

# 元江县 2023 年度社会保险基金决算编制说明

根据《财政部 人力资源和社会保障部 国家医疗保障局关于编报 2023 年社会保险基金决算的通知》和省级社保基金预决算布置会的会议精神，以及 2023 年 11 月 6 日举办的 2023 年玉溪市社会保险基金管理培训班的布置和要求。元江县财政局、县人社局、县医保局、县税务局高度重视，密切配合，认真组织，于 2023 年 11 月 8 日召开全县 2024 社会保险基金预算和 2023 年社会保险基金决算布置会议，对 2023 年基金决算编制进行了动员和培训。2023 年，元江县社会保险基金决算编制坚持统筹兼顾、收支平衡的总体原则，在综合考虑影响社会保险基金收支各种因素的基础上，由各经办机构负责编制，财政、人社、医保等部门负责审核并统一上报，确保了 2023 年社会保险基金决算数据测算科学、依据充分、内容完整、说明清楚。

## 一、总体情况

### （一）收支情况

2023 年，全县社会保险基金收入决算数 96,599.79 万元，其中：企业职工养老保险 37,577.01 万元、城乡居民基本养老保险 4,577.64 万元、机关事业单位基本养老保险 19,080.20 万元、职工基本医疗保险（含生育保险）12,136.62 万元、城乡居民基本医疗保险 20,195.23 万元、工伤保险 1,456.20 万元、失业保险 1,576.88 万元。

2023年，全县社会保险基金支出决算数96,116.19万元，其中：企业职工养老保险37,577.01万元、城乡居民基本养老保险4,578.52万元、机关事业单位基本养老保险18,204.17万元、职工基本医疗保险（含生育保险）12,197.68万元、城乡居民基本医疗保险20,324.15万元、工伤保险1,456.20万元、失业保险1,778.46万元。

2023年，全县社会保险基金本年收支结余决算数483.60万元。其中：企业职工养老保险0.00万元、城乡居民基本养老保险-0.88万元、机关事业单位基本养老保险876.03万元、职工基本医疗保险（含生育保险）-61.06万元、城乡居民基本医疗保险-128.92万元、工伤保险0.00元、失业保险-201.58万元。

2023年，全县社会保险基金年末滚存结余决算数23,489.91万元，其中：企业职工养老保险3,076.00万元、城乡居民基本养老保险17,629.03万元、机关事业单位基本养老保险2,425.28万元、职工基本医疗保险（含生育保险）240.06万元、城乡居民基本医疗保险119.54万元、工伤保险0.00元、失业保险0.00元。

## （二）年末参保人员情况

企业职工养老保险22901人；城乡居民基本养老保险114426人；机关事业单位基本养老保险9076人；职工基本医疗保险（含生育保险）20943人；城乡居民基本医疗保险178743人；工伤保险20562人；失业保险10636人。

## 二、社会保险基金决算编制的程序、原则及方法

元江县 2023 年社会保险基金决算由经办机构负责编制，财政、人社部门负责审核汇总，并报同级政府批准。决算编制坚持统筹兼顾、收支平衡的总体原则，严格执行国家社会保险政策，按照规定范围、程序、方法和内容编制；严格按照有关法律法规规范收支内容、标准和范围，专款专用；在决算体系中，社会保险基金决算单独编报，与公共财政决算和国有资本经营决算相对独立、有机衔接。社会保险基金决算草案编制综合考虑了统筹地区上年基金决算执行情况、本年经济社会发展计划、社会保险事业发展计划、社会保险政策和财政补助政策等因素，综合分析近三年参保人数、缴费基数、待遇领取人数等指标的平均增减率，结合本年度全县社会保险工作情况及决算执行情况，力求决算编制科学、规范、准确，确保基金收支平衡、运行平稳。

## 三、分险种决算收支增减变动说明

### （一）分险种决算收入增减变动说明

1.企业基本养老保险收入 37,577.01 万元，同比增收 3,113.13 万元，同比上升 9.03%。变动的原因：一是参保扩面工作开展效果显著，2023 年灵活就业人员缴费 4,953 人，保费收入 5,141.81 万元；二是云南省职工平均工资由上年度 79,464 元增长到 82,872 元，比上年增长 4.70%，导致基本养老保险收入比上年增长 5.37%。

