

2023 年石嘴山市级社会保险基金预算

编制说明

根据《自治区财政厅 自治区人力资源和社会保障厅 国家税务总局宁夏回族自治区税务局 自治区医疗保障局关于编报 2023 年社会保险基金预算的通知》（宁财办发〔2025〕455 号）的要求，市财政、人社、医保等部门按照统筹兼顾、保障有力、收支平衡、留有余地的总体要求，严格按照预算收支的编制口径，合理把握基金收支规模，科学规范编制了 2023 年社会保险基金预算。

一、城镇职工基本养老保险

（一）收入情况。2022 年城镇职工基本养老保险总收入预计完成 412157 万元，其中：基本养老保险费收入 129140 万元，上级补助收入 273982 万元，其他收入 142 万元，利息收入 241 万元，转移收入 1551 万元。2023 年城镇职工基本养老保险总收入预算为 441177 万元，其中：基本养老保险费收入 134970 万元，上级补助收入 292084 万元，其他收入 144 万元，利息收入 245 万元，转移收入 2234 万元。

（二）支出情况。2022 年城镇职工基本养老保险总支出预计完成 412163 万元，其中：基础养老金支出 273351 万元，丧葬补助金支出 7605 万元，转移支出 1934 万元，其他支出 61 万元，上解上级支出 129140 万元。2023 年城镇职工基本养老保险总支出预算为 441177 万元，同比增长 7.04%，主要原因是：

一是 2023 年享受待遇人员 74912 人,较 2022 年 72973 人增加 1939 人;二是企业职工基本养老保险基金待遇标准按 4.2%的增长比例编报,月人均养老金增加至 3274.97 元(含取暖费)。

(三)结余情况。2022 年收支结余预计-6 万元,年末累计结余预计为零。2023 年预计收支结余和年末累计结余预算均为零。

二、城乡居民基本养老保险

(一)收入情况。2022 年城乡居民基本养老保险总收入预计完成 7532 万元,其中:个人缴费收入 3055 万元,财政补贴收入 3296 万元,其他收入 122 万元(均为追回跨年度社会保险待遇支出),利息收入 268 万元,转移收入 33 万元,委托投资收入 757 万元。2023 年城乡居民基本养老保险总收入预算为 7952 万元,其中:个人缴费收入 3136 万元,财政补贴收入 3629 万元,其他收入 123 万元(均为追回跨年度社会保险待遇支出),利息收入 210 万元,转移收入 35 万元,委托投资收入 819 万元。

2023 年城乡居民基本养老保险总收入同比增长 5.57%,主要原因是:一是参保缴费人数同比增加 161 人;二是由于居民缴费意识增强,选择城乡居民较高档次的缴费标准人数增多,城乡居民基本养老保险收入增加。

(二)支出情况。2022 年城乡居民基本养老保险总支出预计完成 3545 万元,其中:基础养老金支出 2628 万元,丧葬补助金支出 106 万元,个人账户养老金支出 809 万元,转移支出 1 万元,其他支出 1 万元。2023 年城乡居民基本养老保险总支出预算为 4036 万元,其中:基础养老金支出 2920 万元,丧葬

补助金支出 112 万元，个人账户养老金支出 918 万元，转移支出 85 万元，其他支出 1 万元。

2023 年城乡居民养老保险支出同比增长 13.84%，主要原因是：一是根据自治区要求，2023 年基础养老金由 72 元/月增加至 77 元/月；二是领取待遇人数同比增加 846 人，增幅达 8.69%。

（三）结余情况。2022 年收支结余预计 3987 万元，年末累计结余预计 27939 万元。2023 年收支结余预算为 3916 万元，年末累计结余预算为 31855 万元。

三、机关事业单位基本养老保险

（一）收入情况。2022 年机关事业单位基本养老保险总收入预计完成 55807 万元，其中：征缴收入 33210 万元，财政补助收入 21106 万元（其中本级财政补助 16667 万元），利息收入 53 万元，转移收入 1416 万元，其他收入 22 万元。2023 年机关事业单位基本养老保险总收入预算为 57568 万元，其中：征缴收入 28656 万元，财政补助收入 26887 万元，利息收入 53 万元，转移收入 1949 万元。

