

浅谈住房公积金内部审计的有效路径

段祝平

湖南省郴州市住房公积金管理中心

DOI:10.12238/ej.v8i5.2584

[摘要] 本文深入探讨了住房公积金管理中内部审计的重要性及其创新路径。从精细核查业务流程、发现并修复漏洞、开展专项审计与政策跟踪审计,到审计人员素质提升和创新内部审计方式方法等多个方面,提出了一系列提升内部审计效能、确保资金安全的策略和建议。通过这些措施的实施,可以推动住房公积金管理的持续改进和健康发展,为缴存职工提供更加优质、高效的服务。

[关键词] 住房公积金管理; 内部审计; 创新路径

中图分类号: F239.45 **文献标识码:** A

Effective Path for Internal Audit of Housing Provident Fund

Zhuping Duan

Hunan Chenzhou Housing Provident Fund Management Center

[Abstract] This article deeply explores the importance and innovative path of internal audit in housing provident fund management. A series of strategies and suggestions have been proposed to enhance internal audit efficiency and ensure fund security, from finely checking business processes, identifying and fixing vulnerabilities, conducting specialized audits and policy tracking audits, to improving the quality of auditors and innovating internal audit methods and approaches. Through the implementation of these measures, it can promote the continuous improvement and healthy development of housing provident fund management, and provide better and more efficient services for employees who contribute.

[Key words] Housing Provident Fund Management; Internal audit; Innovation path

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,对于促进住房消费、提高居民居住水平具有不可替代的作用。它不仅体现了国家对民生问题的深切关怀,也是推动社会经济持续健康发展的有力支撑。随着住房公积金规模的日益扩大,如何确保其安全、高效运行,成为了一个亟待解决的问题。内部审计作为住房公积金管理的重要环节,对于防范风险、提升管理效能具有至关重要的作用。本文旨在探讨住房公积金内部审计的有效路径,以为提升住房公积金管理水平提供有益的参考。通过深入研究内部审计在住房公积金管理中的应用现状和问题,本文将提出针对性的改进建议,以期推动住房公积金内部审计工作的创新与发展,为住房公积金内部审计工作的优化提供有力的理论支撑和实践指导。

1 健全内部审计制度

1.1 依法依规开展

依法依规是内部审计工作的基石。在住房公积金管理中,内部审计必须严格遵循国家法律法规和住房公积金相关政策,确保审计工作的合法性、公正性和客观性。这不仅是对审计工

作的基本要求,更是对审计人员和审计机构的法律约束。强调依法依规开展内部审计,有助于提升审计工作的权威性和公信力。在审计过程中,审计人员应严格遵守审计准则和职业道德规范,确保审计结果的准确性和可靠性。审计人员应充分关注可能存在的法律风险和管理漏洞,及时提出改进建议,为住房公积金管理提供有力的风险防控支持。通过依法依规开展内部审计,可以推动住房公积金管理向更加规范化、科学化的方向发展。

1.2 制度化与规范化

制度化与规范化是内部审计工作的重要保障。随着住房公积金规模的日益扩大和管理要求的不断提高,内部审计制度面临着诸多挑战和不足。因此完善内部审计制度、实现规范化管理已成为当务之急。在制度化方面,应建立健全的内部审计规章制度体系,明确审计工作的职责、权限和程序。这包括制定审计计划、确定审计范围、选择审计方法、编制审计报告等方面的具体规定。通过制度化管理,可以确保审计工作的有序进行和审计结果的客观公正。在规范化方面,应注重提升审计工作的专业性和标准化水平。这包括加强审计人员的专业培训和继续教育,提高审计人员的业务素质 and 综合能力;还应推动审计方法的创

新和应用,如引入大数据、人工智能等先进技术手段,提高审计效率和准确性。为了直观反映制度化与规范化的成效,以下图表展示了内部审计制度改进前后的对比情况:

表1 内部审计制度改进前后对比图

关键指标	改进前数据	改进后数据	改进幅度
审计质量评分(满分100)	75	90	+15 分
审计周期(天)	30	20	-10 天
审计覆盖率(%)	80%	95%	+15%
审计效率提升百分比(%)	30%	50%	+20%
审计发现问题数(个)	50	80	+30 个
审计问题整改率(%)	60%	90%	+30%
审计效果改善程度(%)	40%	70%	+30%

