

区块链技术在地方政府 财务管理中应用的几点思考

陈海波 王璟谛 吴倩华

(一) 完善区块链技术应用的顶层设计

区块链技术在地方政府财务管理的应用,属于建立现代地方政府财务管理机制的新尝试。地方政府应在实施政府会计制度的基础上,根据编制政府综合财务报告的需求,进一步优化财政预算管理体制和财务会计管理办法等制度性文件来规范区块链技术应用的实际操作。在技术应用前制定实施方案,明确财政部门、人民银行、预算单位主管部门、预算单位、国库集中支付代理银行、项目实施公司的各方权责,确保预算单位会计主体责任和预算执行主体责任不变,规范项目实施公司的具体做法并制定风险控制措施、应急管理措施。在实际工作中,可以在试点地区推广区块链技术应用后,结合系统运行的实际情况和经验,修订对预算单位财务收付活动进行动态监控的相关制度文件,完善操作规程,以进一步加强预算单位会计监督和财务管理。

(二) “区块链技术+动态监控”系统先试先行

1. 利用共识机制确保业务规范和监控流程的实施。共识机制是动态监控业务中的预算单位、代理银行、收款银行等单位节点,就动态监控链上各区块信息达成彼此认同并一致遵循的契约机制。共识机制明确了记账权限的问题,能保证业务规范和监控流程的实施,进一步提升验签速度,加快工作效率。在“区块链+动态监控”

系统的审批流程中,先由指定单位完成审批任务,再通过系统多维核对,对预算单位支付行为的会计处理和收款方银行账户等财务信息进行智能审核放行,将相应凭证发送至银行机构确认。对于动态监控业务而言,财政资金支付行为涉及的各方单位责任不同,需要明确财政部门作为预算执行动态监控工作的主管部门,预算单位主管部门为财会监督主体,当地代理银行和人民银行配合对预算单位财务信息和预算支出的监督责任。在明确动态监控中的各方职责、制定业务管理办法的基础上,监督方可以通过调阅资料、电话核实、约谈和实地取证等方式对监控疑点信息进行核实;预算单位要履行财务会计的责任主体,对自身的支付行为和提供的证明材料负责,并要自觉接受财政部门的动态监督;当支付申请被预警拦截时,要协助核实的疑点信息,并在支付完成后追加区块信息。各财政资金支付业务代理银行也要配合动态监控工作,提供相应的数据信息,达到预算单位财务会计信息、财政部门预算执行信息、代理银行收付款信息三方自动比对的效果,较好地解决困扰地方政府预算管理中会计信息不对称的难题。

2. 利用智能合约来设置动态监控审核逻辑。智能合约是区块链技术集合中的重要组成部分,属于一种计算机协议。当区块信息传至链上时,自动触发智能合约对该信息的验证与校验。结合各单位财务管理的实际,制

定覆盖范围广、具有侧重点的动态监控预警规则,明确动态监控审核的各项逻辑控制。同时,通过智能合约自动审核支付信息,并与项目审批信息、项目实施进度、经济科目选择、收款人账户等其他链上信息进行多维校验,将预算编制环节数据、预算执行环节数据、代理银行支付相关数据、清算银行的清算数据等进行全流程核对,提高系统审核的智能化水平,减少人工上传、审核附件等干预环节。另外,还可以设置关于直达资金等重点项目资金的预警,对直达资金分配、资金下达的时效性和准确性进行监督,提高资金分配与资金下达的效率,验证支出业务的真实性与合法性、保障资金安全性;设置财政部门审核的提醒逻辑,自动推送待审核时间较长、支出进度较慢等的相关信息,对用户起到智能提醒的作用。

3. 利用通道隔离功能实现数据隔离及隐私保护。由于预算单位之间的项目进展和主管业务各不相同,独立账户的安全性也必须受到隐私保护。区块链技术在动态监控的应用中要强调数据的保密性。在保障信息安全的前提下,贯通预算单位及其主管部门对预算收支的财务会计信息查询通道,对非同一个系统之间的数据则进行隐私保护,堵塞内部资金安全漏洞。

(作者单位:广西国宏经济发展集团有限公司 广西壮族自治区财政厅)

责任编辑 樊柯馨