

对国库集中支付电子化支付的探索

魏双双

阳信县财政局集中支付中心 山东 阳信 251800

[摘要]在当前社会经济快速发展的形势下,对国库基金管理运作的需求不断增加,合理选择支付方式是非常有必要的。在国库集中支付过程中应用集中电子化管理方式,可以提高国库资金的管理和使用效率,更好地适应社会发展的趋势和需求。基于此,本文对国库集中支付电子化支付进行了深入探索。

[关键词]国库集中支付; 电子化支付; 探索

【DOI】10.12252/j.issn.2096-6288.2020.02.2087

引言

集中支付电子化支付是现代中央支付项目中非常重要的一种管理方式,在实际应用过程中具有显着优势,有助于提高管理水平和效率。在社会发展的新形势下,作为国库管理人员,需要加强对国库集中支付电子化支付的认识和实践,使这种管理方式更好地发挥作用,更好地利用国库资金,促进国库更好的发展。

一、国库集中支付电子化支付概述

国库集中支付电子化支付是指利用信息通信网络技术,取消纸质礼券和单证的流通,办理与财政资金支付结算有关的业务。这种管理方式是信息技术与现代管理理念融合的必然产物,电子化支付作为一种现代支付方式,可以提供与金融集中支付相关的基本框架,有效提高金融集中支付的效率和管理水平。在当前国家深化改革的形势下,实现国库电子化集中管理具有十分重要的作用和意义,主要表现在以下几个方面:首先,国库集中支付电子化管理可以显着提高财政资金的运行效率。在这种管理方式中,相关业务人员可以改变以前的工作方式,可以大大降低管理运营成本,大大提高工作效率。其次,国库集中支付电子化管理,提高财政资金安全。在实施电子化管理的基础上,可以控制现有资金运作中单个环节的安全性,公开三维保护,即信息安全技术和支付流程的流程、规则和相关操作。杜绝资金管理漏洞,防范金融安全风险,更好地保障资金安全。最后是国库集中支付电子化支付,有助于提高资金管理水平和实现电子化管理的基础上,可以显着改变国库基金的运作方式,建立新的管理模式,为加强预算管理提供更好的基础和保障,可以有效地管理资金。

二、国库集中支付电子化支付的基本原则

1、规范性原则

严格执行财政部、人民银行顶层设计,执行国家统一的技术标准、业务标准和电子证书安全支撑控制接口规范,构建自上而下的自助柜台系统,总公司、各级预算统一制定标准。部门按要求统一使用自助柜台系统,实现财务管理链条的完整和与各层级的无缝对接。

2、安全原则

财政部、人民银行、欢欢银行遵循统一的业务标准和技术规范,各自实施统一的电子证书安全支持和管控,利用成熟的安全技术和产品提供数字签名、安全传输、自动签名验证、聚焦在信息留存和串行电子化管理、互通互锁方面,保障金融核心业务系统、设备和数据的安全,采用安全可靠

加密手段,确保数据传输的安全和防范,避免财务数据免受恶意篡改。

3、兼容原则

电子支付不是从零开始的,而是国库集中支付改革的延续。因此,国库集中的基本框架必须坚持不变的原则,即“支付制度”。“预付、后付”不改变,机构也不改变,银行的服务职能不改变预算单位的预算执行责任主体。

4、服务原则

建立沟通联系机制,加强财政部门与人民银行、预算部门、代理行的沟通、协调和信息共享,实现业务流程的无缝对接,进一步提高金融运作效率。筹集资金,加快形成改革合力,提高服务质量。

三、国库集中支付电子化支付存在的问题

1、要科学、严格地改进预算管理

实行国库集中支付电子化支付是中央国库支付改革的重要延伸,而中央国库支付与预算编制密切相关,预算编制是国库支付的基础,国库支付是预算编制的必要条件实施国库电子集中支付,要求各预算单位在年初做好预算编制工作,提高预算的科学性、刚性和全面性。但由于预算滞后,编制时间短、周期短,多数项目仅参考上年支出,部分单位对年度支出缺乏详细规划和充分预测,预算编制不准确、不科学、不完整,很难实现预期的目标。

2、进一步改革和完善内部控制制度

以信息化技术为基础,实现金融集中支付电子化管理,通过金融支付系统和银行自助柜员系统完成支付任务,对预算单位资金安全提出了更高要求。预算单位要加大内部控制制度建设,进一步完善和完善财务规章制度,提高单位内部管理效能。不相容岗位分离原则和财务资金安全不能得到充分保障。

3、专业人才素质需要提升

目前,无论是基层财政单位还是基层预算单位,会计从业人员总体素质都不高,但存在文化程度较低、专业资格不足、计算机操作能力不足等多种问题。

四、国库集中支付电子化支付有效应用的对策

1、加强预算管理和财务管理

由于国库集中支付与预算是有机的耦合、相互依存、有限度和互补的,要更加重视预算管理和财务管理,科学规范预算管理,提高预算的前瞻性和准确性。一是未雨绸缪。预算单位要做好宏观和微观的政策、方针和发展规划的收集和部署工作,认真分析研究本单位的实际情况,充分预测来年年可

能发生的事件；规划你的使用合理的资金，尤其是预算。单位财务部门要提前积极参与来年费用的筹划，做好预算编制工作。二是严格执行，细预算。预算单位各部门要自行检查预算执行情况，综合分析本单位预算执行情况和财务运行情况，发现和分析执行不力的支出项目和财务管理薄弱环节。提高财政资金使用效率和效益，防止下一年度预算问题再次发生，实现预算编制科学准确。三是认真审查和跟踪结果。财政部门在预算单位强化预算编制指导，严格、认真审查，健全预算编制和绩效目标激励约束机制，实施综合绩效管理，加强应用，提高财政资源的分配效率。

