

2024 年度兖州区机关事业单位基本养老保险 财政重点政策绩效评价报告

主管部门： 济宁市兖州区人力资源和社会保障局

实施单位： 济宁市兖州区社会保险事业中心

委托部门： 济宁市兖州区财政局

评估机构： 临沂元真有限责任会计师事务所

2025 年 7 月



一、项目基本情况

(一) 项目立项

近年来，机关事业单位养老保险制度改革持续推进，基金运行总体平稳。然而，随着人口老龄化进程加速、退休人员规模持续扩大及待遇刚性增长等因素叠加影响，基金收支平衡压力持续加剧、日益凸显。为保障退休人员待遇按时足额发放，地方财政承担的补助责任不断加重，补助资金缺口持续扩大且呈刚性增长态势。兖州区机关养老保险基金入不敷出，存在收支缺口，为保障兖州区机关事业单位养老保险退休金及时足额发放，兖州区社会保险事业中心设立机关事业单位养老保险财政补贴资金项目。

(二) 项目组织实施

1.项目资金拨付流程

兖州区社会保险基金实行“收支两条线”管理，机关事业单位养老保险区级财政补助资金转入机关事业单位收入户，为保证机关养老保险基金安全，由收入户转入养老保险基金财政专户，同时机关事业单位当期缴纳保险费全部转入财政专户，发放养老金时从财政专户转至机关事业单位的支出户，再由支出户按照审核后的养老金额拨付至代发银行账户，最后由代发银行拨付至机关事业单位退休人员养老金账户。

2.项目实施

机关事业单位基本养老保险项目 2024 年合计收到补贴 3.67

亿元，实际支出 3.17 亿元，平均每月为 8423 人发放养老金，平均每月发放养老金总额 5382.10 万元，平均每人每月发放养老金 6389.92 元。2024 年养老金总支出 6.46 亿元，其中区级财政补贴资金 3.17 亿元，补贴占比 49.08%。因此，平均每人每月发放的养老金中有 3136.25 元（6389.92 元 × 49.08%）来源于区级财政补贴。

（三）项目资金情况

截至 2024 年底共支出 65389.77 万元，其中机关事业单位退休金 64585.17 万元，转移支出 98.49 万元，退回以前年度社会保险 706.11 万元，预算资金执行情况汇总如下表 1 所示。

表 1.预算资金执行汇总表

名称	年初预算数 (万元)	全年预算数 (万元)	预算资金到位数 (万元)	全年执行数 (万元)
年度资金总额	59877.99	79727.69	74741.38	65389.77
其中：当年财政拨款	16150.30	36000.00	36700.00	31700.00
上年结转资金	4127.69	4127.69	4127.69	4127.69
其他资金	39600.00	39600.00	33913.69	33823.69
结转下年资金	—	—	—	4351.61

（五）项目绩效目标

通过财政补贴养老保险，保证机关事业单位退休人员养老保险按时发放，维持养老保险基金长期稳定运行，保障退休人员生活水平，维护社会的和谐与稳定。

二、绩效评价工作开展情况

（一）绩效评价目的、评价对象和范围

1.评价目的

本次绩效评价目的是全面了解兖州区2024年度机关事业单位基本养老保险项目的决策、执行、管理和资金使用情况，分析项目产出及效果情况，总结项目实施过程的成绩与经验，揭示政策实施过程中存在的问题与不足，对财政支持资金的分配方式、管理流程、支出内容提出优化建议，以规范项目资金的管理和使用，提高资金使用效益。

2.评价对象

从规范性、经济性、效率性、公平性和效益性五个维度对机关事业单位基本养老保险项目在本年度涉及的全部预算资金和其他资金进行评价。

3.评价范围

本次评价周期为2024年1月1日—2024年12月31日，本次评价基准日为2024年12月31日，所涉及的评价指标和财务报表以此为基准时间。

（二）评价思路和指标体系

1.评价思路

本次评价坚持绩效导向、客观公正、操作可行、主体分明、风险可控和可持续的原则，根据《财政部关于印发〈项目支出绩效评价管理办法〉的通知》（财预〔2020〕10号）及《关于印发〈中央部门项目支出核心绩效目标和指标设置及取值指引

