

[DOI]10.12315/j.issn.1673-8160.2022.17.009

社保基金财务内控制度研究

范慧敏

(东营市垦利区医疗保障局,山东 东营 257092)

摘要:社保基金存在的本义是为了保障人民的利益,中国人口趋势向老龄化发展,并且呈现出看病难、看病贵的现象,社保基金可以有效解决老百姓的养老和就医等问题。我国社保覆盖的范围越来越广泛,覆盖的规模也在不断地扩增,社保基金逐渐受到人们的重视,社保资金不断增大,社保基金工作的开展风险也增大,虽然我们国家社会保险制度在不断发展和完善,但也存在着很多不足之处。行政事业单位在社保管理方面需要进一步完善,留住人才,知人善任,才能为单位发展助力。本文主要分析社会保险基金的相关制度,通过解析我国现阶段社保基金存在的状态和遇到的问题,剖析其产生的原因,提出合理的意见和建议。

关键词: 社保基金;财务;内部控制

一、社会保险基金统筹模式

(1)现收现付制的统筹模式,该模式是通过员工所在的企事业单位,由职工个人或单位按照工资的一定比例交纳保险费用。这样的社会统筹制模式虽然可以保障养老金的及时发放,但是基于我国人口老龄化的发展趋势,容易出现抚养系数的增大的问题,从而导致收入和支出失去平衡,产生财务危机。^[1]

(2)部分基金制的统筹模式,该模式是由现收现付制和完全积累制相结合的产物,在这种的统筹模式下,退休人员的养老金来源于两个地方,一个是通过现收现付制得到的资金,另一个是职工个人所积累的资金投入到社保基金中。虽然此统筹模式兼具现收现付制和完全积累制的优点,但是在实施过程中由于两个来源的养老金是不同性质的,所以会存在管理不当的情况。

(3)个人账户储存基金制统筹模式,该模式是从职工参加工作开始,按照工资总金额的相对比例,由单位和个人交纳保险费用,计入职工的个人账户,以此来存储基金,使其增值。到了法定退休年龄之后,按照个人账户积累的总金额,以养老退休金的形式逐月发放给职工个人。这样的统筹模式具有一定的保障性,透明度高,也利于群众监督,积累的基金所有权归个人所有,保证了个人权益的最大化。^[2]

(4)基金积累制统筹模式,该模式是社会统筹和个人账户的结合体,是中国养老保险体制改革进展中一种比较新型的形式,此模式以个人账户储存的基金为基础,再加上职工个人所积累的基金,这两种形式的基金同时计入职工的个人账户中,所有权依然归个人所有。这样的统筹模式集聚了两种模式的优点,规避了较多缺点,比较符合中国现阶段社会的发展形势。

二、内控制度的原则

(1)合法性原则。针对内控管理工作的开展,必

须规范其内控内容和制度,且内容必须符合我国相关法律法规。

(2)有效性原则。以人员岗位、部门和单位为基础,建立并实施有效的内控制度,形成合理合法且科学的执行监督机制,确立一套标准的内控流程,从而保障内控制度的贯彻落实。

(3)具体性原则。建立全面性的内控制度,内容要具体到各部门之间权利和责任的合理分配、员工的岗位职责等,还有方案的表决、制度的施行、推广和监管督查等等一些具体的细节问题,使单位上下有章可循、有规可依、有据可查,保证了从员工到整个单位的顺利运行。

(4)符合性原则。在建立内控制度的过程中,不可矫枉过正,要顺应当下中国的国情,并且在实施过程中,如果发现有些条款内容施行的不顺利,应该立即进行合理的修改,从而保证制度与社保基金的实际工作相符合。

三、完善社保基金财务内部控制制度及管理的必要性

(一)确保社保基金真实安全可信的必要性

社会保险基金的安全问题,是举足轻重的,人是社会发展的根本动力,维护广大参保人员的切身利益,保障他们的基本生活,更加利于社会的和谐稳定发展。国家非常重视社保政策的贯彻落实,社会保险基金是否安全,是全国人民群众关注的重心问题,同时,党中央、国务院也格外重视。所以,各单位需积极响应国家政策的号召,贯彻落实完善财务内控管理的相关制度,坚决维护好人民的切身利益,保障人民的利益落到实处,有助于深入普及和完善国家的法律法规,为民心所向、建设和谐法治的社会奠定基础。^[3]

(二)建立健全有效的公众监督机制的必要性

有的地区对于风险防范的认识非常淡薄,因为

相关制度不够完善,管理也不到位,但是有的地方是有禁不止、有令不行、无章可循,重要岗位没有配备相应的人才,甚至有些员工违规操作,导致发生很多侵害社会保险基金的事情。打铁还需自身硬,要想保证社保基金安全及可信度,需要从内控本身上下手,提高机体的管理和业务水平。对于社保基金征缴、管理、发放,建立科学合理合法的经营运行模式,当下中国社保的最大问题,是如何建立有效的公众监督机制,使当前社保基金的内控制度得到完善,同时提高社保基金的安全性,保障了广大民众的基本利益,使其病有所医、老有所养,还可以得到维护社会稳定、促进社会和谐的效果。^[4]

