# 我国住房公积金制度的规范化管理问题探讨

来源：网络 作者：玄霄绝艳 更新时间：2024-01-16

*摘要：住房公积金作为我国基本住房保障制度，随着覆盖范围的不断扩大，资金使用效率低下、管理混乱的现象也同时暴露出来，因此，我们必须要采取有效手段进行规范化 科学 管理。本文通过分析我国住房公积金制度的基本特点，针对制度运行过程中存在的问题提出...*

摘要：住房公积金作为我国基本住房保障制度，随着覆盖范围的不断扩大，资金使用效率低下、管理混乱的现象也同时暴露出来，因此，我们必须要采取有效手段进行规范化 科学 管理。本文通过分析我国住房公积金制度的基本特点，针对制度运行过程中存在的问题提出规范化管理策略。

关键字：住房公积金；内控制度；社会保障制度；监管

一、我国住房公积金制度的基本特点

住房公积金是我国在城镇住房制度改革当中，学习新加坡中央公积金制度的经验并结合国情应用的一种义务性长期储蓄制度。住房公积金作为一种专项用于住房消费的住房基金，住房公积金的本质属性是工资性。单位按职工工资的一定比例，为职工缴存住房公积金，实质是把低工资时单位用于住房实物分配的工资，以货币形式分配给职工，从而达到转换住房分配机制的目的。住房公积金是一种义务性的长期储蓄，实行住房公积金办法的职工个人按月缴交占工资一定比例的公积金，单位亦按月提供占职工工资一定比例的公积金，两者均归职工个人所有。住房公积金存款要记入单位名下的职工个人公积金存款账户。

二、我国住房公积金制度运行存在的问题

虽然我国住房公积金制度实行顺利， 发展 迅速、成绩显著，但在住房公积金制度运行中仍存在着一些普遍的不容忽视的问题，应予以重视并加以规范和解决。

1、公积金发展不平衡

不同缴存单位存在着缴存比例、计缴工资基数差距大，缴存额悬殊大等情况：在缴存比例上，垄断行业、垂直部门普遍高于地方机关、企事业单位，个人、单位最高为30％，最低为10％：在计缴工资基数上，垄断行业、垂直部门因效益好、经费多有意将一些补贴、津贴等应税福利打入计缴工资基数，而地方机关、企事业单位则普遍以其基本工资作为计缴基数， 企业 缴存则更少，低收入群体很难享受这一住房保障制度带来的好处。

2、公积金的内控制度、风险防范机制不够健全，决策、监督工作不到位，违规发放贷款、挤占挪用资金的行为仍然存在

第一，内控制度不健全。住房公积金管理中心未能真正作为“不以营利为目的的独立的事业单位”运行，个别地方资金管理分散。有过分追求自身利益的现象：公积金管理中心缺乏严格的内控制度，通过内部调账、补签合同、修改合同等方式违规使用资金的情况比比皆是。甚至也不乏某些公积金管理人员卷款而逃、海外 旅游 ，甚至豪赌、抵押挪用公积金投资炒股等现象。

第二，财政、银行监督形同虚设。按照《住房公积金管理条例》规定，对公积金的提取和使用，不仅有着严格的审批程序要求，而且明确规定，财政部门有“对本行政区域内住房公积金归集、提取和使用情况”进行监督的职责。但事实上，财政部门或暗渡陈仓或明目张胆挪用公积金的事情屡屡发生。银行以吸储为中心的考核机制，监管不力甚至不管，主客观上都为住房公积金被挪用留下了缺口。

第三，住房公积金管理和使用不规范，甚至违规操作，使公积金的运行隐含较大风险。大多数住房公积金管理中心尚未建立起有效的岗位责任制度和内部审计制度，缺乏内部管理，资金管理分散；少数城市住房公积金管理中心坐吃利差。或把住房公积金大量用于城市建设，或挪用到与住房无关的项目上，有的则交给证券公司进行委托理财或购买国债，由于证券公司的倒闭而造成难以挽回的损失。