（试行）》的通知》（财预〔2021〕101号）等文件要求制定绩效评价指标体系及具体评价方案。评价过程中结合项目特点，有针对性地梳理项目资料、核查项目实施的合规情况、评估项目实施成效，并针对性地提出合理化建议。

2.评价指标体系

指标体系由5项一级指标、12项二级指标、36项三级指标构成。具体指标分值设为项目决策18分，项目过程24分，项目成本11分，项目产出27分，项目效益20分。

三、综合评价结论

2024年度机关事业单位基本养老保险项目绩效评价得分86.41分，评价结果为良。各项一级指标得分情况见下表1所示：

表2.机关事业单位基本养老保险项目绩效评价得分表

一级指标	分值权重	得分	得分率
项目决策	18	16	88.89%
项目过程	24	21.3	88.75%
项目成本	11	9.62	87.45%
项目产出	27	24.72	91.56%
项目效益	20	14.77	73.84%
合计	100	86.41	86.41%

四、绩效分析

（一）项目决策情况

项目决策类指标权重18分，得分16分，得分率88.89%。

机关事业单位养老保险退休金项目为延续性项目，立项程序和依据符合国家法律法规及政策规定，符合国民经济和社会

发展规划；机关事业单位养老保险退休金预算编制依据充分且与工作任务相匹配，绩效目标编制较为合理。但项目预算资金编制不够科学、不够精细。另外项目的效益指标设置不能与项目产出效益相对应，不能体现项目开展的真正效益，绩效指标设置尚需进一步提高。

（二）项目管理过程情况

项目过程类指标权重 24 分，得分 20.3 分，得分率 84.58%。

机关事业单位养老金项目财政补贴年初预算 1.62 亿元不能覆盖兖州区机关事业单位养老保险退休金支出缺口，3 月通过项目调剂增加预算 20549.7 万元，至此全年财政补贴预算数为 3.67 亿元，补贴资金到位 3.67 亿元，支付 3.17 亿元，剩余 5000 万元处于冻结状态，机关事业单位在职人员缴纳的保险金年初预算 3.96 亿元，实际收缴 3.32 亿元，已全额支付机关事业单位退休人员退休金，其他收入 713.55 万元，其他支出 839.35 万元，差额部分由财政补贴部分补足。

兖州区社保中心制定了《兖州区社会事业中心内审监督制度》（兖社字〔2020〕19 号），社会保险内部审计制度，兖州区社会保险处信息系统管理制度，会计档案管理制度，建立内部控制并配套法律顾问，收支和预算管理业务内部控制等管理制度；基础工作按照管理制度实施，每月发放养老金时进行数据核查，业务流程审批资料齐全，项目有关的资格认证、资金发放、业务检查归档资料真实完整，退休人员的各项信息均能

在山东省社会保险管理信息系统中查询，财务制度合法、合规、完整，但在业务管理方面，未按照人力资源社会保障部《关于印发机关事业单位工作人员基本养老保险经办规程》制定针对兖州区机关事业单位退休金相关业务流程，兖州区机关事业单位养老保险项目未在每月度终了将明细账和实际拨付差额调整为统一口径或附书面说明原因，故机关养老基金拨付汇总数、实际拨付明细汇总数和明细账汇总数均不一致。

（三）项目成本情况

项目成本类指标权重 11 分，得分 9.62 分，得分率 87.45%。

机关事业单位养老金项目本年度总成本计划为 59877.99 万元，实际支出为 65389.77 万元，超出预算 9.21%，主要原因系年初项目资金预算不合理及本年度退休人数较上年度的 551 人增至 692 人，增幅高达 25.59%。工作组抽查部分机关事业单位退休人员的职务补贴、技术补贴发放明细与发放标准进行核对，各项补贴实际发放金额均与补贴标准一致，未发现超标准发放补贴的情况。

（四）项目产出情况

项目产出类指标权重 27 分，得分 24.72 分，得分率 91.56%。

区机关事业单位编制人员全部纳入参保缴费范围，全年平均缴费人数为 14977 人，实现养老保险费收入 33234.88 万元，占保费收入比为 50.65%；本年度离退休人员生存认定及数据共享对比准确率为 100%，月平均离退休人员 8423 人，养老保险

