

大同市 2024 年度市级机关事业单位养老保险 财政补助资金项目绩效评价报告

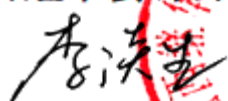
主管部门：大同市人力资源和社会保障局

实施单位：大同市社会保险中心

委托单位：大同市财政预算评审保障中心

评价机构：山西继华会计师事务所有限公司

主评人：



2025 年 9 月 15 日

大同市 2024 年度市级机关事业单位养老保险 财政补助资金项目绩效评价报告（简版）

根据《大同市财政预算评审保障中心关于印发 2025 年市级财政重点绩效评价实施方案的通知》（同财评〔2025〕391 号），山西继华会计师事务所有限公司受大同市财政预算评审保障中心的委托，对大同市 2024 年度市级机关事业单位养老保险财政补助资金项目进行绩效评价。现将评价情况简要陈述如下：

一、概述要素

1. 项目概况

（1）立项背景

为落实国务院对机关事业单位工作人员养老保险制度改革，根据《国务院关于机关事业单位工作人员养老保险制度改革的决定》（国发〔2015〕2 号）、《山西省人民政府关于印发山西省机关事业单位工作人员养老保险制度改革实施办法的通知》（晋政发〔2015〕42 号）、《大同市人民政府办公厅关于印发〈大同市机关事业单位养老保险制度改革工作方案〉的通知》（同政办发〔2016〕161 号），大同市从 2014 年 10 月实施机关事业单位养老保险制度改革，实行社会统筹与个人账户相结合的基本养老保险制度，并对机关事业单位基本养老保险基

金出现的当期收支缺口，由同级财政予以补足，确保基本养老金按时足额发放。大同市市本级机关事业单位养老保险筹集、支付、管理、稽核等相关工作由大同市社会保险中心负责实施。

（2）项目主要内容

养老保险实施范围：机关事业单位基本养老保险实施范围包括：按照公务员法管理的机关单位、参照公务员法管理的机关（单位）、事业单位及其编制内的工作人员。

基本养老保险的征缴：根据《国务院关于机关事业单位工作人员养老保险制度改革的决定》（国发〔2015〕2 号）等文件规定，2014 年 10 月 1 日起，机关事业单位养老保险实行社会统筹与个人账户相结合的基本养老保险制度，基本养老保险费由单位和个人共同负担。2024 年大同市机关事业单位养老保险单位缴费比例为本单位工资总额的 16%，个人缴费比例为本人缴费工资的 8%，由单位向税务部门申报缴纳；基本养老保险费由经办机构按月核定，税务部门按月征收。

单位缴费工资基数：单位缴费工资基数为本单位工资总额，即本单位参加机关事业单位基本养老保险在职人员的个人缴费工资基数之和。

个人缴费工资基数：机关单位（含参公管理的单位）工作人员个人缴费工资基数包括本人上年度工资收入中的基本工

资、国家统一的津补贴（艰苦边远地区津贴、警衔津贴、海关津贴等国家统一规定纳入原退休费计发基数的项目）、规范后的津贴补贴（地区附加津贴）、1993 年工资制度改革保留的津贴补贴、年终一次性奖金；事业单位工作人员的个人缴费工资基数包括：本人上年度工资收入中的基本工资、国家统一的津贴补贴（艰苦边远地区津贴等国家统一规定纳入原退休费计发基数的项目）、1993 年工资制度改革保留的津贴补贴、绩效工资；其余项目暂不纳入个人缴费工资基数；个人工资超过全省上年度在岗职工平均工资 300%以上的部分，不计入个人缴费工资基数；低于全省上年度在岗职工平均工资 60%的，按全省上年度在岗职工平均工资的 60%计算个人缴费工资基数。个人缴费由单位代扣代缴。

2024 年全省参加企业和机关事业单位社会保险职工个人缴纳社会保险费月缴费基数下限为 4,113 元，上限为 20,564 元，自 2024 年 1 月 1 日起执行。对上半年已征收的基本养老保险费进行补差。

基本养老保险个人账户：按本人缴费工资 8%的数额建立基本养老保险个人账户，全部由个人缴费形成。个人账户储存额只用于工作人员养老，不得提前支取，每年按照国家统一公布

的记账利率计算利息，免征利息税。参保人员死亡的，个人账户余额可以依法继承。

基本养老金的发放：机关事业单位基本养老保险基金用于机关事业单位养老保险支出，包含基本养老金支出、转移支出和其他支出，基本养老金由基础养老金、过渡性养老金、个人账户养老金、基本养老金退休（职）费等四部分组成，养老金领取范围为：达到法定退休年龄且累计缴费年限（含视同缴费年限）满 15 年及其以上的人员，按老人老办法，新人新办法，10 年过渡期按中人养老金预发标准发放，按全省统一清算计划进行清算补发，发放方式按社保经办机构和银行签订的合作协议规定社银系统对接社会化发放。

