# 描写社保基金违法案例读后感实用

来源：网络 作者：梦回唐朝 更新时间：2025-04-20

*描写社保基金违法案例读后感实用一 关键词：社保基金;风险防控;措施 随着社会保障全民覆盖，社保基金规模急剧扩大，社保基金的风险点也在增多，人社部门的监管责任在不断加重，骗保现象屡屡发生，从云南鹤庆一出纳挪用2368.31万元社保资金，到江苏...*

**描写社保基金违法案例读后感实用一**

关键词：社保基金;风险防控;措施

随着社会保障全民覆盖，社保基金规模急剧扩大，社保基金的风险点也在增多，人社部门的监管责任在不断加重，骗保现象屡屡发生，从云南鹤庆一出纳挪用2368.31万元社保资金，到江苏昆山市社保中心养老支付科90后官员46次贪污社保资金270余万元，骗保现象屡禁不止。因此，在社保基金的管理中，必须将基金的安全性作为首要原则，在此基础上，借助各种方式来实现基金增值的目标。然而，从当前的管理现状而言，社保基金管理中存在诸多风险隐患，急需采取有效的防控措施。

社保基金管理中面临着不少的风险，常见的有以下几种，首先，资金流失风险。部分企业在社保基金缴纳中存在着拖欠、拒缴的现象，有些企业为了躲避缴纳义务，存在故意降低缴费基数的现象，均导致了社保基金的流失;其次，基金冒领风险。出于便民、利民的需要，当前我国社保基金采用社会化发放的方式，极大地提升了社保基金领取的便捷程度，但由于领取者与原单位关系不再紧密，增加了冒领的风险，经常出现离退休人员去世后，配偶或子女冒领的现象;再次，违规运作风险。社保基金的管理需要严格按照相关的制度、章程来开展，不少工作人员在管理中利用制度建设以及内部管理流程中缺陷与不足，违规使用社保基金，资金挪用现象屡禁不绝，比如20\_年祁阳县社保基金挪用金额逾500万元;最后，管理系统风险。在信息技术不断发展的今天，社保部门的信息化建设也获得了长足的发展，但安全防护系统以及信息共享系统建设的速度滞后，容易出现数据丢失、篡改等现象，增加了安全风险的发生概率。

（一）基金构成多样

改革开放以来，随着计划经济体制逐渐被市场经济体制所取代，我国社保基金的构成也日趋多样化，复杂化，特别是进入新世纪以来，社会保障体系日益完善，覆盖城乡的社保保障机制初步构建，参保群体不再以城镇职工为中心，逐渐从单位职工向所有民众转变。参保对象的多样化进一步加强了社保基金构成的复杂化。受此影响，社保基金管理的领域、内容、要求、目标也发生的明显的变化，管理工作以及监管工作的难度直线提升，这些都增加了社保基金管理风险的发生概率。

（二）管理环节繁杂

社保基金的多元化发展是更好发挥社保基金作用的必经之路，而社保基金的多元化发展也增加了基金管理难度。当前，我国社保基金管理体制在发生深刻的变革，特别是当前社保基金投资范围有望扩大的大环境下，未来的管理工作将更加艰巨。随着我国多层次社保体系及社保制度的形成，其监管主体也呈现多元化的发展模式，基金管理由各部门共同承担职责，但由于行政管理、专门监管与投资运营等环节间缺乏有效的制约，其管理漏洞多，社保基金管理容易受到相关人员“道德风险”的影响，管理者暗箱操作，腐败受贿也就接踵而来。

（一）提高风险防范意识

首先，人社部门负责人要重视社保基金管理的风险防控，将风险防控提升到战略工作层面，合理引导部门资源向风险防控领域流动，为社保基金管理营造安全的环境;其次，人社部门要加强风险防控警示教育，借助理论讲解、通报违法违纪典型案例等多种形式，提升经办人员的风险防范意识，有效矫正以往工作中存在的无意识犯错乃至有意识犯错、违法的行为，提升社保基金管理的安全性。

（二）健全落实风险防控制度

建立系统、完善、科学的风险管理制度。目前，制度风险已成为经办风险的主要环节，各社保经办机构应当按照“分工合理、职责明确、流程规范、运转高效”的要求，堅持问题导向，从经办风险管理各环节入手，建立健全重大事项集体决策、内部控制、内审监督、岗位权限管理、信息系统管理、档案管理、信息公开及披露等风险管理制度，将所有部门、岗位、人员，所有业务、财务操作环节都纳入制度化管理范畴，实现经办风险防控制度全覆盖，尤其要落实日常风险防控和评估制度，从源头上堵塞漏洞，防范经办管理风险。

（三）完善社保经办风险防控体系

社保经办机构应规范业务经办程序化流程，全面推进社会保障卡银行账户代扣代发和自助缴费，全面取消现金业务;建立经常性稽核制度，每月对上月业务随机抽取10%进行核查。严格遵守基金财务制度化管理，按照“三重一大”要求，每月召开基金支付调拨会议，财务至少每月要与业务、银行、税务等进行对账，加快财务业务一体化。加强信息系统标准化操作，实行社会保险业务经办标准化、信息化管理，全面取消手工办理;实现社银系统对接，全面取消社银人工报盘;严格系统数据管理，前台操作和后台审核必须分开，任何修改操作都要经过审批留痕可溯。

（四）加大社保基金监督检查力度

首先，要加强社保基金监督机构队伍建设。一方面，要建好专业队伍，加强监管力量，补充业务精湛的审计、法律、社会保险等专业的人员;另一方面，要开展业务培训，提升基金监管人员业务技能和政策水平。其次，强化社保基金监督检查，积极开展网络监督和现场检查，实现监督常态化、规范化、智能化。另外，组织开展第三方审计，重点审计基金财务管理和社会保险经办机构内部控制执行情况等内容，通过财务、业务双管齐下，较全面地了解和掌握社保基金在征缴、支付、管理和审批等方面的情况。

（五）建立多部门联动及信息共享机制

建立公安、卫健、民政、银行等多部门配合的制度，在保险登记、退休核定、人员信息核实、大额社保资金流动、反社保基金欺诈等方面密切配合，建立“互联网+公安+卫健+民政+社保”的强大信息系统，建立信息互通有无的共享机制，基金安全度将会显著提高。

（六）营造防控社保基金管理风险的良好氛围

加大宣传力度，通过门户网站、微信公众号等自媒体进行专题报道，集中曝光一批欺诈冒领典型案例，使欺诈冒领违法的观念深入人心，对不法行为产生震慑效应。鼓励社会公众对身边涉嫌欺诈冒领社会保险基金的问题线索进行举报投诉，真正有效遏制欺诈冒领行为。

社保基金的安全性关系到人民群众的切身利益，是社保基金管理中的要点。当前，受各种因素影响，社保基金管理中暴露出了许多的问题，严重损害了社保基金的安全性。对此，人社部门必须从增强安全防范意识等多个角度出发，采取有效的措施确保基金安全。

参考文献：

[1]黄惠萍.社保基金管理运行风险及防控对策[j].新疆农垦经济，20\_（07）：91-92.

[2]朱德进.社保基金风险防控体系研究[j].财会学习，20\_（26）：193-194.

