控措施

Exploring the Operational Risks and Prevention and Control Strategies of Social Security fund Management

Rongrong Wang

Finance Bureau of Huai'an County, Zhangjiakou City, Hebei 076150, China

[Abstract] The management of social security funds is a very important aspect of public institutions, and doing a good job in controlling the operational risks of social security fund management can ensure the normal operation of all work. However, as far as the current situation is concerned, there are still related risk issues in the stage of social security fund management. Therefore, in order to improve the level of social security fund management and promote the normal implementation of various work. While analyzing the risk characteristics of social security funds, a detailed discussion was conducted on the management and operation risks of social security funds, and corresponding risk control measures were proposed.

[Keywords] Public institutions; Social security fund; Operational risks; Control measures

引言

在全球经济一体化发展之下, 经济与社会发展速度加快, 社会保险事业进入到全新的发展阶段。为了能够适应社会的发展, 社保基金监管全面落实, 严格执行国家法律法规的要求, 切实提升社保基金管理水平, 保护人民的根本利益, 为现代社会的发展和进步作出贡献。

1 社保基金风险特点分析

1.1 管理复杂性高, 覆盖范围大

事业单位的养老保险运行体系非常的复杂, 同时会存在较多的影响因素, 不仅受到组织的影响, 也会受到人员的影响, 存在操作风险, 特别是一些人员的专业技能水平不足或者存在道德缺失, 容易产生基金管理的风险问题。随着组织机构的更新政策的演变, 保险运行也会受到影响, 在实际操作中极易发生投资风险或者基金收不抵支的风险。

1.2 危害大

在目前所有的社会保险险种中, 养老保险的受众面最为广泛, 其基金总额占比最大, 因为事业单位的养老保险具备较高的特殊性, 如果发生运行风险, 会给社保基金造成巨大的冲击, 极大的危害人民群众的根本利益。在经济全球化发展的现代社会, 还会给其他国家造成影响, 所以危害非常大。

1.3 延展性较强

在现代社会发展之下, 社保基金风险防控研究逐步的深入, 事业单位养老保险基金虽然有较高风险, 但是也有一定的规律可以遵循。由于经济环境的影响, 基金偿付风险以及基金贬值风险的存在, 简单的管理制度无法消除风险问题, 应该从宏观的角度出发, 发布相应的防控政策措施, 各种风险之间存在并联关系, 单纯进行一种风险的防控, 无法达到应有的效果。比如建设第三方监管机构, 对

基金的运行进行全面的的管理,解决基金收不抵支的风险,但是也会造成基金投资风险的增加,同时也会让收支风险扩大,风险之间的影响更高,应付难度升高^[1]。

2 社保基金管理运行的风险

2.1 经办操作风险

社保部门的内控机构非常的重要,但是有些地方政府部门因为机构改革等因素,原先设置的内控科室转变为医疗保障部门,从而导致内控机构无法发挥出应有的效果,各项职能也不能起到积极的作用。虽然目前我国已经重新批准设置了相应内控科室,但是存在合属办公等因素,造成内控效果比较差。此外,有些单位内部的不相容岗位是由同一人操作,这就导致财务风险的升高。社保基金发放为批量业务的形式,审核职能无法有效落实到位,造成资金不安全因素的存在。有些省份的社保中心风险防控工作没有有效落实内控业务职能,主要是征稽处开展,该部门的工作量巨大,加上人员相对较少,并不能认真有效地落实各项内控工作,造成内控职能无法发挥出应有的效果,对于社保基金的监督管理产生不利的影响。各个业务科室内控工作通常是自行开展的,没有精力对其他社保机构进行内控管理、监督和检查工作也不能有效落实,社保机构内控监督体系未有效地建立。很多地区都没有设置专门的内控科室和部门,县级机构也没有设置稽核人员,财务人员的工作量非常大,精力比较有限,不能对业务明细进行详细的监督,也并未设置严密的对账机制,难以发现存在的违规问题。

2.2 信息系统的风险

当前我国科学技术水平不断的提高,影响力在逐步加大,相关负责人在进行社保基金管理的过程中,会将现代化技术和软件应用到其中,从而可以处理复杂性的信息。但是完整的信息系统包含各种子系统,子系统之间存在密切的联系,如果子系统出现故障,导致整个系统无法运行,甚至还会发生数据泄露的现象。此外,因为该系统可以实现数据集中处理,这也导致管理者违规处理更加的便利。虽然目前很多措施有效的应用可以记录管理的痕迹,但是管理者的权限和等级相对较高,随时进行数据更改,甚至不会留下任何的更改记录。由此可见,信息系统的应用存在较多的违规风险^[2]。