根据《山西省人力资源和社会保障厅 山西省财政厅 关于 2024 年调整退休人员基本养老金的通知》（晋人社厅发〔2024〕37 号）文件规定：调整范围内的退休人员每人每月增加 35 元；退休人员按本人缴费年限（含视同缴费年限、不含折算工龄）每满 1 年（不满 1 年的计为 1 年）每月增加 1.03 元，缴费年限不满 10 年的按 10 年计算，再按本人基本养老金水平的 1%增加基本养老金。

投资运营：根据财政部《关于印发〈社会保险基金财务制度〉的通知》（财社〔2017〕144 号），基金结余除预留一定

的支付费用外，应在保证安全的前提下，按照国务院相关规定开展投资运营实现保值增值；社会保险基金银行存款实行统一计息办法。对存入收入户和支出户的活期存款实行优惠利率，按三个月整存整取定期存款基准利率计息。对存入财政专户的存款，利率比照同期居民储蓄存款利率管理；财政部门应按月或按季度商社会保险行政部门、经办机构制定财政专户资金购买国债和转存定期存款计划。

（3）项目实施情况

参保人数完成情况：2024 年年末，大同市机关事业单位基本养老保险在职参保人数 27453 人。

参保人员缴费情况：2024 年年末，大同市机关事业单位基本养老保险在职参保职工人数 27453 人中，实际缴费人数为 25318 人，参保职工缴费率为 92.22%。

基本养老保险费收入情况：截止 2024 年底，大同市机关事业单位基本养老保险费实际收入 60,356.37 万元，其中：本期实缴基本养老保险费收入 59,469.82 万元，本年清理收回以前年度欠费（不含核销）169.19 万元，本年补缴以前年度社会保险费 717.36 万元。

财政补贴收入情况:截止 2024 年底,大同市机关事业单位养老保险实际财政补贴收入 94,632 万元,其中:中央财政补贴收入 16,132 万元,地方财政补贴收入 78,500 万元。

基本养老金发放人数:大同社保中心 2024 年机关事业单位基本养老保险离退休(职)实际领取待遇平均人数为 22752 人。

基本养老金支出情况:截止 2024 年底,机关事业单位基本养老金实际支出 160,765.18 万元。

基金收益率:2024 年大同市机关事业单位基本养老保险基金利息收入为 184.69 万元。结合 2023 年年末基金滚存结余 6,144.04 万元和 2024 年年末基金滚存结余 1,940.01 万元,基金收益率=利息收入/((上年滚存结余+年末滚存结余)/2)=184.69/4,042.03=4.57%。

2. 项目绩效目标

(1) 绩效总目标

通过开展机关事业单位养老保险财政补贴资金项目,保证机关事业单位养老保险基金收支平衡,保障机关事业单位养老保险基金安全,从而推进机关事业单位养老保险制度平稳运行;逐步提高待遇水平,确保退休人员基本养老金按时足额发放;逐步建立独立于机关事业单位之外、资金来源多渠道、保障方式多层次、管理服务社会化的养老保险体系;同时,加强退休

人员对养老保险的认识，保障养老保险制度改革后退休人员的生活水平，使退休人员能老有所养，老有所依，提升退休人员的生活幸福感、获得感和安全感，促进社会公平，维护社会和谐稳定。

（2）绩效年度目标

评价组根据实施单位提供的预算绩效目标申报表，并结合相关资料，梳理本次绩效评价分目标，详见下表。

项目年度绩效目标表

一级指标	二级指标	三级指标	目标值	完成值
产出指标	数量指标	基本养老金发放人数完成率	100%	100%
		在职职工参保完成率	100%	100%
		参保职工缴费率	100%	92.22%
	质量指标	基本养老金发放准确性	准确	准确
		基本养老保险费收入占基金收入比例	≥预算比例 38.74%	38.44%
		基本养老金支出占基金支出比例	≥预算比例 99.83%	99.72%
	时效指标	基本养老金发放及时性	及时	及时
		错发、多发基本养老金追缴及时性	及时	较及时
	成本指标	成本节约率	≥0%	-0.61%
效益指标	经济效益	基金年度收益率	≥3.49%	4.57%
	社会效益	社保替代率	≥60%	85.90%
		养老保险抚养比	≥2.627	1.22
		政策知晓率	≥80%	60.97%
	可持续影响	养老保险基金当期收支平衡率	≥0%	-2.68%

