

# 发挥内部审计作用 保障社保资金安全运行

杨玉芹

(安阳市龙安区社会医疗保险中心 河南 安阳 455000)

摘要:最近几年以来,伴随着社会经济水平的迅猛发展,人们的的生活方式、生活环境随之发生了极大的改变,人口老龄化形势越来越严峻,城镇化、工业化的进程随之进一步加快,进而促使人们的就业压力随之增加,对于医疗、养老、失业等险种也随之提出了更高的要求,不仅要确保发放及时,还要提高相应的待遇。因此,怎样确保社保待遇可以足额发放,保障基金安全完整,以维护参保工作人员的合法权益,保证社会和谐稳定,是现在党和政府所高度重视的大事。基于此,本文简要概述了我国社保体系的构成,介绍了社保内部审计的内容,总结了内部审计的优势,分析了现阶段,社保内部审计现存的问题,探讨了发挥内部审计作用,保障社保资金安全运行可采取的措施,旨在为保障社保资金安全运行,保证社会和谐稳定。

关键词:内部审计;社保资金;安全运行

现阶段,随着我国工业化进程的进一步提升,社保基金征收管理层次的规范化对社保基金提出了更加严格的要求,因此,为促进社保经办机构基金的价值增值,需不断完善社保基金管理制度。由此可见,健全社保基金征收体系内控监管制度转轨模式是社保基金征收管理和可持续发展的必然要求。

## 一、我国社保体系的构成

我国社保体系主要包括三大主体:内部审计、政府审计、社会审计,这三者互相联系,但又各自独立、不可代替。依据相关规定,政府审计在进行审计监督权上具有较高的独立性和权威性,占据主导作用。不过,因为经费和力量的限制,政府审计无法覆盖社保的全部环节。因此,要保证社保基金的安全完整,仅借助政府审计是完全不够的,利用内部审计可有效填补政府审计之外的监督空白。因此,发挥内部审计作用,保障社保资金安全运行,具有十分重要的意义。

## 二、社保内部审计的内容

第一,内部控制机制是否完善有效的审计监督。规范管理的基础是建立完善的配套及相互制约的社保内部控制制度,这也是堵塞漏洞的一个重要内容。社保内部审计是社保内部控制的一个重要组成部分,同时,也对社保内部控制起着重要的监督作用。

第二,社保基金征缴基数以及清欠情况的审计监督。社保遵循大多数法则,覆盖面越广、人数越多,基金统筹调剂的范围越大,基金的抵御风险能力也越强。所以,怎样扩大社保覆盖面、确保基金应收尽收,是社保内部审计部门工作人员的一个重要职责。例如:监督社会保险经办机构有没有依据规定核定参保单位缴费基数、清欠社会保险费等。

第三,社保待遇核定与发放情况的审计监督。例如:办理住院就医登记、伤亡事故备案、失业登记、工伤职工登记的合规性;待遇核定、修改经办授权的合规性,经办操作的准确性、合规性;受理各项保险待遇申报、待遇支付审核的合规性等。

## 三、内部审计的优势

第一,内部审计贴近管理,极易发现管理中的漏洞。社保资金的内部审计工作人员需熟悉社会保险的政策法规、社保部门本单位的内部各项规章制度、各部门的职责分工、工作流程等内容,内部审计工作人员可实时掌握被审单位的情况,及时判断高风险领域,进而开展针对性的审计工作,以便于发现管理中的漏洞<sup>[1]</sup>。

第二,内部审计时间、方式灵活,且成本较低,可有效提高审计效果,提升审计效益。内部审计工作人员可以随时准确掌握被审单位的内部信息,从而减少资料收集的工作量,缩短审计工作的周期,进一步减少审计成本<sup>[2]</sup>。

第三,内部审计工作人员所提出的处理意见操作性强,可有效提高单位内部管理水平。社保内部审计工作人员是专业的审计工作人员,不仅需具有扎实的财务专业知识和审计专业知识,还熟知社保各项政策法规以及业务步骤。因此,内部审计工作人员在提出处理意见时,可有效降低损失,并从管理者角度出发,进一步提高管理质量。同时,内部审计工作人员还可以落实意见进行后续审计,有利于构建有效的内部控制系统,减小控制风险<sup>[3]</sup>。

