

创新审计技术方法，提高住房公积金业务审计成效

■ 蔡 田

(云南省昆明市住房公积金管理中心, 云南 昆明, 650000)

一、引言

目前,住房公积金作为一项重要的减轻住房风险的解决方法已经开始发挥作用,住房公积金风险也不断显现,在新形势背景下,传统手工审计不但延长了审计时间,加重了审计人员的作业负担,而且增加了审计风险。因此,创新审计技术方法来代替传统手工审计显得尤为重要。本文以创新审计技术方法为主题,论述开展住房公积金内部审计相关工作,如循环体系、主要特点、主要成效,减轻相关单位负担的同时,提供一些有用的建议。

二、强化住房公积金业务审计的必要性

首先,新的《审计法》规定了,要保障住房公积金的实用性,就必须提高住房公积金管理机构的审计能力,要加强对相关内容的审计,并且在条例规定的基础上设定住房公积金管理机构,保证根据对审计技术方法的创新,在对机构调整的基础上建立企业更好的分支机构。目前,我国有住房公积金管理机构近千个。新修订的《审计法》提出,审计机关在对相关单位进行监督和审计的过程中,应当根据国家相关法律法规建立起有序的审计制度。这些规定都要求我国相关管理机构能够在现有的情况下,结合实际情况进一步强化公积金审计工作,并且在审计过程中应当与时俱进不断地创新审计方法。

其次,资金性质对住房公积金内部审计的有效性提出了必要要求。相关管理机构需要在现有的情况下,结合实际情况进一步强化公积金的审计工作,这是国家机关和相关企事业单位的要求,并且能够基于现有的企业和事业单位,以在职职工缴存的长期住房公基金作为基层给职工缴纳总金额的累计。到目前为止,我国住房公积金已经实行了30多年,住房公积金已经涉及千家万户,而且成为最大的民生基金,是许多职工安居乐业的基础。审计技术方式的创新可以帮助相关管理机构实现对住房公积金业务的重新审核,保证对当前住房公积金管理的提升,不仅能够维护所有者的权益,还能够维

护我国社会的和谐稳定。

最后,内部审计技术的创新和提升可以有效推动住房公积金的良性发展。住房公积金制度到目前为止已经实行了30多年,而且在实行的过程中,想要保证其健康稳定发展,住房公积金管理机构的潜力必须在外力的挖掘下提升,而且审计人员必须在进行内部审计过程中不断创新技术方法,实现自我促进,在不断加强制度完善和改进的过程中,进而保证公积金具备良好的社会和经济效益。

三、住房公积金内部审计现状

(一)公积金内部审计深度和广度不够

公积金内部审计大多围绕业务受理过程一些违规违法行为的查处,而对住房公积金使用效率和社会效益等深层次问题的研究甚少,深度和广度也不够。

(二)内部审计监督方式和手段单一,缺乏创新

从目前看,一般的住房公积金内部审计没有开启事前、事中、审计程序,对相关审计工作没有监督作用,无法及时发现业务中的潜在风险。此外,住房公积金内部审计有时间限制,但由于绝大多数住房公积金管理中心下设有多个管理部,这增加了管理难度,在审计期间很难达到公积金业务审计全覆盖,弱化了审计监督作用。

四、搭建住房公积金业务内部审计工作循环体系

现阶段,住房公积金管理在实现信息化办理过程中,保证审计工作能够真正实现系统性的业务更新,搭建独立于现行核心业务系统平台的一套全新系统。通过调用服务器中从核心业务系统同步过来的数据进行稽核,把稽核出的问题存储于稽核审计系统数据库,这样,问题调度处理的过程将完全独立于核心业务系统。审计稽核系统将对核心业务系统中的所有业务数据进行关联性核实与比对;在接入外围系统后,还将对业务数据进行真实性验证。以上稽核出的问题记录将保存于稽核系统,稽核工作人员、经办人员需要依据稽核审计系统中的问题流转指示在业务核心系统中对稽核出的问题进行

修正,以此达到稽核审计的功能。保证目前实现公积金稽核审计的全信息化流程,办理手续过程中实现无纸化流转办理。同时建立以“预防—抵御—监测—修复—完善”为目标的稽核审计系统,形成了风险防控有效机制,进一步提升公积金业务系统风险防控能力。

