

2023 年度

三明市住房公积金管理中心
部门决算

目 录

第一部分 部门概况	1
一、部门主要职责	1
二、部门决算单位基本情况	1
三、部门主要工作总结	2
第二部分 2023 年度部门决算表	6
一、收入支出决算总表	6
二、收入决算表	7
三、支出决算表	8
四、财政拨款收入支出决算总表	9
五、一般公共预算财政拨款支出决算表	11
六、一般公共预算财政拨款基本支出决算表	12
七、一般公共预算财政拨款“三公”经费支出决算表	14
八、政府性基金预算财政拨款收入支出决算表	15
九、国有资本经营预算财政拨款支出决算表	16
第三部分 2023 年度部门决算情况说明	17
一、收入支出决算总体情况说明	17
二、财政拨款收入支出决算总体情况说明	18
三、一般公共预算财政拨款支出决算情况说明	18
四、政府性基金预算财政拨款支出决算情况说明	19

五、国有资本经营预算财政拨款支出决算情况说明	19
六、一般公共预算财政拨款基本支出决算情况说明	19
七、一般公共预算财政拨款“三公”经费支出决算情况说明 ..	20
八、预算绩效情况说明	21
九、其他重要事项说明	22
第四部分 名词解释	24
第五部分 附件	26

第一部分 部门概况

一、部门主要职责

三明市住房公积金管理中心部门的主要职责是：根据国务院《住房公积金管理条例》（国务院令第 350 号）管理辖区内职工住房公积金的缴交、运作、负责其偿还及保值增值。

（一）编制、执行住房公积金的归集、使用计划。

（二）负责记载职工住房公积金的缴存、提取、使用等情况。

（三）负责住房公积金的核算。

（四）审批住房公积金的提取、使用。

（五）负责住房公积金贷款的审批、发放、回收。

（六）负责住房公积金的保值和归还。

（七）编制住房公积金归集、使用计划执行情况的报告。

（八）承办住房公积金管理委员会决定的其他事项。

二、部门决算单位基本情况

从决算单位构成看，三明市住房公积金管理中心部门包括 16 个机关行政处（科）室及 0 个下属单位，其中：列入 2023 年部门决算编制范围的单位详细情况见下表：

单位名称	单位性质	在职人数
三明市住房公积金管理中心	全额拨款事业单位	55

三、部门主要工作总结

2023 年，三明市住房公积金管理中心部门主要任务是：切实履行我市住房公积金管理职能，聚焦各项目标任务，不断提升管理能力和服务质效。围绕上述任务，重点完成了以下工作：

（一）归集业务方面

1. 2023 年全市共归集资金 50.73 亿元，同比增长 6.41%。截止 2023 年末全市住房公积金累计实现归集总额 492.75 亿元，比上年末增长 11.48%，归集余额 132.45 亿元，同比增长 5.86%。全市缴交人数、归集额稳步增长，制度覆盖面进一步扩大。

（二）提取业务方面

1. 2023 年全市共有 11.88 万名缴存职工因购房、还贷、退休等原因提取住房公积金，提取金额 43.39 亿元，同比增长 16.30%；占当年缴存额的 85.54%，比上年增加 7.28 个百分点。截止 2023 年末，累计提取总额 360.30 亿元，比上年末增长 13.69%。

（三）贷款业务方面

1. 2023 年全市共发放个人住房贷款 5762 笔，同比下降 0.74%，发放金额 22.38 亿元，同比增长 1.59%，截止 2023 年末，累计发放个人住房贷款 14.75 万笔，累计发放金额

356.53 亿元，贷款余额 157.67 亿元，分别比上年末增长 4.02%、6.7%、下降 3.89%。有力有效的支持我市缴存职工购建房，为促进我市房地产市场平稳健康发展做出重要贡献。

(四) 增值收益方面

1. 2023 年全市实现业务收入 3.88 亿元，同比下降 1.02%，其中存款利息收入 2569.33 万元；业务支出 2.67 亿元，同比下降 2.24%。实现增值收益 1.21 亿元，同比增长 1.77%。在进行增值收益分配时，提取城市廉租住房（公共租赁住房）建设补充资金 9600.49 万元，为我市公共租赁住房建设提供了重要的资金支持。取得了良好的经济效益和社会效益，实现了资产的保值增值。

(五) 运营管理方面

1. 凝心聚力，缴存扩面有序推进。一是深入园区、企业、楼盘等开展政策宣传，讲解公积金在缓解职工购房压力、帮助企业吸引人才等方面的优势，不断提升公积金的社会知晓率。二是受经济环境影响，部分县财政收入困难，导致当地机关、事业单位无法按时汇缴公积金，中心主动作为，靠前服务，每月积极走访县财政局，跟踪公积金拨付情况，要求相关缴存单位按时足额连续缴存公积金。三是积极调研走访市交运集团，督促其为劳务派遣人员规范缴存公积金，2023 年 2 月以来市交运集团已为 175 名派遣人员开户缴存公积金。

