

社保基金的财务、业务一体化架构设计

尹薇瑛

(中山市技师学院 广东中山 528400)

【摘要】 本文针对社保业务的特点,科学设计出社保基金管理的财务、业务一体化架构。具体可以从以下五个方面加以把握:业务流程梳理与重构,可逆和容错的原则建立业务回退和错误处理机制,加强资金流和信息流状态管理,用结构化和参数化原则灵活配置财务参数,通过数据映射机制实现业务数据与财务数据的统一。

【关键词】 社保基金管理 可逆和容错原则 数据流 结构化 数据映射机制

社会保险管理信息系统实质上就是一个高度复杂的金融管理信息系统。社保基金管理的核心是各种保险基金的管理,由于基金的收缴、支付以及相关政策的执行都离不开财务信息系统的管理,所以财务信息系统成为保险基金管理的关键所在。财务业务一体化作为体现社保财务信息系统的一种新的会计实时控制方法,在实务中得到了越来越多的应用。规范社保基金管理,提高社保财务管理水平,确保社保基金的完整性、安全性和运作的规范性是社会保障工作者的职责所在。为了规范社保基金的业务管理和会计核算,并提高管理效率,本文设计了社保信息系统财务业务一体化流程,以供同仁参考。

一、财务业务一体化内涵

社保财务业务一体化的总体目标是:基于网络、数据库、管理软件平台等要素的IT环境下,将社保的三大主要流程,即业务流程、财务会计流程、管理流程有机融合。将计算机的“事件驱动”概念引入流程设计,建立基于业务事件驱动的财务一体化信息处理流程,使财务数据和业务融为一体。按业务和信息处理规则,将财务、业务和管理信息集中于一个数据库。当需要信息时,具有数据使用权的各类“授权”人员通过报告工具自动输出所需信息。

财务一体化信息系统包含财务会计和管理会计两大体系,前者是社保各险种数据的集中反映和最终展示平台,后者是为社保管理提供决策支持的管理平台。业务财务一体化中的财务会计核心是数据信息共享及业务联动,以会计记账凭证为联结节点,实现信息流必须在“业务明细数据←→凭证←→账簿←→报表(科目余额表)”全过程中有迹可循、有据可依,管理会计体系建设是财务信息系统建设的重中之重。

二、社保财务业务一体化架构设计原则

在传统管理模式下,社保财务流程无法对过程及时控制,无法保证财务信息系统的实时性和高效性。因此,在社保财务业务一体化设计中,财务不仅关注业务流程的数据收集,更重

视其中的管理信息,即关注实际业务过程,参与业务活动进行预测和流程控制的管理,实现实时控制业务并处理风险,将财务融合在业务管理中,建立一个科学、规范的管理体系来保证财务业务一体化成功实现,从而提高社保服务水平和质量。我们探索社保财务业务一体化模式时,不仅推动了财务管理方式的转变,而且使财务数据发生了由量到质的变化。

1. 业务流程梳理与重构。制定好业务处理规则,使得其流程标准具有一致性。社保一般包括养老保险、医疗保险、工伤保险、失业保险、生育保险五个部分,其业务主要围绕基金缴纳和待遇支付进行,因此在设计财务业务一体化时将业务流程进行梳理,使业务处理过程逐步规范化,使管理信息透明化,使管理控制的有效性得以提高。

从提高信息共享度和简化工作流程,实现科学管理出发,同类流程环节合并,使工作标准化,数据统一化。从业务角度可以将流程分为征收类和支付类。征收类根据社保政策和人群的特殊性确定各险种的征收方式,同险种人群采用相同流程。支付类又分为一次性支付和月结待遇,养老、工伤、失业都是待遇类,那么在业务流程上可以采用与月结待遇相同的批量出账流程,同样在财务方面采用相同的支付流程;而生育、医疗待遇报销属于零星处理业务,且时效性很强,其流程从业务和财务上都可以采用类似方式处理。因此,在建立财务业务一体化过程中,必须有一个整体标准和体系框架,否则财务业务信息系统就无法对数据实施处理,在做系统设计时应采用“就源输入,数出一源”的数据管理原则和统一代码设计来保证财务业务一体化的实现。

架构设计上,要考虑采用系统自动默认单据流向,减少人为干扰,使一体化流程有序进行。社保支付征收任务繁重,业务量非常大,因此,财务人员应将重心前移,操作前置,主动掌握一些业务规则和业务要求,将之规范地纳入程序设计之中,充分考虑系统自动默认单据流向等数据交换方式,这样,可以通过积极行动加强风险管理,有效地预测和控制风险,使一体

化流程有序进行。财务业务流程设计要结合社保业务的需要,只有让与流程关系最密切的人员直接完成流程时,才能使责任和利益相统一,既调动实施者的积极性,又使相关流程有人负责,避免相互推卸责任,大大消除原有各工作组之间的摩擦,防止出现财务管理与业务管理“两层皮”。

