

Analysis on the Operation of Social Insurance Fund in Yantai City and Relevant Countermeasures and Suggestions

Chongjing Qu¹, Qiuyue Wei², Weiyan Mu², Zeyu Li³

¹Yantai Medical Security Service Center, Yantai Shandong

²School of Science, Beijing University of Civil Engineering and Architecture, Beijing

³Canvard College, Beijing Technology and Business University, Beijing

Email: 56625698@qq.com

Received: May 24th, 2019; accepted: Jun. 5th, 2019; published: Jun. 12th, 2019

Abstract

With the extension of the life expectancy of the people all over the world and the long-term restriction of the family planning policy in China, the problem of population aging in China is becoming more and more serious. This problem indirectly widens the gap of social insurance funds and makes it more difficult to implement the normal social security system in China. Taking the operation of social insurance fund under the background of population aging as the breakthrough point, based on the data of Yantai social insurance fund in 2016 and the operation situation of national social insurance fund in recent years, this paper analyses the problems that should be paid attention to in the operation and investment management of social security funds, and puts forward some pertinent suggestions based on the current situation of social development in China, so as to provide reference for the smooth development of follow-up work.

Keywords

Aging of Population, Operation of Social Insurance Fund, Investment Management

烟台市社会保险基金运营情况分析 及相关对策建议

曲崇静¹, 魏秋月², 牟唯嫣², 李泽好³

¹烟台市医疗保障服务中心, 山东 烟台

²北京建筑大学理学院, 北京

³北京工商大学嘉华学院, 北京

Email: 56625698@qq.com

收稿日期: 2019年5月24日; 录用日期: 2019年6月5日; 发布日期: 2019年6月12日

摘要

随着日前全球人民预期寿命的延长,加之我国的计划生育政策长期约束,我国人口老龄化问题日渐严重,此问题间接扩大了社会保险基金的缺口,给我国正常社保制度的落实增加了难度。本文以人口老龄化背景下的社会保险基金运营作为切入点,以烟台市2016年社会保险基金数据为基础,结合近年来全国社保基金运营情况,分析了接下来社保基金运营与投资管理应注意的问题,并结合现阶段我国社会发展形势提出针对性建议,为后续工作的顺利开展提供参考借鉴。

关键词

人口老龄化, 社会保险基金运营, 投资管理

Copyright © 2019 by author(s) and Hans Publishers Inc.

This work is licensed under the Creative Commons Attribution International License (CC BY).

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



Open Access

1. 引言

社会保险基金是社会保障体系得以建立的物质基础,社会保险基金的运营情况与整个社会的安全建设联系十分密切。社会保障应该把社会公平作为其基本目标,在社会保险基金支出方面,要切实把社会保险基金用于符合条件和真正需要保障的群体中,因此,政府应加强对社保基金投资运营工作的重视。在人口老龄化的时代背景下,现阶段我国社保基金投资运营依然存在问题,限制了社会保障工作质量的进一步提高。为此,本文在分析社保基金投资运营问题的基础上,结合实际情况,提出相应解决建议,具有重要的现实意义。

2. 2016年上半年全市社保基金收支运行情况分析

2.1. 社保基金总体情况介绍

2016年上半年全市社保基金总收入企业基本养老保险(不含省级调剂金)1,253,221万元,其中企业和机关事业单位基本养老保险、城镇职工基本医疗保险、城乡居民医疗保险占比较大,分别占比68.13%、21.77%和7.11%。总支出1,365,712万元,其中企业和机关事业单位基本养老保险、城镇职工基本医疗保险、城乡居民医疗保险分别占比64.59%、21.99%和10.61%,累计结余2,561,619万元。

2.2. 企业及机关事业单位基本养老保险基金运营情况

企业基本养老保险基金收入平稳增长,2016年上半年全市企业基本养老保险基金总收入较上年同期增幅6.27%,完成年度预算的44.97%,基金收入预算执行情况低于序时进度的主要原因是上半年度社平工资公布较晚,社保最低和最高缴费基数还未调整,在一定程度上影响到当期基金收入。企业基本养老保险基金收入增长主要来源于基本养老保险收入增长和利息收入增长各项收入。中国的人口老龄化过程晚,但是发展速度快。据国家统计局最新数据,2017年中国65周岁及以上人口占总人口比重为11.4%,对养