2. 求真务实，职能保障充分发挥。一是调整部分公积金使用政策，延长取消流动性系数调节、二次贷款间隔期等政策执行期限一年，缩短个人自愿缴存者缴存期限，阶段性提高我市贷款额度 5 万元，允许异地缴存职工在我市申请公积金贷款，阶段性提高永安市首次贷款额度 5 万元。二是推出“逐月冲+余额还本金”业务，取消提前还款需还款满一年限制、借款合同未满一年提前结清收取违约金条款，全年预计办理该业务 1.49 万笔、金额 5.5 亿元。三是开办提取公积金偿还商业性住房贷款本息业务，已有 758 名职工提取公积金 0.21 亿元。四是积极助力“保交楼、保民生、保稳定”工作，已发放公积金贷款 7 笔、金额 253 万元，配套商业性贷款 45.9 万元，有序推进化解恒大御龙天峰等风险楼盘项目。

3. 规范运作，资金效益稳步提升。一是加强银行存款管理，通过中、短期定期存款、协定存款组合，逐步或多单转存定期存款等多种方式对闲余资金进行管理，并协商受托银行将各种存款利率上浮到最高上限（人行规定的最高限度），提高资金收益，实现利息收入 2569.33 万元。二是调整存量贴息贷款商业利率，从 2023 年 4 月 1 日起将贴息贷款计算利率从 4.9% 下调至 4.3%，下调 0.6%。三是签订 2023 年贴息贷款合作协议，约定首套贴息贷款计算利率为 LPR 减 20 个基点、第二套加 60 个基点。四是启动贴息贷款赎回工作，

累计赎回贴息贷款 1610 笔、金额 5.1 亿元。通过调整存量贴息贷款商业利率和开展贷款赎回等工作，有效减少贴息利息支出，降低资金使用成本，有力提高公积金资金的使用率和收益率。

4. 简化流程，服务效能持续优化。一是积极回应缴存职工关切，实行公积金提取业务“全市通办”，推出“省内跨中心冲还贷”“一月三冲”“组合贷款逐月冲还贷”模式，新增租房提取公积金和提前退休提取公积金两项业务“跨省通办”，简化公积金贷款注销流程、市内购房提取公积金核查验证环节、拆迁返还房贷款材料、二孩或三孩符合国家生育政策材料等。二是推动“一件事”集成套餐服务，上线市区“二手房转移登记一件事”，实现二手房转移登记和购房提取公积金跨部门“一窗办理”；持续推进“公积金贷款一件事”功能优化，从 4 月 1 日起市区全面实行抵押直连业务。

5. 严格监管，风险防控持续加强。一是常态化开展贷后停缴催缴工作，今年共排查 5022 人次，开展催缴 2341 人次，实施贷后停缴惩戒 20 人，其中终止贴息 17 人，提高贷款利率 3 人。二是加强逾期贷款催收，截至 11 月底，全市公积金贷款逾期率为 0.12%，较上年末降低 0.22 个千分点。三是组织开展贴息贷款业务专项检查工作，对 2022 年以来支付贴息情况进行排查，共追回多付贴息款 7.97 万元。

第二部分 2023 年度部门决算表

一、收入支出决算总表

收入支出决算总表

公开 01 表

部门：三明市住房公积金管理中心

单位：万元

收入		支出	
项目	决算数	项目（按支出功能分类）	决算数
一、一般公共预算财政拨款收入	1542.04	一、一般公共服务支出	0.00
二、政府性基金预算财政拨款收入	0.00	二、外交支出	0.00
三、国有资本经营预算财政拨款收入	0.00	三、国防支出	0.00
四、上级补助收入	0.00	四、公共安全支出	0.00
五、事业收入	0.00	五、教育支出	0.00
六、经营收入	0.00	六、科学技术支出	0.00
七、附属单位上缴收入	0.00	七、文化旅游体育与传媒支出	0.00
八、其他收入	30.87	八、社会保障和就业支出	141.33
		九、卫生健康支出	32.10
		十、节能环保支出	0.00
		十一、城乡社区支出	0.00
		十二、农林水支出	0.00
		十三、交通运输支出	0.00
		十四、资源勘探工业信息等支出	0.00
		十五、商业服务业等支出	0.00
		十六、金融支出	0.00
		十七、援助其他地区支出	0.00
		十八、自然资源海洋气象等支出	0.00
		十九、住房保障支出	1464.59
		二十、粮油物资储备支出	0.00
		二十一、国有资本经营预算支出	0.00
		二十二、灾害防治及应急管理支出	0.00
		二十三、其他支出	0.00
		二十四、债务还本支出	0.00
		二十五、债务付息支出	0.00
		二十六、抗疫特别国债安排的支出	0.00
本年收入合计	1572.91	本年支出合计	1638.01
使用非财政拨款结余（含专用结余）	0.00	结余分配	24.75
年初结转和结余	687.23	年末结转和结余	597.37
总计	2260.14	总计	2260.14

