

创新政府性资金 存放金融机构管理模式

□ 王莉敏

2011年,安徽省蚌埠市积极推进财政与金融改革,通过建立透明的政府性资金存放分配评价激励机制,建立了“财政专项资金存放商业银行模式”。

改变传统账户的管理模式。经过多年的滚动发展与沉淀,蚌埠市形成了多种专项资金,在传统的“一个专项资金对应一个银行账户”的管理方式下,各种财政专项资金往往分散存放在几十个银行账户上,导致资金使用效益低,且存在资金安全隐患。针对这些问题,市财政对政府性资金存放金融机构实行“指标评价、额度总控、资金集中、统一调度”。清理全市行政事业单位专项资金专户,除国家要求必须保留的专项资金外,对其他专项资金进行了归并。对所有的财政账户进行了集中清理,将账户全部归并为“1个收入总户+n个收入分户”,交由财政国库部门统一管理,实现散存资金全部归集,形成了“管钱”和“管事”相分离的制约机制,增强政府的统筹能力,也实现了财政资金的保值增值。

设立两类账户实现收支科学调度。蚌埠市由2类银行账户组成了新的“财政专项资金统分账户体系”。其中,最核心的是“收支总户”,即一个

专门用于统筹归集、调度以及统一核算各类专项资金的专户。各项专项资金进入该账户,便不再区分资金性质,其资金余额转换成该专项资金的指标。市财政局根据各项资金的年度收支计划及年度实际执行情况对其进行指标管理。此外,财政部门针对收支发生频繁的专项资金,保留了在各商业银行的专门用于核算与支付的零余额账户,用于各专项资金的日常支付,及时保证用款单位的需求。各商业银行保留一个收入汇缴专户,专门用于专项资金的调度,根据指标核算结果,从收支总户中调配资金。

建立公开透明的银行科学评价体系。针对新账户管理体系中银行分配存款的问题,为了不造成银行利益格局的“大洗牌”,并调动其支持地方经济发展的积极性,市财政局出台了配套改革方案,即《市本级政府性资金存放商业银行考核评价激励暂行办法》,通过全面考核商业银行经营管理状况及对蚌埠经济发展贡献度等4个评价指标,对各家商业银行进行综合评分,以完全公开、透明的打分结果,作为向商业银行进行存款分配的依据,原则上每半年调整一次存款分配。其中,评价银行经营情况的指标是纳税规模,主要考核各商业银行的

盈利能力和纳税份额。评价银行对蚌埠经济发展贡献大小的指标是贷款规模、营业网点数量、创新性即争先进位指标。为保证评价体系的客观性,所有原始数据完全来自于蚌埠市人民银行、市银监局、市国税局、市地税局的公开数据。

助推银行提高支持地方经济发展的积极性。根据改革方案,蚌埠市财政部门依据2011年11月底各项指标的计算结果,按照“多划少补”的方式,对各商业银行应分配资金与实际存放资金的差额进行调整,调配资金额度达13.1亿元之多,其中,调减资金最多的金融机构调出资金3亿多元,调增资金最多的金融机构调进资金达4亿多元,考核结果充分体现政府导向。在国家货币政策转向稳健的情况下,各金融机构积极向上争取规模,有效扩大信贷投入,实现了信贷投放的稳定增长,金融机构对全市经济发展的支持力度明显加大。截至2011年末,新增贷款100.03亿元,创历史新高;贷款增速25.69%,高于上年末10.36个百分点;增量存贷比78.03%,高于上年同期38.23个百分点,促进了金融业的健康快速发展。

(作者单位:安徽省蚌埠市财政局)

责任编辑 周多多