

## 信息化条件下保障性安居工程计算机审计方法探索

杨冲

云南省文山州文山市审计局, 云南 文山 663099

**[摘要]**保障性安居工程是我国保障和改善民生的标志性工程,是“十二五”规划、“十三五”规划的重点工程。加快建设保障性安居工程对建设服务型政府、全面建设小康社会、构建和谐社会、共圆“中国梦”等具有重大意义。我国保障性安居工程的顺利实施,不仅需要国家的大力扶持,更需要全体社会的共同监督。保障性安居工程跟踪审计自2012年起实施,审计机关充分发挥审计“免疫系统”功能,依法履行审计监督职责,促进住房保障政策落实、分配公平、制度完善,切实维护广大中低收入住房困难家庭的切身利益。然而,保障性住房审计仍然面临着涉及面广、数据量大、信息化程度不高、核查手段单一等问题。本篇文章在信息化条件下,利用计算机技术、大数据审计手段,提出保障性安居工程分配管理方面存在问题及审计思路,创新审计方法,运用计算机审计方法筛查疑点数据,有效的提高审计效率和审计质量。

**[关键词]**保障性安居工程;低收入;计算机审计

DOI: 10.33142/sca.v5i3.6193

中图分类号: F293.3

文献标识码: A

### Exploration on Computer Audit Method of Indemnificatory Housing Project under the Condition of Informatization

YANG Chong

Wenshan Audit Bureau, Wenshan Prefecture, Yunnan Province, Wenshan, Yunnan, 663099, China

**Abstract:** Affordable housing project is a landmark project to ensure and improve people's livelihood in China. It is a key project in the "12th Five Year" Plan and the "13th Five Year" Plan. Accelerating the construction of affordable housing projects is of great significance to building a service-oriented government, building a well-off society in an all-round way, building a harmonious society and realizing the "Chinese dream". The smooth implementation of the affordable housing project in China needs not only the strong support of the state, but also the joint supervision of the whole society. The follow-up audit of affordable housing projects has been implemented since 2012. Audit institutions give full play to the function of audit "immune system", perform audit and supervision duties according to law, promote the implementation of housing security policies, fair distribution and improvement of systems, and effectively safeguard the vital interests of low and middle income families with housing difficulties. However, affordable housing audit still faces many problems, such as wide coverage, large amount of data, low degree of informatization, single verification means and so on. Under the condition of informatization, using computer technology and big data audit means, this paper puts forward the existing problems and audit ideas in the distribution management of affordable housing projects, innovates audit methods, uses computer audit methods to screen doubtful data, and effectively improves audit efficiency and audit quality.

**Keywords:** affordable housing project; low income; computer audit

#### 1 背景情况

随着全面建成小康社会的步伐不断迈进,保障性安居工程成为各级政府严抓的一项工作任务,保障性安居工程审计也成为了审计系统一项重要的审计工作。同时,应随着社会不断的发展,信息化进程的持续深入,保障性安居工程审计也将面临很多挑战。为了适应新时代的审计要求,做好新时代审计工作,更好的完成好保障性安居工程审计,我们要充分利用计算机存储容量大、计算速度快并具有远程联网能力的优点进行有关审计资料的搜集、整理、分析与传递,会大大改善信息的质量和利用程度,将计算机技术和大数据手段应用在保障性安居工程审计中,通过积极整合有关单位业务数据,将保障性安居工程涉及的所有数据集中关联筛选分析,查找保障性安居工程工作存在的问题,使保障性安居工程审计重点明确,审计抽查精准,让

审计效率和审计成果得到显著的提升,做好审计监督工作,为我市乃至我省的保障性安居工程有关工作保驾护航,更好的保障了人群的切身利益,让这项惠民切切实实惠于人民,让政府树立良好的形象,促进社会和经济的和谐平稳发展,为实现小康社会奠定基础。同时,也为审计机关开展类似审计提供借鉴,也积极推动审计的信息化、智能化发展。