老保险制度和医疗保险制度影响最大，迅速增长的老年人口，使社会保险的偿付压力不断增加，与此同时缴费人数相对下降，社会保险基金积累的规模也不断增长。由于缴费基数较快基本养老保险收入平稳增长，2016年上半年全市企业基本养老保险收入为较上年同期增幅5.37%。根据以往年度经验，缴费基数会随着相关基数的调整增幅约6%。

企业基本养老保险基金支出有增加的趋势，2016年上半年，全市企业基本养老保险基金总支出646,639万元，较上年增幅4%。企空间业基本养老保险基金支出小幅增加全市企业基本养老保险基金总支出646,639万元，较上年同期增长24,885元。企业基本养老保险基金支出，小幅增长主要来源于基本养老金支出增幅4.1%，主要原因是退休职工人数增加，2016年6月末全是企业退休职工人数为511,953人较上年同期增长7.07%。

机关事业单位养老保险收入下降，主要是基本养老保险费收入大幅下降，2016年上半年，全市机关事业单位养老保险总收入244,110万元，较上年同期271,714万元减少27,604万元。由于统筹层次低等多方面原因各地区费率并不统一，但均存在支出压力较大，收不抵支，财政补贴逐年加大的情况。为减少当地财政压力，各地费率普遍较高。

2016年上半年全市机关事业单位养老保险基金总支出235,484万元较上年同期减少21,675万元，降幅8.43%。机关事业单位，养老保险基金支出下降，主要来源于基本养老保险支出下降和丧葬、抚恤补助支出下降。基本养老保险支出小幅下降的主要愿意为：离休金支出大幅下降，退休兼职初大幅增长，补贴支出大幅下降和丧葬抚恤补助支出下降。相关时序图如图1。

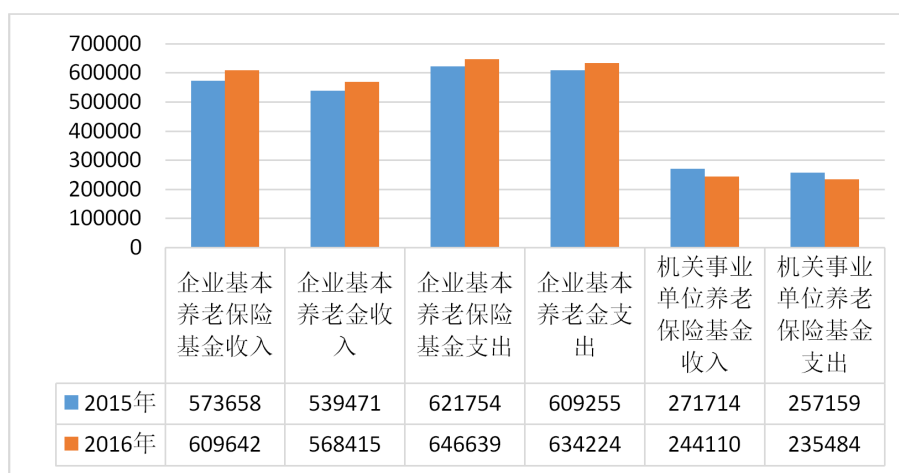


Figure 1. Time series diagram of basic pension insurance funds in enterprises and institutions in Yantai city

图1. 烟台市企业及机关事业单位养老保险基金时序图

2.3. 城镇职工医疗保险基金运行情况

受人口老龄化的影响[1]，职工基本医疗保险基金统筹运行压力大。城镇职工医疗保险基金收入大幅增长，2016年上半年全市城镇职工医疗保险基金总收入较上年同期增幅11.66%，城镇职工医疗保险基金收入增长，主要来源于基本医疗保险费收入增长和利息收入增长。2016年上半年基本医疗保险费收入较上年同期增幅10.84%，主要原因是缴费基数大幅增长，2016年上半年全市城镇职工医疗保险月人均缴费基数3397元，较上年同期月人均增长393元，增幅因素比重为118.38%。实际缴费人数小幅下降。城镇职工医疗保险基金支出大幅增加，2016年上半年全市城镇职工医疗保险基金总支出300,378万元较上年同期增幅10.21%，城镇职工医疗保险基金支出，大幅增加的主要原因是统筹基金支出大幅增加。2016

