

# 2023年保险基金工作计划 保险工作计划(通用8篇)

计划是人们为了实现特定目标而制定的一系列行动步骤和时间安排。计划为我们提供了一个清晰的方向，帮助我们更好地组织和管理时间、资源和任务。下面我帮大家找寻并整理了一些优秀的计划书范文，我们一起来看看吧。

## 保险基金工作计划 保险工作计划篇一

坚持民生为本，围绕保基本、广覆盖、有弹性、可持续的原则，通过宣传指导，集中入户征缴，引导城乡居民普遍参保，全面完成20xx年度工作任务，促进我县城乡居民社会养老保险事业健康快速发展。

20xx年1月1日全面启动20xx年度城乡居民社会养老保险各项工作。总体目标：一是20xx年5月30日前我县全面完成市下达年度参保目标任务。各乡镇(街道)全面完成县政府确定的20xx年度城乡居民参保缴费任务，确保参保率达到90%以上；二是强化新增到龄人员养老金发放工作，确保符合领取条件的城乡居民应发尽发，真正实现养老金发放率100%。三是各乡镇(街道)要采取多种形式，服务好群众，做好生存认证工作，达到生存认证通过率100%。

### (一)基金征缴阶段

#### 1、宣传发动

(1)县城乡居民社会养老保险经办机构要做好宣传资料印制和下发工作，并采取电视流动字幕、实地访谈纪录片、便民服务联系卡、出动宣传车、发放宣传单等多种宣传形式，有效的开展城乡居民社会养老保险政策宣传工作。

(2) 各乡镇(街道)召开20xx年城乡居民社会养老保险工作大会,做好20xx年参保对象调查摸底工作。同时,各乡镇(街道)要结合各乡镇(街道)实际利用板报、标语、横幅、宣传单、宣传车等形式,深入群众有针对性地开展城乡居民社会养老保险政策宣传工作。

## 2、集中征缴阶段

各乡镇(街道)要对照与县政府签订的20xx年度城乡居民社会养老保险工作目标责任书,做好已参保人员续保缴费工作,同时加大符合条件的新增人员的新参保缴费工作。根据时间进度要求阶段性地完成保费收缴任务,4月30日前完成90%以上的任务。

### (二)生存认证阶段

各乡镇(街道)在20xx年5—6月间开展一次已享受养老金待遇领取人员的生存认证工作,确保符合条件人员都能领取养老金,同时抓好不符合条件人员的清查工作,如享受财政退休、企业退休等人员,防止重复领取养老金。生存情况认证根据不同群体、不同情况采取实地认证、异地认证、上门认证三种形式进行,生存认证结果逐自然村进行公示,接受群众监督,并将公示情况形成文字材料加盖各乡、镇人民政府,街道办事处公章后上报县城乡居民社会养老保险审计稽核股。

### (三)总结完善阶段

各乡镇(街道)要对照20xx年度城乡居民社会养老保险工作目标责任书,认真查缺补漏,提高参保率,让60周岁以上符合领取条件的居民全部享受养老金待遇。县专项工作领导小组对征缴进度和基金管理情况进行检查和通报,规范业务经办机构的服务标准和规程,解决影响工作推进的热点、难点问题,确保20xx年底圆满完成上级下达的目标任务。

各乡镇(街道)是城乡居民社会养老保险征缴工作的责任主体,要对征缴工作负总责。要切实加强组织领导,严格考核管理,确保年度任务如期或提前完成。县财政局要保障全县城乡居民社会养老保险政府补贴资金及时足额到位,每月养老待遇领取人员养老金拨付到位。

县人社部门负责城乡居民社会养老保险征收工作中的宣传动员、缴费进度统计工作,要督促各乡镇(街道)将征收资金及时存入财政账户,各乡镇劳保所负责具体办理参保人员参保缴费手续。

县农村信用合作社负责城乡居民社会养老保险金融业务代理工作。强化操作培训,保证熟练操作、规范操作,确保征收资金安全及时入库,并将资金入库凭证及时、全面、准确地传递人社、财政部门。

(一)加强领导,确保工作扎实推进。各乡镇(街道)要充分认识全县城乡居民社会养老保险工作的重要性、艰巨性、复杂性。主要领导要亲自抓、负总责,分管领导具体抓,一级抓一级,层层抓落实,将各项目标任务细化分解,责任到岗、量化到人□20xx年为全县集中征缴保费时间,在此时间段各乡镇(街道)要组织镇、村干部进村入户开展工作,千方百计把群众的思想工作做到位,切实做好扩面征缴和保费续缴工作。

(二)加强培训,确保政策落到实处。县人力资源和社会保障局要结合实际,牵头组织相关部门,学习上级下发的城乡居民社会养老保险工作经办规程,采取多种形式,对各乡镇(街道)业务经办人员及村级协管员进行全方位的培训,确保每一名工作人员都熟悉掌握城乡居民社会养老保险的基本操作方法和步骤,吃透相关的法规政策,确保工作圆满完成。

(三)明确职责,努力形成工作合力。城乡居民社会养老保险工作是一项政策性强、涉及面广、情况复杂的系统工程,各有关部门要认真履行各自职责,加强协调配合,形成工作合

力，确保城乡居民社会养老保险各项业务顺利开展。

(四)加强监管，确保基金安全运行。要加强票据管理，规范票据领取、使用核销手续，严禁出现票据遗失情况。要规范基金管理，征缴期间征收的养老保险费及时存入城乡居民社会养老保险“收入户”，严禁出现单位或个人截留、挪用基金收入情况。财政局应按照基金管理办法，做好基金保值增值工作。要及时上报待遇领取人员变动情况，防止虚报、冒领养老金现象发生，确保基金运行安全。