四、社保基金财务内控制度现有问题分析

(一)社保基金内部管理制度未得到充分重视

随着如今社会竞争压力的增大,部分社保基金财务内控制度没有切实的完善和落实,是为了缩减发展成本,疏忽了社保基金财务内控制度的管理,例如上岗前未对财务内控人员进行严格地岗前培训指导,导致一些财务内控人员未经领导批准及没有履行相关流程,私自挪用公款;财务工作人员对财务档案管理松懈,部分员工不能遵守企业保密制度,对于自身的职责没有落实,再加领导未及时督导管控员工自身职责管理制度,对相关工作动态了解不及时,这就导致社保基金财务内控管理频频出现问题。

(二)对社保基金管理制度监管力不足

社保基金监管问题主要有三个方面:

一是国家对社保基金并未设立专门的管理机构和监管机构,地方政府既是社保基金管理者,同时也充当着社保基金的监管者的角色,虽是如此,但地方政府也缺乏对社保基金的行政监管。

二是缺乏社会监督及相关信息披露。公民有权利了解社保基金工作,部分地方社保管理机构及监管机构未向大众公布相关社保数据,参保人员不能及时了解当下社保政策,最基本的社保信息得不到保障。

三是部分地方政府对社保工作监管不足,社保基金内部工作人员公款私用,私自挪用社保基金,侵犯广大人民群众的利益。另外对社保基金内部工作人员的考核不够严谨,部分监管人员专业知识匮乏,工作效率底下,导致整个社保基金工作缓慢。

(三)社保基金财务内控制度基础不牢固

在社保基金工作的开展过程中,由于对风险的投资管理的认识不充分,有时会出现以偏概全的情况,对于评价风险方面,没有全面掌握运用数理进行模型丈量、评估和检验,依然采用过去定性的评判标准,所以评估结果就会出现偏差,缺乏准确性和合理性,归根结底还是因为我国社保机构对于社保基金资金管理的不到位、财务内控制度地基不牢固造成

的。国家虽然出台了相关的政策规定是针对社保基金财务内控制度的,但行政事业单位数量很多,内控制度内容覆盖面较广,不同的单位发展状况也不同,国家没有办法针对一些细节问题做出一套适合所有行政事业单位的完美的社保基金内控制度。这就导致在社保基金实施的工作中出现很多问题,没有较好的解决办法。

(四)会计核算制度急需完善

我国目前社保基金会计核算采用的是现收现付制,在核算工作中,它以资金收到与否或者是否支出作为计算准则,来计算本期基金的收益和盈余。这种制度虽然看起来比较简单易懂好操作,但是运用到实际工作中的时候,各种弊端逐渐暴露出来,核算方法过于简洁不能准确地反映每一期基金的盈利还是亏损,有限的财务信息无法真实的反映运行的状态,对社保基金管理的决策、管理有一定影响。例如说有些行政事业单位因为某些因素未能及时交纳保险费用,在现收现付制下,对于没交的保险费用,不能计算到收入里,因为未缴纳的社保资金不是实际的收到或支出,属于社保基金债权,长此以往,将造成严重的监管漏洞。所以进一步完善我国现有的会计核算制度,是重中之重。

(五)保值增值能力不足

社会保险基金可以说是保障劳动者基本生活的活命钱,所以只能增值,不允许贬值或流失。对地方社保机构来说,应有效利用社保基金结余,确保社保基金能保值增值,有些中小城市由于对社保基金的认识不足,把社保基金结余存入商业银行或某些金融机构,这样,社保基金就不能被有效地利用起来。商业银行或金融机构社会保险基金专用计息账户,是财政部门按照有关规定设立的,然而社保部门在使用权上受到了一定的限制,这就间接地导致社保结余资金无法被充分的利用,其收益率仅仅相当于银行的存款利息,导致社保基金的保值增值能力大大减弱。

(六)基金缺口逐渐显现

社保基金缺口问题已经成为目前我国社会保障最大的障碍,并且部分城市已经显现出社保资金缺口的情况。例如我国的养老保险制度,一方面是收幅降低,有些行政事业单位因为受当地的经济所影响,效益只降不增,有些单位为了减轻负担,有法不依,故意不给职工交纳养老保险等各种险种。有些初期交纳的,后期还会出现拖欠、断缴的情况。另一方面,我国社会正朝着人口老龄化的趋向发展,养老保险的支出率就会越来越高,社保基金会暴露出比较严重的缺口。而社保基金缺口问题已经在少数城市中浮现出来,这就是我国社会基金保障工作随之面临的一个非常严重的问题。

