

附件 1

2023 年度部门（单位）整体支出 绩效自评报告

部门（单位）名称：株洲市住房公积金管理中心

2024 年 04 月 30 日

（此页为封面）

2023 年度株洲市住房公积金管理中心 部门（单位）整体支出绩效自评报告

一、部门（单位）基本情况

2002 年 12 月 23 日，按照国务院《住房公积金管理条例》和国发[2002]12 号文件精神，调整住房公积金管理机构，组建株洲市住房公积金管理中心。其主要职责：

（一）贯彻执行国务院颁布的《住房公积金管理条例》和国家、湖南省有关住房公积金管理的各项行政法规与政策，负责制定本市住房公积金管理的配套政策，经市住房公积金管理委员会批准后组织实施。

（二）负责编制全市住房公积金的归集、使用计划，报市住房公积金管理委员会审批后执行。

（三）负责拟制住房公积金缴存比例、最高贷款额度、最长贷款期限和具体管理措施，报市住房公积金管理委员会批准后组织实施。

（四）负责全市所辖行政、企事业单位和中央、省在株单位职工住房公积金的归集管理工作。

（五）负责审批住房公积金的提取、使用，办理职工住房公积金的提取、转移、封存及变更登记等手续。

(六) 负责审批住房公积金个人购、建房委托贷款, 确保全市住房公积金的安全和保值增值。

(七) 负责单位住房公积金缴存比例的调整、开户登记和全市住房公积金的财务核算工作。

(八) 负责拟制住房公积金增值收益分配使用计划, 报经市住房公积金管理委员会批准后组织实施。

(九) 完成市委、市政府交办和住房公积金管理委员会决定的其他工作。

本部门共有编制人数 86 人, 实有人数 82 人, 劳务派遣人员 42 人, 退休 38 人。内设科室(管理部) 18 个(含 0 个副处级单位), 分别为: 办公室、人事科、机关党委、财务科、归集提取科、委贷管理科、信息管理科、政策法规科和稽核科 9 个科室及天元、荷塘、石峰、芦淞、渌口、醴陵市、攸县、茶陵县、炎陵县 9 个管理部。本部门无下属预算单位。

二、一般公共预算支出情况

(一) 基本支出情况

2023 年度基本支出年度预算收入 3258.69 万元, 决算支出 3020.36 万元, 其中人员经费支出 2324.74 万元, 公用经费 695.62 万元。

(二) 项目支出情况

2023 年度项目支出预算收入 1158.72 万元, 使用其他资金 67.27 万元, 年度项目支出 1225.99 万元。

三、政府性基金预算支出情况

本单位本年无政府性基金预算支出

四、国有资本经营预算支出情况

本单位本年无国有资本经营预算支出

五、社会保险基金预算支出情况

本单位本年无社会保险基金预算支出

六、资金使用及绩效情况（包含单位管理的公共专项）

（一）整体支出绩效情况

（1）总体预算收支情况：

2023 年度，本部门收入、支出预算 4461.42 万元，年中调整为 4417.41 万元。本年实际支出 4246.35 万元，占调整预算数的 96.12%。

2023 年，部门整体支出绩效申报目标年度住房公积金归集资金 50 亿元，发放个人住房贷款 18 亿元，将个贷率控制在 65% 左右，实现增值收益 3.5 亿元，将贷款逾期率控制在 0.03% 以内。

（2）产出绩效指标具体完成情况见下表：

指标内容	指标值及单位	指标完成情况
归集住房公积金资金	50 亿元	63.2 亿元
发放个人住房贷款	18 亿元	24.64 亿元
个贷率控制	65%左右	69.76%
实现增值收益	≥ 3.5 亿元	4.2 亿元

贷款逾期率控制	0.03%以内	0%
---------	---------	----

(3) 社会效益完成情况

当年服务改进情况，包括推进住房公积金服务“跨省通办”工作情况，服务网点、服务设施、服务手段、综合服务平台建设和其他网络载体建设服务情况等。

2023 年，实现了租房提取住房公积金、提前退休提取住房公积金业务全程网办，截至 2023 年年底共有 15 个住房公积金高频服务事项实现“跨省通办”，在此基础上，中心在全国范围内支持除高频事项以外所有业务的代收代办，真正做到了“行业通”。

