

发展与创新

2004

国库论文选

中国金融学会国库研究会编

 中国金融出版社

责任编辑：戴 硕

封面设计：吕 颖

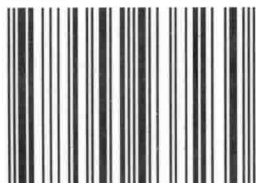
发展与创新

2004

国库论文选

Fa Zhan Yu Chuang Xin
Guo Ku Lun Wen Xuan

ISBN 7-5049-3723-1



9 787504 937230 >

网上书店: www.chinafph.com

ISBN 7-5049-3723-1

F.3283 定价: 65.00元

发 展 与 创 新

——国库论文选（2004）

中国金融学会国库研究会 编



中国金融出版社

责任编辑：戴 硕

责任校对：潘 洁

责任印制：程建国

图书在版编目 (CIP) 数据

发展与创新 (Fazhan yu Chuangxin) —— 国库论文选 . 2004/ 国库研究会编 . — 北京：中国金融出版社，2005.6

ISBN 7 - 5049 - 3723 - 1

I . 发… II . 国… III . 国库—财政制度—研究—中国—文集
IV . F812.2 - 53

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 051436 号

出版 中国金融出版社
发行

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

市场开发部 (010) 63272190, 66070804 (传真)

网 上 书 店 <http://www.chinafph.com> (010) 63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010) 66070833, 82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 保利达印务有限公司

尺寸 169 毫米 × 239 毫米

印张 48.5

字数 868 千

版次 2005 年 8 月第 1 版

印次 2005 年 8 月第 1 次印刷

定价 65.00 元

如出现印装错误本社负责调换

前 言

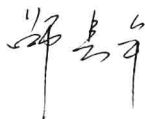
近年来,随着金融财税体制改革的拓展和深入,随着中国人民银行职能转换和修改后的《中国人民银行法》开始实施,国库工作的重要性进一步凸显。各级国库部门认真履行经理国库职责,努力实践“三个代表”重要思想,抓核算保安全,重创新上台阶,强检查促落实,搞分析出成果,不断提高国库服务与管理水平,有力地保证了国家预算的顺利执行,并为中央银行正确制定和执行货币政策提供了大量翔实有益的基础信息。

形势在发展,改革在深入。随着国库单一账户体系的逐步建立和中国现代化支付系统全面上线运行,国库工作面临一系列新的机遇和挑战。如何在国库工作中贯彻落实科学发展观,更好地发挥中国人民银行经理国库的职能作用,切实防范国库资金风险,进一步创新国库统计分析方法和手段,促进国库改革与发展等问题,就成为摆在我们国库工作者面前的迫切任务。

2005年,正值《中华人民共和国国家金库条例》颁布和中国人民银行单设国库工作机构20周年之际,中国金融学会国库研究会紧密结合国库工作形势,组织国库工作者开展的国库理论研究征文评选活动,旨在引导大家正确认识国库工作的重要性,围绕当前国库工作中的热点、难点问题进行深入研究、分析论证,可谓是一次有益的国库理论与实践与探索。活动中,各级国库部门高度重视,广大国库工作者踊跃参与,积极献计献策,产生了一批有关国库理论与实务方面的优秀论文,取得了一些有价值的理论研究成果。从这次活动的效果来看,优秀论文评选推动了国库理论研究领域的进一步拓展,在国库工作者中形成了为国库改革与发展出谋划策、以理论促实践的良好氛围,对进一步提高国库工作者的综合业务素质,全面开创国库事业发展新局面具有重要的意义和深远影响。

本论文集收集的 124 篇论文是从这次活动收到的 428 篇征文中筛选出来的，汇集了近年来国库工作者理论探索和实践总结的成果，具有题材广泛、内容丰富、观点新颖、论据充实的特点，有一定的理论水平和参考价值，必将成为国库工作者开拓创新、提高国库管理水平的良师益友。值此《发展与创新——国库论文选》（2004）出版之际，我希望更多的国库工作者，积极投入到国库理论研究中来，以推动国库事业和理论创新工作不断向前发展。

中国人民银行国库局局长：
中国金融学会国库研究会主任：



2005 年 3 月

目 录

一、国库体制与改革

论中国人民银行经理国库的客观必然及战略思考

..... 中华人民共和国国家金库中央总金库 李会峰 (3)

国库制度建设展望

..... 中华人民共和国国家金库中央总金库 吴卫东 (11)

经理国库制度缺陷及行为取向——一个基于代理理论的分析框架

..... 中华人民共和国国家金库内蒙古自治区分库 贺光明 (18)

2004 年江苏省财政收支状况和区域金融运行的关系

..... 中华人民共和国国家金库江苏省分库 (25)

地方财政国库管理制度改革的问题与建议

..... 中华人民共和国国家金库湖北省分库调查组
王佑元 高安平 刘书文 李 强 常华清 (32)

国库文化建设构想

..... 中华人民共和国国家金库广东省分库 周海涛 (38)