2 强化风险防控

2.1 电子稽查工具与审计系统

在数字化时代,电子稽查工具和审计系统已成为风险防控的重要利器。这些工具和系统通过运用大数据、人工智能等先进技术,实现了对住房公积金管理活动的实时监测、预警和分析,极大地提高了审计效率和准确性。电子稽查工具能够自动扫描和分析海量数据,快速识别潜在的风险点和违规行为。例如,通过设定预设规则和算法,稽查工具可以自动检测异常交易、资金流动不合规等行为,及时发出预警信号,为管理人员提供决策支持。稽查工具还能够生成详细的风险报告,帮助管理人员全面了解风险状况,制定针对性的防控措施。审计系统则是对电子稽查工具的有效补充。它通过构建全面的审计框架和流程,对住房公积金管理的各个环节进行深入审计和评估。审计系统不仅能够发现潜在的风险问题,还能够对管理活动的合规性、效率性和效果性进行全面评价。通过审计系统的应用,可以及时发现并纠正管理中的漏洞和不足,推动住房公积金管理向更加规范化、科学化的方向发展。

2.2 常态化风险隐患排查

除了借助电子稽查工具和审计系统外,常态化风险隐患排查也是构建风险防控体系不可或缺的一环。通过定期开展风险隐患排查活动,可以及时发现并消除潜在的风险点,确保住房公积金管理的稳健运行。常态化风险隐患排查的重要性不言而喻。在住房公积金管理中,任何微小的风险点都可能引发连锁反应,对资金安全和管理效能造成严重影响。因此建立科学、系统的风险隐患排查机制至关重要。这包括明确排查目标、制定排查计划、组织专业人员实施排查以及及时整改发现的问题等环节。在具体实施上,可以采取多种方法相结合的方式开展风险隐患排查。可以通过内部审计、外部审计、专项检查等多种手段对住房公积金管理的各个环节进行全面梳理和审查;还可以借助第三方机构或专家的力量,对管理中的重点难点问题进行深入研究和评估。通过这些方法的应用,可以更加全面、深入地发

潜在的风险隐患。在排查结果分析上,应注重数据的挖掘和分析。通过对排查结果进行深入剖析,可以发现管理中的共性问题 and 薄弱环节,为制定针对性的防控措施提供依据。还可以将排查结果与历史数据进行对比和分析,评估风险防控措施的有效性和改进空间。

3 深化内部审计

3.1 精细核查业务流程

深化内部审计的首要任务是对住房公积金业务流程进行精细核查。业务流程是管理活动的核心,其规范性和有效性直接关系到资金的安全与管理的效率。对业务流程的核查必须细致入微,涵盖从资金筹集、使用到监管的每一个环节。在核查过程中,应重点关注业务流程中的关键环节和潜在风险。例如在资金筹集环节,要核查资金来源的合法性和合规性,确保资金筹集活动符合国家政策规定;在资金使用环节,要核查资金使用的合理性和效益性,防止资金被滥用或浪费;在监管环节,要核查监管措施的落实情况和效果,确保监管活动能够及时发现并纠正问题。通过对业务流程的精细核查,可以发现管理中的薄弱环节和潜在风险点,为优化业务流程、降低风险提供有力依据。核查过程也是对管理人员业务素质和职业操守的考验,有助于提升管理人员的责任意识和风险意识。

3.2 发现并修复漏洞

内部审计在发现漏洞方面发挥着不可替代的作用。漏洞是管理中的薄弱环节和潜在风险点,如果不及时发现并修复,可能会对资金安全和管理效能造成严重影响。内部审计通过运用专业的审计方法和工具,能够深入剖析管理活动中的问题和不足,发现潜在的漏洞。通过数据分析技术,可以发现资金流动中的异常情况和潜在风险;通过实地调查和访谈,可以了解管理人员对政策规定的理解和执行情况,发现管理中的漏洞和薄弱环节。发现漏洞只是第一步,更重要的是及时修复漏洞,防止问题扩大和恶化。修复漏洞的具体措施应根据漏洞的性质和严重程度而定。对于一般性的管理漏洞,可以通过完善规章制度、加强培训教育等方式进行修复;对于严重的管理漏洞,可能需要采取更加严厉的措施,如追究相关人员的责任、调整管理架构等。在修复漏洞的过程中,还应注重效果评估。通过对修复措施的实施效果进行评估,可以了解漏洞是否得到有效修复,以及修复措施是否达到预期效果。同时,效果评估还可以为今后的内部审计和管理改进提供参考和借鉴。

