

实现社保基金财务及金融管控系统融合管控基金风险

孙益龙

(连云港市人力资源和社会保障信息中心,江苏 连云港 222006)

摘要:通过优化业务流程、完善社银接口,将信息管控措施融入经办全流程,构建与银行、财政等联网对接,实现社保基金收支全程电子化管理,全面实现社保基金业务财务一体化,全面取消社银人工报盘。建设全市大集中、多险合一和应用集成的社保基金财务信息化管理平台,纵向向下覆盖市本级以及各级社保经办机构,向上支持与省厅的数据交换,实现全市社保基金财务统一规范、统一应用、统一管理和统一维护;横向衔接市财政部门、银行、税务部门、社保业务管理部门,利用横向的数据共享平台实现社保基金预算、征收、支出、核算、决算的多部门协同管理和精准管理。

关键词:社保基金;财务;金融管控;风险

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2021.35.079

1 建设内容

1.1 统一应用支撑平台

首先要建立在统一技术路线、统一数据标准、统一用户管理、统一工作流设置、统一数据交换、统一表单工具、统一内容管理、统一引擎管理、统一组件等技术支撑平台的基础之上。从整合、协同、管理和服务四个方面对财务系统的开发、部署和运行进行支持。

1.2 大集中的基金财务数据库

统一规划建设社保基金财务数据存储、交互和整个财务系统内流程数据的使用分析,理顺各系统定位,清理各系统数据和接口,减轻操作负荷。在集中数据平台我们设计一套通用数据模型,对各个系统的数据进行整合过滤,形成完整独立的数据仓库,在根据不同数据应用的需求,在数据集中平台构建对应不同应用的数据集市。

1.3 数据交换共享平台

数据交换共享平台,对内实现上下级社保基金财务数据同口径统计汇总查询,支持转入转出、上划下拨以及统筹管理,对外可以与税务、财政、银行、审计、人大等部门实现信息自动对接和交换,提高业务办理效率,减少人工操作错误和低效问题。为今后社保部门与其他部门的数据交换支撑,并能够不断根据新的共享交换需求进行扩展适应,满足社保收、支、管、营、监、析、测等多方面的管理需求。

1.4 自动化的基金财务核算平台

基于《社会保险基金财务制度》财社〔2017〕144号文件和《社会保险基金会计制度》财会〔2017〕28号文件建设全市社保基金财务核算平台,包括总账平台、账务管理系统、报表管理系统、跨单位账务查询管理系统四个部分。支持全市市本级和各级社保经办机构城镇职工养老保险、城乡居民养老保险、机关事业单位养老保险、失业保险、工伤保险、职业年金6大险种以及其他地方性险种的

核算管理。该系统与基金收支管理平台衔接,依据凭证模板自动生成基金凭证,并更新财务报表。该平台也将为数据分析应用提供基础数据。

1.5 社保基金收支管控平台

以流程为驱动建立社保基金征收以及社保基金待遇支付的信息化管理平台,通过社、税、财、银横向联网做到单据审批内部管控、基金数据闭环运行,收支业务无缝衔接,多方对账防控风险,同时形成社保专户的监管体系,履行社保基金财务监督职责,确保社保基金收支真实性、完整性和准确性。

2 业务总体流程

基于财务规范、内外部系统整合,按照“共建、共享、共用”的原则,在保障数据安全的前提下,搭建与业务、银行、税务及财政部门之间的通道,按照统一标准的数据接口规范。实现社保业务财务、社保财政、社保税务、社保银行一体化管理。以全程电子化为目标,建立连云港市社会保险基金财务管理信息系统,该系统主要包含基金收入管理、待遇支出管理、基金核算管理及预警分析等功能。实现基金财务集中管理,确保财务管理更规范,提高工作效率,加强基金监督,有效防止基金风险,为领导决策提供有力数据支撑。

主要业务流程描述如下:(1)业务系统按月生成待遇支付计划,业务系统审核完成将待发放数据放在中间库中。(2)财务系统的社银平台从中间库中获取应付汇总及明细数据,财务人员对待支付数据进行复审,审核通过后生成待发放数据的XML通知消息和报盘文件。(3)社银平台将发放数据加密打包根据支出户银行发送到不同的银行,之后财务人员登记应发的待遇支付账务。(4)相关的银行系统对数据处理后,将已处理的数据文件和信息反馈至财务社银平台。(5)财务系统社银平台对银行文件及消息进行解密处理,根据银行反馈的数据,对发放成功