2.城乡居民基本养老保险收入 4,577.64 万元，比上年下降

38.32 万元，同比下降 0.83%。变动的的原因：一是 2022 年被征地农民参加城乡居民基本养老保险补贴收入 198.90 万元计入个人缴费收入，而 2023 年被征地农民参加城乡居民基本养老保险补贴收入 714.8 万元计入其他收入，城乡居民基本养老保险费收入比上年下降 4.25%；二是财政补贴收入比上年增长 30.72%，因为 2023 年度城乡居民基本养老保险中央财政补贴资金拨付到位 718.98 万元，而 2022 年度中央财政补助资金仅拨付 550 万元，导致财政补贴收入比上年增长较大；三是转移收入比上年下降 98.23%，因为 2022 年玉溪市完善被征地农民养老保障政策，2008 年以前参加被征地农民养老保险的参保人，符合合并条件的，基金并入城乡居民养老保险基金，列转移收入，元江县 2022 年并入被征地农民养老保险基金 607 万元，而 2023 年并无此项收入，导致转移收入比上年下降较大。综上所述，导致城乡居民基本养老保险收入比上年下降 0.83%。

3.机关事业单位基本养老保险收入 19,080.20 万元，比上年增长 8,102.50 万元，同比增长 73.81%。变动的的原因是元江县属“三保”贫困县，“三保”保障能力严重不足，2022 年 9-12 月份机关事业单位基本养老保险单位缴纳部分养老保险费 3,889.75 万元到 2023 年 10 月前才完成缴费，导致基金收入比上年增长较大。

4.职工基本医疗保险（含生育保险）收入为 12,136.62 万元，同比增收 1,165.73 万元，增长 10.63%。变动原因是工资

的自然增长致缴费基数增长、参保人数的增加,保费收入增长。

5.城乡居民基本医疗保险收入为 20,195.23 万元,15,543.21 万元,同比增收 4,652.02 万元,增长 29.93%。变动的原因:一是居民医保的个人缴费标准和财政补助标准的提高,2022 年筹资标准为人均为 0.096 万元/年·人,其中个人缴费 0.035 万元,财政补助 0.061 万元;2023 年筹资标准为人均为 0.102 万元/年/人,其中个人缴费 0.038 万元,财政补助 0.064 万元;二是 2022、2023 年度城乡医疗保险县级补助 539.27 万元(其中 2022 年资金 263.02 万元、2023 年资金 276.25 万元)在 2023 年下达到位,导致 2023 年财政补贴收入比 2022 年的 313.00 万元增长 226.27 万元;三是 2021 年医共体城乡居民基本医疗保险年度清算在 7 月支付 2,440.88 万元、2022 年医共体城乡居民基本医疗保险年度清算资金 1,527.94 万元在 2023 年 12 月支付以及 2023 年医共体打包付费预拨款每月平均数为 745.00 万元,比 2022 年的月平均数 710.00 万元高 35.00 万元,导致 2023 年上级补助收入比 2022 年增长较大。

6.工伤保险收入 1,456.20 万元,比上年增长 55.27 万元,同比增长 3.95%。变动的原因是工伤保险由省级统筹市级统收统支,基金支出由省级拨付州市后下拨县区发放,计入上级补助收入,2022 年度元江县支出 6 起工亡待遇 654.22 万元,而 2023 年度仅支出 2 起工亡待遇 211.42,上级补助工亡待遇支出比上年下降 200%,导致本年基金收入比上年增长较低。

7.失业保险收入为 972.00 万元,同比增加 505.33 万元,

同比增长 108.28%。变动的的原因：一是 2022 年因财政困难失业保险欠费数额大，失业保险费收入仅 466 万元；二是 2023 年因财政原因的往年失业保险欠费全部解决，清欠数额较大，所以导致失业保险费收入比上年增长 108.28%。

## （二）分险种决算支出增减变动说明

1.企业职工养老保险支出 37,577.01 万元，同比增加 3,113.13 万元，增长 9.03%。变动的的原因：一是本年度退休人员新增 405 人，死亡减少 170 人，领取待遇人数净增 235 人，基本养老金增长比上年增长 10.15%；二是因省社平均工资比上年增长 4.70%，导致丧葬补助金和抚恤费支出比上年增长 22.79；三是因养老保险费收入比上年增长 5.37%，导致上解上级支出比上年增长 6.05%。综上所述，企业职工基本养老保险支出比上年增长 9.03%。