4 开展专项审计与政策跟踪审计

4.1 重点业务领域专项审计

专项审计聚焦住房公积金管理的资金筹集、使用、监管和信息化建设,旨在揭示风险、堵塞漏洞。审计关注资金来源合规性、筹集效率,揭露非法集资、挪用资金等问题,确保合法有效筹集。资金使用审计侧重合理性和效益,防止浪费,促整改提升效率。监管审计评估体系完善性,及时发现纠正问题,强化监管措施,保障监管有效性。

4.2 政策执行情况跟踪

政策执行跟踪审计对确保住房公积金管理政策有效实施至关重要。审计旨在揭示执行偏差,提出监督建议,促目标实现。有效执行政策关乎制度稳定和缴存者利益。审计分析执行问题,提改进建议,助规范有效执行。强化监督机制、政策宣传、信息化建设,提升执行力度和监督效率。

表2 专项审计发现的问题及整改前后的对比图

问题类别	整改前情况	整改后情况
资金筹集	存在非法集资、挪用资金行为;筹集活动不符合国家政策规定	资金来源合法合规;筹集活动符合国家政策规定,效率提高
资金使用	资金浪费、滥用;使用不符合政策规定和项目需求	资金使用合理、效益提高;使用符合政策规定和项目需求
监管措施	监管体系不完善,监管活动未能及时发现并纠正问题	监管体系完善,监管活动有效;及时发现并纠正问题
政策执行	政策理解不准确,执行力度不够,监管不到位	政策理解准确,执行力度加强,监管到位

5 审计人员素质提升

5.1构建专业素养团队

当前审计人员队伍中存在着知识结构单一、专业技能不足等问题,难以满足日益复杂的审计需求。为此我们必须采取有效措施,构建专业素养团队。一方面要通过招聘、选拔等方式,引进具有丰富审计经验和专业技能的人才,充实审计队伍;加强内部培训和学习,提升现有审计人员的专业素养和综合能力。需要注重团队建设和协作,形成合力,共同推动审计工作的深入开展。只有这样,才能确保审计工作的质量和效率,为住房公积金管理提供有力支持。

5.2接受专业培训

专业培训是提升审计人员素质的重要途径。通过参加专业培训,审计人员可以系统地学习审计理论、方法和技能,了解最新的审计技术和工具,提升专业素养和综合能力。我们应该鼓励审计人员积极参加各类专业培训和学习活动,不断提升自己的专业水平。还要加强与实际工作的结合,将所学知识和技能应用到实际工作中去,不断积累经验,提高审计工作的质量和效率。

6 创新内部审计方式方法

6.1开发行业审计系统软件

当前审计软件在住房公积金管理中的应用已初见成效,但仍存在功能单一、适应性不强等问题。开发一套适用于住房公积金管理行业的审计系统软件显得尤为重要。该软件应具备数据采集、分析、预警等功能,能够实现对住房公积金业务流程的全面监控和精准审计。通过该软件,审计人员可以更加高效地发现问题、分析问题、解决问题,提高审计工作的质量和效率。该软件还应具备良好的可扩展性和适应性,能够随着住房公积金管理业务的发展而不断更新和完善。

6.2建立审计信息共享系统

审计信息共享是提升审计效能、降低审计成本的重要途径。当前审计信息共享仍存在诸多障碍,如信息共享机制不健全、信息共享平台不完善等。建立审计信息共享系统已成为当务之急。该系统应涵盖住房公积金管理的各个环节,实现审计信息的全面、及时、准确共享。通过该系统,审计人员可以更加便捷地获取所需信息,提高审计工作的针对性和实效性。该系统还可以为管理层提供决策支持,帮助管理层更加全面地了解住房公积金管理的整体状况,制定更加科学、合理的管理策略。为了确保审计信息共享系统的有效运行,还应建立健全信息共享机制,明确信息共享的职责和权限,加强信息安全保障措施。

7 结束语

内部审计在住房公积金管理中扮演着至关重要的角色。通过不断优化审计流程、提升审计人员素质、创新审计方式方法等措施,我们可以有效确保资金安全、提升管理效能。未来,随着住房公积金制度的不断完善和审计技术的不断进步,我们有理由相信,内部审计将在住房公积金管理中发挥更加重要的作用。

[参考文献]

[1]丰舒滩,郎昆.为住房公积金安全运行保驾护航[N].焦作日报,2011-05-25(011).

[2]刘远健.多措并举助推国有企业内部审计工作提质增效[J].上海企业,2024,(03):68-70.

作者简介:

段祝平(1971--),女,瑶族,湖南省资兴市人,本科,高级会计师,研究方向:财务内部审计。