

县级财政国库集中支付电子化改革存在的问题和思考

文 渊

(遂平县财政局,河南 驻马店 463100)

摘要:随着全面深化改革,信息化技术的传播发展,现有财政资金管理体制中数据出错率较高和资金利用率较低等问题突出。实行财政国库集中支付电子化改革是新形势下保障财政资金安全,推进国库改革深化的创新性、开创性工作。2018年11月,遂平县率先在全省县、市(区)中启动国库集中支付电子化改革,并于2018年底成功上线试运行,遂平县财政国库集中支付电子化改革是驻马店市第一家成功的试点。截止2019年1月,遂平县132家县直单位,18个乡镇一级预算单位和县财政局相关业务股室实现了电子化支付全覆盖。经过近一年的电子化运行和探查,初步建立了县级财政与支付单位之间全程电子化支付体系,财政为民办实事政务服务效能得到了很大幅度的提升。

关键词:县级;国库;电子化支付

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2022.08.017

随着国库支付电子化深化改革,按照“十三五”规划要求,财政国库集中支付电子化改革是新形势下保障财政资金安全,推进国库改革深化的创新性、开创性工作。2018年11月,河南省财政厅联合中国人民银行郑州中心支行印发《关于扎实推进县级国库集中支付中心电子化管理工作的通知》,对财政资金电子化管理进行深度推广,并要求具备条件的县区进行上线试行。2018年11月遂平县财政局按照通知率先在全省县、市(区)中启动国库集中支付电子化改革。

1 县级财政国库集中支付电子化改革的具体措施

(1)明确主体、细分责任,加强组织领导。国库集中支付电子化改革涉及县财政局各业务股室、信息中心,县直各单位,以及遂平县18个乡镇一级单位,涉及的范围比宽,执行起来有一定难度。但县财政领导高度重视,迅速成立了以财政局长为组长,财政分管国库业务股室,支付中心,人行分管国库工作办公室,信息中心为组员的领导小组。其中国库股和支付中心负责电子化支付具体流程梳理,支付表格单据样式的制定,协调银行系统升级改造,解决各个端口在数据传输流程中出现的问题,做好电子化改革试点运行和单位培训工作。财政局信息中心联合郑州市中科江南和正同信息公司具体负责软硬件的安装和调试、防火墙处理、等级保护测评、对各单位进行软件安装、代理银行人员技术培训等。

(2)选择试点,明确分工,逐步推进。国库支付电子化改革亟需试行,一是遂平县财政局选择具备硬件条件,会计人员具备电子化办公水平的14家预算单位进行授权支付,同时进行财政和代理银行直接业务电子化测试和试运行。在试运行阶段,授权支付和直接支付纸质凭证和电子凭证同时处理,在支付中心办公室设置4台具体电子化支付的电脑,以便各单位会计随时进行系统学习。要求支付中心11个柜组人员耐心指导,热情服务,加班加点对一线进行电子化操作的会计人员手把手教导,一周内一线电子化会计操作人员熟练掌握系统操作流程。二是财政、代理银行做好国

库集中支付电子化柜面业务系统验收工作,在试点单位推行成功后迅速在全县预算单位中进行。三是完成县级全部预算单位,18个乡镇一级单位县本级预算单位授权支付、直接支付、清算代理银行及人行清算工作。授权支付自助服务在国库支付中心办公室上线运行。同时月底实行电子对账工作。

(3)规范业务操作,进行支付培训。电子化支付工作顺利运行,需要有规范的操作流程,健全的工作机制和完善的规章制度。2018年11月16日遂平县财政局召开国库集中支付电子化系统培训会。培训内容主要是国库集中支付电子化业务规范化操作和预算单位电子化平台空间安装和UK使用。全部预算单位,18个乡镇一级单位以及县财政局相关业务股室和支付中心全体人员。全县分两批次参加培训会。电子化操作培训会是实行国库集中支付电子化管理的重要举措,实现财政资金安全,高效运行,推进财政业务无纸化,提升国库管理水平的有效措施,确保全县国库集中支付电子化改革按时上线运行。