[3]赵应文.完善养老基金监管机制探析[j].中国社会保障，20\_（12）：33-34.

[4]金泽勇.我国社保基金入市的风险及防范研究[j].现代商业，20\_（19）：33-35.

**描写社保基金违法案例读后感实用二**

近年来,随着全民参保工作的深入开展,特别是机关事业单位的全面参保,截止9月底全县机关事业单位已参保8194人，因无编制待参保的还有1748人，其中已经领取养老金的是2025人。企业参保7627人，其中领养老金的是1666人，社会保险覆盖面进一步扩大,其基金风险防控已经成为各地基金监管部门的头等大事之一，作为设在社保局的纪检组基金监管也是重点之一，近年来根据全国各地开展的经办风险专项检查,也体现出了风险防控的重要性。昨天省上发来的一个文件就是专门就社保基金风险防控的安排即自查和交叉检查的安排。如何作好风险防控,确保基金安全运行,我经过调研和结合我县的基金运行情况分析自己也有了一些思考和想法:

1,冒领养老金:由于现在的离退休人员居住分散,全国各地都有，部分离退休人员在死亡或丧失享受养老金资格后仍然继续领取养老金,死亡家属不报或者漏报,社保部门在生存认证过程中予以掩盖或者利用相似的人顶替认证等，都会造成基金损失。

2,违规办理提前退休.补缴:如果某一个人利用虚假材料如;伪造病历，特殊工种证明，利用工作人员修改档案年龄等方式办理提前退休也会造成基金损失,一是减少基金收入,二是增加基金资出。

3.单位虚报缴费基数：个别企业为减少负担，少报，瞒报漏报缴费基数导致少交社保费，一是损害了职工利益，二是减少了社保基金收入。

4,重复享受待遇:目前全国各省份之间养老金是分别开展的,信息不互通,参保人员流动大,当一个人在两个省份参保满15年后可同时在两个省份领取养老金。

5．经办过程中的风险点：由于经办人员不足，一人兼办两个人的工作，形成了一定的风险点，也给基金监管带来了难度。

一.优化经办规程：严格流程控制，严格线上发放，严禁线下操作。禁止手工办理和现金收付业务，完善认证方式，通过大数据对比，社会化管理;社会化管理包括原单位及居住地乡镇和社区，远程认证等，严格社会保险待遇领取资格核查。全面实现服务信息及时告知和便捷查询，方便参保人员监督，协同推进服务便民和监管方式创新，切实管控服务风险。

二，健全内控体系：提升防控能力。切实加强内控制度建设，合理配置岗位人员，落实岗位相互监督；业务环节互相制衡机制，执行五个不兼任：即业务和财务岗位不兼任；业务和信息岗位不兼任；会计和出纳岗位不兼任；稽核和业务不兼任；票据和印鉴岗位五个不兼任。待遇的调整和发放责任到人，并落实初审.复审.终审制度，确保授权管理落到实处。待遇发放.基金会计等高风险岗位必须使用正式工作人员，且连续任职不能超过五年。

三，严格财务管理：降低社保基金风险。严格落实，《社会保险基金财务制度》和《社会保险基金会计制度》；制定严格的基金稽核制度和生存认证制度。落实基金收支分线授权制度和审批制度，加强社保基金账户管理，严禁基金账户对私转账行为。严格审核大额待遇支出；系统控制单笔超过一定额度的待遇支付，未经复核不得发放。建立财务对接制度；每月财务与业务.银行.税务等进行对账，确保账证相符，帐帐相符，业务流与资金流相匹配。

**描写社保基金违法案例读后感实用三**

摘要：强化社保基金管理风险防控是促进社保基金保值增值的重要方式。然而当前在社保基金管理过程中，存在着诸多风险，若不进行有效防控，就会阻碍到社保基金的健康运行，甚至将直接妨碍社会保障制度的持续发展。文章从此出发，首先分析了社保基金管理中的常见风险及成因，继而就如何加强社保基金管理的风险防控提出了对策，希望能对相关行业起到一定的参考借鉴。

关键词：社保基金;风险防控;措施

随着社会保障全民覆盖，社保基金规模急剧扩大，社保基金的风险点也在增多，人社部门的监管责任在不断加重，骗保现象屡屡发生，从云南鹤庆一出纳挪用2368.31万元社保资金，到江苏昆山市社保中心养老支付科90后官员46次贪污社保资金270余万元，骗保现象屡禁不止。因此，在社保基金的管理中，必须将基金的安全性作为首要原则，在此基础上，借助各种方式来实现基金增值的目标。然而，从当前的管理现状而言，社保基金管理中存在诸多风险隐患，急需采取有效的防控措施。

社保基金管理中面临着不少的风险，常见的有以下几种，首先，资金流失风险。部分企业在社保基金缴纳中存在着拖欠、拒缴的现象，有些企业为了躲避缴纳义务，存在故意降低缴费基数的现象，均导致了社保基金的流失;其次，基金冒领风险。出于便民、利民的需要，当前我国社保基金采用社会化发放的方式，极大地提升了社保基金领取的便捷程度，但由于领取者与原单位关系不再紧密，增加了冒领的风险，经常出现离退休人员去世后，配偶或子女冒领的现象;再次，违规运作风险。社保基金的管理需要严格按照相关的制度、章程来开展，不少工作人员在管理中利用制度建设以及内部管理流程中缺陷与不足，违规使用社保基金，资金挪用现象屡禁不绝，比如20\_年祁阳县社保基金挪用金额逾500万元;最后，管理系统风险。在信息技术不断发展的今天，社保部门的信息化建设也获得了长足的发展，但安全防护系统以及信息共享系统建设的速度滞后，容易出现数据丢失、篡改等现象，增加了安全风险的发生概率。

（一）基金构成多样

改革开放以来，随着计划经济体制逐渐被市场经济体制所取代，我国社保基金的构成也日趋多样化，复杂化，特别是进入新世纪以来，社会保障体系日益完善，覆盖城乡的社保保障机制初步构建，参保群体不再以城镇职工为中心，逐渐从单位职工向所有民众转变。参保对象的多样化进一步加强了社保基金构成的复杂化。受此影响，社保基金管理的领域、内容、要求、目标也发生的明显的变化，管理工作以及监管工作的难度直线提升，这些都增加了社保基金管理风险的发生概率。

（二）管理环节繁杂

社保基金的多元化发展是更好发挥社保基金作用的必经之路，而社保基金的多元化发展也增加了基金管理难度。当前，我国社保基金管理体制在发生深刻的变革，特别是当前社保基金投资范围有望扩大的大环境下，未来的管理工作将更加艰巨。随着我国多层次社保体系及社保制度的形成，其监管主体也呈现多元化的发展模式，基金管理由各部门共同承担职责，但由于行政管理、专门监管与投资运营等环节间缺乏有效的制约，其管理漏洞多，社保基金管理容易受到相关人员“道德风险”的影响，管理者暗箱操作，腐败受贿也就接踵而来。

