

依法履行经理国库职责大力支持江西经济社会发展

王信^{*1}

【摘要】：自1985年《国家金库条例》赋予人民银行经理国库职责至今，江西省各级国库依法履职30载。本文主要对江西省国库系统30年发展历程进行了总结和回顾，对如何适应经济发展新常态，进一步发挥经理国库职能，支持江西经济社会发展提出了具体措施和意见。

【关键词】：经理国库，回顾，新常态，国库服务

1985年7月，国务院颁布了《国家金库条例》，第一次以法规形式赋予了人民银行经理国库的职责。在30年的发展中，江西省人民银行各级国库忠实履行经理国库职责，为保证国家预算的顺利执行、支持江西经济与社会发展做出了积极的贡献。在此，总结回顾江西省国库30年路程，对进一步适应当前经济发展新常态，更好履行经理国库职能，具有非常重要的意义。

一、回顾30年江西省国库发展历程，有效发挥了国库职能作用

30年以来，江西省各级人民银行在当地政府和财政、税务等相关部门的大力支持下，圆满完成了国库收支等各项工作任务，有效发挥了国库在政府预算收支执行、支持江西经济与社会持续快速发展中的促进作用。

(一) 国库组织体系日渐完善，有力保障了政府预算收支的顺利执行。30年来，根据《国家金库条例》规定和财政体制管理的需要，全省人民银行系统上下逐步构建了以人民银行为主导，商业银行、农村信用社为补充，较为完善的国库组织体系，分别设立了省分库、市中心支库和县(区)级支库，成立了专门的工作机构。截止2014年底，全省设立国库机构135个，国库工作人员769人。面对政府财政收支规模不断扩大，国库业务量不断增长的态势，全省各级国库发扬严谨务实、勤勉敬业的工作作风，准确、及时地完成了各级政府预算收支任务。30年来各级国库累计办理预算收支39199亿元，组织发行各类储蓄国债542亿元，有力支持了江西省经济建设和各项社会事业的全面发展。

(二) 国库监督作用不断增强，有效维护了国库资金的安全与完整。30年来，全省各级国库始终将确保国库资金安全与完整作为国库工作的重中之重，构建了完善的内控体系和外部监管体系，为国库资金安全运行保驾护航。如，各级国库层层签订了“国库资金安全责任状”，建立了逐级负责的风险防范责任制；制定了江西省国库会计管理基本规定实施细则等一系列国库会计业务相关制度，并于2014年在全省各级人民银行推行了国库会计标准化管理；在商业银行代理国库业务管理方面，先后制定实施了江西省银行业金融机构代理国库业务管理办法和综合评价管理办法，以及江西省储蓄类国债承销机构管理办法等一系列制度，并通过开展专项执法检查、综合评价、收回代理支库由人民银行直接经理等措施，确保各项制度落到实处。与此同时，全省各级国库严格依法履职，平均每年通过事中监督发现并纠正数十亿元的不合规预算收入、支出、退库业务，切实维护了国家预算执行的严肃性和有效性，确保了国库资金的安全与完整。

(三) 国库服务水平不断提升，大力支持了地方经济社会的发展。国库信息化程度的高低，直接关系到国库服务的质量。为此，全省各级国库一直以来高度重视国库信息化建设，自1989年起，全省上下级国库全部实现纵向通讯联网，大大提高了库款报解速度；2005年国库直接参加支付系统，国库资金汇划与清算形成了独立的新体系，基本实现了国库资金汇划报解“零在途”；2008年国库信息处理系统(TIPS)在全省成功上线运行，实现了财税库银横向联网，构建了税款入库的“高速公路”，极大地方便了广大纳税人(缴费人)，目前全省收入电子缴税入库比例超过80%；2009年国库信息管理系统(TMIS)国债业务管理、统计分

^{*1} 作者简介：王信，中国人民银行南昌中心支行党委书记、行长。

析等各项子系统先后运行，提升了国库信息收集和处理能力，为有关方面了解国库收支情况，加强财政资金管理提供了良好信息支持；2010年国库会计数据集中系统(TCBS)成功上线运行，实现了收入实时直达最终国库、支出即时到达收款人账户；2014年省级国库集中支付电子化管理系统成功上线运行，实现了国库支出业务与财政、代理银行之间“无纸化”业务操作。目前，我省已完成了政府预算收支由手工处理到电子化自动处理的转变，逐步建立起了业务处理无缝衔接、资金汇划安全高效、数据信息多部门共享的预算收支运行体系，国库服务社会的能力和水平有了质的飞跃。

在加强国库信息化建设的同时，全省各级人民银行始终树立改革、发展和大局意识，从国库长远发展的高度，积极配合财政、税务等相关部门组织实施了一系列财税体制改革，如“分税制”财政体制改革、所得税收入分享改革、国库集中收付制度改革、政府收支分类改革、省管县财政体制改革、“乡财县代管”国库集中支付制度改革、“营改增”税制改革等，切实维护了中央与地方、地方上下级财政之间的正当权益，有效发挥了央行国库在财税体制改革中的促进作用。同时，以改革为契机，不断创新服务手段，积极拓展服务领域，扩大国库服务社会影响力。如：积极推行政府民生类资金国库直接拨付，大量民生补贴资金从人民银行国库直接划拨到农民、教师、退伍军人和大学生等个人账户，在政府和百姓之间架起了一条“绿色通道”；积极推行“价格调节基金、工会经费”等非税收入国库集中收缴，切实提高了政府资金运行效率；优化退税业务流程，加快退税资金到账速度，缓解了出口企业资金压力；开展全省“睡眠”国债收款单(单位国债)、凭证式国债集中催兑活动，惠及地方债权企业近千家、个人近万户，有效维护了国债投资者权益。国库服务走近政府、走进社区、走近群众，赢得了社会各界和人民群众的普遍认可和赞誉。

