

住房公积金风险防控的现状与问题与对策研究

殷雪岭

浙江工商大学 甘肃 酒泉 735000

摘要：随着住房公积金制度的不断完善和发展，其在支持职工购房、稳定房地产市场等方面的作用日益凸显。然而，住房公积金在资金运作、政策执行及业务操作等方面也面临着诸多风险。本文旨在探讨住房公积金风险防控的现状、存在的问题，并提出相应的对策，以期为住房公积金制度的健康运行提供参考。

关键词：住房公积金；风险防控；现状；问题；对策

引言

住房公积金制度作为我国社会保障体系的重要组成部分，对于解决职工住房问题、促进房地产市场健康发展具有重要意义。然而，随着住房公积金规模的扩大和业务量的增加，其风险防控问题也日益突出。因此，深入研究住房公积金风险防控的现状与问题，并提出有效的对策，对于保障住房公积金制度的稳健运行至关重要。

1 住房公积金风险防控的现状

1.1 政策与法规框架

目前，我国住房公积金风险防控的主要法律依据是国务院颁布的《住房公积金管理条例》。该条例详细规定了住房公积金的缴存、提取、使用、管理和监督等各个环节，为住房公积金的规范运作和风险防控提供了坚实的法律基础。然而，随着经济社会的快速发展和住房公积金制度的不断深化改革，现有法规在某些方面已逐渐显露出不足之处。例如，随着住房市场的不断变化和金融工具的创新，住房公积金的使用方式和风险点也在不断增加，现有法规可能难以全面覆盖所有风险情况。因此，亟待对现有法规进行修订和完善，以适应住房公积金制度发展的新需求。同时，还需要加强对法规的宣传和普及工作，提高广大职工对住房公积金制度的认知度和遵守度。

1.2 风险防控机制

在风险防控机制方面，各地住房公积金管理中心进行了积极探索和实践。他们建立健全了内部控制机制，明确了各部门的职责和权限，加强了内部审计和监督检查工作，确保住房公积金的各项业务操作规范、合法。同时，各地还不断完善风险评估和预警体系，通过对住房公积金业务数据的实时监测和分析，及时发现潜在风险并进行预警和处理。此外，部分城市还建立了跨区域的风险防范机制，加强了与其他城市的合作与交流，共同防范住房公积金骗提骗贷等违法违规行为，有效提高

了住房公积金的风险防控能力。

2 住房公积金风险防控存在的问题

2.1 风险防控意识不强

部分住房公积金管理中心对风险防控工作的重视程度明显不足，风险防控意识相对淡薄。这种意识的缺失主要体现在对住房公积金资金风险的认识不足上。一些管理人员片面地认为，住房公积金资金由于其特殊的性质和用途，不会出现较大的风险，因此忽视了风险防控工作的重要性。这种观念的存在，导致部分管理中心在日常管理中放松了警惕，对潜在的风险视而不见。例如，在贷款审批过程中，可能未能严格按照规定进行资信审查，导致贷款风险增加；在资金运作过程中，可能缺乏足够的风险评估和控制措施，使得资金安全受到威胁。这种风险防控意识的淡薄，无疑为住房公积金的安全运营埋下了隐患。

2.2 风险防控体系不完善

目前，我国住房公积金风险防控体系尚不完善，缺乏统一的风险防控标准和规范。各地住房公积金管理中心在风险防控方面各自为政，缺乏统一的指导和协调。这种分散化的管理模式，导致风险防控工作难以形成合力，效果大打折扣。同时，部分住房公积金管理中心在风险防控方面存在制度漏洞和执行不力等问题。一些管理中心虽然制定了相关的风险防控制度，但在实际执行过程中却大打折扣，制度形同虚设^[1]。此外，由于缺乏有效的监督机制和问责机制，一些管理人员在风险防控工作中敷衍了事，甚至存在违规操作的行为。

2.3 风险防控手段单一

现有住房公积金风险防控手段较为单一，主要依赖于内部审计和监督检查等传统方式。这些方式虽然在一定程度上能够发现和處理风险问题，但难以全面、系统地识别和评估住房公积金面临的各种风险。例如，内部审计往往侧重于对已经发生的业务进行事后审查，而对