(七)基金监管存在漏洞

目前我国社保基金归单独的社会保障基金财政专户统一管理,收入和支出实行专人专项专管,实行收支两条线和财政专户管理之后,这样可以有效的防止出现社保基金被个人或机构挪用挤占的情况,但在支付中还存在着很大的安全隐患,有的人鬼迷心窍在支付过程中利用参保人的信任,进行保险欺诈的不良行径,也就是骗保,问题的出现归根结底还是社保的经办机构在基金的使用和监管上存在着巨大的漏掉。

五、完善行政事业单位社保基金财务内控制度的几点建议

(一)高度重视财务工作

财务工作是行政事业单位有效履职的基础,财务工作业务性、专业性强,因此在人员安排上必须严谨,财务岗位不同于其他岗位,具有特殊性,财务人员必须具备良好的职业素养和业务水平,有能力有原则。还要做到财务工作和业务工作的融合,发挥好财务工作的效能。对财务工作格外重视起来,不论是资金的部署还是资金的支配,必须严格听取财务的意见,将二者融合,可以使工作安排和资金保障同步进行,使工作效率得到大幅提升,也规避了很多有关财务工作上的风险。

(二)增强对内部控制的认识

一是对完整的风险评估体系建立健全。要及时了解和掌握单位要面对的风险,并制定明确的防御措施。二是加强对财务工作风险的管理。控制整个内部控制体系的基础是财务工作者,培养工作人员的责任心是当务之急,只有员工的责任心得到提升,行动力才会有相应的提升,整个制度才能顺利进行。

(三)提高人员素质

因财务岗位的特殊性,所以提升财务人员的素质修养是非常重要的,随着我国经济的不断发展,社会形势严峻,财务状况越来越透明化,这就要求从事财务工作人员要具备的最基本的道德底线,提高自己技能的同时,还要提升财务人员的判断能力和思想品德修养,使其能够认清目前社会的发展形势,形成相对健全的思想指引。以此来改变目前会计信息失真、秩序混乱等的财务工作现状。财务要严格执行《预算法》和有关财务制度,并敢于对不符合或不合理财务制度的要求予以遏止,维护财经纪律,把资金管好用好。

(四)健全内控制制

对于目前的管理机构,单位内部的重要岗位必须建立完整的管理系统来防止权力的滥用,通过专人培训引导,完善管理系统的过程和内容,然后逐层进行考核,在考核的过程中,整个管理过程能够清晰地呈现出来,实现透明化办公。

(五)强化监督检查

目前最有效的监督检查就是信息化监督,那就需要改善社保单位信息化建设。建立行政事业单位信息系统,能够有效地支撑内控规范化、整体化。一方面是流程固化,信息系统能够准确无误的执行流程,如果预算超支,则不能进行报销,拒绝不合规、不合理票据上传到系统;另一方面具有威慑作用,让人不敢有虚假报销的念头,因为在人力支配过程中,很难发现单据合理与否,但计算机信息系统可以迅速对上传的票据进行分析,及时地反映到财务管理人員并自动进行驳回处理,避免误传或故意虚假报销事件的发生。

(六)严格落实内控制度

防范财务风险最有效的方式就是内控制度,目前国内虽已普遍建立了内控制度,但没有得到重视,有的也存在落实不到位的现象。因此,行政事业单位必须对内控制度充分重视起来,做好顶层设计,形成制约机制。财务人员要认真履行职责,严格遵循内控制度,加强执行力,将制度落到实处。

六、结语

总而言之,针对社保基金财务内部控制制度中存在的问题,行政事业单位要重视起来并积极配合整改,建立健全内控制度,是社保基金财务工作的重中之重,同时为我国社会保险事业的顺利发展提供了保障。根据有关政策,财务人员提出的问题和要求,要进行内部优化,将社保基金财务内控制度财务人员的工作素质提高,保证严谨廉洁的工作态度,强化社保基金财务内控制度管理的现代化和信息化,完善监管监督制度,加紧优化社保基金内控制度,了解现阶段社保基金的管理情况,掌握社保基金内控制度建设的趋向,实施科学合法的建设措施,最大化的把社保基金工作的作用发挥出来,为社保基金财务工作有条不紊地进行提供保障,使行政事业单位财务管理水平得到不断的提升。

参考文献:

- [1]于子富.加强铁路行政事业单位社保管理内控制度建设的几点思考[c]//改革发展新时期铁路社会保险管理研究交流,2014.
- [2]左振略.强化内部控制,规范社保经办——我市社会保险经办机构内控状况调查分析[J].财经界(学术版),2016(11):129-129.
- [3]笪小琴.浅析社会保险基金之财务管理[J].现代经济信息,2015(10).
- [4]陈筱妍,闫思奇.新形势下我国社保基金财务管理的策略[J].财经界(学术版),2014(15).