

# 国库集中支付制度推行的探讨

## ——以高校财务实践为例

李丽娜

(延边大学,吉林 延吉 133000)

**摘要:**为更好的满足市场经济发展、有效运作财政资金收支,我国行政事业单位推行了国库集中支付制度。其有利于财政资金使用效率的提高和运行成本的降低、可保障资金使用的透明度和公开化。实行国库集中支付制度对于高校财务管理来说,可有效加强预算的管理、资金支出源头的监管和规范化利用。伴随着进入科技社会、5G时代,制度上的改变要求财务人员对工作机制、理念和技术方面的创新,要求不断探究制度实施过程当中面临的问题,改革预算管理方式、提高财务人员业务水平。财务工作人员应正面面对信息化的局面,不仅要能够熟练使用高校财务软件,也要熟练掌握国库集中支付系统里的各项功能板块,从而做到预算准确、信息同步、执行真实。

**关键词:**财务管理;国库集中支付制度;高校;信息化

**[DOI]**10.12231/j.issn.1000-8772.2021.35.091

### 1 高校国库集中支付制度概述

国库集中支付制度是公共财政资金改革的重要制度,可以进一步解决传统财政分散支付的弊端,解决多头开户和资金大量闲置的问题,提高对财政资金的监督管理效果,提高公共财政支付的效率。国库集中支付制度使用单一账户,实行高效、规范的资金运作,所有资金的支出都纳入国库账户进行管理,通过银行端向用款单位账户或者提供商品、服务、劳务单位进行支付。国库集中支付实行零余额账户用款额度管理,只能申请财政部门授权支付额度内的金额支付,用国库零余额账户清算资金。

我国高校分为设有基本账户和没有基本账户两种。设有基本账户的高校先行通过自己的基本账户收入包括学费的教育费用,再按时上缴财政专户。没有设有基本账户的高校收入直接通过财政专户收取和支出,这两种制度形式均符合当今高校财政政策。非盈利组织的会计围绕单位预算管理作为核心工作,也可认为以预算管理为中心。高校是典型的“公益性事业单位”,主要职责在于培养人才、研究学术,高校的经济收入来源和自身定位的特殊性要求其在资金预算和支出分配方面具备高效的财务管理运营制度。

### 2 高校国库集中支付制度实施意义

高校国库集中支付制度实施对于高校更好的发展以及资金的合理利用有着重要的意义,笔者下面主要探讨了高校国库集中支付制度实施的意义,希望能够帮助相关工作人员真正的认识到国库集中支付制度实施的意义,给其更好的落实和作用的发挥奠定基础。

#### 2.1 监督预算管理

预算会计主要体现在总预算会计工作中,用会计记录的信息资料作为预算资金的收支及未来情况变化的预测和判断,为以后的发展方向和重大财务问题提供决策性依据。以往高校财务工作以年末决算为主,支出合理、收支平衡即

可,导致预算效率不高,不能呈现出真正预算效果。但在实行国库集中支付制度下突出了以预算为主的工作要求,高校可以掌握的仅为预算额度,实际财政资金并未流入高校账户。有支付需要时申请财政额度,申请通过后该笔款项通过对银行直接转入到对方单位。这种模式要求高度的预算管理水平和精准的资金分配能力。

#### 2.2 监督收费环节

高校的收入方面主要由学费、住宿费组成,其次还会有书费、补考费、重修费等教育相关收入,校外也会转入校友捐赠、校企合作、抵押贷款等渠道的资金。在资金来源多样化的形式下,高校财务部门不能只强调财务服务职能,需要加强财务管理职能。在国库集中支付制度下,高校应严格按照国家政策要求,在规定银行开设账户,如实上缴收费款项,实现收支业务相分离,最大限度杜绝高校乱收费,实现收费透明化。

