



金鼎

常州市慈善总会

关于2019年-2021年“常州市城区慈善
大病补充医疗保险”赔付情况的审核报
告

常金鼎[2022]C008号

江苏省常州市局前街285号嘉乐广场A座8楼

电话:86(519)86679969 82069909

传真:86(519)86679959

网址:www.cz-cpa.cn



常州金鼎会计师事务所有限公司
Changzhou Jin Ding Certified Public Accountants Co., Ltd.

金 鼎

电话:86(519)86679969 82069909

传真:86(519)86679959

网址: www. cz-cpa. cn

关于2019年-2021年“常州市城区慈善大病补充医疗保险”赔付情况的审核报告

常金鼎[2022]C008号

常州市慈善总会:

我们接受委托,依据2019年-2021年《常州市城区慈善大病补充医疗保险方案》,对2019年-2021年《常州市城区慈善大病补充医疗保险》中国人民财产保险股份有限公司常州市分公司(以下简称人保公司)和中国人寿保险股份有限公司常州市分公司(以下简称人寿公司)实际赔付人次和金额情况进行审核。贵单位及人保公司和人寿公司对其提供的所有审核材料的真实性、合法性、完整性负责,我们按照中国注册会计师审计准则的有关规定计划和实施审核工作,以对审核对象提供的审核材料信息是否不存在重大错报获取合理保证。在审核过程中,我们实施了包括了解救助程序、核对一类救助对象名单、核查救助人员申请材料、核对赔付金额、比对赔付支付清单、分析汇总数据等程序,现将审核情况报告如下:

一、审核的主要材料

- 1、《常州市城区慈善大病补充医疗保险方案》(2019版);
- 2、《常州市城区慈善大病补充医疗保险方案》(2020版);
- 3、《常州市城区慈善大病补充医疗保险方案》(2021版);
- 4、人保公司提供的2019年-2021年赔付清单、赔付申请资料;
- 5、人寿公司提供的2019年-2021年赔付清单、赔付申请资料;

6、人保公司提供的新北区低保对象、低保边缘困难对象和建档立卡对象名单；

7、人寿公司提供的天宁区、钟楼区低保对象、低保边缘困难对象和建档立卡对象名单。

二、审核内容

1、逐一核对人保公司和人寿公司提供的 2019 年-2021 年赔付清单和支付清单；

2、获取人保公司和人寿公司提供的新北区、天宁区、钟楼区低保对象、低保边缘困难对象和建档立卡对象名单，核对赔付清单中的人员救助类型是否正确，并核对是否超过救助上限；

3、抽取一定比例的赔付申请资料，核对申报材料完整性和赔付金额准确性；

4、新北区、天宁区、钟楼区随机抽查 30 个有效电话核实救助对象是否收到保险赔付款。

三、审核结果

（一）人保公司

1、申报赔付率

序号	年份	保费金额（元）	申报赔付金额（元）	申报赔付金额率	备注
1	2019年	1,594,040.00	2,094,839.09	131.42%	
2	2020年	3,094,250.00	4,480,974.03	144.82%	
3	2021年	3,040,500.00	2,317,827.44	76.23%	截止到2022年1月18日赔付数据
合计		7,728,790.00	8,893,640.56	115.07%	

2、申报赔付及抽查情况

序号	年份	申报数		抽查数		抽查比例		备注
		人次	赔付金额（元）	人次	赔付金额（元）	人次占比	赔付金额占比	
1	2019年	886	2,094,839.09	271	809,939.14	30.59%	38.66%	
2	2020年	3819	4,480,974.03	818	513,911.70	21.42%	11.47%	
3	2021年	665	2,317,827.44	200	875,601.92	30.08%	37.78%	
合计		5370	8,893,640.56	1289	2,199,452.76	24.00%	24.73%	

3、抽查差错情况

(1) 审核情况 (详见 7、抽查发现存在问题)

