

# 对基层国库现金管理工作的思考

于建楠

对外经济贸易大学国际商学院 北京 100029

**【摘要】**近年来,随着财政国库管理体制的深入改革和国库存款余额的增加,国库现金管理日益重要。2006年中央国库现金管理运作正式启动,使得该项工作进入实质性的操作阶段。相对而言,地方国库现金管理工作目前还处于探讨阶段。本文拟结合石景山区国库库款情况,探讨我区国库开展现金管理管理工作的思路。

**【关键词】**基层国库 现金管理 探讨

## 一、石景山区国库库存现金的历史与现状分析

### (一) 2009年—2011年国库存款特点

1、国库库存现金季节性变化明显。从近三年来月均库存情况来看,月均库存一般大致分为四个时段:1—3月,为全年库存最低时段。4—9月,为全年库存稳定阶段,国库存款大体上保持相对较高的水平,较第一阶段库存金额明显增大。10—11月份国库存款最高值大多在这两个月份出现。12月份,国库存款下降幅度很快,处于全年相对较低水平,略高于当年前三个月的存款。

2、存款余额逐年提升并出现间歇性财政资金。由于经济发展和我区集中支付制度的不断完善,近年来,我区库款呈逐年递增趋势,在保证正常财政支出和突发性事件应急支出资金的前提下,仍有部分余额,出现了间歇性财政资金。

3、存款余额及间歇性财政资金稳步提升。从各月国库资金存量变动情况看,一般每年仅6、7、12月份出现当月收不抵支的情况,其余各月均小有结余,因此库款结存逐渐增多的态势,且年均增速较快,存款余额的提升也直接导致了间歇性资金的增多。

### (二) 国库存款出现间歇性资金的原因分析

1、国库集中收付制度是出现间歇性资金增长的主要原因。国库单一账户体系建立,使得以前将分散在各预算单位、各账户中的资金及财政收入日益直接集中到国库单一账户中,从而使得国库库存资金较之先前有较大幅度增长。

2、预算调拨收入的增长也间接使得间歇性资金出现增长。为调动和发挥区县积极性,增强区县统筹发展能力,促进北京市各项事业协调发展,北京市市政府完善了市与区县分税制财政管理体制,坚持事权与财力相匹配的原则,将部分专项资金转移支付划转区县。

3、财政预算月度收支结构的不平衡,也是导致间歇性资金增长的因素之一。据统计,我区月度预算收入表现波动变化。三年来月度预算收入情况表明在1月、4月、10月收入大幅增加,当月结余较多。但与之相比的月度预算支出却比较平缓,有些月份甚至没有变化,一直处于较低水平,仅在年末时出现高峰,因此这也直接导致了年度中间歇性财政资金的增加。

## 二、石景山区国库库存现金管理方案探析

如上所述,由于我区库款在年度中较长一段时间内维持稳定,为避免财政间歇性资金的闲置,可以适当进行国库现金管理运作。为了保证资金的安全与有效性,更是为了响应财政部“积极推进地方国库现金管理,争取尽快启动地方国库现金管理工作”的指导精神,我区正在积极探讨创新的国库资金管理方式,提前做好各方面的测算与准备,以便在财政部全面推开这项工作后尽快把握方向。

### (一) 防范资金运作风险是建立国库现金管理运作机制的先决要求

我们认为,国库资金运作风险主要有两类,一是流动性风险,二是安全性风险。国库资金作为公共资金,要保障各项社会事业发展的需要,因此保有一定量的具有流动性的资金是十分必要的,这部分资金不但要保证财政日常支出,还要足够应对突发事件应急支出。因为地方政府不能发行债券等金融性债券,因此缺乏临时筹集资金的手段,导致国库资金调度的弹性较小。此外,地方政府较之中央政府,地方政府应留有更大的资金回旋余地,因为地方政府处于处理面对各种突发事件的第一线。因此做好安全性风险防范则是探索新的国库现金管理运作机制的前提,严格操作程序,加强资金监控,这就要求我们制定相应的内控制度,明确这项工作中的岗位分工与职责,严格账户管理,做好与银行

对账工作,降低每处风险点。

### (二) 确定最佳资金管理量和期限是建立国库现金管理运作机制的关键

也就是说确定需要拿出多少资金进行多长期限的管理操作。确定库存管理资金首先要保证资金的安全性和流动性,其次才是兼顾收益最大。这就要准确把握财政收支及库存趋势、年度增减变化情况,依据前一个年度的库存情况,结合预期收支预测,推测确定当年国库库款运作金额。

方法一:简便算法。即库款中留存足够应对财政日常支出和突发事件支出的库款,将不影响流动性部分的库款划拨作为管理对象进行期限为一年的管理。这做法的好处是资金量影响较小,不会为财政支出带来影响,且简单易操作;缺点是测算不精确,不能达到最优比例,这适合管理探索初期和不能实时准确预测库存最佳余额的时候使用。

