

Exploration of the Development Path of Maintaining and Increasing the Value of County-level Social Security Funds

Qihong Tang

Zhaotong Shuifu Finance Bureau, Zhaotong, Yunnan, 657000, China

Abstract

Social security funds are an important part of China's social security system. Maintaining and increasing the value of social security funds is an important guarantee for the healthy operation of the social security system. At present, the aging problem in China is becoming increasingly serious, and the contradiction between income and expenditure of local social security funds is gradually emerging. The work of maintaining and increasing the value of social security funds is becoming increasingly important. Moreover, there are still some difficulties and problems in the management of grassroots social security funds, which can only be continuously explored and innovated. Only then can we ensure the preservation and appreciation of social security funds, laying a solid foundation for the harmonious and stable development of society. This paper will analyze the difficulties and problems in the process of fund maintenance and appreciation management from the perspective of county-level social security fund management.

Keywords

county-level; social security fund; preservation and appreciation

县级社保基金保值增值发展路径探索

汤其宏

昭通水富市财政局, 中国·云南 昭通 657000

摘要

社保基金是中国社会保障制度的重要内容, 社保基金保值增值, 是社会保障制度健康运行的重要保证。现阶段中国老龄化问题日益严重, 地方社保基金收支矛盾逐步显现, 社保基金保值增值工作显得越来越重要, 并且基层社保基金管理还存在着一些困难和问题, 只有不断探索与创新, 才能够确保社保基金保值增值, 为社会和谐稳定发展奠定坚实的基础。

关键词

县级; 社保基金; 保值增值

1 县级社保基金保值增值管理现状分析

根据社保基金统筹层次不同, 社保基金分为国家统筹、省级统筹、州市级统筹和县级统筹。县级社保基金是指县级统筹的各项社保基金滚存结余以及省级和州市级统筹的社保基金周转金、当期收入和当期支出资金, 主要存放在县级财政专户以及各基金经办机构开设的基金支出户。据有关资料显示, 各地县级财政均在辖区内不同商业银行开设有基金财政专户, 各险种经办机构也开设了对应的基金支出户, 县级社保基金资金都分别存放在不同的银行账户内, 管理主体较多, 资金存放较为零散, 难以形成较大规模, 保值增值吸引力不足。各商业对于社保基金保值增值相关政策执行也不能统一, 有的商业银行对专户内活期存款比照同期居民储蓄三个月整存整取利率计息, 有的商业银行比照活期利率上浮

30% 计息, 还有商业银行只能按照活期基准利率执行; 对定期存款执行利率上浮也不尽相同。以某县为例: 3 个社保基金财政专户银行, 对活期存款执行利率均不相同, 各险种基金支出户对活期存款利率执行也不相同。社保基金是物质基础, 其管理运营首先要确保的就是社保基金的安全, 对于县级社保基金来说, 由于地区经济条件欠发达, 金融市场环境不成熟等原因, 投资渠道受到严重限制, 基金保值增值只有依靠存放商业银行收取利息一种方式, 同时社保基金保值增值工作缺乏运营机制以及监管机制, 各商业银行在配合执行政策时也存在理解不到位, 执行意识不强等因素, 导致了基金收益存在不同程度的损失^[1]。

2 县级社保基金保值增值存在的问题

2.1 社保基金保值增值政策执行较为困难

随着经济社会的发展, 社会保障体系逐步健全, 到目前基本形成了较为完善的基金制度, 各种保险都有不同的基金管理制度, 各种基金的管理运营都有不同的要求, 目前来

【作者简介】汤其宏(1989-), 男, 中国云南昭通人, 本科, 经济师, 从事会计研究。

说, 社保基金保值增值政策方面主要参考的依据是各项社保基金管理制度、《社会保险基金财务制度》以及中国人民银行颁布的《关于对养老保险基金活期存款实行优惠利率的通知》(银发〔1997〕567号)。其中, 各项社保基金管理制度对基金保值增值要求不一致, 执行起来较为困难。如城镇职工基本医疗保险制度规定存入社会保障财政专户的沉淀资金, 比照三年期零存整取储蓄存款利率计息, 城乡居民养老保险基金制度规定按中国人民银行公布的金融机构人民币一年期存款利率计息, 机关事业单位养老保险基金制度规定按国家统一公布的记账利率计算利息, 这就要求在同一银行账户下面核算的不同险种资金按照不同方式来计息, 从当前的银行执行层面来说, 确实难以执行。《社会保险基金财务制度》规定“收入户和支出户的社保基金活期存款按三个月整存整取定期存款基准利率计息; 财政专户的社保基金活期存款, 利率比照同期居民储蓄存款利率管理”。该制度中收入户和财政专户实际存在竞争情况, 导致了理解上存在歧义和误区, 并且“比照同期居民储蓄存款利率管理”是指的何种利率, 缺乏相应解释说明, 导致了执行上存在不同的理解。银发〔1997〕567号文件出台年代久远, 无论是从商业银行范围、基金适用范围还是当前市场利率环境来看, 都不完全具备可执行性。上述政策相互之间衔接不够, 适用性不强, 活期收益目标执行困难, 对定期存款执行利率要求不明确, 对现在基金管理主体及商业银行来说指导性和操作性都不太强, 执行存在一定的困难^[2]。