一是预防。针对当前住房公积金业务存在的风险进行相关和文件的风险规避规定,针对其中的关键风险点进行风险管理和操作区分,保证实现针对性的风险提示,提高业务操作人员的风险规避能力,主动规避风险。

二是抵御。公积金业务相关人员在操作的过程中应当进一步细化操作风险点,在对住房公积金综合业务系统设置过程中规避这些风险点,并且保证综合业务系统操控的优势,实现将系统中可控风险点进行业务流程设定和操作权限配置等方面与整个风险相分离,并且及时把控其中的参数设定,在住房公积金业务系统中设置相关的操作提醒和控制内容,基本上将传统的人为控制方式转换为人机共同控制,保证在操作的过程中实现有序的程序化操作,进一步抵御风险。

三是监测。在控制业务风险的过程中,相关人员要保证实现再次针对业务系统设置的风险点及未涉及的到风险点进行梳理,按照归集、提取、贷款和财务的业务类别,确立稽核事项,建立审计模型。在公积金稽核审计系统,可根据风险点,设立计算机自动稽核、人工手动稽核、问题管理、系统管理、报表管理五大功能模块。其中,计算机自动稽核涵盖了归集、提取、贷款和财务业务常规稽核检查,以及贷款和资金预警监控。在对住房公积金进行稽查审核时,应当通过多个建设稽核事项、稽核项目、审计模型,真正为后期工作提供便利,推动了行业长远发展。

四是修复。日常稽核和专项审计都包含于住房公积金稽核审计。在日常稽核中,审计人员运用稽核审计系统,对每日办理的公积金业务进行实时跟踪,如发现问题,稽核审计系统就会在相对应的稽核业务项中展现出来,审计人员根据展现的问题进行进一步的核实和确认后,将问题进行下发。而在专项审计中,审计人员可以运用公积金稽核审计系统有针对性地进行数据筛选,把筛选出的问题数据进行汇总,然后在逐一核实。

五是完善丰富住房公积金业务稽核审计模型。众所周知,内部审计工作极具专业性,现阶段使用

的稽核审计模型,推动了审计现代化,由经验和技巧转变而来。鉴于此,一方面稽核审计模型创新应与时俱进,为实现动态化过程,工作人员需要及时优化程序;另一方面在住房公积金业务不断发展中,审计人员要及时对相应业务进行研究分析,积极与业务人员沟通,建立相应的风险数据库,定期通过对数据库内的风险点进行标识,评估后完善系统中稽核审计模型。另外,稽核审计系统维持着日常工作,若发现系统故障,应及时优化或完善,加入行之有效的新方案,并建立可行性的分析逻辑、审计思路,验证新环节,总之,设计人员结合风险隐患探索模型,确保稽核模型有效性,完成监控、查找等职能,为及时发现风险点打下基础,进而确保公积金各项工作有序运行。

五、创新审计技术方法下,住房公积金业务内部审计工作主要特点

现阶段,已全面启用住房公积金稽核审计系统开展稽核审计工作,为专项审计打下基础。通常情况下,审计包含众多环节,如住房公积金相关业务、资金管理等。其中,住房公积金业务审计为工作重点,需工作人员高度重视。

(一)拓展住房公积金业务审计面

稽核审计系统能及时掌握被审计单位公积金业务办理情况,实现实时访问、检查和采集。通过实施访问和检查等方式改变传统的审计方式,而且在审计部门进行公积金业务数据检查的过程中,能够通过有限的4次数检查缩短每次活动的间隔期和周期。对于每天发生的公积金业务,审计部门需直接实现业务的审计,在业务进行中实施审计。审计人员在相关数获取的过程中可以基于过去的某一个时间段或相对静态的时间段,获取数据,而且还可以获取到刚刚发生的动态数据。这样就能够保证实现在审计的过程中有更大的便利性,并推动程序优化、程序拓展。

(二)提升住房公积金业务审计效率和质量

客观讲,稽核模型的建立提高了审计业务工作质量与效率,提取数据环节,可快速完成相关数据检查,不仅优化了人力资源,还提升了审计资源应用。举例来说,在公积金提取业务中,通过模型审计说明设定一定的参数范围,将包含“收款人不一致的情况”的相关数据,通过模型进行数据抽取,然后再对相关数据进行逐一分析之后,利用较少的人力和较短的时间对目标数据进行筛选审计,突出审计重点。总的来讲,该方式具有针对性,减少了

