三门峡市住房公积金管理中心

数字化发展规划方案

三门峡市住房公积金管理中心

2023年6月

目 录

一、 建设背景

二、 建设必要性

（一）国家、行业信息化发展提出了更高要求

（二）住房公积金高质量发展亟需强化信息化支撑

（三）新型技术发展催生新型公积金场景

三、 建设目标

四、 建设内容

（一） 不见面服务系统（包括归集、提取、贷款办理及贷款签约）

（二） 稽核审计系统（覆盖住建部电子稽查工具、审计署审计规则、公积金中心自建规则）

（三） 数据共享管控系统

（四） 移动办公系统(支持中心端业务移动办公、智能审批)

（五） 电子档案系统（符合住建部标准要求）

（六） 新一代信息系统（满足住建部最新智慧公积金建设要求）

（七） 数据治理及应用（满足住建部数字化发展要求）

（八） 信创改造适配（包括基础硬件适配和服务端国产芯片、操作系统、数据库、中间件适配）

五、项目规划

（一）第一阶段：2023-2024年，立足中心效能提升，提升业务、服务、管理等核心能力

（二）第二阶段：2024-2025年，聚焦中心整体发展，重构新一代信息系统，数据赋能推动中心数字化转型

（三）第三阶段：2025-2026年，全面开启数字征程，赋能中心高质量发展

六、考核激励机制

一、建设背景

“十四五”时期，党中央高度重视以信息化推进国家治理体系和治理能力的现代化，不断加快推进数字政府建设。2022年住建部印发《住房和城乡建设部关于加快住房公积金数字化发展的指导意见》，作为最新的住房公积金数字化发展指导纲领，明确了住房公积金服务、管理等方面工作发展方向，为未来住房公积金事业蓬勃发展奠定了坚实基础。

二、建设必要性

三门峡市住房公积金管理中心（以下简称中心）作为重要的民生保障部门，始终高度重视信息化建设，目前已经建立了以业务经办为主的核心业务系统和以公众服务为目的的综合服务平台，并且通过优化业务流程、数据协查等方式实现了“线下办+线上自助办”双通道业务服务新模式。

随着国家、行业、地方政府各项惠民政策的密集出台，中心不断根据发展要求对现有信息管理系统进行更新。在业务量持续增加的同时，缴存职工对公积金服务的要求也在提高，如何履行好法律赋予的职责，处理好管理、监督与服务的关系，更好地服务缴存职工，已成为中心亟需解决的一项重要问题。

（一）国家、行业对信息化发展提出了更高要求

“十四五”以来，党中央、国务院、相关部委对于加强数字政府建设作出决策部署，相继发布《“十四五”推进国家政务信息化规划》和《国务院关于加强数字政府建设的指导意见》等一系列重要文件，对政务信息化工作和数字政府建设提出了具体要求。

在国家加快推进政务信息化发展、加强数字政府建设的背景下，住房和城乡建设部于2022年发布了《关于加快住房公积金数字化发展的指导意见》（以下简称《指导意见》）。《指导意见》指出，要将数字技术广泛应用于住房公积金管理服务，推进业务流程优化、模式创新和履职能力提升，打造全系统业务协同、全方位数据赋能、全业务线上服务、全链条智能监管的住房公积金数字化发展新模式，更好地服务缴存人和缴存单位、服务住房工作大局，服务国家治理体系和治理能力现代化。《指导意见》还进一步明确了住房公积金数字化发展的关键时间节点，即到2025年，住房公积金数字化发展新模式基本确立。

（二）住房公积金高质量发展亟需加强信息化支撑

住房公积金高质量发展的目标是基本建立覆盖广泛、功能健全、服务高效、监管有力的住房公积金制度，建成更加成熟完备、整体协同、敏捷高效、智能精准、公平普惠的智慧住房公积金体系，为建立租购并举住房制度、构建住房保障体系、稳定房地产市场提供政策性金融支撑。住房公积金高质量发展中业务、服务、管理、风控等关键能力提升要素，都需要信息化做强有力的支撑。