2.2 社保基金投资渠道窄, 保值增值功能不强

社保基金投资原则上以安全为主, 当前主要保值增值渠道是存放银行和购买国债等方式, 由于县级地区经济条件欠发达, 金融市场环境不成熟等原因, 购买国债方式受到严重限制, 基金保值增值只有依靠存放商业银行收取利息一种方式。县级商业银行金融产品有限, 基本只能提供普通定期存款业务, 对大额存单及协定存款等业务都没有自主权限, 当前金融市场正处于低利率时代, 加上通货膨胀因素影响, 县级社保基金要想实现更高利息收益这一目标更为艰难。并且, 县级财政专户经过财政部备案管理, 原则上不允许变更, 在财政专户内开展定期存款业务, 对商业银行的议价能力不足, 政策层面缺乏对基金定期存款利率上浮的硬性规定, 因此商业银行普遍给予的优惠利率幅度均不高, 导致了基金收益存在隐性损失。

2.3 基金运营工作机制和监督评价机制不健全

从基金管理要求上来看, 各省都要求在确保社会保险基金安全和待遇可支付的前提下, 实现社保基金收益最大化, 但是在实际执行过程中取得成效并不明显, 主要原因是基金运营工作机制和监督评价机制不健全。县级社保基金管理过程中, 没有设立基金保值增值的目标, 没有制定年度工作计划, 对基金在财政专户外商业银行开展定期存放工作缺乏指导性文件, 部门配合不够密切, 基金保值增值工作

机制较欠缺。监督评价工作方面同样缺乏较为完整的评价指标体系, 没有将基金定期存款占比情况、利率执行上涨幅度情况、平均利息收益、地方政府基金欠费化解等参考指标制定成考核指标体系; 缺乏上级和审计等部门的专项监督检查; 没有将该项工作评价结果纳入政府或者部门综合考核内容等^[3]。

2.4 基层社保基金保值增值意识不强, 履职不到位

基层社保基金保值增值意识不强主要表现为基金管理主体对银行优惠利率争取不够, 地方政府对基金欠费问题化解不力。基层基金管理主体保值意识不强主要原因一是基金管理主体较为分散, 管理链条较长, 上级资金平衡压力没有及时传达到基层, 基层管理主体认识不到位。二是基金缺口责任分担机制尚未建立, 基层政府责任压实不牢。三是县级财力受大环境影响, 以及基层三保债务风险等因素, 导致可用财力日渐式微, 导致基金财政补助资金到位不及时, 基金欠费化解不力, 一定程度上造成社保基金保值增值能力减弱。四是社保基金管理主体对社保基金执行优惠利率政策掌握不够, 相关的政策文件收集和学习不到位, 对社保基金保值增值工作认识不足。

3 促进基层社保基金保值增值的建议

3.1 提高基金统筹级次, 提升基金管理效能

提高社保基金统筹级次能有效加强对社会保险基金的管理, 将分散的基金集中统一起来, 把基金蛋糕做大, 增强基金自身竞争力, 同时减少基金中间管理环节, 将管理成本有效降低, 提升管理效能。通过现代网络信息技术建设一个全省社保基金监管系统, 实现从人员信息, 保费征收, 财务核算, 绩效评价为一体的信息平台。县级基金管理主体通过系统直接完成社保征收以及资金划转工作, 切实加快社保基金流转速度, 缩短社保基金在财政专户外滞留的时间, 快速集中地区社保基金, 形成较大规模的社保基金总量。通过信息平台提取数据, 科学合理地测算周转金, 界定各项基金活期存款预留额度, 加强社保基金调度, 优化定期存款结构, 努力做好社保基金保值工作。