(五)加强督查，确保工作顺利开展。为保证城乡居民社会养老保险工作顺利开展，确保实现市下达目标任务和养老金应发尽发，县委、县政府将把城乡居民社会养老保险工作纳入政府民生工程目标考核，对未完成目标任务的乡镇(街道)，除扣减相应分值外，还将定期或不定期对工作的各个环节进行立项督查，发现问题，及时责令整改。对思想认识不到位、组织不到位、工作不到位、责任心不强，行动迟缓，影响城乡居民养老保险工作稳步推进的单位和个人，县政府将追究其主要领导、分管领导和相关责任人的责任，并通报全县。

## 保险基金工作计划 保险工作计划篇二

第一、加强业管工作，构建优质、规范的承保服务体系。承保是保险公司经营的源头，是风险管控、实现效益的重要基础，是保险公司生存的基础保障。因此，在20xx年度里，公司将狠抓业管工作，提高风险管控能力。

1、对承保业务及时地进行审核，利用风险管理技术及定价体系来控制承保风险，决定承保费率，确保承保质量。对超越公司权限拟承保的业务进行初审并签署意见后上报审批，确保此类业务的严格承保。

2、加强信息技术部门的管理，完善各类险种业务的处理平台，通过建设、使用电子化承保业务处理系统，建立完善的承保

基础数据库，并缮制相关报表和承保分析。同时做好市场调研，并定期编制中、长期业务计划。

3、建立健全重大标的业务和特殊风险业务的风险评估制度，确保风险的合理控制，同时根据业务的风险情况，执行有关分保或再保险管理规定，确保合理分散承保风险。

4、强化承保、核保规范，严格执行条款、费率体系，熟练掌握新核心业务系统的操作，对xx所属的承保、核保人员进行全面、系统的培训，以提高他们的综合业务技能和素质，为公司业务发展提供良好的保障。

第二、提高客户服务工作质量，建设一流的客户服务平台。随着保险市场竞争主体的不断增加，各家保险公司都加大了对市场业务竞争的力度，而保险公司所经营的不是有形产品，而是一种规避风险或风险投资的服务，因此，建设一个优质服务的客服平台显得极为重要，当服务已经成为核心内容纳入保险企业的价值观，成为核心竞争时，客服工作就成为一种具有独特理念的一种服务文化。经过xx年的努力，我司已在市场占有了一定的份额，同时也拥有了较大的客户群体，随着业务发展的不断深入，客服工作的重要性将尤其突出，因此□xx在xx年里将严格规范客服工作，把一流的客服管理平台运用、落实到位。

1、建立健全语音服务系统，加大热线的宣传力度，以多种形式将热线推向社会，让众多的客户全面了解公司语音服务系统强大的支持功能，以提高自身的市场竞争力，实现客户满意化。

2、加强客服人员培训，提高客服人员综合技能素质，严格奉行“热情、周到、优质、高效”的服务宗旨，坚持“主动、迅速、准确、合理”的原则，严格按照岗位职责和业务操作实务流程的规定作好接、报案、查勘定损、条款解释、理赔投诉等各项工作。

3、以xx公司为中心，专、兼职并行，建立一个覆盖全区的查勘、定损网点，初期由xx设立专职查勘定损人员3名，同时搭配非专职人员共同查勘，以提高xx业务人员的整体素质，切实提高查勘、定损理赔质量，做到查勘准确，定损合理，理赔快捷。

4、在xx年6月之前完成xx营销服务部□xx营销服务部两个服务机构的下延工作，至此，全区的服务网点建设基本完善，为公司的客户提供高效、便捷的保险售后服务。

第三、加快业务发展，提高市场占有率，做大做强公司保险品牌。根据xx年xx保费收入xx万元为依据，其中各险种的占比为：机动车辆险85%，非车险10%，人意险5%□xx年度□xx公司拟定业务发展工作计划为实现全年保费收入xx万元，各险种比例计划为机动车辆险75%，非车险15%，人意险10%，计划的实现将从以下几个方面去实施完成。

1、机动车辆险是我司业务的重中之重，因此，大力发展机动车辆险业务，充分发挥公司的车险优势，打好车险业务的攻坚战，还是我们工作的重点□xx年在车险业务上要巩固老的客户，争取新客户，侧重点在发展车队业务以及新车业务的承保上，以实现车险业务更上一个新的台阶。

2、认真做好非车险的展业工作，选择拜访一些大、中型企业，对效益好，风险低的企业要重点公关，与企业建立良好的关系，力争财产、人员、车辆一揽子承保，同时也要做好非车险效益型险种的市场开发工作，在xx年里努力使非车险业务在发展上形成新的格局。

3、积极做好与银行的代理业务工作□xx年10月我司经过积极地努力已与xx银行、……银行等签定了兼业代理合作协议□xx年要集中精力与各大银行加强业务上的沟通联系，让银行充分地了解中华保险的品牌及优势，争取加大银行在代理业务

