

数字化转型赋能住房公积金财务风险与防控措施

○绵阳市住房公积金服务中心 何鹏

摘要：住房公积金资金规模庞大，财务管理风险防控直接关乎缴存职工权益与制度的可持续性。为保障住房公积金安全、维护职工权益和促进住房公积金制度的可持续发展，有效应对数字化转型带来的财务风险挑战，结合数字化转型实践，在剖析数字化转型背景下传统风险的衍生形态与新型风险的基础上，提出完善法规政策、构建资金管理体系、强化实操管控、筑牢安全防线、加强技术融合与人才培养等 5 大防控措施，构建全方位、多层次的风险防控体系。同时，住房公积金管理中心应进一步提高思想认识、加大数字化建设投入、深化数字化技术与财务管理的深度融合、持续完善风险防控体系、提升风险防控能力，确保住房公积金资金安全、推动住房公积金制度可持续发展、更好地保障缴存职工的权益。

关键词：数字化转型；住房公积金；财务管理；风险防控

中图分类号：F276.1

住房公积金制度作为我国特色住房保障体系的核心组成部分，实行 30 多年来，在解决职工住房困难、改善居住条件、推动房地产市场健康发展等方面发挥了重要作用。据统计，2024 年全国住房公积金缴存额达 36 317.83 亿元，同比增长 4.67%；实缴单位 529 万个，实缴职工 17 628.75 万人；截至 2024 年末，公积金累计缴存总额突破 32 万亿元，缴存余额 109 252.79 亿元，资金规模持续扩大，管理难度不断提升。

随着数字中国战略深入推进，住房和城乡建设部《关于加快住房公积金数字化发展的指导意见》（建金〔2022〕82 号）明确提出，将数字技术广泛应用于住房公积金管理服务，推动财务管理数字化转型，提升管理效能与风险防控能力。在此背景下，各地住房公积金管理中心加快数字化建设，搭建智慧公积金服务平台与财务信息化管理系统，实现缴存、提取、贷款、核算等业务线上自动化办理，简化了业务流程，提升服务效率。但数字化转型在带来便利的同时，也催生新型财务管理风险，传统财务管理中的法规政策、资金管理、实操等风险呈现数字化衍生形态，防控难度加大。当前，部分管理中心存在信息化建设滞后、数据共享不充分、风险预警机制不完善、财务人员数字化素养不足等问题，导致防控效能难

以充分发挥。因此，本研究立足数字化转型背景，分析财务管理目标与风险，提出针对性防控措施，对保障资金安全、推动公积金制度高质量发展具有重要的现实意义。

一、数字化转型背景下住房公积金财务管理目标

数字化转型并未改变住房公积金财务管理的核心定位，通过技术赋能优化管理流程和提升管理效能，使财务管理目标更适配新时代住房公积金事业发展要求，精准服务于缴存职工。核心目标体现在以下 4 个方面。

（一）预算管理精细化

数字化转型推动预算管理从“粗放式”向“精细化”转型。数字化转型背景下，通过构建预算管理信息系统，整合缴存、提取、贷款、增值收益等财务数据，实现预算编制、执行、监控和评价全流程数字化管理。运用大数据技术分析历史数据，结合房地产市场走势、缴存职工需求变化、政策调整等因素，可精准预测收支规模，科学编制各项预算计划。同时，实时监控预算执行进度，及时纠偏，确保预算目标落地。构建数字化绩效评价体系，量化资金使用效益，为预算优化提供数据支撑^[1]。

作者简介：何鹏（1991—），绵阳市住房公积金服务中心，中级会计师。研究方向：住房公积金会计核算与财务管理。

(二) 资金运行合理化

资金合理运行是住房公积金财务管理的核心目标,其核心是在保障资金安全的前提下,实现资金流动性、安全性与收益性的平衡。数字化技术通过整合资金管理、核算及增值收益系统,实现资金全流程可视化管控。依托实时业务数据,精准预判资金供需,动态调配资金资源,避免资金闲置或流动性紧张。借助流动性监测模型,在资金出现盈余时,科学地优化资金存放结构,提升收益水平;资金短缺时,迅速启动同业拆借等应急保障机制。自动化的核算系统保障账务处理工作的精准性与高效性^[2]。以绵阳市住房公积金服务中心为例,该中心依托实时更新的业务数据,对闲置资金进行合理规划,开展 7 天通知存款业务,实现资金保值与增值;同时,中心还与重庆市住房公积金管理中心连续签订 4 期“渝绵通”资金融通协议,支持缴存职工异地购房,保障职工住房需求。

