

住房公积金中心内部控制工作的实践途径探究

申有行

(临沂市住房公积金中心,山东 临沂 276000)

摘要:住房公积金与千家万户具有一定关系,直接影响百姓民生生活质量。伴随住房公积金制度覆盖面的扩大,如何规范化管理住房公积金,提高住房公积金管理质量及服务质量,已成为住房公积金中心关注的焦点。本文以住房公积金管理中心为切入点,分析内部控制工作的必要性,指出内部控制出现的问题,并提出了几点有效的内部控制建议,希望能帮助住房公积金中心有效管控运营问题,控制运营风险,最终实现长足发展。

关键词:住房公积金;管理;内部控制;工作;方法

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2022.19.145

住房公积金中心内部控制工作属于公积金管理工作的重要构成内容,公积金管理中心为了达到理想的管理目标,结合相关法律法规,考虑公积金管理工作实际情况,进一步制定及规范公积金制度,优化公积金管理工作架构及程序,进一步监督及纠正公积金营运风险,以保障公积金管理工作符合法律法规和相关规章制度要求,确保公积金保值及增值。然而,目前在住房公积金中心进行内部控制工作时,时常出现一些问题,这就需要引起住房公积金中心的重视,在分析现状基础上,制定有效的内部控制策略,以推动住房公积金事业良性发展。

1 住房公积金中心内部控制概述

住房公积金中心内部控制主要是指领导人员及全体员工共同为实现控制目标而实施的过程。住房公积金中心内部控制的最终目标是确保住房公积金中心严格遵守国家相关法律法规,促进各项业务顺利运行,提升报告质量与水平,从整体上提升住房公积金中心运转效率,促进住房公积金中心发展战略的实施。一般情况下,住房公积金中心会从风险评估、控制活动、信息沟通等方面开展内部控制管理工作。

2 住房公积金中心内部控制现状分析

2.1 内控管理缺乏约束性

在大数据时代下,住房公积金中心需要承担较重的社会责任,而这些社会责任和良好的品牌效应是住房公积金中心发展时必不可少的动力,为此住房公积金中心要给予此高度重视。但是在实际工作中,住房公积金中心忽视文化管理工作,这导致工作人员在实际工作中缺乏统一、完善的标准。对于住房公积金中心来说,如果在自身发展中没有树立良好的形象,将不利于大众感受住房公积金中心应该具备的责任感。

2.2 预算管理方法缺乏科学性

在住房公积金中心发展中,预算管理发挥着十分重要的作用。但是在具体工作开展中,很多人员并没有认识到预算管理工作的重大意义,对预算部门的工作缺乏正确

认知。在具体预算管理工作中,使用的工作方法缺乏科学性和规范性,并没有实现规范化、标准化操作。同时住房公积金中心没有根据市场实际发展环境调整和优化预算管理制度,由于制定的预算管理内容与住房公积金中心发展现状不符,因此会阻碍预算部门工作有序开展,不利于住房公积金中心内控管理水平的提升。

2.3 内部控制没有实现流程化设置

住房公积金中心的内部控制管理目标不同于行业类型的管理目标。与工业相比,互联网经济有着明显的差异。如果住房公积金中心想要有效地处理制造问题,或者做好服务业规划设计,必须与相关部门有效沟通合作,实现有效配合。但是在这一过程中,由于合作单位存在很多不可控制的因素,会大大增加住房公积金中心单位面临问题的风险。部分住房公积金中心单位在设置业务流程中,由于内部控制不能明确划分基本职责,传统理念无法满足现代社会发展需求,这样不能严格按照行业规范和标准实施内部控制模式,很容易降低住房公积金中心内部控制质量和效率,不利于提升内控工作有序性,会出现非常严重的资源和资金浪费,不利于住房公积金中心经济效益的提高。

2.4 内部控制执行力不强

在住房公积金中心内部控制时,内部执行力不强,是极其显著的一个问题。大多住房公积金中心虽已制定完备的内部控制制度,但是在具体执行相关制度时,却频频出现问题,导致执行质量不佳,执行效果不尽人意。一方面,住房公积金中心管理人员未在住房公积金中心基层员工面前做好带头表率作用,住房公积金中心管理人员认为自身比制度的位置更高一些。所以,并未高度尊重及重视内部控制制度,这样极不利于在住房公积金中心内部推广内部控制制度的重要性。另一方面,住房公积金中心内部个别员工对住房公积金中心文化及住房公积金中心未来发展目标计划并未产生认同感,即使住房公积金中心在制定内部控制制度时较为积极,也创建了与住房

公积金中心实际情况相符的内部控制制度,但是在后期执行制度时,未取得实现深入执行效果。除此之外,住房公积金中心内部并未组建专业的内控小组,无法高效落实内部控制机制。一般来讲,需要通过专业的内控部门,管理住房公积金中心内控工作。但是,大多住房公积金中心均由人力资源部门或行政部门负责监制,而这些人员并未全面了解内部控制知识,致使制度执行主体较为模糊,责任不清晰。