上对我司的支持与政策倾斜力度，力求在银行代理业务上的新突破，实现险种结构调整的战略目标，为公司实现效益化奠定良好的基础。

今年，虽然受金融风暴经济方面还是有所影响的，虽然市场的竞争将更加激烈，但有省公司的正确领导[]xx将开拓思路，奋力进取，去创造新的业绩，为做大做强公司保险事业而奋斗！

## 保险基金工作计划 保险工作计划篇三

近几年，社保基金违法、违规运用造成巨大损失的事件频发，其中以上海社保弊案和广州社保基金挪用案最为“著名”。一系列社保弊案不仅发生在内地欠发达地区，而且发生在上海这类公认的管理水平较高、社保基金较为充裕的大都市，这折射出社保基金监管之忧。

我国在社会保障基金管理上还存在着许多隐患：

一是对社会保障基金的重要性认识还不够到位。许多地方政府将其视作地方性资金，进行基金挪用和违规投资。这是因为部分领导认为社保基金作用不大，就拿养老保险基金来说吧，许多领导都认为这是很多年之后事情，现在挪用到以后填补就可以了，这种观点就是大错特错了，由于资本市场的完善，投资必会有风险，到时候挪用社保基金就回不来了。上海社保基金案就是血淋淋的例子。

二是社保法律不够完善。虽然《社会保险法》已经出台实施，但仔细研读就会发现，这部法律多少有点模棱两可，许多概念、责任不够明确，许多需要地方政府地方处理。

三是监管体系不健全。我国的社保监管体系有点自己监管自己的味道。缺乏公正、透明。并且专业人员缺乏。全国专职从事社保监管工作的有100人左右，全国只有11个省市设有专

门的监督处，多数都是与其他处室合设。

我国的社保基金监管还有许多其他问题。为了避免再发生重大案件，我国需要对社保基金进行全方位、宽领域、多层次的监督。

首先是要提高全民对社会保险基金的重视程度。社会保险基金是社会保障制度的生命线，是建设和谐社会的安全网和稳定器，加强社会保险基金管理，确保基金安全，维护职工合法权益，促进社会和谐稳定是各级政府的重要职责。要充分认识到加强社会保险基金监督的重要性和必要性，增强搞好社保资金监管的责任感和使命感。我们民众要发挥自己的权利，加强对基金应用的监督，毕竟这是一笔相当重要的资金。其次是国家要设立独立于政府之外的监管机构。这个机构拥有较大权力，对基金管理部门进行不定期的监督，确保基金增值与安全的前提下，加强基金日常管理，健全管理制度和 workflows。同时，其他部门也要发挥作用。对社保基金运营的全过程进行全方位的监督；财政部门的监督主要通过通过对财政专户的管理来进行，对社保基金的财务制度执行情况进行监督；审计监督依法对社会保险基金资金管理及使用情况进行审计监督。争取做到全方位的监督。

还有就是社保基金进入市场要更加认真管理。中国的资本市场不够完善，投资运营存在较大风险。在基金保值增值的前提下，首先要确保基金的安全。

## **保险基金工作计划 保险工作计划篇四**

- 1、寿险市场现状分析
- 2、目前现状下市场的机遇和挑战
- 3、工作的总体思路

4、时间段的目标设定

5、具体措施：队伍、业务

6、上级公司的支持政策

一、寿险市场现状分析

二、目前现状下市场的机遇和挑战

我们的优势：

我们的劣势：

三、总体思路

就目前了解和掌握的人保寿险公司相关精神，结合寿险市场的现状，立足当下、放眼未来，制定本工作计划。

四、时间段的目标设定

## **保险基金工作计划 保险工作计划篇五**

新的一年，我们将按照保监局下发的“十二五”规划的各项发展要求，结合自身实际，围绕分公司总经理室的具体要求，坚持固强、抓弱、补缺、创新的总体工作思路，在转变思维上做文章，在科学发展上使狠劲，在人才建设上动脑筋，努力完成分公司下达的年度指标，确保支公司的各项建设在原有的良好基础上有新的提升。

强化危机意识，增强发展的紧迫感。面对竞争激烈的市场环境，公司一大批中支公司、四级机构的崛起对我们的生存空间带来了从未有过的挑战，我们将在支公司广泛开展危机教育，进一步健全支公司内部绩效考试制度，真正把业绩与生

存相挂勾，从而最大限度的调动工作的内在动力。强化创新意识，培树真抓实干的工作作风。在新的一年里，我们将结合xx公司的实际情况，针对车险规模大，效益基础差的问题，采取业务培训、难题会诊、专家指导、政策引领等有针对性的发展措施来提高效益，保持支公司业务的可持续发展的跨越式发展。强化换位意识，全面提升支公司的服务形象。保险的竞争已经是服务的竞争，在新的一年里，我们将把服务的观念认真落实到每一笔业务中，细化服务流程，明确服务内容，规范服务质量，通过我们的服务来获得客户的认同，获得品牌的效应，获得市场的机会。

继续抓好车险业务。车险业务是我们的主打业务。但如何使车险业务降低赔付、产生效益一直是我们亟需突破的瓶颈，在新的.一年里，我们将根据对车险业务的统计数据，进一步执行分公司核保的管理规定，保优限劣，达到提高车均保费、减少赔付率，力争车险业务成为有效益的龙头险种。