待遇支出 64585.17 万元，占基金支出比为 98.77%，每月发放时间均在 15 号之前。本年度兖州区机关事业单位养老金每月均有多发、少发至代发银行或个人账户，全部均能在 11 日内追回或补发，本年度不存在漏发的问题。

（五）项目效益情况

项目效益类指标权重 20 分，得分 14.77 分，得分率 73.84%。

区机关事业单位养老保险待遇每月 15 日前按时足额发放给离退休人员，有效保障了参保人员社会保险待遇。项目的实施进一步提高离退休人员的可支配收入，更好地满足日常生活所需，有助于减轻经济压力，提高生活质量，增强幸福感和满足感。

2024 年机关事业单位养老保险财政供养比为 48.47%，同比上升 1.43 个百分点；截至 2024 年底，区机关事业单位养老保险累计结余 4351.61 万元，基金静态可支付月数为 0.8 个月，基本养老保险制度可持续运行有待提升；区社保中心与银行签订机关事业单位养老保险基金账户服务协议，对存入机关养老保险的收入户、支出户和财政专户的活期存款实行优惠利率，按三个月定期存款基准利率计息，本年度机关事业单位基本养老保险所有银行账户全年利息收入 30.08 万元，高于同期活期存款基准利率。另外兖州区存在区文化演艺服务中心、区机关第一招待所等 12 家单位合计 867 人欠缴保险费 5208.83 万元。

本年度机关事业单位退休人员未发生投诉。另外，根据面

向机关事业单位退休人员发放调查问卷，收回有效问卷 111 份，其中，对区机关事业单位养老保险政策执行非常满意 77 份，占比 69.37%，基本满意占比 29 份，占比 26.13%，按权重计算项目综合满意度为 91.89%，整体满意度较高。

五、主要绩效

（一）制度固本，智治赋能，构建高效协同新格局

兖州区机关事业单位养老保险项目在项目推进方面，建立了项目推进制度，明确节点责任，强化监督检查，确保工作落实到位；在数据管理方面，广泛应用信息化、智能化手段处理数据，提升工作效率，实现多部门间业务互联互通。

（二）以“护金使者”标准，强化全链条监管筑牢基金安全堤坝

强化社会保险基金安全管理。压实基金安全风险防控的主体责任与监督责任，健全监管体系，实施基金运行全链条监管。明确岗位权限与职责，严格落实高风险业务分级审核机制，强化事前事中风险防控，保障经办安全。加强基金预测、预警与分析，提升风险识别与防范能力。加大内控核查力度，聚焦重点业务与疑点数据严查严管，坚决防范违规支出。持续深化合规教育和廉政谈话，常态化开展月度警示教育，通过典型案例剖析以案示警、以案促改，不断筑牢基金安全思想根基。同时，保持对违法违规行为的高压打击态势，切实维护社保制度的公平性与权威性。兖州区社会事业保险中心在风险防控方面成效

显著，曾获评“护金使者”社保基金放心单位。

（三）全面提升经办管理服务效能新举措

为构建更加高效、便捷、安全的社保服务体系，引入“AI数字员工”，通过模拟人工自动办理的方式，突破传统工作时间限制，实现社保业务7×24小时全天候、不间断、全时域的智能批量处理，显著提升经办管理服务效能。同时，持续推进服务标准化、规范化、信息化建设，优化业务流程，提高办事效率。强化对经办人员的专业培训与职业道德教育，全面提升其业务素质、服务意识和责任担当。此外，深化“社银合作”，按照“合理布局、方便快捷”的原则，增设6个设施完善、服务优质的银行网点合作服务专区，为群众提供高效、便捷、优质的“一站式”多元化服务新体验。

