

# 基于大数据的住房公积金管理与服务创新研究

■ 黄见隆

(烟台市住房公积金管理中心龙口分中心, 山东 烟台, 275700)

## 一、引言

我国住房公积金体系在不断完善,相应的信息化管理需求也在提升,住房公积金管理正在接受严峻的考验。随着大数据技术应用日趋成熟,将其引入运用在住房公积金管理中,可以将住房公积金管理中的数据信息高效传递、实现信息共享、数据挖掘与研究,相应的住房公积金管理水平与服务质量将得到大幅改善。

## 二、大数据对住房公积金管理与服务的影响

### (一)管理模式方面

过去人员单纯进行公积金缴存、提取或贷款业务的办理,在获取多信息的基础上,人员开始注重各部门间的业务联系,交叉开展管理工作。如在职工住房消费方面,公积金管理人员可以通过身份信息在公安系统、民政系统、不动产登记系统等查询个人婚姻信息、不动产信息等,主动获取职工或单位提供的相关证明材料。在信息交互的基础上,实现业务的标准化办理,对部分业务进行自动复审,加快业务办理速度的同时,减少了用户临柜等待的时间,使公积金管理逐步呈现出方便、快捷的特点。

### (二)服务方式方面

业务从线下转为线上,省去了较多业务办理环节,人员可以提前通过网络预约业务,并凭借预申请业务服务短信加速办理流程。而随着线上网点的增加,相关事项开始细化,能够以最小运行单元存在,为私人订制服务的生成和开展奠定基础。随着事项的分解,可以根据对象类型、办理内容等进一步划分公积金贷款等业务,根据具体情形明确办事流程,为用户提供转账还贷、逐月还贷等专项告知服务,推动公积金服务的多样化发展。

## 三、当前住房公积金管理工作中存在的问题

### (一)管理观念比较落后

目前在住房公积金管理中,管理观念存在一定的滞后性。一些人员的管理与服务认识不足,仍将工作重点放在年度缴存等工作上,没有将其视为动态管理机制去关注整个过程。此外,一些工作人员内部控制意识薄弱,对内部控制的理解与认知不够。由于住房公积金管理中心的管理观念比较落

后,导致管理中诸多问题,对住房公积金整体发展产生了不利影响,而且容易引发公积金风险。

### (二)缺少完善的制度体系

住房公积金单位主要核查业务流程的合规性与相关资料信息的真实性和安全性。在核查业务审批流程时,因为缺少完善的管理制度,使得很多业务流程在操作过程中存在违规行为,严重危害了国家资产安全。同时,由于缺少完善的制度体系,有可能导致公积金申请人员的资料外泄,不仅影响个人隐私安全,而且会给单位公信力造成不良影响。

### (三)信息化建设水平比较低

目前,住房公积金管理中心的信息化建设水平显然无法满足时代发展要求。比如,大部分管理中心的信息化软件更新速度比较慢,难以跟上新业务出现的速度,相关人员也没有利用信息化技术开发现有软件。随着住房公积金数额增多,对数据处理的要求也有所提高,但是当前,软件的功能难以满足实际业务需求。此外,管理中心的硬件设施配备不足,无法快速统计出业务数据,也无法对这些数据信息进行科学分析,导致出现不安全因素,如不法分子侵入。

### (四)缺乏全面的风险识别与评估

在住房公积金管理中,风险识别与风险评估是十分重要的环节。从目前公积金管理中心的实际情况看,一些风险制度不够完善,风险识别不够全面,难以实现风险控制目标。因此,管理中心要想精准识别风险,制订完善的风险控制制度。由于住房公积金管理具有一定的特殊性,管理中心在资金管理、业务管理等过程中存在一些风险问题,没有进行动态的风险评估与识别,解决风险问题时采取的措施比较简单,控制措施缺乏全面性,难以有效控制风险。

## 四、基于大数据创新住房公积金管理与服务的途径

### (一)构建综合性平台实施全覆盖管理

在信息化时代,以互联网为依托,借助大数据手段构建公积金管理综合性平台,能够实现信息共享,助推相关工作由过去的管理型向服务型转变。借助平台开通网上个人服务办理业务,开展在线贷