一是改革响应民之所盼，商转公“带押转贷”成为新亮点。为减轻结清贷款的资金压力和“过桥”费用支出，主动深化与不动产中心、各商业银行间的业务合作，打破部门“壁垒”，提高办事实效。2023 年 4 月 1 日起施行商转公“带押转贷”改革。截至 12 月底，成功办理商转公“带押转贷”业务 1258 笔，贷款金额 5.45 亿元，可为办事群众减少贷款利息负担过亿元，节省过桥费用上千万。

二是主动担当敢于探索，二手房“带押过户”彰显新作为。今年，湖南首笔住房公积金二手房“带押过户”业务在中心成功办理。买卖双方直接通过二手房“带押过户”模式，从商业住房贷款成功转至住房公积金个人住房贷款，1 天内完成所有跨部门

审批流程。截至 12 月底，全市成功办理二手房“带押过户”19 笔，贷款金额 821.7 万元，流程更加简化，审批更加高效，广受好评。

三是助力长株潭一体化，协同发展取得新进展。2023 年，中心组织召开两次长株潭住房公积金一体化协同发展联席会议，年底共同上线了长株潭贷款跨中心按月提取还贷业务，从“一年取一次”到“每月自动划扣”，既为职工节约了时间成本，也减轻了还贷压力。湖南卫视《湖南新闻联播》对一体化成果进行了专门报道。中心作为长株潭住房公积金一体化发展的代表在 2023 年长株潭政务服务一体化工作交流研讨会上作典型发言，分享了株洲住房公积金服务事项“跨域通办”的工作经验和取得的成效，赢得了广泛认可与肯定。

四是精细服务便民利民，服务效能展现新高度。为进一步加大租赁住房支持力度，精准减轻新市民、新青年的租房负担，2023 年 9 月 1 日起支持按月提取住房公积金支付房租，提取次数更加灵活，累计提取金额不超过 15000 元。加装电梯提取精准入户宣传，全市 19 个小区 56 台电梯累计提取 407.59 万元，同比增长 6.93%。睡眠账户清理千方百计寻找“失主”，全年累计清理睡眠账户 9522 户，历史累计清理 6.55 万个“睡眠”账户，主动将“遗忘钱包”送上门，得到了办事群众发自内心的点赞。

（二）项目支出绩效情况

1. 年初单位预算项目“公积金业务系统运行维护、热线坐席及短信费”、“贷款阶段性担保、资产管理服务费及抵押权证费”。年初预算 1093.66 万元,实际支出 1071.17 万元,结余结转 22.49 万元。项目实施及绩效情况如下:

“公积金业务系统运行维护、热线坐席及短信费”项目支出 281.24 万元,主要用于株洲市住房公积金管理中心信息化运维工作,主要为业务信息管理系统开发、改善、维护、推广等信息化建设;中心网络的规划、建设、安全、管理和维护;综合服务平台及其他系统的技术对接支持;中心机房及计算机设备的保养、维护,保障系统设备正常运行;全省 12329 住房公积金服务热线、短信服务平台正常运营维护,实时解答职工公积金相关咨询,发送公积金相关缴存、贷款及通知信息。项目实施及绩效情况。绩效申报及完成情况见项目支出绩效自评表(附件 4)。

“贷款阶段性担保、资产管理服务费及抵押权证费”项目支出 789.93 万元,主要根据《湖南省住房和城乡建设厅、湖南省发展和改革委员会、湖南省财政厅关于规范全省住房公积金贷款担保业务的通知》文件要求,在本市公积金业务领域加强对住房置业担保机构的监管,规范担保行为,建立健全风险防范措施。通过对本项目的投入为中低收入家庭住房贷款提供阶段性担保,强化贷款后期资产管理,降低贷款违约风险的同时,为公积金贷款职工支付抵押权证费用,减轻申请贷款职工的贷款负担。绩效申报及完成情况见项目支出绩效自评表(附件 4)

2. 由单位管理的公共预算项目

七、存在的问题及原因分析

“公积金业务系统运行维护、热线坐席及短信费”项目支出主要由年度相对固定支出，以及部分根据房地产市场行情进行的政策调整需要配套调整的系统功能开发支出构成。成本相对可控，但遇到需要大幅度调整政策或重大业务流程变更时，开发成本会有显著上升。

由于住房公积金业务量受宏观房地产市场行情影响显著，而“贷款阶段性担保、资产管理服务费及抵押权证费”相关支出与贷款业务量高度线性相关，因此需要密切关注房地产市场动向“小步快跑”预测和调整项目资金需求。

