



دورة إدارة أنظمة التأمينات الاجتماعية: تحصيل الاشتراكات وصرف المعاشات والتقييم الاكتواري



دورة إدارة أنظمة التأمينات الاجتماعية: تحصيل الاشتراكات وصرف المعاشات والتقييم الاكتواري

مقدمة:

دورة إدارة أنظمة التأمينات الاجتماعية، بمحاورها في تحصيل الاشتراكات وصرف المعاشات والتقييم الاكتواري، دورة تمتد 5 أيام لفرق التغطية والتحصيل والمنافع والشؤون المالية في مؤسسات التأمينات الاجتماعية وصناديق التقاعد العامة، وتنتهي بإعداد خطة تطوير إدارة النظام التأميني لجهة دراسة الحالة. فالمؤسسة التأمينية تخسر إيراداتها وثقة المشتركين حين يتهرب أصحاب العمل من التسجيل، وتتراكم المتأخرات، وتتأخر قرارات المعاشات أشهراً، وتمر الإسقاطات طويلة الأجل دون فحص. ويدير المشاركون وحدات التسجيل أو التحصيل أو المنافع أو المالية، ويتدربون عبر دراسات حالة على حسابات أصحاب العمل وملفات المطالبات وجداول التقييم. وتقدم كور كونسبت هذه الدورة لجهات التأمين الاجتماعي.

أهداف الدورة:

- مطابقة فروع النظام التأميني القائم على الاشتراكات مع معايير الحد الأدنى للمنافع في اتفاقية منظمة العمل الدولية ILO Convention No. 102 وتحديد فجوات التغطية بين المؤمن عليهم وأصحاب العمل
- تشغيل إجراءات تسجيل أصحاب العمل وربط الاشتراكات والتفتيش الميداني واسترداد المتأخرات بما يرفع نسب التحصيل ويحد من التهرب
- التحقق من الأهلية واحتساب معاشات الشيخوخة والعجز والورثة ومنافع إصابات العمل من مدد الاشتراك والأجر المرجعي ومعامل الاستحقاق
- تطبيق ضوابط الاحتيال والخطأ ومطابقة البيانات ومعايير جودة الخدمة على دورة منح المنافع وصرفها
- قراءة التقييم الاكتواري للنظام بما فيه الإسقاطات السكانية والمالية ونسبة الإعالة ونسبة الاحتياطي ومعدل الاشتراك المتوازن
- المقارنة بين خيارات الإصلاح المعلمي وصياغة خطة تطوير إدارة النظام التأميني بأهداف ومسؤولين وروتين متابعة

الفئة المستهدفة:

- المديرون المسؤولون عن تسجيل أصحاب العمل والمؤمن عليهم وحفظ سجلات الاشتراكات
- المديرون الذين يقودون وحدات ربط الاشتراكات والتفتيش على أصحاب العمل وتحصيل المتأخرات
- المديرون المسؤولون عن استقبال طلبات المنافع وقرارات الأهلية واحتساب المعاشات وصرفها
- المديرون المسؤولون عن اللجان الطبية وتقدير العجز ومطالبات إصابات العمل
- مديرو وحدات الدراسات الاكتوارية والتخطيط والمالية الذين يقدرون إيرادات النظام ونفقاته واحتياجاته
- مديرو المراجعة الداخلية والنزاهة وجودة الخدمة في عمليات التأمين الاجتماعي

محاور الدورة:

اليوم 1: أسس التأمين الاجتماعي والتغطية وخط الأساس للمؤسسة

- المقارنة بين الأنظمة الممولة بالاشتراكات والأنظمة الممولة من الضرائب
- معايير الفروع في ILO Convention No. 102 للمنافع القائمة على الاشتراكات
- أساليب التمويل بالتوزيع والتمويل الجزئي والتمويل الكامل
- تحليل فجوات التغطية للعاملين لحسابهم والعمالة غير النمطية
- تقييم خط الأساس للمؤسسة من بيانات التحصيل والمنح والطلبات المتركمة

اليوم 2: أطر التحصيل ومعادلات المنافع ومعايير الخدمة

- بنية إرشادات ISSA Guidelines on Contribution Collection and Compliance لتحصيل الاشتراكات والامتثال
- الرقم التأميني الموحد ونموذج بيانات سجل أصحاب العمل
- معادلة المنفعة المحددة بمعامل الاستحقاق والأجر المرجعي
- طرق ربط المعاشات بالأسعار أو بمتوسط الأجور
- تطبيق إرشادات ISSA Guidelines on Service Quality على قنوات خدمة المشتركين

اليوم 3: ربط الاشتراكات واسترداد المتأخرات ومعالجة منح المنافع

- مطابقة إقرارات الاشتراكات الشهرية مع سجلات الأجور
- اختيار أصحاب العمل للتفتيش الميداني حسب المخاطر وقائمة فحص التفتيش
- سلم استرداد المتأخرات من خطابات التذكير إلى إجراءات التنفيذ
- مسار طلب معاش الشيخوخة والتحقق من مدد الاشتراك المؤهلة
- توزيع أنصبة معاش الورثة بين الأزواج والأبناء والوالدين

