

Thoughts on the Status Quo of Centralized Treasury Centralized Payment

Wenxia Wang

Shanxi Provincial Yuncheng Municipal Yongji City Yuxiang Town Financial Department, Yuncheng, Shanxi, 044500, China

Abstract

Comprehensively promoting the reform of the treasury centralized payment system is an inevitable choice for the implementation of public finance under the conditions of a market economy. The reform has achieved remarkable results in grassroots towns and villages, and it has encountered various problems. In this regard, the paper starts from the status quo of centralized payment of township treasury, and analyzes the problems existing in the centralized treasury payment system from several aspects, and puts forward effective countermeasures and suggestions.

Keywords

treasury centralized payment; problems; suggestions

基层国库集中支付现状思考

王文霞

山西省运城市永济市虞乡镇财政所, 中国·山西 运城 044500

摘要

全面推进国库集中支付制度改革,是市场经济条件下实行公共财政的必然选择。改革在基层乡镇取得了显著的成效,同时也遇到了这样那样的问题。对此,文章从乡镇国库集中支付的现状入手,并从几个方面分析了国库集中支付制度存在的问题,提出了行之有效的对策和建议。

关键词

国库集中支付; 问题; 建议

1 引言

国库集中支付是指以国库单一账户体系为基础,以健全的财政支付信息系统和银行间实时清算系统为依托,在预算单位动用财政性资金购买商品、劳务和支付款项时,由其提出申请,经国库集中支付机构审核后,将资金通过国库单一账户体系支付给收款人的整个过程,这个过程改变了过去先将财政资金层层拨付到预算单位,再由预算单位分散支付给收款人,从而减少中间环节,有效防止了财政资金被挤占、截留、挪用等问题,提高了资金的使用效益^[1]。

2 目前乡镇国库集中支付的发展状况

2.1 建立国库单一账户体系

按照中国共产党中央和国务院深入开展反腐败工作的总体部署和要求,结合财政国库管理制度改革,财政部门首先

全面清理归并各预算单位的银行账户,除了特定用途的专用存款户外,取消其基本账户,严格规范预算单位的银行开户管理。旧账户作为改革的一个过渡措施,资金只出不进,直至余额为零,注销账户。在清理账户的基础上,财政部门在银行开设国库单一账户,用于记录、核算和反映纳入预算管理的财政性资金收入和支出活动,并用于与财政零余额账户、单位零余额账户进行清算。财政部门按资金使用性质在银行开设零余额账户,用于财政直接支付和清算。为预算单位在银行开设了零余额账户,用于财政授权支付和清算。建立了国库单一账户体系,支出统一归集到国库集中收付中心支付。

2.2 规范财政支出拨付程序

2.2.1 进行支出分类

根据支付管理的需要,将支出分为四类:工资支出,即预算单位的工资性支出。公用支出,即预算单位除工资和专项支出以外的经费支出。专项支出,即预算单位年度预算中

有确定项目、用途的固定资产购建和大修理以及其他专项等支出。转移支出，即拨给预算单位或下级财政部门未指明具体用途的支出。

2.2.2 进行支出方式分类

按照不同的支付主体，针对不同类型的支出，分别实行财政直接支付和财政授权支付。财政直接支付指由财政部门开具支付令，将支出直接支付到收款人或收款单位账户，实行财政直接支付的支出包括：工资支出、公用支出中的政府采购支出、专项支出。财政授权支付指预算单位根据财政授权和批准使用的资金使用额度，自行开具支付令，通过单位零余额账户将财政性资金支付到收款人账户，包括小额购买支出、零星支出及小额现金的提取。

2.3 建立国库集中支付信息系统

根据财政部统一部署，采用财政部统一推广的信息系统。建立了联接人行、财政部门、预算单位的国库集中支付管理系统。预算单位通过拨号连接信息系统。初步建立了包括财政内部支付审核系统、代理银行接口系统、预算单位联网系统和预算指标接口系统等子系统的国库管理信息系统，实现了财政内部审核流程网上进行、代理银行对有关信息实时处理、预算单位用款计划和财政支付网上申请、审核及信息实时查询。

3 当前乡镇国库集中支付存在的问题

3.1 财政数据资源共享能力有待提高

现用的国库集中支付系统与财政工资统发、非税收入收缴系统、会计核算等财政信息软件仍未实现完全整合，与社保、个人所得税的缴付系统也没有实现相互联网，只能通过分别手工录入才能实现数据的交换运用，这就增加了操作人员的工作量，降低了工作效率。

3.2 乡镇国库集中支付改革有待继续推进

由于乡镇财务会计人员普遍年龄偏大、知识老化，导致财务力量不足，难以适应国库集中支付改革业务性强、信息化高的要求；乡镇金融机构网点少，代理国库集中支付业务的条件和能力有限。这些因素一定程度地制约了国库集中支付改革在乡镇的深入推进。

