

国库集中支付政策的实施现状与改进方向研究

宋贞伯

河北省迁安市财政局

摘要：国库集中支付政策是指将政府各级部门的财政收支集中到国库进行统一管理和支付的政策，旨在提高财政资金的使用效率、加强财政监管和风险控制。该政策的实施对于促进财政管理的规范化和现代化，推动公共资源的合理配置和优化使用具有重要意义。本文旨在探讨国库集中支付政策的实施现状及其改进方向，以期为进一步完善该政策提供理论和实践参考。

关键词：国库集中支付政策；实施现状；改进方向

【DOI】10.12252/j.issn.2096-6261.2023.08.238

引言

国库集中支付方式自20世纪80年代末引入我国以来，在财政预算管理、现金管理、债务管理等方面取得了显著的成效。然而，在具体实施中还存在着诸多问题，需要进一步改进。因此，本文旨在探讨我国国库集中支付实施的现状及其存在的问题，并提出相应的改进方向，以期相关政策制定和实践提供参考。

一、国库集中支付制度的含义和执行的意义

国库集中支付是指在财政部门指定的银行开立国库集中支付账户，并将全部资金存入国库集中支付账户；在此基础上，分别在不同的商业银行开设零余账和预算单位的批款零余账账户，单位需要用款时，则需要向财务部门提交申请，申请预算审批之后，将大额支出通过财政零余账户进行直接支付。针对一些小数额的支出，需要按照下达的额度由单位的零余账户进行批准支付。而通过采用国库集中支付之后，财政资金多环节拨付、多头管理、多头户存放这样的问题得到了有效的解决，真正的体现出财政资金的实际支出数额，能够让财政部门对预算的执行情况有个直观认识，也能方便财政部门进行财政资金的统筹安排和调动管理，减少了财政资金的运转费用，减少了腐败问题。

国库集中支付有助于提高财政管理的透明度和规范性，通过将中央和地方收支进行统一管理，减少了中央和地方财政部门之间的相互关联和复杂的资金往来，便于监督和管理。国库集中支付可以有效地防范和打击各类财政违规行为，建立完善的财政信息系统，实现对所有财政收支的统一监管和实时核算，可以有效地防范和打击财政违规行为，提高对财政资金的有效监督。国库集中支付有助于推进财政管理现代化，提高财政管理效率，国库集中支付方式可以提高财政资金使用效率，促

进财政管理的现代化改革，推进财政预算管理、现金管理、债务管理等方面的改革。

二、国库集中支付政策的实施现状

1. 财政资金监督机制不完善

虽说目前国库集中支付这一改革已经全面展开实施，但是在国库集中支付政策的执行过程中，资金运作出现了较多问题，主要原因在于资金监督机制并不够完善，部分预算单位为了方便自我支出。除了基建工程款、统发工资这样的大单政府采购开支之外，其余的支出都采用每月计划采用授权支付的模式，这样将会导致直接支付的比例非常低，而且是否支付的决定权在于单位，大多数的政府部门都由核算中心进行操作，也会有一些事后的监管问题，但是比起直接支付来说，监管的力量要弱一些，如果在付款之后发现有违法的情况，那么要想追回，就会加大单位的人力和物力的投入。虽然国家已经制定了一系列法律法规和监管措施，如《中华人民共和国预算法》《中央财政与地方财政事权和支出责任划分改革方案》等，但在实际操作中，监管机构和财政部门缺乏有效的监督手段和技术支持，导致监督难度增加，监管效果不佳。在国库集中支付过程中，涉及多个部门和人员的协同配合，但各个部门之间的职责和责任划分不够明确，容易造成监管漏洞和责任推卸。再加上目前部分财政资金的监督主要依靠传统的审计和检查方式，难以全面准确地掌握各项资金支出的情况，也不利于及时发现和纠正问题。

2. 软硬件配置不足

集中支付是一种新的管理方式，它需要计算机硬件和与之相匹配的网络信息平台来支持单位预算的编制，预算的执行管理，单位计划的上报付款，财政资金的银行收付款项的清算。在现实生活中，国库支付、银行

和会计核算三个系统之间经常是各自为政，信息不能互通，不能很好地衔接。例如，银行与金融机构之间的连接系统发生了故障，致使大量资金被退回再付款，浪费了大量的人力和物力。由于集中支付所涉及的信息数量非常庞大，并且还涉及了一些机密问题，有的单位并没有为会计人员配备单独的电脑，也很容易导致财务资料的泄漏。国库集中支付需要高效的硬件支持，如高速内存、高速硬盘、千兆网卡等，但目前很多地区的硬件设备水平并不高，严重制约了国库集中支付的效率和速度。国库集中支付的软件系统需要满足信息化需求，包括实时监控、预警预测、数据分析等功能，但目前的系统还有待进一步改进和完善。国库集中支付涉及重要的财政资金流向，系统安全性是其必须保障的重要条件，但目前的系统在安全性方面还有很多不足。