当前国库工作应当处理好的几个关系

..... 中华人民共和国国家金库山西省分库 王珍云 (45)

国库机构、人员建设存在的问题及对策

..... 中华人民共和国国家金库吉林省分库 刘峻岩 (50)

地方财政国库管理制度改革研究

... 中华人民共和国国家金库山东省分库 高兆新 王军波 (54)

当前财政国库集中收付改革存在的问题及建议

..... 中华人民共和国国家金库山东省分库
烟台市中心支库 孙京恩 王星飞 (60)

国库工作面临的问题及解决对策

..... 中华人民共和国国家金库云南省分库 李 昕 (66)

完善国库制度 合理利用人力资源

..... 中华人民共和国国家金库甘肃省分库 (74)

国库监管水平提高的国库体制归因

..... 中华人民共和国国家金库宁夏自治区分库
吴忠市中心支库 刘欢洗 (78)

地方财政国库管理制度改革若干问题探讨

..... 中华人民共和国国家金库山西省分库运城市中心支库
张 杰 庞 虎 (84)

新形势下中央银行履行国库监管职能思考

..... 中华人民共和国国家金库湖北省分库
营业管理部 李 枫 万志恒 (90)

对中央银行国库发挥监督作用的思考

..... 中华人民共和国国家金库湖南省分库
张家界市中心支库 覃事宝 张世银 (95)

着力加强国库资金监管力度

..... 中华人民共和国国家金库四川省分库
德阳市中心支库 杜 丹 (102)

中央银行基层国库机构队伍建设存在的问题及建议

..... 中华人民共和国国家金库宁夏自治区分库
平罗县支库 黄宁波 (108)

二、国库会计清算

县级财政国库集中支付制度改革模式选择

..... 中华人民共和国国家金库山西省分库 曹文胜 (115)

对我国实行国库现金管理若干问题的探讨

中华人民共和国国家金库

..... 江西省分库赣州市中心支库 钟家材 张庭旭 (122)

朱水发 刘 林 钟成伟 廖成华 刘铭清

出口退税政策改革对甘肃财政经济的影响

..... 中华人民共和国国家金库甘肃省分库 王宗祥 张正恒 (130)

山西省国库库存资金管理现状及建议

..... 中华人民共和国国家金库山西省分库 杨 光 (136)

国库单一账户清算业务在支付系统运行中的风险探析

..... 中华人民共和国国家金库湖南省分库
怀化市中心支库 雷庭梅 (146)

试论国库会计改革

..... 中华人民共和国国家金库
湖北省分库秭归县支库 向森林 (152)

外贸出口退税机制改革效应探析

..... 中华人民共和国国家金库青岛市分库
吕 峰 柳兴刚 周庆河 陈天宇 (160)

浅析跨地区税款缴库现状、问题及建议

..... 中华人民共和国国家金库厦门市分库 郑紫萍 (166)

当前国库存款支拨及退库监管中存在的问题与对策

..... 中华人民共和国国家金库安徽省分库
黄山市中心支库 汪利勇 叶亚平 (170)

退库监管工作中的“五难”现象不容忽视

... 中华人民共和国国家金库江苏省分库阜宁县支库 黄利章 (174)

浅析国库会计核算实时记账的必要性

..... 中华人民共和国国家金库江苏省分库 (179)

对地方推行国库集中支付制度改革的思考

..... 中华人民共和国国家金库西藏自治区分库 许梦桔 (184)

改进福利企业退税政策 提高财政资金助残效率

——对现行民政福利企业增值税退税制度的思考

..... 中华人民共和国国家金库四川省分库广元市中心支库
杨武生 唐志新 孙 涛 李建军 (191)

现金退库业务存在的问题及建议

..... 中华人民共和国国家金库四川省分库 (196)

浅议国库集中收付制度下会计集中核算机构的职能转换

..... 中华人民共和国国家金库
湖南省分库岳阳市中心支库 宾伟华 (200)

新出口退税政策对福建的影响

..... 中华人民共和国国家金库福建省分库 (205)

关于重构国库会计体系设想

..... 中华人民共和国国家金库
安徽省分库黄山市中心支库 李少林 (212)

建立和实施国库集中支付制度初探

..... 中华人民共和国国家金库浙江省分库
温州市中心支库 虞献庆 朱 娴 (217)

出口退税政策调整效应分析

..... 中华人民共和国国家金库浙江省分库
鲍声荣 王毕平 (223)

出口退税政策调整对江苏经济效应分析及其对策研究

..... 中华人民共和国国家金库江苏省分库课题组 (229)

国库单一账户下中央银行经理国库职能的再思考

..... 中华人民共和国国家金库安徽省分库天长市支库 (236)

关于建立国库单一账户制度有关问题的研究

..... 中华人民共和国国家金库云南省分库 杨家宝 (241)

浅谈单一账户改革后中央银行国库部门职能作用的定位和取向

..... 中华人民共和国国家金库山西省分库
太原市中心支库 杨兰英 (248)

