

et 网上投稿

et 网上订阅

录用查询

汇款查询

杂志栏目

● 经济研究

● 西部大开发

● 改革探索

● 新观察

● 理论经纬

● 三农问题

● 热门话题

● 企业论坛

● 区域经济

● 财经论坛

● 对外开放和贸易

● 综合论坛

● 经济全球化

● 产业集群研究

● 社会主义劳动理论探讨

● 面向21世纪的中国经济学

论文正文

居民和少儿医疗保险基金会计处理的核心问题

上传日期: 2007年9月13日 编辑: 现代经济编辑部 点击:190次

张万民

(陕西省宝鸡市社会医疗保险事业管理处, 陕西宝鸡 721000)

摘要: 居民和少儿医疗保险是继城镇职工基本医疗保险后由政府制定的一项旨在不断建立健全多层次的社会医疗保障体系, 市级统筹的特点决定了县区医保中心是基金管理和运行的关键环节, 以家庭为单位的缴费方式决定了银行自动对账是该环节会计处理中要解决的核心问题。作者根据从事该项工作经验, 指出问题, 并提出了行之有效的办法。

关键词: 居民和少儿; 医疗保险; 会计处理; 核心问题

居民和少儿医疗保险是继城镇职工基本医疗保险后由政府制定的一项旨在不断建立健全多层次的社会医疗保障体系, 控制和减少因病致贫、返贫现象, 保障和提高城镇居民和少年儿童的健康水平, 创建和谐社会环境的一项补充医疗保险政策。该保险实行市级统筹, 按照收支两条线的规定, 实行财政专户管理, 单独建账核算, 封闭运行管理。坚持“低水平, 广覆盖”, “以收定支, 收支平衡”的原则。宝鸡市作为全国76个试点城市之一, 全市九县三区从今年的7月份全面启动实施。应参保36.7万人, 目前已参保16.7万人, 参保率46%。

市级统筹的特点决定了县区医保中心是基金管理和运行的中间环节, 更是关键环节, 以家庭为单位的缴费方式决定了银行自动对账是该环节会计处理中要解决的核心问题。

一、居民和少儿医疗保险业务特点

人群分类: 居民和少儿; 按照财政补助金额不同分正常、低保、残疾和三无四类人员。

人群分布: 市区、县区、乡镇。即使同一区域, 人员比较分散。

管理级次: 市级统筹管理, 县区医保中心复审、代收代支, 社区登记、初审和准入。

资金来源: 个人缴费和财政补助, 其中财政补助分: 中央、市级和县区财政补助。

缴费方式: 居民依据社区登记审核的申报表, 以家庭为单位, 在就近的银行网点缴费, 社区依据缴费回单对该家庭成员的相关数据信息进行确认, 定期汇总上报县区医保中心, 详见下图:

居民和少儿医疗保险费用征缴业务流程图

缴费标准: 居民280元/年/人, 少儿70元/年/人, 对于不同的人员, 财政给予不同的补助, 详见下表:

居民和少儿医疗保险缴费标准

人员类别 人员性质 个人缴费 (元/年/人) 市财政补助 (元/年/人) 县财政补助 (元/年/人)

应征基金 合计

居民

正常 220 30 30 280

低保 80 150 50 280

残疾 80 150 50 280

三无 0 280 × 280

少儿 正常 50 10 10 70

低保 20 50 × 70

残疾 20 50 × 70

三无 0 70 × 70

二、县区医保中心为会计处理的关键环节

县区医保中心在管理级次中处于中间环节, 要对市级管理部门负责, 将上级的相关政策和规定贯彻下去, 同时要对社区的工作进行指导和监督, 包括对各社区数据的汇总、纠错, 银行数据的财务处理, 实施银行自动对账, 清理未达账项, 上报数据, 费

用支付,会计核算,报表编制等工作。

三、银行自动对账是会计处理的核心

由于以家庭为单位缴费,数据量大,涉及面广,衔接复杂,数据容易出错,因此必须做好上传数据前的财务对账工作,确保上传数据准确无误。对有问题数据,停留在县区医保中心,及时核对清理。只有把对账工作做好了,其他的工作才能有序地进行。

1、银行自动对账的思路。基于居民和少儿医疗保险涉及面广,数据量大的特点,如渭滨区各社区上报数据3万多笔,金台区各社区上报数据3万多笔,显然由一人按一事一单做凭证,在一个月或者半个月时间内手工处理几乎不可能做到,即使使用财务软件,由于在做凭证时必须准确地录入该笔数据的征集流水号,这是唯一区别每个家庭和成员地标志,是银行自动对账的基础,因而手工制单也很慢且容易出错,见于此种情况,整个的会计处理只能采取计算机处理。

社区上报数据是根据银行缴费回单确认的数据,同时具备了财务接口处理程序,可以导出,因此单位会计处理可以社区上报数据为到账依据,进行凭证批量引入并记账,含有征集流水号。在财务自动对账软件上引入银行到账数据,亦含有征集流水号。因同一类型人员的缴费金额是相同的,因此金额只能作为次关键字段,两者数据唯一关键字段为征集流水号。通过预先设置,进行自动对账,将单位未对上数据输出,业务部门在报出数据中剔除未对上数据,即为确认可以上报市级中心的数据,财务将该批数据金额上解。对有问题数据,停留在县区中心未达账项中,待核查清原因后采取批量处理或对个别、少量的数据进行手工勾对处理,以后处理依次类推。