2、建立科学的内部控制制度

财政部门 and 预算单位要根据实际情况完善自身管理制度，建立科学的内部控制制度，抑制内部各种经济行为，更加科学、安全地使用财政资金。一是完善国库集中电子化管理系统。财政部门要建立电子网络支付系统，加强综合金融系统平台建设，规范和严格执行金融集中支付全业务流程，建立标准电子礼券库，实现数据标准化。有助于集中分析和数据收集。预算单位要完善内部控制制度，建立详细的执行细则，坚持异地不相容原则，提高金融风险防范能力，降低资本运作风险。二是强化监管，提高效率。严格实施动态监控，监控支付业务流程，并提供预警。建立严格的监督管理制度，实施专人维护数字证书和自助柜台支付U盾，并定期检查。监督和预防绩效监管部门资金的使用，及时解决相关问题，促进资金使用。三是制定应急预案。进一步完善突发事件的预防和应急处置，提高容灾能力，做好备份处理，防控突发事件造成的数据丢失、篡改、泄露风险，为电子管理系统稳定运行提供保障。

3、加强人力培训，提高专业素质

国库集中支付电子化支付技术要求高、范围广、关联多、实施难度大，国库集中支付审核员是保证支付审计规范、严格的前提，做好支付审计，拨付资金。作为提高安全性的关键，要提高员工素质，培养薪酬审核人才。一是加强对财务部门支付审计人员的教育。财政部门要定期组织下属财政部门支付审计专业人员的强化学习和专题培训，确保支付审计工作人员掌握基本知识和技能，提高履职的业务素质和业务水平。确保国库集中支付标准化、安全、高效。二是加强预算人员培训，提高业务水平。财务部门要组织预算单位财务人员进行电子商务培训，加强各单位业务流程学习，确保财务人员“做到人人懂操作，万事不误”，尽量减少。最大限度地减少业务错误并最大限度地提高支付收益。

4、强化技术支撑和安全环境标准化

过去，出现问题仅限于当地分支机构，但现在网络互联互通，问题的影响将是全球性的。安全的环境是电子管理最基本的安全措施。按照国家有关规定，对国库集中支付电子化支付系统进行评估，加强电子签名和审计环节的基础。电子支付实施后，资金的安全性和支付效率有了很大的提高，安全性要求也相应提高。一旦实行电子化管理，就不可能回到以前的经营模式。需要专注于安全，评估现有环境，填补空白，识别空白，并建立坚实的安全基础。必须严格按照战

略财政部和总部制定的标准执行，符合国家标准的安全等级保护、数字签名等安全保障设施必须实施和评估，并建立后备体系必须成立。应视情况加快速度，实行异地备份管理。各方必须承担责任，紧密合作，为金融集中支付的电子化管理提供安全的运行环境。此外，在现有业务管理系统的情况下，需要完善业务流程，从根本上消除安全风险的角度，对现有业务管理系统进行合理调整，同时参与电子支付集中管理，防范安全隐患。通过进一步统一各种业务流程，使信息更加公开透明。人民银行相关软件由总行统一开发，并根据实际工作进度及时向总行提出补充工作要求。实现电子化管理，提供更好的技术支持，使相关软件不断优化完善。

5、积极落实国库集中支付电子化支付

首先，在国库集中支付过程中，要不断调整现有工作流程，在资源集中的基础上改革支付电话管理，不断推行电子支付管理。此外，还将选择部分代理银行和预算单位在电子管理改革和业务核查方面进行合作。中国人民银行的主要任务是根据电子支付管理的实际需要，不断优化网络运行环境，提高支付管控性能，实际运行的核心内容是保证相关性能。电子管理设备能满足工作要求，必须保证电子管理技术能力。

二是推动集中支付电子化管理深入发展，提供更好的技术支持，优化电子化管理模式，不断优化财政部集中支付业务流程。尽可能多的业务链接，减少业务开发所需的文档。此外，随着当前社会经济和科技进步，国库可以实现对民营企业的直接支付。

三是积极推进市县两级电子支付管理。在国库集中支付电子化管理方面，地市单位工作以升级部署为主，积极参与电子支付管理和电子化管理相关工作流程的综合培训。相关电子化管理技能，市、州缴费电话管理可以有序进行，集中缴费全电子化管理可以达到理想效果。

结语

在国库资金的运用和管理中，集中支付是一个非常重要的内容，是资金运用的重要方式，在集中支付过程中，电子化支付成为必然的发展趋势，推动了国库集中支付的应用和发展。在实际工作中，有关工作人员要更好地了解电子化管理和金融集中支付现状，采取有效措施加强电子化管理，更好地实现电子化支付。

参考文献

- [1]冯娟.辽宁省国库集中支付电子化管理探析[J].经济研究导刊,2019(24):70-71
- [2]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年7月上:79-80
- [3]王诗瑶.县级国库集中支付电子化管理实践与探索——以景泰县为例[J].财会研究,2018(6):25-27
- [4]陈昌保.试析财政国库集中支付审核的重要性及优化策略[J].财会学习,2019(7):31,33
- [5]李红梅.信息化背景下国库事中监督机制的构建[J].金融发展研究,2018(12):86-88