#### 2 保障性安居工程计算机审计思路的形成

保障性安居工程审计是每年年度审计项目计划中的一项审计任务,也是审计署一条线审计的项目。面对涉及领域广、包含内容多、调查部门多的保障性安居工程审计项目,审计机关如何形成审计思路,并将审计思路转变为了计算机语言和大数据查询语句,利用好计算机技术和大数据手段开展全覆盖的审计分析工作,使得我们的保障性住房审计在效率上、在质量上有质的提升。审计思路主要从以下几个方面:

## 2.1 计算机审计思路来源

### (1) 从法规政策着手

法律法规是审计机关的一项重要的审计标准,是判断审计事项是否的重要依据。与传统审计相同,计算机审计思路和语句也是来源于法律法规的,通过审计人员通过认真学习,熟练掌握保障性安居工程的有关法律法规和规章制度,得到保障性安居工程有关标准,将标准和规定转化为计算机语言,通过计算机技术和大数据手段,帮助我们审查海量的保障性安居工程业务数据,发现可能存在问题的数据。

### (2) 从监管薄弱环节着手

了解保障性安居工程从投资、建设到分配入住、再到公共租赁住房管理一个总体过程,通过制作流程图,分析保障性安居工程项目存在的薄弱环节,通过关注薄弱环节的缺失的监管,形成计算机审计思路,筛选出可能存在问题的数据疑点。

### (3) 从审计重点关注事项

根据有关上级的统一安排和部署,针对审计重点关注的事项,着重分析重点关注的审计事项可能存在的问题,进一步解析导致问题的原因和过程,最终总结审计思路,形成审计事项的计算机审计思路和方法。

## 2.2 审计主要思路

保障性安居工程的计算机审计思路主要是利用财政部门、工商部门、民政部门、税务部门、公安部门、住房公积金中心等有关部门的外围数据与保障性安居工程中的公共租赁住房数据、公共租赁补贴数据和农村危房改造数据进行对比分析,查找存在的问题。

主要的审计思路如下图 1:

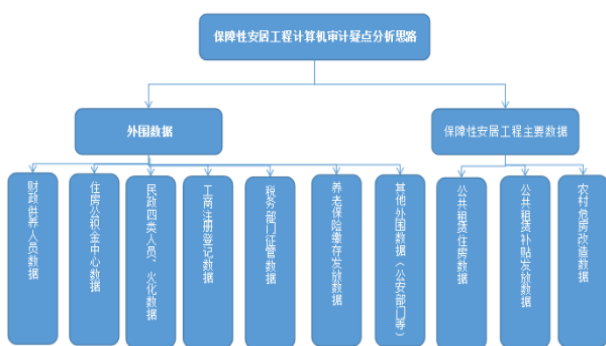


图 1 审计思路

### (1) 公共租赁住房方面计算机审计思路

针对公共租赁住房申请、入住及相关动态管理情况的计算机审计,主要围绕着公共租赁住房申请人是否符合申请入住条件,已达到退出是否按要求退出等方面,依靠外部数据对申请人(入住人)的条件进行大数据对比和分析,查找不符合条件的数据,核实其真实情况。

### (2) 公共租赁补贴方面计算机审计思路

针对公共租赁补贴的计算机审计,主要围绕着公共租赁补贴申请人(领取人)是否符合申请(享受)条件,是

否存在假报家庭信息、个人收入等情况骗取补助,依靠外部数据对符合申请入住条件进行大数据对比和分析,重点关注已分配公共租赁住房仍享受租赁补贴、城中已有房产登记仍享受租赁补贴、高收入人群隐瞒收入享受租赁补贴等情况,查找不符合条件的数据,核实其真实情况。

### (3) 农村危房改造方面计算机审计思路

针对农村危房改造资金管理使用情况的计算机审计,主要围绕危旧房改造工作建档立卡、信息系统录入、危旧房修建、竣工验收、资金发放等环节,从基本申请信息的登记、补助资金的拨付发放入手,通过与其他相关数据资料的查询、对比和分析,重点查找申请补助人员是否符合条件、是否存在重复申报、经办部门(包括村委、乡镇、危改办等)业务管理是否完善问题,确定农村危房改造资金管理使用中存在的疑点和问题。

