商洛市住房公积金管理中心

2022年部门综合预算

**目 录**

第一部分部门概况

一、部门主要职责及机构设置

二、2022年部门工作任务

三、部门预算单位构成

四、部门人员情况说明

第二部分收支情况

五、2022年部门预算收支说明

第三部分其他说明情况

六、部门预算"三公"经费等情况说明

七、部门国有资产占有使用及资产购置情况说明

八、部门政府采购情况说明

九、部门预算绩效目标说明

十、机关运行经费安排说明

十一、专业名词解释

第四部分公开报表

(具体部门预算公开报表)

第一部分部门概况

一、部门主要职责及机构设置

**（一）部门主要职责**

商洛市住房公积金管理中心是隶属市人民政府、参照公务员制度管理的事业单位，其主要职能是：

1.贯彻执行《住房公积金管理条例》和相关政策规定，负责编制、执行全市住房公积金的归集、使用计划，编报计划执行情况的报告。

2.负责记载全市职工住房公积金的缴存、提取、使用等情况。

3.负责编制全市住房公积金的年度预决算，经市财政部门审核，提交市住房公积金管理委员会审议通过后组织执行。

4.负责全市住房公积金的统一核算。

5.负责审批个人住房公积金的提取和个人住房委托贷款的发放。

6.负责全市住房公积金的保值、增值和归还，提出住房公积金增值收益分配方案。

7.监督单位住房公积金的建立、缴存情况。

8.负责住房公积金计算机信息系统的建立、维护、管理和安全防范工作，确保系统正常运行与安全。

9.拟订住房公积金年度财务报告，经市住房公积金管理委员会审议通过后向社会公布。

10.承担住房公积金管理委员会日常工作。

11.承办市委、市政府决定的其他事项。

**（二）机构设置**

根据上述职责，市住房公积金管理中心设3个内设机构：综合科、计划财务科、信息监督科。

下设市直、商州、洛南、丹凤、商南、山阳、镇安、柞水8个管理部，主要负责行政辖区内的住房公积金缴存、提取、使用和管理等工作。

二、2022年部门工作任务

**（一）总体要求**

以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻落实党的十九大和十九届历次全会精神及党中央国务院关于住房保障的决策部署，紧紧围绕市委、市政府“一都四区”建设，坚持“稳中求进”的工作总基调，始终坚持“房住不炒”的定位，坚持“公正、公平的原则”；始终以“双满意”为目标，认真执行住房公积金制度，不断扩大制度受益面，进一步规范相关政策，极大信息化建设力度，全面提升风险防控能力，提高服务管理水平，扎实推动商洛住房公积金事业高质量发展。

**（二）任务目标**

**总体目标：逐步完善住房公积金制度，扩大制度受益面，**

**优化使用政策，加大信息化建设力度，提升风险防控能力。**

扩面业务指标：全年新增建立住房公积金缴存6000人；

归集业务指标：全年归集住房公积金11亿元；

贷款业务指标：全年发放个人住房贷款8.5亿元；

风险防控指标：贷款风险率严格控制在1‰以内；

增值收益指标：全市住房公积金增值收益7000万元。

**（三）重点工作**

**1.推进制度建设，增强政策执行力**

认真落实《住房公积金管理条例》，扎实执行公积金管委会决策；全面落实重大事项备案、定期通报、年度考核、函询约谈、定期审计、信息披露等六项制度，特别是大额资金调拨备案制度；扎实落实执行管委会决策、政策和管理制度，加大公积金业务工作调研，定期研判制度的落实情况和业务办理的和规定性；完善集体决策和内控机制建设，完善信息系统对业务的监督检查功能，充分发挥信息监督和财务监督的作用。

**2.推进缴存扩面，扩大制度受益面**

进一步扩大制度覆盖面，完善缴存政策，保持归集总额稳定增长 。稳步推进归集扩面工作，积极稳妥地开展非公企业等新市民、中低收入群众较为集中的单位的住房公积金制度建立健全工作。以非公单位为重点，完善审核非公单位职工缴存、使用的相关政策，增强制度吸引力，将非公单位职工、自由职业者纳入保障范围，切实扩大覆盖面，提高公积金制度社会影响力。

