

大数据驱动下社会保险基金财务风控体系优化研究

冯 山

保定高新技术产业开发区社会保险事业服务中心 河北 保定 071000

摘要：本文聚焦大数据驱动下社会保险基金财务风控体系。首先阐述其优势，包括提升风险识别精准度、实现实时动态监控及优化决策科学性与效率。接着提出优化策略，涵盖强化数据整合共享以打破信息壁垒、构建智能风险评估模型提升识别能力、实施实时动态监控及时预警风险、加强人才培养引进提升风控技术水平。旨在通过研究，为完善社会保险基金财务风控体系、保障基金安全稳定运行提供参考与借鉴。

关键词：大数据；社会保险基金；财务风控

引言

社会保险基金对于民众基本生活保障有着意义，其财务风险控制工作十分关键，随着大数据技术的兴起，为风控体系的优化创造了新的机遇，传统的风控模式存在着一些问题，比如风险识别不够精准、监控存在滞后性、决策缺乏数据支持等，大数据有海量数据处理以及关联分析等能力，可弥补传统模式的不足之处。开展大数据驱动下社会保险基金财务风控体系优化的研究，对于提高风控水平、保障基金安全以及维护社会稳定有着重大意义。

1 大数据驱动下社会保险基金财务风控的优势

1.1 提升风险识别精准度

传统社会保险基金财务风控模式中，风险识别一般依靠人工审核与有限的数据来源，很难全面且及时地察觉到潜在风险，大数据驱动的风控体系则可整合多维度数据，其中覆盖参保人员个人信息、缴费记录、待遇领取状况，以及民政部门的死亡数据以及监狱部门的服刑人员数据等，借助对这些海量数据展开关联分析与挖掘，可构建精准的风险模型。比如运用大数据技术筛查重复领待人员，依靠对比不同部门的数据，可迅速找出在不同地区或不同险种中同时领取待遇的异常情形^[1]。在山东等地，依托大数据分析平台，针对岗位权限、待遇计发、补缴、重复领待等高风险业务进行分析，筛查比对出疑点问题数据，精准查找经办管理漏洞，有效遏制了社保基金“跑冒滴漏”，大大提高了风险识别的精准度，使风险防控工作更加有的放矢。

1.2 实现实时动态监控

社会保险基金的财务状况并非一成不变，一直处于持续的动态变化进程之中，传统的风险管控方式存在明显不足，难以达成实时监控的目标，一般是在风险已然发生之后才可有所察觉，使得损失不断扩大，大数据技

术的出现成功打破了这一固有局限，有实现对基金财务状况进行实时动态监控的能力。借助大数据分析平台，可针对基金的收入、支出以及结余等关键指标展开实时监测，一旦察觉到数据出现异常波动，比如在某一个时间段内基金支出突然出现大幅增加的情况，系统便可以立刻发出警报，大数据还可针对市场环境、政策变化等外部因素开展实时分析，以此评估这些因素对于基金财务所产生的影响。举例来说，当宏观经济形势发生改变时，可以依靠对相关数据进行分析，预测基金的投资收益以及风险状况，并及时对投资策略作出调整，依靠开发企业职工养老保险经办风控监控系统，可达成对全区业务经办情况以及触发管控规则情况的实时监控，针对疑似或者违规的经办行为进行全日志记录以及全流程溯源，推动社保风险防控从“技防”朝着“智防”的方向转型升级，让风控工作变得更为及时且高效^[2]。

1.3 优化决策科学性与效率

在社会保险基金财务风控领域，决策的科学性以及效率有着极其关键的意义，大数据驱动构建的风控体系可为决策给予全面且精准的数据支撑，借助对历史数据和实时数据展开分析，管理人员可深入知晓基金的运行规律以及风险特征，制定出更为科学合理的风控策略，比如说，在确定基金的投资组合期间，大数据可剖析不同投资标的的风险收益特性，结合市场趋势以及基金的财务目标，为投资决策提供优化方面的建议^[3]。大数据技术还可提升决策效率，传统的决策流程一般需要花费大量时间去收集和分析数据，然而大数据技术可快速处理海量数据，生成直观的报表以及可视化图表，让管理人员可迅速掌握关键信息，做出决策，另外大数据还可对不同的决策方案进行模拟和评估，预测其可能产生的影响，协助管理人员挑选最优方案。社保局可以依靠省大数据中心数据资源共享交换平台，发挥海量数据资源的

