

构建长效风险管理体系优化社保基金监管体制

李宇清,冯国滨

(朝阳县财政局,辽宁 朝阳 122000)

摘要:社保基金监管体制需要结合时代的发展变化情况不断完善,才能达到保障基金使用安全的目的,发挥基金的使用价值。本文主要结合了该监管机制建立之初遗留下来的实际问题、新时期发展进程中出现的矛盾冲突问题以及未来可能存在的风险问题这三个方面,研究落实风险防范机制,展开风险预警管理的有效方法。重点应当在工作中融入依法管理的理念,要体现出管理职能和服务职能,目标是为全体基层群众服务,为他们提供生活保障。同时,还要合理解决社保基金收支不平衡、投资渠道仍需拓宽以及个别群众存在冒领基金的问题,这是优化社保基金监管体制的根本任务。

关键词:风险管理体系;社保基金;法律管理;投资管理

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2022.05.016

社会保障是解决民生问题的关键所在,由于基金种类有很多,具体用途和使用方法不同。要求国家在展开经营建设工作、着力研究如何提升国民经济水平时,必须要落实好对社保基金的监管工作任务。要了解资金来源,关注实际使用过程,应接受社会群众的监督,全面提升管理质量。并对监督管理环节可能存在的风险因素进行准确的识别,避免造成资金损失而导致实际需要使用时出现资金短缺的情况。这需要重点结合时代发展进程总结工作经验,找到管理工作的侧重点,合理建立健全的管理结构体系。

1 新时期社保基金监管工作遇到的实际难题

要从以往的工作过程、现阶段的实际工作情况以及未来的发展展望等方面展开综合分析,找到社保基金管理工作的重点及难点所在,合理优化管理计划。

1.1 以往问题

社保基金监管工作经历了漫长的发展过程,相应管理体系在逐步完善的过程当中。不过,以往经营阶段产生的难题仍未完全解决,存在基金的使用安全隐患。基于社保基金的种类比较多,不同类型的基金实际管理中会遇到的问题有所不同。因此,本文以职工养老保险基金为例,介绍现阶段存在的以往问题,研究解决对策。其中最关键的问题是:在管理制度改革工作中,新增添了“视同缴费年限”的内容。对参加工作时间比较长,特别是在养老保险制度推出以前就参加了工作的员工,将其以前没有缴费的工作时间段,要视为已缴费。在员工退休后,这部分工龄也可以合并计算缴费的总时长,最终确定其是否达到领取养老保险基金的资格。这种方法虽然具有人性化特点,能够提高人们的幸福感,但是会导致社保基金出现收支不平衡的情况,容易增加基金支出压力,这是目前各地区在优化社保基金监管机制时应着力解决的问题。

1.2 现实问题

针对社保基金中的养老保险基金管理问题,为完善相

应的监管制度内容,管理部门设置了基本养老、企业年金和个人储蓄型保险三种方式。结合现阶段的实际基金管理工作情况来看,目前存在的问题是:基于市场经济发展环境的严峻形势,使得企业效益有所减少。这导致部分企业在经营进程中不愿意提供企业年金,甚至存在延迟为员工缴纳社保的情况。再加上,仍然有部分员工自身缺乏对参与保险重要性的认识,没有办理基本的养老保险,这使得养老基金的收入大幅减少。与此同时,国际贸易交流活动的开展,造成投资风险增加的情况,如果不能及时发现风险,并积极防控风险,就会导致经济损失,给后续基金的发放工作增加难度。

1.3 未来发展问题

我国的人口基数比较大,在生活环境质量提升、医疗水平提高的背景下,人们的寿命有所增加。从未来发展趋势来看,人口老龄化问题逐渐成为了社会保障基金监管工作的一大难题。这是因为退休人员数量增加,基金支出量加大,容易造成入不敷出的情况。很多地区都迫于经济压力和可持续发展的考量,决定延迟职工退休的年限,但这种情况也容易引发受众的不满。最正确的方式应当是在现有基金总额的前提下,动员就业和未就业的青年群体主动缴纳养老保险。并进行基金投资运营管理工作,以研究出如何发挥基金使用价值,实现基金保值增值的目的。这是新时期有效提高社保基金支付能力的必然要求,能为人们提供满意的社会保障服务。

