

住房公积金行业资金内部管理新思路

郑燕

(昌吉回族自治州住房公积金管理中心,新疆 昌吉 831100)

摘要:住房公积金为保障职工的住房水平和生活水平具有重要的作用,它是我国住房制度改革和创新的主要内容,在解决职工住房问题上发挥了重要的积极作用。由于住房公积金所具备的行业特征需要它在开展各项业务的时候建立完善的、科学的、有效的资金内部管理体系。因此,本文通过对住房公积金行业资金的内部管理模式进行分析的同时对优化住房公积金行业资金内部管理的实施方案展开了探讨。希望能够加强资金内部管理,促进住房公积金制度的正常运行。

关键词:住房公积金;资金内部管理;实施方案

[DOI]10.12231/j.issn.1000-8772.2021.12.122

随着我国产业结构的不断调整,各大企业都开始进行深化改革,事业单位的改进和深化,其在增强公共性的基础上,还重视行业自由性的发展,希望能为国家经济建设提供更好的服务。由于住房公积金所属行业属于事业单位,因此其在工作模式和工作内容上也要进行改进,在改革过程中要结合行业特征,制定符合住房公积金行业发展的内部管理机制。

1 住房公积金行业资金内部管理模式分析

我国的住房公积金制度从建立完成到现在已经有二十多年的发展历程,住房公积金的行业资金内部管理体系也在随着社会的变革而进行改进,目前在本行业中对于资金的内部管理大部分采用的是较为有效的资金池管理方式,其对行业的资金实行集中化、统一化的管理,在整个运营管理过程中通过事业管理单位或住房公积金的分中心提出资金内部调配申请,然后由住房公积金中心进行批复才可以实行调配。资金池涉及的业务内容较多、范围较广,例如事业管理单位或公积金分中心存在的资金拆解业务、事业管理单位或公积金的分中心存在的日间透支业务等等。

住房公积金中心通过采取资金池的集中管理模式对行业内部资金进行集中化、统一化的调度和使用,在很大程度上降低了对外的有息负债,使资金能够灵活运转,提高了资金周转率,利用极小的资金成本使资金收益得到了最大化的提高^①。但是这种集中管理模式也存在一定的弊端,由于事业管理单位和住房公积金的分中心虽然都归属住房公积金中心管理,但是他们在工作上却是独立的,在资金使用方面不会受到公积金中心的过度管控,所以,公积金中心也不会得到资金流动过程的详细资料和数据,只能通过结算数据和大数据分析中得到相关的资金动向,在对行业内部的资金管理上缺乏有效的管控。

2 优化住房公积金行业资金内部管理的实施方案

由于住房公积金行业在采用资金池管理模式上存在一定的弊端,为了避免管理模式上的不足,应该积极引进能够增强内部资金管理职能,并能为公积金行业带来较大经济效益的新型管理模式。在此背景下,公积金行业可以结合自身行业的特性,对资金管理模式适当的引入内部计价方式,来提高行业的资金管理力度和管理成效。住房公积金行业的资金内部计价是以内部定价机制为载体的,定价机制是否完善将对事业管理单位在住房公积金中心为其指定的经营绩效考核和管理水平的测评的公平性、准确性和有效性方面产生一定的影响。

2.1 整体思路

住房公积金行业通过参考其他行业的较为成熟的内部定价机制来建立适合本行业发展的定价机制,应该从以下几方面着手实施:(1)对行业内部资金实行统一化、集中化的管理运作模式。要以资金为纽带,对总体的资金调配能力进行提升,使资源运作的整体优势得到充分的发挥,并对资金流动的过程和使用范围进行规范,提升资金风险的防范和控制能力^②。在满足资金需求的条件下,提升资金周转率,实现最大化的资金收益。(2)各个事业管理单位是独立核算增值收益。在满足资金收益持续增长的基础上,所有的公积金业务都采取核算中心和事业管理单位的两级管理模式,以内部计价方式对事业部增值收益进行准确、合理的核算。(3)以分类计价制对资金实行管理。对存量资金和由不同业务形成的资金流拟定适合于内部资金调配的转移价格,采用内部计

价的方式对资金进行有效的调配,来满足相关业务的资金需求,并对内部的资金使用情况实行绩效考核管理,以此来提升资金的运作收益。

2.2 核算内容

(1)内部计价的内容。对公积金贷款的回和发放、公积金的归集、公积金的提取等业务内容,进行筛选,选择合适的业务内容将其归入资金的内部计价机制中。(2)内部计价制定方式。如果按照当日的业务所发生的总次数计价,就被划分为发生额计价方式。如果按照次日的资金所剩金额计价,就被划分为资金余额计价方式。(3)内部计价机制理论模型。

对于公积金中心的计价模型设定为:

对外投资的资金额分别为 $T_i(i=1, \dots, n)$

对外投资的收益率分别为 $S_i(i=1, \dots, n)$

考虑当住房公积金中心资金存量不能满足公积金缴款人提取或贷款资金需求时,可向商业银行等外部单位融入资金。

对外融资的资金额分别为 $R_i(i=1, \dots, m)$

对外融资的费率分别为 $Z_i(i=1, \dots, m)$

模型公式为:

$$\sum T_i \times S_i - \sum R_i \times Z_i \geq \sum F_i \times P_i + \sum Y_i \times C_i$$

对于事业部的设定为:

各业务发生额分别为 $F_i(i=1, 2, 3, 4, 5, 6)$

各业务发生额对应的计价参数分别为 $P_i(i=1, 2, 3, 4, 5, 6)$

资金余额分别为 $Y_i(i=1, 2, 3, 4)$

资金余额对应的计价参数分别为 $C_i(i=1, 2, 3, 4)$

(4)方案实行结果及应用。由住房公积金行业的领头管理部门以公文、办公网公布和系统统一发布的形式定期对行业内部资金的计价结果进行公布^③。如果行业内部的供需双方对内部计价结果都不认同,应该在结果公布以后及时进行反馈,由领头管理部门进行处理,如果对计价结果双方都认同,将按此结果实施应用。(5)完善行业资金内部管理体制。住房公积金行业的各个管理部门、供需双方、领头管理部门还有相关的部门都应该对制定的内部计价机制进行定期的讨论,并对其中存在的问题及时提出,针对这些问题采取有效的改善措施,通过不断的优化内部管理体制,实现行业资金内部的增值保值等管理目标。

3 结束语

综上所述,住房公积金作为事业单位,管理着下属的分级中心,资金量大,需要有系统的管理控制机制才能保证公积金管理部门的正常运营。由此可见,加强完善和优化内部管理机制对提升住房公积金行业的管理效益具有重要作用。因此要以深化认识为基础,来进行内部管理体制的构建。通过建立资金内部管理新思路,不断提升资金收益,保证住房公积金行业不断提升在市场竞争中的竞争实力,为后期发展奠定坚实的基础。

参考文献

- [1]李宏.事业单位改制对财务和会计的影响及对策[J].财会学习,2020(05).
- [2]赵青宣.集团公司资金池管理模式研究[J].时代金融,2020(02).
- [3]李军阳.商业银行内部服务计价应用实践研究[J].金融会计,2019(07).