优势，强化社保基金运行分析评估以及预测预警，提升稽核工作质量与效率，达成业务全流程监管，推动数据经济服务社保基金风险管理，为科学决策提供了有力的保障^[4]。

2 大数据驱动下社会保险基金财务风控体系优化策略

2.1 强化数据整合与共享，打破信息壁垒

在传统模式当中，社会保险基金财务风控遭遇了信息孤岛以及数据烟囱这样的困境，不同部门和不同地区之间的数据难以达成有效的共享，以至于在风险排查以及问题整改的时候，缺少全面且准确的数据作为支撑。社保系统内外部的数据准确性存在差异，共享数据的时效性一般也不一致，数据比对跨部门的数据比对，仅仅局限于依据比对需求进行线下比对，数据采集处于系统之外，数据比对的效率大多时候比较低^[5]。

要打破这一困境需强化数据整合与共享，工作人员需构建统一的数据共享平台，把人社、民政、公安、司法等众多部门的数据给予汇聚整合，借助制定数据共享标准及规范，明确各部门的数据提供义务与使用权限，保障数据及时、准确、完整地传输，像四川省人社厅构建数据共享机制，加大部门联动，汇聚核心数据，形成协作合力，有效消除部门“信息孤岛、数据烟囱”，打通数据共享“大动脉”，为推动各险种风险排查及问题整改制度化、常态化提供有力数据支撑。工作人员要强化对共享数据的质量管理，构建数据清洗、验证和监控机制，对收集到的数据进行去重、纠错、补全等处理，提升数据的质量与可用性，同时要定期对共享数据更新维护，保证数据的时效性与准确性。

于数据整合以及共享的进程当中，数据的安全以及隐私保护这两方面同样需要给予重视，运用加密技术来处理数据，为其添加加密措施，以此防止数据于传输以及存储的过程里遭遇窃取或者被篡改，构建严谨的访问控制机制，针对不同的用户设定不一样的访问权限，以此保证只有获得授权的人员才可访问并使用数据。要依照相关的法律法规，针对涉及个人隐私的数据展开匿名化处理，保障个人隐私的安全^[6]。

2.2 构建智能风险评估模型，提升风险识别能力

社会保险基金财务风控的关键要点在于精准地识别以及评估风险，传统的风险评估模型大多时候是依据历史数据来开展预测工作的，然而却难以捕捉到市场动态的变化以及新兴风险，在大数据环境当中，这种滞后性表现得极为较大，会导致风险评估结果和实际情况之间出现偏差，比如说，在社会保险基金投资运营的进程里，市场环境发生的变化、政策法规做出的调整等诸多

因素，均会对基金的收益以及风险产生影响，可是传统模型却很难及时地将这些变化体现出来。要提升风险识别能力就得构建智能风险评估模型，借助大数据技术去收集并整合多维度数据，像宏观经济数据、金融市场数据、参保人员信息以及基金收支数据等都囊括在内，对这些数据做挖掘与分析，从中提取和风险有关的特征与指标，比如说，能分析参保人员的年龄结构、缴费情况以及待遇领取情况等，以此预测基金的收支平衡风险，还可以分析金融市场的波动状况、利率变化等，预测基金的投资风险。机器学习算法凭借对大量历史数据学习，能自动找出数据里的规律和模式，以此来预测未来的风险，深度学习算法可处理更为复杂的数据关系，提升风险评估的准确性与前瞻性，比如能用决策树算法给参保人员的风险等级分类，用神经网络算法预测基金的投资收益^[7]。

构建智能风险评估模型时要持续优化更新，市场环境变化及数据量增多，模型准确性可能降低，要定期评估调整模型，引入新数据特征，优化参数结构，保证模型准确反映风险状况，还要加强模型解释性研究，让模型结果能被理解接受，为风险管理决策提供科学依据。

2.3 实施实时动态监控，及时预警风险

社会保险基金的财务状况始终处于持续变化的状态，传统的风险控制方式很难达成实时监控的目标，一般是在风险已然发生之后才可察觉到，使得损失有所扩大，举例来说，在基金支出的过程当中，有可能会有一些异常的待遇领取情形，像是重复领取待遇、服刑人员违规领取待遇以及死亡冒领等情况，要是无法及时发现并进行处理，便会造成基金的流失。