一是要巩固老客户，做好车险的续保工作，充分发挥“全城通赔”的服务优势，力争将续保率维持在50%以上，其中长期客户续保率维持在90%以上；车队业务及团车业务维持在80%以上；4s店的续保业务维持在30%左右。

二是要继续以营运车辆为主，使其成为车险发展的主渠道。

三是要积极开拓新的车险渠道，我们计划xx年将拓展2-3个车险渠道。

重点拓展非车险市场。一直以来优质的非车险业务其市场竞争非常激烈，xx公司的华东电网及中电投业务，由于英大公司成立后份额的增加，使我支公司的业务受到了影响，保费规模明显减少，xx年我们除了要继续争取做好非车险的续保工作以外，还要积极开拓新的非车险增长点，这对我们的经营核算和控制风险具有重要的作用。我们计划重点发展“信用险+车险”的联动业务，积极争取信用险的保费规模，力争在非车

险业务续保的基础上，使非车险保费规模上个新的台阶，确保保费规模比xx年上涨50%以上。

大力深化人身险业务。从xx年的经营情况分析，我们的人身险业务还没有快速发展，但是在今年年末我们已经作了有效和积极的准备，力争在xx年促进人身险业务快速发展。我们计划运用营业车辆的承保特色，做好“车+人”保险。并以分散型的人身险业务整合成渠道发展，争取有稳定的保费来源。

努力提升支公司班子成员驾御全局的管理能力。认真研究和分析市场，掌握宏观和微观的政策，对公司经营方向做出正确的判断和决策。严格坚持会议制度、学习制度、调研制度，班子成员既做决策者，也做实践者，同时严格执行分公司的要求正规各项费用管理，提高各种资源的利用率，在公司的经营管理中既提高效能又提高效率。努力提升管理人员发现问题解决问题的能力。根据万总在十月份司务会会议中提出的要“崇尚一个精神，强化二个意识，提升三个能力”的要求，我们将把管理人员能力素质的提高做为新年度工作的重中之重，坚持以会代训的方法提高管理层的理论素养，利用结对承包的形式提高管理者的实践能力，发挥考核载体的作用增强管理人员工作的责任意识。通过一级抓一线，达到一级带着一级干，一级干给一级看的效果，从而促进整个支公司的良性发展。努力提升支公司人员的整体战斗力。把培养和引进人才作为公司发展的根本大计来抓，为公司持续健康发展提供强大动力。

今年，我们将继续保持队伍的持续稳定，并把新鲜血液的引进作为一种常态的工作来抓。目前我们正在跟1-2位优质展业人员进行洽谈沟通，一旦条件成熟我们将立即引进。同时我们将加大业务培训力度，除了参加分公司组织的各项培训，我们还将根据分公司各业务部门的要求，有针对性的进行业务培训，主要是政策宣导，展业技巧等方面，不断提高全体员工对公司发展要求的理解能力和执行能力，使全体员工把公司的发展要求和自身的利益结合在一起。

对保险项目认真审核，保优限劣，回避高风险项目。用细心规避失误。继续做好业务财务数据真实性工作。虽然在这方面我们已经做了大量的工作，数据真实性也经得起考验，但我们不能有所松懈，要继续保持下去。

## 保险基金工作计划 保险工作计划篇六

20xx年，在镇政经济办的正确领导和社区干部的努力下，我社区城镇居民养老保险工作取得了优秀的成绩。20xx年，我们将进一步明确工作目标，理清工作思路，调整工作重点，采取有效措施，努力开拓进取，真抓实干，圆满完成20xx年全年工作任务。

一是加强学习，不断增强本所人员的素质，能够熟练地掌握和运用城镇居民养老保险知识，准确理解和执行有关政策。二是树立好形象。增强工作责任心，实事求是，不谋私利，笑脸迎人，秉公办事，不断提高办事效率。

以优质的服务，热忱的态度取得社区居民的支持和理解，加大宣传力度，引导广大居民关心养老保险工作，使大家明白只有尽了缴费义务，才保障老有所靠，保证老年最基本的生活保障。我社区争取在5月底全面完成20xx年度城镇居民养老保险费的征缴工作，同时做好新参保人员的名册登记。做好60周岁居民享受养老金待遇发放的公示工作，对享受养老金发放人员定期进行核查，已经死亡或享受其他养老金待遇人员及时上报停止养老金发放。对新满60岁的居民要及时上报镇经济办和社保局进行发放养老金，充分保障居民享受养老金待遇发放的权利。

城镇居民养老保险的宗旨和政策家喻户晓，争取最广大居民的理解和支持，努力做到在去年的基础上扩面参保20%。

我们相信，在上级部门的高度重视和支持下，在社保局的指导下，在居民密切配合下。20xx年城镇居民养老保险工作一定

能顺利进行。我们的工作站人员也将振奋精神，扎实工作，积极探索，开创我社区养老保险事业的新局面。

阿格孜康博依社区

20xx年1月

## 保险基金工作计划 保险工作计划篇七

在新的20xx年里，社保工作要继续坚持以社保征收、扩面和保发放为重点，强化内控管理，努力“提升四种经办能力”。即是提升独立经办的能力，提升依法经办的能力，提升优质服务的能力，提升廉洁经办的能力。努力推行“一事两岗，两审”的管理模式，努力提高工作效率和服务质量，争创一流社保，满意社保，构建长效机制。