方法二:分段算法(季节性同比算法)。即利用库存现金额在全年分段表现特点进行操作管理,按我区库款特点看,可分为1—3月为第一个管理时段,4—9月第二个管理时段,10—11月为第三个管理时段,根据各部门用款计划及收支预测,并结合过去年度的数据资料进行分析,分别确定各阶段的存款保有量的可靠范围、管理资金金额、期限,以获取更高收益。此方法相对准确,但需要大量历史数据作为前提,比较适合于已建立准确的预测机制后运用。

针对我区具体情况,目前在还未建立完善的预测制度及处于探索阶段的情况下,可以初步采取简便算法来确定库款运作金额,根据实际情况选取间歇性财政资金1亿元作为运作分析对象进行试验。

### (三) 审慎选择代理银行是建立国库现金管理运作机制的保障

由于财政资金的特殊性,应以招标等方式,选择资信情况好、内控制度健全且服务质量高的国有或国有控股商业银行作为库存资金的存款银行,签订合作协议,争取优质服务。

### (四) 确定合适的存款方案是建立国库现金管理运作机制重要的组成部分

此处的目的是在保障资金安全与流动性的前提下,通过调整存款方式来达到增加利息收入的目的,目前可供选择的方式主要有定期存款、通知存款和结构性存款三种。(为方便举例,下述利息以2008年12月23日至2010年10月20日利息数据为基准):

1、定期存款:存款人按照人民银行确定的利率、存款期限、结息和付款方式等条件的存入的存款。起存金额为1万元,存款期限共6中,其中适合选择的期限为3个月、半年、1年,年利率分别为1.71%、1.98%、2.25%。

2、通知存款:存款人存入款项时不确定存期,支取时需要提前通知商业银行,约定支取日和金额后才能支取的存款。可分为1天通知存款和7天通知存款。起存金额是50万。其利率高于活期存款、低于定期存款,适用于取款时间难以确定的存款,可以保证资金的及时调度和支付。1天通知存款和7天通知存款的年利率分别为0.81%和1.35%。具体办理业务时银行为单位开立账户,开具记名式《单位通知存款凭证》。

3、结构性存款:在普通存款上附加欧元兑美元汇率的指定上限和下限条件的存款。起存金额是500万,此产品介于存款产品与理财产品之间,保本、保收益,优点是收益高,最高年利率是1.6%,最低年利率是0.8%。从严格意义上讲此产品应该属于理财产品。

因此我们的构想是定期存款和通知存款两种方式结合使用,既提高资金使用效益,又确保资金调度需要。根据我区情况,若以一亿元为

(下转第289页)

# 浅谈信息技术在电力企业财务管理中的应用

贾卫红

山西省电力公司太原供电公司会计服务中心 山西 太原 030012

摘要:本文简要分析了电力企业财务管理应用信息技术的主要问题,接下来探讨了解决这些问题以使信息技术更有效应用所采取的几点建设性方案。

关键词:信息技术 电力企业 财务管理

很多企业在财务管理方面都以信息技术来替代人工业务,电力行业也正朝向信息化管理方面努力,只是时至今日,电力企业财务管理应用信息技术的手段依然比较原始,并未能实现实质上的信息化工作。表面上是信息化财务管理,而实质上只是以计算机进行算账,更大的作用无法发挥出来。

## 一、电力企业财务管理应用信息技术的主要问题

(一) 没有建立完善的评价与激励机制。一直以来,专家学者对于激励机制、财务分析及财务评价等问题都做出过较为深入的探讨。先进的企业一般以财务评价同企业工作业绩评价相联系,作为很重要的监督管理制度,是实现企业约束的关键方法。可很多电力企业在实际操作时,却把财务评价与工作效能激励相割裂开来,没有协同性、关联性与完整性,财务管理起不到促进企业决策的作用。

(二) 没有有效的财务决策支持手段。会计财务流程无法合理化动作,存在普遍的时间与空间局限性。电力企业的很多决策信息要从十几个成员中得到,依照组织架构,用报表汇总的方式得到最终结果,这就让决策手段显得落后,使得财务信息的缺乏与迟滞,不能具有准确与实效性特征,企业难以比竞争对手拿出更精、更准、更好的决策。

(三) 没有高端的财务信息人才。电力企业中真正必得电力管理经营、必得信息技术的技术人才缺乏,而应用信息技术于财务管理中又亟需这方面的人才。所以培养高端技术人才对于在财务管理中应用信息技术的作用非常大。

(四) 一些企业没有认识到信息技术管理的重要意义。很多管理者重视硬件建设、忽视软件开发。信息技术应用过程中没有重点,一些财务管理内容同信息技术的结合只是停留在简单模仿其他先进企业的过程中,没有认识到信息技术管理的价值,没有认识到信息技术管理对电力企业现代化管理的保障作用。