2 构建风险管理体系来提升社保基金监管水平

在社保基金管理任务的开展过程中,最有效的管理方式就是融入风险管理理念,构建长效管理机制,关键要完成以下几项任务:

2.1 健全法律管理体系

依靠长效风险管理体系来优化社保基金监管体制时,应从依法管理的角度出发,通过法律的权威性、强制性来提

高基金管理工作的安全性,保障工作过程具有规范化、合理化的特点。基于社会保险基金主要用于为人们提供生活保障,因此,在出台法律制度时,应当先从受众群体的角度思考问题,全面维护受众的合法利益。还要确定基金的管理流程,明确管理阶段需要使用哪些知识技术。与此同时,应从风险管理的角度,严格审核人们领取保险基金的资格,避免出现骗保的现象给基金管理部门造成经济损失。这主要体现在医疗保险上,比如,社会上出现了一些没有按时缴纳医保的人群,他们在偶然得知自身患有某种疾病需要支付巨额手术费用时,会通过瞒报身体状况、缴纳保险,并等到保险生效后,再进行手术的方式,以此来节省个人资金成本。要解决这个问题,必须要做好法律知识的普及,并依法惩处相关人员,以保障社保基金监管工作的持续开展状况不会受到不良影响。

2.2 建立风险防控体系

针对社保基金监管工作的实际需求,长效风险管理体系的构建核心就是落实风险防控工作。应总结以往的工作经验,分析工作中可能遇到的风险问题类型,确定问题的成因,提前制定应急管理机制,方便第一时间发现风险,并及时处理风险,避免影响社保基金的收支安全。具体应完成以下几个方面的工作任务:首先,应在制定法律管理计划时,规范风险管理流程。并以法律制度为依托,为风险管理工作的稳步开展提供基础保障。

其次,应当从内部经营管理行为的角度展开分析,确定各部门员工工作行为与风险隐患之间的关系,合理完成社保基金监管部门内部控制体系的构建工作,要做好人员配置管理,确定各岗位的工作职能,做好工作态度及能力的考察。与此同时,应定期进行每一个季度的工作总结,要求各岗位员工之间相互监督、相互帮助。最后,应当考虑到社保基金来源渠道的拓宽情况、参保人员数量的增加问题,要研究合理应用信息技术构建管理体系,展开全过程监督管理工作的可行性,最终达到风险管控的效果。

2.3 建立基金监督体系

社会生活中最基本的社保主要有五个险种,分别是养老、医疗、失业、工伤和生育。要有针对性的展开风险管理工作,提升基金管理水平,必须要结合这个五个险种的基金收入、支付流程等方面展开分析,完成对基金监督体系的建设任务。要在分类管理的基础上,以统一的标准完成基金投资运营及基金拨付审核工作,各地区的管理部门、事企业单位之间应建立有效的联系。一般在实际建立基金监督体系时,还应根据社保办理流程 and 申请报销的流程展开研究,关键要详细记录员工首次参保的时间、真实全面的个人信息,了解员工群体中途是否中断过保险,还要关注缴费额度和报销额度等方面的具体问题,这是保证基金支出工作科学性和合理性的基础前提。

2.4 完善投资管理体系

为保证社保基金充足,应在对现有基金进行安全管理

的同时,展开投资管理的工作。实际上,收益和风险是并存的,通常收益越高的项目其风险就越大。所以,在选择投资项目时,应做好对各种项目收益及风险的评估工作。要以稳中求进的方式研究如何发挥基金的最大使用价值,真正通过投资管理达到使基金增值的目的。具体工作行为应当在合理合法的前提下展开,在投资环节,为最大化规避风险,应规范合同签约的基本流程,合理优化合同的内容,明确权责关系。并应当有序展开基金的记账管理工作,关键要由专业会计人才运用经济管理方面的知识,研究拓宽投资范围,分散经济风险的有效方法。要保证投资风险具有能预警、能控制的特点。

