

财银联网共促 预算外资金管理

○ 邹祥利 曹云辉

财政专户作为“第二金库”，在加强预算外资金管理方面发挥着越来越重要的作用。为确保财政专户资金的准确、安全与及时，各地财政部门都在探索加强财政专户管理的新思路、新做法。湖南省衡阳市于1997年10月在全市四家商业银行、两家城市信用社及信托投资公司设立了7个财政专户，52个收费网点。对收费实行委托银行收款、资金直缴财政、取消各执收执法单位收入过渡户的管理方式。通过两年多的实践，在记账方式上，从手工记账到通过电脑入账，再由电脑入账到与银行联网后的自动记账，工作效率大大提高，使预算外资金管理工作朝更加规范、高效的方向发

展。

一、财政与银行联网的必要性

财政与银行联网，就是各代收点在收取缴款人交来的款项后，根据缴款通知书上的项目，依次按照财政部门的要求输入电脑，各项数据通过联网传输到财政部门。

1. 财政与银行联网是加快各项收费资金入户的需要。联网前，个别代收点在办理财政代收业务过程中，存在因银行清算、压单等原因很难保证各项收费及时进入财政专户的现象，而财政部门只能等到各执收执法单位对账时才能发现，有时资金入户延迟达半年之久。联

网后，各代收点在办理代收业务时，就必须将各项数据输入电脑，直接发送到财政部门，因此，不管财政部门是否收到票据，有关数据通过联网第二天就能查询出来。

2. 财政与银行联网是财政部门记账工作的需要。作为预算外资金收支的“总出纳”，财政综合计划部门担负大量的记账工作量。以1998年为例，全市财政专户收费资金收入累计达4.6亿元，核算的业务量达30万笔以上，平均每天近千笔。如果还沿用以前手工记账方式，工作量大，而且在记账过程中出现的问题也较多，如串户、金额记错等等，大部分时间都花在记账工作上，很难抽出时间进行其他管理工作。联网后，由两位同志专门负责财政专户的记账工作即可，资金及时入户的同时，准确性也大大提高。

3. 财政与银行联网是财政专户管理的需要。财政部门需要随时了解各执收执法单位执收资金的动态情况，同时对各财政专户资金的余额也需随时掌握，一则可加强对各执收执法单位预算外资金收支计划管理，二则在资金调度上做到心中有数。联网前，由于受记账时间差及银行票据传递的影响，财政部门的银行日记账与银行对账单未达账项多，影响财政与各执收执法单位、财政与银行的对账工作。联网后，由于数据传输及时，不仅减少了对账的工作量，而且保证了各执收执法单位执收资金在专户上的余额以及各专户资金余额的准确性，工作上有了主动权。

调度、封闭运行，并开展了以工代赈、特困村扶贫、股票售表、水利建设、救灾等资金到位情况的专项检查。三是加强对包干内经费的跟踪问效，适时调整财政预算安排。对包干内人员经费严格按照编委编制数核拨经费；专项经费则根据各单位实际情况适时进行增减调整，并加强了跟踪检查和调研。四是加强对临

时专项追加的跟踪问效，发挥资金应有效益。在预算执行过程中，往往会产生一些超预算的临时性专项支出，对这些支出各单位向财政要钱时往往存在宽打窄用的现象，因此，对这些部门专项支出加强了核实和检查，较好地发挥了财政资金的应有效益。

通过规范预算管理制度，强化预算

管理措施，湘西州本级预算管理工作有了起色，全州预算管理面貌有了新的改观，预算管理更加规范了，预算工作质量提高了，财政收入也上了新台阶。1998年，全州财政总收入达6.68亿元，为1990年的2.66倍，年均增长13.02%

(作者单位：湖南省湘西州财政局)

4. 财政与银行联网是深化财政“两项改革”(收费管理改革及综合预算改革)的需要。目前,各级财政部门在改革过程中,普遍存在重收入管理,轻支出管理的倾向。有的今天执收的资金,明天就申请拨款,有的甚至资金还未到户,财政部门就收到了拨款申请书。有的即使是按程序办理拨款的单位,资金拨付到单位支出账户后,资金的使用情况财政部门无法监督,有的单位账户上保留大量余额,到拨款时期仍继续申请。作为财政“两项改革”之一的综合财政预算改革,就是将预算内外资金捆绑在一起编制预算,因此,加强预算外资金支出管理势在必行。下一步衡阳市拟通过与银行联网,将各单位在银行开设的支出账户的资金使用情况掌握清楚,这将有助于进一步深化财政“两项改革”,加强预算外资金管理。

二、财政与银行联网需要解决的几个问题

1. 一次录入还是二次录入的问题。目前,财政与银行联网的模式主要有两种:一种是各代收点将票据和资金划转到财政专户后,由财政专户根据各代收点传送的票据进行第二次录入,然后通过联网将数据发送财政部门。这种模式由于需要财政专户进行第二次录入,既增加了工作量,又难以保证数据的准确性。另一种模式是各代收点在办理财政代收业务时,通过银行内部网络,将数据统一发送到财政专户科技部门,再由其科技部门将数据发送财政部门,这种模式由于避免了第二次录入,保证了数据的准确性与及时性。

2. 关于票据的冲正。对于需要冲正的票据,各代收点在实际操作过程中,很不规范。有的直接在电脑上冲正,有的通过手工在原票据上更改,这些做法都不尽规范。各代收点在收到需冲正的票据时,应先通过电脑用负数符号打印相同金额的冲正票据,最后才打印正确的票据。

3. 联网的制度化。由于预算外资

金管理没有标准模式,且各地在管理体制上差别很大,应用软件的开发都是结合本地实际开发的。同时,在与银行联网过程中,有的银行无独自开发的权利,需征得上一级分行的许可,这样给联网工作带来一些不便。如果能将财政与银行联网工作制度化、规范化,将有利于各级财政部门做好此项工作。

三、几点建议

1. 在联网的基础上,进一步加强对各执法单位支出账户的管理。目前,各地收费体制改革方面取得了许多宝贵经验,但只局限于对各单位收入管理方面。笔者认为,保证各项收费进“笼子”只是改革的第一步,加强对各单位支出的管理才是关键。因此,在实现与银行联网的基础上,财政部门对各单位支出账户上的余额情况应随时查询。

2. 在与银行联网的基础上,财政部门也应加强联网,做到资源共享。当前,各级财政综合系统还没实行联网,各种报表都通过人工或电话传真报送,

在各级财政与银行联网的基础上,如果做到财政综合系统联网,将各地财政专户作为上一级财政专户的一个分户,这样将有利于各级财政部门快捷、准确了解全市、全省甚至全国预算外资金收支情况。

3. 综合计划部门资金管理与收费管理部门票据管理相结合。当前,各级财政部门都存在综合计划部门的资金管理与收费管理部门票据管理脱节问题。与银行联网后,应将资金管理与票据管理有机结合起来,实现对各代收点及各执法单位的有效管理。

4. 在联网的基础上,改变原有的记账方式,实现财政综合部门记账方式上的重大突破。联网后,财政部门对各银行发送的数据可按日期一次性审核通过,而不需要逐笔进行审核,经电脑处理后自动登记明细账和总账,既减少了记账工作时间,又可保证数据的一致性,有利于财政与银行、财政与各单位及时、准确对好账。

(作者单位:湖南省衡阳市财政局)