（一）提高风险防范意识

首先，人社部门负责人要重视社保基金管理的风险防控，将风险防控提升到战略工作层面，合理引导部门资源向风险防控领域流动，为社保基金管理营造安全的环境;其次，人社部门要加强风险防控警示教育，借助理论讲解、通报违法违纪典型案例等多种形式，提升经办人员的风险防范意识，有效矫正以往工作中存在的无意识犯错乃至有意识犯错、违法的行为，提升社保基金管理的安全性。

（二）健全落实风险防控制度

建立系统、完善、科学的风险管理制度。目前，制度风险已成为经办风险的主要环节，各社保经办机构应当按照“分工合理、职责明确、流程规范、运转高效”的要求，堅持问题导向，从经办风险管理各环节入手，建立健全重大事项集体决策、内部控制、内审监督、岗位权限管理、信息系统管理、档案管理、信息公开及披露等风险管理制度，将所有部门、岗位、人员，所有业务、财务操作环节都纳入制度化管理范畴，实现经办风险防控制度全覆盖，尤其要落实日常风险防控和评估制度，从源头上堵塞漏洞，防范经办管理风险。

（三）完善社保经办风险防控体系

社保经办机构应规范业务经办程序化流程，全面推进社会保障卡银行账户代扣代发和自助缴费，全面取消现金业务;建立经常性稽核制度，每月对上月业务随机抽取10%进行核查。严格遵守基金财务制度化管理，按照“三重一大”要求，每月召开基金支付调拨会议，财务至少每月要与业务、银行、税务等进行对账，加快财务业务一体化。加强信息系统标准化操作，实行社会保险业务经办标准化、信息化管理，全面取消手工办理;实现社银系统对接，全面取消社银人工报盘;严格系统数据管理，前台操作和后台审核必须分开，任何修改操作都要经过审批留痕可溯。

（四）加大社保基金监督检查力度

首先，要加强社保基金监督机构队伍建设。一方面，要建好专业队伍，加强监管力量，补充业务精湛的审计、法律、社会保险等专业的人员;另一方面，要开展业务培训，提升基金监管人员业务技能和政策水平。其次，强化社保基金监督检查，积极开展网络监督和现场检查，实现监督常态化、规范化、智能化。另外，组织开展第三方审计，重点审计基金财务管理和社会保险经办机构内部控制执行情况等内容，通过财务、业务双管齐下，较全面地了解和掌握社保基金在征缴、支付、管理和审批等方面的情况。

（五）建立多部门联动及信息共享机制

建立公安、卫健、民政、银行等多部门配合的制度，在保险登记、退休核定、人员信息核实、大额社保资金流动、反社保基金欺诈等方面密切配合，建立“互联网+公安+卫健+民政+社保”的强大信息系统，建立信息互通有无的共享机制，基金安全度将会显著提高。

（六）营造防控社保基金管理风险的良好氛围

加大宣传力度，通过门户网站、微信公众号等自媒体进行专题报道，集中曝光一批欺诈冒领典型案例，使欺诈冒领违法的观念深入人心，对不法行为产生震慑效应。鼓励社会公众对身边涉嫌欺诈冒领社会保险基金的问题线索进行举报投诉，真正有效遏制欺诈冒领行为。

社保基金的安全性关系到人民群众的切身利益，是社保基金管理中的要点。当前，受各种因素影响，社保基金管理中暴露出了许多的问题，严重损害了社保基金的安全性。对此，人社部门必须从增强安全防范意识等多个角度出发，采取有效的措施确保基金安全。

参考文献：

[1]黄惠萍.社保基金管理运行风险及防控对策[j].新疆农垦经济，20\_（07）：91-92.

[2]朱德进.社保基金风险防控体系研究[j].财会学习，20\_（26）：193-194.

[3]赵应文.完善养老基金监管机制探析[j].中国社会保障，20\_（12）：33-34.

[4]金泽勇.我国社保基金入市的风险及防范研究[j].现代商业，20\_（19）：33-35.

**描写社保基金违法案例读后感实用四**

近年来，随着“全民参保”工作的深入开展，社会保险覆盖面进一步扩大，其基金风险防控已成为各地基金监管部门主抓的头等大事之一，去年在全省开展的经办风险专项检查，也体现了风险防控的重要性，如何做好风险防控，确保基金安全运行，也有了一些思考和想法，下面将分享给大家：基金风险我将其分为两个层面：一是社会保险基金收支层面，二是基金资金安全层面基金收支层面来说，主要有5个风险点：

1、冒领养老金部分离退休人员在死亡或丧失享受养老金资格后，仍继续领取养老金。死亡家属不报或漏报，判刑或失踪后家属不报告，都会造成基金损失，举例：xxx

2、重复享受待遇目前各省份之间养老统筹是分别开展的，信息不流通，参保人员流动也大，根据在参保地点缴费10年后可选择在当地退休，党一个人在两个省份缴费满15年，就可以在两个地区按月领取养老金。部分城乡参保人员同时参加城乡居民保险和企业职工养老保险，并享受双份待遇，这是沿滩相对常见的问题，都会造成基金损失。

3、违规办理提前退休、补缴如果某部分人员利用虚假资料，(伪造病历、特殊工种证明，修改身份证)等方式办理提前退休，也会造成基金损失，一是减少基金收入，二是增加基金支出，以五年时间算，少收40000余元，多支7万余元，基金算是11万多。

4、单位虚报缴费基数部分单位为减少负担，少报、瞒报、漏报缴费基数，导致少交社保费，一是损害了职工的利益、二也减少了社保基金收入。如果铺开到全国，这个收入十分明显。

5、企业欠费严重由于缴费大部分由企业承担，可能站到工资总额的30%左右，由于企业效益不好或其他原因，无力承担缴费或有能力缴费但故意拖欠，难以保证基金征缴到位，导致欠费严重，影响社保基金正常运转。以上是社会层面，再说基金资金安全层面最主要的是社保资金挪用或盗去丢失。可以是内部人员也可以是外部人员。

产生原因：

一、作案人员为了一己私利，谋取利益，侵占社保资金，二是社保制度仍又不够健全的地方，有漏洞可钻。三是技术支持还有不到位，四是内部管理缺失，制度未严格执行、随意简化审批手续等防控措施：还是从三个方面来说

1、制防一要不断建立健全社保风险防范制度，筑牢业务、财务、稽核“三道“防线”，全方位、全流程监督管控，建立协查共享机制和监督举报奖励机制，二是严格按照《社保法》《社会保险征缴条例》《社会保险申报缴纳管理规定》等法律法规，加大对工资漏报，恶意拖欠等行为的监察打击，也要对以欺诈、伪造等手段骗取社会保险、贪污罗勇保险基金的行为进行严厉惩处，使违规违法者主观上不敢作为，减少资金损失。

2、技防一是加强推进社会保险信息化建设，进一步实现全国社保信息共享，打破信息分散的现状，才能有效杜绝重复领取待遇的现象发生，其次探讨多形式、多渠道的人员证管理，人员认证始终是一个重要的工作，通过人员信息认证，能更清晰、更直观的了解参保人员的情况，减少冒领的风险。