3.3 公务卡结算制度未严格落实

虽然在县级制定了公务卡结算管理办法和强制结算目录，

但由于预算单位人员使用公务卡不方便，在使用公务卡结算时需要跨行进行清算，向双方银行传递手续，还款时间较长，致使公务卡结算使用不高。

3.4 部门预算的编制和管理还不够科学化精细化

部门预算是国库集中支付的基础和前提。单位编制用款计划的前提条件是该单位的部门预算。因此部门预算是否科学规范将直接影响到国库集中支付的实行。当前我们的部门预算编制和管理还存在不少问题：一是预算编制还比较粗糙，大都没有细化到具体项目。二是预算刚性不够，挤占、混用现象时有发生。资金使用缺乏预见性，年初预算不到位，年终突击花钱也影响到国库集中支付制度的正常运行。

3.5 国库集中支付制度的监督作用不强

在国库集中支付制度下，国库支付中心的工作人员往往是仅有服务意识，而缺乏了应有的监督意识。所以，要求相关的工作人员能够在将服务工作做到位的同时，也要将监督工作切实做好，如此才可以有效的确保财政资金的安全，确保预算的规范性。

3.6 预算单位账户清理问题有待进一步加强

国库集中支付制度改革的核心是建立国库单一账户体系，并将所有财政性资金纳入单一账户体系管理。但由于具体操作的复杂性，目前乡镇预算单位基本账户大部分仍保留着，这种账户设置上的“双轨制”不仅制约着国库单一账户体系的建立，影响改革的效果，同时也给单位违章违纪提供了空间和条件，造成部分资金脱离财政部门监管，阻碍了国库集中支付改革深入发展。

4 进一步推进基层国库集中支付制度改革的政策和建议

4.1 积极有效地推进信息网络建设

加快信息化建设步伐，通过建立财、税、库横向联网，实现财政、税务、国库之间的信息共享。国库集中支付制度运行离不开网络的建设，加快信息化的建设步伐十分重要。首先要建立完善国库资金银行支付清算系统参与同城清算，做到实时清算；其次尽快实现财政相关业务在一个平台上实现数据一次录入，做到实时交换；再次督促软件公司尽快完善国库集中支付软件，增强系统的稳定性，杜绝一些异常情况的发生，还可以把对国库集中支付系统新的业务需求和修

改意见提交软件公司进行修改、完善,使之更加适应基层财政实行国库集中支付改革的需要,以促进资金运行速度,实现信息资源的共享。

4.2 根据乡镇实情有针对性地深化国库集中支付改革

客观考虑乡镇财政状况及实际管理状况等因素,通过加强工作人员的业务培训,提升履职能力,积极推进乡镇信息网络建设,促进乡镇的财政预算、支付、清算等的网络数据的传输,为其提供坚实的平台依托和技术支撑。因地制宜,逐步深化乡镇国库集中支付改革。

4.3 完善公务卡网络系统,改进优化用卡环境

财政、人行、商业银行等要密切配合,扩大公务卡数量的铺盖面,通过规范公务卡报销操作流程和公务卡管理办法,完善公务卡受理环境。对持卡人员进行培训,调动其使用公务卡刷卡的积极性和主动性,同时规范报销流程,从制度上保证用卡安全方便快捷。

4.4 深化部门预算改革,细化预算编制

在编制支出预算时,结合当年实际支出需要及财力状况来核定具体支出数据,将预算编制细化到预算单位的支出项目,并确定各项支出方向和用途,做到各项财政性资金支付的预算清晰完整。提高年初预算到位率,减少预算调整,并及早批复预算。

4.5 完善国库集中支付监督体系^[3]

国库集中支付制度要充分发挥其强化预算约束和监督、提高财政资金使用效率的作用,离不开严格的管理、监督机制。财政、国库、审计、代理银行及预算单位应按照各自的职责对财政资金支付的过程和结果进行监督。财政部门要建立预算单位分月用款计划制度,加强对财政资金使用的监督,同时应建立完善对国库支付执行机构的内部监督制约制度;

人行国库部门要严格履行央行对商业银行的监管职责,强化对代理银行的资信、资金清算业务的监督;审计部门要进一步加强预算执行情况的年度审计检查,促进政府部门和其他预算执行部门依法履行职责;国库集中支付中心要加强对财政资金支付过程和结果的监督,并建立和完善内部监督控制机制,发现问题和疑点,及时核实和纠正,保证每一笔财政资金都能按照预算规定的用途使用。

4.6 进一步加强预算单位账户的清理工作

通过动态监控系统实现实时监控,有效防止预算单位、代理银行违规向其他账户划转资金等行为。

5 结语

国库集中支付制度的改革已经深化到了基层财政预算的各单位^[2]。国库集中支付制度的实施,使得中国财政资金管理的有效性得到了较为明显的提高。采用集中支付的方法可以让资金更加透明化,且财政存量资金得到合理高效的周转,还可以使得那些财政闲置、沉淀的资金能够更好地用在稳增长、惠及民生的重要项目中,此外也可以很好地管控资金的流向,进而有效地防范了行政事业单位腐败的情况发生。加强基层单位国库集中支付制度的变革,将可以极大地增加行政事业单位财政资金的利用率,进而推动了社会资源公平公正分配的实现。

参考文献

- [1] 王蕴珍. 浅谈国库集中支付制度存在的问题及建议 [J]. 时代金融, 2017(29).
- [2] 林凤. 基层国库集中支付现状与对策探讨 [J]. 现代经济信息, 2012(18).
- [3] 马俊平. 浅析国库集中支付制度的现状及改进对策 [J]. 新财经, 2011(11).