2.3 基金支出风险

我国目前的社会保障制度运行已经超过30年,但是在社会不断发展之下,人们对于社会保障制度的需求也在发生很大变化。与此同时,社保制度更新速度缓慢,从而导致社保制度在制定和实施环节存在一定的问题和缺陷,比如养老金冒领、社保资金虚假支出等。有些社保关联的部门因为自身素质水平相对较低,道德素质的缺失,对于社保制度的认识不到位,缺乏法律观念,在操作的过程中存在违法违规操作的现象。同时社保管理部门的相应监督管理制度不完善,有关人员存在社保虚假支出和养老金冒领等操作。当前我国对于该类型的法律法规制度相对较少,缺

乏明确的规定,最终导致国家和人民的利益受到损失,社会保障资金的支出和使用也存在较高风险。

2.4 风险防控不到位

目前针对于部分的经办机构或者负责人来说,风险防范理念比较落后,也就是采取现场稽核以及事后核查的方式,但是事后核查无法起到应有的作用,还会导致大量资源的损耗,陷入追缴无限循环中。此外,数据集中处理中,信息系统有着明显的优势,但是会造成风险系数的升高,进而导致风险处理难度增大。除此之外,现场审核理念是以内部审核工作观念作为基础的,在开发信息系统时,相关人员并未提前设置防控风险的功能,造成风险问题不能及时发现,处理工作难度升高,最终导致资金的流失却不能及时发现。

3 社保基金管理风险原因分析

3.1 监管难度大

在我国科学技术水平不断提升以及经济与社会高速发展之下,为了能够满足社会发展的要求,政府部门提出社保基金应该多元化的转变,所以使得多种社保基金方案有效应用到位。为了能够促进社保基金管理实现多样化转变,并且具备较高便捷性,政府部门全面拓展社保管理范围,并且不断地向城乡居民社保体系靠拢。因此,城乡居民社保体系服务范围更大,监管对象和数量也在不断的增加,这就导致监管部门的工作压力升高。对于多元化监管方式来说,多个部门共同参与进行。实现协同作业,但是监管的方式资金链相对较长,造成风险发生率逐步的升高^[3]。

3.2 管理环节复杂

社保基金具备多样化的发展趋势,这是社保基金未来发展的主要方向,但是这种发展方向会造成社保基金的管理难度逐步升高。当前社保基金管理体制发生很大的变化,特别是社保基金投资范围不断扩大,管理难度也在升高。此外,多元化的社会保障体系和制度的形成,使得监管主体向着多元化的方向发展,多个部门都要落实社保基金管理工作责任,但是彼此之间没有相互制约,管理存在一定的漏洞,各项工作的开展受到较大的影响。

3.3 管理质量有待提升

经济与社会高速发展之下,人民群众的社保意识不断增强,但社保基金的管理具备系统性、长期性的特点。因此,在社保基金管理的过程中,需要多个部门和大量的人员共同参与进来,保持积极向上的工作态度,才能够提升社保基金管理水平,落实各项基金利用和管理措施。同时社保基金业务不断的拓展,配置高水平的管理团队是目前重要的工作内容。在社保基金业务量不断增大的情况之下,有些地区存在人员短缺的现象,不能满足业务增长的需求。因此,招聘高水平的社保基金管理人员,才能够提升工作效果。但是目前很多地区在招聘和选拔的过程中,存在暗箱操作或者非法招聘的情况,使得一些非专业性的人才进入到社保基金监管工作中,这部分人才专业性不足、道德水平缺失,管理的过程中无法落实各项法律法规

制度,造成资金的流失。

3.4 大数据共享环境不佳

数据经过信息化处理之后,可以使传统领取认证工作的问题有效的解决,从某种程度来说,可以避免出现基金支出的风险,同时也暴露出大数据共享环境的孤岛效应。第一,户籍信息是公安和社保部门共享的信息,在死亡信息更新时,需要家属主动提报并且注销户籍,如果死亡申报不及时,通过户籍信息的比对,就会产生认证结果错误的现象。第二,共享数据信息质量比较差,社保系统中的各项数据信息准确性比较差,造成数据信息的共享无法实现统一。第三,共享数据信息支撑平台缺失,跨部门数据使用的对比方法是线下方式,数据采集脱离系统,造成数据比对的效率下降,无法满足当前工作要求^[4-5]。