(一)依法扩大社会保险覆盖范围。全面完成征缴任务5000万元。要在全县范围内开展一次以社会保险为主题的百日宣传活动，争取广大群众应保尽保。要以规范企业用工行为为抓手，依法动员各类企业特别是城镇个体、私营非公有制经济等单位参加基本养老保险。以此扩大社会保险资金筹集渠道，尽快实现社会保险全覆盖。要加强改制企业职工养老保险接续工作，促改制企业职工主动续保。

(二)加强社会保险费征缴清欠工作。做好企业基本养老保险征缴工作，做到应收尽收，全面完成省市下达的征缴任务。对欠费单位，要与有关部门密切配合，特别是对有缴费能力的欠费单位，除了加大征缴力度外，社保不做挂帐处理坚决执行x政办发[20xx]4号文件。要进一步规范企业改制行为，确保把欠缴的社会保险费第一顺序清偿，切实维护企业职工合法权益。

(三)加快离退休人员社会化管理步伐。要按时足额发放离退休人员的养老金，进一步做好离退休人员社会化管理服务工

作，完善相关措施，加快退管服务进程。加强街道、社区劳动保障工作平台建设，确保机构、人员、经费、场地、制度、工作“六个到位”，加快公共服务设施和服务网络建设，扩展经办范围，增加服务内容，不断提高离退休人员的生活质量，确保“老有所养、老有所为、老有所乐”。

(四)完成20xx年离退休人员人脸认证工作□20xx年11月开始我站推行离退休人员人脸认证系统进行每年的人脸认证工作□20xx年完成建模□20xx年开始进行认证。我站把每年的10-12月作为离退休人员认证时间，现在20xx年人脸认证已结束□20xx年2月要整理数据，并停发未认证人员基本养老金。

(五)搞好基金稽核工作。采取日常稽核、重点稽核、举报稽核相结合的方式，严肃查处社会保险费瞒报漏报现象，防止保险费在源头流失。要加强对社会保险基金的管理，积极开展专项审计，及时发问题，解决问题。坚持政策，严格审批支付养老保险等各项社保基金的关口。

(六)做好新标准的死亡丧葬费和抚恤金发放工作。根据《社会保险法》规定，从20xx年7月开始死亡丧葬费和抚恤金按照新标准进行发放□20xx年要继续做好死亡丧葬费和抚恤金的结算工作，核实具体死亡时间，核实面达到100%，保证基金安全。

(七)贯彻执行□xx省全民社会保险参保登记工作方案》。根据□xx省全民社会保险参保登记工作方案》的要求，为切实做好我县全民参保登记任务顺利完成，我站从20xx年继续对前来缴费的参保人员逐个进行身份信息核对，完善参保人员的参保信息，要求参保单位提供准确的参保人员信息，修正错误的参保信息，完善缺失的信息，确保年底前完成全民参保登记工作。

总之□20xx年我县社保工作在县委、县政府的领导下，在省、

市、县有关部门的支持帮助下，会努力圆满完成市县下达的各项目标任务。展望未来，社保工作任重道远，我们决心在县委、县政府以及县劳动保障局的领导下及在省市业务部门的支持和帮助下，努力践行科学的社保发展观，以人为本，团结一致，同心同德，调动一切积极因素，为我县经济社会发展，共建和谐城步和离退休人员老有所养做出更大的贡献。

## 保险基金工作计划 保险工作计划篇八

湘劳社工字[2008]91号

为贯彻落实第十七届中央纪委第二次全会和全国纠风工作会议精神，人力资源和社会保障部、监察部等10部门决定在全国范围内对社会保险基金开展专项治理工作。按照人力资源和社会保障部等10部门的统一部署，为认真做好社会保险基金专项治理工作，我们制定了《湖南省社会保险基金专项治理工作实施方案》，现印发给你们，请结合实际情况，认真贯彻执行。

中国证券监督管理委员会湖南监管局 二〇〇八年八月二十六日

为确保社会保险基金的安全完整，维护广大参保职工的切身利益，促进社会保险事业健康发展，第十七届中央纪委第二次全会和全国纠风工作会议要求扎实做好社会保险基金专项治理工作，人力资源和社会保障部等10个部门制定并下发了《社会保险基金专项治理工作方案》（以下简称“十部方案”）。根据“十部方案”的要求，结合我省实际，特制定如下实施方案。

### 一、指导思想

以党的十七大、第十七届中央纪委第二次全会和全国社会保险基金专项治理工作会议精神为指导，以纠正和查处社会保险基金管理领域违规违纪问题，完善基金管理监督政策，健

全监督机制为重点，更好地维护基金安全，确保社会保障功能真正惠及人民群众。

## 二、工作目标

结合国家“十部方案”提出的目标和我省工作实际，提出以下具体目标：

（一）提高社保基金征缴率。以此次专项治理工作为契机，严格执行征缴标准，切实加大征缴力度，努力推动社保扩面，提高社会保险征缴率。

（二）加强社保基金运行环节管理。要加强对基金运行环节的监督和管理，杜绝社保基金财务管理不规范、随意拆借挪用等突出问题。

（三）健全社保基金监管的长效机制。要针对此次专项治理发现的问题，制定针对性强、操作性强的内部控制管理制度和 workflow，规范各级经办机构的经办行为。建立群众方便的缴费和待遇支付方式，防止欺诈骗保。强化基金存储管理，切实兑现优惠利率政策。