年上半年统筹期间支出较上年同期增幅 16.35%，增幅因素比重为 100.66%。其主要原因是住院报销费用大幅增长和门诊报销费用大幅增长。

上述数据表明我市经济发展累计结存也实现了小幅度增加，但同时我国必须看到，基金支出增幅与基金收入增幅相差几乎不大，这种现象得不到遏制和缓解，我国基本医疗保险基金面临的压力将会更大。人口老龄化使劳动力的供给格局发生改变，加剧了这种现象的产生。属地化管理造成了异地就医的难题，其手续审批繁琐，费用报销周期长，报销比例偏低都给城镇职工的卫生健康带来不稳定因素，相关时序图如图 2。

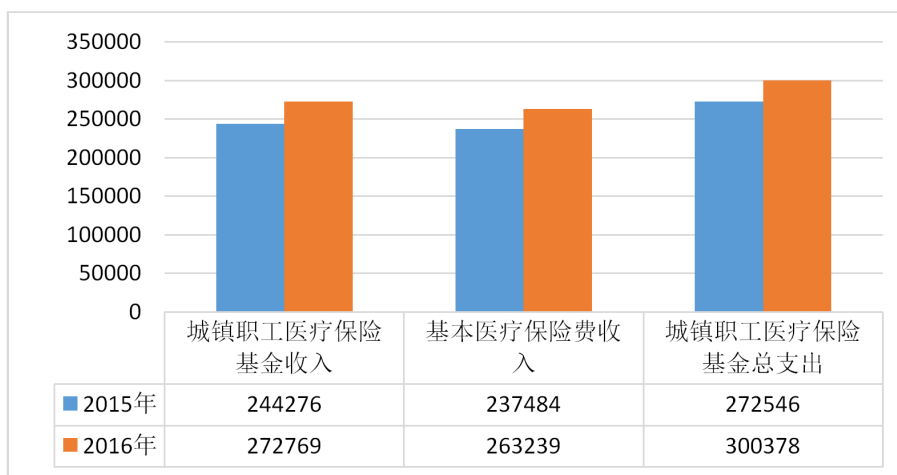


Figure 2. Time series diagram of medical insurance fund for urban workers in Yantai city
图 2. 烟台市城镇职工医疗保险基金时序图

2.4. 城乡居民医疗保险基金运行情况

城乡居民医疗保险基金收入大幅下降，2016 年上半年全市城乡居民医疗保险基金总收入较上年同期减少 49,084 万元，完成年度预算的 37.18%。城乡居民医疗保险基金收入下降主要来源于基本医疗保险费收入下降，其主要原因是基本医疗保险费收入下降，源于险种合并过渡期内家庭及各缴费账务处理发生变化。城乡居民医疗保险基金支出大幅增加，2016 年上半年全市城乡居民医疗保险基金总支出 144,885 万元较上年增加 77,653 元，完成年度预算的 56.07%。城乡居民医疗保险基金支出大幅增加预算执行情况高于序时进度的主要原因是：互联网结算工作全面开展，二档人数大幅增加，慢性病统筹病种享用人数大幅增加。相关时序图如图 3。

3. 存在的主要问题

3.1. 社会保险基金的收支平衡压力较大

受宏观经济走弱和人口老龄化加剧双重影响，全市社保基金收入压力较大。一方面虽然经济持续增长的良好基础和条件没有变，但发展阶段性特征更加明显，经济周期性和阶段性放缓并存。随着人口老龄化加剧，2015 年 7 月至 2016 年，六月全市新增退休职工约 4 万人，其中大部分为实际缴费人员，退休人员增长，直接导致实际缴费人数下降。就城乡间医疗卫生方面支出的差异比较来看，由于农村地区的老龄化更为严重，且收入水平较低，因此医疗保险基金支出面临的压力更大。伴随着中国人口老龄化高峰时段到来，未来中国人口总抚养比与医疗卫生支出将呈正相关性，因此社会医疗保险支出会增加，问题也会随之产生。

