

2026 年度
三明市住房公积金管理中
心部门预算

目 录

第一部分 部门概况	1
一、部门主要职责.....	2
二、部门预算单位构成.....	2
三、部门主要工作任务.....	3
第二部分 2026 年度部门预算表	6
一、收支预算总表.....	7
二、收入预算总表.....	8
三、支出预算总表.....	9
四、财政拨款收支预算总表.....	10
五、一般公共预算拨款支出预算表.....	11
六、政府性基金预算拨款支出预算表.....	12
七、国有资本经营预算拨款支出预算表.....	13
八、一般公共预算支出经济分类情况表.....	14
九、一般公共预算基本支出经济分类情况表.....	15
十、一般公共预算“三公”经费支出预算表.....	18
第三部分 2026 年度部门预算情况说明	19
一、预算收支总体情况.....	20
二、一般公共预算拨款支出情况.....	20
三、政府性基金预算拨款支出情况.....	21

四、国有资本经营预算拨款支出情况.....	22
五、一般公共预算基本支出情况.....	22
六、一般公共预算“三公”经费支出情况.....	23
七、预算绩效目标情况.....	23
八、其他重要事项说明.....	25
第四部分 名词解释.....	27

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、部门预算单位构成

从预算单位构成看，三明市住房公积金管理中心包括 16 个机关行政处（科、股）室及 0 个下属单位，其中：列入 2026 年部门预算编制范围的单位详细情况见下表：

序号	单位名称
1	三明市住房公积金管理中心

三、部门主要工作任务

2026年，三明市住房公积金管理中心主要任务是：坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻落实党的二十大和二十届历次全会精神，围绕市委、市政府的决策部署，紧扣高质量发展主题，扎实开展住房公积金管理各项工作。围绕上述任务，重点抓好以下工作：

(一)聚力扩面增效，推动制度覆盖更广更深。一是深化政策宣传与主动服务。聚焦在售楼盘、企业园区、街道社区等重点区域，常态化开展“政策上门”服务，通过现场答疑、政策宣讲等形式，提升制度吸引力与社会认知度。二是积极推动归集扩面。依托合作银行网点，为灵活就业人员提供更便捷的开户服务；修订业务银行考评办法，衔接省住建厅评估要求，将归集扩面等指标运用到银行考评办法中，充分调动合作银行参与扩面工作的积极性。计划2026年新增归集住房公积金51.87亿元。

(二)聚焦精准施策，保障住房需求有力有效。一是强化形势研判与动态调控。密切跟踪房地产市场及资金供需变化，加强数据分析，为贷款额度、使用政策等的优化调整提供决策支撑，确保刚性及改善性住房贷款需求得到有效保障。二是推动政策与规定落地见效。持续开展调查研究，修订和完善住房公积金业务办事指南；加强一线人员培训，确保各项新规精准执行。

(三)强化风控管理，筑牢资金安全防线。一是持续推进逾期贷款减存控增。坚持“一笔一策”，深化与银行、法院等部门协作，有序减少逾期贷款存量；加强逾期贷款原因分析和潜在风险识别，健全逾期贷款常态化管理机制，切实控制逾期贷款增量。二是有序开展违规提取专项治理。结合2025年开展的“虚构住房消费违规提取公积金”治理行动，总结经验、优化措施，动态调整重点关注片区清单，加强宣传引导和业务审核，进一步维护住房公积金管理秩序。

(四)提升治理效能，推进管理服务规范有序。一是规范诉求办理流程。优化信访系统、12345平台及12329热线等渠道诉求件的办理机制，严格执行办理规程。二是提升行政执法能力。修订三明市住房公积金行政执法实施细则，编制内部全流程操作指引，加强执法人员业务培训，确保住房公积金行政执法工作有章可循、高效落实。三是深化矛盾预防化解。联动专业调解机构妥善处理缴存纠纷，开展主动服务，深入涉诉企业进行政策宣传和合规引导，推动历史欠缴问题化解并规范后续缴存。