注：1. 本表反映部门本年度的总收支和年末结转结余情况。

2. 本套报表金额单位转换时可能存在尾数误差。

二、收入决算表

收入决算表

部门：三明市住房公积金管理中心

公开02表
单位：万元

项目		本年收入 合计	财政拨款 收入	上级补助 收入	事业收入	经营收入	附属单位 上缴收入	其他收入
支出功能 分类科目 编码	科目名称							
类		1572.91	1542.04	0.00	0.00	0.00	0.00	30.87
208	社会保障和就业支出	151.68	151.68	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
20805	行政事业单位养老支出	151.68	151.68	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2080505	机关事业单位基本养老保险缴费支出	101.12	101.12	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2080506	机关事业单位职业年金缴费支出	50.56	50.56	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
210	卫生健康支出	33.53	33.53	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
21011	行政事业单位医疗	33.53	33.53	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2101102	事业单位医疗	33.53	33.53	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
221	住房保障支出	1387.70	1356.83	0.00	0.00	0.00	0.00	30.87
22103	城乡社区住宅	1387.70	1356.83	0.00	0.00	0.00	0.00	30.87
2210302	住房公积金管理	1387.70	1356.83	0.00	0.00	0.00	0.00	30.87

注：本表反映部门本年度取得的各项收入情况。

三、支出决算表

支出决算表

公开 03 表

部门：三明市住房公积金管理中心

单位：万元

项目		本年支出合 计	基本支出	项目支出	上缴上级支 出	经营支出	对附属单位 补助支出
支出功能分 类科目编码	科目名称						
类	合计	1638.01	1626.12	11.90	0.00	0.00	0.00
208	社会保障和就业支出	141.33	141.33	0.00	0.00	0.00	0.00
20805	行政事业单位养老支出	141.33	141.33	0.00	0.00	0.00	0.00
2080505	机关事业单位基本养老保险缴费支出	94.22	94.22	0.00	0.00	0.00	0.00
2080506	机关事业单位职业年金缴费支出	47.11	47.11	0.00	0.00	0.00	0.00
210	卫生健康支出	32.10	32.10	0.00	0.00	0.00	0.00
21011	行政事业单位医疗	32.10	32.10	0.00	0.00	0.00	0.00
2101102	事业单位医疗	32.10	32.10	0.00	0.00	0.00	0.00
221	住房保障支出	1464.59	1452.69	11.90	0.00	0.00	0.00
22103	城乡社区住宅	1464.59	1452.69	11.90	0.00	0.00	0.00
2210302	住房公积金管理	1464.59	1452.69	11.90	0.00	0.00	0.00

注：本表反映部门本年度各项支出情况。

四、财政拨款收入支出决算总表

财政拨款收入支出决算总表

公开 04 表

部门：三明市住房公积金管理中心

单位：万元

收入		支出				
项目	金额	项目（按功能分类）	合计	一般公共预算财政拨款	政府性基金预算财政拨款	国有资本经营预算财政拨款
一、一般公共预算财政拨款	1542.04	一、一般公共服务支出	0.00	0.00	0.00	0.00
二、政府性基金预算财政拨款	0.00	二、外交支出	0.00	0.00	0.00	0.00
三、国有资本经营预算财政拨款	0.00	三、国防支出	0.00	0.00	0.00	0.00
		四、公共安全支出	0.00	0.00	0.00	0.00
		五、教育支出	0.00	0.00	0.00	0.00
		六、科学技术支出	0.00	0.00	0.00	0.00
		七、文化旅游体育与传媒支出	0.00	0.00	0.00	0.00
		八、社会保障和就业支出	141.33	141.33	0.00	0.00
		九、卫生健康支出	32.10	32.10	0.00	0.00
		十、节能环保支出	0.00	0.00	0.00	0.00
		十一、城乡社区支出	0.00	0.00	0.00	0.00
		十二、农林水支出	0.00	0.00	0.00	0.00
		十三、交通运输支出	0.00	0.00	0.00	0.00
		十四、资源勘探工业信息等支出	0.00	0.00	0.00	0.00
		十五、商业服务业等支出	0.00	0.00	0.00	0.00
		十六、金融支出	0.00	0.00	0.00	0.00

