

构筑财政代理综合服务平台 共促经济可持续发展

■王宁

在当前应对金融危机、国内经济增长放缓、财政减收增支的严峻形势下,如何提高财政资金使用效益、更好地发挥财政部门在宏观调控中的作用成为重中之重,特别是构建现代国库管理制度尤为关键。2009年正在深化改革中的财政国库管理制度进一步提出了健全国库单一账户体系,完善国库集中支付运行、收入收缴运行机制,实施预算执行动态监控等相关措施,财政国库管理制度改革在悄然提速。为此,在改革中扮演重要助推角色的商业银行因势而变,在这其中不乏先行者如中信银行等,它们紧跟财政国库管理制度改革步伐,紧密加强与各级财政部门的业务合作,不断完善产品服务体系,以其安全便捷的资金汇划手段、强大的资金结算网络、丰富的资金管理经验,助推国家财政改革进程,为国家经济可持续发展贡献力量。

一是积极参与财政国库制度改革。自2001年实施财政改革至2008年底,中央各部门及所属12000多个基层预算单位实施了国库集中支付改革。全国所有省份和计划单列市

本级、300多个地市、1900多个县(区)、超过28万个基层预算单位实施了改革。改革的范围从一般预算资金扩大到政府性基金和国有资本经营预算资金。成绩的取得离不开商业银行的重要助推作用。在财政国库体制改革过程中,中信银行最早参与了财政国库管理制度改革并且首批取得代理服务资格。国库体制改革伊始,中信银行就密切关注各项财政改革进程,积极参与中央及地方各级财政代理业务的招投标工作。2001年9月,中信银行取得中央财政政府采购资金直接支付代理银行资格;2002年4月,在中央单位预算外资金收入收缴代理银行的首次招标中,中信银行以总分第一名的成绩一举中标,成为首批两家中央单位预算外资金收入收缴代理银行之一;2005年4月,成功中标中央财政非税收入收缴代理银行资格;2007年11月,成功中标中央财政授权支付代理银行资格;2008年12月,中标中央财政非税收入收缴代理银行资格。中信银行已成为中央财政代理业务资格“全牌照”代理银行,同时也是北京地区唯一一家获得中央和北

际,无疑会给下一步工作的开展带来阻力。

其次,商业保险公司应下功夫研究市场,科学制订发展方向。按照国务院“充分运用市场机制和手段,不断改进社会管理和公共服务。加快保险业发展,积极引入保险机制参与社会管理,协调各种利益关系,有效化解社会矛盾和纠纷,推进公共服务创新”的要求,商业保险公司应注重研究国家政策、洞察市场变化、善于抓住机遇,提升产品设计的科学性、完善保

险服务手段、合理安排经营网络以及确定目标市场等。

再次,应完善相关法律法规。我国《社会保险法》(草案)征集意见已经结束,这对于完善社会保险制度、明确参保人员的权利义务、保障公民共享社会发展成果、促进社会和谐稳定具有重要意义。2009年2月28日,《中华人民共和国保险法》已由十一届全国人民代表大会常务委会员第七次会议修订通过,无疑对保障和促进保险业稳健、快速发展具有非常

重要的意义。这两部法律分别明确了各自范畴的内容,但是对于相互之间融合产生的情况,并没有给出明确的解释。社会保险和商业保险互相配合发展,已经成为全球保险业的发展趋势,这就对我国提出了更高的法律要求,所以,政府应进一步完善相关的法律法规,从而做到有法可依,有据可查。^①

(作者单位:辽宁省社会保障资金管理中心 北京交通大学)

责任编辑 冉鹏

京市两级财政业务代理资格的“全牌照”商业银行。到目前为止,中信银行已成为取得财政代理业务资格数量最多、种类最全的商业银行之一,共有24家分行累计取得中央及地方各级财政代理业务资格66项,涉及北京、上海、广东、江苏、山东、福建、浙江等20多个省(直辖市、自治区)。

二是打造特色产品,构筑财政代理业务综合服务平台。在2008年5月安徽召开的中信银行财政代理业务合作论坛上,中信银行行长陈小宪就表示将以中信银行以财政代理业务为契机,充分发挥中信银行在财政代理业务领域的产品和服务优势,更好地服务于各级财政部门。首先,全面整合财政代理业务资源,总结多年财政代理业务经验,推出了为中央及地方各级财政部门 and 预算单位量身定制的综合性服务品牌——“中信银财通”。即针对财政资金在国库管理制度改革中所形成的收入流、支出流和现金存量管理需求,为各级财政部门量身定制了非税收入收缴、集中支付、资金管理三大特色业务解决方案。其次,以30家一级分行及近600家支行建立了财政代理业务服务团队,共同构筑起了总、分、支行三级联动、协调一致的财政代理业务服务体系,

进一步发挥了中信银行人才资源优势,从而提升了财政代理业务综合服务水平。第三,凭借先进的核心业务系统、全面可靠的清算系统和完善的财政国库管理信息系统,为财政代理业务搭建起了高效的信息化平台,确保财政资金的快速、准确、安全汇划以及各项业务信息的及时反馈。此外,中信银行还着力于建立健全信息反馈机制、应急处理机制、风险管理和保密机制以及业务考核协调机制等,不断提高财政代理业务工作效率,提升综合服务质量。

三是因势而变,共创银财合作未来,助推经济可持续发展。目前国家正进一步深化财政国库管理制度改革,健全国库单一账户体系,完善国库集中支付运行、收入收缴运行机制,实施预算执行动态监控等相关举措。中信银行紧跟财政国库管理制度改革步伐,紧密加强与各级财政部门的业务合作,因势而变,不断完善产品服务体系,以创新的产品服务方案、专业的服务团队、先进的财政国库管理信息系统和多项业务保障机制,致力于为各级财政部门 and 预算单位提供安全、便捷、优质、高效的金融服务。

责任编辑 陈素娥

加强财政拨款项目支出结余资金管理的对策

■ 王耀鹏

自2000年财政部实施部门预算制度改革以来,中央部门积极转变预算管理观念,主动适应国家加强公共财政管理改革的需要,预算编制逐步科学完整,财务管理更加严格规范,财政资金使用效益显著提高。但在预算管理中,一方面存在重视上项目争资金现象,另一方面却出现大量财政拨款结余资金情况,既影响了预算编制的严肃性和执行的有效性,又制约了有限财政资源的优化配置,降低了财政资金的使用效益。为进一步加强财政拨款结余资金管理,2006年财政部正式印发了《中央部门财政拨款结余资金管理办法》,在实践中取得了一定成效。但从总体上看,加强结余资金管理仍是目前整个预算财务管理的关键环节和重要工作之一。

(一) 切实做好项目支出预算编制工作。预算编制是整

个预算管理的起点,是预算执行的前提,也是形成结余资金多少的关键。各部门要严格执行财政部项目支出管理办法和细化项目支出预算的规定,切实做好项目申报前期准备工作,做好年初项目预算的细化,做到从基层预算单位开始编制预算,层层上报,层层审核。做好项目清理工作,有保有压,确保重大项目和事关部门事业发展以及事关民生项目的申报和预算规模的合理。统筹考虑本年度项目预算和以前年度结余资金,做好预算中形成的存量资产和所需增量资产的衔接。组织财务和业务部门以及中介机构专家等人员,本着“依据充分、条件成熟、项目可行、支出合理”的原则,加强对项目可行性报告的评审,提高项目申报文本质量,提高项目支出预算的真实性、完整性和准确性。在扣除客观因素后,对累计结余资金连续两年增加较多或结余数