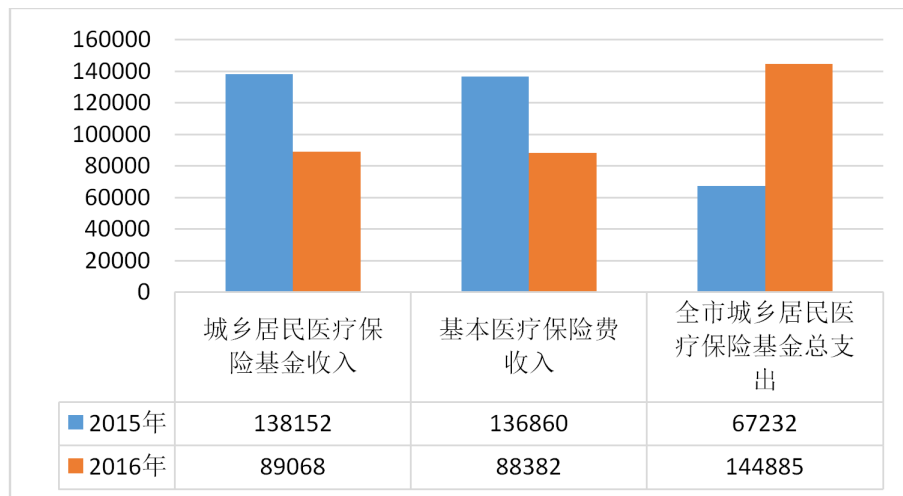


Figure 3. Time series diagram of medical insurance for urban and rural residents in Yantai city
图 3. 烟台市城乡居民医疗保险时序图

近年来随着参保制度的不断规范，群众参保意识的不断提高又使扩面积近饱和，新增参保人数难以再大幅增加，从而使社保基金增收压力进一步加大，企业基本养老保险，基金累计结余下行趋势明显，调节压力不断加大。2016年，上半年全市企业基本养老保险收支缺口为9570万元，扣除上解下拨因素，除部分地区外，其他县市区均出现不同程度的当期收不抵支情况。保险费收入增收放缓和待遇水平较快增长，使得城镇职工医疗保险费收入增长放缓，当期结余出现赤字。

3.2. 监督制度有待完善

受到多方面因素影响，我市社会保险基金监督制度依然存在一定的问题，由于我市社会保障部门信息化建设水平低，各个部门之间的数据和信息传递速度较慢，影响了社会保险基金监督制度的实施。在社会保险基金监督制度中，监督工作分为行政监督、审计监督、社会监督等，而不同方面的监督，其主管部门也是不同的，加之部门与部门之间缺乏联络，没有统一的制度起有效的规范作用，因此统筹层次过低也是制约我市社会保险体系的一个方面。

3.3. 社保基金的游资管理制度有待完善

另外，就目前按来看，我市对于社保基金投资管理的法律限制非常严格，社保基金只能用于银行存款或购买国债[2]。其优点是使社保基金的安全性与稳定性得到了保证，但单一的投资渠道降低了市场效率，因而难以构建有效的投资组合，投资收益率较低。另外，相比较西方发达国家，我国养老保险基金运营体制不够健全，由于我国养老保险基金制度成立时间短，且改革时间长，初步建立多层次养老保险体系，养老保险基金整体金额虽然较大但分布较为分散，不能实现规模效应，也是我市投资结构难以优化的原因。对比通货膨胀率，有时社会保险基金收益率甚至追不上通货膨胀的速度，无法保证社会保险基金收支平衡，因此基金的增值更无法实现。

除上述问题外，由于城乡居民收入水平差距大，社会保险制度的缴费模式、费率水平等也存在差距，社会保险存在一定的贫富差距，对于社会保险基金来讲，如果不能很快地规范运作和管理，就会削弱基金运行的规模效率，过低的统筹层次使社会保险基金安全存在潜在的风险，过多的统筹单位，也很难实现有效监管。

为了充分发挥社会保险基金对我市社保工作的积极作用，需要采取合理的措施来完善社会保险基金

监督制度，从而促使我市社会保障工作得到良好的发展，推进我市美好和谐社会主义的建设。

4. 社保基金管理建议

4.1. 适度加大调剂力度

2015 年度全市企业基本养老保险基金当期收支缺口为 96,346 万元。省级调剂补助 27,427 万元，补助额仅为缺口额的 28.47%，补助力度相对较小。根据预测，2016 年度全市企业基本养老保险基金当期收支缺口为 16 亿元以上，按 2015 年度补助比例全年全市省级调剂金不足 5 亿元。扣除省级调剂金，全市需动用自有结余 12 亿元，2016 年初全市企业基本养老保险，实际可动用基金约 91 亿元。按上述情况，结合退休职工增长，待遇提高等因素综合考虑全市企业基本养老保险，实际可动用基金将于 3 到 4 年内耗尽。根据相关文件规定，省级投资运营基金投资期为五年，因此按现有补助比例全市企业基本养老保险，实际可动用基金难以维持致投资期满为保障升级投资运营收益，希望省局能综合考虑我市实际情况适度加大调剂力度。