#### 2.3 监督资金流向

国库集中支付制度下的零余额账户不是实存资金的账户,只是过渡的账户。即财政授权支付用款的额度,并不包括财政直接支付用款额度,即政府采购。面临制度的改革,公务卡支付、电子化管理、国库直接支付、政府采购系统等诸多事项需要去执行。在国库集中支付制度下,可以实现公款公用,免去了报销前个人先行垫付、预支、借款等现象。国库集中支付制度广泛应用,不仅能够提高财务监督水平,且有利于资金的合理支配,提高利用率,可根本上杜绝小金库、贪腐等现象。

### 3 国库集中支付制度执行及高校国库集中支付制度执行中发现问题

#### 3.1 国库集中支付制度执行中发现问题

国库集中支付制度是非常重要的一项制度,其对于社会经济发展以及高校的发展都有着重要的意义,但是就当

前而言,国库集中支付制度还存在法律法规不够完善、覆盖不够全面以及信息系统建设不够完善的情况,这些问题的存在也给国库集中支付制度更好的落实造成了严重的阻碍。

### 3.1.1 配套法律法规还不够完善

想要做好国库集中支付制度的改革,便必须得到相关法律法规的支持,随着国库集中支付制度以及权责发生制政府综合财务报告制度改革,以往的相关法律法规,特别是那些和核算制度以及现金管理相关的制度,已经呈现出了和国库集中支付制度不够匹配的情况。面对这种现状,我们必须有意识的提高顶层设计的必要性,并根据实际情况和需要来完善配套法律法规,从而帮助国库集中支付制度改革更好的进行。

### 3.1.2 国库集中支付制度覆盖面不够广泛

虽然随着社会经济发展,国库集中支付制度已经得到了较为全面的推行,但是在政策执行的时候,还是有些基层单位或者有些单位部门业务没有能够将国库集中支付制度很好的运用进来。出现这种情况的原因在于有些单位没有全面的认识到国库集中支付制度,并且基层单位在使用国库集中支付制度不够规范导致的,这种情况下,我们便必须做好国库集中支付制度的推行以及实施的力度,从而提高国库集中支付制度能够得到较为全面的覆盖。

### 3.1.3 国库集中支付信息系统必须进一步的进行完善

想要做好国库集中支付制度改革工作,便必须根据实际情况做好国库集中支付信息系统的建设,随着社会经济发展,各种信息数据量也有了明显的增加,并且受到各级预算单位等因素的影响,这便要求我们必须采取有效的措施对国库集中支付信息管理系统进行完善。但是就当前而言,很多基层单位建设国库集中支付信息系统的时候,存在的问题还比较多,比如,系统运行时不够稳定、各级网络互联互通还没有能够做到全面的覆盖、财政部分实施分析监控还没有能够得到很好的落实,这也导致了国库集中支付工作的效率以及质量很难真正的提高。

## 3.2 高校国库集中支付制度执行中发现问题

对于高校来说,国库集中支付制度施行能够推动高校更好的发展,帮助高校提高资金使用的效率,给高校竞争力提高奠定基础。但是当前而言,高校国库集中支付制度执行中存在的问题还比较多,比如宣传力度较差、年初预算申报编制不够科学,系统不匹配等。

### 3.2.1 校内宣传力度不广泛

教职工对国库集中支付制度的认知不足,认为内部控制和国库集中支付制度只涉及学校财务部门,与其他行政教学部门没有关联。有些教职工甚至不知道国库集中支付制度的存在、与学校基本财务制度有什么区别,导致了国库集中支付制度执行起来比较繁琐,产生抵触心理。比如,上年年末结转的资金要等到年初财政额度返还后可开始使用,再比如,会有临时着急汇款的情况发生,因国库集中支付对接银行下午要做清算工作,所有业务仅限于上午提交,

这种时间差会让教职工感觉是财务工作不到位,财务人员不作为,种种因素给国库集中支付在我校的推进增加了阻力。

### 3.2.2 年初预算申报编制不科学

在没有经历过严格体系预算编制政策的资金使用状态下转变为国库集中支付管理,易出现预算不均衡现象。不能完全考虑到学校各部门所有业务的涉及面及用款额度,中期部门领导变更导致的工作执行方向转移、大型设备的购入和维修费用等一系列问题。这有可能导致超出年初预算资金的开支,又有可能因外部因素的影响,如收到赞助、废品再利用等原因节省了开支。节省开支虽是好事,但影响到了整体年初预算执行百分比,无论预算资金不够或者执行率过低均反映为预算管理的不完善。