## 二、达到电力企业财务管理中信息技术有效应用的几点建议

(一) 信息技术与财务管理的结合重点仍然是财务管理。电力企业财务管理在会计核算方面取得了很大的进展,所以怎样应用新型信息技术、融合新型管理思想,是下一时期财务管理的关键目标。注意预算管理,把预算指标放在账务体系之中,让预算发挥账务处理的作用,通过账务集中化管理的方式,把预算指标的修改权限控制在专业人员处,确保刚性预算。注意资金管理,通过基层银行账户余额管理,防止资金沉淀,用网上拨付的办法加强资金运转管理,提高资本运营水平。注意工程管理,通过工程管理部门的审批,让各款项拨付更为合理,拨款额记录至台账。对财务分析进行规范,使财务分析内容固定化,让各部门在各时期都可以依照管理者的引导方向提供相应的分析报告。

(二) 信息技术与财务管理的结合要采取集中化的管理模式。

明确最终的目标是信息共享,因为电力产品的生产与消费有同步性特点,没有储存功能。所以从发电到输电、配电,再到最后的供电,均需要高度集中化的协同处理。受到这方面的影响,财务管理也应当进

行集中处理。经过理论与实践分析,只有财务管理的集中化模式才能让电力企业,特别是大型电力企业集团可以完整、准确、及时地得到财务核心经营信息,做到数据准确、信息集中,准确及时地对不同财务与管理方案作出科学决策。信息集中化管理能够实现信息共享,可以帮助企业应当复杂多变的内外环境,随时做出决策,提升企业应变能力与竞争水平。此前因为受到技术水平的限制,只能对会计信息进行简单处理,各关联信息难以实现有效沟通。而现在数据库与互联网的大范围应用,使地理上处在分散位置的各子公司或者各部门能够将信息进行统一存放与管理,有效化解了信息孤岛的现象,让电力企业财务管理者可以随时对信息进行查询,有利于发现问题、改进工作。

(三) 信息技术与财务管理的结合应当始终把握资金动向。

1、信息技术的使用范围要从管理部门扩展到业务原始发生位置。为了让企业管理者实现资源与财务状况的动态管理与实时控制,一定要把信息技术的应用范围扩展至业务原始发生位置,按照电力企业具体的业务内容,确定业务的最初发生位置,严格依照企业既定的业务流程进行操作,不随意变更初始业务位置与范围。

2、为实现信息追踪,采集财务数据的过程应从滞后变为实时。财务信息要求具有时效性,它可以分成信息取得、资源配置、状态控制几类。取得信息的时效性要求不高,允许一定时间的延后,可以采取分散存放与处理数据,用数据定期同步集中化的模式,也可以实现广域网范围内的查询工作。而资源配置及状态控制的实效性要求则很高,需要性能很高的中心主机及稳定可靠的网络运行环境。

3、财务信息体系功能要从单纯核算发展到全程控制管理与优化评价。以企业总体资源为工作目标,合理计量、配置企业资源及业务活动,再进行翔实的考核、分析、统计与核算,实现 workflow、增值流、信息流与资金流的统一化管理,按照预算管理的战略化思想,将企业内的不同对象、作业、项目、流程等实现实时、严密、动态化的预算控制,把业务数据与经济活动进行规范整理,方便进行多层次、多角度的查找、对比、分析,使电力企业提高应对复杂环境的能力。

## 总结

电力企业财务管理只要科学应用了信息技术,此前所存在的很多问题都能够迎刃而解。企业财务管理的信息化已经成为一种必然趋势,电力企业自然也不例外,本文所提的只是一些粗浅见解,相信随着该行业的不断研究深入,信息技术的作用一定会得到更好的发挥。

## 参考文献

- [1] 鲁铮. 电力企业财务管理信息化建设浅析[J]-内蒙古科技与经济,2010(05).
- [2] 隋卫娟. 电力企业财务管理信息化建设浅析[J]-中国电力教育,2010(28).
- [3] 蔡建美. 企业财务管理信息化探讨[J]-现代商业,2009(04).
- [4] 康莉. 康云. 试论电力企业财务管理的现状与发展策略[J]-财经界(学术),2010(06).
- [5] 曹雨. 加强电力企业财务管理的路径思考[J]-财经界(学术),2010(09).

## 参考文献

- [1] 中国人民银行华阴市支行课题组. 应重视国库现金管理——陕西华阴市个案分析.《西部金融》,2008(8).
- [2] 刘晓岚. 对加强地方国库现金管理的思考.《西部财会》,2009(11).
- [3] 天津市财政局国库处. 地方国库现金运作的新尝试. 预算管理与会计,2009(10).
- [4] 刘克俭. 地方国库现金管理存在的问题及对策研究.《金融发展研究》,2008.

(上接第288页)

现金管理对象,选取一年定期存款和七天通知存款相结合的方式,采取一半一半的方式,五千万购买一年定期存款,五千万购买七天通知存款,则可多入库利息收入144万元。不但在当前财政收入形势较为严峻的情况下创造了收益,还提高了资金利用效率。当然,资金在两者间的配比并不限于50%,也可根据实际需要进行调整。当预计未来需要较多流动资金时,让通知存款的比例多些,以提高整体流动性;反之,让定期存款高些,以提高整体的收益率。总之,这两者应该是一种动态的平衡。