3、部分公积金管理机构管理手续繁杂，提取难、贷款难等现象还比较普遍

来自建设部的资料显示，截至202\_年末，全国公积金运用率仅58％，其沉淀资金达1656亿元人民币，也就是说，住房公积金贷款“叫好不叫座”，全国将近一半住房公积金在银行里“睡觉”，并产生负收益。经调查发现，一方面手续繁琐、审批时间长，贷款条件多，让许多前来办理个人贷款业务的人烦不胜烦，是影响职工使用公积金贷款积极性的重要原因；另外一些地方房产管理部门在办理房产抵押、评估等业务时设置障碍较多，公积金管理中心个人住房贷款基本采取缴存人联保方式放贷，贷款余额及规模受到较大限制。

三、我国住房公积金制度的规范化管理策略

1、扩大住房公积金制度覆盖范围

惠及更多就业群体加强宣传，扩大住房公积金覆盖面。公积金制度应有针对性地采取措施，突出重点，全面推进归集及扩大应用面工作，并体现公平、互助原则，坚决清理、纠正不符合国家规定的缴存政策，制止垄断部门高收入群体的公积金福利化倾向。逐步取消现行缴存政策中对户籍、身份的限制，无论是城镇何种形式的就业群体，均应纳入缴交范围。严格执法和监督，采取多种措施，努力提高住房公积金的归集率，督促有关单位按时足额缴存住房公积金，维护职工合法权益。凡用人单位招聘职工，单位和职工个人都须承担缴存住房公积金的义务。对不办理住房公积金缴存登记或不为本单位职工办理住房公积金账户设立手续、不缴或少缴住房公积金的单位，住房公积金管理机构要根据有关规定进行处罚，并可申请人民法院强制执行。

2、提高服务质量，扩大公积金用途和提高公积金利用率

我国的公积金制度应积极拓宽公积金的使用范围，使公积金的功能进一步完善和多元化，不仅用于购房贷款，还可用于还贷、医疗、养老、补充失业金等方面。现阶段为确保储户利益，减少资金沉淀，提高公积金使用效率，应放宽或取消公积金使用和提取限制。加大对中低收入职工住房消费的支持力度，增强服务意识，积极稳妥的扩大公积金个人贷款业务，降低贷款门槛，丰富贷款品种，简化贷款程序，提高办事效率和服务质量。最大限度的发挥公积金的保障和互助功能。

3、强化管理中心监督机制，建立有效的风险防范体系

住房公积金中心要加强内部管理，建立和完善各项内控制度，进一步加强管理监管和内部审计，提高工作效能，防范资金放贷风险，确保住房公积金的安全和增值；对已被挤占挪用的公积金要采取有力措施，认真清理予以追回，并追查有关人员责任。财政、审计等职能部门要加强经常性审计监督，住房基金中心要主动接受和配合财政、审计部门的审计监督，共筑资金安全的防火墙。具体而言，一是建立严密的内审管理制度和内控制度。对管理中心职责履行、权力运用、行为规范等方面进行动态持续监督，对信贷、 会计 、财务等重要岗位人员合理分工、轮换检查，明确奖惩制度，防止乱用职权。二是建立恰当的责任分离制度、完善的岗位责任制度和规范的岗位管理措施。住房公积金管理中心要全面推行内部工作目标管理，按照不同的岗位，明确工作任务，制定出完善的岗位责任制度、严格的操作程序和合理的考核标准。三是健全外部控制监管制度。相关监管部门必须各施其职，在公积金管理的审慎性、适应性、有效性、严肃性上采取有效措施，确保公积金规范运作。四是要完善信息披露制度，按照省住房公积金监管办要求的信息披露的原则、标准、内容、形式和责任人，在当地主流媒体上，及时、充分、客观地披露自身组织结构变动，特别是对其业绩、流动性、风险、控制权、战略 发展 有重大影响的信息，提高运作的透明度。充分发挥会计师事务所、资产评估事务所、律师事务所、资信评级机构等中介机构的力量，提高社会公众对信息披露的参与程度与监督力度，以更客观、全面、真实地反映住房公积金整体风险、收益。

四、结束语

住房公积金的发展是国家 经济 、 金融 、国民生活质量等综合指标的具体体现，它是一个国家经济体制成熟程度的重要标志之一，也是推动国民经济健康发展的动力。我们相信，住房金融业的发展与深化，会进一步推动我国住房建设和国民经济快速持续稳定地增长，有助于“居者有其屋”目标的最终实现。

本DOCX文档由 www.zciku.com/中词库网 生成，海量范文文档任你选，，为你的工作锦上添花,祝你一臂之力！