2.5 完善第三支柱体系

基于社保基金监管工作环节存在许多运行风险问题,必须要构建长效的风险管理体系来提升管理水平。目前,比较有效的方法还包括推出个人商业养老保险(简称“第三支柱”),这是多层次社会保障体系的重要组成部分之一。在多元化、多渠道展开社保基金监管工作时,应保证管理工作具有宏观可控、微观放开的特点。从社保基金中的养老保险管理角度来分析,宏观上应统一完成对管理机制的规划设计,确定管理标准,依靠政策来保证工作的有效实施。

2.6 其他风险防范体系

在优化社保基金监管体系时,首要任务就是设计工作方案,确定基金收集任务和使用途径,全面做好战略储备工作。要为监管任务设定一个战略目标,常见做法是确定长远发展的目标,并结合实际工作情况,以长远目标为基础,分设多个短期内有望实现的小目标。要考虑如何丰富监管工作的内容,优化工作职能。由于具体可以使用的专业管理方案有很多,应以对比分析的方式选择最合适的方法,或者研究将多种方法的应用优势融合在一起,从而综合提升风险防范水平。

3 在长效风险管理体系下社保基金监管工作的侧重点

社保基金监管工作具有复杂性的特点,工作流程繁琐,要展开风险管理工作需要科学确定工作的方向。

3.1 强化监督管理职能

在完善的风险管理体系下,要想真正有效的提升社保基金监管水平,必须要落实管理职能,并研究科学强化工作职能,加大工作力度的有效方法。在这个问题上,通常应从制度建设的角度出发,分析哪些因素会影响管理工作效果,重点展开监管工作。比如,人才工作素质及行为会影响管理工作的权威性。要进行内部人员管理工作,首先要确定人才的选拔标准,在制定考核机制进行工作评价时,应让各部门之间采用相互监督的方式,并应当接受社会群体的监督,这是因为社保基金监管工作具有一定的服务属性。可以完善检举机制,提供电话、短信、网络平台等多种检举方式。其次,应当在工作中着重加大处罚力度,避免员工群体知法犯法,随意挪用社保基金。也要关注社保基金的领取情况,对骗保的行为进行严肃惩罚,并融合信用管理制度将相关人

员纳入失信名单,以此来科学强化监督管理职能。

3.2 关注基金的增值问题

要合理优化社保基金监管体系,需要考虑如何让基金增值。尤其是在医疗保险、养老保险基金支付压力增大的情况下,如果不能拓宽基金的收入渠道,无法实现基金增值,就会出现基金不足,无法满足支付工作要求的问题。而增值的有效途径就是进行投资,除了要完成上文当中提到的投资管理机制的建设工作之外,还要研究如何让基金投资工作能够顺利推广到各个地区,要通过介绍投资的成效,引导各地社保基金监管部门根据当地实际情况,有针对性的调整基金投资方案。在使用基金进行投资时,应详细记录投资过程,严格审核投资行为是否合理合法,顺利排除经营风险。也可以从企业年金制度的优化角度出发,让年金成为助力基金持续增长的关键力量。

3.3 确定规范管理的方向

由于社保基金的种类有很多,在进行监管工作时,要结合基金收入和使用情况,确定管理工作的侧重点。以养老保险基金体系中增设的年金来展开分析,要实现规范化的管理,应督促代理人和基金管理机构规范管理、严格履职,规范年金合同和养老金产品备案。要对企业资质进行评估,判断企业是否有实力参与到养老基金管理计划当中。与此同时,应建立档案,利用档案管理的方式来动态化管控工作情况。保证相关基金的收入、支出信息以透明化管理为基础,及时在社会内公开。这项工作目前主要可以依靠现代化信息技术来实现,能有效减轻监管工作压力。