2、银行自动对账的方法。

(1) 基础准备工作:要保证自动对账工作顺利开展,必须做好各项准备工作。一是必须安装基金征缴业务处理程序,社区处理时对每个家庭产生一个唯一的征集流水号,以银行缴费回单确认该数据;二是安装财务软件(用友),引入银行和社区数据;三是协调开户银行,提供账户数据的电子文档,且必须含有每笔缴费正确的征集流水号;四是业务经办主管人员必须熟悉和掌握业务处理程序的操作要领,并负责指导社区正确使用程序,及时处理使用中的问题,确保上报数据真实、准确;五是财务主管人员要尽快熟悉和掌握财务软件的使用方法,特别要准确把握自动对账的操作流程和要领;六是搞好和业务部门、开户银行数据衔接问题,业务部门数据经财务核对后方可上报。

(2) 业务数据处理:业务部门定期将审核无误的各社区数据输出给财务部门。格式:

填制凭证,V800

2007-6-24,记,0202270,0,[02]金渭路社区,102,40.00,0,0,0,0,,,202270,2007-6-12,,,,,

财务部门用友软件中的“总账工具”将该数据引入做为记账凭证,审核并记账,做为单位银行账上数据。账务处理:借:收入户存款,贷:暂收款——基金;利息处理:借:收入户存款,贷:暂收款——利息。

银行数据处理:

银行将该单位帐户数据输出(必须具有正确的征集流水号)。格式:

日期,结算方式,结算号,贷方发生额,借方发生额,余额

20070514,1,2433,50,0,50

财务部门用友软件“银行对账单引入”作为银行数。

(3) 对账结果处理:财务将对账结果中单位未对上数据输出给业务科室。业务科室从输出数据中减去未对上数据后的数据即为可以上报的数据,生成申报表(见下表)。财务部门银行账余额减去单位未对上数据金额应等于该次申报表中个人缴费金额,确认后业务科室上报数据,财务转款。后续对账处理依次类推。账务处理:借:暂收款——基金贷:收入户存款;市级账务处理:借:收入户存款,借:暂付款——市财政,借:暂付款——县财政,贷:居民统筹基金收入,贷:居民个人帐户基金收入,贷:市财政补助收入,贷:县财政补助收入,贷:利息收入;借:收入户存款,借:暂付款——市财政,借:暂付款——县财政,贷:少儿统筹基金收入,贷:市财政补助收入,贷:县财政补助收入,贷:利息收入;对于未对上数据要核查原因,及时清理,个别特殊的问题,经确认后,可按手工勾对方式进行勾对。应当及时发现及时处理。注意数据的前后的一致性、与银行数据的关联性,同时记录事项的基本情况,为后续处理提供依据。

宝鸡市城镇居民、少年儿童医疗保险基金征收汇总表

核定机构(盖章):征集流水号:014585

名称 XX县(区) 申报日期 收款单位

缴费年度 2007年 联系电话 开户银行

经办人帐号

参保情况 基金情况

人员类别 人员性质 参保人数 个人缴费 市级财政 补助金额 县级财政 补助

金额 应征基金 合计

划入统筹 基金 划入个人 帐户

居民
正常
低保
残疾
三无
小计
少儿
正常
低保
残疾
三无
小计
合计
本次上解金额

(4) 补费和退费处理：必须对原有数据进行纠正后，保证原有数据准确无误时才能对多收少收问题进行处理。在原基金收入户中进行退费和补费处理。数据未报市处前，由县区医保中心处理。数据未报市处后，县区医保中心提供说明，由市处进行处理。业务科室首先进行数据处理，财务部门根据处理结果进行补费和退费，并进行相应的财务处理。业务部门定期将审核无误的数据输出给财务部门。

单位未对上数据格式：

“凭证日期”，“票据日期”，“结算方式”，“票号”，“借方金额”，“贷方金额”，“两清”，“凭证号数”，“摘要”

“2007.06.24”，“2007.06.14”，“202330”，¥110.00,¥.00,,“记-130”，

“[02]金渭路社区”

特殊问题处理：针对开始有些社区数据大量出错，流水号和银行不一致的情况，采取手工勾对很慢，正确有效的办法是将银行未达账项导出成电子表格格式，依据变更信息，更改银行的征集流水号，同时要删除银行未达账项数据，处理完毕后，转换成文本格式，重新引入，自动对账。在导出银行数据时，首先要对错误数据进行过滤，然后上报。对银行方未达账项可以和原有数据比较，通过程序进行比对，筛选出带有柜员号的未对上数据，便于银行核查。

四、注意问题

各社区一定要准确的确认征集流水号，保证上报数据的征集流水号和银行绝对一致；银行一定要准确的录入征集流水号，保证和社区的征集流水号绝对一致。只有两方紧密配合，自动对账工作才能有效进行，否则对未达账项的处理非常困难。

版权所有：《现代经济》编辑部

E-MAIL:mej@vip.sohu.com 电话：0898—68928581 传真：0898—68919810

地址：海口市龙昆北路24号龙园别墅D1栋 邮编：570105