（三）新型技术发展催生新型公积金场景

现有的公积金管理系统由于建设时间较早，功能相对单一、结构相对简单，其可共享性低，兼容性、保密性、安全性和稳定性较差。随着信息技术的发展，当前以云计算、大数据、人工智能、区块链、5G 等为代表的科技前沿技术发展迅速，并在各行各业进行了广泛的应用，使得系统的扩展性、灵活性、先进性、科学性得到进一步提升，进而促进各行业业务效能、服务效能、管理效能取得明显的进步，因此充分研究新型技术发展实践，使这些新技术与住房公积金信息化发展广泛融合，创新应用、提升服务、强化管理，向数字化、智能化转型势在必行。

三、建设目标

中心始终坚持“房住不炒”定位，落实租购并举要求，以满足缴存职工住房需求为根本出发点，秉持数字政府创新引领、数据赋能和服务高效的理念，坚持系统观念和一体化发展方向，充分利用区块链、大数据、人工智能等新技术，按照“技术赋能、数字赋智”的思路，建设“智慧公积金”，形成聚合效应，发挥整体优势，推动三门峡市住房公积金数字化转型，促进业务、服务、管理能力提升，促进三门峡市住房公积金事业高质量发展。

为保障数字化建设有序进行，中心成立了以中心主任为数字化发展第一责任人、中心分管主任为分管责任人、技术服务科负责人为具体责任人的数字化工作领导小组，中心相关业务科室及各营业部、管理部负责人为领导小组成员，负责配合数字化工作的实施。

四、建设内容

（一） 掌上不见面服务系统（包括归集、提取、贷款办理及贷款签约）

为进一步方便客户办理业务，提升中心对外服务良好形象，中心拟建立掌上不见面服务系统，逐步实现从网上可办转向掌上可办。

掌上不见面服务系统可通过数据共享机制实现多部门的数据自动采集与联办，打造数据多跑路、群众少跑腿的应用场景；通过智能填单、电子单据流转机制实现用户少交材料、少填表，节约用户准备材料及填单时间；通过智能集中审批机制实现业务随机审批，缩短业务审批时间并减少业务办理中的人工风险，提升中心服务效能；通过在线视频签约实现用户远程在线合同签订，满足用户签约不跑路的需求，同时降低中心纸质合同管理的办公耗材、物理空间、人员管理成本。

掌上不见面服务可以实现业务受理减材料、减环节、减条件，有效缩短业务办理时间，减轻从业人员负担，打造新型业务受理模式以及科学档案管理，实现指尖上的公积金业务办理模式。

其中，归集业务以电子签章系统为基础，开发手机数字证书认证模块，单位经办人在手机上下载注册证书后，即可通过中心微信公众号办理归集相关业务，计划2025年实施。

提取业务在微信公众号可办全部事项，通过数据共享可以查实的，系统自动审批、自动办结；需要人工审核的，优化操作界面，减少提交材料，简化审批流程，计划2023年完成。

商品房和二手房贷款申请业务可在微信公众号办理，同时建设掌上面签系统，客户在手机上进行贷款申请后，可同步进行贷款面签流程，减少贷款办理时限，提高审批效率。计划2024年实施。

（二）稽核审计系统（覆盖住建部电子稽查工具、审计署审计规则、公积金中心自建规则）

稽核审计工作是中心风险核查、风险防控的重要手段，近年来，随着中心业务的高速发展，稽核内容不断拓宽，信息时代下电子化稽核已经不可或缺。

构建稽核审计系统，就是要提供业务信息、规则信息、事件信息等多角度、多维度分析，清晰反馈业务风险全貌；要以稽核审计为中心，以包括住建部及省住建厅电子双查、国家审计部门的审计要素和中心自定义检查项在内的近300项风控模型为基础，以嵌入业务流程和系统底层的方式，对风险事件进行综合管理和审计，帮助中心进行内部整改，以达到风险防控和内部管理要求。

稽核审计系统能够增强风险管理工作的主动性、先进性、全面性，其以严格的业务事前授权管理为前提、全面的事中控制为核心、完善的事后监督为补充，能够全面实现对业务风险的识别、计量、监测和控制，强化中心对系统风险和操作风险的控制，满足中心风险控制一体化管理要求，提高风险管理信息化、精细化水平。

（三）数据共享管控系统

在国家推进数字政府建设的背景下，中心需积极推动与其他部门之间的数据共享与业务协作，为数字化建设打下良好基础。但从技术层面来讲，与外部数据共享工作呈网状结构进行数据对接和管控，无统一的接口及数据管控平台对其进行管理，不利于中心工作的开展。