### 3.2.3 国库集中支付系统与高校财务管理系统不够匹配

以我校财务状况为例,已全面实现了高校财务管理系统和银校互联、基本户开户银行支付端的匹配,可通过扫描填写自助报账系统形成的二维码进行记账、生成、复核到最终转账,对接了整个报销流程及项目管理。目前国库集中支付系统仅支持专网专线专机独立操作,预算单位指标和执行数据无法与高校财务管理系统同步,需要人为下载数据导入高校财务管理系统后使用和分析,两个系统的不兼容性导致了重复进行繁琐的工作。

## 4 国库集中支付制度及高校国库集中支付制度完善方案

国库集中支付制度完善和高校国库集中支付制度完善都会影响高校的发展,这种情况下,相关部门和高校都必须认识到自身存在的问题,采取有效的措施做好自己的工作,做好国库集中支付制度的完善,将其作用更好的发挥出来。

### 4.1 国库集中支付制度完善策略分析

#### 4.1.1 做好国库集中支付资金预算约束工作

想要做好财政资金管理工作,便必须认识到预算的重要性,做好资金预算管理对于国库集中支付制度的优化和完善意义重大,特别是在进行预算编制的时候,必须做好预算项目的细化和量化工作,对资金实际用途进行明确,从而给国库集中支付更好的进行奠定基础。在执行的时候,必须严格的根据批复预算来进行审核和审批。预算约束制度和国库集中支付制度的落实,能够保证资金利用的合理性,避免出现挪用、截留等一系列违规情况的出现,确保财政资金能够实现专款专用,将资金的作用发挥出来。

#### 4.1.2 做好国库集中支付信息系统建设

想要确保国库集中支付制度能够很好的落实,便必须建立国库集中支付信息系统,并对财政管理信息系统进行完善,做好应用软件的升级工作。将嵌入式预警系统和实时监控模块很好的运用进来,从而给财政部门监督管理更好的进行提供帮助。进行国库集中支付系统、会计核算系统、预算管理系统以及财务分析系统的简介,帮助基层单位切实提高核算质量,做好国库资金管理信息化建设,提高工作

开展的效率和质量。

#### 4.1.3 进行配套法律法规和业务流程的完善

想要做好国库集中支付制度改革,便必须重视配套的法律法规的完善,不断的对相关法律法规进行健全,完善其细则,以便在国库集中支付改革的时候,能够有法律法规作为依据。基层单位也应该进行业务操作流程的完善,确保在不给监管造成影响的情况下,努力的将操作环节简化,尽量节约行政成本,随着配套法律法规的完善,国库集中支付制度也会愈加的完善,其作用也能够得到更好的发挥。

### 4.2 高校国库集中支付制度完善方案

#### 4.2.1 提高预算意识和管理水平

在预算核定完成后,必须严格按照核定的预算执行,不得随意更改预算渠道、发生未纳入预算内的支出,非重大事项不予调整预算。高校财务部门要与各部门加强沟通,确保用款部门提交的预算执行过程当中的合理性、科学性、可行性。由各业务部门做预算,财务部门再做归纳汇总,在财政资金的全年使用量和使用方向中制定长期计划,合理分配学校资源、对大概率可能发生的事项进行估算并纳入预算当中。对专项支出设立单独项目,列出单独预算,确保专款专用。为确保资金使用的有效性,预算一经确定,各部门不得随意更改资金用途,学校财务部门要严格把控预算资金的使用情况。