2.城乡居民基本养老保险支出 4,578.52 万元，同比增加 296.40 万元，增长 6.92%。变动的的原因：一是按省级通知，自 2023 年 1 月 1 日起调整省级基础养老金人均每月 5 元及省级 55-59 周岁重度残疾人基础养老金标准、自 2023 年 7 月 1 日起调整中央基础养老金人均每月 5 元及省级 55-59 周岁重度残疾人基础养老金标准；二是完善被征地农民养老保障政策后，原发放的被征地农民领取的待遇合并到城乡居民养老保险个人账户基金，增高了个人账户养老金领取标准，个人账户养老金支出比上年增长 31.33%，导致 2023 年基金支出增幅 6.92%。

3.机关事业单位基本养老保险支出 18,204.17 万元，同比

增加 1,467.34 万元，增长 8.77%。变动的的原因：一是退休退职人数比上年净增长 155 人；二是自 2023 年 9 月起，新增退休人员待遇核算启用新方式，人员养老金大幅度增长，基本养老金支出比上年增长 8.26%，导致 2023 年基金支出比上年增长 8.77%。

4.职工基本医疗保险（含生育保险）支出 12,197.67 万元，同比增加 1,315.21 万元，增长 12.09%。变动原因是 2023 年住院人次仅比上年 7.9%，门诊人次同比增长-1.77%，基本医疗保险待遇支出比上年降低 10.88%，结余资金较大，但年末县区年度结余资金全额上缴市级财政专户管理，所以导致 2023 年基金支出增大。

5.城乡居民基本医疗保险支出为 20,324.15 万元，15,352.57 万元，同比增加 4,971.58 万元，增长 32.38%。变动的的原因：一是参保人健康就医意识提升；二是健康扶贫政策倾斜，待遇标准提高；三是异地就医即时结算工作推进，加快医疗费用增长。从 2018 年以来城乡居民大病险、特慢病门诊等省内异地就医即时结算实现和跨省异地联网结算工作推进，二级以上医疗机构和部分一级医疗机构开通跨省就医结算，异地就医费用增长加快；四是医疗机构服务能力提升和规模扩大，特别是基层医疗机构中医疗适宜技术推广和应用，导致就医人次和医疗费用增加增加医保统筹基金支出；五是 2021 年医共体城乡居民基本医疗保险年度清算在 7 月支付 2,440.88 万元、2022 年医共体城乡居民基本医疗保险年度清算资金 1,527.94 万元在

2023年12月支付，导致基本医疗保险待遇支出比2022年增长较大；六是2022、2023年度城乡医疗保险县级补助539.27万元（其中2022年资金263.02万元、2023年资金276.25万元）在2023年下达到位并上缴市级财政专户，导致上解上级支出比2022年增长较大。

6.工伤保险支出1,456.20万元，同比增加55.27万元，同比增长3.95%。变动的原因：一是工伤保险由省级统筹市级统收统支，基金支出由省级拨付州市后下拨县区发放，计入上级补助收入，基金收入则全部上解上级，2022年度机关事业单位1-12月份工伤保险192.98万元均处于欠费状态，到2023年度10月份才做了清欠补缴，使得本年度工伤保险费收入比上年增长105.34%；二是2022年度元江县支出6起工亡待遇654.22万元，而2023年度仅支出2起工亡待遇211.42，上级补助工亡待遇支出比上年下降200%，导致本年基金支出比上年增长较低。

7.失业保险支出数为215.50万元，同比增加1.64万元，同比增长0.76%。变化的原因：一是2023失业保险金领取标准比2022年提高了18%；二是2023年领取失业保险金人月数1463人/月，比上年1702人月减少239人/月，减少14.04%，所以导致2022年失业保险支出同比增长0.76%。