		十七、援助其他地区支出	0.00	0.00	0.00	0.00
		十八、自然资源海洋气象等支出	0.00	0.00	0.00	0.00
		十九、住房保障支出	1458.46	1458.46	0.00	0.00
		二十、粮油物资储备支出	0.00	0.00	0.00	0.00
		二十一、国有资本经营预算支出	0.00	0.00	0.00	0.00
		二十二、灾害防治及应急管理支出	0.00	0.00	0.00	0.00
		二十三、其他支出	0.00	0.00	0.00	0.00
		二十四、债务还本支出	0.00	0.00	0.00	0.00
		二十五、债务付息支出	0.00	0.00	0.00	0.00
		二十六、抗疫特别国债安排的支出	0.00	0.00	0.00	0.00
本年收入合计	1542.04	本年支出合计	1631.89	1631.89	0.00	0.00
年初财政拨款结转和结余	687.23	年末财政拨款结转和结余	597.37	597.37	0.00	0.00
一、一般公共预算财政拨款	687.23					
二、政府性基金预算财政拨款	0.00					
三、国有资本经营预算财政拨款	0.00					
总计	2229.27	总计	2229.27	2229.27	0.00	0.00

注：本表反映部门本年度一般公共预算财政拨款、政府性基金预算财政拨款和国有资本经营预算财政拨款的总收支和年末结转结余情况。

五、一般公共预算财政拨款支出决算表

一般公共预算财政拨款支出决算表

公开 05 表

部门：三明市住房公积金管理中心

单位：万元

项目		本年支出		
功能分类科目编码	科目名称	小计	基本支出	项目支出
合计		1631.89	1620.00	11.90
208	社会保障和就业支出	141.33	141.33	0.00
20805	行政事业单位养老支出	141.33	141.33	0.00
2080505	机关事业单位基本养老保险缴费支出	94.22	94.22	0.00
2080506	机关事业单位职业年金缴费支出	47.11	47.11	0.00
210	卫生健康支出	32.10	32.10	0.00
21011	行政事业单位医疗	32.10	32.10	0.00
2101102	事业单位医疗	32.10	32.10	0.00
221	住房保障支出	1458.46	1446.57	11.90
22103	城乡社区住宅	1458.46	1446.57	11.90
2210302	住房公积金管理	1458.46	1446.57	11.90

注：本表反映部门本年度一般公共预算财政拨款支出情况。

六、一般公共预算财政拨款基本支出决算表

一般公共预算财政拨款基本支出决算表

公开 06 表

部门：三明市住房公积金管理中心

单位：万元

人员经费			公用经费					
经济分 类科目 编码	科目名称	金额	经济分 类科目 编码	科目名称	金额	经济分 类科目 编码	科目名称	金额
301	工资福利支出	1457.39	302	商品和服务支出	105.83	30703	国内债务发行费用	0.00
30101	基本工资	251.62	30201	办公费	8.83	30704	国外债务发行费用	0.00
30102	津贴补贴	0.00	30202	印刷费	0.00	310	资本性支出	0.00
30103	奖金	97.93	30203	咨询费	0.00	31001	房屋建筑物购建	0.00
30106	伙食补助费	19.98	30204	手续费	0.01	31002	办公设备购置	0.00
30107	绩效工资	493.70	30205	水费	0.36	31003	专用设备购置	0.00
30108	机关事业单位基本养老保险缴费	94.22	30206	电费	3.04	31005	基础设施建设	0.00
30109	职业年金缴费	47.11	30207	邮电费	1.92	31006	大型修缮	0.00
30110	职工基本医疗保险缴费	32.10	30208	取暖费	0.00	31007	信息网络及软件购置更新	0.00
30111	公务员医疗补助缴费	0.00	30209	物业管理费	1.01	31008	物资储备	0.00
30112	其他社会保障缴费	8.59	30211	差旅费	7.84	31009	土地补偿	0.00
30113	住房公积金	95.14	30212	因公出国（境）费用	0.00	31010	安置补助	0.00
30114	医疗费	0.00	30213	维修（护）费	0.56	31011	地上附着物和青苗补偿	0.00
30199	其他工资福利支出	317.02	30214	租赁费	12.19	31012	拆迁补偿	0.00
303	对个人和家庭的补助	56.77	30215	会议费	1.08	31013	公务用车购置	0.00
30301	离休费	0.00	30216	培训费	1.51	31019	其他交通工具购置	0.00