2023 年机关事业单位基本养老保险总收入同比增长 3.16%，主要原因是：一是实际缴费人数由 11211 人增加至 11381 人；二是受当期收不抵支因素的影响，财政补助收入由 21106 万元增加至 26887 万元，增长 27.39%。

（二）支出情况。2022 年机关事业单位基本养老保险总支出预计完成 55986 万元，其中：基本养老金支出 55960 万元，转移支出 26 万元。2023 年机关事业单位基本养老保险总支出预算为 60332 万元，其中：基本养老金支出 60299 万元，转移

支出 33 万元。

2023 年机关事业单位基本养老保险总支出同比增加 7.76%，主要原因是：一是 2023 年预计政策性调资比例为 3.5%，月人均养老金增幅 4%；二是 2023 年新增 269 名退休人员。

（三）结余情况。2022 年收支结余预计-178 万元，年末累计结余预计 2765 万元。2023 年收支结余预算为-2765 万元，年末累计结余为零。

机关事业单位基本养老保险自实施起一直“收不抵支”，年末滚存结余为零。主要原因是：一是机关事业单位养老保险基金缺口较大，支撑力极为有限。受机关事业单位编制总量控制，机关事业单位几乎没有扩面空间，无法通过扩面去增加基金收入。二是退休人数较多，供养比过低。目前，我市供养比为 1.53:1，在职人员所缴纳费用远不足以支付退休人员工资。三是基金无历史积累，抗风险能力弱。由于视同缴费的参保人员人数多、年限长，机关事业单位养老保险没有任何积累基金，加之退休人员月人均退休金相对较高，收支压力较大。

四、工伤保险

（一）收入情况。2022 年工伤保险总收入预计完成 10497 万元，其中：工伤保险费收入 4745 万元，利息收入 30 万元，其他收入 65 万元（均为追回以前年度违规支出），上级补助收入 5657 万元。2023 年工伤保险总收入预算为 12703 万元，同比增长 21.02%。其中：工伤保险费收入 5015 万元，利息收入 13 万元，其他收入 57 万元（均为追回以前年度违规支出），上级补助收入 7618 万元。

工伤保险总收入同比增长 21.02%，主要原因是：一是受社会平均工资增长 5% 的影响，工伤保险费收入同比增加 270 万元，增幅 5.67%；二是受经济大环境及宁煤老工伤遗留问题的影响，我市一直存在“收不抵支”的现象，需上级调剂补助，2023 年调剂金预算数较上年增长 34.66%。

（二）支出情况。2022 年工伤保险总支出预计完成 10751 万元，其中：工伤保险待遇支出 10297 万元，工伤预防宣传费支出 51 万元，其他支出 1 万元（均为退回以前年度社会保险费收入），上解上级支出 402 万元。2023 年工伤保险总支出预算为 12703 万元，同比增长 18.16%。其中：工伤保险待遇支出 12127 万元，工伤预防宣传费支出 94 万元，其他支出 7 万元（均为退回以前年度社会保险费收入），上解上级支出 475 万元。

（三）结余情况。2022 年收支结余预计-254 万元，年末累计结余预计为零；2023 年收支结余预算为零，预计需要上级调剂补助金 7618 万元，年末无累计结余。

2022 年和 2023 年工伤保险收不抵支的主要原因为：一是参保缴费人数下降。2015 年以来，全市停产、半停产的高耗能企业共有 400 多家，重点缴费企业效益下滑，停保、欠费情况严重，劳动力流出明显，参保缴费人数持续下降。二是受政策影响。阶段性降低工伤保险费率的期限延长至 2023 年 4 月 30 日，工伤保险缴费比例继续以基准费率为基础下调 20%。三是我市一直存在宁煤老工伤遗留问题，每年老工伤各项费用预计在 7000 万元左右，因支付老工伤医疗费，导致基金收支缺口较大，需申请自治区老工伤调剂金。

五、职工基本医疗保险（含生育保险）基金

（一）收入情况。

2022年职工基本医疗保险收入预计完成93344万元，其中：基本医疗保险统筹基金收入51262万元，医疗保险个人账户基金收入42082万元。2023年职工基本医疗保险收入预算为92345万元，其中：基本医疗保险统筹基金收入62891万元，医疗保险个人账户基金收入29454万元。