## 四、现阶段,社保内部审计现存的问题

第一,内部审计的独立性受到限制,约束了审计工作的进一步实施。内部审计工作的核心是独立性,是内部审计工作生存的前提。独立性可以确保内部审计工作人员提出公正的判断意见,从而进一步促进内部审计工作的实施。不过,大部分社保内部审计单位由于管理体制的限制,不能享受内部管理、人事、经费等方面的独立性,这就导致内部审计工作人员的独立性受到限制,约束了审计工作的进

一步实施。

第二,内部审计单位不规范,设置不合理,职责不清,不利于审计工作的正常、顺利开展。现阶段,依旧有部分社保经办机构没有设立专门的内审机构,或有的社保经办机构虽然设立内审机构,但将其当作花瓶摆设,给予内部审计机构不该有的业务处理职能,进而导致内部审计单位不能顺利进行审计业务。

第三,专业人员配备不合理,影响审计工作的有序开展。依据社保的内部审计工作规定,社保内部审计工作人员必须具备会计、财务、审计、计算机、统计、社保政策法规等方面的知识,以确保审计工作的质量。但是,现阶段,我国社保内部审计工作人员的综合素质偏低,大部分工作人员主要是半路出家,只熟知某一方面的知识,而且,没有系统的后续教育及培训,无法应对深层次的审计工作,进而影响内部审计工作的效率,不利于内部审计工作的效果。

第四,领导与社保经办工作人员缺乏对于内部审计工作重要性的认知,不重视内部审计工作产生的作用,怀疑内部审计工作的效果,或者是对内部审计工作具有畏惧甚至是抵触心理,不支持内部审计工作的实施,并应用不配合的态度阻碍内部审计工作的顺利开展。

## 五、发挥内部审计作用,保障社保资金安全运行可采取的措施

第一,强化社保内部审计工作人员队伍建设,进一步提高社保内部审计工作人员的综合素质。社保内部审计工作人员需具备丰富的实践经验及高业务水平。社保内部审计单位需要加强对社保内部审计工作人员的后续教育,让其及时掌握新的知识与技能,以便于其成为既熟悉内部审计业务、懂财务会计,同时,又可以熟知社保政策法规以及社保五大险种业务处理的全能性人才。

第二,完善内部审计单位的设置,确保内部审计单位的负责人可以及时向单位领导报告工作,同时,与各业务科室构建经常性沟通制度,以便于社保内部审计工作人员及时熟悉社保经办单位的业务办理流程、方法、政策等情况。另外,社保内部审计工作人员需及时对于内部控制中发现的问题提出改进的合理化意见,从而充分发挥内部审计工作的服务功能,减少业务经办风险,保障社保资金安全运行。

第三,规范内部审计管理体制,确定内部审计单位与工作人员的职责划分,加强内部审计工作的独立性,并构建工作回避制度。同时,防止内部审计工作人员承办本业务之外的社会保险业务,以避免影响审计工作独立性。

第四,强化社保内部审计的制度建设,将内部审计工作成为经常性工作,把内部审计工作的重点进行转型,即由事后审计转变为事中、事前审计;由查处违规违纪审计转变为内控制度审计与绩效审计,从而促使社保内部审计工作真正成为社保内控的重要部分。

综上所述,充分发挥内部审计作用,借助计算机信息化技术、内控审计制度、社保基金财务管理制度等体系,优化现阶段的社保资金征收管理结构,并积极引进先进的创新型技术,加快社保基金征收管理体系转型,可有效保障社保资金安全运行,提高内部审计工作的效率,进一步促进社保基金征收的长远发展。

## 参考文献:

- [1]张永杰. 社保基金数字化联网审计模式建构研究[J]. 会计与经济研究, 2019, 033(001):P.39-51.
- [2]檀磊. 社保基金审计的现状与完善途径[J]. 经济学, 2021, 3(6):58-59.
- [3]邹新凯. 税务机关社保费征管权证立与运行保障——来自功能适当原则的分析路径[J]. 地方财政研究, 2019, 173(03):88-95.