

现场

国家“钱袋子”长啥样？

国债服务升级

保障消费者权益

本报记者 陈果静

本报记者 陈果静



一提起国库，总是让人觉得有些神秘。在很多人想象中，国库是一个有形的仓库，里面堆放着各种金银财宝。国库到底“长”啥样？日常是如何运作的？跟咱们老百姓有什么关系？《经济日报》记者走访了江苏、福建两地，带大家寻找“身边的国库”。

从有形到无形

大家想象中堆满金银的国库已经是国库的“过去时”，现代国库已经由有形变为无形。

现在，大家想象中堆放金银的国库仓库已经变成了国家的银行账户，看不到任何实物；银行账户上的数字就是国家的资金；过去进出仓库的马路，现在变成了国库的信息系统，成为了现代国库资金进出的通路。

这些看起来离老百姓很遥远，但我们的生活时时刻刻都在与国库发生关系。在苏州工业园区海关，通关管理处负责征税的关员胡国庆收到了一家企业缴纳的进口税；在北京，一位被“贴条”的车主拿着罚单，到交管局交了200元的违规停车罚款……我们日常缴纳的公民出入境证件费、身份证工本费、驾照许可考试费、普通话水平测试费、机场建设费，还包括贪官被没收追缴的赃款等，这些并非进入了某一个人的口袋，而是全部装进了大家的“钱袋子”——国库。

“去年全国公共财政收入14万亿元，其中，小到一笔一两百元的交通罚款，大到数亿元的企业所得税，这些钱的收拨都要经过中国人民银行经理的国库办理。”央行福州中心支行行长吴国培介绍。但这些收拨过程中不涉及实物，仅仅是国库账户上数字的变动。

从一本账簿到“3T”系统

30年前，一本账簿、一支笔就管起了国库，工作人员采用最原始的记账方式，通过电报汇款来划转资金，国库资金的在途时间可能长达数月。

30年后，66.4元种粮补贴从国库到福建省漳州市长泰县陈巷镇西湖村村民刘美山的银行账户，只花了几分钟。

自1985年《中华人民共和国国家金库条例》颁布以来，中国人民银行经理国库已走过30个年头。30年来，通过一系列基础设施的建设，央行不断提升资金入库及出库效率，缩短了国库资金的在途时间。

提升效率的关键就是央行建立的3T系统。随着我国国库管理事务越来越庞杂，更涉及财政、税务、海关、银行等多个部门和机构，传统的管理方式难以继。为改善经理国库的服务质量，央行利用电子信息技术手段，在全国范围内逐步推进建成了国库会计数据集中系统(TCBS)、国库信息处理系统(TIPS)及国库管理信息系统(TMIS)，统称“3T”系统。

进一步加快建立现代国库管理制度

——财政部国库司有关负责人答记者问

本报记者 崔文苑

自2015年1月1日起实施的新预算法吸收了2001年以来的国库管理制度改革成果，为各项改革的深化发展提供了法律保障。在新预算法实施近一年之际，《经济日报》记者采访了财政部国库司有关负责人。

记者：党的十八届三中全会提出建立现代财政制度，请问国库管理在促进现代财政制度建设方面发挥什么样的作用？

答：国库管理是现代财政制度的重要组成部分，也是现代财政制度建设的基础性保障。目前，国际上对国库职能的定位一般采用国际货币基金组织的定义，即国库不单指国家金库，更重要的是指财政控制预算执行，保管政府资产和负债的一系列管理职能，具体包括财政收入的收缴、财政支出的拨付、预算执行过程的监控、预算执行信息的记录与反映、政府债券的发行和库款管理等。这一定义，从本质上将现代国库与传统意义上的国库区别开来，赋予国库管理更为丰富的内涵，代表着各个国家现代国库管理的发展方向。现代国库管理的上述职能可以起到有效促进现代财政制度建设的作用。

