

当前国库资金管理的难点及其对策

○ 人民银行安徽省六安分行 陈 艳

当前国库资金管理不严,不仅造成国家大量财政资金积压、分散和流失,而且直接影响着银行信贷资金的发放,急需加强管理。目前在国库资金管理上存在的主要问题有如下几点。

一、在收纳、报解过程中,国库资金延解、积压、挪用的现象经常发生。原因是:(一)征收机关不及时填开缴款书,或征收机关因完成了月度、年度税款任务不再填开缴款书,或是对已收纳税款不如数上划;(二)基层经收处和专业银行因资金紧张,形成延压,挤占税款;(三)经收处有意挪用国库资金为自身周转使用;(四)因基层经收处地处偏僻,邮路不畅,形成积压。

二、国库资金存在多头开户、乱开户的现象。按规定,各级财政机关应加强国库资金的集中管理,统一调度预算资金,由财政总会计统一在同级国库开设“国库存款”和“预算外存款”两个帐户。但实际上,不少财政机关不仅在人民银行开户,而且在各专业银行、信用社都有帐户;不仅总预算会计开设帐户,财政部门内部各职能单位也分别开设帐户。据调查,一些地区的财政部门各科股在专业银行进行交叉开户,一般都有三四个帐户,多的达五个以上。

三、国库资金退库管理混乱。(一)退库资金审批混乱。财政、税务部门的审批权限不明确,存在越权审批现象。(二)国库办理退库时监督不严。主要是办理退库的政策界限不好掌握,《国家金库条例》上没有明确规定退库政策及具体办法,使国库无法行使其监督职能。(三)退库资金使用不合理。资金退不到位,有的地方把退库资金当作经费使用,或是兴办第三产业和提高福利待遇。(四)有的企业直接从经收处退库,

严重违背了经收处不能办理退库的规定。(五)退库无计划,存在着年终突击退库的现象。

四、国库资金管理体制不健全。按照国库条例的规定,原则上一级财政设立一级国库,目前全国大多数的乡镇没有设立与之相配套的内库机构,从而影响财政职能作用的发挥,导致乡镇财政预算收支资金上解下拨周转时间长,造成大量在途资金。

针对上述问题,建议采取以下对策:

一、健全管理制度,严格执行《国库条例实施细则》,同时,还要尽快健全其他各项配套制度。如对财政部门的开户管理办法、预算收入退库管理办法、国库工作人员条例等,从管理制度上切实堵住国库资金的流失。

二、强化国库管理职能,严格监督处罚手段。要充分发挥国库执行、促进、监督和反映的职能作用,提高国库部门人员的业务素质,加强对各经收处和专业银行经办国库业务的检查和辅导工作,对延解、积压、挪用国库资金的单位严格按照《专业银行办理国库业务管理办法》的规定进行处罚。

三、改革库款报解办法,加快库款报解速度。要改革现行国库资金繁琐的帐务处理手续和国库资金入库的途径,加快国库业务处理电子化步伐,在四级国库之间进行联网报解,国库票据可通过票据清算所直接进行清算。

四、尽快健全内库机构,充实内库人员。现在大部分县支行没有专门的内库机构,专职人员很少,各专业银行经收处没有专门人员负责内库资金的收纳和上划。因此必须充实内库人员,健全机构,以便更有效地管理好内库资金。