2. 采用可逆和容错的原则建立业务回退、错误处理机制,实现对特殊业务数据的跟踪和处理。社保业务不同于其他业务的主要特点是数据量大、政策性强,如果社保业务正常运行,在一体化设计中并不是很困难。然而社保政策的复杂性等因素使其在业务办理过程中容易出错,需要根据新政策将已经办结的业务重新调整,即对原来的业务进行纠错或调整。那么我们在做财务业务一体化设计时就一定要考虑可逆和容错原则,考虑每种情况下数据流和相应的资金流应该怎么流转,如果这类特殊业务不能准确处理,就会导致财务业务一体化不能顺利进行,且财务也不能对这类风险性的业务进行追踪和控制。

特殊业务可分为以下几种情况:业务单据还没有经过财务处理,业务人员通过一定权限进行回退处理;业务已经经过财务处理,但支付失败,业务单据流程需要调整;业务已经过财务处理,且财务支付成功,业务需要纠错或调整。

3. 实现数据流、资金流的状态管理。社会保险应用系统类似于金融信息系统,每一笔交易都代表着资金的流向,而且交易频繁、基金量大,电子数据是实现财务管理最基础的要素和载体,信息流承载资金流,所以数据流、资金流的状态管理是实现财务业务一体化的关键。

因此,我们首先要对业务运行模式进行变革。主要是对业务的申请模式进行电子化改革,从现有的业务运行模式来看,部分业务是通过纸介质,即手工类业务单据(无数据流)向财务提出资金划转的需求,如失业代扣医保、财政补贴都通过构建数据流实现资金的划转和到账。

其次对业务运行的数据流提出循环管理。目前,有部分业务已经采用了电子流数据运行,电子流数据只是单向运行,没有形成循环,即没有将交易结果反馈到源头,导致业务在处理过程中的数据被删除。可见,在系统设计中主要采用按照闭环原则设计数据流和资金流的状态管理,并在一定技术手段的支持下,无法对财务已经处理过的单据进行处理。

最后,对数据流承载的资金流状态进行标识和管理,按照征收和支付方式,对资金流分别采用如下几种状态来标识:待发送、在途、视同到账、到账;待发送、在途、成功、失败、成功转失败。对每一笔业务的资金流应记录相应的社保账户和交易时间。

4. 采用结构化和参数化原则灵活配置财务参数,适应社保业务的变化。由于政策变化十分频繁,我们不仅要把执行确定的政策作为流程再造的重点,而且要根据政策的变化及时调整流程。因此需要提供针对社保业务的动态配置工具,以便快速配置与社保业务发展相适应的业务流程。

5. 通过数据映射机制实现业务数据与财务数据的统一。为了实现业务数据到财务数据的自动转换,需要建立业务数据与财务科目的映射表,通过自定义映射关系从而将业务部门产生的数据转换到财务系统相应的科目中。

(1)根据财务核算和管理对业务元素进行分类。我们在业务发生时采集详细的业务、会计信息,执行处理和控制规则,使信息采集、加工的实时性、完整性和有用性得以实现,并根据信息的不同特征分类存储以备决策之用。

(2)建立多账套的一体化系统。社保会计是按险种分账套进行建账,因此对于多险种由同一个社保经办机构办理时,同一项目会涉及多个险种,比如:多险种综合征收业务,工伤死亡退保等一些业务涉及几个险种,业务在处理时很难实现单险种分别处理,一般都是一个业务涉及几个险种一起处理,否则给参保人带来一定麻烦,故在业务流程及财务系统中就要支持这种多账套的数据流转,这是财务业务一体化架构在设计时必须考虑的问题。

(3)做到财务项目与业务项目的编码一致性。由于财务系统与业务系统均是独立运行,如果各自采用一套编码,则对编码做不到同步维护,就会出现“张冠李戴”下的数据不一致,计算结果不相符的问题,这种情形下,系统集成势必困难。

社保业务项目非常多,比如养老待遇项目下涉及的养老明细就多达30来个,所以财务项目明细与业务项目明细的编码一致性也是一体化配置的难点,我们通过对业务规则和相关会计科目的了解,采用每项业务的待遇字段与财务项目进行一一对应关系来编制对照表。

(4)确定凭证生成条件和编制凭证模板。主要从业务类型、交易方式、交易时间、银行账户确定凭证生成条件。而模板的编制则主要根据业务类型、做账类型、银行类别、借方科目、贷方科目、借贷标志、账套、摘要等会计项目来确定。

凭证模板一经定义,业务单据产生时将自动生成实时凭证,这样相关业务就可以实时在财务上得到体现。即当业务发生时(如支付、征收等),系统会根据动态会计平台设定的凭证模板格式自动生成相应的实时凭证。

(5)维护核算项目。对核算有关的项目能及时地进行维护,并建立对动态维护的日志管理,以随时了解维护状况。另外,从技术上我们还要考虑可扩展性,由于社保业务瞬息变化,在业务需要增加项目内容或上新业务时,必须通过程序来控制一体化的所有相关配置,做好及时维护,以免产生错误或不完整的数据。

三、结语

社保基金财务业务一体化的实现,将原来离散、脱节、静态、滞后的管理变为流畅、动态、面向过程的管理,实现了财务业务联动,数据相互关联和整体再现,从而提高财务业务信息系统运行质量,提升社保基金管理水平和工作效率。

主要参考文献

孙林敏.财务业务一体化的实施浅见.经济师,2010;12