#### 四、编制亮点和经验做法

（一）加强领导，为社会保险基金决算工作的顺利进行提供组织保障。年终社会保险基金决算不仅时间紧、任务重、要

求高，加之涉及面广，政策性、法规性较强，这项工作的前提是各级领导重视，并制定规范的编审程序，上下各级及各个方面的支持配合。因此，在全省和全市社会保险基金决算工作布置会后，社保股及时将会议精神向局领导汇报，取得了局领导的重视。在整个决算过程中，财政部门 and 经办机构领导非常重视社会保险基金决算工作进展情况，及时帮助解决有关困难和问题，县财政、社保、就业、医保以及税务部门都能够密切配合，积极协作，有力地保证了社会保险基金决算数据的可靠性、一致性和及时性，使社会保险基金决算工作得以顺利完成。

（二）强化基础，提高社会保险基金决算编审质量。为保证日常社会保险基金收支数据核算的准确性和及时性，在平时社会保险基金会计管理工作中我们尽量把工作做深做细。社会保险基金决算基础资料来源于日常的各种社会保险基金会计凭证、账簿和报表，基础资料的完整性、及时性和真实性将直接影响社会保险基金决算编制质量的高低。因此，我县财政部门、各机构一贯重视会计的日常核算工作，在做好会计账簿日清月结、保证账账相符、账证相符、账表相符和账实相符的同时，不断规范社会保险基金会计核算工作，提高社会保险基金会计电算化水平，及时分析、研究本地社会保险基金预算执行中出现的新情况、新问题，把问题解决于日常工作中，把隐患消灭在萌芽状态。另外，切实做好财、银、机构的数据核对工作，把数据的核对作为一项重要工作来抓，以确保各项社会保险基金数据准确无误。

（三）周密布置，确保决算工作协调有序进行。社会保险基金决算是一项时间紧、任务重、政策性和技术性较强、细致复杂的工作，要做好社会保险基金决算工作，早布置、早安排显得非常重要，否则可能眉毛胡子一把抓。“凡事预则立，不预则废”。为了做好社会保险基金决算编审工作，我们积极总结经验教训，做到“早思考、早动手”，争取时间上的主动。思想上的高度重视成为做好社会保险基金决算的首要前提。省级、市级召开的社会保险基金预决算工作布置会议结束后，就第一时间将省市会议精神作了传达，明确了2023年社会保险基金决算编制工作的重点和编制工作中相关的政策性和技术性问题，统一了社会保险基金决算和财政总决算的衔接口径，力争将报表的错误几率降到最低。

（四）严谨细致，提高社会保险基金决算编制水平。在社会保险基金决算编制过程中，严格按照现行体制的要求，核实社会保险基金收支情况，清理各项往来资金，确保社会保险基金收入及时足额征缴，并注重列报口径，表内数据、上下级汇总真实可靠，散总相符；各表间相关数据勾稽相符，社会保险基金决算内容全面完整，做到了各项财务指标与各机构报表数相一致，确保决算工作质量进一步提高。

（五）创新方式，充分利用 EXCEL 公式模板进行批量审核。社会保险基金决算数据质量是决算工作的生命线，而决算审核是提高数据质量、保证数据真实准确。为使决算工作落到实处，在对报表的审核中，根据市级的年度最新报表表样公式

设置，对报表体系内不同表格之间及报表体系外各行业年报与金财系统报表之间均进行全方位批量化逻辑性自动审核，公式之外，我们还进一步加强技术性审核和政策性审核相结合，不断发现问题，然后及时更正，做到严谨、细致，最大限度地减小差错。

（六）规范表述，进一步强化说明文档格式及审核说明规则。一方面，根据市级提供编制说明的完整结构来进行说明编制；另一方面，对审核表中的说明也要求细致严谨，表达清晰。一条说明的原因逻辑结构由四方面构成：首先点明执行什么政策即政策介绍，其次陈述当地实际执行情况如何即当地实际，再次分析变动原因，最后引出执行结果，说明原因逻辑结构前，一定要描述一下系统审核说明中为否的提示，这样防止说明事项发生文不对题的情况。通过规范表述、标点、文号等细节，不断提升元江县社会保险基金决算文档材料的质量。

## 五、当前存在的主要问题或困难

（一）社会保险基金决算同一套数据却要分填报系统与上报系统报送，填报内容重复，不仅浪费了大量人力投入，还与“统一格式、数据共享”的社会保险基金决算编制原则相背离。建议从顶层设计加强对社会保险基金决算报表体系进行完善。

