

国家金库工作亟需加强

蔡玉治

金库工作是国家预算执行工作的重要组成部分，是国家预算收支执行的基础工作。金库工作做得如何，不仅影响国家预算资金的迅速集中和及时灵活地调度使用，更重要的是，金库库款收支数字能否及时准确地层层上报、反映，直接影响国家对财政经济形势的分析和决策。在目前国家经济调整改革时期，这个问题尤其显得重要。

按照原政务院通过公布的《中央金库条例》规定，我国国家金库，由各级人民银行代理。三十多年来，广大金库工作同志做了很多工作，取得了很大成绩。他们坚守岗位，任劳任怨，辛勤工作，及时办理国家预算收入的收纳、报解和支出的拨付，有些地方的金库还积极协助财税部门催交税利，对不合理的退库和开支能提出意见或进行抵制，为国家守计划、把口子，对保证国家预算的顺利执行发挥了积极作用。但是，金库工作也存在不少问题，不适应国家财政管理的要求，亟需加强和改进。

一是有的地方领导不够重视，没有把金库工作摆到应有的位置上。按照《中央金库条例》规定，国家金库工作由各级人民银行代理，现在有一些做银行工作的同志，把“代理”看成是“副业”，认为是给财政代办业务，有的甚至感到是“额外负担”。按规定，各级金库主任，都由银行行长兼任，事实上，许多地方没有做到，有的行长虽然知道自己兼金库主任，但有名无实，很少过问金库工作。有的把国家金库误认为是银行发行库，往往把上级颁发的有关国家金库的文件规定，批转到银行出纳部门，使经管金库工作的同志往返查找文件，费时误事。许多基层金库工作的同志深感工作难办，领导不重视，工作排不上日程，年终总结、评比也没有金库工作的内容，甚至评技术职称，做金库工作的同志也挂不上号。

有的地方财税部门，对金库工作重视、支持也不够。认为金库工作国家分工由银行管，不便过问；有的把金库单纯看成是财政上的出纳，只是要数字，要报表，有关会议不通知金库参加，必要的资料不向金库及时提供，给金库工作深入开展造成一定的困难。

二是机构人员不适应工作任务的要求。按《中央

金库条例》及其实施细则的要求，各级金库都要设立专门机构，配备专职人员办理金库业务。但据了解，目前省以下各级金库大都由各级银行会计部门代管，而在银行会计部门内部，绝大多数都没有配备专职金库人员。据湖北省统计，全省97个县、市支库97名金库人员，有95名是兼职，其中有66名是工龄不到一年的新手。湖南省除省分库有一名专职人员外，下面115个支库也都是兼职人员，多数是以银行业务为主，兼顾金库工作的。衡阳市支行一名兼职金库人员反映，她除办理金库业务外，还分配她12个会计科目200多个帐户的日常银行业务，金库工作往往靠加班加点来做，成了“业余办金库”。由于人员少，兼职多，新手比重大，目前金库工作只能勉强应付门面，收收款，报报帐，起不到金库应有的职能作用。特别是近几年来，随着财政体制的改革，税收制度的变化，情况复杂了，工作量增加了，金库工作越来越不适应财政经济发展的要求。

三是库款报解不及时，差错比较多。按现行制度规定，金库库款应坚持当日报解。据了解，目前除一部分大中城市能坚持按日报解外，不少基层支库都是五日一报，十日一报，甚至一个月报解一次，在一定程度上影响了国家预算资金的迅速集中和灵活调度。在收入报解中，差错也比较多，经常发生预算科目串户和财税机关与金库数字对不起来的现像。为了更正差错，财政与金库往返增加很多手续。有的地方由于金库人员少、新手多，业务技术水平低，干脆将本应由金库编报的收入统计表和分成计算表由财税部门代编，金库只负责核对总数，使金库失去了应有的职能作用。

此外，在金库业务制度上也还存在不少问题。比较突出的如：金库没有实行独立的会计核算，既没有单独设立帐户（以收入统计表代替分款明细帐），连金库的收支凭证也和银行会计凭证装订在一起，基础工作比较薄弱，以致每当财政和金库数字发生差错时，查对一笔，要从银行大量凭证中逐一翻阅查找，费时费事。在退库和扣款等一些业务手续上，规定也不够明确，以致工作上有时发生意见不一，影响关系。