30302	退休费	0.00	30217	公务接待费	1.29	31021	文物和陈列品购置	0.00
30303	退职（役）费	0.00	30218	专用材料费	0.00	31022	无形资产购置	0.00
30304	抚恤金	0.00	30224	被装购置费	0.00	31099	其他资本性支出	0.00
30305	生活补助	0.00	30225	专用燃料费	0.00	312	对企业补助	0.00
30306	救济费	0.00	30226	劳务费	0.00	31201	资本金注入	0.00
30307	医疗费补助	0.00	30227	委托业务费	0.00	31203	政府投资基金股权投资	0.00
30308	助学金	0.00	30228	工会经费	22.37	31204	费用补贴	0.00
30309	奖励金	0.00	30229	福利费	0.00	31205	利息补贴	0.00
30310	个人农业生产补贴	0.00	30231	公务用车运行维护费	0.45	31299	其他对企业补助	0.00
30311	代缴社会保险费	0.00	30239	其他交通费用	22.91	399	其他支出	0.00
30399	其他对个人和家庭的补助	56.77	30240	税金及附加费用	0.00	39907	国家赔偿费用支出	0.00
			30299	其他商品和服务支出	20.45	39908	对民间非营利组织和群众性自治组织补贴	0.00
			307	债务利息及费用支出	0.00	39909	经常性赠与	0.00
			30701	国内债务付息	0.00	39910	资本性赠与	0.00
			30702	国外债务付息	0.00	39999	其他支出	0.00
人员经费合计		1514.16	公用经费合计					105.83

注：本表反映部门本年度一般公共预算财政拨款基本支出明细情况。

七、一般公共预算财政拨款“三公”经费支出决算表

一般公共预算财政拨款“三公”经费支出决算表

公开 07 表

部门：三明市住房公积金管理中心

单位：万元

项目	行次	决算数
合计	1	1.74
1. 因公出国（境）费	2	0.00
2. 公务用车购置及运行维护费	3	0.45
其中：（1）公务用车购置费	4	0.00
（2）公务用车运行维护费	5	0.45
3. 公务接待费	6	1.29

注：本表反映部门本年度“三公”经费支出决算情况，包括当年一般公共预算财政拨款和以前年度结转资金安排的实际支出。

八、政府性基金预算财政拨款收入支出决算表

政府性基金预算财政拨款收入支出决算表

公开 08 表
单位：万元

部门：三明市住房公积金管理中心

项目		年初结转和结余	本年收入	本年支出			年末结转和结余
支出功能分类科目编码	科目名称			小计	基本支出	项目支出	
栏次		1	2	3	4	5	6
		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2. 本部门 2023 年度没有使用政府性基金预算财政拨款安排的支出”。		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

注：1. 本表反映部门本年度政府性基金预算财政拨款收入、支出及结转和结余情况。

2. 本部门 2023 年度没有使用政府性基金预算拨款安排的收支。

九、国有资本经营预算财政拨款支出决算表

国有资本经营预算财政拨款支出决算表

公开 09 表

部门：三明市住房公积金管理中心

单位：万元

项目		本年支出		
功能分类科目编码	科目名称	合计	基本支出	项目支出
栏次		1	2	3
合计		0.00	0.00	0.00
2. 本部门 2023 年度没有使用国有资本经营预算财政拨款安排的支出。		0.00	0.00	0.00

注：1. 本表反映部门本年度国有资本经营预算财政拨款支出情况。
2. 本部门2023年度没有使用国有资本经营预算财政拨款安排的支出。

第三部分 2023 年度部门决算情况说明

一、收入支出决算总体情况说明

（一）收入支出决算总体情况说明

2023 年度本部门收入总计 2260.14 万元，支出总计 2260.14 万元，与上年决算数相比，各增加 59.67 万元，增长 2.71%，主要是本年度财政拨款收入和支出增加。

（二）收入决算情况说明

2023年度收入1572.91万元，比上年决算数增加21.04万元，增长1.36%，具体情况如下：

1. 一般公共预算财政拨款收入1542.04万元。
2. 政府性基金预算财政拨款收入0.00万元。
3. 国有资本经营预算财政拨款收入0.00万元。
4. 上级补助收入0.00万元。
5. 事业收入0.00万元。
6. 经营收入0.00万元。
7. 附属单位上缴收入0.00万元。
8. 其他收入30.87万元。