于潜在的风险点则难以有效识别。监督检查也往往局限于对特定环节的抽查,难以全面覆盖所有业务流程。此外,传统的风险防控手段还缺乏足够的技术支持和技术支撑,难以对风险进行精准评估和预警。因此,我们需要探索新的风险防控手段和方法,如引入大数据分析、人工智能等技术手段,提高风险防控的针对性和有效性。同时,还需要加强对风险防控人员的培训和教育,提高其专业素养和风险意识,为住房公积金的安全运营提供有力保障。

3 住房公积金风险防控的对策

3.1 强化风险防控意识

要提高住房公积金风险防控效果,首先必须从强化风险防控意识入手。风险防控意识的淡薄是导致风险问题频发的重要原因之一,因此,必须加强对管理人员的培训和教育,提高其风险防控意识和能力。具体而言,各地住房公积金管理中心应定期组织风险防控培训活动,邀请专家学者、行业内的资深人士进行授课,讲解住房公积金风险防控的重要性、基本原则和方法技巧。同时,还应通过案例分析、模拟演练等方式,让管理人员亲身体会风险防控的实际操作过程,增强其应对风险的能力和水平。除了对管理人员的培训和教育外,还应加强对企业和职工的宣传和引导。通过举办政策宣讲会、发放宣传资料、开展在线问答等方式,向企业和职工普及住房公积金制度的相关规定和要求,提高其遵守制度的自觉性和主动性。特别是要让职工明白,住房公积金是保障其住房权益的重要制度,任何违法违规行为都可能损害其合法权益,从而增强其遵守制度的意愿和动力^[2]。此外,还可以通过建立风险防控考核机制,将风险防控工作纳入管理人员的绩效考核范围,激励其积极参与风险防控工作,提高风险防控的积极性和主动性。

3.2 完善风险防控体系

要完善住房公积金风险防控体系,需要建立统一的风险防控标准和规范。目前,我国住房公积金风险防控体系尚不完善,各地管理中心在风险防控方面各自为政,缺乏统一的指导和协调。因此,国家应出台相关政策文件,对住房公积金风险防控工作进行统一指导和协调,明确风险防控的基本原则、目标要求、方法步骤等,为各地管理中心提供可操作的指导和依据。各地住房公积金管理中心应结合自身实际情况,制定具体可行的风险防控措施和方案。在制定措施和方案时,要充分考虑当地的房地产市场状况、职工住房需求、住房公积金资金规模等因素,确保措施和方案的针对性和可行性。同时,还应加强对措施和方案的执行力度,确保各

项措施和方案能够落到实处、取得实效。此外,还应加强与其他部门的合作与协调,共同构建全方位的住房公积金风险防控体系。住房公积金风险防控工作涉及多个部门和领域,需要各部门之间密切配合、协同作战。因此,各地住房公积金管理中心应加强与财政、税务、银行等部门的沟通联系,建立信息共享机制,及时获取相关信息和数据,为风险防控工作提供有力支持。同时,还应加强与公安、司法等部门的合作,对违法违规行为进行严厉打击和惩处,维护住房公积金制度的权威性和严肃性。

3.3 丰富风险防控手段

要丰富住房公积金风险防控手段,需要积极探索新的风险防控方法和技术。随着信息技术的不断发展和进步,大数据、云计算等现代信息技术手段在风险防控领域的应用越来越广泛。因此,可以利用这些现代信息技术手段,对住房公积金资金运作情况进行实时监测和分析,及时发现和处理潜在风险问题。具体而言,可以建立住房公积金数据仓库和数据分析平台,将住房公积金的缴存、提取、贷款等业务数据进行集中存储和管理,并通过数据分析算法对数据进行挖掘和分析,发现潜在的风险点和异常情况。同时,还可以建立风险评估模型,对住房公积金面临的各种风险进行量化评估和预测,为风险防控决策提供科学依据^[3]。除了利用现代信息技术手段外,还可以引入第三方机构参与风险防控工作。第三方机构具有专业性和客观性的优势,能够为住房公积金风险防控工作提供有力的支持和帮助。例如,可以委托会计师事务所对住房公积金的财务状况进行审计和评估,确保资金的合规性和安全性;可以委托律师事务所对住房公积金的法律事务进行咨询和处理,确保制度的合法性和合规性。此外,还可以通过建立风险防控专家库和智库,邀请专家学者、行业内的资深人士为住房公积金风险防控工作提供咨询和建议,提高风险防控的科学性和有效性。