以往烦琐环节,将审计工作优势发挥出来,获得良好效应。

(三)现场审计和非现场审计有效结合,有利于提出科学合理的审计结论

长期以来,我国的传统审计工作是在纸质档案的基础上完成的,审计人员在审计过程中受到时间和空间的限制,还需要查阅大量的资料,而且经常到被审计机构查阅资料,势必会影响正常业务的开展,给被审计机构增加负担。利用稽核审计系统,开展现场与非现场审计,数据采集和分析不会受到任何限制,而且在时间和相关进度上也不会受到任何影响,可以随时对需要审计的资料进行查阅;另外,有针对性地开展现场核查,完善非现场审计阶段列示的审计重点和发现的问题疑点清单的落实。这样,能靶向精准地发现问题,提出相应的建议和意见。

(四)借助稽核审计系统,公积金核心业务系统成为审计的内容

在传统审计中,审计人员只能通过对公积金业务档案查阅来审计,对公积金业务综合系统无法审计。建立独立于公积金核心业务系统的稽核审计系统后,它能对住房公积金系统是否能够保护资金安全、资金流向是否正确及对系统的漏洞等方面做出判断,实现对公积金业务系统的审计,进一步加强业务系统的准确性、有效性。

(五)建立独立客观的内部审计机构,提高工作人员素质

一般来说,住房公积金管理机构在网点设置的过程中大分为分支和地方营业网点两个部分,在法人内部实现授权管理机制,能够保证在管理相当大的资金量的同时有序完成各项工作。在该住房公积金管理机构审计的过程中,审计人员需提升认知水平,拥有相应的审计能力。这就要求相关部门不仅要建立健全相应的审计业务工作制度,还要保证在审计过程中审计人员拥有较强的理论知识和业务素质。

六、住房公积金业务内部审计工作的主要成效

内部审计系统的应用,为公积金管理工作带来便利,已实现全方位、规范化审计,工作效率与质量因此提升,同时具有良好的防控业务风险能力,为公积金业务后期办理打下基础。

(一)转变住房公积金业务风险防控方式

住房公积金计算机,审核审计系统在全面推行之后,不但能够保证风险可控性,还能将审计方式

转向传统向信息化方式,不仅减少了事前风险,还能够保证在事后审计时弥补原来的风险。在进行业务稽核模型业务系统和业务审计等相关技术和数据分析时,审计人员和操作人员需要共享相同数据,在保持业务办理的过程中,其操作规范性被实时监控,借此有效规避和消灭风险,将风险降到最低。事后,统计人员需要分析与调出各种风险的原因,在制订相关对策的过程中,帮助业务管理部门进行合规办理,说在各项业务进展的过程中,实现实时有效的监控,在预防风险和事后审计评价过程中,保证风险防控的及时和准确。

(二)促进业务操作合规及业务规范完善

公积金业务日常稽核和专项审查会有一些审计问题出现,因此,在对相关责任部门限时整改时,审计人员应当保证相关系统的业务办理具有合规性,其中包括提升相关信息系统和管理水平及操作的规范性,并提出业务规范的建议,这些建议能够保证公积金提取、归集、贷款操作规范、且能够将操作规程进一步规范、有效保障住房公积金业务的合规运行。

七、结语

住房公积金业务审计工作尤为重要,联系着住房贷款、购房行为。现阶段,审计人员需对审计技术进行创新,环解以往工作矛盾,提高风险防控,进而为后期业务活动提供保障。文中对稽核审计系统进行分析,其中相关循环体系组成运行重点,分为预防、抵御、监测、修复、完善五部分,并提出稽核审计模型的应用,推动风险点完善,减少人力资源投入,以及强调与时俱进的重要性,是未来工作长远发展关键。另外,本文又论述了内审工作特点与成效,即拓宽公积金业务审计面、提升公积金业务审计效率和质量等,可见改善了以往工作方式,向着事前预防靠拢。最后,审计业务质量的好坏与工作人员素质的高低有直接的联系,因此,应加强相关培训,为后期工作储备高素质人才。

【作者简介】蔡田(1985—),女,云南昆明人,硕士研究生,中级经济师,云南省昆明市住房公积金管理中心,研究方向为审计研究。