#### 4.2.2 加强内部监管、提升高校自主支配资金权限

财务部门必须遵循财务制度,严格执行财务指南流程,保证资金流动过程中的安全性,提升资金流动率、把控资金去向。新的政府会计制度实施管理下,高校应构建完善的内控制度,完善内控体系。高校可通过国外教育资金、科研协作费、科技成果转化等形式引入资金,对收到的预算外资金上缴国库后,使用时向财政部门申请款项,资金的收支均受到监控。高校资金业务规模大、筹资渠道多,相比其他政府行政事业单位具有相对的特殊性,也存在一系列的突发情况。财政部门除了返还学杂费额度外,可以结合高校的办学特点、师资培养、边疆补贴等需求适当提高预算外资金。根据学校资金的流动性,针对特点实施管理模式,对学校的发展方向和发展速度起着举足轻重的作用。结合地域不同、市场经济体制不同,发展需求不同情形,适当放宽资金具体使用权利,激发高校发展积极性,更好的落实国库集中支付制度,促进学校全面可持续发展。

#### 4.2.3 增强财务人员专业技能培训

随着经济发展的转型,财务工作不仅仅围绕核算和决算,同时要完成财务管理决策和数据分析决策。财务工作人员具备会计技能的同时,也要掌握经济管理、法律制度、大数据分析能力,并以管理实践能力为一体的综合素质。职业道德包括思想道德意识和法律意识,财务人员在重复的日常工作中不免会疏忽财务管理工作的重要性和严肃性,缺乏责任意识,对账目的审核不够仔细。重点在于财务工作本身附有法律性质,工作失误会直接导致财政损失、贪污受贿的现象出现。加强对高校财务人员国库集中支付制度的宣

传和培训力度,这不只是针对于国库岗位会计人员,所有岗位会计人员都应掌握国库系统业务的操作方法和处理流程。要求财务人员转变工作理念,认真学习预算管理制度相关体系、深入了解国库财政支付政策、熟练掌握平台业务操作流程、强化岗位责任意识。

#### 4.2.4 开发满足不同性质高校需求的财务系统

国库集中支付程序中包含了财务信息,从预算单位申请支付资金到拨付资金间隔时长较长,财务运作要求强大的财务系统来支撑,这需要国库集中支付系统和财务系统进行动态衔接。目前,政策方面对高校财务系统的使用并未做出系统方面的要求,也没有官方推荐财务系统系统,各高校按实际操作情况,自行选择财务系统。但国库集中支付系统单一,无论如何完善、升级,也很难完全满足市面上各式各样的财务系统的使用及完整的对接,这也是一个弊端。国库集中支付系统要向各个财务系统开放接口也需要承担重大的风险。因此,需要开发可以满足各高校需求的财务系统,统一实施,与国库集中支付系统统一对接。

### 5 结束语

综上所述,会计工作的存在是当今社会不可替代的社会发展产物,随着社会的发展会计工作也要面对转型。在国库集中支付制度下,应严格执行预算管理,以信息化建设为核心强化国库集中支付管理,提高资金使用率、提升预算执行力度,规范每一笔国库资金的使用,加快财务工作效率。财务工作应完善管理理论框架、解析数据、控制风险、筹划未来,完成财务工作的转型。国库集中支付制度在高校中的推行和实施,需要省级财政部门、代理银行和学校财务部门和其他部门的共同努力。同时,应不断加强对会计人员培训,注重个性化发展,为国库集中支付制度的高质量运转做好充分的准备。

#### 参考文献

- [1]陈宇晖.国库集中支付下行政事业单位的会计核算研究[J].时代经贸,2019(19).
- [2]柯萍.论提高国库集中支付制度在高校的管理效率[J].财会学习,2018(27).
- [3]田宏林.加快高校财务信息化建设以促进政府会计制度实施的探讨[J].纳税,2019(13).
- [4]陈雪霜冰.浅谈行政事业单位国库集中支付存在的问题及对策[J].财政学习,2020(260).
- [5]范中超.财政国库集中支付审核的重要性及优化策略研究[J].财会学习,2020(26).
- [6]王云萍.国库集中支付下行政事业单位会计核算分析[J].财经界,2020(30).
- [7]王芳.新事业单位会计制度下加强和改善事业单位财务管理的方法探讨[J].财会学习,2019(26).

作者简介:李丽娜(1988,11-),女,朝鲜族,吉林延吉人,硕士研究生,研究方向:财务管理。