（三）支出决算情况说明

2023年度支出1638.01万元，比上年决算数增加124.77万元，增长8.25%，具体情况如下：

1. 基本支出 1626.12 万元。其中，人员支出 1514.16 万

元，公用支出 111.96 万元。

2. 项目支出 11.90 万元。

3. 上缴上级支出 0.00 万元。

4. 经营支出 0.00 万元。

5. 对附属单位补助支出 0.00 万元。

二、财政拨款收入支出决算总体情况说明

2023 年度财政拨款收入总计 2229.27 万元，支出总计 2229.27 万元，与上年决算数相比，各增加 57.96 万元，增长 2.67%，主要是：本年度财政拨款收入增加，支出相应增加。

三、一般公共预算财政拨款支出决算情况说明

2023 年度一般公共预算拨款支出 1631.89 万元，比上年决算数增加 147.80 万元，增长 9.96%，其中(按项级科目分类统计)：

(一) 2080505-机关事业单位基本养老保险缴费支出支出 94.22 万元，较上年决算数增加 37.98 万元，增长 67.53%。主要原因是养老保险缴费基数调整，导致基本养老保险缴费支出有所增加。

(二) 2080506-机关事业单位职业年金缴费支出支出 47.11 万元，较上年决算数增加 18.97 万元，增长 67.41%。主要原因是职业年金缴费基数调整，导致职业年金缴费支出有所

增加。

(三) 2101102-事业单位医疗支出 32.10 万元，较上年决算数增加 2.48 万元，增长 8.37%。主要原因是医疗保险缴费基数调整，导致行政事业单位医疗支出有所增加。

(四) 2210302-住房公积金管理支出 1458.46 万元，较上年决算数增加 88.38 万元，增长 6.45%。主要原因是人员工资及附加调整，导致用于住房公积金管理工作的人员工资支出增加。

四、政府性基金预算财政拨款支出决算情况说明

2023 年度政府性基金支出 0.00 万元，比上年决算数增加 0.00 万元，与上年持平，主要原因是本部门 2023 年度没有使用政府性基金预算拨款安排的支出。

五、国有资本经营预算财政拨款支出决算情况说明

2023 年度国有资本经营预算支出 0.00 万元，比上年决算数增加 0.00 万元，与上年持平，主要原因是本部门 2023 年度没有使用国有资本经营预算拨款安排的支出。

六、一般公共预算财政拨款基本支出决算情况说明

2023 年度一般公共预算财政拨款基本支出 1619.99 万元，其中：

（一）人员经费 1514.16 万元，主要包括：基本工资、津贴补贴、奖金、绩效工资、机关事业单位基本养老保险缴费、职业年金缴费、职工基本医疗保险缴费、公务员医疗补助缴费、其他社会保障缴费、住房公积金、医疗费、其他工资福利支出、离休费、退休费、抚恤金、生活补助、医疗费补助、奖励金、其他对个人和家庭的补助。

（二）公用经费105.83万元，主要包括：办公费、印刷费、咨询费、手续费、水费、电费、邮电费、取暖费、物业管理费、差旅费、维修（护）费、租赁费、会议费、培训费、公务接待费、专用材料费、劳务费、委托业务费、工会经费、福利费、公务用车运行维护费、其他交通费用、税金及附加费用、其他商品和服务支出、办公设备购置、专用设备购置、信息网络及软件购置更新、公务用车购置、其他交通工具购置、文物和陈列品购置、无形资产购置、其他资本性支出、赠与。

七、一般公共预算财政拨款“三公”经费支出决算情况说明

2023 年度一般公共预算拨款“三公”经费支出 1.74 万元，完成全年预算的 20.00%；较上年增加 0.15 万元，增长 9.43%。主要原因是疫情防控平稳转段，公务出行和接待活动增加，“三公”经费支出有所增加。具体情况如下：

（一）因公出国（境）费支出 0.00 万元，完成全年预算

的 100%；较上年增加 0.00 万元，与上年持平。全年安排本部门组织的出国团组 0 个，参加其他部门出国团组 0 个；全年因公出国（境）累计 0 人次。主要是全年无因公出国（境）活动。

（二）公务用车购置及运行费支出 0.45 万元，完成全年预算的 14.06%；较上年增加 0.11 万元，增长 32.35%。其中：

公务用车购置费支出 0.00 万元，完成全年预算的 100%；较上年增加 0.00 万元，与上年持平。2023 年度公务用车购置 0 辆，主要是：全年无购置公务用车。

公务用车运行费支出 0.45 万元，完成全年预算的 14.06%；较上年增加 0.11 万元，增长 32.35%。主要是疫情防控平稳转段，公务出行增加，公务用车运行费支出有所增加。截至 2023 年 12 月 31 日，本部门公务用车保有量为 1 辆。

（三）公务接待费支出 1.29 万元，完成全年预算的 23.45%；较上年增加 0.04 万元，增长 3.20%。主要是疫情防控平稳转段，来访调研活动增加，公务接待费支出有所增加。累计接待 15 批次、105 人次。