（四）严肃查处违纪违规问题。要通过开展专项治理，发现和处理社会保险基金运行过程出现的违纪违规问题，违纪违规问题的处理率和整改率达到95%以上。

## 三、范围和内容

### （一）专项治理的范围

全省各级养老保险基金（包括城镇企业职工养老保险基金和机关事业单位养老保险基金）、失业保险基金、医疗保险基金（包括城镇职工基本医疗保险基金和城镇居民基本医疗保险基金）、工伤保险基金、生育保险基金。

## （二）专项治理的内容

- 1、基金收缴方面。具体包括不依法核定社会保险缴费基数，不及时征缴社会保险费；收入不按规定入账，隐瞒、转移社会保险费收入；自行制定征缴优惠政策；财政应拨未拨、欠拨及拨付不及时、不到位；财政应纳入预算而未按规定纳入预算，造成社会保险费应收未收的问题。要认真理顺税务代征社会保险基金的工作关系，努力做到征收及时、解缴及时、个人账户记录及时。要总结推广方便群众、利于管理的征缴方式的先进经验。
- 2、待遇支付方面。具体包括未严格执行社会保险基金支付政策，擅自扩大使用范围；不按规定及时、足额支付社会保险待遇，或管理失职，致使群众利益得不到保障；不按规定及时结算医疗费用，影响基金的使用效益；贪污、截留、挤占、挪用社会保险基金，采取欺诈手法套取、骗取社会保险基金的问题。
- 3、账户管理方面。具体包括不按规定开设银行帐户、传递票据、划转资金和进行会计核算，个人账户不按规定记录，基金不按规定归集的问题。
- 4、基金存储方面。具体包括不按规定存储结余基金，不执行国家规定的社会保险基金利率政策，或违规投资造成基金损失；历史遗留的挤占挪用基金问题一直得不到解决，基金安全缺乏保障的问题。
- 5、基金运营方面。具体包括各种社会保障基金和受托管理资金执行投资政策，规避市场风险，确保基金安全，提高运营收益的情况。
- 6、基金审计整改方面。主要是对基金监督检查中发现的、特别是历次审计检查中发现的问题的整改情况进行督促检查；历史遗留问题是否得到解决和纠正，被挤占挪用的基金是否

按规定清理收回。

7、内控制度方面。主要检查各项社保基金管理制度是否完善，是否建立健全并执行内控制度，能否保证基金合法、合规使用；是否按规定建立个人账户等。

#### 四、步骤和方法

##### （一）部署启动阶段（2008年8月—10月）

成立由省劳动和社会保障厅牵头，省财政厅、中国人民银行长沙中心支行、省地方税务局、省监察厅、省纠风办、省审计厅、省卫生厅、湖南证监局等9部门参加的省社保基金专项治理工作领导小组（以下简称省级专项治理领导小组），研究制定工作方案，部署启动专项治理工作。省级专项治理领导小组下设办公室，办公室设在省劳动和社会保障厅。

各市州应按照省里的统一部署，成立专项治理工作领导小组。要按照专项治理工作实施方案的有关要求，结合本地实际，制定实施方案，明确工作任务、目标、分工和措施，精心部署，召开专题会议进行部署和安排，组织实施，使专项治理真正取得实效。并于2008年10月15日之前向省级专项治理领导小组上报专项治理实施工作方案和领导小组成员名单。

##### （二）自查自纠阶段（2008年10月—2009年4月）

各级涉及社会保险基金经办和管理的部门的自查自纠内容包括：

1、开展对历史遗留问题的自查（2008年10月—2008年12月）。要求各级社会保险经办机构对以前检查、审计发现的问题：一是基金收入方面的问题，包括地方财政欠拨社保基金、少征和欠征社保基金、基金抵偿资产未及时变现等问题。二是基金支出、使用方面的问题：包括挤占挪用社保基金，未

按规定支出或超范围支出等问题。进行分类梳理，根据发生时间、性质和责任提出处理意见，采取经济、行政、法律手段，坚决予以纠正。对于历史遗留已经造成损失确实无法回收的资金，属于政府及有关部门挤占挪用的，由同级政府偿还；同级政府偿还确有困难的，经省级人民政府批准，可以作核销处理，同时应依纪依法严肃追究有关人员的责任。个别特殊问题，可上报部际领导小组研究提出处理意见。各地自查完成后，及时上报开展自查自纠情况，确保情况真实。

2、开展对新出现问题的排查（2009年1月—2009年3月）。在开展自查的同时，各地还要认真开展对新出现问题的排查。发现的问题，能纠正的要尽快纠正；立即纠正确有困难的要制定整改计划，限期整改。对贪污、截留、挤占、挪用、骗取社会保险基金的严重违纪违法案件，要坚决依法查处，触犯刑律的，移送司法机关处理。

3、市州组织复查（2009年4月）。各地要在经办机构自查的基础上，由市州组织复查，复查面达到100%。认真查找基金管理过程中存在的问题，检查自查自纠成果，完善社会保险基金管理监督制度，健全基金经办机构内部控制制度，使社保经办管理工作有章可循、有据可依，经办管理流程合理、规范、科学、高效。