3.4 加强政策宣传和培训

定期开展住房公积金政策宣传和培训活动,是提高企业和职工对住房公积金制度认识和重视程度的重要途径。通过政策宣传和培训,可以帮助企业和职工更好地了解住房公积金制度的相关规定和要求,增强其遵守制度的自觉性和主动性。具体而言,可以通过举办政策宣讲会、发放宣传资料、开展在线问答等方式进行政策宣传。在宣讲会上,可以邀请相关部门的负责人和专家学者进行授课,讲解住房公积金制度的基本原则、政策规定、操作流程等;在发放宣传资料时,可以制作简洁明

了的宣传册和海报，方便企业和职工随时查阅和学习；在开展在线问答时，可以设立专门的在线问答平台或微信公众号，及时回答企业和职工的问题和疑虑。除了政策宣传外，还应加强对管理人员的培训。管理人员是住房公积金制度的具体执行者和操作者，其业务水平和素质直接影响着制度的实施效果和风险控制水平。因此，应定期组织管理人员参加业务培训和学习活动，提高其业务水平和风险控制能力。在培训内容上，可以包括住房公积金制度的基本原则、政策规定、操作流程、风险控制方法等方面；在培训方式上，可以采用课堂讲授、案例分析、模拟演练等多种方式进行。

3.5 完善提取和贷款审核机制

建立健全提取和贷款审核机制，是防范住房公积金风险问题的重要措施之一。通过完善审核机制，可以严格把关提取和贷款申请材料的真实性和合规性，有效防范虚假提取和违规贷款等风险问题的发生。具体而言，应加强对提取和贷款申请材料的审核力度。对于提取申请，要严格核实申请人的身份信息 and 提取原因，确保其符合提取条件；对于贷款申请，要严格审查申请人的资信状况和还款能力，确保其具备贷款资格和还款能力。同时，还应加强对提取和贷款行为的监控和追踪，及时发现和处理违规行为^[4]。例如，可以建立提取和贷款行为数据库，对申请人的提取和贷款行为进行记录和分析，发现异常行为及时进行预警和处理。此外，还可以引入第三方评估机构对提取和贷款申请进行评估和审核。第三方评估机构具有专业性和客观性的优势，能够为提取和贷款审核提供有力的支持和帮助。通过引入第三方评估机构，可以进一步提高提取和贷款审核的准确性和可靠性，降低风险问题的发生概率。

3.6 强化执法力度和惩戒措施

加大对违法违规行为的执法力度，是维护住房公积金制度权威性和严肃性的重要手段。对于漏缴、少缴、

虚假提取、违规提取等行为，应依法进行严厉打击和惩处。具体而言，应建立健全执法机制和惩戒机制。在执法机制方面，要加强与相关部门的沟通协调，形成合力对违法违规行为进行查处；在惩戒机制方面，要明确惩戒标准和程序，对违法违规行为的企业和职工进行相应的惩戒和处理。例如，对于漏缴、少缴行为，可以依法追缴欠缴资金并加收滞纳金；对于虚假提取、违规提取行为，可以依法取消其提取资格并追究其法律责任。同时，还应加强对执法人员和惩戒人员的培训和管理，提高其执法水平和惩戒能力。通过加强培训和管理，可以确保执法人员和惩戒人员能够依法依规进行执法和惩戒工作，维护住房公积金制度的公平性和可持续性。

结语

住房公积金风险控制是保障住房公积金制度稳健运行的重要环节。针对当前住房公积金风险控制存在的问题，需要从强化风险控制意识、完善风险控制体系、丰富风险控制手段等方面入手，制定具体的应对策略和措施。通过加强政策宣传和培训、完善提取和贷款审核机制、强化执法力度和惩戒措施等措施的实施，可以有效提高住房公积金风险控制效果，保障住房公积金制度的安全、稳定和可持续发展。

参考文献

- [1] 李生梅.住房公积金财务管理风险与防控措施研究[J].中国市场,2024,(32):54-57.
- [2] 张智华.基于风险控制视角的住房公积金内部控制问题[J].中阿科技论坛(中英文),2023,(05):43-47.
- [3] 李叶红,凌志,杨林萍.国有企业住房公积金风险防控体系建设的思考[J].石油化工管理干部学院学报,2022,24(06):33-37.
- [4] 傅华.风险管理视角下住房公积金防控体系建立的探讨[J].大众投资指南,2021,(16):189-190.