3. 财务人员对新制度不适应

在实行国库集中支付制度之前，是由财政将预算资金划拨到单位的账户，在单位开支的时候，由出纳对其进行现金支付，或者将其转账，然后将相关的凭证整理好交给会计记账。在实行国库集中支付制度之后，政府支付模式从分散支付转向了直接支付和委托支付。单位申请用款限额及支付均需通过网络进行，这对财会人员的计算机操作提出了较高的要求；同时，在申请用款额度和支付时，也要对各单位的业务支出以及相应的基金预算项目、经济分类等情况进行了解。但是，有些财务人员的专业素养不高，在实践中经常会出现这种情况，导致大量的资金需要再次支付，这就给会计人员带来了很大的负担。

三、国库集中支付政策的改进方向

1. 加强预算管理，明确部门职责

在政策改革中，需要加强预算单位对直接支付的深刻认识，增强预算单位领导干部的预算编制绩效管理意识，在实际工作中强化预算管理预算编制，在制定部门预算时需要按照，规定的标准范围定额对各项财务活动所需要的资金进行认真测算，做到数据真实、准确。在实施预算过程中，需要明确思路、统筹规划，增强支出规划的合理性和科学性，使财政集中支付制度对财政支出形成一种有效的制约。要规范零余额账户的提款限制，尽可能采用直接转账的办法。在此基础上，对授权付款方式进行限定，以防止滥用授权付款。

加强预算编制的过程监督，严格执行预算制度，确保预算编制合理性和科学性，要加强预算执行的监督，

及时发现预算执行情况的问题，并采取措施进行整改。对于财政预算执行情况出现偏差的地方，要及时进行调整，确保预算执行的合理性和科学性，要加强对预算调整情况的监督，防止出现预算调整不合理的情况。对于财政预算执行情况进行定期的绩效评估，发现问题及时整改，提高预算执行的效率和质量。国库集中支付涉及多个部门的协同配合，需要明确各个部门的职责和责任，并建立监督责任划分的机制，以确保各个部门能够按照职责和责任行事，各个部门应当建立健全的内部管理制度，规范工作流程，加强内部控制，确保国库集中支付的安全性和规范性。

2. 完善计算机网络建设，提高信息化水平

财政部门应对计算机硬件配置进行持续改进，网络建设，并以财政部门为核心，建设与之相适应的网络信息平台，建设新的金融信息系统。这个信息系统应该是以财政部门为中心，在财政部门的领导下，进行全面的协调，通过统一的技术标准，统一的系统平台，统一的组织实施，把各个预算执行单位同财政部门的国库支付中心、政府采购部门、商业银行、会计集中核算中心相连接，实现数据的无缝对接。使财政部门能够对各单位的预算执行状况进行实时的查询与监督；单位申报的政府采购计划，财政审批信息，自动向支付系统进行支付；所有的收入和支出都可以在银行结算后由会计中心直接收集和使用；各部门可随时了解各项经费支出状况，更好地落实预算。

在当前互联网技术迅速发展的背景下，需要加强计算机网络建设，提升网络带宽和稳定性，确保国库集中支付系统的正常运行，政策实施应加强网络基础设施建设，提升网络传输速度和稳定性。通过优化网络拓扑结构，增加网络带宽，减少网络延迟和丢包率，确保国库集中支付系统的高效运行。强化网络安全保障能力，加强网络防护和入侵检测，建立完善的网络安全管理体制，加强网络风险评估和监测，提升系统的抗攻击和防御能力，确保国库集中支付系统的安全性。提升信息化水平是改进国库集中支付政策的另一个重要方向，通过提升信息化水平，可以实现国库集中支付的实时监控、预警预测、数据分析等功能，进一步提高财政管理的效率和精确度，实现信息系统的集成和共享，提高数据的准确性和一致性，减少数据冗余和错误，提高财政管理的科学性和精确度。推动财政数据的实时更新和监控，建立实时更新的数据接口和监控模块，实现对财政收支