2 县级财政国库集中支付电子化改革取得的成果

(1)国库资金清算方式,授权支付操作实现了质的飞跃,彻底告别人工申请,传递,纸质清算,以及大量人工工作。国库支付电子化迅速改善现有财政资金管理体制中数据出错率高和资金利用率低等突出问题,真正意义上实现了电子印章数字化、交换网络化,支付凭证电子化,实现线下业务向线上业务的转型。

(2)资金支付快捷、高效。在国库集中支付电子化之前,预算单位支付资金需要到财政相关股室申请批复,经国库审核,预算项目到位,填制直接或授权支付申请书,盖全部印鉴章,由支付中心柜组人工进行录制,审核,将支付凭证打印出来盖支付中心全部印鉴章传送到代理银行。代理银行用纸质单据进行清算,过程繁琐,纸质单据容易人工失误,资金支付出错率以及资金利用率较低。一体化以后,预算单位、财

政部门、各银行间通过数据传送就快速完成工作,不仅快捷且实现了无纸化运行。预算单位财务人员不用几个部门跑就可以办理授权支付业务,每笔资金经财务人员录入,支付中心审核,发送至代理银行,资金都能及时到账,大大提高了资金的时效性。有数据统计,一体化后,2018年和2019年办理的支付业务比前两年同比增长21.72%。

(3)通过电子化,资金清算时不用再面对面进行清点,一来减少了主观因素导致的操作失误,二来更好的保障了资金的安全,相比纸质清算,一体化下的清算工作不仅快捷而且安全性有保证。纸制资料管理时,丢失和仿制都有各种失误,电子印章完全避免了他人伪造和冒用,并且电子凭证比纸质凭证更便于查询,并且可以保存更长久。

3 县级财政国库集中支付电子化改革存在的问题

(1)电子化支付对于预算单位会计业务素质要求大幅提高,由于从资金录入开始全程电子化,要求会计熟悉政府会计准则,电子化支付操作流程,以及电脑操作日常。目前我县预算单位财务会计整体素质不高。部分单位会计人员年龄偏大,学历较低,无法操作电脑,对于电子化支付畏难情绪较重,对于电子化支付业务学习缺乏积极主动性,仅满足于手工记账,一般的会计业务操作,难于使用电子化改革的需求,县级财务会计队伍亟需新鲜血液,引进高素质会计人才。

(2)轻视资金支付风险。一体化过程中,预算单位对预算资金的支付应该更加谨慎,严格遵守内部控制的规定,并能注意遵守岗位不相容原则。但从目前情况来看,仍有一些单位财务人员身兼数职,即是录入人又是审核人,即是登录密码又是审核密码,不仅会出现录入时的错误信息不能被审核出,还容易导致国有资产的流失,不利于资金的安全。

(3)预算执行系统中动态监控机制有待增强。纸质化时,支付中心柜组工作人员审核预算单位会计授权支付申请书和原始凭证进行逐笔审核,可以对不符合的支付业务提前剔除和更正。电子化支付以后,支付中心各柜组接受的业务全是电子数据,在3万元以下公户的单据,不进行审核,直接进入电子业务发送业务,没有事前监督,大大提升了财政资金审核的难度,支付中心无从审核,对错判断全由预算单位会计进行。部分单位会计为了支付不受财政局国库支付中心审核管理,将大于3万元的支付业务进行拆分,一次走3万元以下,分为多笔,但对于第一次小于3万元的业务,预算执行系统动态无法监控。

(4)在电子化支付流程中缺乏国库与人民银行的监督。预算单位额度管理以及预算项目管理师控制财政支付风险和账务核对的重要手段。在支付电子化流程设计时,国库集中支付遵循“先支付、后清算”的程序。财政各股室在固定日期将预算单位分月用款计划审核和划拨额度。预算执行系统经办人将到账的额度进行支付。授权支付内容与预算项目无法进行匹配校验,发送至代理银行,代理银行对金额、账户、开户行进行核对,资金支付。县级国家金库在所有支付动作完成后进行清算,属于被动清算。在现有支付业务流程中,

预算单位分月用款计划和额度到账后,完全脱离国库监督,国库缺乏实施监督的手段。同时,在国库清算后,支付数据到达人民银行,人民银行仅对部分中央直达资金进行审核。其余资金预算项目和预算资金实际用途是否匹配,没有部门进行校验核对,风险隐患巨大。