(四)国库调研分析成效显著，充分发挥了国库参谋决策作用。国库是连接人民银行、财政部门的纽带。多年来，全省人民银行各级国库部门十分重视统计分析工作，制定并完善了国库统计分析工作制度，使用了统一的业务系统处理国库收支统计表，建立了详实的数据资料库，不断充实高素质调研分析人员，国库统计分析的工作质量和水平不断提升。特别是近年来，全省各级国库立足国库数据，围绕财税改革热点，跟踪宏观经济政策与形势的变化，立足国库收支数据开展专题分析，取得了良好成效。近5年，全省国库撰写并上报各类调研报告、情况反映500余篇(条)，被省委省政府采用60余篇(条)，多篇国库专题调研报告和国库资金运行分析报告分别得到了总行行领导和各级政府领导肯定性批示，为国家宏观调控和地方政府决策提供了重要的信息支持和参谋服务。

二、适应新常态大力支持江西经济社会发展

2015年，我国步入全面深化财税、金融体制改革以及全面推进依法治国的新阶段，经济发展也进入了“新常态”，建设现代化服务型国库面临着新的机遇和挑战。从江西来看，一方面国家推进长江经济带、长江中游城市群和“一带一路”建设为经济发展带来重大机遇，另一方面也面临产业结构不优、经济下行压力加大、财政收支增速放缓等问题。为此，全省国库系统将积极适应发展“新常态”，以构建现代化服务型国库为目标，充分发挥经理国库职能，为促进江西经济和社会发展做出新的更大贡献。

(一)牢固树立安全意识，着力提升国库资金风险防控能力。国库资金取之于民，用之于民。全省各级国库将本着对党和人民高度负责的态度，不断强化风险防范责任意识，进一步健全国库监管制度，狠抓国库会计标准化建设，强化国库收支业务监督管理，严格国库柜面监督与执法检查，促进会计核算更加规范，风险防控更加有力，资金运行更加稳健，有效发挥国库在政府预算收支执行中的监督作用。

(二)牢固树立服务意识，着力提升国库支持社会经济发展能力。按照新《预算法》“政府的全部收入应缴入国家金库”、“国家实行国库集中收缴和集中支付制度，对政府全部收入和支出实行国库集中收付管理。”等有关要求，国库部门作为负责政府预算收支执行的专业部门，将继续立足地方经济社会发展，在实现服务的信息化、管理的现代化上下功夫，以最大限度地满足服务对象以及经济社会发展的需求。一是继续推进国库信息化建设。积极加强与财税银关等部门的沟通协调，不断拓展财税库横向联网覆盖面，着力推进国库支出、收入退库、更正、免抵调无纸化工作，切实提高国库工作效率与服务水平，为财税

部门和社会公众提供更便利的服务。二是进一步优化国库收支业务流程。积极探索国库集中收缴、国库直接支付方式、方法，配合财政部门逐步清理取消财政专户、非税收入过渡账户，创造有利条件，实现收入直达入库、支出国库直接支付，逐步推行地方国库现金管理，进一步提高国库资金运行效率。三是有效落实国债消费者权益保护。继续做好国债收款单、凭证式国债到期催兑工作，认真开展国债防伪反假，切实维护国债投资者的合法权益；积极推进国债下乡工作，进一步拓宽农村国债发行购买渠道，增加农民投资理财途径，逐步改善农村金融服务环境。

(三)牢固树立大局意识，着力提升国库决策参谋能力。新常态下经济、金融形势复杂多变，宏观调控的任务更加艰巨，对财政政策和货币政策协调配合的及时性和有效性提出了更高的要求。作为基层人民银行国库部门，将立足国库独特视角，着力提高国库数据收集、管理、挖掘和运用的能力，围绕国库收支运行情况、财政政策与货币政策相关问题深入研究分析，为宏观调控政策的实施和地方经济发展提供有价值的信息服务和决策参考；积极开展国库会计分析工作，系统反映国库资金流动的规模结构和流向，揭示国库资金变化的规律和成因；逐步开展地方国库现金管理和国库收支预测研究分析工作，不断提高国库服务财政政策与货币政策协调能力。

(四)牢固树立发展意识，着力提升国库履职能力。国库事业，人才为本。新常态赋予了经理国库工作新内涵，要求国库队伍业务素质更全面、年龄结构更合理、知识结构更优化。全省各级国库将进一步完善国库组织体系，强化基层国库建设，优化国库机构人力资源配置；深入推进国库文化建设，充分发挥国库文化的导向、推动、激励、凝聚和约束作用，激发广大国库干部的工作积极性、主动性和创造性，为国库事业发展提供不竭的动力；不断创新国库人才队伍建设机制，拓宽人才培养渠道，建立一支更加有凝聚力、有战斗力、有创造力的国库干部队伍，为履行经理国库职责提供坚实的人才保障。