八、下一步改进措施

加大房地产市场分析研判工作频率，细化政策调控工具，整合信息系统功能开发资源，通过比价议价、政府采购等形式适当压减成本；根据房地产市场的信息反馈以及住房公积金业务政策的变动情况，进一步进行专业预测和论证，在保证公积金业务正常运转的前提下减少预算偏差，提高资金使用效率。

九、部门整体支出绩效自评结果拟应用和公开情况

本部门整体支出绩效自评结果将用于财政监督、单位运转效率自评、单位支出成本分析与控制等方面。报告于部门门户网站公开。

- 附件： 1. 2023 年度部门整体支出绩效评价基础数据表
2. 2023 年度部门整体支出绩效自评表
3. 2023 年度项目支出绩效自评表

附件2

2023年度部门（单位）整体支出绩效评价基础数据表

财政供养人员情况（人）	编制数		2023年实际在职人		控制率	
	86		81		94.18%	
经费控制情况（万元）	2022年决算数		2023年预算数		2023年决算数	
三公经费	39.4		27		16.15	
1、公务用车购置和维护经费	36.31		12		11.68	
其中：公车购置	24.31		0		0	
公车运行维护	12		12		11.68	
2、出国经费	0		0		0	
3、公务接待	3.09		15		4.47	
项目支出：	950.69		1163.66		1142.99	
1、业务经费						
2、运行维护经费						
... ..						
3、市级专项资金（一个专项一行）	950.69		1163.66		1142.99	
（1）公积金业务系统运行维护、热线坐席及短信费	245.33		273.66		281.24	
（2）贷款阶段性担保、资产管理服务费及抵押权证费	622.25		820.00		789.93	
（3）住房公积金低收入家庭贷款贴息资金	27.85		30		20.06	
（4）住房公积金监管审计和管委会经费	55.27		40		51.76	
公用经费	770.12		695.64		695.62	
其中：办公经费	39.42		35		28.12	
水费、电费、差旅费	91.92		91		75.2	
会议费、培训费	4.61		8		2.68	
政府采购金额	——		1308.45		366.67	
部门基本支出预算调整	——		-109.0671		-347.39	
楼堂馆所控制情况 （2023年完工项目）	批复规模 （m²）	实际规模 （m²）	规模控制 率	预算投资 （万元）	实际投资 （万元）	投资概算控制率
	0	0	0	0	0	0
厉行节约保障措施	在保障业务运转效率不受影响的前提下，制定相关费用控制制度。如：根据本单位相关机构遍布五区四县的特殊情况，严格要求县域往来市区的差旅费报销情形，差旅申报需授权审批，在一定程度上压缩了相关支出。部分会议采取线上会议模式，让信息流动代替人员流动，节约相关成本。					

说明：“项目支出”需要填报基本支出以外的所有项目支出情况，“公用经费”填报基本支出中的一般商品和服务支出。

填表人：张晓云 填报日期：2024.4.30 联系电话：28685579 单位负责人签字： 

附件3

2023年度部门（单位）整体支出绩效自评表

市级预算部门（单位）名称			株洲市住房公积金管理中心					
年度预算申请（万元）		年初预算数	全年预算数	全年执行数	分值	执行率	得分	
	年度资金总额	4461.42	4417.41	4246.35	10	96.13%	9.61	
	按收入性质分：			按支出性质分：				
	其中：一般公共预算：4461.42			其中：基本支出：3020.36				
	政府性基金拨款：			项目支出：1225.99				
	纳入专户管理的非税收入拨款：							
	其他资金：							
年度总体目标	预期目标			实际完成情况				
	保障五区四县住房公积金常规业务的正常有序运行，继续深化实践中央的放管服改革要求，进一步提升公积金中心的服务效率，全面实现年度增值收益、归集扩面、贷款发放、个贷率控制等住房公积金业务核心指标。			全年实现住房公积金常规业务有序运行，基本实现产出绩效目标。有序推进住房公积金服务“跨省通办”工作，优化服务网点、服务设施、服务手段，完善综合服务平台建设对优化业务进行支持。				
绩效指标	一级指标	二级指标	三级指标	年度指标值	实际完成值	分值	得分	偏差原因分析及改进措施
	产出指标（40分）	数量指标	贷款额	18亿元	24.64亿元	6	6	
			归集额	50亿元	63.2亿元	8	8	
			增值收益额	3.5亿元	4.21亿元	8	8	
		质量指标	贷款逾期率控制	0.03%	0%	6	6	
			个贷率控制	65%	69.76%	6	4.93	
		时效指标	贷款平均发放时限	2日	1.05日	6	6	
	效益指标（20分）	经济效益指标	投入产出率	785%	991%	10	10	
		社会效益指标	制度覆盖人数	37万户	37.92万户	10	10	
	满意度指标（10分）	服务对象满意度指标	12329热线满意度调研	98%	99.74%	10	10	
	成本指标（20分）	经济成本指标	本年财政预算支出	4461.42万元	4246.35万元	20	19.04	
总分					100	97.58		