(五)深化数字赋能，助力业务服务便捷高效。一是推广“住房公积金个人住房贷款购房一件事”集成服务。组织开展线上申报、帮代办服务，持续排查并优化业务流程堵点，提升群众办事体验。二是上线征信智能审批功能。按照省住建厅统一征信智能审核规则精神，优化本市贷款征信认定标准，依托系统“总对总”对接人行征信中心，实现征信自动

调取与智能审核，简化纸质材料，提高审批效率。三是深化跨部门数据共享。加强与市数证中心协作，建立安全可控的数据共享机制，推动更多信息探索“一网共享、一键核验”，实现“让数据多跑路，群众少跑腿”。四是加快推进电子档案系统建设。完成政务云资源申请与网络链路开通，配合项目组开展系统服务部署，确保系统满足业务需求，按期上线。

第二部分

2026 年度部门预算表

一、收支预算总表

2026 年度收支预算总表

单位：万元

收入		支出	
项目	预算数	项目	预算数
一、一般公共预算拨款收入	1632.59	一、一般公共服务支出	0.00
二、政府性基金预算拨款收入	0.00	二、外交支出	0.00
三、国有资本经营预算拨款收入	0.00	三、国防支出	0.00
四、财政专户管理资金收入	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、事业单位经营收入	0.00	六、科学技术支出	0.00
七、上级补助收入	0.00	七、文化旅游体育与传媒支出	0.00
八、附属单位上缴收入	0.00	八、社会保障和就业支出	148.93
九、其他收入	0.00	九、卫生健康支出	33.57
		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	1450.09
		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、债务发行费用支出	0.00
本年收入合计	1632.59	本年支出合计	1632.59
上年结转结余	0.00	结转下年支出	0.00
收入合计	1632.59	支出合计	1632.59

二、收入预算总表

2026 年度收入预算总表

单位：万元

单位名称	合计	一般公共预算拨款收入	政府性基金预算拨款收入	国有资本经营预算拨款收入	财政专户管理资金收入	事业收入	事业单位经营收入	上级补助收入	附属单位上缴收入	其他收入	上年结转结余
合计	1632.59	1632.59	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
三明市住房公积金管理中心	1632.59	1632.59									

三、支出预算总表

2026 年度支出预算总表

单位：万元

科目编码	科目名称	合计	基本支出	项目支出	事业单位经营支出	上缴上级支出	对附属单位补助支出
合计		1632.59	1463.04	169.55	0.00	0.00	0.00
2080505	机关事业单位基本养老保险缴费支出	99.29	99.29	0.00	0.00	0.00	0.00
2080506	机关事业单位职业年金缴费支出	49.64	49.64	0.00	0.00	0.00	0.00
2101102	事业单位医疗	33.57	33.57	0.00	0.00	0.00	0.00
2210302	住房公积金管理	1450.09	1280.54	169.55	0.00	0.00	0.00

四、财政拨款收支预算总表

2026 年度财政拨款收支预算总表

单位：万元

收入		支出	
项目	预算数	项目	预算数
一、一般公共预算拨款收入	1632.59	一、一般公共服务支出	0.00
二、政府性基金预算拨款收入	0.00	二、外交支出	0.00
三、国有资本经营预算拨款收入	0.00	三、国防支出	0.00
		四、公共安全支出	0.00
		五、教育支出	0.00
		六、科学技术支出	0.00
		七、文化旅游体育与传媒支出	0.00
		八、社会保障和就业支出	148.93
		九、卫生健康支出	33.57
		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	1450.09
		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、债务发行费用支出	0.00
收入合计	1632.59	支出合计	1632.59

五、一般公共预算拨款支出预算表

2026 年度一般公共预算拨款支出预算表

单位：万元

科目编码	科目名称	小计	其中：	
			基本支出	项目支出
合计		1632.59	1463.04	169.55
2080505	机关事业单位基本养老保险缴费支出	99.29	99.29	0.00
2080506	机关事业单位职业年金缴费支出	49.64	49.64	0.00
2101102	事业单位医疗	33.57	33.57	0.00
2210302	住房公积金管理	1450.09	1280.54	169.55