国家金库工作和财政工作一样，都担负着组织国家资金的集中和调度使用的任务，因此，我们在强调加强财政工作的同时，绝不可忽视加强金库工作。正如广大基层金库工作同志所要求的那样，金库工作已到了非加强不可的时候了，希望引起各级财政和银行领导同志的足够重视。如何加强金库工作？我们认为主要是三条：一是要提高对金库工作重要性的认识，切实加强金库工作的领导，真正把金库工作作为银行工作的一项重要内容，经常抓，不断地抓；二是要加强金库的组织建设，建立健全各级金库机构，从编制上明确各级金库的专职人员，使金库真正对国家预算资金的收纳和支拨，起反映作用、促进作用和监督作用；三是要加强金库的业务建设，针对当前情况和存在的问题，有必要对现行《中央金库条例》及其实施细则全面加以修订，对金库会计核算等基础工作要进一步建立健全，以适应加强管理的需要。

进一步加强金库工作

· 钟 鑫 ·

国家金库是经管国家预算收支的机关，担负着办理国家预算资金的收纳、支拨和反映国家预算执行情况的任务。近年来，由于人民银行各级领导的重视，各级金库在人员少、任务重的情况下，为提高金库业务质量，采取了不少措施，完成了各项任务，取得了很大的成绩。但是，金库工作也存在不少问题，如有的行对金库工作的地位和作用缺乏充分认识，对金库工作不够重视，金库工作没有摆到议事日程上，金库作为银行筹集资金的一个重要渠道的作用还没有充分发挥出来。

目前，经济改革不断深入，给财政分配带来许多新的变化，尤其是国营企业实行利改税以后，需要增设许多新的所得税“款”级科目，原来的利润“款”级科目还要保留。金库的工作量也将相应增加。因此，金库工作必须进一步加强，以适应形势发展的需要。我们认为当前应做好以下几项工作。

首先，要提高对金库工作的地位和作用的认识，

加强领导。国家金库工作是由各级人民银行代理的，但绝不能把“代理”看成是“副业”，是给财政代办业务，甚至感到是“额外负担”。应进一步认真做好金库工作，保证国家资金及时集中，灵活调度。各级人民银行要切实加强对金库工作的领导，把它摆到应有的地位，列入议事日程，做到定期布置，经常检查，及时解决工作中存在的问题。

第二，要做到专人负责，加强复核工作。金库工作主要是为国家预算执行工作服务的。金库的每笔收、支、退库业务，不仅关系到预算资金的集中和分配，而且关系到党和国家财政方针、政策的贯彻执行。因此，金库要有相适应的专门机构，人员要稳定、充实。近年来，虽增加了一些人员，但还需要加强。城市支库一定要有专人办理金库业务；业务量较少的县支库，也要有专人办理或以金库工作为主兼办其他业务，尽快改变目前金库人员少、调动频繁的状况，彻底解决金库业务“轮流办”、“业余办”的问题。为了保证数据的准确、及时，必须坚持复核制度，严格执行未经复核的报表、凭证不能上报的规定，并做到当日入库不积压。

第三，加强专业培训，提高业务水平。金库工作是一项联系面广、涉及面宽、政策性强、责任重大的工作。金库工作人员，不仅要熟悉银行业务和金库制度，而且还要了解和掌握财政税务方面的知识。近年来，金库干部队伍增加了不少新生力量，加强干部业务培训就成了当务之急。各级金库都应当举办各种类型的培训班，对本地区金库人员普遍进行一次培训，争取在二、三年内，使各级金库人员的业务素质有明显的提高。

第四，加强财政、税务和金库之间的协作配合。财政、税务和金库分工不同，但关系极为密切。在各自建立健全岗位责任制的同时，还必须紧密配合，才能完成组织预算收入和管好用好预算支出的任务。对金库工作人员来说，要努力学习党和国家的有关方针、政策，为国家守计划、把口子，敢于向违反财经纪律的行为作斗争；要准确、及时地收纳和报解库款，并按时报送金库报表；要关心预算收入的完成情况，并主动向财政、税务部门提供信息、反映情况，支持和协助财税部门的工作。财政税务部门也要主动关心和支持金库工作，帮助金库解决工作中的困难和问题。例如，与金库工作有关的文件、规章制度、有关预算执行的基础资料，应当及时向金库提供，与金库工作有关的会议，也应当有金库同志参加，以利于金库开展工作，更好地完成金库工作任务。