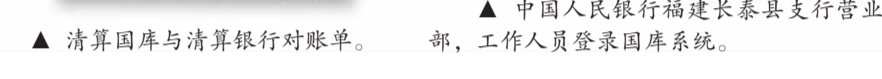
记者：我国的财政收入主要由税收收入构成，2014年我国的税收收入已经超过10万亿元，请问税收收入是如何缴入国库的？



兴业银行总行营业部营业大厅国库专柜，工作人员正在为客户办理国债业务。



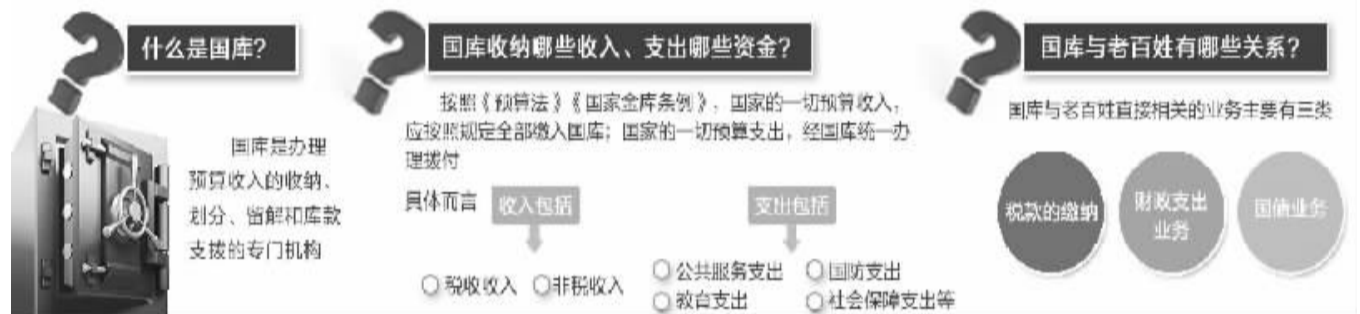
国家金库南京市中心支库大门。



中国人民银行福建长泰县支行营业部，工作人员登录国库系统。



福建漳州长泰县陈巷镇西湖村村民刘美山展示种粮补贴到账提醒短信。



3T系统纵向打通了中央和地方国库账户信息的通路，横向建立了国库与财政、税务、海关、银行和企业之间的信息“高速公路”。

“以前办理退税一般要花1个月左右的时间，有时还会因为流转不畅等，导致时间更长。”苏州市国税局收入核算处处长夏洁回忆，3T系统建成前，仅退税一项就要来回开具、传递大量的纸质票据，还会出现票据不清晰等多种问题导致的拖延。这对企业来说，无形中增加了不少资金成本。

而现在，通过3T系统，在海关通关、出口退税、非税收入入库等多项工作中，原先需要手工填写和人工传递的各类单据被电子信息流代替，提升了经理国库工作的效率和监管水平。2014年，近80%的税款通过该系统直达国库。

这相当于构建了我国国库收支的高速公路，基本实现了国库资金收支“零在途”和业务处理无纸化。在提高效率的同时，业务的无纸化也节约了大量的纸质物的消耗，以及来往传递单据带来的成本。以苏州为例，当地国税部门每年可减少约4万余笔纸质收入退还书的开具，以及20万余次人行同税务之间的

签章与分票工作，车辆往返次数亦每年减少800余次，有效地降低了行政成本。在南京等地，国库业务处理电子化率已经达到99%。

从层层收付到直通国库

随着各方在打造现代化服务型国库上的不断努力，越来越多的纳税人和纳税企业可以足不出户完成纳税。

“现在海关扣税成功后，不需要单据，通过系统直接传输就能够处理，整个流程下来，至少比以前快了1个工作日，正确率也大大提高。”博世汽车苏州公司物流经理陈宝定表示，此前，扣税后需要打印纸质税单，银行会在第二天或更晚来取单据，在进行匹配确认、资金划归国库后，货物才可以通关，不仅手续较多，效率也较低。