六、主要问题

（一）项目效益指标体系存在维度单一与归类混淆

项目绩效指标体系中的效益指标设置存在明显不足，未能全面、准确地反映项目实施的预期成果与实际效益。具体体现在：

一方面，效益指标的覆盖范围过于狭窄且代表性不足，例如在机关事业单位养老金项目中，仅设置“机关事业单位养老金待遇增长率”这一单一指标，而忽略了诸如基金可持续性、服务覆盖范围提升、制度运行效率优化、社会公平促进等其他关键维度的效益衡量，导致指标维度较为单一，无法完整刻画项目的综

合效益产出。

另一方面，指标归类存在混淆，严格意义上属于服务对象满意度或工作质量范畴的指标，如“涉诉涉访发生次数”，被错误地纳入效益指标范围。涉诉涉访次数的增减主要反映的是服务对象的满意度、诉求处理的有效性或政策执行的规范性，它更直接关联到服务质量和公众体验，与项目旨在实现的核心效益，如养老金保障水平的提升、社保金的长期稳健运行等并无直接和必然的逻辑关联。这种指标设计上的不完整与错位，使得最终的效益评估结果难以真实和有效地体现项目开展的核心价值与实质成效。

（二）预算编制科学性与精细性亟待加强

项目预算资金编制存在不够科学、精细的问题。一个突出的例证体现在 2024 年初编制的预算资金额度设定上，在保费收入方面，在保险金缴费人数变动不大及上年度实际保费收入为 3.21 亿元前提下，本年度的预算收入为 3.96 亿元，增幅高达 23.36%。如此显著的预期增长，缺乏足够的事实支撑和审慎论证，显得过于乐观且依据不足。与此同时，在区级财政补贴预算方面，编制则呈现出另一种不合理倾向，上年度实际获得的财政补贴为 2.86 亿元，而本年度的预算额度却降至 1.62 亿元，同比下降幅度高达 43.36%。这一断崖式下跌缺乏必要的解释和依据，未能充分反映项目实际需求或与财政部门的有效沟通协调结果。这两个关键收入来源的预算编制，一者过于激进，一

者过于紧缩，均未能基于可靠的历史数据和现实情况进行审慎、精准的测算，充分暴露了预算编制过程中科学性、精细化和审慎性的缺失。

（三）项目资金预算到位和执行均不及预期

2024 年度兖州区累计拨付机关事业单位养老保险财政补助资金 36700 万元，其中 5000 万元处于冻结状态，全年预算 36000 万元；2024 年度事业养老保费收入为 33234.88 万元，年初结转 4127.69 万元，利息收入 30.08 万元，滞纳金收入 4.04 万元和转移收入 644.68 万元，年初预算 39600 万元，资金到位率 97.96%。

2024 年度兖州区发放机关事业单位养老保险退休金 65389.77 万元，其中机关事业单位退休金 64585.17 万元，转移支出 98.49 万元，退回以前年度社会保险 706.11 万元；另外，由于财政补助资金有 5000 万元处于冻结状态，财政补助部分执行率按照 100%测算，资金执行率 94.08%。

（四）机关事业单位养老保险基金征缴有待提升

根据城镇职工基本养老保险基金缴拨表（即收付实现制），2024 年度兖州区机关事业单位缴纳 32095.86 万元；根据兖州区机关养老明细账（即权责发生制），2024 年度兖州区机关事业单位缴纳 33234.88 万元，基金征缴率为 96.57%。

（五）机关事业单位养老保险财政负担加重，基金支付能力显著承压

2023 年兖州区企业城镇职工基本养老保险参保人数为 10.8

万人，机关事业单位养老保险参保人数为 1.495 万人，城乡居民基本养老保险参保人数达 25.3 万人；至 2024 年，企业城镇职工参保人数增至 11.4 万人，机关事业单位参保人数略降至 1.47 万人，而城乡居民参保人数则减少至 24.5 万人。整体来看，2024 年兖州区全社会养老保险参保总人数较 2023 年减少了 0.225 万人，这一变化表明兖州区居民对养老保险机制的认可水平可能略有下降，另外，根据调查问卷，同期该区养老补贴政策的知晓率仅为 70.27%，说明区保险中心与社保政策相关的宣传工作有所欠缺。