建设统一的数据共享管控系统，可以实现统一数据交换和服务集成。数据共享管控系统具备规范化数据传输标准，中心各业务管理系统产生的数据与其他单位数据之间的访问及交换均通过该系统实现，可确保数据进出口统一，满足数据交换信息系统的可维护性及可扩展性要求。

通过数据共享管控系统，可以实现对中心所有数据资源以及数据进出口径的统一管理，满足中心全景数据管理、快速数据交换、安全数据输出、数据共享管理以及数据权限的需求，实现数据安全、便捷、高效共享。

（四）移动办公系统(支持中心端业务移动办公、智能审批)

随着移动互联网技术的发展，基于移动互联网的应用为政务服务提供了便利，公积金用户可以通过中心提供的线上服务渠道进行自助业务办理。同时中心也可将面向用户的移动应用拓展为面向中心的内部管理，即将移动办公系统应用于中心内部管理，推动中心整体管理效率提升。

移动办公系统是中心业务运行、日常办公向移动端的延伸和拓展。该系统借助移动互联技术，以手机等移动设备为载体，面向中心不同的使用场景和需求提供对应的移动功能，主要包括面向领导的移动看板、移动决策、移动绩效、移动审批等模块；面向业务经办人员的移动受理、移动审批；面向运维人员的移动运维等，方便中心工作人员随时进行管理、沟通和业务办理等，为中心管理人、事、财、物、信息、流程等提供移动化办公支撑，提高管理效率，优化业务办理流程。

移动办公系统还可以为用户提供上门服务，并为缴存扩面宣传等特定场景提供支持，提升中心服务能力。

（五） 完善电子档案系统（符合住建部标准要求）

近年来，随着信息化技术的日益发展，档案信息化建设工作也在快速推进。在政策层面，2022年8月1日《住房公积金业务档案管理标准》（JGJ/T495-2022）正式发布并要求于2022年12月1日起实施，档案信息系统建设工作势在必行。

依据《住房公积金业务档案管理标准》建设的档案管理系统，依托条码技术、标准API、分布式存储、电子签章等基础能力，具备档案收集自动化、分类科学化、查询明细化、利用多元化、操作简单化、管理程序化等功能，为档案提供全生命周期管理，同时为业务系统提供丰富的数据、影像接口，助力实现业务、档案一体化，推动业务办理综合柜员制、业务经办无纸化进程。该系统兼具数字签名等安全功能，可实现由传统纸质档案向全业务电子档案的转变，建立涵盖从业务受理、业务审批到业务办结的无纸化流转服务体系。

档案系统建设，旨在推动档案基础能力的形成以及利用档案管理系统推进公积金信息化的建设。在档案基础能力形成上，档案管理系统覆盖“收、存、管、用”等档案管理的重要业务环节，助力档案管理电子化、精细化；在档案推进公积金信息化建设上，重点要提升公积金业务经办、政务服务网络化，业务审批、风险防控智能化，业务档案、业务数据资产化三方面的能力，以助力公积金中心提升服务和管理效能。

（六） 新一代信息系统（满足住建部最新智慧公积金建设要求）

业务运行、服务在线、基础支撑是中心履职的根本保障，当前信息系统建设时间较早，采用的系统框架较为传统，不能保证业务灵活性、扩展性的需求，同时对H5框架、人脸识别、电子档案、电子签章等新技术运用和新服务功能拓展等存在瓶颈，导致无法流畅地支撑无纸化办公、不见面审批业务的开展。而近年来住建部作为行业主管部门不断规范住房公积金管理，先后出台了《住房公积金管理人员职业标准》《住房公积金归集业务标准》《住房公积金提取业务标准》《住房公积金个人住房贷款业务规范》和《住房公积金资金管理业务标准》等一系列标准规范，中心信息系统由于建设时间较早，不能完全适应住建部最新政策要求。

新一代信息系统建设将以中心一体化、智能化、灵活化能力提升为主线，以核心业务、公众服务等工作为重点展开，同时配合业务模式、服务模式的调整，最终达到提升中心履职能力的目标。

（七） 数据治理及应用（满足住建部数字化发展要求）

通过数据治理提高现有数据与增量数据的标准化程度，提升数据可用性，并根据中心要求，梳理形成中心数据资产，结合中心日常管理要求，赋能中心日常运行中对应的管理场景应用，促进内部管理的现代化。