要达成实时动态监控这一目标，需构建实时监控系统，借助大数据分析平台，针对基金的收入、支出以及结余等关键指标展开实时监控，设置预警阈值后，一旦指标值超出正常范围，系统便能即刻发出警报，比如当某一时段基金支出突然大幅增长，系统可自动剖析支出构成与原因，判别是否存在异常状况，及时向相关人员发送预警信息。除了监控关键指标，业务流程的实时监控同样不可或缺，把风控规则嵌入业务系统，对业务操作的各个环节实施实时检查与验证，例如在待遇领取审核环节，系统可自动对比参保人员的信息和相关部门的数据，像民政部门的死亡数据、监狱部门的服刑人员数据等，一旦察觉异常情况，即刻阻止业务办理并发出预警。

在开展实时动态监控工作期间，有必要构建风险预警机制，针对不同类型风险给予分类与分级操作，制定对应的预警策略以及处理流程，举例来说，针对一般性

风险,可采用提醒和提示手段,促使相关人员及时核实并处理,针对重大风险,则需即刻启动应急预案,采取有效举措加以处置,以防风险蔓延。另外要强化对预警信息的分析与利用,总结风险发生的规律及特点,为后续风险防控提供经验借鉴。

2.4 加强人才培养与引进,提升风控技术水平

大数据驱动情形下社会保险基金财务风控体系实现优化,专业人才的支撑是必不可少的,当下市场里拥有大数据分析能力以及社会保险基金财务风控知识的专业人才相对匮乏,并且部分现有的员工所有的技能与大数据应用需求不相匹配,这对风控水平的提升形成了制约。

为强化人才培养以及引进工作,需构建完备的人才培养体系,其一要增进与高校、科研机构间的合作,开展社会保险基金财务风控与大数据技术的联合培养项目,借助开设相关专业课程、开展实习实训等举措,培育通晓社会保险基金业务又掌握大数据技术的复合型人才,举例来说,高校可开设“社会保险基金财务风控与大数据分析”专业,培养学生在数据收集、处理、分析以及风险评估等能力。其二要强化对现有员工的培训,定期组织大数据技术、风险管理知识等培训课程与讲座,邀请行业专家前来授课并给予指导,鼓励员工参加相关的职业资格考试与认证,如大数据分析师、风险管理师等,以此提升员工的专业素养与技能水平,要搭建内部知识共享平台,推动员工之间的经验交流与学习,营造良好的学习氛围。

关于人才引进工作,需制定有吸引力的人才引进政策,依靠给予优厚薪酬待遇、营造良好职业发展空间以及打造优质工作环境,吸引国内外优秀的大数据技术人才与风险管理人才投身社会保险基金财务风控领域,可

与相关企业、机构构建人才交流合作机制,引进外部先进技术与经验,为风控体系优化给予智力支持^[8]。

结束语

大数据驱动对社会保险基金财务风控体系的优化起到了有力的支持作用,借助强化数据整合与共享、构建智能风险评估模型、开展实时动态监控以及加强人才培养与引进等策略,可以有效提高风控的精准程度、时效特性以及科学水平,在未来,随着大数据技术持续发展,需要不断探索其在风控领域的应用,完善风控体系,保障社会保险基金安全稳定地运行,为民众给予更为可靠的保障,推动社会保障事业朝着健康方向发展。

参考文献

- [1]陈媛媛.社会保险基金财务管理工作中存在的难点及对策[J].市场周刊,2024,37(32):143-146.
- [2]张森琴.探讨社会保险基金预算管理的现状及建议[J].中国市场,2024,(24):26-29.
- [3]蒋晓云.社会保险基金财务管理的现状及对策[J].今日财富,2024,(22):59-61.
- [4]徐勤凯.社保基金财务管理工作中存在的问题及解决策略[J].中国市场,2024,(16):132-135.
- [5]单晓红.亲历社会保险基金事业发展变迁[J].中国社会保障,2023,(12):32-33.
- [6]崔建平.医疗保险基金财务管理现状及应对措施研究[J].财经界,2023,(26):120-122.
- [7]刘晗青.社会保险基金风险管理问题及对策研究[J].国际商务财会,2023,(15):26-29.
- [8]高静.数字经济下养老保险基金财务管理问题研究[J].产业创新研究,2023,(09):133-135.