

浅析基层企业社会保险基金的内部控制管理

杨玉芹

(安阳市龙安区社会医疗保险中心 河南 安阳 455000)

摘要:随着社会经济的逐渐发展,人们对于保障措施的要求也逐渐提高,尤其对基层群众来说建立社会保险基金的内部控制对其具有十分重要的意义。社会保险基金是基层人民的重要利益因素,不仅需要对其基本生活进行负责,还需要维护社会中的和谐做出一定保障。内部控制是一种基层社保机构对人们社会保险基金管理的方法,因其社会保险基金的数额逐渐增大,相关部门就需要重视内部控制,构建规范的管理机制,维护人民群众的合法利益。而如何完成社会保险基金的内部控制管理是现阶段基层企业的主要任务,本研究通过分析基层企业社会保险基金的内部控制管理中存在的问题,提出相应的对策,以为后期实施提供一定借鉴。

关键词:基层企业;社会保险基金;内部控制管理

建立小康社会首要解决问题就是基层群众的社会保障问题,要想满足人民群众对物质及精神生活的需要,就需要健全社会保障系统,其根本为社会保险基金,社会保险基金是一种政策性强和覆盖面广的专项资金,是人们的救命钱。而增强社会保险基金管理是确保实现小康社会的一项重要举措。现阶段,社会保险基金还存在松散管理、管理机制不健全等问题,因此在社会保险基金管理方面就需要加强其内部管理,为社会建设做出一定贡献。

一、基层企业社会保险基金内部控制管理的问题

第一,缺乏内控监督检查措施。内部控制是将计划、执行和监督融于一体的过程,若缺失任何一个环节均会造成严重影响,不能很好地完成内控目标。其中监督检查是确保内部控制管理科学的关键,但是在实际中,企业因工作比较忙,忽视对内部控制管理的监督,导致出现检查力度不够等引起的内部控制管理问题。

第二,基层企业不够重视,内部控制管理意识淡薄。基层企业的各个部门和员工对社会保险工作的重视程度较低,其内部控制意识也相对淡薄。现阶段,大部分的企业领导对社会保险工作的重视度不够,其关注点主要放于业务处理上,从而导致企业人员将精力放在日常工作业务处理中,忽视了授权审批等社会保险内部控制管理在业务办理中的应用,严重违反了基层企业制定的社会保险基金内部控制制度。同时一些企业领导为了节省开支或者减少人员编制,在社保岗位上只留一名业务人员,但是却承担着多个险种的业务办理^[1]。而根据社会保险基金内部控制管理有关规定,对养老保险申报、个人账户管理以及待遇核准等环节其操作权限需要严格分离。而上述因素都会在一定程度上加大基层社会保险基金流失风险,也会给基层企业产生较大损失,造成社保案件频频发生。

第三,内部控制目标较为落后。通常来说,社会保险基金的内部控制在实施前需要具有切实可行的计划和目标,但是现阶段的基层企业社会保险基金的内部控制对控制目标的理解比较落后,其所制定的目标和计划难以取得有效成果。从短期目标方面来说,许多基层企业将收支平衡和财务审计当成内部控制的重要环节,但并未充分考虑到内部控制中可能会发生的风险以及相对应的措施。而从长期目标方面来说,企业多注重内部控制中所取的收益,导致极易发生控制力度过严或者过松的问题,从而严重降低了业务办理效率。

第四,内部审计力度较低。在基层企业中对于社会保险基金内部控制的审计部门缺乏一定力度,而出现上述问题的主要原因是内部控制系统的监督体系不健全,导致内部审计部门出现人力资源不充足的情况,甚至有的企业审计部门出现了分散管理情况,其审计部门和财务部门未形成统一的审计力度,虽然有的企业审计部门设立了统一的审计机构,但是在管理中仅存在与表面,并未很好地发挥其积极作用^[2]。

