

# 牢记经理国库使命 全面推动国库高质量发展

■ 中国人民银行南京分行党委委员、中国人民银行南京分行营管部党委书记、主任 刘云生



时光荏苒,自1985年《中华人民共和国国家金库条例》赋予人民银行经理国库职责至今,人民银行依法履职已走过35载。35年来,人民银行南京分行营管部(下面简称营管部)在各级政府的正确领导和相关部门大力支持下,全面履行人民银行经理国库各项职责和权限,坚持安全与效率并重、服务与监督并重,努力推进南京全辖国库高质量发展,有力支持了南京市地方经济建设和各项社会事业的蓬勃发展。



刘云生

**国库资金运行安全稳定。**35年来,南京发生翻天覆地的变化,城市范围跨越长江、翻越钟山。南京市GDP也由1985年的80亿元增加到2019年的14030亿元,地方一般公共预算收入从1985年的12.89亿元增加到2019年的1580.03亿元,分别增长了175倍、123倍。国库业务量也随之显著增加,近年来经理国库业务日均处理量以每年约30%的速度增长。面对挑战,营管部以把好资金关、守好国库门为使命,建立健全全方位、多层次的国库资金风险防控体系,牢牢守住了“国库资金安全、国库业务系统安全”两条底线,实现了国库资金“低风险、零案件”的目标,有效保障了各级政府预算的顺利执行。今年疫情期间,开辟财政资金拨付绿色通道,保障疫情防控资金和企业复工复产扶持资金及时拨付到位,为全市抗击疫情、复工复产做出积极贡献。

**国库系统建设突飞猛进。**犹记35年前,国库资金在途时间长达数日,35年后,依托信息技术,国库资金到账只需几分钟。国库工作效率的巨大提升来源于35年来国库信息化建设的不断进步。1989年,营管部率先开发了DOS系统下的国库业务核算软件,拉开了国库业务电子化进程的序幕。1995年,推广支票缴税系统,首次实现了数据一次录入多次使用和资源共享,该系统被全国多家地方国库引进使用。1998年,率先探索税款入库电子化

交易之路,主导开发了当时在全国领先的“银税联网税款实时征解系统”。2009年,主导建设了“南京市财税库联网国库支出业务无纸化系统”,实现了国库业务在信息传递、账务处理、资金拨付等各阶段的自动化处理;10年来,该系统不断改造升级,打造了一条具备全国领先水平 and 南京地方特色的国库业务处理高速公路。随着全国“3T”系统的推广应用,营管部目前已建立起了完善的多种类全流程国库业务电子化处理体系,国库管理效能显著提升。

**国库服务领域深入拓展。**35年来,营管部积极践行“央行国库为民服务”理念,深度参与政府收支分类改革、营改增、国地税合并、社保费征缴职责划转等各项财税体制改革,充分发挥了财税改革“助推器”的作用,获得相关部门的一致肯定。2003年以来,营管部积极配合财政部门进行财政国库集中支付改革,目前市区两级财政已实现高水平财政国库集中支付模式全覆盖,有效提高了财政资金使用效益;同时,2009年开创电子化退税业务新模式,将退税资金到账时间从5天缩短至半天,有效节约纳税企业财务费用;近年来利用全国新创的账号户名校验系统,保障小微企业减税资金能及时准确到达企业账户,退税处理效率和准确性均在全省遥遥领先;优化退库处理流

程,创造个税退库业务审核的“江苏模式”,助力个税汇算清缴政策在南京乃至江苏精准落地;同时注重持续深入开展国债知识宣传,全面推进储蓄国债约定转存等创新工作,高效解决疑难国债兑付,积极保护国债消费者权益,储蓄国债发行量常年居于全省前列。

**国库监督管理持续强化。**营管部面对国库监督管理中的难点痛点,勇于担当,持续发力。一方面,实现国库监管工作精细化,加大对商业银行国库经收业务日常管理和指导,2016年创新完成代理国库业务全面收回由人民银行经理,南京市成为全国首个“财政国库设置全覆盖、人民银行经理全覆盖”的城市;另一方面注重改革创新,努力构建涵盖事前事中事后各环节,极具南京特色、全国领先的国库监督管理“防护盾牌”体系。2016年,在浦口相关乡镇试点成功国库直接办理国库集中支付业务,实现了对预算单位财政性资金支付的全过程监督;2018年,开发上线了南京市国库集中支付预审及清算审查系统,实现了人民银行国库部门对集中支付业务的有效事中监督,在人民银行系统内属于首创;2019年,积极推进与市、区、乡三级财政部门建立规范有序的集中支付电子化对账机制,努力完善事后监督环节,一系列工作获得了人民银行总分行领导的高度评价。

**国库人员培养成效显著。**营管部致力于培养身上有正气,手中有本领,脚下有底线的国库队伍。多年来,始终秉承“人尽其才,才尽其用”原则优化国库人力资源配置,开展全方位全领域的业务培训。2014年,营管部在江苏省国库业务知识竞赛中获得团体第一名,在总行国库业务知识竞赛中多人获得个人二等奖、三等奖、优秀奖的好成绩。成功组织三届“南京市国库综合业务技能竞赛”,打造了南京国库业务竞赛人才培养的独特品牌,人民银行总行国库局局长董化杰等领导亲临赛场观摩比赛,并对比赛给予高度肯定。在大家的共同努力下,2015年,营管部国库处荣获“江苏省巾帼文明岗”称号;2017年,被总行推荐为“全国金融系统五一巾帼标兵岗”。

35年春华秋实,35年披荆斩棘,35年砥砺前行。一代又一代国库人用青春和汗水,谱写了国库的辉煌篇章。鉴往知今,启迪未来。营管部将进一步牢记初心使命,深入贯彻落实人民银行总分行关于“建设现代化服务型国库,推动国库实现高质量发展”的工作要求,在理念、机制、流程等方面积极探索、不断创新,在国库业务电子化方面持续发力,力争打造“服务有为、监督有效、支撑有力”的南京特色国库工作品牌,书写国库新篇章。南京国库的明天,必将更加灿烂、更加美好!