3、人防意识加大社保政策宣传力度，让社会各界支持社会保险工作，了解社会保险的好处和不交社会保险的坏处，同时知晓骗保、侵占保险基金是可耻的、违法的，通过新闻内体曝光的手段对有不良企图的人员形成警醒、震慑的作用，形成全社会共同监督社会保险基金安全的良好氛围。一是加强队伍建设，加强对社保经办机构和工作人员的警示教育，用身边人、身边事来教育和警示大家，特别是对一些典型案例进行深刻剖析，让工作人员结合自身岗位职责认真查找自身的岗位风险点和个人的薄弱点，举一反三，深刻自醒。加强队伍世界观人生观、价值观，廉洁自律等教育，提高干部队伍思想建设和道德建设，提高队伍自警、自重、自省、自励意识，提成为社保基金费守卫者。

**描写社保基金违法案例读后感实用五**

按照分权、限权、控权的思路，各单位以社保基金安全为核心、收支为主线、业务关键环节为重点，根据养老保险、医疗保险、工伤保险等业务板块的工作内容，从社保基金筹集、拨付和管理的三个环节，分别建立了社保基金内部控制制度，规范了业务流程。根据每一项业务的风险点、关键环节和关键岗位，明确相关职责、考核标准和监督检查标准。从社保基金入口、出口、运行通道的各个环节中查找出相关风险点，从制度、监管、惩处及网络信息化几方面制订了对应的风险防控措施，有效保证了社保基金的安全运行。

目前，社保基金廉洁风险防控管理存在的问题主要是风险防范机制不完善、基础管理工作不规范、监督机制不到位。

（一）社保基金风险防控机制不完善，前期预防缺位。随着社保基金管理体制的变化，各单位出台的风险防控制度不能紧跟管理、流程、外部形势变化的要求及时进行更新，且制度中原则性表述较多，职责与权限、风险点标识与控制要求不清晰，可操作性较差，造成前期预防缺位。

（二）社保基金基础管理工作不规范，中期监控虚位。一是基础工作不够规范。有的单位会计与出纳未分设、印鉴未分管、专用发票和收据使用手续不全，出现了手工操作业务，社保基金错发等现象。二是内控制度不健全。随着社会保险业务的不断拓展，内部风险控制重心已由一般的业务差错转变为运行风险防范，而现行的内控制度与手段则侧重事后检查，事前与事中风险防范不够，出现了擅自降低参保基数或缴费费率、扩大工伤待遇支付范围和提高支付标准，骗取、冒领工伤待遇，违规纳入老工伤人员，出具假发票套取保险金，冒名顶替他人享受保险待遇，违规审批医疗费用等现象。三是业务信息系统需完善。由于各级管理者及部分工作人员掌握和运用信息技术进行风险防范的能力相对匮乏，无法实行双岗双审，重要业务封闭在一个业务部门办理，基金监管存在漏洞，出现了参保信息后台违规录入、擅自修改现象，致使中期监控虚位。

（三）社保基金监督机制不到位，后期处置挂空档。没有及时对内控运行情况进行考核和监督重心转移，对内控机制运行的监督往往被一般性工作差错的查纠、惩处所取代。从业务运行来看，社保信息系统在关键岗位和工作环节不设审核、复核、批准、处罚，致使权力缺乏制度上、岗位间、监控中等审计监督机制的惩处约束。如个人账户补填业务模块，目前就缺少审核、惩处环节，经办人一人可以完成信息系统全部补填、补录工作，这种情况将会存在极大的操作风险，导致后期处置挂空档。

鉴于目前社保基金风险防控管理工作中存在的问题，各单位要从保障广大参保人员的切身利益出发，采取应对措施及时防范化解基金管理风险，把社保基金收好、用好、管好，让参保人员放心。

（一）加强对社保基金风险防控管理的廉洁风险认识

通过开展宗旨、作风、素质教育活动，采取集中培训、经验交流、书面考试对经办人员进行党纪国法、职业道德、廉洁办理等知识的学习培训，加强廉政风险宣传和教育，不断提高经办人员依法审批、依法监管的业务技能和法律水平，使大家能够经常用职业道德的标准对照检查自己的言行，逐步从思想上确立“风险无处不在，风险防范人人有责”的风险意识。同时，通过举办廉政讲座、收看警示片经常对经办人员进行反腐倡廉警示教育，提高他们防腐拒变的能力。

（二）加强社保基金风险防控管理的队伍建设

在队伍建设方面，应实行关口前置、轮岗作业，并进一步细化岗位职责，明确主要领导、分管领导、科室负责人、具体工作人员的责任，着力构建社保基金管理的责任网、监督网、评估改进网。采取分期、分批相结合的办法，对社保基金监管人员、审计人员、业务人员、财务人员实施识别真伪发票、身份证、原始资料和业务、信息管理等知识的培训，再加以各项技术考核，使他们熟知社保基金管理工作的方式方法及各项业务工作流程、风险点、防控措施。还有，通过信息控制的方式，对风险点实行分级、分层管理和防范，不断增强他们对掌握和运用信息技术进行风险防范的能力。

（三）加强社保基金风险防控管理的内控制度建设

根据社保基金每一项业务的风险点，对关键流程、环节和岗位建立明确的责任制度，并随着基金业务环节的改变及时进行风险防控重心转移，最终形成社保基金风险防控有效的制约机制。一要建立审核稽核制度。为有效规避错、漏、重现象的发生，纪检部门每年都要会同审计、财务等相关部门对社保基金管理进行专项审计、监督。基金审核人员与经办人员要职务、岗位分离，严格执行“一事两岗两审”制，避免由一人承担全部工作。办理审批、鉴定业务时，要完善审核、专家评审、授权批准手续，实行月支出计划审批、月反馈办结结果，杜绝越权审批、审核行为；办理领取、支付业务时，采取资格认证、台账跟踪、上门走访、社会监督和联网防控等办法，执行资料初审复审、专业鉴定、拨付程序、签字手续和信息系统自动生成业务台账管理，查处冒领养老、骗取医疗、工伤保险金等各种违规行为，避免人为的随意性。二要建立职工病退、工伤鉴定公示制度。对职工申请提前退休或申请工伤鉴定的，将当事人的有关情况和政策规定在单位进行公示，公示期内没有不同意见的，再按标准进行集体评估、审核审批。三要建立档案保管制度。明确档案保管人职责，健全档案的立卷、保管、查阅和销毁程序，实行“一案一卷”档案管理，确保业务档案归档完整、分类清楚、存放有序。四要严格执行社保基金对账制度。安排专人做好社保基金的日对账和月对账工作，并建立相关台账进行管理，严禁基金延压，确保在同一口径下财务与业务数据的一致性。五要推行绩效考核制度。业务办理实行双岗双查，严格做到谁经办谁签字谁负责，谁检查谁负责谁签字。分“一级、二级、三级”风险对社保基金管理进行检查考核，并将考核结果与经办人员的评先评优挂钩，杜绝不作为、乱作为、慢作为现象的出现。

（四）加强社保基金风险防控管理的信息化建设?