### （三）检查验收阶段（2009年5月—7月）

针对各地开展的自查自纠工作，省级专项治理领导小组将组织各相关部门组成联合检查组，对全省各市州进行重点抽查，抽查面不低于50%。重点是抽查各地自查自纠工作是否认真，存在的问题是否纠正，对基金风险隐患是否进行了排查和防范，规章制度和内部管理是否得到完善，对维护基金安全、建立保障基金安全长效机制是否提出意见。通过抽查，总结经验，指出问题，督促整改。

各地在迎接省级检查的基础上，要进一步做好工作，迎接部

际专项治理领导小组组织的抽查。

#### （四）总结报告阶段（2009年8月—12月）

2009年8月底前，各市州专项治理领导小组和省级有关部门应完成本地区、本系统专项治理总结工作。要客观评价各级社会保险基金监管现状，总结专项治理的做法和成效，提出加强体制、机制、制度建设，深化源头治理工作的意见和建议，并于9月15日前向省级专项治理领导小组报送专项治理工作总结。

自查自纠阶段和总结阶段需填报的自查表和汇总表，将通过省级专项治理领导小组另行下发到各市州和省级有关部门。

省级专项治理领导小组在汇总全省专项治理工作的基础上，进行全面总结，于2009年10月前向省政府和专项治理部际领导小组提交全省专项治理工作情况报告。

### 五、工作要求

（一）提高认识，加强领导。各地要充分认识社会保险基金安全的重要性和开展专项治理的必要性，把这项工作纳入当地议事日程和督办事项，及时解决工作中遇到的矛盾和问题，保证这项工作顺利进行。各市州专项治理领导小组要随时掌握专项治理工作进展情况，加强指导，协调解决工作中遇到的矛盾和问题，并为专项治理提供必要条件，保证工作顺利进行。

（二）分工协作，形成合力。省级专项治理领导小组各成员单位要充分发挥职能优势，按照分工，组织协调、督促本系统抓好部署、自查和整改工作。要切实承担起相关责任，相互支持配合，按照职责和分工，落实好本部门承担的各项任务。要通过定期的联席会议制度，分析社会保险基金管理现状，研究部署阶段性工作，听取各地工作情况汇报，研究解

决突出问题。还要根据工作需要，及时组织到各地开展调查研究、专项检查，加强对各市州开展此项工作的督促和指导。

通报情况，总结推广经验；研究解决专项治理工作中遇到的困难和问题，并向省政府、部际领导小组及时报告工作情况。

省劳动保障厅：综合协调专项治理工作，负责督促、指导本系统和省级社会保险经办机构做好专项治理工作。

省财政厅：对各社会保险基金财政专户的开设及管理、基金的收支两条线等情况进行自查，指导社会保险基金的财务、会计制度执行情况的检查，并督促、指导本系统做好专项治理工作。

中国人民银行长沙中心支行：督促银行按规定开设社会保障基金账户，实行专户存储、专项管理；严格遵守支付清算纪律，确保资金及时归集、发放；执行国家规定的利率政策。

省地税局：对社会保险费征收情况进行自查，并督促指导本系统做好专项治理工作。

省监察厅、省纠风办：配合省劳动保障厅做好专项治理的组织协调工作，并对开展社会保险基金专项治理，以及查处社会保险基金违纪违法案件情况进行监督检查和责任追究。

省审计厅：负责对社保基金的筹集、使用和管理情况进行审计；监督现行社保政策的运行；督促社保基金审计发现问题的整改等。

省卫生厅：负责对相关定点医疗机构服务行为进行监督检查等。

（三）统一部署，加强调度。在推动此次社保基金专项治理的过程中，各地各部门要树立全省一盘棋的思想，严格按照

省里提出的时限要求，开展工作，确保工作要求一致，工作步调一致。为全面掌握各市州开展专项治理工作情况，自2008年9月起至2009年8月底止，市州专项治理领导小组每月底向省级专项治理领导小组上报当月的工作情况，重要情况及时上报。省级专项治理领导小组将通过编发简报的形式交流信息，推广经验，通报问题。

（四）突出重点，狠抓落实。此次专项治理，重在发现和查处问题，健全监督管理机制，维护基金安全，确保社会稳定。各级各部门要牢牢把握工作重点，积极自查自纠、彻底进行整改、不断强化监管。特别是要严肃纠正和查处在基金征缴、支付、管理和运营中玩忽职守、违规操作，造成基金重大损失的行为；严肃纠正和查处滥用职权、徇私舞弊，贪污、截留、挤占、挪用和骗取、套取基金的行为，对于基金监管背后存在的腐败问题，要严肃追究有关人员的党纪政纪责任，涉及犯罪的移送司法机关处理。同时，要针对基金违纪违规的高发部位和环节查找原因，研究对策，进一步加强制度建设，探索防范基金风险的长效机制，争取此次专项治理工作落到实处，取得实效。

一、指导思想 以党的十七大、第十七届中央纪委第二次全会和全国社会保险基金专项治理工作会议精神为指导，以纠正和查处社会保险基金管理领域违规违纪问题，完善基金管理监督政策，健全监督机制为重点，更好地维护基金安全，确保社会保障功能真正惠及人民群众。

二、工作目标 结合国家“十部方案”