填表人：张琳

填报日期：2024.4.30

联系电话：28685879

单位负责人签字：刘纪湘

附件4

2023年度项目支出绩效自评表

项目支出名称		贷款阶段性担保、资产管理服务费及抵押权证费						
主管部门		株洲市住房公积金管理中心			实施单位	株洲市住房公积金管理中心		
项目资金 (万元)		年初		全年	全年	分值	执行率	得分
		预算数		预算数	执行数			
	其中：当年财政拨款	820		820	789.93	10		
	上年结转资金							
	其他资金							
	年度资金总额	820		820	789.93	10	96%	9.63
年度总体目标	预期目标				实际完成情况			
	确保住房公积金贷款的正常发放，2023年预计发放贷款4500笔，群众对贷款担保及贷后资产管理业务的满意度达到98%以上。				发放贷款5409笔，贷款金额24.64亿元。			
绩效指标	一级指标	二级指标	三级指标	年度	实际	分值	得分	偏差原因分析及改进措施
				指标值	完成值			
	产出指标 (40分)	数量指标	贷款发放户数	≥4500	5409	10	9.90	
			贷款发放金额	≥18亿元	24.64	10	9.82	
		质量指标	全部实行阶段性贷款担保及资产管理担保	100%	100%	10	10	
			时效指标	2023年至发放贷款结清日	≤30年	30年	10	10
	效益指标 (20分)	经济效	逾期贷款追偿直接成本降低率	100%	100%	6	6	
		社会效	中心层面控制住房公积金贷款逾期率	=0	0	10	8	
		益指标	减轻住房公积金借款人办证负担	100%	100%	6	6	
	满意度指标 (10分)	服务对象满意度指标	群众满意度	98%	99.74%	10	10	
	成本指标 (20分)	经济成本指标	贷款担保及贷后资产管理成本率	=3‰	=3‰	10	10	
抵押权证成本			80	80	10	10		
总分						100	99.35	

备注：一个一级项目支出一张表。

附件4

2023年度项目支出绩效自评表

项目支出名称	公积金业务系统运行维护、 热线坐席及短信费							
主管部门	株洲市住房公积金管理中心			实施单位	株洲市住房公积金管理中心			
项目资金 (万元)		年初 预算数	全年 预算数	全年 执行数	分值	执行率	得分	
	其中：当年财政拨款	273.66	273.66	273.66	10			
	上年结							
	其他资			7.58				
	年度资金总额			281.24	10	103%	9.7	
年度总体 目标	预期目标			实际完成情况				
	确保中心业务信息系统高效稳定运行，推动我市住房公积金事业持续、安全、健康发展，12329住房公积金服务热线公众满意率不低于98%。			中心业务信息系统高效稳定运行，系统运维充分支持我市住房公积金政策变更，12329住房公积金服务热线公众满意率99.74%。				
绩效指标	一级指标	二级指标	三级指标	年度 指标值	实际 完成值	分值	得分	偏差原因分析及 改进措施
	产出指标 (40分)	数量指标	12329住房公积金服务热线总呼叫量	>70000通	67327	10	9.62	
		质量指标	12329住房公积金服务热线人工接通率	>90%	95.57%	10	10	
			系统新增功能质量验收一次性达标率	>95%	99%	10	10	
		时效指标	12329住房公积金服务热线呼入平均等待时长	<30秒	14.82喵	10	10	
	效益指标 (20分)	经济效益指标	资金风险损失率	<0.01%	0%	5	5	
		社会效益指标	服务职工数量	>35万户	37.92户	5	5	
		生态效益指标	服务单位数量	>5000家	5128家	5	5	
		可持续影响指标	系统重大事故发生率	<0.1%	0%	5	5	
	满意度指标 (10分)	服务对象满意度指标	12329人工坐席投诉率	<0.03%	0.05%	5	1.67	
			12329热线满意率	>98%	99.74%	5	5	
	成本指标 (20分)	经济成本指标	年度成本控制	≤273.66 万元	281.24	20	19.46	
	总分					100	95.45	

