

# 国库集中支付改革中 零余额账户管理的注意事项

深圳供电局 张学忠 海南三亚市财政局 刘锡安 武汉大学 麦峰海

在财政国库集中支付改革中,国库单一账户体系有效运作的关键在零余额账户上。

1.向代理银行申请开户时需注意的问题。申请开户前应认真审核附件资料。这一点很重要,审核附件资料又主要集中于:①检查办理开户所需附件资料是否齐全,如有缺少,应及时查找、申办或补办;②检查组织机构代码证、开户许可证和政府人事部门或编制委员会的机构批文的单位名称是否一致,如不一致,应全部以机构批文的单位名称为准进行调整;③单位公章(或单位财务专用章)是否与上述证件资料上的单位名称一致,如不一致,应及时更换印章,变更印鉴;④单位是否曾以同一组织机构代码证申请过两个或两个以上的基本账户,如果存在这种情况,那么即使开户名称不同,开户申请也将被人民银行退回。

以上问题在实际工作中常常体现为:如某单位批文上的名称是“××市人民政府对外侨务管理办公室”,但在平时都写成“××市对外侨务管理办公室”,组织机构代码证、基本账户也用这个名字;还有一些单位用本单位组织机构代码证去开立基本账户,上级主管部门有工作组或基地在当地的,便借出自己的证件资料给该工作组或基地,以该工作组或基地为开户名称设立基本账户存储其工作经费。存在这么多的问题,主要是因早期金融监管乏力、管理手段落后造成的。

上述问题中,属一证申请开设两个以上基本账户的,应撤销多余账户或变更多余账户的有关要素。属单位名称方面问题的,一般以机构批文上的名称为准对其他证书资料、单位公章进行变更。属附件资料齐备问题的,应关注一下组织机构代码证,若没有则要及早申办,已有的要检查是否按时进行了年检;如果是事业单位,务必关注事业法人登记证,若没有则要马上委托会计师事务所进行验资,没有验资证明是不能进行法人登记的。右表给出了办理组织机构代码证和进行事业法人登记以及事业法人验资时需要提供的资料清单,可供参考。

2.向国库集中支付管理系统录入数据时存在的问题。启用国库集中支付管理系统前,搜集并录入基础数据进行国库集中支付管理系统的初始化是非常关键的一环。与账户管理相关的初始化工作不多,但有一项极为必要,即在录入各试点单位名称时,千万要注意保持与银行印鉴所预留的单位公章或财务专用章相一致。因为单位名称作为数据库中许多数据表共有的字段,在打印支付令时必然会列示,而开具支付令后需要像原来使用支票那样盖上印鉴,如果支付令上的单位名称与银行印鉴上不一致,则支付令必然会被退回。

3.向人民银行报送账户信息时存在的问题。在国库集中

办理项目	提供资料	备注
办理组织机构代码证	成立批文复印件(或现任单位负责人任职批文复印件);单位公章;法定代表人或负责人任命书及其身份证复印件;经办人身份证复印件	社会团体提供由民政部门发的社会团体登记证书副本及复印件;社会团体和事业法人还提供上级主管部门代码证复印件(加盖主管部门公章)
事业法人登记	按规定填写的事业单位法人设立登记(备案)申请书;事业单位的住所和活动场所的所有权或者使用权证明;机构编制部门或其他审批机关批准该单位设立的正式文件;合法的验资机构(会计师事务所)出具的开办资金证明材料;事业单位法定代表人的身份证明资料,包括举办单位人事部门出具的个人简历、现任职文件、身份证复印件和免冠一寸照片两张	
事业法人验资	事业单位法人设立登记申请表、法定代表人登记表;收费许可证、组织机构代码证、银行开户许可证;章程、设立登记申请表、批复等机关文件、隶属关系;法定代表人任职文件、身份证;最近一期审计报告、验资截止日会计报表、银行对账单;固定资产明细表、盘点表、重要资产的权属证明;往来款项明细表;若经财政部门清产核资的,应提供清产核资相关资料(注:以上提供的相关证件均为复印件)	用于开办分支机构的固定资产和非业务用固定资产的数额应列明;如提取各项基金的相关说明;数额较大的往来款的询证函;根据盘点日的现金公开倒推至验资截止日现金的盘点数;收入项目明细表,如验资截止日的银行对账单的数额与报表不符,还应编制银行存款余额调节表

支付改革的准备阶段,各单位零余额账户开设完毕后,人民银行掌握了各试点单位的基本情况,包括开户名称、账号、开户银行承办行等信息,但并不意味着国库单一账户体系构建工作已万事俱备。在国库管理制度改革试点银行支付清算中,从代理银行看,各个试点单位,不管是主管部门还是基层单位,财政资金支付都是相互独立的;从人民银行看,其只管至主管部门(即通常所言的一级单位)。目前,财政部门所用的国库集中支付管理系统与人民银行所使用的集中支付清算系统是相互分离的,即国库集中支付管理系统初始化的基础数据并不为集中支付清算系统所共享,人民银行使用的集中支付清算系统与人民币账户管理系统对资金账户信息就目前而言也不是共享的。因此,人民银行还要对集中支付清算系统进行一次初始化,即录入主管部门的信息(主要包括单位代码、资金账户信息等)。在人民银行与代理银行的清算行为中,人民银行只认一级单位。因此当零余额账户全部设立后,应列示一级单位信息,提供单位代码和简码给人民银行进行初始化,有关信息要与银行印鉴完全一致,而二级单位和基层单位的有关信息则不必送至人民银行。○