一级指标	二级指标	三级指标	目标值	完成值
	响	养老保险基金滚存结余可支付月数	≥3 个月	0.14
	服务对象 满意度	在职参保人员满意度	≥90%	77.77%
		退休人员满意度	≥90%	81.10%

3.资金到位及资金收支、结余情况

（1）机关事业单位基本养老保险财政补贴资金到位情况

大同市 2024 年市级机关事业单位养老保险财政补贴资金总计 94,632.00 万元，其中：中央财政补贴资金 16,132.00 万元；大同市财政局安排财政补贴年初预算 75,000.00 万元，年中调整（增加 3,500 万元）后，实际拨付财政补贴资金 78,500.00 万元。

大同市机关事业单位基本养老保险财政补贴资金拨付情况详见下表。

机关事业单位基本养老保险财政补贴资金拨付情况

金额单位：人民币万元

序号	拨付时间	资金类型	资金下达文件	下款金额
1	2024 年 2 月 2 日	中央财政补助	同财社（2024）3 号	14,529.00
2	2024 年 11 月 1 日	中央财政补助	同财社（2024）165 号	1,603.00
小 计				16,132.00
3	2024 年 1 月 10 日	地方财政补助	年初预算安排	30,000.00
4	2024 年 6 月 20 日	地方财政补助	年初预算安排	20,000.00
5	2024 年 9 月 11 日	地方财政补助	年初预算安排	15,000.00
6	2024 年 10 月 11 日	地方财政补助	年初预算安排	5,000.00

序号	拨付时间	资金类型	资金下达文件	下款金额
7	2024 年 11 月 15 日	地方财政补助	年初预算安排	5,000.00
8	2024 年 12 月 16 日	地方财政补助	同财社（2024）191 号	3,500.00
小 计				78,500.00
合 计				94,632.00

（2）机关事业单位基本养老保险基金收支情况

截止 2024 年底，大同市机关事业单位基本养老保险基金收入总额 157,016.81 万元，其中：基本养老保险费收入 60,356.37 万元（本期实缴基本养老保险费收入 59,469.82 万元，本年清理收回以前年度欠费（不含核销）169.19 万元，本年补缴以前年度社会保险费 717.36 万元），财政补贴收入 94,632.00 万元，利息收入 184.69 万元，转移收入 1,595.90 万元，其他收入 247.85 万元。

截止 2024 年底，大同市机关事业单位基本养老保险基金支出总额 161,220.84 万元，其中：基本养老金支出 160,765.18 万元（基础养老金 34,121.26 万元，个人账户养老金 4,025.70 万元，过渡性养老金 44,929.41 万元，退休（职）费 86,850.59 万元，病退人员生活费 1,303.56 万元，补差资金-10,465.34 万元），转移支出 302.91 万元，其他支出 152.75 万元。

（3）机关事业单位基本养老保险基金结余情况

2023 年末大同市机关事业单位基本养老保险基金滚存结余 6,144.04 万元，2024 年收支结余-4,204.03 万元，2024 年末滚存结余资金为 1,940.01 万元，基金滚存结余可支付月数 0.14 个月。

4.评价结论

大同市 2024 年市级机关事业单位基本养老保险财政补助资金项目绩效评价得分 84.95 分，绩效评价等级为“良”。具体得分情况见下表：

绩效评价得分情况表

指标	决策	过程	产出	效益	合计
权重	20	20	30	30	100
得分	19	20	27.10	18.85	84.95
得分率	95%	100%	90.33%	62.83%	84.95%

基于以上绩效分析与评价结果，大同市 2024 年市级机关事业单位养老保险补助资金项目绩效评价结论为：项目在实施过程中既有亮点也暴露出诸多问题。决策层面，立项依据、绩效目标等表现良好。过程方面，资金足额到位、使用合规，业务管理制度健全。产出阶段，基本养老金按时足额发放，但基本养老保险费收入占基金收入比例仅为 38.44%，基本养老金发放缺口均由财政补贴，实际支出成本大于计划成本。效益方面，基金年度收益率、社保替代率较高，但养老保险抚养比、政策

知晓率较低，当期基金收入小于基金支出，养老保险基金滚存结余可支付月数不足一个月；主要源于人口结构老龄化，退休人员逐年增加，养老抚养比较低，养老金支出缺口均需财政补贴，亟待改进提升以保障养老体系稳健运行。