款、提取等业务，能够为群众获取服务提供便利。而通过平台实现各种管理与服务，离不开大数据系统的支持，需要建立多种系统实现数据收集、整理、分析和处理。立足公积金管理实践，应完成业务融合系统、分析决策系统等各种系统的建立。开发业务融合系统，实现线上、线下业务融合管理的同时，通过汇总各方信息了解不同用户的需求，提供个性化服务，如面向申请贷款的用户发送公告、通知等信息，帮助用户了解相关政策。利用分析决策系统，面向内部人员提供辅助决策，运用大数据手段完成公积金数据分析和处理，为人员开展业务筛选有价值的信息。在职工获取服务时，可以通过手机等移动终端登录平台，由平台根据用户请求和权限向相应系统发送信息，经过审核后自动提取信息，加快相关业务办理速度。而通过平台共享信息，将农民工及灵活就业人员纳入公积金覆盖范围，使其可以结合自身经济状况、发展需求等选择缴存幅度。

## （二）运用大数据的审计手段实现住房公积金全过程全覆盖审计监督

### 1. 做细业务审计，确保住房公积金业务办理的合规性

明确住房公积金办理流程，对其具体业务环节进行分解，且全面梳理其中存在的风险点，在此基础上，构建稽核模型，确保内部审计工作有效开展，提高审计效率和质量。具体稽核过程中，稽核项目结合单位情况、职工状况、提取数据、贷款事项等方面来确定。内部审计人员应该根据住房公积金管理工作不断优化和改善稽核模型，促进稽核工作开展，保障住房公积金业务办理的合规性。与此同时，每个月采用电子稽查手段，全方位检查业务数据，每月制订优选整改计划和方案，并在监测整改系统中落实排查检验工作，实现科学有效的整改。并且，还需注重增量明显项目的分析，深入明确其增幅特点及原因，将风险及时扼杀。对于通过稽核模型取数及电子稽查工具列示的存疑数据，借助共享大数据进行比对分析。基于以上业务数据开展内部审计，一方面，对异常情况并予以分析，将存在的可疑数据与社保、民政、不动产等部门的信息数据相比较，明确具体问题及原因，分析评价其合规性；另一方面，判断设控效果。以某个疑点数据为突破口，抽取部分该类业务进行穿行测试，了解整个业务办理操作规程执行情况，判断风险点和关键环节是否控制到位。

### 2. 做精资金审计，确保住房公积金资金管理的安全性

资金结算规则核查是指采用信息化手段建立联动机制，对业务办理是否合规进行检查。信息化住房公积金管理系统结合具体规范和上级部门的要求，由中心发起、业务驱动资金，将受托银行推送的结算结果信息与业务流水匹配对账，实现业务、财务、资金“三账联动”，交互印证。在具体过程中，务必针对“三账”不符的情况，于当天查明其原因并予以有效处理。资金核算确认审核，通过稽核审计系统中“归集贷款手续费”等稽核模型抽取相关财务数据，核查权责发生制落实情况，即按月或按季对利息（公积金账户、公转商、融资）、手续费等业务支出和保值增值业务收入（大额存单）等收支项目进行预提管理，核算每个月的增值收益。资金安全保障检查，通过事前信息系统授权，确保大额资金转账、账户开立等重大事项根据内部授权管理制度决策，所有资金业务执行授权、联签制度，在授权范围内行使职权；同时做到不相容岗位要求资金、账务、实物资产管理岗位相互分离，内审、信息系统维护岗位相互分离。

### （三）建立信用风险防控体系，规避公积金风险

结合大数据技术构建住房公积金信用风险防范系统，通过有效的风险识别和反馈手段规避公积金风险，还可以通过信用系统对公积金缴存者的信誉度进行评分，当低信誉用户出现时，及时进行风险预警或自动拦截。并且公积金风险防范系统与司法、纪检等机关部门联合构建失信惩戒机制，共同打击骗提骗贷、恶意逾期等现象，保障公积金稳定及资金安全。

## 五、结语

大数据时代的到来，给住房公积金管理与服务带来了深远影响。在把握行业变化趋势的基础上，为提高公积金管理效率和服务质量，从大数据应用角度对相关工作面临的挑战开展分析，以问题思维为导向，从综合性平台构建、公积金全过程全覆盖审计监督、信用风险防控体系等不同层面提出了基于大数据的住房公积金管理与服务创新途径，希望能够助力住房公积金可持续健康发展。

【作者简介】黄见隆（1987—），男，山东临沂人，本科，中级经济师，烟台市住房公积金管理中心龙口分中心，研究方向为住房公积金管理。