八、预算绩效情况说明

根据预算绩效管理要求，本部门组织对 2023 年度 1 个项目实施单位自评，分别是住房公积金管理业务费等项目，涉及财政拨款资金共计 176.85 万元。（《项目支出绩效自评表》详见附件）

对 0 个项目实施部门评价，涉及财政拨款资金共计 0.00 万元，评价结果等次为“优”“良”“中”“差”的项目分别是 0 个、0 个、0 个、0 个。（《项目支出绩效评价报告》详见附件）

九、其他重要事项说明

（一）机关运行经费

本部门为事业单位 2023 年度没有机关运行经费。

（二）政府采购情况

本部门2023年度政府采购支出总额54.27万元，其中：政府采购货物支出54.27万元、政府采购工程支出0.00万元、政府采购服务支出0.00万元。授予中小企业合同金额51.56万元，占政府采购支出总额的95.01%，其中：授予小微企业合同金额51.56万元，占授予中小企业合同金额的100.00%；货物采购授予中小企业合同金额占货物支出金额的95.01%，工程采购授予中小企业合同金额占工程支出金额的0.00%，服务采购授予中小企业合同金额占服务支出金额的0.00%。

（三）国有资产占用使用情况

截至 2023 年 12 月 31 日，本部门共有车辆 1 辆，其中：副部（省）级以上领导用车 0 辆、主要领导干部用车 0 辆、机要通信用车 0 辆、应急保障用车 0 辆、执法执勤用车 0 辆、特种专业技术用车 0 辆、离退休干部用车 0 辆、其他用车 1 辆，

其他用车主要是我中心下辖 11 个县（市、区）管理部，为维持住房公积金业务发展的基本需求，保留一辆其他用车；单位价值 100 万元以上设备（不含车辆）0 台（套）。

第四部分 名词解释

一、财政拨款收入：指单位从本级财政部门取得的财政预算资金，包括一般公共预算财政拨款、政府性基金预算财政拨款和国有资本经营预算财政拨款。

二、事业收入：指事业单位开展专业业务活动及辅助活动所取得的收入。

三、经营收入：指事业单位在专业业务活动及其辅助活动之外开展非独立核算经营活动取得的收入。

四、其他收入：指除上述“财政拨款收入”“事业收入”“上级补助收入”“附属单位上缴收入”“经营收入”等以外取得的各项收入。主要是事业单位固定资产出租收入等。

五、使用非财政拨款结余：指事业单位使用以前年度积累的非财政拨款结余弥补当年收支差额的金额。

六、年初结转和结余：指单位以前年度尚未完成、结转到本年仍按原规定用途继续使用的资金，或项目已完成等产生的结余资金。

七、结余分配：指事业单位按照会计制度规定缴纳的所得税、提取的专用结余以及转入非财政拨款结余的金额等。

八、年末结转和结余：指单位按有关规定结转到下年或以后年度继续使用的资金，或项目已完成等产生的结余资金。

九、基本支出：指为保障机构正常运转、完成日常工作任务而发生的人员支出和公用支出。

十、项目支出：指在基本支出之外为完成特定行政任务和事业发展目标所发生的支出。

十一、经营支出：指事业单位在专业业务活动及其辅助活动之外开展非独立核算经营活动发生的支出。

十二、“三公”经费：纳入本级财政预决算管理的“三公”经费，是指本级部门用一般公共预算财政拨款安排的因公出国（境）费、公务用车购置及运行费和公务接待费。其中，因公出国（境）费反映单位公务出国（境）的国际旅费、国外城市间交通费、住宿费、伙食费、培训费、公杂费等支出；公务用车购置及运行费反映单位公务用车车辆购置支出（含车辆购置税）及燃料费、维修费、过桥过路费、保险费等支出；公务接待费反映单位按规定开支的各类公务接待（含外宾接待）支出。

十三、机关运行经费：为保障行政单位（含参照公务员法管理的事业单位）运行用于购买货物和服务的各项资金，包括办公及印刷费、邮电费、差旅费、会议费、福利费、日常维修费、专用材料及一般设备购置费、办公用房水电费、办公用房取暖费、办公用房物业管理费、公务用车运行维护费以及其他费用。

