

# 财政国库支付中心服务与监管职能

杜清侠

襄汾县国库支付中心

**[摘要]**“财政国库支付”模式的出现,使我国财政资金管理从以往的“分散化”演进为如今的“集中化”处理,虽然在一定程度上改善了政府财务工作的运行效益,却也随之诱发了各类风险因素的出现。为此本文着重针对财政国库支付中心的服务与监管职能展开了思考,并随之提出相关的优化对策。

**[关键词]**财政业务; 国库支付中心; 服务与监管

**[DOI]** 10.12252/j.issn.2096-627X.2021.11.1489

引言:现阶段,我国特色社会主义市场经济制度得到了不断提升与完善,由此也一并带动了“国库集中支付”模式的从中央到地方覆盖,并且不但能够完整反映各个地区的财政收支信息,同时还能够有效针对基层部门的资金流动和预算执行情况进行监督,体现出了越来越高的财务管理要求与标准。然而“国库集中支付”改革是一项漫长且复杂的工程,并且需要不断随着市场经济规律变化来进行调整。因此其在发展过程中,势必会存在一定的安全风险,同时强调人们正确认知“国库集中支付”的服务与监管职能,从而提出更为有效的风险防控措施。

## 一、针对财政国库支付中心服务与监管职能的思考

### (一) 财政国库支付中心的服务职能

“集中支付”最早起源于欧洲一些发达国家,由于其社会经济发展较快,因此环节繁琐、流程复杂、账户众多的财政拨付模式严重限制了其资金使用效率,并导致财政漏洞不断增加。于是针对这一情况,一些国家政府开始寻求一种常规化的资金拨付模式与流程,并由此诞生了“国库集中支付”的雏形<sup>[1]</sup>。

而我国在实行市场经济改革之后,政府部门对于财政资金的使用要求开始逐渐增高。因此在这一背景下,也开始将目光汇集到了“国库集中支付”模式上,并结合我国社会经济特点提出了“财政国库支付中心”概念。具体而言,即指基层部门在申请财政拨款的过程中,首先需要通过预算编制与上报流程,在经过中央财政部门的统一审批,确定预算使用计划合理之后,按照规范化流程逐级拨付资金,交由申请部门进行使用支付,如此一来便形成了有一套相对完整的财政服务流程,避免基层部门出现财务使用不规范现象。

然而这一财政管理模式存在最为突出的一项问题,便在于所有申请国库集中支付的基层部门,都必须要在中国人民银行开设专属账户,并且每一笔预算方案都必须经过上传审批后才能够具体执行。因此在国库支付中心提供服务的过程中,必须要依附系统强大、反应迅速、功能完善的信息平台,以确保能够及时准确地提供财务结算服务,如此才能够真正意义上体现出“国库集中支付”的应用优势。

### (二) 财政国库支付中心的监管职能

“财政国库支付中心”最大的特点在于融入了我国市场经济体制改革当中,并对其支付制度以及预算管理作出较大调整,因此极为符合当前国家财政管理需求。

现阶段,财政国库支付中心在展开服务的同时,也将工作重心集中到了国家财政拨付的监督维度和管理维度。在实际工作开展当中,财政国库支付中心明确划分了基层部门的事权范围与行政职能,并以此作为审批部门预算的前提以及标准,确保各级部门能够规范使用财政资金,同时全面展开

财政“事前”与“事中”监管。因此财政国库支付中心设立了严格的监督审查机制,并对各级政府部门的预算编制工作提出了“标准化”与“规范化”的操作要求,以确保能够及时了解基层部门的财务信息以及资金需求,并做到对资金流动状态的全面掌控。

但在这一过程中,人们需要清晰认识到的一点在于“财政国库支付中心”在本质上属于构建一种全新的预算外资金监督模式,通过审核申报单位的预算方案来为其尽可能地保留预算外财政使用空间,但也会由此造成预算管理成效降低的现象。因此在使用过程中,强调财政国库支付中心除了加强预算外资金管理之外,同时也需要根据“集中支付”特点将部门预算管理也一并纳入监管体系之中,如此才能够实现政府财政管理的全面优化,并确保能够更为灵活地使用财务资金<sup>[2]</sup>。