二、社会保险基金的内部控制管理措施

第一,增强对内部组织的控制管理。一方面需要科学地设置科室和岗位,并定期分析科室的设置和岗位分工的合理性,有利于充分保证基层企业组织的运作,有利于实现企业部门和工作人员各负其责。另一方面制定并健全基层企业的内控制度,健全基层企业内部控制管理,通过科学有效的方式对基层企业的科室和岗位进行设置管理,定期对相关人员进行考核,分析其是否存在相应的水平和能力,有效保障工作人员的自身素质。

第二,提高内部控制意识。首先是意识方面,通过增强企业内部控制管理的宣传,定期组织企业员工进行内部控制培训,从而强化其对于社会保险基金安全的风险意识,创造优秀的企业文

化,营造良好的基层企业内部控制文化氛围,使其观念深入人心。其次人员管理方面,则需要充实社保队伍,增加人员的配备,加快企业财务和社保业务的建设,大大提高工作效率,根据不相容岗位相分离的原则下,充分调剂和分配工作人员,实施定期轮岗制度,有效解决人员不足和内部控制管理不能落实的问题。

第三,优化社会保险基金的业务流程。在基层企业社会保险基金中对各项内部基础性工作需要严格把关,并完善管理制度,在业务办理流程上可以进行升级改进,以提升程序流畅性,更好地明确各个关键的业务环节和风险要点^[3]。同时,对相关科室和岗位进行良好控制,并在此过程中做好监督工作,制定相对应标准,按照具体情况将一些必要的管理方法进行制度化规范,防止发生漏洞。另外采取相关措施使内部控制管理方面的工作进行信息化建设,并将其纳入至社会保险基金信息系统中。

第四,提高社会保险基金内部控制的建设力度。由于编制不足,导致工作人员相对比较缺乏,主管部门需要进行统一调配,合理配置人力资源,并集中进行管理,可以使得企业保险部门可以顺利进行日常工作,有利于更好地进行内部控制管理工作,最大程度上降低社会保险基金的管理风险。社会保险基金作为我国社保推行的一项重要内容,只有对基层企业的社会保险实施可靠的内部控制,才可以让更多的人群众接受社会保险,并体会其优越性,从而实现造福于民的目的。

三、社会保险基金内部控制管理的必要性

第一,健全内部控制管理制度能够发挥咨询功能,为领导提供参考信息,使得领导层更好地决策。内部控制系统可以通过制定和执行各项业务处理的程序进行职责分工,使会计资料在相互牵制下产生,有效避免发生错误和弊端,充分保证会计资料的准确性。基层企业的领导决策层通过分析高质量的会计信息,可以发现存在的问题,并及时进行政策调整,最后按照基金运行情况做出有利于基金健康运作的措施。

第二,社会保险基金的内部控制管理是基层企业进行风险管理的需要。在社会保险基金管理中,良好的内部控制管理制度,可以对企业内部各个部门和岗位进行合理的控制和协调,使得各个部门和人员分工明确。同时还有利于确保基金有序运行,通过全方位监控基金运行,及时发现存在问题,并对其进行风险分析,有效规避风险,防止基金损失。如果一个企业社会保险基金的内部控制比较薄弱,就极易滋生领导层的腐败,领导层权利过于集中,若内部控制不严,就会缺乏对领导的监督机制,其也就会借手中权利进行谋私利,不仅侵犯了人民财产,还会损害国家的利益。因此,完善和加强内部控制管理制度的建设,可以从根本上消除领导层的经济犯罪。

综上所述,社会保险基金的内部控制管理在确保社会保险基金安全方面中具有十分关键的作用,其不仅与人民群众的切身利益存在密切联系,而且还可促进社会保险事业的发展。但是在基层企业内部社会保险基金的控制管理中还存在许多问题,因此,需要不断加强和完善社会保险基金的内部控制管理制度,以促进社会保险事业的发展。

参考文献:

- [1]张红.多措并举严控社会保险基金风险[J].人力资源,2019,17(08):90-91.
- [2]余海宗,何娜,夏常源.保险资金持股与内部控制有效性研究[J].审计研究,2019,23(5):77-85.
- [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,2019,34(08):5-14.