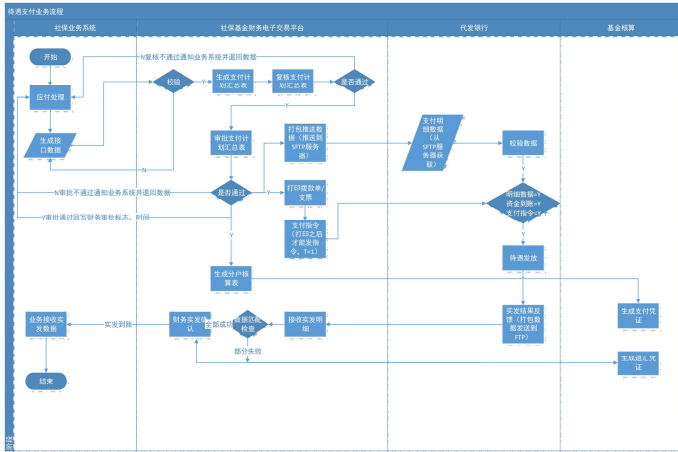


图 1

与否的结果在财务系统中做标识，如果有发放失败的数据，会计会根据交易失败的明细数据生成一个退汇凭证。(6)如果一笔拨付单全部发放成功，则财务会计进行“确认发放”操作，将成功标识反馈给业务系统。如果一笔拨付单部分发放失败，则财务会计记退汇凭证之后，再对这些人员进行退回操作后将这一笔拨付单的交易结果反馈给业务系统。

3 系统建设的核心-社会保险数据交换共享整合协同平台——社银应用

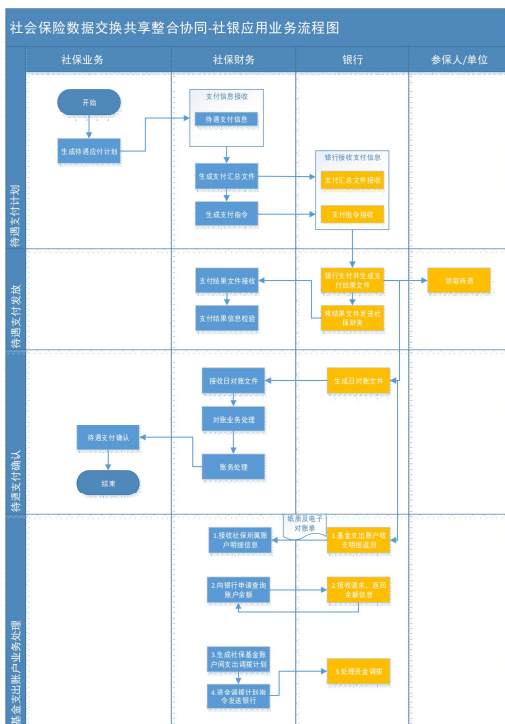


图 2

3.1 社保待遇支付

社保机构针对多笔支付需求汇总成支付文件发送给银行处理，银行处理完毕后将支付文件返回社保机构。数据业务流程：(1)社保财务接收社保业务生成应付计划和支付文件。(2)社保财务将已审批的支付文件通过社银平台发送到银行，银行校验文件的完整性并确认支付账

户资金足够后接收文件，反馈社保机构(文件接口：文件批量结算)。(3)银行进行支付并生成支付结果文件。(4)银行将支付结果文件通过接口发送到社保财务，社保财务校验文件的完整性后接收文件，反馈银行(文件接口：文件批量结算)。(5)社保财务根据支付结果文件进行账务处理；社保业务根据财务反馈对账信息完成后续业务处理。

交互业务规则：(1)该业务由社保财务发起，社保财务和银行间存在文件传输接口和同步实时交易接口(文件就绪通知)，银行处理支付文件过程为异步处理。(2)同一个批次中必须使用同一种支付类型，将同行发放和跨行发放分开，以避免回盘时效不同造成同行交易结果等跨行交易的情况。(3)银行根据支出总额控制类型控制支出户总额对支付的影响，如果汇总支付，支出账户金额不足时则全部发放失败；如果逐笔支付，择按照社保提交文件的时间和顺序进行支付，金额不足时支付失败，但只影响当前处理的收款记录，不影响前面发放成功的部分。(4)根据支付类型和支付对象类型的不同，银行的处理方式也不同，社保机构在生成支付文件时必须做好区分。银行在回盘时，对使用贷记卡发放待遇的，须单独生成回盘文件。(5)银行收到以下明细时，收款人账户和收款人户名进行一致性的校验，对于两者不一致的直接按支付失败处理。银行反馈的发放结果明细必须与社保发起的支付请求明细一一对应。

3.2 银行交易日对账

银行和社保每天对前一日的零星支付进行对账。

数据业务流程：(1)银行生成当日对账文件并发送到社保(文件接口：日终交易核对流水)。(2)社保财务业务银行根据对账文件进行多方对账处理。(3)社保根据对账文件对前一日的交易进行处理，如果发现单边账，以银行的数据为基准修改社保的数据或通过人工通知银行处理，实现账务的一致性。

3.3 社保基金支出账户明细返回

银行将社保所属账户的收支明细返回社保机构(包括纸质的对账单据和电子数据)，社保机构接收所属基金账户收支明细，形成出纳账并且匹配部分需要关联收支明细与业务信息的情况。数据范围：社保基金支出账户明细信息、对账单信息。

