

永州市财政局文件

永财综〔2019〕17号

永州市财政局关于批复市住房公积金管理中心2019年业务收支和管理费用预算的通知

永州市住房公积金管理中心：

根据国务院《住房公积金管理条例》和财政部有关文件规定，你中心报送的2019年业务收支计划及管理费用支出预算已审核，并报市住房公积金管理委员会二届十三次会议审议通过，现批复如下：

一、你中心业务收支及管理费用收支必须按照《住房公积金管理条例》、财政部有关住房公积金财务管理办法及核算规定和我局批复的收支预算、管理费用预算执行。

（一）细化预算执行方案。你中心应根据预算批复及实际工作需要、财务管理制度细化预算执行方案、编制政府采购预算，并向我局报备。

（二）努力完成业务计划。你中心应坚持稳增长、惠民

生、促发展的目标，努力完成 2019 年住房公积金主要业务计划，加强财务管理，确保住房公积金安全运行。

(三) 严格支出管理。你中心业务支出和管理费用支出应遵照有关财政、财务制度的规定执行，不得擅自改变项目内容，不得违规扩大资金使用范围和提高支出标准，突破预算金额。确需做出调整的，必须经财政部门审核同意，并按程序报批。严格控制“三公”经费等一般性支出，做到“三公”经费只减不增。住房公积金“公转商”贴息支出，需按程序报批使用。设备、工程和服务的采购必须严格按照《政府采购法》实行政府采购。

二、你中心应按照《中华人民共和国预算法》、《中华人民共和国政府信息公开条例》(国务院令 第 492 号) 及《中共中央办公厅国务院办公厅关于进一步推进预算公开工作的意见》(中办发〔2016〕13 号) 等预算公开相关规定，在收到预算批复 20 日内，在你中心门户网站上公开预算。

三、你中心应将住房公积金增值收益扣除计提住房公积金贷款风险准备金后的余额，及时足额上缴市财政，实行“收支两条线”管理。

四、如未完成归集、委贷任务和收入计划任务，相应核减相关经费。

附件：1.2019 年永州市住房公积金业务收支预算安排表
2.2019 年永州市住房公积金管理费用支出预算安排表



附件1:

2019年永州市住房公积金业务收支预算安排表

单位:万元

| 项目名称 | 2019年预算数 | 2018年预算数 | 增减额 | 计算依据、说明等 |
|--------------------|----------|----------|--------|---|
| 一、归集及贷款计划 | | | | |
| 1. 归集住房公积金 | 310000 | 300000 | 10000 | |
| 2. 发放个人委托贷款 | 220000 | 250000 | -30000 | |
| 二、业务收支计划 | | | | |
| 1. 业务收入 | 32878 | 28583 | 4295 | |
| (1) 银行存款利息收入 | 835 | 1298 | -463 | |
| ①定期存款利息 | 805 | 973 | -168 | 44700*1.8% |
| ②活期存款利息 | 30 | 325 | -295 | [310000*(1-60%) - 220000*(1-45%)]*1.0% |
| (2) 委托贷款利息收入 | 32043 | 27285 | 4758 | |
| ①年初存量贷款利息收入 | 28231 | 22942 | 5289 | $[919597 - 220000 * 45% * 95% / 12 * \sum_{i=1}^{12} (i/12)] * 3.25%$ |
| ②本年新增贷款利息收入 | 3812 | 4343 | -531 | $220000 * (1 - 45% * 5%) / 11 * \sum_{i=1}^{11} (i/11) * 3.25%$ |
| (3) 国债利息收入 | | | | |
| (4) 其他收入 | | | | |
| 2. 业务支出 | 17079.5 | 15246 | 1833.5 | |
| (1) 住房公积金利息支出 | 16149 | 14137 | 2012 | $[1009462 + 310000 * (1 - 60%) / 12 * \sum_{i=1}^{12} (i/12)] * 1.5%$ |
| (2) 住房公积金归集手续费支出 | 149 | 183 | -34 | 根据永府办阅(2018)6号文件调整计提比例, 310000*60%*0.08% |
| (3) 住房公积金委托贷款手续费支出 | 160 | 136 | 24 | 32043*0.5% |
| (4) 住房公积金贴息支出 | 577.5 | 750 | -172.5 | 贴息: 35000*1.65% |
| (5) 其他支出 | 44 | 40 | 4 | 根据发改价格规(2016)2559号文件规定, 不动产抵押登记费44万元(80元/户*5500户) |
| 3. 增值收益 | 15798.5 | 13337 | 2461.5 | |
| 三、增值收益分配计划 | 15798.5 | 13337 | 2461.5 | |
| 1. 贷款风险准备金 | 2420 | 3100 | -680 | 根据湘财综(2006)13号文件规定, 按贷款余额的2%计提, 220000*(1-45%)*2% |
| 2. 中心管理费用 | 3034.8 | 3436.9 | -402.1 | |
| 3. 上缴廉租房建设补充资金 | 10343.7 | 6800.1 | 3543.6 | |

附件2:

