

商业银行代理国库集中支付业务存在问题及对策浅析

钟焕焕

中国人民银行抚州市中心支行, 中国·江西 抚州 344000

【摘要】随着财政国库政策管理制度的不断改进,支付方式不断改变,国库集中支付业务已经在部分地区展开。商业银行代理的集中支付是支付业务运行的主要模式之一。但是随着国家政策的调控和提高财政资金运行效率,商业银行代理国库集中支付业务的问题不断出现。本文主要是根据近年来商业银行代理国库集中支付业务出现的实际情况,对其出现的问题进行剖析并给出相应对策。

【关键词】集中支付业务; 商业银行; 对策

近几年来,我国的国库集中支付业务不断改善,走向成熟。商业银行代理国库集中支付业务是国库集中支付业务的重要组成部分,有利于帮助国库提高财政利用率,加快资金流动。但是随着形势变化,商业银行代理业务在实际操作中不可避免的暴露出一些问题。本文主要通过近年来商业银行代理国库集中支付业务的问题进行剖析并给出相应的对策。

1 商业银行代理国库集中支付业务运行现状

国库集中支付制度是以建立国库单一账户体系为中心,通过财政支付信息系统和银行的实时清算系统为支柱,由与预算单位提出申请在审核后将资金通过单一账户体系支付给收款人的制度^[1]。商业银行代理国库集中业务意味着,商业银行要承担起财政资金的清算支付,授权支付中的额度控制及支付信息的实时监控等大量繁琐的工作,有利于加强资金监管,提高资金的使用效率,有效的节约了资金运行成本,减少腐败的发生,维护资金的安全。不仅仅是加强了商业银行与财政部的直接联系,扩展了业务范围,同时还加强了商业银行的社会影响力,提高了社会地位。

2 商业银行代理国库集中支付业务运行出现的问题

近年来,随着商业银行代理国库集中支付业务的不断完善,在发展过程中不可避免的出现了以下问题:

2.1 银行业务操作不规范

从商业银行的角度出发,代理国库集中支付业务是承接的财政部的工作,需要按照相应的规章制度和流程操作,但是由于基础业务较为繁琐,在发展过程中就会出现一些类似开户资料收集不全,预留印鉴不符合规定等问题。这种业务上的混乱容易威胁资金安全。

2.2 银行业务流程繁琐

商业银行代理国库集中业务流程大致上是由财务部下达预算支出额度并抄送到人民银行和代理银行,预算单位在接到报告以后,向代理银行发出支付命令,再由代理银行进行拨款流程,资金流动方式较为繁琐。其次,由于银行上班时间固定,业务较多,时常会出现结算不及时导致资金挂账的情况,不仅会造成银行前台的工作量增大,也会拖长资金到账时间。

2.3 管理制度不健全

首先是管理层对于代理业务的认识不全,没有参与具体运作上,无法及时发现问题并解决,内部的管理机制缺乏,对于系统的操作及权限管理没有严格的责任划分,在管理上存在漏洞。其次是银行注重业务的开展而忽视业务制度的建设情况。因为商业银行只是代理国库集中支付业务,本身商业银行有自己的主营业务,为了保证自己的银行的发展,会出现看中自身业务,忽视代理业务的情况。

2.4 监管体制不健全

目前由于商业银行代理国家集中支付业务的工作量,要制定相应的制度需要花费较多的精力,致使制度建设较为落后。财政部门出具的规章制度无法充分的支持业务监管工作,在商业银行代理国库集中支付业务的监督管理和惩罚措施缺少有力的执法依据,监管工作遇到阻碍。

3 商业银行代理国库集中支付业务运行出现问题的对策

根据代理业务出现的问题,本文简单探讨了相应的对策,具体如下:

3.1 促进业务规范化

商业银行在业务开展时应为员工进行业务培训,对于在工作中出现的问题制定相应的解决办法。银行的会计核算系统能够保证商业银行代理业务的开展,帮助其规范代理业务操作流程,避免风险。

3.2 优化业务流程

优化业务流程一定要按照“先支付、后清算”的原则,按时完成集中支付业务的资金分拨流程,确保资金到位。在当日无法及时完成业务的情况下,向有关部门通报,未完成的业务不能进行资金清算,退回的资金也应该立即与人民银行进行清算,不能占用资金。有特殊情况也应向财政部门进行报备,沟通解决问题^[2]。

3.3 健全管理制度

首先商业银行需要重视国库集中支付业务,将代理业务纳入自身的规章制度中,对业务开展进行规范化考核,建立职责分明的管理机制。其次是对自己在支付业务中担任角色有一个清晰认识,内部要建立严格的支付业务管理规定,要在实际上落实风险管理,规范操作。最后对资金的支付清算,票据的管理要建一个完整的管理制度,保障数据安全。

3.4 健全监督机制

从国家的角度上,建立代理业务的相关监督制度法规应从监督的具体内容,监督范围,监督措施和惩罚措施等方面入手。建立监督机制,明确责任划分和执法处罚力度,有利于各部门对于自己责任和义务的靠借,保障各部门规范业务流程,加快业务开展,减少资金威胁^[3]。从商业银行的角度上,建立业务考核机制可以有利的防范违规操作的出现。以业务为中心,制定相应的核对流程和监督检查机制。内部的监管部门通过从日常监管到季度汇总再到年度总结的程序,将考核标准量化,明确业务划分,杜绝业务人员的侥幸心理。

4 结语

国家集中支付制度是我国财政资金制度改革重要内容,商业银行作为代理国家集中支付业务的主体之一,其代理业务的发展影响我国财政资金的使用。为了保障商业银行代理业务的顺利开展,只有规范业务的操作流程,减少业务操作的繁琐,加强对代理业务的监管,建立完善的管理机制,才能有效的推动商业银行代理国库集中支付业务的健康发展。

参考文献:

- [1] 吴静梅. 商业银行代理国库集中支付业务存在问题及对策浅析[J]. 时代金融, 2020, 764(10): 80-82.
- [2] 魏丽婷, 王毕平, 吴晖, 等. 关于规范商业银行代理国库集中收付业务的制度研究[J]. 浙江金融, 2012, 000(009): 32-34.
- [3] 王文娟. 商业银行代理国库集中支付业务的调查与思考[J]. 经营者, 2016, 30(005): 130-130.