数据业务流程：(1)银行收集社保所属账户一段时间内的收支明细，形成电子文件返回社保。(2)银行定期收集社保所属账户的收支明细，形成电子文件发送到社保机构(文件接口：社保机构账户收支明细)。(3)银行也需要将社保所属账户的收支明细形成纸质文件返回社保机构。

3.4 社保基金支出账户余额查询

由于社保基金支出账户收支明细返回具有最少 1 天的时滞，因此社保机构的基金账户余额变动也将存在至

少一天的时滞,当存在急需办理支付的业务时,最好先查询支出户的余额情况,避免因余额不足而无法支付。数据范围:社保基金支出户账户余额信息。

3.5 待遇领取账户修改

参保人或者参保单位对留存在社保的用于定期待遇领取账户进行修改。针对新领取定期待遇人员(新退休或者新办工伤定期待遇或者新领失业金)的账户首次登记,应放在社保机构。

数据业务流程:(1)参保人登陆个人网银,查询本人在社保登记的待遇领取账户信息(实时接口:参保信息查询)。(2)更改待遇领取账户信息(实时接口:待遇领取账户维护)。

4 多方对账管理

系统同步支持业务经办、税务、基金财务、银行以及财政等所涉及的多方对于基金收支数据的对账管理。建立多方对账管理平台,通过数据总线,获取业务系统生成的收缴清册和待遇支付清册,经过批量整合汇总处理后,形成财务收支台账和支付令,获取税务实征信息,从财政专户获取实收银行回单,支出户银行获取实支信息和实支银行回单,从财政社保信息系统获取实收实支数据。针对不同部门间的对账,形成多方对账机制,根据业务逻辑设置不同的对账规则。形成社保与银行、社保与财政、社保与银行,业务与基金财务、社保与税务。可支持自动对账和手工对账,提高系统自动对账的准确性,对账不成功的数据生成余额调节表和记账凭证。

4.1 业务对账

社保经办业务量、数据量较大时,如何提高待遇发放,如何保证数据最大程度准确的进入基金账务处理系统,是急需解决的问题。本系统采取从业务系统获取财务收支台账数据,形成过渡账,与从银行系统下载的银行对账单,形成银行流水,过渡账与银行流水按照批次、险种、金额进行电子化比对,对账成功数据财务自动生成记账凭证。系统支持自动和手工对账两种模式。

4.2 社银对账

系统能够自动从银行定期下载对账单和银行支付的交易明细作为对账依据。与财务系统数据进行对账,通过各种的规则对各类型业务数据进行对账。可以实现自动和手工对账。对账成功的数据生成余额调节表和记账凭证。

4.2.1 银行对账导入

(1)银行对账单自动导入。社保基金银行账户产生的收付业务特点是资金量、业务量大,业务种类多,除有业务数据支撑的交易,还有无业务数据支撑的交易,为减少繁杂重复的人工工作量,提高工作效率,所有银行账户除了提供纸质对账单外,还需要提供电子对账单,通过银行社保财务接口传输到系统中;系统获取对账单交互由社保基金安全运行信息系统发起,银行系统根据社保基金

安全运行信息系统请求提供电子对账单;提供手工下载和自动定时下载两种方式,且可以导入账户交易明细数据作为对账单。



图 3

(2)银行日记账导入。“装入日记账”选择期间(1-12期,以自然月为基准),并将其默认值设定为“未选中”状态。并实现多种组合查询对账数据。

4.2.2 社银自动对账

按照银行账户与业务数据进行批量自动对账。对账规则为:根据交易系统产生的时间和借贷方发生额对账。

4.2.3 社银手工对账

自动对账不成功的数据,或在特殊情况下对账失败及错误数据。需要人工核对,勾选日记账数据和银行数据,进行核对。

4.3 余额调节表管理

社会保险经办机构财务部门与银行之间进行对账,对账后可自动生成余额调节表。

5 结束语

基于全程电子化的理念,将社保经办业务、银行、基金财务紧密结合起来,重新梳理社会保险基金在收缴和发放过程中的资金流向,对外实现社保基金的待遇直发,对内实现基金内控审批、基金集中清算和自动划拨,多方关联对账和自动基金核算,实现基金收支全程电子化管

参考文献

[1]陈新泉.连云港市社会保障卡“社银通”系统设计[J].经营管理者,2017(2):46.

[2]张涛.实现业务财务一体化加强基金监管[J].黑龙江科技信息,2017(4):281.

作者简介:孙益龙(1982,7-),男,江苏连云港人,学历:本科,职称:电子信息工程工程师,研究方向:信息安全系统维护、网络安全系统管理与维护、网络安全管理与评估、大数据数据管理、大数据系统开发、海量数据分析与挖掘、大数据应用、社保卡及电子社保卡应用等。