

湖北枣阳：四举措防范财政资金风险

汪武斌 | 唐汉东 | 王霞

近年来，湖北省枣阳市财政局牢固树立“国库无小事”的工作理念，视资金安全为财政工作“生命线”，通过在预算执行关口筑“防护墙”、设“监督岗”、用“探照灯”、织“安全网”的方式，严格遵循总预算会计制度规定，有效防范了预算执行风险，确保了财政资金安全。

（一）筑好廉政风险的“防护墙”。一是提高整体素质，增强“战斗力”。坚持防范风险关口前移，紧贴业务防控风险，使“群防群控”和风险事故“一票否决”的观念深入人心。每年对市直和乡镇预算会计开展一次业务培训，及时更新知识结构，提高处理相关业务的本领。二是开展警示教育，增强“免疫力”。结合近年来全国财政系统在资金安全方面出现的违规案例，收集整理印发给全系统各单位，时刻警醒财政干部工作讲规范、讲纪律，以健康每个细胞保证财政队伍的健康，维护财政资金的安全。

（二）设好资金支出的“监督岗”。一是科学设置岗位，严格按照会计制度和国库集中支付流程，设置录入岗、审核岗、支付岗和清算岗。各岗位人员各负其责、各司其职，严格按照资金审批报告办理，不得随意更改和调整拨款去向，不得有意延压拨款时间；严格执行密码管理，做到定期更改岗位操作密码。二是精心对好账目，把对账工作贯穿国库管理工作始终，形成日常化、制度化、科学化的工作流

程。与银行的对账，对银行专户资金的一出一进认真逐笔核对；与各业务科室的对账，每月对清各科室分资金性质的收入、支出、余额情况；与预算单位的对账，每月或每季度核对单位账面数与财政账面数是否一致，有出入的要及时核对查清。同时，对于对账结果，单位负责人、会计、出纳要共同会签，并作为会计档案保管。三是管好印鉴。印鉴管理必须两人以上，实行分岗分人分印，加盖印鉴必须要有领导签批手续，达到支付与盖章相互制约、相互监督；对印鉴实行人走印存，当天业务结束后由两人共同将印鉴锁入保险柜，分别管钥匙、密码。

（三）用好资金流向的“探照灯”。一是实行公务卡结算制度改革。2013年在市直实行公务卡结算制度，2017年向乡镇推进延伸，规范了市镇两级单位的现金管理和财务支出管理，使支出公开、透明。二是加强支付电子化改革。改变传统纸质票据传递，实现网上电子输送，打通财政、预算单位、银行三方支付环节，进一步实现财政资金支付安全、高效、快捷。三是规范支付环节监控管理改革。制定出台动态监控管理办法，梳理监控规则，将监控重点调整在支付环节和监控结果应用上。一方面，为有效防范财政资金大额支付风险，超过100万元支出监控，由银行告知核实后办理支付。另一方面，通过动态监控，及时阻止单位不合理支出，进一步规范单位支出行为。

（四）织好资金管理的“安全网”。一是建立账户管理制度。出台了规范财政资金专户管理办法，市财政资金专户由国库统一管理；新开设专户一律要有国务院或财政部、省政府或省财政厅的正式文件通知，报局领导批准按规定开设；建立财政专户管理档案，对各类财政资金专户纳入专户信息系统，实行动态管理。二是建立岗位管理制度。重点对不相容岗位进行分设与监督。严格实行会计、出纳、审核分设，按职责分工和业务实行授权制约。同时，要求资金管理岗位会计、出纳、稽核定期轮岗。三是建立资金收付、审批制度。对所有财政性资金实行单一账户体系管理，零余额账户当日必须清零。非税收入由缴款人和执收单位直接缴入非税收入汇缴专户后，集中缴入国库，纳入预算管理，严格实行收支分离、收支审核。四是建立印鉴票据制度。明确票据购买、保管、领用、背书转让、注销等环节的职责权限和程序，并设专簿登记。加强银行预留印鉴管理，财务专用章由专人保管，个人名章须由本人或其授权人员保管。五是建立账务核算管理制度。财政总预算会计按日记账、及时核算对账，规范设置核算科目和要素，规范进行账务核算处理，确保资金核算清晰，账证、账账、账表、账实准确无误。

（作者单位：湖北省枣阳市财政局）

责任编辑 张小莉