(三) 风险防控前瞻性

风险防控是住房公积金财务管理的底线要求,数字化转型推动风险防控从被动应对向主动防控转变,让风险防控工作更具前瞻性与精准性。通过搭建专业的风险防控平台,融合大数据与人工智能技术,构建“风险识别—预警—处置”闭环管理体系。预设风险指标阈值,对资金安全、贷款逾期、违规操作等环节实时监测,发现问题及时发出预警,以便管理人员提前处置。此外,风险分析模型能够对风险的影响程度进行专业评估,并制定针对性的处置方案,有效提升风险防控的工作效率。

(四) 服务体验优质化

住房公积金财务管理以服务缴存职工为最终导向,数字化转型推动财务管理从管理导向向服务导向转变,提升缴存职工服务体验。通过打造智慧服务平台,将线下业务办理流程转移至线上,缴存职工可通过官方 APP、微信网上办事大厅等渠道,享受“掌上办”“即时办”的便捷服务。例如,公积金提取业务实现“零资料”“秒办秒付”,贷款审批流程大幅精简、效率显著提升。同时,透明化信息查询系统方便职工实时掌握业务进度,提升财务管理工作的透明度,增强缴存职工的信任感、获得感与满意度^[3]。

二、数字化转型背景下住房公积金财务管理风险分析

数字化转型下,住房公积金财务风险管理呈

现“传统风险衍生化、新型风险凸显化”特征。

(一) 传统财务管理风险的数字化衍生形态

1. 法规政策风险衍生

一方面,现有公积金法规政策多基于传统管理模式制定,对线上业务、数据共享等新场景缺乏明确规范,导致部分数字化管理行为无章可循。另一方面,政策调整与系统更新衔接不畅,如利率政策变动后,核算系统未及时更新导致计息错误;灵活就业人员、大学生参保等新政策出台后,线上系统未同步适配,影响政策落地效果;工作人员对数字政策的理解偏差,进一步加剧政策执行风险^[4]。

2. 资金管理风险衍生

资金管理风险涵盖资金存放、资金挪用、流动性、增值收益等 4 类风险。部分管理中心缺乏完善的线上资金存放监管机制,对合作银行的资金安全、利率水平等监测不及时,可能出现资金存放不合规、存款利率偏低等问题。系统操作的便捷性增加了资金挪用隐患,且数字化操作痕迹易被篡改和隐匿,增加了查处难度。在流动性风险方面,数字化转型后,职工提取、贷款业务办理效率大幅提升,资金流动速度加快;若管理中心未能通过数字化系统精准预判资金供需变化,合理调配资金资源,可能出现资金流动性不足,无法满足职工即时提取和贷款需求;或出现资金流动性过剩,导致资金闲置、增值收益偏低等问题。在增值收益方面,受市场利率下调影响,住房公积金存款收益大幅收窄,而数字化转型过程中系统建设、维护等支出增加,进一步压缩增值收益空间;同时,部分管理中心数字化增值收益管理体系不完善,无法通过大数据技术优化资金运作,导致增值收益风险加剧^[5]。

3. 管理实操风险衍生

该风险体现为系统操作与业务流程管控风险。部分工作人员数字化业务技能不足,在数据录入、业务审批等环节易出现操作失误。权限管理不规范可能引发越权操作问题;线上业务流程若存在审核漏洞,易发生违规提取或贷款;工作人员责任意识不强、操作敷衍,进一步放大了实操风险。

(二) 数字化转型带来的新型财务管理风险

1. 系统安全风险

数字化转型背景下,系统安全已成为住房公积金财务管理最突出的新型风险。由于公积金系统存储大量职工个人信息与核心财务数据,若系统防护不足,易遭受网络攻击、病毒入侵,引发数据泄露、篡改、丢失,损害职工权益、削弱机

构公信力,甚至引发法律风险。部分公积金管理中心存在信息化投入不足、硬件设施陈旧、软件版本滞后等问题,网络安全防护体系不完善;同时,安全管理制度不健全,未常态化开展漏洞检测与修复,安全隐患长期存在。此外,部分系统缺乏稳定的应急处置机制,一旦出现故障,难以及时恢复运行,造成业务中断,资金拨付延迟,进而引发资金流动性与服务质量等连锁风险^[6]。