4 社保基金管理运行风险的防控措施

4.1 加强操作的规范化管理

对于社保机构或者单位来说,应该加强内部防控规范管理,全面落实各项规范化的措施,同时在岗位要求明确之下,各级工作人员严格按照职位的规定要求开展工作,并且确定人员管理权限和责任,这样可以使得各个部门之间相互监督和制约,使得内部操作更具规范化。此外,发布相关的规定和政策制度,全面规定不同保险业务经办职位管理权限和职责,设置岗位工作责任,负责人应该遵守规定的要求。如果各个岗位之间不相容,特别是财务出纳和会计岗位,两者之间要分开设置,财务岗位人员不能进行信息管理,这样就能实现岗位工作之间的相互监督和制约。

4.2 加强信息化管控,促进风险防范水平提升

社保信息化管理之下,各个部门之间的信息实现共享,促进信息共享能力利益的提升,和公安、司法等部门进行数据协作,提高数据信息的比对效率和质量。社保基金监管机构和经办机构要对违法问题及时发现和处理,建设完善的基础信息数据库,实现系统的对接和使用,进行深层次的信息共享,发挥出大数据技术的优势,利用科学技术手段,避免发生冒领的行为。根据当前社保基金管理工作要求,不断完善信息系统建设风险防控体系,对经办流程进行全面性的覆盖,各项防控措施有效落实到位,进而可以消除基金风险。利用全国查重查冒领信息化平台,及时获取公安部门的相关信息,并且进行数据信息的更新处理,利用科技手段防范风险,把信息数据和业务数据实现深度融合,系统数据实现全国统一。对内做到信息数据的一致性,对外做到和主管部门信息互通,实现基金安全运行。财务管理工作要实现信息化的转变,构建市级社会基金保障管理系统,获取全省的数据信息,在全省的范围内进行统一管理社保基金,社保基金内部财务管理人员相互制约,明确各级人员的工作权限,构建财务内控管理制度体系。社保基金管理要按照业财一体化、收支电子化作为目标,实现各个系统的优化和改进。

4.3 加强预算管控,增加支付压力

在社保基金管理的过程中,发挥出预算考核的效果。基

金收入增长容易受到多种因素的制约和影响,了解缴费相应的数据,特别是缴费比例、征缴率等因素,为政策的制定提供基础条件。各个地区编制未来五年基金收支计划,对于基金运行发展趋势做出准确的判断,达到精准平衡性的效果。认真落实基金预算目标考核工作机制,调动各地征缴工作单位的积极性,形成完善的工作体系,达到基金预算合理管理的效果,使得预算能够反映出当地的基金收支水平。基金报表能够反映出基金预算的执行效果,及时发现存在的收支异常情况,分析基金报表中的关键性指标,了解当前社保基金管理的具体情况,做出分析预测,对下级机构编制的基金预报严格把关,发挥出基金报表的作用。基金预算的完成情况也是进行政府补贴调整的参考依据,各个地区认真执行基金预算。基金收支分析预算,要综合了解到当前的经济指标、养老待遇以及老龄化程度等因素,发挥出基金收支的预测性作用,对基金进行统一的管理,预防发生资金流失的风险。

4.4 拓宽思想和转变认知

首先,取缔经办分支部门的支出中转权限,由经办中心统一进行保险薪资管理,将支出直接到个人。同时在互联网技术应用之下,钱和账都在网络上进行操作,进而可以减少基金的收支风险,基层部门工作量明显减小之后,可以将主要的精力放在基本业务上,可以提升基金支出的效率,还能够提高自身专业能力水平。其次,相关人员通过代缴或者APP等形式,完成整个交费流程,杜绝出现征收现金而造成的不可靠因素。银行代缴方式主要是在规定时间范围之内,将相应的资金按月交到系统内,可以完成交费,不仅可以减轻工作人员的工作量,同时还能够保证财务对账更加的精准,提高资金的安全性。

5 结论

综上所述,社会保障事业关系到社会的发展以及人民群众的根本利益,对于经济社会的发展有着积极的作用。在当前建设小康社会的关键时期,社保事业应该全面的落实,践行党的二十大精神,加强党的正确领导,全面深化改革,突破传统管理机制的不足,实现系统化、协同化的改进。为了能够避免社保基金管理存在风险,加强社保基金的监管体制建设,完成防范工作体系,落实各项监管工作机制,确保社保基金管理更具安全性。

参考文献:

- [1]黄惠萍.社保基金管理运行风险及防控对策[J].新疆农垦经济,2014(07):91-92.
- [2]聂辉.坚持底线思维 加强社保基金管理风险防控[J].四川劳动保障,2019(08):24.
- [3]唐霖松.构建长效风险管理体系完善社保基金监管体制[J].中国劳动,2019(08):5-14.
- [4]唐海霞.浅议我国社保基金管理运营的风险[J].知音励志,2016(24):315-316.
- [5]任维海.社保基金风险管理与内部控制探讨[J].中国乡镇企业会计,2019(09):247-248.