**3.用好用足政策，提高资金使用率**

积极探索住房公积金在发展租赁住房和城镇老旧小区改造方面的使用途径。开展住房公积金购买新房和“二手房”贷款、组合贷款等业务，完善贷款担保方式，重点推行住房抵押方式。加强与房地产部门合作，建立房产预(销）售信息共享平台，准确掌握楼盘信息，增强个贷自主营销能力。在贷款政策上向购房的刚性需求、住房困难的新参加工作人员、引进的高层人才、企业职工及中低收入者家庭倾斜，充分体现住房公积金的互助性质，使有限的公共资源发挥最大的社会效益。简政放权，优化流程、缩短业务办理周期，探索实现业务容缺受理。依照提取管理办法，保障住房公积金正当提取，做到既防止骗提现象的发生，又做到“应提尽提”提高资金的使用率。

**4.加快信息建设，提升服务满意度**

优化升级综合服务平台，完善影像采集系统，提升服务平台人机交换能力；加快与全国住房公积金数据信息平台连通，与全国异地转移接续平台直连，尽快实现“账随人走、钱随账走”；加快共享平台建设，推进与各中心横向之间数据信息互联互通;实现公积金系统与人行征信系统、市不动产、房管局等各部门有效数据信息的互联共享；公积金业务系统与银行商贷数据互联共享，提取公积金偿还商贷实现“零材料”；公积金业务接入银行STM（智慧柜员机）、秦务员，拓宽业务服务渠道，推进公积金电子档案工程，推进档案管理数字化、办公的智能化，提高业务办理效率，实现服务满意度的提升。

**5.加强风险管控，确保资金安全性**

进一步规范住房公积金运行程序，健全完善内控制度，严把资金的流转环节，准确把握、捕捉资金风险点，落实防控措施，夯实防控责任；加强流动性风险管理，制定应急紧急实施方案，防范风险；加强监督管理，完善信息综合服务平台建设，充分利用信息系统开展电子稽查、专项业务督查确保业务办理的合规化、规范化；优化综合服务平台财务核算系统，通过财务管理，数据分析，加强资金管理、资金运作、资金调度，有效防范资金调度风险，实现资金高效运作及资金的增值保值。

**6.强化党建引领，聚力服务最优化**

加强党建引领作用，树立服务意识，认真落实《陕西省住房公积金服务管理标准》，全面规范线下窗口服务流程、工作制度、服务质量、仪容仪表和言谈举止。加强学习培训、专家授课、参观学习、交流研讨等方式，进一步提高住房公积金管理人员的业务知识水平和服务技能，提升资金管理运行能力、信息化技能、服务水平。全面开展网上业务大厅、支付宝、手机APP、短信、微信、等多元化的线上服务渠道，让缴存职工随时随地了解个人公积金账户情况、办理相关业务，推进“一张网”便捷服务模式，形成“一站式”、“网上办、马上办、一次办”服务品牌。

三、部门预算单位构成

商洛市住房公积金管理中心属于一级部门，单位性质为参照公务员管理的事业单位，经费管理形式为全额财政拨款单位。

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 序号 | 单位名称 | 拟变动情况 |
| 1 | 商洛市住房公积金管理中心 | 无 |

四、部门人员情况说明

截止2021年底,本部门人员编制35人,其中纳入全额财政预算行政20人、事业15人。单位管理的离退休人员3人。

第二部分 收支情况

五、2022年部门预算收支说明

**（一）收支预算总体情况**

按照综合预算的原则,本部门所有收入和支出均纳入部门预算管理。2022年本部门预算收入390.78万元,其中一般公共预算拨款收入390.78万元。2022年本部门预算收入较上年减少49.63万元,主要原因是专项经费减少。

**（二）财政拨款收支情况**

2022年本部门财政拨款收入390.78万元,其中一般公共预算拨款收入390.78万元,2022年本部门财政拨款收入较上年减少49.63万元,主要原因是专项经费减少。