4 关于县级财政国库集中支付电子化改革工作建议

(1)增强业务培训,引进新鲜血液,提高基层财政工作人员业务水平。县政府协同财政多次举行业务培训会,强化财务会计人员财务知识,熟悉财政政策,规范业务操作流程。同时引进财政服务高素质新人,让县财政财务管理队伍从服务意识、职业道德、责任意识都提升新的层次,确保县级国库集中支付规范、有序、高效、安全运行。

(2)制定健全的国库集中电子化制度。加强县级预算单位财务管理人员内部控制管理。国库集中支付中心制定电子化支付相配套的各项规范流程,管理制度。同时,以电子化支付制度为依托,建立严格的预警防范机制和支付审核制度,将财务人员严格的操作流程和预警机制贯穿于电子化支付的全部流程。通过制度建设保障财政资金支付管理体系的安全有序,防止任何流程漏洞,手续不全的违规操作,部分大额直接支付和授权支付要求预算单位会计人员到支付中心进行审核,审核无误过后,发送代理银行。

(3)制作完备的操作规范,保障支付资金安全。国库、支付中心及各业务股室协同代理银行梳理电子化支付操作流程,制定完备的操作规范。各预算单位严格执行内控管理制度,发放预算执行系统电子化操作流程规范,制定财务电子化支付岗位职责权限,完善支付人和审核人之间制约机制,杜绝支付经办人、审核人一人操作所有。

(4)安装预算执行系统电脑上的防火墙,建立安全的数据运行环境。第一,电子化支付系统支付人、审核人每人拥有独立的密码、系统登录权限、做好数据安全工作,防范UK丢失,数据泄漏和更改的风险。第二,安装防火墙的财务电脑定期更新和备份数据库,阻止漏洞。第三,定期更改支付人、审核人和UK密码,防范密码泄漏。第四,完善电子凭证备份功能,做到业务日清月结,每日备份当日电子凭证,实现国库会计档案的电子化管理。第五,对于备份电子凭证的设备,定期保养,查看,维护。

(5)规范银行账户的管理,杜绝违规违法操作。县级财政单位要严格按照支付管理办法进行账户管理,对于各个账号要独立使用,统一管理,杜绝违规操作。在县级财政资金支付额度的限额下,授权支付涉及预算单位零余额账户、国库单一账户。从代理银行清算需求账户的角度看,只需开设与清算业务有关的账户,人民银行依法对代理银行进行监管,财政资金的支付一定要规范,杜绝不合规账户,为国有资金安全提供保障。

(6)完善业务流程,体现国库与支付中心的监督职能。

(下转 99 页)

(上接 18 页)

通知预算单位与代理银行对发放工资账户及时对账,预算单位代发工资户无留账资金,对困账资金查找原因,进行情况说明,及时退回零余额账户。同时对统发工资的代理银行进行突击检出,工资是否及时发放。对于违规操作的代理银行,进行警告和替换,让工作人员工资及时发放到位。

5 结束语

综合以上,关于县级财政国库集中支付电子化改革进行调查研究,对于存在的突出问题,经过慎重思考,建立完善的县级支付电子化操作流程,对于代理银行进行账户管理。同时对财务会计人员进行培训,提高业务素质和职业道德,加强国家金库县级支库与人民银行对于支付额度的监督和管理,提高财政资金利用率,降低出错率,为县级国库履职打下坚实的基础,从而为县域基层经济发展和为基层百姓服

务做出更大的贡献。

参考文献

- [1]邵雪红.国库集中支付制度内部控制加强的相关思考[J].财经界(学术版),2017(01):147+168.
- [2]财政部,中国人民银行.中央单位财政国库管理制度改革试点资金支付管理办法.2002.
- [3]樊彩莉.县级财政国库集中支付电子化改革的调查与思考[J].纳税,2019(27):105.
- [4]樊彩莉.论县级财政国库管理制度改革及资金支付管理[J].大众投资指南,2019(03):99.
- [5]齐丽梅.对基层财政推进国库集中支付电子化改革的思考[J].财经界,2019(19):79-80.

作者简介:文渊(1988,5-),性别:女,学历:本科,籍贯:河南省遂平县,职称:中级经济师、房地产估价师,研究方向:经济学。