2019年永州市住房公积金管理费用支出预算安排表

单位:万元

| 项目名称 | 2019年预算数 | 2018年预算数 | 增减额 | 计算依据、说明等 |
|-------------|----------|----------|--------|--|
| 费用支出合计 | 3034.8 | 3122 | -87.2 | |
| 一、基本支出 | 2428.8 | 2454 | -25.2 | |
| 1.工资福利支出 | 2033.6 | 2078.4 | -44.8 | |
| (1)基本工资 | 674.9 | 600 | 74.9 | |
| (2)绩效工资 | 512.8 | 747 | -234.2 | 政府绩效奖等调至“其他工资福利” |
| (3)社会保障费等 | 306.2 | 382.2 | -76 | |
| 其中:养老保险金 | 134.4 | 148.8 | -14.4 | 1-4月正式人员按工资总额的20%计提,聘用人员按工资总额的19%计提;根据《湖南省降低社会保险费率实施方案》(湘政办发(2019)19号)规定,5-12月均按工资总额的16%计提 |
| 职业年金 | 41.2 | 41.3 | -0.1 | 根据国办发(2015)18号文件规定,按正式人员工资总额的8%计提 |
| 医疗保险金 | 108.5 | 171.4 | -62.9 | 根据永政发(2017)12号文件规定,按职工工资总额的8%计提 |
| 失业保险金 | 5.6 | 5.3 | 0.3 | 根据《失业保险条例》(国务院令258号)及湘政办发(2019)19号规定,按职工工资总额的0.7%计提 |
| 工伤保险金 | 9.8 | 9.1 | 0.7 | 根据人社部发(2015)71号文件规定,按工资总额的0.8%计提 |
| 残疾人就业保障金 | 6.7 | 6.3 | 0.4 | 根据财税(2015)72号文件规定,按职工工资总额的1.5%计提 |
| (4)住房公积金 | 132.2 | 191.5 | -59.3 | 根据《住房公积金管理条例》规定,按上年度职工工资总额12%计提 |
| (5)其他工资福利 | 407.5 | 157.7 | 249.8 | 2018年度政府绩效奖、综治奖、文明标兵单位奖等 |
| 2.商品和服务支出 | 365.6 | 351 | 14.6 | |
| (1)公用经费 | 240 | 293 | -53 | 按正式人员2万元/年、聘用人员1.5万元/年定员定额包干使用,含办公费、会议费、差旅费、邮电费、公务接待费、租赁费等,并按2018年预算数压减18% |
| (2)工会经费 | 40.2 | 23 | 17.2 | 根据《工会法》按职工工资总额2%计提 |
| (3)福利费 | 43 | 35 | 8 | 根据湘人险(1993)32号按职工工资总额3%计提 |
| (4)其他交通费-车补 | 42.4 | | 42.4 | 经市车改办审批同意,从5月份开始发放 |
| 3.对个人和家庭的补助 | 1.6 | 1.6 | | |
| (1)独生子女奖励金 | 1 | 1 | | |
| (2)抚恤金 | 0.6 | 0.6 | | 根据市人社局审批安排的遗属生活困难补助 |
| 4.其他支出 | 28 | 23 | 5 | |
| 党组织活动费 | 28 | 23 | 5 | 根据永发(2013)15号按职工工资总额2%计提 |

附件2:

2019年永州市住房公积金管理费用支出预算安排表

单位:万元

| 项目名称 | 2019年预算数 | 2018年预算数 | 增减额 | 计算依据、说明等 |
|--------------------|----------|----------|-------|--|
| 二、项目支出 | 606 | 668 | -62 | |
| 1. 政策宣传和业务培训费 | 85 | 125.3 | -40.3 | |
| (1) 宣传及资料印刷费 | 60 | 60 | | 主要用于主流媒体宣传、户外广告、进园区企业宣传、宣传片及微电影制作、综合服务平台上线宣传、报刊杂志订阅等 |
| (2) 服装费 | | 2.3 | -2.3 | |
| (3) 培训费 | 25 | 63 | -38 | 综合服务平台上线培训10万元,网厅开发商培训12万元,新进人员培训3万元 |
| 2. 市委市政府中心工作及文明创建费 | 180 | 160 | 20 | |
| (1) 文明创建工作经费 | 40 | 40 | | 主要用于中心创建省级文明单位和模范职工之家、机关及各县区区中心工作、各部创建各项文明荣誉 |
| (2) 市委市政府中心工作经费 | 140 | 120 | 20 | 主要用于机关及各县区扶贫联系点扶贫工作及其他中心工作 |
| 3. 住房公积金风险防范管理经费 | 30 | 50 | -20 | 主要用于贷前调查和贷后催收管理、网签征信服务、法律诉讼等各项开支 |
| 4. 住房公积金信息网络费用 | 206 | 186.5 | 19.5 | |
| (1) 系统设备及软件购置更新 | 26 | 20 | 6 | 业务用电脑、打印机、读卡键盘等设备购置20万元;应急发电机6万元 |
| (2) 系统运行维护费 | 38 | 42.5 | -4.5 | 业务系统维护费18万元,硬件维护费20万元 |
| (3) 线路租赁费 | 142 | 124 | 18 | 12329平台席位运维费44万元及短信使用费35万元,市中心宽带费3万元,电信专用线路租赁费36万元,征信查询网线路租赁24万元 |
| 5. 便民服务场地运营维护费 | 100 | 136.2 | -36.2 | 主要用于中心便民服务场地水、电、物业管理等运营维护费用,每万元归集额按0.00045万元安排,并压减26.5% |
| 6. 管委会会议及监管经费 | 5 | 10 | -5 | 主要用于管委会会议经费及调研、考察学习费 |