社保基金风险防控管理应使用统一的包括内控项目、监控内容、风险评估、业务流程、监控措施、监控方法等内容的社保业务信息系统，注重把信息技术融入廉洁风险防控制度设计之中。借助分级授权、在线运行、不可逆操作和电子监控等技术手段，采取双岗控制、两人同时确认后才能完成系统业务操作的方式，把下一道程序对上一道程序的有效控制固化为廉洁风险防控操作流程，形成环环相扣的权力运行监控体系，做到有效地控制操作风险的发生几率，实现基金的横纵监管、微宏观监控。

（五）加强社保基金风险防控管理的监督惩处机制建设

一要强化内部监督。采取定期自查和专项检查、抽查、巡视督导等手段，对业务人员从职责履行、权力运行过程实施动态监控，变“阶段监督”为“全程监督”；通过网络信息系统对后台数据与原始业务档案资料进行比对检查监督，实现对风险点的有效监控；运用现场监督和非现场监督手段，对单位内涉及社保基金管理的相关科室实行动态监控、定期考核和效果评估，对违规行为进行处罚。二要强化外部监督。建立举报奖励制度，公布举报电话和投诉渠道，对举报他人冒领养老金、骗取医疗和工伤保险的，一经查实，给予举报人相应的奖励，同时对冒领者、骗保者加大处罚力度。还需加强与公安、民政殡仪部门的信息共享，定期比对死亡信息，查处欺诈冒领行为，不断增强监督工作的全面性。

结语：社保基金管理工作不是一朝一夕的事，必须建立长效的廉洁风险监管机制。只有不断构建前期预防、中期监控、后期处置三道防线，将监督管理关口前置，真正筑起内控风险管理有标准、设置有制约、操作有制度、岗位有职责、过程有监测、事后有考核的廉洁风险防控立体“防火墙”，使基金风险防控工作从无形变有形，把风险消灭在萌芽状态，才能根本解决基金的“跑、冒、滴、漏”问题，才能切实防范和化解基金管理风险，保障基金的安全完整和有序运转。

**描写社保基金违法案例读后感实用六**

摘要：强化社保基金管理风险防控是促进社保基金保值增值的重要方式。然而当前在社保基金管理过程中，存在着诸多风险，若不进行有效防控，就会阻碍到社保基金的健康运行，甚至将直接妨碍社会保障制度的持续发展。文章从此出发，首先分析了社保基金管理中的常见风险及成因，继而就如何加强社保基金管理的风险防控提出了对策，希望能对相关行业起到一定的参考借鉴。

关键词：社保基金;风险防控;措施

随着社会保障全民覆盖，社保基金规模急剧扩大，社保基金的风险点也在增多，人社部门的监管责任在不断加重，骗保现象屡屡发生，从云南鹤庆一出纳挪用2368.31万元社保资金，到江苏昆山市社保中心养老支付科90后官员46次贪污社保资金270余万元，骗保现象屡禁不止。因此，在社保基金的管理中，必须将基金的安全性作为首要原则，在此基础上，借助各种方式来实现基金增值的目标。然而，从当前的管理现状而言，社保基金管理中存在诸多风险隐患，急需采取有效的防控措施。

社保基金管理中面临着不少的风险，常见的有以下几种，首先，资金流失风险。部分企业在社保基金缴纳中存在着拖欠、拒缴的现象，有些企业为了躲避缴纳义务，存在故意降低缴费基数的现象，均导致了社保基金的流失;其次，基金冒领风险。出于便民、利民的需要，当前我国社保基金采用社会化发放的方式，极大地提升了社保基金领取的便捷程度，但由于领取者与原单位关系不再紧密，增加了冒领的风险，经常出现离退休人员去世后，配偶或子女冒领的现象;再次，违规运作风险。社保基金的管理需要严格按照相关的制度、章程来开展，不少工作人员在管理中利用制度建设以及内部管理流程中缺陷与不足，违规使用社保基金，资金挪用现象屡禁不绝，比如20\_年祁阳县社保基金挪用金额逾500万元;最后，管理系统风险。在信息技术不断发展的今天，社保部门的信息化建设也获得了长足的发展，但安全防护系统以及信息共享系统建设的速度滞后，容易出现数据丢失、篡改等现象，增加了安全风险的发生概率。

（一）基金构成多样

改革开放以来，随着计划经济体制逐渐被市场经济体制所取代，我国社保基金的构成也日趋多样化，复杂化，特别是进入新世纪以来，社会保障体系日益完善，覆盖城乡的社保保障机制初步构建，参保群体不再以城镇职工为中心，逐渐从单位职工向所有民众转变。参保对象的多样化进一步加强了社保基金构成的复杂化。受此影响，社保基金管理的领域、内容、要求、目标也发生的明显的变化，管理工作以及监管工作的难度直线提升，这些都增加了社保基金管理风险的发生概率。

（二）管理环节繁杂

社保基金的多元化发展是更好发挥社保基金作用的必经之路，而社保基金的多元化发展也增加了基金管理难度。当前，我国社保基金管理体制在发生深刻的变革，特别是当前社保基金投资范围有望扩大的大环境下，未来的管理工作将更加艰巨。随着我国多层次社保体系及社保制度的形成，其监管主体也呈现多元化的发展模式，基金管理由各部门共同承担职责，但由于行政管理、专门监管与投资运营等环节间缺乏有效的制约，其管理漏洞多，社保基金管理容易受到相关人员“道德风险”的影响，管理者暗箱操作，腐败受贿也就接踵而来。

（一）提高风险防范意识

首先，人社部门负责人要重视社保基金管理的风险防控，将风险防控提升到战略工作层面，合理引导部门资源向风险防控领域流动，为社保基金管理营造安全的环境;其次，人社部门要加强风险防控警示教育，借助理论讲解、通报违法违纪典型案例等多种形式，提升经办人员的风险防范意识，有效矫正以往工作中存在的无意识犯错乃至有意识犯错、违法的行为，提升社保基金管理的安全性。

（二）健全落实风险防控制度

建立系统、完善、科学的风险管理制度。目前，制度风险已成为经办风险的主要环节，各社保经办机构应当按照“分工合理、职责明确、流程规范、运转高效”的要求，堅持问题导向，从经办风险管理各环节入手，建立健全重大事项集体决策、内部控制、内审监督、岗位权限管理、信息系统管理、档案管理、信息公开及披露等风险管理制度，将所有部门、岗位、人员，所有业务、财务操作环节都纳入制度化管理范畴，实现经办风险防控制度全覆盖，尤其要落实日常风险防控和评估制度，从源头上堵塞漏洞，防范经办管理风险。

（三）完善社保经办风险防控体系

社保经办机构应规范业务经办程序化流程，全面推进社会保障卡银行账户代扣代发和自助缴费，全面取消现金业务;建立经常性稽核制度，每月对上月业务随机抽取10%进行核查。严格遵守基金财务制度化管理，按照“三重一大”要求，每月召开基金支付调拨会议，财务至少每月要与业务、银行、税务等进行对账，加快财务业务一体化。加强信息系统标准化操作，实行社会保险业务经办标准化、信息化管理，全面取消手工办理;实现社银系统对接，全面取消社银人工报盘;严格系统数据管理，前台操作和后台审核必须分开，任何修改操作都要经过审批留痕可溯。