## 2.3 所需数据采集及整理

通过部门协调,采集住建部门的危房改造名单,房管中心的公共租赁住房入住名单、公共租赁补贴享受名单,民政局的四类人员名单(五保户名单、低保户人员名单、残疾户名单和扶贫办的建档立卡户名单),住房公积金中心的住房公积金信息,财政部门的公职人员工资收入信息、交警部门的车辆登记信息、房管中心的房屋登记信息等信息或数据。将有关数据进行二维化处理,利用 SQL server 数据库的导入功能,将所有数据集于一个数据库中,为下一步集中分析做好准备。

## 2.4 数据分析思路

### (1) 公共租赁住房方面的分析思路

以身份证号码为关键字段,使用公共租赁住房享受人员信息进行自我审核分析;以身份证号码为连接字段,使用公共租赁住房享受人员信息与财政供养人员信息、房产登记信息、车辆登记信息、住房公积金缴纳信息、工商企业登记信息、税务征缴信息、民政殡仪馆火化信息进行对比分析,筛选出“未满 18 岁申请并享受公共租赁住房”、“财政供养人员享受公共租赁住房”、“拥有房产登记信息享受公共租赁住房”、“拥有车辆享受公共租赁住房”、“较高月收入享受公共租赁住房”、“家庭财产情况良好享受公共租赁住房”、“死亡人员申请并享受公共租赁住房”等 7 个方面可能存在问题的数据疑点,通过到相关涉及数据部门单位调查取证、对公共租赁住房享受人员申请档案再次进行核实、对公共租赁住房享受人员询问等方式来确认疑点问题是否真实存在,最终确认问题,此外还有关键问题存在的原因分析,是否存在公职人员利用权力和关系导致的情况,延伸查处贪污腐败案件,进一步规范公共租赁住房政策的落实。

### (2) 公共租赁补贴方面分析思路

以身份证号码为关键字段和连接字段,使用公共租赁住房享受人员信息与财政供养人员信息、房产登记信息、车辆登记信息、住房公积金缴纳信息、工商企业登记信息、税务征缴信息、民政殡仪馆火化信息进行对比分析,筛选出“已享受公共租赁住房仍领取租赁补贴”、“财政供养人

员享受公共租赁补贴”、“拥有房产登记信息享受公共租赁补贴”、“拥有车辆享受公共租赁补贴”、“较高月收入享受公共租赁补贴”、“家庭财产情况良好享受公共租赁补贴（有企业工商登记或者纳税金额较大）”、“死亡人员申请并享受公共租赁补贴”7个方面可能存在问题的数据疑点，通过到相关涉及数据部门单位调查取证、对公共租赁补贴享受人员申请档案再次进行核实、对公共租赁补贴享受人员询问等方式来确认疑点问题是否真实存在，最终确认问题，此外还有关键问题存在的原因分析，是否存在公职人员收受贿赂，利用权力和关系导致该情况的发生延伸查处贪污腐败案件。

### (3) 农村危房改造方面的分析思路

首先将基于互联网上部署的《全国扩大农村危房改造农户档案信息系统》中获取到的危房改造农户基本信息，与民政部门四类人员（低保户、分散供养的五保户、残疾户、建档立卡户），民政殡仪馆火化名单、车辆管理所车辆信息、财政部门财政供养人员信息、房产中心房产登记信息、工商的企业注册登记信息等单位相关信息进行计算机比对，利用多部门信息关联查询，审查补助对象是否符合规定，主要筛选出“重复享受农村危房改造（一户多年度享受或者一户家庭多人享受）”、“财政供养人员（包含村委会干部）享受农村危房改造”、“城内有房产登记享受农村危房改造”、“拥有较高价值车辆登记信息享受农村危房改造”、“具有较高收入享受农村危房改造”、“在工商注册企业登记信息享受农村危房改造”、“非四类人员享受四类人员农村危房改造”、“死亡人员享受农村危房改造”等8个方面可能存在问题的数据疑点；其次通过网上审阅基础资料，分组查询《全国扩大农村危房改造试点农户档案管理信息系统》的农户资料，审查改造前、中、后照片，对发现的疑点进行分析；最后梳理发现的疑点，通过到相关涉及数据部门单位调查取证、对危房改造享受人员申请档案再次进行核实、对危房改造享受人员询问等方式来确认疑点问题是否真实存在，核实审计疑点；此外还有关键问题存在的原因分析，是否存在公职人员收受贿赂，利用权力和关系导致该情况的发生，延伸查处贪污腐败案件，解决民生关注问题。