## 二、财政国库支付中心服务与监管的不足

### (一) 信息安全问题

财政国库支付中心的服务与监管职能主要是依托网络技术作为支撑,并且“大数据”与“云计算”等信息工具的使用,也为其预算管理及财务共享创造了良好条件,因此使的“国库集中支付”模式的发展得到了不断完善,并且政府的财务支付制度也在逐步成熟。然而过度依赖网络技术,却也在一定程度上为财政国库支付中心的运行造成了安全隐患。例如当前财政国库支付中心平台的网络系统虽然较为先进,但其中依然不可避免地会存在一些技术与系统方面的漏洞,需要经过大量的程序开发以及渗透测试才能够逐渐对其修复完善。而在这一过程中,国库支付中心的运转主要是通过通过对数字信息的处理以及存储来实现,如此便很容易由于系统不足而导致政府财务数据出现损坏或丢失的风险,并相继引发对资金流向监管失控、财务数据共享不完整等严重问题,严重限制了其服务与监管职能的实现<sup>[3]</sup>。

### (二) 支付方式单一

目前国库支付中心由于支付方式单一,并且结算效率较低。因此为其服务与监管职能造成了严重影响。在互联网背景下,一些地区通过“银企直联”业务的开展已经基本实现“零现金化”,甚至可以在部门账务处理之后展开自行结算。但是受到制度以及技术的影响,个别地区的国库集中支付目前却仍旧通过支票与汇票的形式来进行财务结算。如此不仅会造成工作效率低下,同时还需要承担额外的人力、物力成本,并且严重影响了国库支付中心的服务职能。

此外还存在较为明显的问题,便是项目经费拨款与执行具有滞后性,基层单位申请用于项目建设的预算往往带有一定的附着手续,而这些手续往往需要在项目推进到固定节点之后,经过上报审批才能够获得。如此一来便难免需要在预

算经费到账之前,使用其他收入进行垫支。而在预算经费到账之后,又不得不重新报告申请将之改为其他用途。如此不仅产生额外增加基层部门的工作负担,同时也造成资金与项目不符,无法对其有效监管。

### (三) 监管力度不足

现阶段, 财政国库支付中心的建设正处于理论探索阶段, 因此对于各项工作的开展, 仍需要与基层部门之间进行磨合与调整, 如此才能够形成一套科学、规范、严谨的财政支付流程。而目前由于缺乏制度约束, 导致部分单位在“国库集中支付”模式中极易出现一些违反财务管理原则的行为, 对财政集中支付制度的推行造成了一定限制, 如资金节流、扣押拨款等等。尽管上级部门针对这一情况规避了一部分中间环节, 使得财政资金支付的效率得到提升, 但同时也一定程度上影响了对资金流向以及预算项目的监管, 导致“集中管理”失去了自身原本的意义, 并极大影响了财政资金周转的时效性与便捷性<sup>[4]</sup>。

## 三、财政国库支付中心服务与监管的优化对策

### (一) 增强数字化网络支付安全等级

首先, 针对“集中支付”模式的运行特点, 需要财政国库中心围绕自身信息安全等级方面展开建设, 以便于提高“集中支付”数据信息处理系统的保密性、可靠性、稳定性以及安全性。这一过程中工作人员可以从技术层面入手, 积极将人脸识别、指纹识别、虹膜识别等安全防护技术应用到系统当中, 一方面增强人为操作的可控性, 另一方面也不断强化用户登录等级。

其次在制度层面, 需要财政国库支付中心设立严格的等级访问制度, 并且针对数据库信息的上传、提取、修改等操作行为实施管理权限, 避免由于操作不规范而引发数据遗失或改动现象。在此基础上需要度关键性财务信息进行加密, 并实施云端存储, 从而打造层级化、数字化、模块化、网络化的支付管理系统, 确保部门财务数据能够得到更加妥善的管理<sup>[5]</sup>。

最后在全面升级安全系统的基础上, 国库支付中心可以开放部门预算管理开户行的选择, 与更多国有银行和商业银行之间展开合作, 以便于能够不断完善自身的线上服务体系, 并借助更加丰厚的技术资源来更新财政支付服务模式。这一过程中, 国库支付中心可以针对不同地区、不同部门的业务开展特点, 来适度开发针对性行的网银结算模式, 并与国库支付中心系统地进行对接, 从而不断能够提高自身服务效率, 同时也有效简化了预算单位办理业务的工作流程。