序号	年份	抽查数		审核减少数		审核减少比例		备注
		人次	赔付金额 (元)	人次	赔付金额 (元)	人次占比	赔付金额占比	
1	2019年	271	809,939.14	52	148,091.62	19.19%	18.28%	
2	2020年	818	513,911.70	58	35,883.83	7.09%	6.98%	
3	2021年	200	875,601.92	6	78,888.03	3.00%	9.01%	
	合计	1289	2,199,452.76	116	262,863.48	9.00%	11.95%	

(2) 其他问题情况 (本次未做审核减少, 详见 7、抽查发现存在问题)

序号	年份	抽查数		问题数		问题比例		备注
		人次	赔付金额 (元)	人次	赔付金额 (元)	人次占比	赔付金额占比	
1	2019年	271	809,939.14	88	242,466.97	32.47%	29.94%	
2	2020年	818	513,911.70	124	203,876.50	15.16%	39.67%	
3	2021年	200	875,601.92	19	153,368.56	9.50%	17.52%	
	合计	1289	2,199,452.76	231	599,712.03	17.92%	27.27%	

4、审核减少金额及赔付率推算

以上表 (审核情况) 计算出的每年的减少比例分别推算全年减少金额并由此计算审核减少后的赔付率, 详见下表。

序号	年份	申报数赔付金额 (元)	抽查减少比例	审核推算全年赔付减少金额 (元)	减少后赔付金额 (元)	保费金额 (元)	审核减少后赔付率	备注
1	2019年	2,094,839.09	18.28%	382,936.59	1,711,902.50	1,594,040.00	107.39%	
2	2020年	4,480,974.03	6.98%	312,771.99	4,168,202.04	3,094,250.00	134.71%	
3	2021年	2,317,827.44	9.01%	208,836.25	2,108,991.19	3,040,500.00	69.36%	
	合计	8,893,640.56	11.95%	904,544.83	7,989,095.73	7,728,790.00	103.37%	

5、赔付与支付核对情况

将人保公司提供的 2019 年-2021 年赔付清单和支付清单全部匹配核对, 核对结果一致。

6、电话抽查情况

电话随机抽查了 2021 年赔付清单中的 35 人, 其中有效电话 31 个, 30 人确认收到保险赔付款, 金额与保险公司数据一致; 1 人未收到保险赔付款, 具体原因正在由人保公司进行核查确认。

7、抽查发现问题

(1) 抽查审核减少情况

①部分保险赔付申请资料未见医疗费用发票。2019年30人次，金额102,000.00元；2021年1人次，金额5,971.33元；审核减少合计107,971.33元。

②医疗费用发票自付、自费金额对应计算的赔付金额不准确。2019年22人次，金额46,091.62元；2020年51人次，金额12,683.29元；审核减少合计58,774.91元。

③同一救助对象重复赔付。2020年2人次，金额4,500.00元；2021年1人次，金额2,000.00元；审核减少合计6,500.00元。

④非公立医院发票申请保险赔付。2020年4人次，金额16,200.54元；2021年3人次，金额56,830.44元；审核减少合计73,030.98元。

⑤医疗费用发票与出院小结时间不匹配。2021年1人次，审核减少金额14,086.26元。

⑥存在救助对象弄虚作假的情况，人保公司对申报材料审核不到位。左瑞英提供的2020年5月14日和2020年7月23日的常州市第一人民医院门诊收费票据（复印件）号码连号，类似情况的票据25张，票据金额合计约2,400.00元。2020年1人次，金额2,500.00元，补助金额全部审核减少。

(2) 其他情况

①二类救助对象经济核查资料不齐全。2019年二类救助对象经济核查由常州市申请救助家庭经济状况核对中心出具的《常州市申请救助家庭经济状况核对结果报告》为依据，2020年二类救助对象经济核查以街道、社区提供的盖章的《常州市临时救助申请审核审批表》为依据。2019年15人次，涉及赔付金额44,000.00元；2020年12人次，涉及赔付金额18,000.00元；本次审核未做审核减少。

②部分医疗费用发票为复印件，可能存在重复报销的可能。2019