1. 数据治理

围绕数据资产管理、数据质量提升、数据价值挖掘等数据支撑需求，建立多主体协同的数据治理机制，形成数据采集、数据融合、数据分析、数据应用等为一体的规范流程，为数据价值形成、数据赋能应用提供支撑。

数据标准：制定和发布统一的数据标准，实现中心全部数据的标准化管理，保障数据的完整性、一致性、规范性，为数据管理提供标准依据，为业务、技术和管理提供服务和支持。

数据质量：数据质量管理是按照主数据预处理实施方案，根据各业务域的主数据处理规则，建立数据质量评价细则，自动生成数据质量评价报告；并对汇集数据进行核验，不断提高数据的完整性、准确性、一致性、规范性、及时性。

数据安全：数据安全模块涵盖数据资源权限管理、数据脱敏管理、数据使用日志审计等功能，对数据中心的数据进行多重保护，有效避免数据泄密、数据滥用、数据丢失等风险。

数据管控：对数据标准、数据质量、元数据及数据安全进行维护，实现数据的治理与管理，解决管理信息化在数据层面的核心问题，形成横向集成、纵向贯通的高效、有序的信息流，发挥数据信息的支撑作用。

数据资产：结合数据治理初步形成的数据资产，为业务创新及服务创新等场景提供有力支撑和保障，同时深度挖掘数据资产背后的价值，与实际业务场景进行深度融合，完善一项，推出一项，促进业务和服务再度创新，使数据资产价值最大化。

2. 数据应用

基于已形成的数据治理成果和数据资产，不断探索公积金行业内以及社会化的应用场景，通过建立数据标签和模型，推动住房公积金管理精细化、数字化、智能化以及社会价值显性化，助力公积金事业高质量发展。

（1） 数字大屏直观展示

在中心的日常管理中，工作汇报与工作分析是重要组成部分。为更便捷、更直观地展示中心工作成果，就必须建设一套可灵活配置主题、动态调整展现形式的数字看板平台。

“三门峡市公积金数字看板平台”以公积金大屏展示素材库为基础，针对中心接待、交流、调研、视察、内部分析等工作，结合不同的来访群体或汇报对象，灵活配置中心数字大屏，形成面向不同场景、不同对象、不同主题的定制化大屏展示内容，生动展示中心工作内容。

（2）数据赋能科学决策

随着信息技术的发展，中心积累了大量的原始数据，而数据的重要性也不断凸显。因数据本身具有客观性、科学性、现实性，所以利用数据进行决策，使中心从经验决策变为数据科学决策、促使业务效能提升、服务质量优化、管理能力提升已经成为当下发展的必然要求。

决策分析系统以“释放数据价值，挖掘数据潜能，赋能科学决策”为核心，以大数据技术为手段，挖掘数据深度，扩宽数据广度，分析数据关系，预测数据趋势。将中心客户信息、业务信息、财务信息、服务信息等内部信息以及外部信息进行综合管理，在此基础之上建立中心多级、多层、多门类的决策指标管理体系，同时结合中心决策指标、分析单元和分析专题，打造面向中心业务、服务、管理的决策分析系统，通过数据分析进行决策和预测，满足中心在政策优化、资金预测、趋势研判等方面的需求。

决策分析系统可将以往经验型决策的方式转变为数据辅助型决策的方式，为数据驱动科学决策提供新动能，促使管理模式从粗放管理到精细管理转变，从宏观管理到微观分析转变。

（3）用户画像赋能精准服务

通过数据精准感知需求端用户需求和服务体验，对业务数据、行为数据、档案数据等全维度、多平台、多形式客户数据资源进行整合，充分利用大数据技术对跨领域、跨渠道的多元数据展开分析挖掘，建立用户画像，通过画像标签立体化全方位地展现用户情况，全面掌握用户行为特征和规律，根据用户需求和体验来优化服务资源配置，丰富服务内容，改进服务方式，为用户提供个性化、精准化的服务。

（4）数据赋能风控现代化

构建全中心、全业务、全场景、全渠道、全岗位的风险防控体系，借助智能规则引擎、深度学习算法、自动识别机制等实现对人、财、事、服务、数据等多维度的自动审计。该体系以稽核审计为中心，以包括住建部及省住建厅电子双查、国家审计部门的审计要素在内的100多个风控模型为基础，以嵌入业务流程和系统底层的方式，完成由单一过程防范风险向全过程风险控制的转变，实现事前、事中、事后三位一体的全流程风险防控。