### (二) 增强国库支付中心的顶层设计

“集中支付”模式的关键之处便在于需要会计核算和预算审计多项工作等多项工作的相互配合, 才能够对基层部门的预算申请作出准确评估, 进而实现对国库资金的科学管控。因此在这一过程中往往需要多部门、多专业的协调运转才能够保证自身工作效率。而目前限制国库支付中心发展的主要因素也正在与此, 由于各个专业、单位、地区之间所使用的财务处理软件不同, 因此很难实现两方系统的顺利对接, 在开展财务共享、对账核算、项目申请的过程中, 难免需要经过中间录入环节, 因此影响了财政支付的时效性与及时性。

为此国库支付中心在今后的工作发展过程中, 需要重点关注地方财务系统与国库支付系统之间的对接问题, 并加强

自身的顶层设计, 积极推出“财政一体化”业务平台, 使得各地基层部门除了能够通过平台来获得预算资金以外, 还能够在线展开资金预算、核算、决算工作, 并通过在登录系统中输入会计凭证或单位编号, 来开启线上对账接口, 从而有效简化业务流程, 并将财政授权支付与部门预算核对形成一个完整的业务闭环, 提升国库资金支付的安全性与规范性。

在此基础上, 针对基层部门业务开展过程中经常出现资金垫支以及预算到账延滞的现象, 可以通过制定“垫资补偿机制”, 与合作银行之间进行协商。通过予以一定的补偿制度, 来减少合作银行的风险顾虑, 并主动为基层部门提供预算资金, 以此缓解项目经费拨款延滞而带来的负面影响。

### (三) 实施资金流向审核监督

首先要要求国库集中支付中心进一步简化预算审批流程中, 特别是基层部门一些对内用款计划的申报表, 可以直接交由财政部门内部科室进行审核, 并按照年度或季度预算方案, 直接在每个月底制定当前用框计划, 以此有效减少国库支付中心的业务流程, 并能够更加明确的把握资金流向。在此基础上上要求基层部门最好年度或季度预算报表, 同时结合自身实际来制定合理的分月用款方案, 并积极配合国库支付中心一同削减支出规模、区分支出类比, 从而达到月算编制口径的一致, 有效提高资金支付人员的工作效率<sup>[6]</sup>。

随后由财政部门与人民银行共同牵头, 建立联席会议制度, 定期要论国库“集中支付”的工作开展情况, 并针对其中存在的各类问题进行讨论解决。并公布各个地区基层部门的分月用款计划, 由双方联手共同对政府资金使用情况进行监督。其中财政部门负责针对基层单位的预算方案、财政情况进行审核; 而人民银行则需要针对合作商业银行进行监督, 定期清算财政资金业务, 并针对资金流向与动态进行把控。

结语: 综上所述, 本文在分别讨论了国库支付中心服务职能与监督职能的基础上, 对其业务开展过程中存在的问题进行了分析, 并提出了相关的解决对策。强调财政部门除了需要在制度与技术方面予以足够保障之外, 更要契合当前基层部门的实际情况来优化自身支付模式, 希望能够起到一定的参考作用。

### 参考文献:

- [1] 杨玉超. 国库集中支付电子化业务监管相关问题探讨[J]. 现代商贸工业, 2021, 42(28): 98-99.
- [2] 刘水园. 国库支付制度下行政事业单位的内部控制[J]. 闽西职业技术学院学报, 2018, 20(1): 28-29, 110.
- [3] 茆春华. 县级国库集中支付下单位支出管理策略分析[J]. 经营者, 2021, 35(13): 46-47.
- [4] 冯春丽. 国库集中支付财务风险防范措施研究[J]. 经营者, 2021, 35(19): 13-15.
- [5] 王煜. 县级财政国库集中支付电子化改革具体措施[J]. 经营者, 2020, 34(19): 43, 46.
- [6] 余俊. 国库集中支付与会计集中核算制度融合的运行机制[J]. 首席财务官, 2019, 15(6): 1-2.

作者简介: 杜清侠(1973.03-) 汉, 男; 籍贯: 山西省临汾市襄汾县; 会计师(中级); 研究方向: 国库支付; 本科学历。