3.4 完成对管理机制的改革

要结合时代发展特点完成对管理体系的改革,以此来提高工作的适应性和可行性。通常在机制改革时,应以政府部门为主导,根据国家出台的相关政策来确定改革的内容、方向与方法。由于管理工作主要是用于约束员工的行为、约束人们对基金的使用行为。因此,在实际管理阶段可以融入责任监督机制,应提高员工的责任意识,提高社会群体的主人翁意识。以员工的行为管理为例,改革管理机制时,应先为员工分配具体的工作任务,确定各项工作之间的关联性,定期进行工作考核,对实际出现的问题进行追责。新时期,管理部门会进行党组织建设工作,从思想教育的角度完成对管理机制的优化。

3.5 组建专业的人才队伍

新时期的监管工作大多都可以依靠信息技术来完成,比如,借助大数据技术能进行数据整合处理,完成智能化的数据分析工作,但这仍需要由相关人才来操作计算机设备,才能发挥技术的使用价值。这种现代化的工作模式对人才能力提出了新要求,应进行信息化人才的培养工作,并注重进行职业素养的培养,让人才能够自觉遵守管理规定,高质量的完成监督管理任务,为社保基金的运行安全提供基础支持。为激发人才工作热情,管理部门可以设置激励机制,定期评选优秀员工,给予一定的福利。另外,应面向社会招

聘全能型的新人才,确保人才具备创新意识及能力,能够适应时代的发展需求,有效完成对管理内容的优化和管理方法的变革。尤其是在进行风险管理工作时,更应当培养专业的会计人才队伍,融入管理会计工具和相关知识体系,顺利完成风险防控管理任务。

3.6 做好政策宣传工作

进行社保基金监督管理工作,最终的目的就是发挥基金最大的使用价值,将基金拨付给有需求的受众。而现阶段很多受众都不了解相关政策,存在没有按时领取基金的情况。这就容易在后续引发基金被冒领的问题,长时间不领取还会涉及到基金冻结的问题,解决问题的流程复杂繁琐。因此,在完善管理机制时,还要在风险防范工作的基础上,完成对相关政策的宣传和推广工作。重点应与其他部门建立联系,了解领取基金的人员是否真实存在生育、动手术的情况。还要关注受众是否出现了死亡、服刑等问题,确定基金的后续领取权利和领取方式。最后,应与受众建立密切的联系,及时普及办理社保的作用及使用社保的方法,并应当积极提升受众的基金风险防范意识及能力。

4 结束语

通过风险管理体系来提升社保基金管理水平,需要坚持依法管理的原则,在内控制度当中融入法律基础知识。还要从经济管理的角度出发,融入专业的风险预警机制,安排会计人员处理风险问题。与此同时,应结合社保基金的险种,建立全过程基金监督体系。应结合目前基金投入量不足的问题,合理展开投资运营管理。并应理解什么是第三支柱,做好战略储备工作。为保证社保基金监管工作的稳步开展,可以强化监督管理职能、重点关注基金的增值问题、确定规范管理的方向、完成对管理机制的改革,体现人才的重要作用。最后,有序展开政策宣传工作,真正达到全面优化社保基金监管体系的目标。

参考文献

- [1]赵爱玲,王新新.社保基金审计风险控制体系构建[J].财会通讯:上,2016(2):4.
- [2]朱德进.社保基金风险防控体系研究[J].财会学习,2018(26):2.
- [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(8):10.
- [4]徐昭萍.探究完善内控制度对加强社保基金管理的意义[J].时代经贸,2019(30):2.

作者简介:李宇清(1970,3-),女,汉族,山东人,本科,高级会计师(副高),研究方向:经济学;冯国滨(1980,4-),男,汉族,辽宁朝阳人,高级会计师(副高),硕士研究生,研究方向:经济学。