2.5 住房公积金中心内部控制监督机制不健全

我国大多住房公积金中心在运营及管理过程中,通常会受不同角度的监督,比如内部监督及外部监督。外部监督主要是国家政府和社会对住房公积金中心的监督,而内部监督主要是住房公积金中心内部的有关监督。在庞大的监督体系之下,如若不能有效监督住房公积金中心内部控制管理情况,则不利于重新优化住房公积金中心内部控制业务流程。一般来讲,在外部监督这一方面,住房公积金中心在接受外部审计之际,并未高效配合审计机构落实审计任务,所提供的住房公积金中心会计披露存在一些瑕疵,甚至有虚假信息,进而致使外部监督丧失应有作用。同时,在内部审计这一方面,虽然住房公积金中心在内部机构创建了审计小组。但是审计人员多由住房公积金中心财务人员兼任,或者是由住房公积金中心高管担任,这些人员并未掌握真正的审计技能,致使内部审计工作丧失应有作用。此外,个别住房公积金中心内部审计机构欠缺独立性,在内部控制和检查内部审计事项时,很容易受到其他部门及人员的干扰,严重影响审计结果,甚至还会威胁住房公积金中心的运转情况,对住房公积金中心未来发展极其不利,无法尽早地优化内部控制业务流程。

3 住房公积金中心内部控制工作原则

3.1 需遵循规范性原则

住房公积金中心内部控制中规范性原则是保证住房公积金中心内部各项工作有序开展的重要基础,也是住房公积金中心在实现规范化发展中必不可少的内容。在住房公积金中心内部控制方面,规范性原则是一种广义性原则,适用于住房公积金中心财务控制、业务运转等多个方面,规范性原则将为住房公积金中心多方面管理工作的开展提供必要帮助,有利于达到内部控制和谐统一的目的,可以保证住房公积金中心内部控制各项流程与相关管理标准和要求相符,这样不仅可以有效弥补住房公积金中心标准化管理中存在的不足,而且可以增强住房公积金中心内部控制环境的倾向性。

3.2 需遵循严格性原则

为了严格遵循住房公积金中心内部控制严格性原则,首先要充分了解住房公积金中心内部运转内部结构。由于不同行业涉及的内部运转内容不同,因此管理目标和内部管理方法会有一定的差异性,为了更好整合住房公

积金中心内部资源,提升内部控制工作的协调性,要在住房公积金中心未来常态化发展中遵循严格性原则,从而有效解决现代住房公积金中心内部建设中存在的诸多问题,实现住房公积金中心管理协同发展,保证住房公积金中心内部各部门朝着统一方向前进,为提升住房公积金中心凝聚力和向心力奠定坚实的基础。

3.3 需遵循合法性原则

住房公积金中心内部控制坚守合法性原则,是保障住房公积金中心内部工作稳定运转的关键基础,也是住房公积金中心迈向规范化发展台阶的重要力量。合法性原则,在住房公积金中心内部控制和财务控制等方面发挥了重大作用,可为住房公积金中心提供多元化帮助,促进住房公积金中心内部控制工作和谐统一,保障住房公积金中心内部控制流程合理化,进一步弥补住房公积金中心标准化管理不足的问题。

3.4 需遵循整体性原则

在住房公积金中心内部控制过程中,坚守整体性原则,要求住房公积金中心全面了解住房公积金中心内部运转内部构成。不同住房公积金中心在发展过程中,会涉及不同的内部运转内容,内部管理模式和内部管理目标会有一些出入。为了有效整合住房公积金中心内部资源,以及保障住房公积金中心内部控制工作协调运行,需要住房公积金中心将未来常态化发展作为根本切入点,全面解决现代化发展时的问题,扫除各种内部矛盾,以推动住房公积金中心管理工作协同落实,保障其内部各部门均朝向同一方向发展,真正提高住房公积金中心凝聚力和向心力。

4 住房公积金中心内部控制工作方法分析

4.1 需建立内控业务流程整体框架

住房公积金中心应积极建立与预期规划目标有效衔接的内控管理大框架,实现从传统扁平化发展向多角度多维度管理、从直线化管理向点对点管理的转变,从而为住房公积金中心内部控制业务的有序开展打下坚实的基础。住房公积金中心在建立内控管理框架时,应着眼于未来阶段的转型发展。由于不同行业对住房公积金中心内部管理的要求不同,在住房公积金中心内部控制发展过程中要保证管理的灵活性,适当优化和调整业务强度。在满足住房公积金中心内部管理基本需要的基础上,为住房公积金中心发展创造更加优越的条件,为住房公积金中心随时选择适宜的控制方向提供便利,从而加强住房公积金中心内部控制业务的设计和执行,更加全面地执行住房公积金中心内部控制标准^①。