二、项目主要绩效及经验做法

1.实施窗口建设优化服务水平

服务大厅基础设施完善，实行“一窗受理、一链办理”的工作模式，社保服务更加高效便捷。统一制服着装，开展创先争优活动，积极组织人员参加学习活动、业务技能培训，分享学习心得，提升专业技能，加强队伍建设，优化整体服务水平。

2.管理制度健全，审批流程规范

严格按照《社会保险基金财务制度》、《机关事业单位工作人员基本养老保险经办规程》等规定，设置独立会计账簿，实行收支两条线管理。核准养老保险参保登记情况，核定退休人员发放待遇，协助退休人员资格认证。设立不相容信息系统岗位权限，落实不相容权限制度要求。

三、需关注的主要问题

1.预算绩效指标设置不够明确

根据项目单位提供的预算项目绩效目标申报表，大同社保中心将项目绩效目标细化分解为具体的绩效指标，但绩效指标

细化不充分，如产出指标中未设置产出质量、产出成本指标，效益指标中未设置经济效益、社会效益指标；个别绩效指标设置不明确，如满意度指标设置指标值为满意，针对性不强。

2.因待遇享受人员死亡、失踪等原因丧失待遇领取条件但用人单位或其亲属未及时告知造成多发、错发养老金情况时有发生

因待遇享受人员死亡、失踪等原因丧失待遇领取条件但用人单位或其亲属未及时告知造成多发、错发养老金情况时有发生，每月经办部门能够根据提交的数据进行追缴，但经办部门只是根据所在单位或亲属报送情况或核查部门移交的疑点数据进行核对，未与相关部门建立业务协同、数据共享机制进行核查。

3.养老保险基金收支缺口较大

一是养老保险基金来源渠道较少，2024 年大同市机关事业单位养老保险基金收入的 39.73%来源于养老保险费收入、转移收入、其他收入等，基金收入的 60.27%来源于财政补贴收入，整体基金来源渠道单一；二是养老保险费收入与基本养老金支出相比，收支缺口较大，2024 年大同市机关事业单位基本养老保险费收入仅为基本养老金支出的 37.54%；随着人口结构老龄化、退休人员增加和退休待遇的调整，大同市机关事业单位养

老保险基金收支不平衡，收不敷出，基金当期收支缺口大，财政补贴压力增大，养老保险基金滚存结余可支付月数不足一个月。

4.政策知晓率较低

根据问卷调查结果，综合政策知晓率为 60.97%，政策知晓率较低。主要原因为：一是政策宣传力度不足，基层经办力量薄弱，影响政策的宣传效果和公信力；宣传活动的频次、规模、覆盖范围以及宣传材料的丰富性和创新性不足，使得养老保险政策难以在公众中形成广泛的认知度和影响力；二是政策解读的复杂性与专业性，机关事业单位养老保险政策涉及众多条款、关于参保、缴费、退休后的养老金申请、每年养老保险费基数的变动以及每年基本养老金的提标等规定和条款，影响对养老保险政策的认知和接受程度。

四、下一步改进建议

1.强化绩效管理理念，优化绩效指标设置，提升绩效管理水平

一是重视预算绩效管理，加强对预算绩效管理的培训，提高绩效目标预算编报人员绩效管理水平；二是根据社保基金类型和特点，设置完整、细化、量化的绩效指标，增强绩效指标的可操作性，从而提高部门绩效管理水平。

2.上下联动，推进信息共享与业务协同

由上级主管部门牵头、相关部门参与，从政府层面对数据共享的内容、使用权限和边界、安全风险控制等进行明确，并利用信息技术对信息共享的全过程进行管理，建立互信互通、可追溯、安全性高的信息数据共享机制，通过业务协同、数据共享机制提高风险防范能力。

3.增加养老保险基金收入来源渠道

随着人口老龄化高峰的到来，养老保险基金支付压力逐年加大，建议：一是提高统筹层次，平衡地区间差异，充分发挥社会保险调剂功能；二是在确保养老保险基金保值的前提下，拓宽基金投资渠道，增加基金收益；三是多渠道进行政策宣传，扩大保障覆盖面，清收以前年度欠费。

4.优化信息传播，强化政策解读，增强参保意识

一是优化信息传播机制，拓宽信息传播渠道，利用互联网、社交媒体、微信平台、视频平台等新媒体平台，结合传统媒体，形成多渠道、立体化的信息传播网络，并不断积极创新宣传方式，提高宣传实效；二是简化信息内容，将复杂的养老保险政策内容简化为易于理解的图表、动画或短视频等形式，提高信息的可读性和吸引力；三是将相关政策解释通知到各参保单位，督促参保单位及时告知参保和退休人员；多渠道加大养老保险

政策宣传力度，增强全民参保意识。