（二）支出情况。

2022年职工基本医疗保险待遇支出预计完成88337万元，其中：基本医疗保险统筹基金支出49888万元，医疗保险个人账户基金38449万元支出。2023年职工基本医疗保险待遇支出预算为93349万元，其中：基本医疗保险统筹基金支出62812万元；医疗保险个人账户基金支出30537万元。

（三）结余情况。

2022年职工基本医疗保险基金收支结余预计5008万元，其中：基本医疗保险统筹基金支出1375万元；医疗保险个人账户基金支出3633万元；年末滚存结余预计57763万元，其中：基本医疗保险统筹基金支出7434万元；医疗保险个人账户基金支出50329万元。2023年职工基本医疗保险基金收支结余预算-1004万元，其中：基本医疗保险统筹基金支出79万元；医疗保险个人账户基金支出-1083万元；年末滚存结余预算56758万元，其中：基本医疗保险统筹基金支出7513万元；医疗保险个人账户基金支出49245万元。

根据《自治区人民政府办公厅关于建立健全职工基本医疗保险门诊共济保障机制的实施意见》（宁政办规发〔2022〕3号），2023年起退休人员划入个人账户比例由原来的4%降低到2.8%，且在职职工单位缴费部分不再划入个人账户，考虑到该因素，预计2023年个人账户征缴收入将大幅减少，统筹基金征缴收入大幅增加，统筹基金共济能力增强，对于上级补助收入依赖性有所降低，预计将由2022年的8000万元减少到2023年的7000万元，也是2023年基金收入较2022年减少的主要原因。

另外，根据上述文件，自2023年起将实行职工门诊共济政策，逐渐将常见病、多发病的普通门诊费用纳入职工医保统筹基金支付范围；且门诊慢特病也由原来的28种病种扩大至43种病种，这两种政策的出台都将使门诊费用统筹基金支出大幅增长，个人账户待遇支出有所减少。

六、居民基本医疗保险基金

（一）收入情况。2022年居民基本医疗保险基金本年收入预计完成48752万元，2023年居民基本医疗保险基金本年收入预算为53265万元。

（二）支出情况。2022年居民基本医疗保险基金本年支出预计完成52712万元，2023年居民基本医疗保险基金本年支出预算为53231万元。

（三）结余情况。2022年石嘴山市居民基本医疗保险基金收支结余预计-3961万元，年末累计结余预计5963万元。2023年收支结余预算为34万元，年末滚存结余预算5997万元。

城乡居民基本医疗保险收不抵支的主要原因是：一是由于城乡居民制度是上年年末征缴下一年的医保费用，其上年结余的构成基本都是当年的征缴收入，因此当年收支结余都显示收不抵支需要动用上年结余。城乡居民基本医疗保险以缴费标准低，享受报销待遇标准高得到了居民较高认可，我市人口老龄化程度高，医疗资源较为丰富导致医疗费用持续增长。

七、失业保险基金

（一）收入情况。2022年失业保险基金总收入预计完成10496万元。2023年失业保险基金收入预算为10553万元。

（二）支出情况：2022年失业保险基金总支出预计完成11330万元。2023年失业保险基金总支出预算为10956万元。

（三）结余情况：2022年收支结余预计为-835万元，年末滚存结余为1326万元。2023年收支结余预计为-404万元，年末滚存结余为923万元。

失业保险收不抵支的主要原因是：一是我市属于资源枯竭城市，企业经济效益不景气,依托煤矿产业的企业职工每年都在减少，造成失业保险费收入减少。二是根据《自治区人力资源和社会保障厅 自治区财政厅 国家税务总局宁夏回族自治区税务局关于进一步做好 稳岗位扩就业提技能防失业工作的通知》(宁人社发〔2022〕59号)、《自治区人力资源和社会保障厅发展改革委财政厅国家税务总局宁夏回族自治区税务局关于扩大阶段性缓缴社会保险费政策实施范围等问题的通知》(宁人社发〔2022〕80号)等文件精神，进一步加大了失业保险支出，造成收支结余成负数，缺口部分需申请自治区补助。