“现在纳税人可以通过网络、手机、POS、ATM等多种渠道随时地完成缴税。”人民银行福州中心支行国库处负责人王德惠表示，这省去了纳税人在税务、银行之间的往返环节，目前，福建省电子缴税比重超过95%。

对于企业来说，缴税效率高了，通关速度快了，成本也就下来了。“去年我们共缴税4.7亿元，自从电子化缴税和通关无纸化后，我们进口货物的通关速度加快，降低了我们的资金成本，更加快了资金的周转。”三星电子苏州公司进口部刘强表示，对所有进口企业来说，这都是好消息。

除了收入的部分，各项支出也是国库的重要业务，其中就包括出口退税。对企业来说，退税资金到账的速度，直接关系到资金的使用效益和企业的资金成本。

“原来税务机关传递退税审批单至央行审核、退付大约需要一周时间，无纸化后，时间大幅缩短至三四个小时。企业从申报到收到退税款由原来的一个月左右，缩短至现在的近10天。”阿特斯(中国)投资有限公司首席运营官张光春表示。

张光春说，今年前10个月，阿特斯公司出口额共计26.46亿元，已申报退税额为6.04亿元，实际收到退税款为5.29亿元，如果按照同期的银行贷款利率计算，可以节约资金成本约264.5万元。并且，资金的快速到账能够迅速投入再生产，提高了企业的竞争力。



福建漳州长泰县陈巷镇西湖村中国银行农村金融服务点，工作人员教村民用手机银行预约购买国债。

本版照片均由本报记者 陈果静摄

款87期，操作规模36000多亿元，净收益约600亿元；地方国库现金管理试点地区累计实施国库现金管理操作30期，操作规模达6600多亿元。下一步，中央和地方国库现金管理操作力度还将进一步加大，并将研究建立财政库底目标余额管理制度，使库款稳定在一个合理的水平上，实现国库现金管理的常态化、均衡化操作。

记者：根据新预算法，财政部门负责监督检查本级预算单位的预算编制和执行，那么，财政部门如何做好资金拨付过程中的监督？

答：新预算法对监督职责有明确规定，各级人大、政府以及审计、财政部门具有监督预算收支的权限。为了有效监控预算执行，防止财政支出被挤占、挪用，在资金拨付环节，财政部门通过两道“闸门”加强监督。一是审核预算单位用款计划。预算指标下达后，预算单位需要根据预算指标提出分月用款计划报财政部门审核，审核通过后才可以进行资金支付。无预算不能拨款。二是建立预算执行动态监控机制。财政部门实时监控每一笔财政资金支付情况，通过动态监控系统设置的预警规则实现对支付行为的自动预警。这样，财政部门就能够及时发现并在较短的时间内纠正违规支付问题，维护预算执行的规范性和严肃性。预算执行动态监控机制的建立，对预算单位违规支付行为起到了强大的“威慑”作用。近年来，还加大了对违反中央“八项规定”的监控力度，收到较为明显的效果。

今年以来，在国库集中支付改革基本实现对县级以上预算单位全覆盖的基础上，全面推进乡镇国库集中支付改革，年底前具备条件的乡镇将全部实施国库集中支付制度，这对于规范乡镇财政管理、保障涉农资金安全拨付都将产生重要而深远的影响。

记者：预算执行中由于财政收入入库和支出拨付时间不匹配，会产生间歇性库款，请问对于这部分库款是如何管理的？

答：为了提高财政资金使用效益，在保证资金安全的前提下，财政部门积极开展国库现金管理，将国库闲置资金投放到金融市场，在支持经济增长的同时，也降低了财政筹资成本。2006年，中央国库现金管理开始实施；2014年，经国务院批准，地方国库现金管理开始试点，初期选择了北京、上海、深圳、广东、黑龙江和湖北6个试点省市。截至目前，中央国库现金管理累计操作商业银行定期存

权威访谈