提出的目标和我省工作实际，提出以下具体目标：

（一）提高社保基金征缴率。以此次专项治理工作为契机，严格执行征缴标准，切实加大征缴力度，努力推动社保扩面，提高社会保险征缴率。

（二）加强社保基金运行环节管理。要加强对基金运行环节的监督和管理，杜绝社保基金财务管理不规范、随意拆借挪用等突出问题。

（三）健全社保基金监管的长效机制。要针对此次专项治理发现的问题，制定针对性强、操作性强的内部控制管理制度和 workflow，规范各级经办机构的经办行为。建立群众方便的缴费和待遇支付方式，防止欺诈骗保。强化基金存储管理，切实兑现优惠利率政策。

### 三、范围和内容

（一）专项治理的范围 全省各级养老保险基金（包括城镇企业职工养老保险基金和机关事业单位养老保险基金）、失业保险基金、医疗保险基金（包括城镇职工基本医疗保险基金和城镇居民基本医疗保险基金）、工伤保险基金、生育保险基金。

1、基金收缴方面。具体包括不依法核定社会保险缴费基数，不及时征缴社会保险费；收入不按规定入账，隐瞒、转移社会保险费收入；自行制定征缴优惠政策；财政应拨未拨、欠拨及拨付不及时、不到位；财政应纳入预算而未按规定纳入预算，造成社会保险费应收未收的问题。要认真理顺税务代征社会保险基金的工作关系，努力做到征收及时、解缴及时、个人账户记录及时。要总结推广方便群众、利于管理的征缴方式的先进经验。

2、待遇支付方面。具体包括未严格执行社会保险基金支付政策，擅自扩大使用范围；不按规定及时、足额支付社会保险待遇，或管理失职，致使群众利益得不到保障；不按规定及时结算医疗费用，影响基金的使用效益；贪污、截留、挤占、挪用社会保险基金，采取欺诈手法套取、骗取社会保险基金的问题。

3、账户管理方面。具体包括不按规定开设银行帐户、传递票据、划转资金和进行会计核算，个人账户不按规定记录，基金不按规定归集的问题。

4、基金存储方面。具体包括不按规定存储结余基金，不执行国家规定的社会保险基金利率政策，或违规投资造成基金损失；历史遗留的挤占挪用基金问题一直得不到解决，基金安全缺乏保障的问题。

5、基金运营方面。具体包括各种社会保障基金和受托管理资金执行投资政策，规避市场风险，确保基金安全，提高运营收益的情况。

6、基金审计整改方面。主要是对基金监督检查中发现的、特别是历次审计检查中发现的问题的整改情况进行督促检查；历史遗留问题是否得到解决和纠正，被挤占挪用的基金是否按规定清理收回。

7、内控制度方面。主要检查各项社保基金管理制度是否完善，是否建立健全并执行内控制度，能否保证基金合法、合规使用；是否按规定建立个人账户等。

#### 四、步骤和方法 我省的专项治理工作从

1、开展对历史遗留问题的自查（2、开展对新出现问题的排查（3、市州组织复查（（三）检查验收阶段（针对各地开展的自查自纠工作，省级专项治理领导小组将组织各相关部门组成联合检查组，对全省各市州进行重点抽查，抽查面不低于各地在迎接省级检查的基础上，要进一步做好工作，迎接部际专项治理领导小组组织的抽查。

（四）总结报告阶段（（一）提高认识，加强领导。各地要充分认识社会保险基金安全的重要性和开展专项治理的必要性，把这项工作纳入当地议事日程和督办事项，及时解决工

作中遇到的矛盾和问题，保证这项工作顺利进行。各市州专项治理领导小组要随时掌握专项治理工作进展情况，加强指导，协调解决工作中遇到的矛盾和问题，并为专项治理提供必要条件，保证工作顺利进行。省级专项治理领导小组的职责是：组织开展全省专项治理工作，加强对全省社会保险基金专项治理工作的统筹协调和指导；负责研究制定专项治理工作方案，部署启动专项治理工作；对各市州专项治理工作进行检查督促，对省级有关部门专项治理工作进行指导；交流和通报情况，总结推广经验；研究解决专项治理工作中遇到的困难和问题，并向省政府、部际领导小组及时报告工作情况。省劳动保障厅：综合协调专项治理工作，负责督促、指导本系统和省级社会保险经办机构做好专项治理工作。中国人民银行长沙中心支行：督促银行按规定开设社会保障基金账户，实行专户存储、专项管理；严格遵守支付清算纪律，确保资金及时归集、发放；执行国家规定的利率政策。省地税局：对社会保险费征收情况进行自查，并督促指导本系统做好专项治理工作。省监察厅、省纠风办：配合省劳动保障厅做好专项治理的组织协调工作，并对开展社会保险基金专项治理，以及查处社会保险基金违纪违法案件情况进行监督检查和责任追究。省审计厅：负责对社保基金的筹集、使用和管理情况进行审计；监督现行社保政策的运行；督促社保基金审计发现问题的整改等。省卫生厅：负责对相关定点医疗机构服务行为进行监督检查等。

规的高发部位和环节查找原因，研究对策，进一步加强制度建设，探索防范基金风险的长效机制，争取此次专项治理工作落到实处，取得实效。

李良田 湖南省财政厅副厅长

江新建 中国证券监督管理委员会湖南监管局 副局长

省级专项治理领导小组下设办公室，负责领导小组的日常工作。办公室主任由省级领导小组副组长李勇同志兼任，办公

室副主任由省纪委纠风室副主任路卫华、省审计厅金融和社会保障处处长李作尧和省财政厅社会保障处副处长黄智担任。