## 3 保障性安居工程计算机审计方法在应用中需注意的事项

### 3.1 数据的一致性、真实性和完整性

由于保障性安居工程审计涉及部门多，所使用的审计业务数据量大、种类繁多、结构各异，要将所有数据汇总在一起对比分析，需要将各个来源的数据统一数据的格式；此外一类数据有不同的来源，例如死亡人员信息可以从公安部门获得、也可以从民政部门的殡仪馆火化信息获得，个人收入情况可以从住房公积金缴纳情况或是养老保险缴纳情况获得。所以在开展审计前要对所需数据的真实性、完整性和获取的难易程度等方面进行一个全面的评估，以确保项目的顺利开展。

### 3.2 数据的安全性

被审计单位的数据以及审计外部获取的有关数据都是较为敏感的，部分数据属于涉密数据。在开展审计工作时，特别是开展计算机辅助审计时，审计人员要严格遵守有关保密规定和纪律，确保审计使用的电脑不上外网，审计数据有专人保管，审计结束后要将有关数据进行删除处理，保证有关数据的安全。

### 3.3 计算机审计方法使用应该注意问题

#### (1) 计算机审计方法使用范围

计算机审计和大数据审计都只是辅助审计的一项工具，并非计算机审计均可以代替传统审计手段，计算机审计和大数据审计可以帮忙审计人员大大缩小审计抽查范围，提高审计效率和质量，但是具体的真实情况，是需要我们审计人员具体调查核实；此外计算机审计和大数据审计时建立在被审计单位的电子是真实、完整的条件，而如何验证数据的真实性和完整性还是一个难题。所以在保障性安居工程审计中我们可以利用计算机技术和大数据手段提高我们的审计效率和质量，但是也要结合传统的审计方法和手段，只有这样才能够确保审计质量和审计风险在一个更合理的水平。

#### (2) 计算机审计方法的地域性和实效性

此次探索的是保障性安居工程计算机审计方法，而部分计算机审计方法思路和语句根据某一年度某一地区的具体实施办法和地方性规定、政策得来的；由于不同年度不同地区保障性安居工程的政策有所不同，在引用时注意此计算机审计方法的地域性和实效性，需要根据当年度该地的规定和政策对SQL语句进行适当的修改，再进行使用；但是其总体的思路和方法均是一致的。

#### (3) 计算机审计方法选用法律法规

法律法规的效力是有高低之分的，在根据法规法律和规定政策形成计算机审计方法时，要注意去除那些与上层法规和政策相冲突的地方性法律法规和政策。在保障性安居工程审计中，由于各级政府的法规和政策都较多，很多标准和要求，很可能出现法规政策冲突和标准先后不一致的情况，所以我们在编写计算机审计方法特别要注意该项问题。

#### [参考文献]

- [1]李笃明. 保障性安居工程跟踪审计的关键环节[J]. 理财, 2013(8): 65-66.
  - [2]李果, 李伟. 浅议保障性安居工程跟踪审计中存在的难点与对策[J]. 理财, 2015(8): 90-91.
  - [3]杨国为. 《实施意见》提出了大数据审计工作新模式[J]. 审计与经济探索, 2016(1): 78-79.
  - [4]徐鹤田. 保障性住房跟踪审计策略及实践[J]. 中国内部审计, 2013(12): 88-90.
- 作者简介: 杨冲(1991.2-)男, 毕业院校: 西南林业大学, 所学专业: 信息与计算科学, 目前就职单位: 文山州政府投资审计中心, 职称: 审计师。