



管好活财政有偿使用资金

浙江省临海市财税局

胡寿坚

地方财政信用在各地逐步开展,对缓解各地工农业生产发展中资金的供求矛盾起了一定作用,但目前这项工作在一定程度上存在着缺乏统一的组织管理、决策程序缺乏科学性和民主性、资金规模小且使用分散等不足。因此建立一套科学的、系统的财政有偿使用资金管理办法,能大大增加办贷过程的透明度和集约化程度,提高资金使用效益,并相对扩大用款规模。从我市前几年走过的路子看,管好、用活财政有偿资金,可采用以下一些办法:

一、集中资金、统一管理、集体研究、一支笔审批。财政信用不同于银行信用,其资金来源主要是预算内外的间歇资金和小型技措资金、支农周转金等,为了更好地使用这些资金,可在财税局内成立某一科或指定某一科,将有限的资金集中起来进行管理,在筹资方面,可由各科各显神通,多方开拓资金来源;在贷款方

面,可由基层财税所、业务主管科层层考核、集体研究,提请局长审批。这样能增加办贷过程的透明度和集中统一管理,提高资金的利用率和可用款规模。

二、加强借款管理。首先要对借款的申请、审批、担保等各环节的工作程序进行管理,使各环节都严格按照财政信用规定的手续办理,同时要求借款单位必须有拥有经济实力的单位作担保。其次要确保资金的投向和回收率,在资金投向,优先用于适销对路、资金周转快、经济、社会效益都好的产品和那些财务制度健全、有偿能力及重信用的企业及全民、集体骨干企业和税利大户。

三、采用差别费率和浮动费率。费率是指一定时期内资金占用费与所使用资金的比例,即资金占用费率。财政的资金占用费率与银行的利息率相比,应适当低于利息率,但不能过低。在具体确定费率时,应考虑工商差别、行业差别、期限长短差别和用途差别。为了鼓励技术革新、新技术应用、对技术改造项目可采用低于银

行利息率的费率收费;对一般流动资金贷款可采用在一定范围上下浮动的办法,用款时间长则收费率高,反之则低;对社会福利、公益事业可根据项目定费率,采用与其经济效益、周转速度、还款期挂钩的办法。对逾期不还者加倍收费。通过这些办法,可使费率杠杆作用在企业、行业之间充分得到发挥,从而使企业更能眼睛向内,挖掘潜力,加强管理,提高经济效益和严守财政信用。

四、建立资金使用效益反馈制度和催款制度。要确立借款作业的逆向信息报告制度,就是将与办贷过程相反方向反映出来的各种矛盾进行书面汇报,要全面反映有关人员的办贷率、办贷速度、资金使用效益及资金回收比率等有关指标,使有关人员均能及时掌握情况,迅速调整作业,保证借款质量。为了增强各科、所的催款意识和企业及时归还财政借款意识,每月底可对下一个月借款到期单位提前下催款通知书。

· 简讯 ·

龙山镇清理整顿村级财务 取得明显成效

福建省南靖县龙山镇共有 21 个行政村,长期以来,由于村级财务制度不健全,财务管理混乱,出现包包帐,多家管帐,甚至数年不记帐的现象。针对这一现状,镇政府责成财政所、经管站对全镇各村财务进行全面清理整顿,开展七清七查活动:即清重大收支项目、查“三乱”现象严重与否;清承包上交提留,查合同是否兑现;清干部欠款,查是否立据计息和及时归还;清财政下拨支农资金,查是否专款专用;清招待费开支,查是否符合规章制度;清现金、存款、债券,查帐款是否相符,清物资结存,查帐实是否相符。经过近二个月的清理整顿,理顺了 21 个村的帐务,审查不合理开支 10 万多元,查出村级扣压农业税减免款 2 300 元,清理承包欠款 132 517 元,工程基建结算手续不合法的 7 处,总造价 30 多万元,清理历年欠款 30 916 万元,收回 2 万多元。通过边清理边整顿,全镇村级财务面貌发生变化,各项收支情况清,村干部勤政为民情况清,节余超支情况清,债权债务清。

为项固成果,促进村级企事业的发展,镇政府还制定了“加强村级财务管理制度”,明确收支范围和收支标准,防止“三乱”现象再度发生;制订“财产管理制度”,维护集体财产不受损失;统一会计科目(主要是二级科目),建立健全会计制度,确保会计数据的真实性,防止贪污现象的发生;确立村级会计人员任免制度,为村级财会人员创造了一个较稳定的工作环境。(肖明标)