备注：一个一级项目支出一张表。

附件4

2023年度项目支出绩效自评表

项目支出名称	住房公积金低收入家庭贷款贴息资金							
主管部门	财政局综合科			实施单位	株洲市住房公积金管理中心			
项目资金（万元）		年初	全年	全年	分值	执行率	得分	
		预算数	预算数	执行数				
	其中：当年财政拨款	30	30	20.06	10			
	上年结转							
	其他资金							
	年度资金总额	30	30	20.06	10	66.87%	6.69	
年度总体目标	预期目标			实际完成情况				
	对计划内贷款贴息全部按时、按质、按量发放到位。			对计划内贷款贴息全部按时、按质、按量发放到位。资金保障率高，实现增值收益支持全覆盖。				
绩效指标	一级指标	二级指标	三级指标	年度	实际	分值	得分	偏差原因分析及改进措施
				指标值	完成值			
	产出指标（40分）	数量指标	计划内贴息贷款发放率	100%	100%	10	10	
			低收入家庭认定合格率	100%	100%	10	10	
		质量指标	贷款发放流程及资料合规率	100%	100%	10	10	
			时效指标	贷款贴息发放及时	100%	100%	10	10
	效益指标（20分）	经济效益	计划内资金使用率	>85%		5	3.93	民政、工会修订审核标准，部分申请职工不满足新标准要求，造成本年度数据下降。
			社会效益指标	贴息工作公开度	100%	100%	5	
		对符合条件的贷款人贴息支持	95%	95%	5	5		
			可持续影响指标	增值收益资金支持	100%	100%	5	
	满意度指标（10分）	服务对象满意度指标	服务对象满意度	100%	100%	5	5	
			公众投诉率	0%	0%	5	5	
成本指标（20分）	经济成本指标	本年计划支出成本	≤30万元		20	20		
总分					100	95.62		

备注：一个一级项目支出一张表。

附件4

2023年度项目支出绩效自评表

项目支出名称	住房公积金监管审计和管委会经费							
主管部门	财政局综合科			实施单位	株洲市住房公积金管理中心			
项目资金		年初	全年	全年	分值	执行率	得分	
		预算数	预算数	执行数				
	其中：当年财政拨款	40	40	40				
	上年结转							
	其他资金			11.76				
	年度资金总额	40	40	51.76	10	129.40%	7.06	
年度总体目标	预期目标			实际完成情况				
	对公积金业务2023年度本市公积金运行及管理等情况开展监管审计，对2024年公积金业务运行及管理情况进行过程监督；保障2024年度本市住房公积金管理委员会正常运行。			完成开展年度专业审计1次，召开管委会全体会议1次，持续保障管委会日常工作开展，全年持续对业务运行及管理费用情况进行过程监督。				
绩效指标	一级指标	二级指标	三级指标	年度	实际	分值	得分	偏差原因分析及改进措施
				指标值	完成值			
	产出指标（40分）	数量指标	年度专业审计	≥1次	1	10	10	
		质量指标	公积金业务资金安全监管率	100%	100%	15	15	
			管委会运行资金支	100%	100%	15	15	
	效益指标（20分）	时效指标	监管工作持续时间	全年	全年	4	4	
		经济效益指标	增值收益额计划目	3.6亿元	4.21亿元	4	4	
		社会效益指标	缴存职工缴交公积金保障收	1.5%	1.5%	4	4	
			缴存职工账户结息发放率	100%	100%	4	4	
	可持续影响指标	个贷率控制指标	≥65%	69.76%	4	3.73	市场预期偏差	
	满意度指标（10分）	服务对象满意度指标	满意度调查	98%>	99.74%	5	5	
			单项业务投诉率	<1%	0.05%	5	5	
	成本指标（20分）	经济成本指标	年度审计费用控制	30万	26.5万元	20	20	
总分					100	96.79		

备注：一个一级项目支出一张表。