اليوم 4: العجز وإصابات العمل وضوابط النزاهة واستدامة النظام

- تقدير العجز عبر اللجان الطبية وتصنيف القدرة على العمل
- التحقيق في مطالبات إصابات العمل وصرف بدل العجز المؤقت
- كشف الاحتيال والخطأ في المنافع بمطابقة البيانات بين الجهات
- مراجعة التقييم وفق ISSA Guidelines on Actuarial Work لإرشادات العمل الاكتواري
- مؤشرات نسبة الإعاقة ونسبة الاحتياطي ومعدل الاشتراك المتوازن

اليوم 5: دراسة حالة لإعداد خطة تطوير إدارة النظام التأميني

- موجز جهة الحالة مع حسابات أصحاب العمل وملفات المطالبات
- تشخيص عجز التحصيل في الحالة وأهداف استرداد المتأخرات
- مراجعة تراكم طلبات المنافع في الحالة وأهداف معايير الخدمة
- سيناريوهات الإصلاح المعلمي لسن التقاعد ونسبة الاشتراك
- استكمال خطة تطوير إدارة النظام التأميني وعرضها أمام لجنة التقييم

المهارات التي ستكتسبها:

- إدارة سجل المؤمن عليهم
- تدقيق اشتراكات أصحاب العمل
- تخطيط تحصيل المتأخرات
- احتساب المعاشات التأمينية
- البت في مطالبات العجز
- ضبط نزاهة المنافع
- قراءة الإسقاطات الاكتوارية
- تقييم خيارات الإصلاح المعلمي

لماذا تحضر هذه الدورة:

- إعداد خطة تطوير إدارة النظام التأميني ورفعها إلى المحافظ أو الرئيس التنفيذي واللجنة التنفيذية بأهداف للحصول والمنح والاستدامة
- اتخاذ قرار اختيار أصحاب العمل للتفتيش والمتأخرات التي تصعد والمطالبات التي تحتاج إلى مراجعة طبية أو تحقيق، وفق معايير موثقة
- تفادي ضياع إيرادات الاشتراكات وصرف منافع زائدة وتراكم الطلبات ومقترحات إصلاح تبنى على افتراضات اكتوارية غير مفحوصة
- نقل قوائم فحص التفتيش وأوراق احتساب المنافع وأسئلة مراجعة التقييم إلى فرق التحصيل والمنافع والمالية في المؤسسة

الخاتمة:

بعد العودة إلى المؤسسة يعرض المشاركون خطة تطوير إدارة النظام التأميني على المحافظ أو الرئيس التنفيذي ومديري التحصيل والمنافع والوحدة الاكتوارية. وتعتمد الإدارة عليها في وضع أهداف التحصيل والمتأخرات، وتحديد معايير معالجة طلبات المنح، وترتيب أولويات فحوص النزاهة، وصياغة الأسئلة المعلمية للتقييم الاكتواري القادم. وبعد أول ربع سنة من العمل بالخطة، تقارن المؤسسة نسب التحصيل وأعمار المتأخرات ومدد إنجاز الطلبات والمبالغ المصروفة دون استحقاق بالأهداف، ثم تعدل الإجراءات التي لم تحرك المؤشرات.

الأسئلة الشائعة:

ما الذي يحتاجه المشاركون قبل دورة إدارة أنظمة التأمينات الاجتماعية؟

يحتاج المشاركون إلى خبرة عملية في التسجيل أو تحصيل الاشتراكات أو منح المنافع أو مالية النظام في مؤسسة تأمينات اجتماعية أو صندوق تقاعد. وتفيد معرفة قواعد المنافع في مؤسسته والتعامل مع الجداول الإلكترونية، ويساعده إحضار تقارير متأخرات أو إحصاءات مطالبات بعد إخفاء البيانات.

بم تختلف دورة إدارة أنظمة التأمينات الاجتماعية عن دورات حوكمة صناديق التقاعد؟

تتناول هذه الدورة الجانب التشغيلي للنظام التأميني العام: تسجيل المشتركين وتحصيل الاشتراكات ومنح المنافع وقراءة التقييمات. أما دورات حوكمة صناديق التقاعد فتعالج واجبات مجلس الأمناء الائتمانية وسياسة الاستثمار والرقابة على مقدمي الخدمات، ولا تغطيها هذه الدورة.

لماذا تتابع إدارة أنظمة التأمينات الاجتماعية نسبة الإعالة؟

لأن نسبة الإعالة تقارن عدد المشتركين بعدد المستفيدين، وحين تنخفض يعتمد كل معاش على عدد أقل من المشتركين، فتتأخر إيرادات الاشتراكات عن النفقات وتستنزف الاحتياطيات أسرع. ومتابعتها تنبه الإدارة إلى وقت إعداد تعديلات معلمية مثل نسبة الاشتراك أو سن التقاعد.

ماذا يعود به المشارك من دورة إدارة أنظمة التأمينات الاجتماعية؟

يعود المشارك بخطة تطوير إدارة النظام التأميني لجهة الحالة، تضم أهداف التحصيل والمتأخرات ومعايير معالجة طلبات المنح وقائمة ضوابط النزاهة وسيناريوهات الإصلاح، مع قوائم فحص التفتيش وأوراق احتساب المنافع القابلة للتكييف مع نظامه.