在事前风险防控方面，通过加强风险数据库的建设，以全面涵盖公积金内部数据以及与公积金相关的外部数据。同时进行多维多主体的风险刻画，从不同维度全面展示风险特征并进行风险关系图谱分析，识别风险行为，实现在业务办理过程中的实时预警筛查，从源头上阻绝风险。

在事中风险防控方面，通过与各主要业务系统的集成贯通，将风险管控要求嵌入各个业务环节的运转流程，在不影响业务办理效率的情况下，对风险进行全周期管理，实现对业务事中的实时预警，打造风险和体验相平衡的柔性防控模式。根据不同渠道特点、业务和风险类型，建立分级干预策略，对中低风险采用增强身份验证等柔性干预策略，提升客户体验；对高风险交易采用止付等干预策略，确保客户资金安全，形成“监测-触发-识别-评估-报告-处置-反馈-改进”闭环管理流程。

在事后风险处置方面，通过收集整理各渠道风险事件，对风险事件进展进行综合管理，为业务模型挖掘、验证提供数据基础，并将此内容与事前、事中风险防控进行结合，形成风险防控的良性循环。

（八） 信创改造适配（包括基础硬件适配和服务端国产芯片、操作系统、数据库、中间件适配）

信创作为国家级战略布局，有助于确保软硬件供应链安全，同时也有助于国内核心软硬件企业成长，帮助核心数字产业提升成长。中心作为三门峡市重要的准金融性质政府部门，在“十四五”期间外界因素不断变化以及相关政策大力支持的背景下，对信息系统安全的建设标准要求不断升高，信息系统安全、自主、可控的需求也在不断增强。

按照“十四五”规划对于加快数字化发展的要求，以及新时期信创要求规范和公积金事业发展要求，中心以“先外围、后核心”“先前端、再后端”为原则，以“整体规划、分步实施”为路径加快推进信创全面转型升级，实现关键核心技术自主可控、适应需求、结构完善、功能先进，强化信息基础设施保护，切实提高中心系统自主可控水平。

同时，借鉴外地中心先进经验，为有效确保中心数据安全，计划采购具有自主知识产权的国产数据库产品，并委托第三方独立负责数据库运维，业务系统、电子档案等其他厂家只负责各自系统的运维工作。

五、项目规划

本次信息系统建设采取总体规划，分步实施的原则，规划分为三年，具体规划如下：

（一）第一阶段：2023-2024年，立足中心效能提升，提升业务、服务、管理等核心能力

基于当前中心已有信息化成果，重点针对中心整体效能提升进行查漏补缺，围绕业务及服务效能提升建设业务不见面服务系统、线上线下融合系统和电子档案系统，围绕管理效能提升建设稽核审计系统，围绕基础支撑安全开展信创外围产品适配工作。

（二）第二阶段：2024-2025年，聚焦中心整体发展，重构新一代信息系统，数据赋能推动中心数字化转型

以中心整体数字化发展为核心主线，重点聚焦业务服务能力提升以及数据赋能，打造新一代信息系统，涵盖业务经办平台、公众服务平台、数据治理及应用平台；同时全面开展信创适配工作，将数字化转型融入新一代信息系统建设过程，打造数字化公积金信息系统。

（三）第三阶段：2025-2026年，全面开启数字征程，赋能中心高质量发展

全面上线和启用中心新一代信息系统，全面开启数字化征程，赋能中心高质量发展。

六、考核激励机制

为建立高效协同任务落实机制，高质量完成节点任务，充分调动干部职工数字化发展的积极性，树立创新理念，中心建立数字化发展考核激励机制，具体考评指标体系如下表所示。

1. 工作落实：本部门积极落实中心数字化发展规划，召开部门会议安排部署。（20分）
2. 工作创新：各部门至少提出一项数字化发展合理化建议，力争新颖、先进和实用。（20分）
3. 工作配合：服从中心工作安排，部门设置专岗负责数字化发展工作，团结合作。（20分）
4. 工作开展：按照中心要求，认真完成中心安排的各节点需求、测试、修改完善及试运行等各项工作。（20分）
5. 工作完成：本年度部门数字化发展工作目标顺利完成，符合中心要求。（20分）

考核分值为100分，85分以上为优秀，60-85分为合格，60分以下为不合格。考核工作由中心办公室和技术服务科共同完成，对于优秀部门给予表彰，对于不合格部门通报批评。