4.2. 制定统一的账务处理规定

由于在清算机关事业单位养老保险改革过渡期内发放的统筹外项目资金时，由于各地政府部门对机关事业单位单位养老保险财政兜底政策的理解不同，各地经办机构的账务处理存在明显差异，导致全市会难以准确反映资金情况和财政的实际补贴金额。希望省局能就此问题与财政部门沟通，制定统一的账务处理规定，保证账务处理的一致性，这是我市应对老龄化的重要战略。

4.3. 完善社会保险基金监督制度

我市应建立统一的社会保险基金监督模式，完善社会保险基金监督制度。首先应在坚持集中监管和分散监管的原则上，对现有的监督部门进行调整，以此构建一个主副分明、具有多重监督的社会保险基金监督模式，从而有效避免重复监督现象的产生。同时选择具有社会保险基金监督方面专业知识与专业能力的人才，从而优化社会保险基金监督部门工作人员的构成，提高监督工作人员的专业能力，培养监督工作人员的综合素质，从而为完善社会保险基金监督制度奠定工作人员的基础。对于已经从事于社会保险基金监督工作的工作人员，需要定期开展培训活动，通过培训活动的有效开展来强化监督工作人员的专业能力，以及培养监督工作人员的综合素质，从而促使社会保险基金监督制度的制定以及工作的落实得到有效开展。

另外，建议我市建立社会保险基金预算监控制度^[3]。根据我市实际发展情况，借鉴其他地区 and 国外优秀经验，在此基础上确定各项经济参数，从而建立以社会保障为中心的社会保险基金预算监控制度。

4.4. 完善和创新社会保险基金管理和投资运营

目前受限于法律规定，我国社保基金投资渠道狭窄、投资品种单一^[4]，过于强调资金的安全性而忽视了其收益性。因此，未来在适度放宽社保基金投资的法律限制后，按照规范、稳健、专业化和市场化的原则进行社保基金运作，以实现其保值增值将是大势所趋。社会保险基金的投资不仅仅要考虑基金自身的稳定性，更要考虑社会保险基金的收益率。建议投资应当采取多元化投资，面对新的经济环境，我们必须提前思考社会保险基金投资运行中可能遇到的问题以及潜在风险，防患于未然，结合自身情况，不随波逐流，保持清醒的头脑，在承担一定的投资风险的基础上，最大限度的追求投资回报率。同时通过建立各类风险防范机制，提高基金回报率，降低基金投资风险，保证基金征缴、支付、运营和监督全过程的顺利实现，确保基金的安全完整和保值增值。

5. 结束语

近几年,在省市各级政府部门的大力支持下和市社保中心领导的正确领导下,我市的社会保险体系已经在新时期背景下得到了不断的完善,确保了社保基金的安全完整。但是在对新时期社会保险基金运营管理的过程中还存在一些问题,面对当前社会保险基金新状况与人口老龄化的压力,相关部门应当结合实际状况,制定完善的、切实可行的社会保险基金运营管理新模式,从而提高社会保险基金使用的安全性,为社会保险基金的运营提供结构完整、运行合理的市场环境,以保证社会保险基金的稳定运营。

参考文献

- [1] 吴程. 人口老龄化背景下我国城镇职工医疗保险制度对策研究[J]. 环渤海经济瞭望, 2019(1): 154-155.
- [2] 陈乐婷. 关于新时期社会保险基金运营管理模式的思考[J]. 人力资源管理, 2018(5): 115-116.
- [3] 边琴蓉. 新形势下社会保险基金运营管理模式的改善措施[J]. 产业创新研究, 2018(9): 88-89.
- [4] 王成艳. 我国社会保险基金管理和投资运营问题研究[J]. 财经界(学术版), 2017(1): 108-118.

知网检索的两种方式:

1. 打开知网页面 <http://kns.cnki.net/kns/brief/result.aspx?dbPrefix=WWJD>
下拉列表框选择: [ISSN], 输入期刊 ISSN: 2169-2556, 即可查询
2. 打开知网首页 <http://cnki.net/>
左侧“国际文献总库”进入, 输入文章标题, 即可查询

投稿请点击: <http://www.hanspub.org/Submission.aspx>

期刊邮箱: ass@hanspub.org