## 《国家金库条例》颁布35周年,揭开国库的“神秘面纱”

揭秘

近日,不少细心的市民发现,南京地铁上的广告屏被一段公益广告刷屏了!这段名为《国库始终在您身边》的短视频,由中国人民银行南京分行监制、中国人民银行南京分行营管部制作,是纪念《中华人民共和国国家金库条例》颁布实施35周年系列宣传活动之一。视频的目的在于为了让普通民众对国库有更多的认识和了解,揭开国库的“神秘面纱”。

确实,在普通民众眼里,国库是一个很神秘的字眼。那么到底什么是国库?它们又承担着哪些职责呢?

### 什么是国库

国库是国家金库的简称,是办理预算收入的收纳、划分、留解、退付和库款支拨的专门机构。《中华人民共和国国家金库条例》规定,国家的全部预算收入必须按规定期限全部缴入国库,任何部门、单位和个人不得截留、占用、挪用或者拖欠。国家的一切预算支出,必须按规定通过国库拨

付。中国人民银行具体经理国库,组织管理国库工作是人民银行一项重要职责。

新中国成立以后,先后制定了两次国库条例,第一次是1950年3月3日,由政务院政务会议通过并公布了《中央金库条例》;第二次是1985年7月27日由国务院颁布实施《中华人民共和国国家金库条例》。

### 国库基本职责

《中华人民共和国国家金库条例》规定,国库的基本职责有:

1. 办理国家预算收入的收纳、划分和留解。
2. 办理国家预算支出的拨付。
3. 向上级国库和同级财政机关反映预算收支执行情况。
4. 协助财政、税务机关督促企

业和其他有经济收入的单位及时向国家缴纳应缴款项,对于屡催不缴的,应依照税法协助扣收入库。

5. 组织管理和检查指导下级国库的工作。

6. 办理国家交办的同国库有关的其他工作。

### 国库如何服务民生

近年来,人民银行建成了全国集成的、高效快捷的业务处理系统,这些系统已经成为人民银行履行经理国库职责的重要金融基础设施和连接财税、海关、商业银行、纳税人的信息中枢。同时,依托中国现代化支付系统,国库实现了预算收入零在途和支出即时到账,预算收支执行效率和质量显著提升。

国库服务社会民生的能力不断增强。人民银行开展了涉农、救灾补贴等财政补助的直接发放工作;推动实现农民足不出村缴纳社保;建立财

政防疫资金拨付“绿色通道”,全力支持全社会疫情防控和复工复产;探索开展储蓄国债(凭证式)约定转存和异地通兑等工作,有效保护国债投资者权益,满足农村居民投资需求。

2020年开始,人民银行国库部门直接参与到与百姓个人密切相关的个人所得税汇算清缴退税工作中,为让更多纳税人享受到减税降费的红利做出了积极的贡献。

其实,除了国库以外,还有一个概念也会让普通民众感到疑惑,那就是国债。

### 什么是国债

国债,是以国家信用作担保,以财政承担还本付息为前提,通过向社会投资者发行有价证券的方式吸收社会闲散资金,为国家筹集资金的一种信用行为,反映了国家与投

### 公众可购买的国债种类

目前,普通公众可以购买的国债包括:(1)储蓄国债,包括储蓄国债(凭证式)和储蓄国债(电子式)

资人之间的债权债务关系。《中华人民共和国中国人民银行法》规定,中国人民银行可以代理国务院财政部门向各金融机构组织发行、兑付国债和其他政府债券。

两种;(2)在记账式柜台交易试点商业银行或证券交易所市场挂牌交易的记账式国债。

### 储蓄国债概念

储蓄国债包括储蓄国债(凭证式)和储蓄国债(电子式),是财政部面向个人投资者发行、满足长期储蓄性投资需求的不可流通记名国债品种,期限一般三年和五年。

储蓄国债(凭证式)是指财政部在中华人民共和国境内发行,通过承销团成员面向个人投资者销售的,采

用填制“中华人民共和国储蓄国债(凭证式)收款凭证”方式记录债权债务关系的不可流通的人民币国债。

储蓄国债(电子式)是指财政部在中华人民共和国境内发行,通过承销团成员面向个人投资者销售的、以电子方式记录的不可流通的人民币国债。

### 储蓄国债提前兑付

储蓄国债(凭证式)和储蓄国债(电子式)均可办理提前兑付,按照兑付本金数额的1‰缴纳手续费;购买不满半年的不计付利息,半年以上的按照实际持有天数及相应的利率档次计付利息。

### 储蓄国债(凭证式)约定转存业务

储蓄国债(凭证式)约定转存业务,是指投资者通过与承销机构签订相关协议,委托承销机构办理其储蓄国债(凭证式)到期兑付手续,并将相应的本息款转存为个人储蓄存款的一种业务方式。

这样看来,大家是不是对国库更加了解了呢?如果还有疑问的话,也可以扫描下方二维码,参加国库知识线上有奖竞答活动(竞答活动时间:2020年7月27日上午9:00开始),来了解国库的各项知识。



扫码参加国库知识线上有奖竞答