**（三）一般公共预算拨款支出明细情况**

**1、一般公共预算当年拨款规模变化情况**

2022年本部门当年一般公共预算拨款支出390.78万元,较上年减少49.63万元,主要原因是专项经费减少。

**2、支出按功能科目分类的明细情况**

2022年本部门当年一般公共预算支出390.78万元, 其中：

（1）行政运行(2120101)284.31万元,较上年增加26.98万元,原因是人员工资福利待遇标准增加，预算收入增加；

（2）机关事业单位基本养老保险缴费支出(2080505)38.35万元,较上年增加1.12万元,原因是人员工资福利待遇标准增加，预算收入增加；

（3）机关事业单位职业年金缴费支出(2080506)19.17万元,较上年增加增加0.54万元,原因是人员工资福利待遇标准增加，预算收入增加；

（4）行政单位医疗(2101101)20.08万元,较上年增加 0.87万元,原因是人员工资福利待遇标准增加，预算收入增加；

（5）住房公积金（2210201）28.87万元，较上年增加0.84万元，原因是人员工资福利待遇标准增加，预算收入增加。

**3、支出按经济科目分类的明细情况**

（1）按照部门预算支出经济分类:2022年本部门当年一般公共预算支出390.78万元，

其中:工资福利支出(301)360.18万元,较上年增加7.37万元,主要原因人员工资福利待遇标准增加，预算收入增加；

商品和服务支出(302)30.6万元,较上年减少57万元,原因是专项经费减少。

对个人和家庭的补助支出(303)0万元,较上年减少0万元，原因是无对个人和家庭补助支出。

按照政府预算支出经济分类：2022年本部门当年一般公共预算支出390.78万元。

其中:机关工资福利支出(501) 360.18万元,较上年增加7.37万元,原因是人员工资福利待遇标准增加，预算收入增加;

机关商品和服务支出(502)30.6万元,较上年减少57万元,原因是专项经费减少；

对个人和家庭的补助(509) 0万元,较上年减少0万元，原因是无对个人和家庭补助支出。

**4、上年结转财政资金一般公共预算拨款支出情况**

本部门无2021年结转的一般公共预算拨款资金支出。

**(四)政府性基金预算支出情况**

本部门无2021年结转的政府性基金预算拨款收支, 并已公开空表。

**(五)国有资本经营预算拨款收支情况**

本部门无2021年结转的国有资本经营预算拨款收支，并在财政拨款收支总体情况表中列示。

第三部分其他说明情况

六、部门预算"三公"经费等预算情况说明

2022年本部门一般公共预算“三公”经费预算支出0万元,较上年增加0万元。无2021年结转的“三公”经费支出。

七、部门国有资产占有使用及资产购置情况说明

截止2021年底,本部门所属预算单位共有车辆0辆,单价20万元以上的设备0台(套)。2022年当年部门预算安排购置车辆0辆;安排购置单价20万元以上的设备0台(套)。

本部门无2021年结转的财政拨款支出资产购置。

八、政府采购情况说明

本部门2021年无政府采购预算,并已公开空表。

本部门无2021年结转的政府采购资金支出。

九、部门预算绩效目标情况说明

2022年本部门绩效目标管理全覆盖,涉及当年一般公共预算当年拨款390.78万元,当年政府性基金预算当年拨款0万元,当年国有资本经营预算拨款0万元(详见公开报表中的绩效目标表）。

本部门无2021年结转的财政拨款支出涉及的绩效目标管理。

十、机关运行经费安排情况说明

本部门当年机关运行经费预算安排10.6万元,较上年增加3万元,主要原因是工会经费3万元编入预算。

本部门无2021年结转的财政拨款机关运行费支出。

十一、专业名词解释

文字说明,机关运行经费为必须解释的专业名词,其他专业名词解释可由部门根据内容业务内容等自行选择。

1. 机关运行经费:指各部门的公用经费,包括办公及印刷费、邮电费、差旅费、会议费、福利费、日常维修费、专用材料及一般设备购置费、办公用房水电费、办公用房取暖费、办公用房物业管理费、公务用车运行维护费以及其他费用。

第四部分公开报表

（具体部门预算公开报表）