六、政府性基金预算拨款支出预算表

2026 年度政府性基金预算拨款支出预算表

单位：万元

科目编码	科目名称	小计	其中：	
			基本支出	项目支出
合计		0.00	0.00	0.00

注：本部门 2026 年没有使用政府性基金预算拨款安排的支出。

七、国有资本经营预算拨款支出预算表

2026 年度国有资本经营预算拨款支出预算表

单位：万元

科目编码	科目名称	小计	其中：	
			基本支出	项目支出
合计		0.00	0.00	0.00

注：本部门 2026 年没有使用国有资本经营预算拨款安排的支出。

八、一般公共预算支出经济分类情况表

2026 年度一般公共预算支出经济分类情况表

单位：万元

科目编码	科目名称	预算数
合计		1632.59
301	工资福利支出	1325.56
302	商品和服务支出	195.83
303	对个人和家庭的补助	72.48
307	债务利息及费用支出	0.00
309	资本性支出（基本建设）	0.00
310	资本性支出	38.72
311	对企业补助（基本建设）	0.00
312	对企业补助	0.00
313	对社会保障基金补助	0.00
399	其他支出	0.00

九、一般公共预算基本支出经济分类情况表

2026 年度一般公共预算基本支出经济分类情况表

单位：万元

科目编码	科目名称	预算数
合计		1463.04
301	工资福利支出	1325.56
30101	基本工资	278.08
30102	津贴补贴	0.00
30103	奖金	278.96
30106	伙食补助费	0.00
30107	绩效工资	267.07
30108	机关事业单位基本养老保险缴费	99.29
30109	职业年金缴费	49.64
30110	职工基本医疗保险缴费	35.04
30111	公务员医疗补助缴费	0.00
30112	其他社会保障缴费	9.65
30113	住房公积金	83.83
30114	医疗费	0.00
30199	其他工资福利支出	224.00
302	商品和服务支出	75.56
30201	办公费	7.10
30202	印刷费	0.00
30204	手续费	0.00
30205	水费	1.66
30206	电费	2.00
30207	邮电费	5.50
30208	取暖费	0.00
30209	物业管理费	0.00
30211	差旅费	10.00
30212	因公出国（境）费用	0.00
30213	维修（护）费	0.00
30214	租赁费	0.00
30215	会议费	2.00
30216	培训费	5.50
30217	公务接待费	3.00
30218	专用材料费	0.00
30224	被装购置费	0.00
30225	专用燃料费	0.00
30226	劳务费	0.00
30227	委托业务费	0.00
30228	工会经费	5.04

30231	公务用车运行维护费	3.20
30239	其他交通费用	30.56
30240	税金及附加费用	0.00
30299	其他商品和服务支出	0.00
303	对个人和家庭的补助	61.92
30301	离休费	0.00
30302	退休费	0.00
30303	退职（役）费	0.00
30304	抚恤金	0.00
30305	生活补助	0.00
30306	救济费	0.00
30307	医疗费补助	0.00
30308	助学金	0.00
30309	奖励金	0.00
30310	个人农业生产补贴	0.00
30311	代缴社会保险费	0.00
30399	其他对个人和家庭的补助	61.92
307	债务利息及费用支出	0.00
30701	国内债务付息	0.00
30702	国外债务付息	0.00
30703	国内债务发行费用	0.00
30704	国外债务发行费用	0.00
309	资本性支出（基本建设）	0.00
30901	房屋建筑物购建	0.00
30902	办公设备购置	0.00
30903	专用设备购置	0.00
30905	基础设施建设	0.00
30906	大型修缮	0.00
30907	信息网络及软件购置更新	0.00
30908	物资储备	0.00
30913	公务用车购置	0.00
30919	其他交通工具购置	0.00
30921	文物和陈列品购置	0.00
30922	无形资产购置	0.00
30999	其他基本建设支出	0.00
310	资本性支出	0.00
31001	房屋建筑物购建	0.00
31002	办公设备购置	0.00
31003	专用设备购置	0.00
31005	基础设施建设	0.00
31006	大型修缮	0.00
31007	信息网络及软件购置更新	0.00
31008	物资储备	0.00
31009	土地补偿	0.00
31010	安置补助	0.00