（四）加大社保基金监督检查力度

首先，要加强社保基金监督机构队伍建设。一方面，要建好专业队伍，加强监管力量，补充业务精湛的审计、法律、社会保险等专业的人员;另一方面，要开展业务培训，提升基金监管人员业务技能和政策水平。其次，强化社保基金监督检查，积极开展网络监督和现场检查，实现监督常态化、规范化、智能化。另外，组织开展第三方审计，重点审计基金财务管理和社会保险经办机构内部控制执行情况等内容，通过财务、业务双管齐下，较全面地了解和掌握社保基金在征缴、支付、管理和审批等方面的情况。

（五）建立多部门联动及信息共享机制

建立公安、卫健、民政、银行等多部门配合的制度，在保险登记、退休核定、人员信息核实、大额社保资金流动、反社保基金欺诈等方面密切配合，建立“互联网+公安+卫健+民政+社保”的强大信息系统，建立信息互通有无的共享机制，基金安全度将会显著提高。

（六）营造防控社保基金管理风险的良好氛围

加大宣传力度，通过门户网站、微信公众号等自媒体进行专题报道，集中曝光一批欺诈冒领典型案例，使欺诈冒领违法的观念深入人心，对不法行为产生震慑效应。鼓励社会公众对身边涉嫌欺诈冒领社会保险基金的问题线索进行举报投诉，真正有效遏制欺诈冒领行为。

社保基金的安全性关系到人民群众的切身利益，是社保基金管理中的要点。当前，受各种因素影响，社保基金管理中暴露出了许多的问题，严重损害了社保基金的安全性。对此，人社部门必须从增强安全防范意识等多个角度出发，采取有效的措施确保基金安全。

参考文献：

[1]黄惠萍.社保基金管理运行风险及防控对策[j].新疆农垦经济，20\_（07）：91-92.

[2]朱德进.社保基金风险防控体系研究[j].财会学习，20\_（26）：193-194.

[3]赵应文.完善养老基金监管机制探析[j].中国社会保障，20\_（12）：33-34.

[4]金泽勇.我国社保基金入市的风险及防范研究[j].现代商业，20\_（19）：33-35.

**描写社保基金违法案例读后感实用七**

社会保障是社会经济不断发展的必然产物，社会保障通过社会财富的再分配，维护了社会公平。我国社会保障理论主要依靠西方社会保障理论和科学社会主义理论。西方国家中对社会保障的研究探讨由来已久，其中关于社会保障经济方面的比较经典的一些理论是：认为社会保障应通过市场经济自动调节以提供给生活困难人士福利的“社会福利学”；以及与该两种理论不同，认为社会保障应该由政府干预，实施社会财富再次分配来提供给有社会保障需求人士的“凯恩斯主义经济理论”。

西方福利学的核心观点是以社会性为前提条件，充分实现社会经济利益的最大化，从而提高社会福利水平。社会福利水平主要衡量指标通过总体经济的总量和个体的收入均分水平。一般所指的社会福利水平的提高，就是总体收入均分后个体收入水平的提高。在社会福利学之后，凯恩斯主义又提出了带有政府干预性质的社会保障经济理论，他认为市场自发的调节并不能很好的满足社会保障需求，政府需要采取一定干预的措施。例如通过制定财政政策，更好的发挥分配社会财富的作用。

而后，随着理论的不断发展，以指导福利型的社会保障制度的确立标志着社会保障理论的形成。而在科学社会主义理论中，马克思认为无论一个国家处于资本主义还是社会主义，它的社会经济发展离不开社会保障。他认为社会保障制度的物质来源是社会剩余劳动中所产生的剩余价值。并且他认为一个国际的社会保障基金规模与实际生产力呈正相关。我国近几十年来社会保障制度的取得发展，也得益于学习了上述西方国家以及马克思主义的优秀经验理论。

投资组合理论是由经济学家马科维茨于20世纪50年代提出，这个理论发现投资者总是偏向获取高收益，而对于未来收益不确定性特别是可能遭遇损失的可能性感到排斥。在收益目标给定的情况下，投资者希望尽可能降低风险。于是，他提出要通过构建投资组合即一个不同投资工具的集合产品，来做到最大程度规避风险和获取收益的目的。

而后，马科维茨提出利用均值-方差模型，其中方差用于衡量收益的不确定性，代表的是未来投资的风险性。该指标使整个模型达到量化风险的目的，并给投资者一些参考。通过该模型，在投资者的收益率目标给定时，选择合适的金融工具构建组合后，在收益率一定情况下，以组合比例为求解对象，求出组合的最优解获得组合最优化后的比例，最终整个投资组合的风险数值达到最小，充分满足投资者避险的目的。

夏普和莫森等人在马科维茨提出的理论基础上，提出了资本资产定价模型。资本资产模型的提出，使得投资组合更加适用于实际应用。现代资产组合理论主要是研究在投资过程中，如何通过资产的有效配置，得到投资者所能接受的收益和风险平衡的投资组合的系统方法。社保基金可以借助现代投资组合理论构建最优化的投资组合，进而分散组合的投资风险，达到风险最小化和投资最大化的目标。

马科维茨建立的模型提出了用方差分析投资组合的风险，但由于其假定条件往往与实际情况不符，但这种方式得到的风险并不准确。近年来西方投资机构及专业研究者一直致力于探索规避投资中种种风险的有效途径，var首先由著名的投资管理公司摩根公司提出，因其为广大投资机构和监管者提供了科学、准确测度风险的方法，迅速成为业内衡量风险的一种标准。风险价值即（valueatrisk，缩写var）是指市场正常波动下，在假定的置信度和展望期内，投资者将面临的某一持有的投资组合的最大损失值。这种var值是以获取投资组合市值、设定时间区间和置信度，分析得到收益的分布概率等数据信息综合计算而得。

社会保障基金投资将风险评估中纳入var作为指标，优点在于：其一，var具有前瞻性，可以预估未来的损失，为投资者进一步投资提供有效参考；其二，var方法依据严谨的概率学理论，将市场风险表示为一个具体的数值，使风险评估更为直观可靠。将var方法用于社保基金投资的风险防范中，对进一步加强社保基金投资的科学、规范化管理大有裨益。近年来，国内一些学者在研究中指出由于简单的静态var模型并不能很好刻画出社保基金投资时收益率作为金融时间序列的一些特性，例如时间序列高峰厚尾和波动集聚性的特点，因而对社保基金投资风险的测度并不理想。基于对var方法的改进和完善，提出引入garch模型来描述金融序列的特征，进而计算var值。

**描写社保基金违法案例读后感实用八**

近年来,随着全民参保工作的深入开展,特别是机关事业单位的全面参保,截止9月底全县机关事业单位已参保8194人，因无编制待参保的还有1748人，其中已经领取养老金的是2025人。企业参保7627人，其中领养老金的是1666人，社会保险覆盖面进一步扩大,其基金风险防控已经成为各地基金监管部门的头等大事之一，作为设在社保局的纪检组基金监管也是重点之一，近年来根据全国各地开展的经办风险专项检查,也体现出了风险防控的重要性。昨天省上发来的一个文件就是专门就社保基金风险防控的安排即自查和交叉检查的安排。如何作好风险防控,确保基金安全运行,我经过调研和结合我县的基金运行情况分析自己也有了一些思考和想法:

1,冒领养老金:由于现在的离退休人员居住分散,全国各地都有，部分离退休人员在死亡或丧失享受养老金资格后仍然继续领取养老金,死亡家属不报或者漏报,社保部门在生存认证过程中予以掩盖或者利用相似的人顶替认证等，都会造成基金损失。

2,违规办理提前退休.补缴:如果某一个人利用虚假材料如;伪造病历，特殊工种证明，利用工作人员修改档案年龄等方式办理提前退休也会造成基金损失,一是减少基金收入,二是增加基金资出。

3.单位虚报缴费基数：个别企业为减少负担，少报，瞒报漏报缴费基数导致少交社保费，一是损害了职工利益，二是减少了社保基金收入。

4,重复享受待遇:目前全国各省份之间养老金是分别开展的,信息不互通,参保人员流动大,当一个人在两个省份参保满15年后可同时在两个省份领取养老金。

5．经办过程中的风险点：由于经办人员不足，一人兼办两个人的工作，形成了一定的风险点，也给基金监管带来了难度。

通过以上五个方面的风险分析，应该从以下几个方面进行防控：

以上是我一些不成熟的调研与思考，尽供参考。

**描写社保基金违法案例读后感实用九**

社保基金是为了保障职工的社保待遇，按照国家有关法律、法规，由单位和个人分别按缴费基数的一定比例缴纳的资金。它是职工的养老钱、救命钱。它的安全完整，关系着职工的切身利益和社会的稳定。而风险防控能够切实防范和化解基金管理风险，有效规避基金管理漏洞，从根本上遏制社保腐败事件的发生，最终实现社保基金安全和社保制度的不断完善。

（1）建立风险防控责任机制，层层划分责任。成立风险防控工作领导小组，坚持把风险防控工作和社保基金管理工作同研究、同部署、同落实。把养老、医疗、工伤等各项基金风险防控工作任务进行了层层分解，责任落实到人。（2）建立风险防控制度机制，加强制度监管。一是建立健全各项内控制度，做到用制度规范业务运行，实现内审监督常态化。二是建立岗位风险防控制度，做到风险岗位3年轮岗，确保社保基金安全责任体系的建立健全。三是严格执行社保基金对账制度。按照各自的职责分工，安排专人做好社保基金的日对账和月对账工作，并建立相关台账进行管理，严禁基金延压，确保在同一口径下财务与业务数据的一致性。（3）建立风险防控管理机制，强化内部规范。以开展社保基金办理窗口服务规范建设为契机，针对社保基金的征缴、拨付、管理等环节，严格规范基金运行操作规程，理清了社保基金各经办股室以及工作人员的职责、权限界定。通过自查、互查等方式认真查找风险点，并对排查出的风险点实行分级管理、分级负责，有效管控了风险。（4）建立风险防控教育机制，筑牢防范根基。一是开展警示教育。通过举办廉政讲座、收看警示片等形式加强经办人员廉政教育，增强他们廉洁审批、廉洁监管、主动作为的自觉性和内控力。二是开展素质教育。采取集中培训、经验交流、书面考试等多种形式组织基金经办人员学习培训，重点加强社保法、基金监管、廉洁办理等业务知识及相关法律法规的学习教育，提高经办人员依法审批、依法监管的业务技能水平。

社保基金风险防控主要是针对社保基金运行流程实施的风险监管，缺乏对每个环节变换风险的监管。因为在社保基金的筹集、拨付、管理环节中，社保基金的形态在发生不同的变化，基金风险防控的具体内容、重点、监管重心也应随之转移。缺乏对每个环节重心转移的具体监管，必然导致不能觉察社保基金运行中的变化和可能引发的风险，也就难以实施有针对性的风险监管，势必造成事中监管缺位。

（1）加强社保基金风险防控管理的队伍建设。在队伍建设方面应实行关口前置，进一步明确细化岗位职责，着力构建社保基金管理的责任网、监督网、评估改进网。采取定期与不定期相结合的办法，对社保基金监管人员、业务人员、财务人员实施专业知识、综合素质培训，并进行各项技术考核，使他们熟知社保基金管理工作的方式方法及各项业务工作流程、风险点、防控措施。通过信息控制的方式，对风险点实行分级、分层管理和防范，不断增强他们对掌握和运用信息技术进行风险防范的能力。（2）加强社保基金风险防控管理的内控制度建设。一要建立分级审核制度。基金管理人员与经办人员要职务、岗位分离，经办人员与审核人员也要岗位分离，避免由一人承担全部工作。办理社保基金业务时，要严格按照职责、权限分级审核，完善授权批准手续，杜绝越权审批、审核行为。二要建立流程控制制度。根据岗位、责任制制订社保基金收缴、支付等具体业务流程，流程要符合社保基金管理的相关规定，如实反映社保基金业务状况，突出对重点业务风险环节的动态防控。三要建立检查制度。对社保基金业务办理实行双岗双查，严格做到谁经办谁签字谁负责，谁检查谁负责谁签字。（3）加强社保基金风险防控管理的监督惩处机制建设。一要强化内部监督。采取定期自查和专项检查、抽查等手段，对业务人员从职责履行、权力运行方面实施动态监控，变“阶段监督”为“全程监督”；通过基金监管系统对后台数据与原始资料进行比对检查，实现对风险点的有效监控；运用现场、非现场监督手段，对涉及社保基金管理的相关股室实行动态监控、考核评估，对违规行为进行严惩。二要强化外部监督。建立举报奖励制度，公布举报电话和投诉渠道，对举报他人冒领养老金、骗取医疗和工伤保险的，一经查实，给予举报人相应的奖励，同时对冒领者、骗保者加大处罚力度。加强与公安、民政部门的信息共享，定期比对死亡信息，查处欺诈冒领行为，不断增强监督工作的全面性。

社保基金风险防控管理工作不是一朝一夕的事，只有将风险防控管理关口前置，不断构建前期预防、中期监控、后期处置的三道防线，真正筑起管理有标准、设置有制约、操作有制度、岗位有职责、过程有监管、事后有考核的风险防控立体“防火墙”，把风险消灭在萌芽状态，才能确保基金的安全完整和社会稳定。

**描写社保基金违法案例读后感实用十**

（一）社保基金管理存在的风险

1.资金流失风险。在现行的企业中，拖欠、拒缴现象严重，征缴率偏低，有部分企业管理人员利用制度空缺，故意降低缴费基数，逃避缴费义务，造成社会保险基金流失。

2.违规运作风险。由于政策法规调整滞后、管理不到位，导致部分工作管理人员利用内部流程和管理漏洞进行违规操作，其主要表现为擅自更改参保信息，缺失“机审”能力；个别地方仍采用现金方式收取社保费用，缺失基金监督，存在基金挪用和流失风险。

3.信息系统风险。社会保险基金管理已经离不开信息系统数据库的支撑，一旦出现问题则影响巨大。危害是直接造成系统瘫痪，数据丢失、泄露、篡改、错误、业务不能正确办理或业务中断；间接造成基金损失，管理失效，声誉受损。由于很难做到资源共享，加之社保部门经费不足，造成社会保险费征管信息网络建设滞后，甚至严重影响业务工作的开展，造成统计数据信誉度低、准确度差。