（二）社会保险基金决算编审软件中的部分审核事项不完善，导致部分错误审核不出来，建议完善审核系统公式，尽可能减轻基层编报社会保险基金决算压力。

（三）财政与经办机构间，沟通协调需进一步加强。具体

编报中，存在信息相互间传输滞后、数据处理不及时的主观性问题，不利于工作效率的提高。特别是医保行业报表自有医保系统人员才能登陆，对离开医保部分进行决算集中汇审时取不到数，工作难度大。

（四）财政资金补贴不及时、不到位问题突出。当前，由于市、县两级财政库款运转困难，导致社会保险补贴资金到位率不高，严重影响社会保险基金决算的编报质量，如果不及时解决，那么决算编报过程中难以避免的出现不停写说明、再落实，然而决算时往往已经跨年度了，决算时需要继续调整数据的难度相当大。

## 六、下一步加强社会保险基金预决算的意见建议

（一）各级部门要加强社保参保缴费待遇政策宣传，不断提高人民群众社保意识，转变观念，紧跟党的好政策。提高参保质量和缴费质量，将符合条件的各类群体纳入相应的社会保障制度，制定激励政策，引导和鼓励各类人员及早参保、长期参保和连续参保，实现城乡居民养老保险的全覆盖，进一步解决社会保障历史遗留问题。

（二）认真执行各项社会保险政策。用好用活各项政策，尽快适应政策调整，实现社会保险基金应收尽收、支付合理，确保各项社会保险待遇按时足额发放，维护广大参保人员利益，促进元江县经济社会和谐发展。

（三）加强社会保险基金决算管理，促进社会保险基金平稳健康运行。努力做好一年一度的基金决算编制工作，推动社

会保险基金决算管理进入制度化、规范化、科学化管理新阶段，严格执行经政府批准的社会保险基金决算，加强决算执行管理，跟踪决算执行情况，并按月向政府报告决算执行情况，不随意调整基金决算，在执行中因特殊情况需要调整决算的，及时编制、报批决算调整方案，年度终了，完成基金决算工作。让社会保险基金决算在规范社会保险基金收支行为、增强政府宏观调控能力、强化基金管理和监督、保证基金安全完整等方面发挥更为重要的作用。

（四）加强社会保险基金监管。加强对社会保险基金筹集、管理、使用各环节的监督管理，确保基金安全完整。按照国家法律法规的要求严格做好各个险种的决算编制，强化决算执行刚性，实行“收支两条线”管理，切实加强基金收支管理和财务、会计制度执行。加大基金监督检查力度，防止不合理费用支出，规范基金管理。进一步加强对一体化信息系统的运用，完善数据，强化分析，加强对基金监管模块的运用，提升基金监管信息化水平。实现财务核算、财务报表一体化管理，通过统一会计核算流程、核算办法、岗位操作权限等，实现基金监督从事后向事前、事中的转变，推动元江县社会保险基金财务核算管理水平再上新台阶，切实做到社会保险基金决算数据从财务账上取数，进一步提高社会保险基金预决算工作效率和工作质量。在开展基金支付专项整治工作中，发现存在基金冒领、多领、骗取、套取等违规违纪行为。要切实加强基金预决算管理，加强数据清理和对比排查工作，各部门之间实行信息资源共

享，完善内部控制制度，加大政策和制度的执行监督检查，堵塞风险漏洞，预防基金风险，确保基金安全。

（五）加强培训，提高人员素质。由于部分机构经办人员变动频繁，对社会保险基金决算的编审工作质量带来较大考验。因此，建议省市大力加强对县级财政、经办机构的培训工作。重点加强对社会保险制度、政策及法规的培训工作，提高核算软件使用技能，对有关会计科目的设置方式、会计处理事项进行指导，从整体上提高人员的素质。

近年来，经过精心组织、反复校验、不断总结并及时实践体会，元江县社会保险基金决算报表编审基础得到进一步夯实，编审质量进一步提高，但在新的历史时期，年度社会保险基金决算决算报表工作要更好地服务于社会经济发展、服务于民生福祉需要。在新的一年里，我们将不断探索、创新工作思路和方法，不断总结经验，吸取教训，发扬求真务实、团结互助、严谨扎实的工作作风，始终致力于不断提高元江县社会保险基金决算编审工作的整体水平。

元江县财政局

2024年1月31日