31011	地上附着物和青苗补偿	0.00
31012	拆迁补偿	0.00
31013	公务用车购置	0.00
31019	其他交通工具购置	0.00
31021	文物和陈列品购置	0.00
31022	无形资产购置	0.00
31099	其他资本性支出	0.00
311	对企业补助（基本建设）	0.00
31101	资本金注入（基本建设）	0.00
31199	其他对企业补助	0.00
312	对企业补助	0.00
31201	资本金注入	0.00
31203	政府投资基金股权投资	0.00
31204	费用补贴	0.00
31205	利息补贴	0.00
31206	其他资本性补助	0.00
31299	其他对企业补助	0.00
313	对社会保障基金补助	0.00
31302	对社会保险基金补助	0.00
31303	补充全国社会保障基金	0.00
31304	对机关事业单位职业年金的补助	0.00
399	其他支出	0.00
39907	国家赔偿费用支出	0.00
39908	对民间非营利组织和群众性自治组织补贴	0.00
39909	经常性赠与	0.00
39910	资本性赠与	0.00
39999	其他支出	0.00

十、一般公共预算“三公”经费支出预算表

2026 年度一般公共预算“三公”经费支出预算表

单位：万元

项目	预算数
合计	6.20
1、因公出国（境）费用	0.00
2、公务接待费	3.00
3、公务用车购置及运行费	3.20
其中：（1）公务用车购置费	0.00
（2）公务用车运行费	3.20

第三部分

2026 年度部门预算情况说明

一、预算收支总体情况

按照综合预算的原则，部门所有收入和支出均纳入部门预算管理。2026年，三明市住房公积金管理中心部门收入预算为1632.59万元，比上年增加32.25万元，主要原因是用于住房公积金管理人工工资福利费用的一般公共预算拨款收入增加。其中：一般公共预算拨款收入1632.59万元、政府性基金预算拨款收入0.00万元、国有资本经营预算拨款收入0.00万元、财政专户管理资金收入0.00万元、事业收入0.00万元、事业单位经营收入0.00万元、上级补助收入0.00万元、附属单位上缴收入0.00万元、其他收入0.00万元、上年结转结余0.00万元。

相应安排支出预算1632.59万元，比上年增加32.25万元，主要原因是由于薪资标准调整，用于住房公积金管理人工的工资福利支出增加。其中：基本支出1463.04万元、项目支出169.55万元、事业单位经营支出0.00万元、上缴上级支出0.00万元、对附属单位补助支出0.00万元、结转下年支出0.00万元。

二、一般公共预算拨款支出情况

2026年度一般公共预算拨款支出1632.59万元，比上年增加32.25万元，增长2.02%，主要原因是由于薪资标准调

整，用于住房公积金管理人员工资福利支出的一般公共预算拨款支出增加。按照党中央、国务院和省委、省政府关于过紧日子的有关要求，厉行节约办一切事业，大力压减一般性支出，重点压减了公务接待费等公用经费支出，同时合理保障了我市住房公积金管理等工作的支出需求，体现在有关支出科目中。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 99.29 万元。主要用于住房公积金管理人员的基本养老保险缴费支出。

(二) 2080506-机关事业单位职业年金缴费支出 49.64 万元。主要用于住房公积金管理人员的职业年金的缴费支出。

(三) 2101102-事业单位医疗 33.57 万元。主要用于住房公积金管理人员的医疗保险的缴费支出。

(四) 2210302-住房公积金管理 1450.09 万元。主要用于住房公积金管理人员的工资福利和日常管理支出。

三、政府性基金预算拨款支出情况

2026 年度政府性基金支出 0.00 万元，比上年增加 0.00 万元，与上年持平，主要原因是本部门 2026 年度没有使用政府性基金预算拨款安排的支出。

四、国有资本经营预算拨款支出情况

2026 年度国有资本经营预算支出 0.00 万元，比上年增加 0.00 万元，与上年持平，主要原因是本部门 2026 年度没有使用国有资本经营预算拨款安排的支出。