第五部分 附件

一、《项目支出绩效自评表》

专项资金绩效自评表								
(2023 年度)								
专项名称			住房公积金管理基本业务费					
主管部门			三明市住房公积金管理中心		实施单位		三明市住房公积金管理中心	
项目概况			1. 因我中心现无自有办公场所，为满足业务运转需要，租用市工行 20 层作为办公场所，每年需支付租金。2. 我中心为提高办事效率，更多采用电子化办公，需要使用大量的电子设备，由于现有大量电子设备购入年限较久，按电子设备折旧年限 6 年计算，每年均需投入一定的经费进行设备的维修和更新。3. 预计明年我中心有约 48 户逾期贷款需提起诉讼，逾期贷款额 1200 万元，每户律师费及执行费 6000 元、诉讼费约 5000 元、公告费 600 元。4. 为满足全市 24 万多缴存职工账户的缴交、提取及 4 万多户贷款职工的发放、还贷需求；我市住房公积金管理信息系统通过专线线路连接到 12 个县（市、区）并与省上服务器相联通，组成一个相对封闭的庞大的内部网络系统。为保证信息系统稳定高效运行，以及缴存职工的信息安全，我市住房公积金系统软、硬件需要定期维护、更新、升级。					
主要成效			通过该专项业务费的投入，增加了为满足业务需要的办公场所面积，为缴存职工提供了良好的办事环境，提高了办事效率和服务能力，大幅减少了我市逾期住房公积金贷款户数并收回逾期住房公积金贷款，遏制了不良贷款的增长趋势，降低了住房公积金的不良贷款逾期率，有力有效的保证了我市住房公积金业务连续稳定开展运营，增强了我市住房公积金业务发展的可持续性，促进了我市房地产市场稳定健康发展和良性循环，增强了满足我市刚性和改善性住房需求的能力，取得了良好的社会效益和经济效益。					
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
	年度资金总额		176. 85	176. 85	176. 49	10	99. 80	7
	其中：当年财政拨款		176. 85	176. 85	176. 49	—	99. 80	
	其他资金		0. 00	0. 00	0. 00	—	0. 00	
	上年结转资金		0. 00	0. 00	0. 00	—	0. 00	
年度总体目标	预期目标				实际完成情况			
	在项目实施期间，通过项目投入，保证我市住房公积金业务连续稳定开展运营，促进我市房地产市场稳定健康发展和良性循环，满足我市刚性和改善性住房需求，提升广大缴存职工满意度。计划全年目标收回住房公积金逾期贷款 48 户，将全市的住房公积金贷款的不良贷款逾期率控制 0. 4%以内，计划全年实现住房公积金增值收益 9500 万元的目标。同时,通过不断提升服务能力，改善服务水平，提高办事效率，提高服务对象满意度，使服务对象满意率达到目标值 97%。				通过项目的投入，2023 年我市住房公积金业务实现了持续稳定运行，并将业务费投入金额控制在 176. 49 万元。同时，我中心成功收回逾期贷款 31 户，将住房公积金贷款逾期率控制在 0. 12%，实现增值收益额 1. 2 亿元，不断增强了我市住房公积金业务发展的可持续性。通过不断提升服务能力和服务效率，业务及时办结率达 99. 5%，服务对象满意率提升至 99. 99%，极大地提升了我市缴存职工的满意度。我市住房公积金贷款余额市场占比达 23. 48%，为满足我市刚性和改善性住房需求做出重要贡献。			
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	指标分值	自评得分	偏差原因分析及改进措施
	成本指标	经济成本指标	项目费支出数	≤176. 85 万元	176. 49	10	10	无偏差
	效益指标	经济效益指标	增值收益额	≥9500 万元	12000	20	20	无偏差
		社会效益指标	公积金贷款余额占比情况	≥20%	23. 48	10	10	无偏差
	满意度指标	服务对象满意度指标	服务对象满意率	≥97%	99. 99	10	10	无偏差

	产出指标	数量指标	住房公积金逾期贷款收回户数	≥48 户	31	10	6.46	受经济形势影响，完成值略低于目标值，加强相关工作
		质量指标	住房公积金贷款逾期率	≤0.4‰	0.12	20	20	无偏差
		时效指标	业务及时办结率	≥97%	99.5	10	10	无偏差
总分值、评价总分（S）						93.46		
评价等级		优（S≥90）						
问题与建议（每条问题和建议不少于 30 个字）		问题类型	存在问题			改进建议		
		其他问题	由于年初对部分指标的预估不够科学和充分，导致部分指标的实际完成值和预期目标值偏离较大。			要根据实际情况及时调整，科学判断，合理充分预估预期目标，尽可能使实际完成值贴近目标值。		
		目标完成问题	受经济形势不景气影响，收回逾期住房公积金贷款的难度加大，导致实际完成值低于预期目标值。			加强对住房公积金逾期贷款的管理工作，强化执行力度，积极与法院沟通协调配合，加快工作进度。		

二、《项目支出绩效评价报告》

本部门 2023 年无相关部门评价项目，无《项目支出绩效评价报告》。