2. 数据管理风险

数据是数字化管理的核心要素,数据管理不规范直接影响风险防控效果。当前部分管理中心存在数据质量不高、共享不畅、安全保护薄弱等问题。数据录入不规范、系统对接不畅,易造成数据缺失、错误、重复,降低财务分析、预算编制与决策的科学性。受属地管理与建设标准不统一的影响,地区、部门间的数据难以互通,形成“数据孤岛”,制约风险精准识别。在数据安全层面,敏感数据在存储、传输、使用环节缺乏有效管控,易发生泄露,带来法律与声誉风险;部分机构未建立完善的数据备份与恢复机制,数据损毁后难以复原,影响财务工作正常开展。

3. 技术应用风险

技术应用风险主要来自技术融合不深、更新滞后与人才供给不足。部分管理中心数字化转型仅停留在业务线上化层面,未将大数据、人工智能等技术深度融入财务管理与风险防控,风险预警仍依赖人工排查,智能化分析与预警能力薄弱,数字化赋能效果有限。同时,技术迭代较快,但持续投入不足,系统功能与运行效率难以满足现代管理需求。此外,兼具财务与数字技术能力的复合型人才短缺,财务人员数字化素养不足、系统与工具应用不熟练,进一步降低了数字化建设实效,加剧了技术应用风险。

三、数字化转型赋能住房公积金财务管理风险防控措施

以“技术赋能、制度完善、人才支撑、监管强化”为核心思路,从多个维度提出针对性防控措施,构建全方位风险防控体系,保障公积金资金安全与财务管理规范,推动数字化技术与风险防控工作深度融合,实现风险精准识别、及时预警和有效处置。

(一)完善数字化财务管理法规政策体系,防范法规政策风险

聚焦法规政策风险,通过完善制度、衔接执行、强化培训等实现合规管理。一是国家及地方

相关部门结合数字化实践,修订公积金财务管理相关法规政策,明确系统建设、线上业务、数据共享、数据安全等规范,填补政策空白、厘清权责边界。二是公积金管理中心根据政策调整优化数字化系统流程与功能,及时更新核算和缴存系统参数,同步优化新政策对应的线上业务办理模块,确保政策落地无偏差。三是定期组织财务管理人员开展政策解读与业务培训,提升政策理解和执行能力,避免因解读不到位引发的操作与合规风险。

(二)构建数字化资金管理体系,防范资金管理风险

依托数字化技术搭建全流程、可视化资金管理体系,平衡资金流动性、安全性与收益性。一是搭建资金存放信息化监管平台,整合合作银行信息并实时监测,建立银行评价体系动态调整存放结构,同时实行资金存放线上审批,规范审批流程。二是完善系统操作权限分级管控机制,按照“权责对等、分级授权”的原则,对关键岗位实行双人审核、分级审批;搭建资金流动实时监测系统,重点监控大额拨付与异常流动,及时预警并处置资金挪用隐患。三是运用大数据构建资金流动性监测预警模型,精准预判供需并制定调拨计划,通过数字化系统优化资金运作结构,选择定期存款、大额存单、短期7天通知存款等合规方式,提高资金增值收益;资金不足时,快速办理支取短期存款缓解压力。四是搭建增值收益管理系统,借助大数据分析优化资金运作结构,拓宽增值渠道,强化数字化成本管控,压缩非必要开支。

(三)强化数字化实操管控,防范管理实操风险

立足数字化转型特点,强化数字化实操管控,完善系统操作规范与业务流程管控体系,提升财务管理人员的数字化素养与责任意识,防范实操风险。一是制定详细的数字化系统操作手册,建立常态化操作培训机制,规范操作行为,提升财务人员系统操作能力。二是优化财务管理流程,明确各环节审核标准与办理时限,搭建线上审核审批系统,实现业务全流程线上化,通过自动审核机制识别虚假材料与违规业务。三是健全岗位责任制度,建立“权责对等、奖惩分明”的考核机制,将实操风险防控纳入绩效考核,建立奖惩分明的考核机制,强化财务人员责任意识。四是搭建实操风险排查信息化系统,定期全面排查系统操作、业务办理等环节的隐患,及时采取整改措施。

(下转第54页)