五、一般公共预算基本支出情况

2026 年度一般公共预算拨款基本支出 1463.04 万元，其中：

（一）人员经费 1387.48 万元，主要包括：基本工资、津贴补贴、奖金、伙食补助费、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支出。

（二）公用经费 75.56 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、因公出国（境）费用、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、其他资本性支出。

六、一般公共预算“三公”经费支出情况

（一）因公出国（境）经费

2026年预算安排0.00万元，比上年增加0.00万元，与上年持平。主要原因是：我部门未安排因公出国（境）活动，故未安排相关预算。

（二）公务接待费

2026年预算安排3.00万元，比上年减少2.50万元，下降45.45%。主要原因是：严格落实中央八项规定及其实施细则精神，严控公务接待费用。

（三）公务用车购置及运行费

2026年预算安排3.20万元，其中：公务用车运行费3.20万元，比上年增加0.00万元，与上年持平；公务用车购置费0.00万元，比上年增加0.00万元，与上年持平。主要原因是：我中心下辖11个县（市、区）管理部，为保证住房公积金管理需要，需安排一定的公务用车运行费。

七、预算绩效目标情况

（一）绩效目标设置情况

2026年三明市住房公积金管理中心部门按照全面实施预算绩效管理的要求，编制绩效目标并公开。

（二）绩效目标表及说明

1. 项目支出绩效目标表

806001_三明市住房公积金管理中心_住房公积金管理

专项业务费项目绩效目标表

项目 资金 (万元)	资金总额:		169.55	
	财政拨款:		169.55	
	其他资金:		0.00	
总体 目标	落实我市住房公积金支持房地产市场发展政策,更好地满足我市缴存职工刚性和多样化改善性住房需求,促进我市房地产市场止跌回稳;不断提高住房公积金管理水平,保证我市住房公积金业务持续稳定运营;不断提升为我市缴存职工的服务能力和服务质效,实现我市住房公积金资金的保值增值。			
绩效 目标 指标	一级指标	二级指标	三级指标	目标值
	成本指标	经济成本指标	专项业务费支出数	169.55 万元
	产出指标	数量指标	住房公积金归集额	50 亿元
		质量指标	住房公积金贷款不良率	0.3%
		时效指标	业务按时办结率	98%
	效益指标	经济效益指标	增值收益额	9000 万元
	满意度指标	服务对象满意度指标	服务对象满意率	98%

2. 有关情况说明

无。

八、其他重要事项说明

（一）机关运行经费

2026年三明市住房公积金管理中心一般公共预算拨款安排的机关运行经费支出0.00万元,比上年增加0.00万元,与上年持平。主要原因是我中心为事业单位没有机关运行经费。

（二）政府采购情况

2026年,三明市住房公积金管理中心政府采购预算总额38.72万元,其中:政府采购货物预算38.72万元、政府采购工程预算0.00万元、政府采购服务预算0.00万元。

（三）国有资产占用使用情况

截至2025年12月31日,三明市住房公积金管理中心部门共有车辆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。单位价值100万元(含)以上设备0台(套)。

2026年部门预算安排购置车辆0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 0 辆。单位价值 100 万元（含）以上设备 0 台（套）。

（四）委托业务费情况

本部门 2026 年度没有委托业务费预算。

第四部分

名词解释

一、财政拨款收入：指财政当年拨付的资金，包括一般公共预算拨款收入、政府性基金预算拨款收入、国有资本经营预算拨款收入。

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、事业单位经营收入：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”、“事业单位经营收入”等以外的收入。主要是事业单位固定资产出租收入、存款利息收入等。

五、结转结余资金：指以前年度尚未完成、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。

六、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。

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

八、事业单位经营支出：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。

九、上缴上级支出：指下级单位上缴上级的支出。

十、对附属单位补助支出：指对下级单位补助发生的支出。

十一、“三公”经费：纳入财政预决算管理的“三公”

经费，是指使用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，指单位公务用车购置支出（含车辆购置税、牌照费）及燃料费、维修费、过桥过路费、保险费、安全奖励费用等支出；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。

十二、机关运行经费：为保障行政单位（包括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。