4.基金冒领风险。造成冒领的原因是多方面的，养老金实行社会化发放以后，离退休人员与原单位的关系不再紧密，致使一些离退休人员特别是异地居住的退休人员去世后，其家人因经济利益的驱动，心存侥幸，故意迟报或隐瞒不报，甚至造假来冒领养老金，加之手段落后，走访慰问和查处冒领难度非常大。

（二）社保基金管理风险存在的原因

1.社保基金多元化，参保群体差异化。随着社会保障体系的逐步健全，社保基金种类也朝着多元化发展，参保群体也更加复杂化。近年来，覆盖城乡居民的社会保障体系已基本建立，基金监督的领域更广了，对象更多了，情况更复杂了。以城镇为中心的工作重点转向城乡统筹，以企事业单位职工为主的参保对象转向所有民众。

2.管理环节繁杂，监管难度大。近年来，随着社保基金多元化发展和管理体制的变化，涉及社保基金经办管理使用的部门和机构越来越多，基金链条越来越长，风险点逐步增多，监管难度加大和任务加重。

3.专业管理队伍数量和质量有待提升。社保基金管理是一项长期而艰巨的任务，需要较稳定的专业队伍。随着社保基金涉及面的不断扩大，基金监督管理工作的业务量加大，专业知识水平要求进一步提高，这就要求基金监管人员必须具备过硬的业务知识，同时还要加强队伍整体力量的建设，基金监管人员短缺成为当前基金监管面临的一个重要问题。

（一）开拓思路，转变意识，确保基金安全有效控制

1.取消社保经办中心下属各经办机构的支付中转职能。将各项社会保险待遇发放职能全部收回由经办中心集中管理，做到征缴直接到企业，支付直接到个人社保卡，可有效减少中间环节，方便参保人员，降低基金支付风险。改变支付职能实施基金直付，既可以把基层社保经办人员从繁忙的业务中解放出来，又可以腾出更多精力投入业务基础工作，不仅有效预防了基金支付过程中的滞留现象，而且可大大提高经办人员的综合能力。

2.灵活就业人员缴费实现银行代扣代缴模式，避免了收取现金的繁琐及不安全因素。在实施银行代扣代缴模式之前，大部分地区的个体人员缴费实行的是pos机刷卡并一次性缴纳全年的社保费用，虽然此方式结束了灵活就业人员缴纳现金的历史，也为参保缴费人员提供了很大的便利，但还是存在不足的方面：一是一次性缴纳给参保人员带来资金压力；二是在约定的期限集中缴费会出现缴费时间过长缴费难的现象发生；三是全天大量的资金流入给业务人员和财务人员对账造成疲劳工作、收款差错的现象发生。改用银行代扣代缴只需在规定的期限内按月注入足额资金就可以轻轻松松实现缴费了，不仅给经办人员减轻了工作量，而且提高了财务对账准确率，确保了资金安全及时准确划入基金专户。

（二）全方位内控稽核，确保各项制度、工作落实到位

1.严把养老金的发放关。养老金的发放要求退休人员一人一卡，绝不允许多人一卡。对离退休人员的养老金发放进行重点稽核，主要核对是否存在大幅度增高和降低的情形发生；核对当月的银行卡与上月银行卡是否有变化，并进行全程跟踪，切实将养老保险金的发放风险降至最低。

2.加强医保稽核力度。对外伤病人、住院及门诊病人用药是否合理、用药量是否得当、待遇支付情况进行稽核。各项待遇只允许发放到本人社保卡上，充分发挥稽核部门在支付环节的监督检查作用。

3.严格征缴基数的稽核。首先对企业参保人员的收入情况进行稽核；其次是抽查企业实地进行稽核。要求少报基数的单位进行整改，做到应收尽收，切实保障参保人员切身利益，为防止基金流失夯实基础。

4.定期开展退休人员的生存认证。积极开展异地远距离视频认证工作，将年龄超过70岁的离退休人员列入重点监控行列，对高龄人员进行定期和不定期的网上视频监控。同时建立举报奖励制度，加大对冒领人员的处罚力度。通过“互联网+社保”宣传政策、交流参保及待遇支付信息，确保社保基金安全完整。

**描写社保基金违法案例读后感实用十一**

按照分权、限权、控权的思路，各单位以社保基金安全为核心、收支为主线、业务关键环节为重点，根据养老保险、医疗保险、工伤保险等业务板块的工作内容，从社保基金筹集、拨付和管理的三个环节，分别建立了社保基金内部控制制度，规范了业务流程。根据每一项业务的风险点、关键环节和关键岗位，明确相关职责、考核标准和监督检查标准。从社保基金入口、出口、运行通道的各个环节中查找出相关风险点，从制度、监管、惩处及网络信息化几方面制订了对应的风险防控措施，有效保证了社保基金的安全运行。

目前，社保基金廉洁风险防控管理存在的问题主要是风险防范机制不完善、基础管理工作不规范、监督机制不到位。

（一）社保基金风险防控机制不完善，前期预防缺位。随着社保基金管理体制的变化，各单位出台的风险防控制度不能紧跟管理、流程、外部形势变化的要求及时进行更新，且制度中原则性表述较多，职责与权限、风险点标识与控制要求不清晰，可操作性较差，造成前期预防缺位。

（二）社保基金基础管理工作不规范，中期监控虚位。一是基础工作不够规范。有的单位会计与出纳未分设、印鉴未分管、专用发票和收据使用手续不全，出现了手工操作业务，社保基金错发等现象。二是内控制度不健全。随着社会保险业务的不断拓展，内部风险控制重心已由一般的业务差错转变为运行风险防范，而现行的内控制度与手段则侧重事后检查，事前与事中风险防范不够，出现了擅自降低参保基数或缴费费率、扩大工伤待遇支付范围和提高支付标准，骗取、冒领工伤待遇，违规纳入老工伤人员，出具假发票套取保险金，冒名顶替他人享受保险待遇，违规审批医疗费用等现象。三是业务信息系统需完善。由于各级管理者及部分工作人员掌握和运用信息技术进行风险防范的能力相对匮乏，无法实行双岗双审，重要业务封闭在一个业务部门办理，基金监管存在漏洞，出现了参保信息后台违规录入、擅自修改现象，致使中期监控虚位。

（三）社保基金监督机制不到位，后期处置挂空档。没有及时对内控运行情况进行考核和监督重心转移，对内控机制运行的监督往往被一般性工作差错的查纠、惩处所取代。从业务运行来看，社保信息系统在关键岗位和工作环节不设审核、复核、批准、处罚，致使权力缺乏制度上、岗位间、监控中等审计监督机制的惩处约束。如个人账户补填业务模块，目前就缺少审核、惩处环节，经办人一人可以完成信息系统全部补填、补录工作，这种情况将会存在极大的操作风险，导致后期处置挂空档。

鉴于目前社保基金风险防控管理工作中存在的问题，各单位要从保障广大参保人员的切身利益出发，采取应对措施及时防范化解基金管理风险，把社保

本文档由028GTXX.CN范文网提供，海量范文请访问 https://www.028gtxx.cn