情况的实时监测和分析,便于预测和调控。利用大数据分析技术,对财政数据进行深度分析和挖掘,提供决策支持的数据报表和指标,帮助政府部门优化财政管理和资源配置。

3. 改变管理观念,加强财务人员业务培训

实行国库直接支付制度之后,预算单位的主要负责人必须要改变自己的思想,要充分认识到,在财政国库集中支付体制下,对单位出纳提出了新的工作要求,应该尽可能地将具有较高业务水平的财会专业人才担任该岗位。与此同时,要对员工进行定期的思想教育和业务培训,并鼓励员工通过参加继续教育、学历教育、干部自选培训等多种形式,不断地提升本岗位员工的思想素质和专业能力。传统的财务管理观念大多注重短期财务指标,追求资金使用效率和报销速度,而忽视了长期财务可持续发展和风险防控。因此,需要从管理思维和理念上进行转变,注重财务管理的全面性和长远性。

新的管理观念应强调财务管理的科学性和规范性,注重整体财务风险管理,提高财务管理水平和效率。管理者应当树立全面财务管理意识,关注财务风险的预防和控制,注重内部控制和审计的作用,确保财务管理的合规性和透明度。财务人员是国库集中支付政策实施的中坚力量,他们的业务水平和素质直接关系到政策的执行效果。为了加强财务人员的业务培训,制定培训计划,确保财务人员能够全面了解国库集中支付政策的相关知识和要求,培训内容包括财务管理理论、国库集中支付政策的背景和目标、财务管理工具和技巧等。通过模拟操作和案例分析等方式,提高财务人员在实际操作中的能力,使其能够熟练运用相关财务管理系统和工具,确保国库集中支付政策的正常实施。财务人员应积极主动地学习新知识、新技术和新政策,不断提升自身的专业素养和能力,应建立学习交流的平台,促进财务人员之间的经验分享和互相学习。

4. 建立健全财务制度,规范财务管理

为了使事业单位和财政体制改革两者发展相适应,事业单位需要制定出符合单位实际情况的内部会计核算体系和财务管理制度,强化账户的资金管理,对于一些劳务支出、工程采购、大宗商品支出等,需要按照规定的程序直接支付。在收支管理中,应当做好执行、记录、审批等方面的职责划分;对有关岗位及员工实施有效监管,并适时或不定时地抽查,防止弄虚作假。认真贯彻落实国家财政政策,不断提升企业的经营管理能力

和效益。通过制定相关法律、法规和规章,明确财务管理的基本原则、制度和程序,为国库集中支付政策提供有力的法律依据,这些法律法规应包括财务管理的组织架构、职责分工、财务制度、会计准则和报告标准等内容,确保财务管理的规范性和透明度。

各级财政部门应按照《关于进一步加强财会监督工作的意见》的要求,建立起独立的财务监督机构,负责对预算单位的各项财务活动进行监督和检查,确保财务管理的合规性和公正性,加强财务内审制度建设,对财务管理活动进行全面、客观、及时的审计,发现问题并及时纠正。建立健全的内部控制制度,明确财务管理的权限和责任,确保财务活动的规范和合规,内部控制制度应包括预算管理、资金管理、会计核算、风险控制等方面的规定,旨在防范和减少财务风险,提高财务管理的效率和质量。此外,还应推进信息化建设,加强财务信息化管理,建立财务管理信息系统,实现财务数据的集中、共享和管理,提高财务管理的科学性和效率,加强信息安全保护,确保财务信息的安全性和可靠性。

结束语

综上所述,国库集中支付政策的实施是财政管理现代化的重要举措,对于提高财政资金的使用效率、加强财务监管和风险防范具有重要意义。改进国库集中支付政策需要从多个方面入手,包括加强政府部门间的沟通与协调、建立健全的财务制度、推进信息化建设、加强财务监督和审计制度以及提高财务人员的素质等。不断完善和创新,才能进一步提高财政管理的现代化水平,实现财政资源的合理配置和有效使用,促进经济社会发展的可持续性。

参考文献

- [1] 孙文彩. 浅谈财政国库集中支付过程中存在的问题及对策[J]. 财经界, 2021, (30): 7-8.
- [2] 王喜峰. 市县财政推行国库集中支付电子化管理改革实践与探索[J]. 现代农村科技, 2021, (04): 112.
- [3] 张寒芳. 国库集中支付改革中银政合作存在的问题及政策建议[J]. 财经界, 2021, (08): 9-10.
- [4] 王姗姗, 张昭雪. 国库集中支付制度下高校预算执行研究——以T学院为例[J]. 铜陵学院学报, 2020, 19(03): 33-36.
- [5] 王茹雪, 吴强华, 刘瑾. 国库集中支付改革中银政合作存在的问题及政策建议[J]. 中国财政, 2019, (01): 51-53.