4.2 需完善内控业务流程具体措施

住房公积金中心要根据现代化发展趋势建立内部控制体系,保证内部控制业务与住房公积金中心目前发展目标的一致性,以住房公积金中心长效化发展规划为入手点,仔细评估住房公积金中心内部控制业务实际开展

情况,同时要同步调配内部控制资源,选择专业、合理的管理人员积极参与对内控业务的监督,将住房公积金中心内控业务的成本纳入财务管理范围,实现内控业务工作与财务管理工作相互克制的局面。一方面,住房公积金中心要为内部控制制度的执行留存足够的空间。另一方面,住房公积金中心要实现对内部控制的规范化管理,提升内部控制布局合理性,从而站在更高的视角看待内部控制管理中存在的问题,保证住房公积金中心可以选择合适的内部控制管理措施,最大程度提升住房公积金中心内部控制业务过程中产生的利益,为住房公积金中心内部控制业务有序开展提供必要保障。

4.3 需建立良好的住房公积金中心文化

对于住房公积金中心发展而言,要在实际发展中有效贯彻良好的住房公积金中心文化,从而加快可持续发展目标的实现。由于这些与住房公积金中心内部控制环境息息相关,为此住房公积金中心管理人员要在具体工作中保持住房公积金中心文化目标与内部控制环境的统一性^[2]。此外,良好的住房公积金中心文化有利于帮助住房公积金中心树立良好的形象,在促进住房公积金中心发展中发挥着积极作用。住房公积金中心在完善内部控制制度中要认识到这一点,从而满足其现代化发展需求。此外,要利用现有的风控体系,提升内部控制制度的完善性,结合住房公积金中心对信息的披露要求,针对住房公积金中心实际发展情况制定内控评价报告,从而降低风险发生概率,有效预防隐患,及时发现内控环节中存在的共安全问题,促进部门工作质量的提升。

4.4 创建专业内部控制评估体系

注重优化住房公积金中心内部控制业务机制,住房公积金中心内部控制评估体系的创建优势,主要体现在下面两点。一方面,结合住房公积金中心现有的运转状况,立足市场发展形势,为住房公积金中心科学发展及管控带来支持,保障住房公积金中心基层、中层和高层管理目标足够一致,高效运用住房公积金中心原则,创造更可观的市场价值。另一方面,提升住房公积金中心内部控制业务稳定性,防止住房公积金中心因出现与住房公积金中心发展目标不匹配的业务内容,而造成严重的分歧问题,威胁住房公积金中心发展,导致住房公积金中心收支波动。通过汲取成功的住房公积金中心内部控制经验,深层优化住房公积金中心现有的内部控制机制,进而帮助住房公积金中心完善内部控制业务流程,尽早地步入内部控制正轨。

4.5 展开内部控制活动

在住房公积金中心内部展开科学的内部控制活动,是推进内部控制机制有效执行的相关手段。内部控制评估体系的创建,可以为其延伸内部控制业务实践工作奠定基础,在住房公积金中心内部控制业务展开这一方面,发挥着重要的过渡性引导作用^[3]。针对住房公积金中心内部

控制规划来讲极其关键,住房公积金中心内部控制活动的组织,是住房公积金中心落实内部控制要求,属于保障住房公积金中心内部控制业务顺利落实的关键环节,在保障住房公积金中心各管理层级有效执行内部控制方案标准时,具有难以取代的支撑性作用,可顺利落实内部控制活动,围绕住房公积金中心未来发展目标和现阶段存在的问题,进行探究与整改,能够保障住房公积金中心稳定运行,及时预估住房公积金中心潜在风险,并针对现有风险制定有效地规避方案,以促使住房公积金中心内部各部门一体化联动发展。

5 结束语

综上所述,住房公积金中心内部控制业务流程主要内容包括统一管理目标、建设管理框架、选择管理措施等多个方面问题。住房公积金中心要合理把控内部控制业务流程的多个细节,以基础环节为出发点有效规避内部控制风险,从而提升住房公积金中心各项内部控制业务设计的科学性与合理性,通过制定完善的内部控制制度实现住房公积金中心管理工作现代化发展。

参考文献

- [1]叶文渊.住房公积金管理中心内部控制体系的分析与解读[J].财富时代,2021(05):106-107.
- [2]李媛.浅谈住房公积金管理中心内部控制的设立与意义[J].财经界,2019(31):120-121.
- [3]辛建立.住房公积金管理中心内部控制体系的分析与解读[J].中外住房公积金管理中心家,2019(24):24.

作者简介:申有行(1977,5-),女,汉,临沂市沂水县,高级会计师,大学,住房公积金管理。