3.2 增加银行金融产品, 拓宽社保基金投资渠道

在基金安全运行前提下, 受投资环境因素影响, 社保基金只能通过存入银行实现保值增值。首先, 应当充分利用社保基金管理政策, 结合县级金融市场环境, 积极协调银行管理部门, 争取银行大额存单和协定存款等利率较高的金融产品, 以保证基金获取最高收益。其次, 通过科学合理搭配定期和活期存款比例, 逐步优化定期存款结构, 保证基金使用灵活且能增加收益。再次, 我们要利用好国债这一投资形式。要探索委托地方金融机构对国债进行专门的投资管理, 国债的收益率普遍高于银行存款且有国家信用作为担保, 可以加大对它的投资力度。最后, 要加快机制创新, 推动地方金融市场不断健全, 推出更多收益稳定且安全的金融产品,

满足县级社保基金投资需求。

3.3 完善社保基金保值增值政策

社会保险基金属于政府行为，为保证社会保险事业健康发展，国家对社保基金保值增值可实行更加优惠的特殊政策，要对各种社会保险基金运行情况进行充分调研，研究制定统一的保值增值管理办法，对活期存款收益和定期存款收益制定最低下限，对社保基金存款设定专门的利息，此利息可高于同期普通银行。通过统一的保值增值政策来对中国社保基金管理进行的规范与约束，增加政策约束刚性。让管理主体可以实现有据可依，依法管理，从而使得社会保险基金运作走向制度化、规范化的道路，切实保障参保人的利益，实现社保基金的保值增值。

3.4 健全基金管理运营工作机制

各级政府或有关部门应尽快出台做好社保基金保值增值工作的配套文件，形成较为规范的运营管理工作机制。通过制定年度社会保险基金保值增值工作目标和工作计划定期和不定期都对社保基金运行情况进行分析，根据基金运行规律，制定科学合理的社保基金转存计划，结合市场利率变化情况，不断优化调整基金定期存款结构，逐步形成常态化工作机制，用以指导和推动社保基金投资运营工作的开展。建立社保基金保值增值工作责任书制度，层层签订社保基金保值增值责任书，促使各级政府重视社保基金保值增值工作。要对财政专户内定期存款利率协商机制建立详细具体的操作程序，逐步规范财政专户内定期存款业务管理。逐步探索财政专户外定期存款竞争性谈判程序，争取更多金融机构进入社保基金投资选择银行范围，争取获得更高收益。

3.5 健全基金管理监督评价机制

完善的基金管理监督评价机制，能够有效地促进社保基金管理责任落实，首先，我们要建立科学的保值增值指标评价体系，将基金活期和定期存款占比，平均收益率等重要指标纳入考核范围。其次，我们要完善绩效评价主体，通过

内部审计、三方审计、交叉检查等形式确保保值增值工作评价结果的质量和真实性。最后，我们要对绩效评价结果增加刚性约束，将评价结果定期向基层通报，对履职不到位的地区开展约谈，对那些社保基金保值增值工作不力，社保基金增值率低的单位，社保基金银行定期存款转存不及时、不到位，银行优惠利率政策没有落实，社保基金少计利息等现象，要追查原因，追究有关人员的责任。要把他社保基金保值增值工作列入各级政府为民办实事办好事的行列中，用真抓实干的精神做好基金欠费化解工作，确保社保基金保值增值。

3.6 加强人员培训，增强保值增值责任意识。

加强典型经验交流和学习，要对深入社保基金运营一线，特别是社保基金保值增值过程中的情况和问题，进行总结经验教训的典型事件进行交流和学学习，让更多基金管理主体更清醒认识到工作中不足、更稳健地推进社保基金保值增值工作。牢固树立较强的责任意识，廉政意识，创新意识，将社保基金优惠利率政策和金融机构产品进行有效衔接，真正担负起社保基金保值增值的责任，使社保基金保值增值工作落到实处。

4 结语

社保基金保值增值工作是一项关乎民生的工程，我们要在确保基金可持续稳定发展的前提下，采取有效措施，着力于提高统筹级次、拓宽投资渠道、完善保值增值政策、健全运营工作机制、健全监督评价机制和加强人员培训等方面，促进社保基金保值增值，维护社会稳定和谐发展。

参考文献

- [1] 王蕊.对社保基金保值增值的思考[J].审计与理财,2019(12):12-13.
- [2] 伦淑华.浅析社保基金保值增值存在的问题及对策[J].经济论坛,2013(5):162-163.
- [3] 骆竹梅,卢纯佑.做好百姓养老钱保值增值的思考——百姓呼唤社保基金保值增值[J].山东农业工程学院学报,2016,33(2):123-124.