2023 年机关事业单位基本养老保险支出为 6.08 亿元，其中财政补助收入 2.86 亿元，据此计算的机关事业单位养老保险财政供养比为 47.04%；2024 年支出增至 6.54 亿元，财政补助收入为 3.17 亿元，财政供养比相应上升至 48.47%，同比提高 1.43 个百分点，结合项目前三年数据分析，机关事业单位基本养老保险财政补贴规模持续扩大，叠加兖州区存在区文化演艺服务中心、区机关第一招待所等 12 家单位合计 867 人欠缴保险费 5208.83 万元，财政负担压力日益凸显。截至 2024 年底，兖州区机关事业单位养老基金累计结余为 4351.61 万元，按本年度月均支出 5449.15 万元计算，可支付能力仅为 0.8 个月，同比上升 11.11%。

七、意见建议

（一）建立多维度效益指标体系，严格指标分类逻辑

在设立效益指标方面，可以从可持续性维度，如基金累计

结余可支付月数、缴费收入/待遇支出比率等指标，反映长期财务健康度；在制度效能方面，如业务线上办理率等衡量服务效率情况等多维度有效地体现项目开展的核心价值与实质成效。在指标分类方面，首先明确效益指标定义为直接反映项目终极目标成果且覆盖范围更广的指标，其次将“涉诉涉访发生次数”调至服务对象满意度类项下。

（二）强化数据驱动与精细化测算，提高预算编制准确性

建立历史数据与趋势分析库，系统收集整理至少 3-5 年的实际保费收入、参保人数、缴费率、财政补贴等核心数据。对保费收入测算，可以运用统计学方法（如时间序列分析、回归分析）识别关键驱动因素（如经济周期、政策调整、人口结构变化）对收入的影响程度，结合参保人数变动预测、缴费标准调整计划等多因素考量，而非简单按比例增长；在对财政补贴预算方面，须基于明确的政策文件、项目任务书、历年补贴到位情况及拨付规律进行编制。

完善编制流程与论证机制，要求编制说明与依据附件，关键预算数字（特别是保费收入目标和财政补贴额度）必须附带详细的预算编制说明；建立跨部门联席审议与论证制度，建议成立预算联合工作小组，保费收入预算须经过业务部门充分论证与背书，确认增长目标的可行性。

（三）加强保费征收，解冻财政补助，提高资金可用性

在冻结资金方面，与财政、审计部门沟通，查明冻结原因

（如手续不全、审计问题），并制定解冻计划（如补充材料或调整拨付流程），力争一定时限内释放资金；在征收管理方面，建议开展专项清欠行动，重点核查长期欠费单位，利用信息化系统实时监控缴费状态，设置自动催缴提醒；在审核支出方面，加强支付审核系统，优化转移支出，简化流程避免冗余；在提高执行率方面，分解支出执行率目标，建立预警机制，确保退休金优先发放。

（四）强化征缴与财务监督，健全制度体系

一是严格依据人社部《机关事业单位工作人员基本养老保险经办规程》（人社部发〔2015〕32号）第8章基金管理要求，制定《兖州区机关养老基金财务操作细则》，需明确收付实现制与权责发生制的转换规则、对账流程及追责条款并强制要求差异超1%时自动触发预警等。二是建立基金收支预警平台，比对拨付指令、银行流水与记账凭证。

（五）控支出、增收入、促保值，多渠道宣传养老政策

一是暂停非必要待遇调整，养老金待遇增长率不超过本地工资增速，并加强资格审核（如核验退休人员生存状态时可提高认证频率），防止冒领；二是提高缴费基数与覆盖率，将缴费基数上限与全区平均工资增长挂钩。同时，排查应参未参单位（如新成立事业单位），另外对未及时缴纳养老保险的12家机关事业单位，及时督促相关单位缴纳社保费用；三是探索基金保值增值，在风险可控前提下，将结余资金委托省级社保

基金理事会投资，可参考山东省企业年金投资模式；四是提升政策宣传精准度与渗透力，线上按年龄、职业属性细分人群分层精准推送，通过社保 APP、政务平台定向推送政策动画解读、案例对比图，线下“网格化”宣传，在社区服务中心、企事业单位设立养老政策专员，定期开展“养老金计算工作坊”，提供个性化待遇测算工具等推广活动。