三、资金风险防范

当前国库资金风险的表现形式和防范对策

..... 中华人民共和国国家金库上海市分库 (255)

谈国库网络直联后资金风险及其防范

..... 中华人民共和国国家金库
山东省分库 于华民 周少明 (261)

国库参与支付系统和同城票据清算存在的风险和对策

..... 中华人民共和国国家金库湖南省分库
永州市中心支库 樊新民 唐卫东 黄守成 (266)

浅议国库资金的风险与防范

..... 中华人民共和国国家金库四川省分库 (273)

国库资金清算方式的变革与风险防范

..... 中华人民共和国国家金库
河北省分库 董丽诗 魏中秒 (280)

强化制度体系建设 防范国库资金风险

..... 中华人民共和国国家金库四川省分库都江堰市支库 (286)

试论国库资金管理的效应、风险及对策

..... 中华人民共和国国家金库江西省分库
上饶市中心支库 邱曙辉 汪莉萍 熊跃华 (291)

国库核算系统操作的风险及防范

…… 中华人民共和国国家金库陕西省分库 田兴才 彭惠玲 (299)

浅谈国库加入支付系统防范资金风险的对策

…… 中华人民共和国国家金库辽宁省分库
朝阳市中心支库 胡亚林 刘爱丽 王清涛 (304)

新形势下国库资金风险与防范措施

…… 中华人民共和国国家金库大连市分库 尹 景 (309)

加强国库会计监督 确保国库资金安全

…… 中华人民共和国国家金库江苏省分库
泰州市中心支库 阳 达 李 琛 (313)

国库会计核算风险及防范

…… 中华人民共和国国家金库浙江省分库 魏丽婷 陈 彬 (318)

国库会计核算高危点

——资金进出口通道风险思考

…… 中华人民共和国国家金库安徽省分库 黄 岭 (323)

国库安全与效率的辩证思考

…… 中华人民共和国国家金库江西省分库
宜春市中心支库 朱桔花 (328)

浅谈基层国库内部控制与风险防范

…… 中华人民共和国国家金库湖北省分库
黄冈市中心支库 雷承宪 时爱群 (333)

新时期国库资金风险表现与防范

…… 中华人民共和国国家金库湖南省分库 左 嘉 (339)

实行财政集中支付后国库资金风险浅析

…… 中华人民共和国国家金库湖南省分库安乡支库
王国平 王先阳 胡四华 施贤举 (343)

浅议国库内部控制

- 中华人民共和国国家金库海南省分库 (350)
屯昌县支库 曾丽芳

国库资金在大额支付系统运行中的风险及防范

- 中华人民共和国国家金库西藏自治区分库 曾 斌 (355)

国库参加支付系统面临的风险及其防范措施

- 中华人民共和国国家金库甘肃省分库 (361)

国库资金通过支付系统清算存在的风险及其防范措施

- 中华人民共和国国家金库陕西省分库 (367)
周至县支库 霍雄燕

基层国库电算化风险管理与防范手段的选择

- 中华人民共和国国家金库河南省分库 (372)
许昌市中心支库 唐一君

四、基层国库研究

关于撤销乡镇国库的研究

- 中华人民共和国国家金库 (381)
安徽省分库 姜世群 钱晓红

探索代理支库管理的新模式

- 中华人民共和国国家金库湖南省分库 (386)
朱罗坤 何 芳

定位 交流 提高

——新形势下基层国库管理的思考

- 中华人民共和国国家金库山西省分库临汾市中心支库 (393)
孙林平 张心爱 李 霞 李晓杰

关于代理乡镇国库管理思路的探索

- 中华人民共和国国家金库吉林省分库 (399)
吉林市中心支库 田立明

论代理国库的发展取向

- 中华人民共和国国家金库江西省分库
九江市中心支库 施杏兰 何耀纯 张红斌 (403)
张国华 黄耀武 张 勇

关于国库监管之软肋

——经收处的思考

- 中华人民共和国国家金库 (409)
江西省分库吉安市中心支库 赵晓农

商业银行代理国库支库业务费用和收益初探

- 中华人民共和国国家金库山东省分库 (415)
烟台市中心支库 孙京恩 王星飞

与时俱进，科学规范建设和发展乡镇国库

- 中华人民共和国国家金库广东省分库 (420)
湛江市中心支库 王 建 杨茹惠

商业银行代理支库存在的问题及建议

- 中华人民共和国国家金库 (427)
厦门市分库 王 琨 邱萍萍

浅析基层国库建设存在的问题及建议

- 中华人民共和国国家金库 (432)
海南省分库 张裕平 宁艳茹 韩 霞

乡镇国库亟待规范管理

- 中华人民共和国国家金库云南省分库 (438)
卢 皓

浅议新形势下对代理国库机构的监管

- 中华人民共和国国家金库西藏自治区分库 (444)
仁青卓玛 张 俭

商业银行进驻“纳税大厅”的利弊分析与管理

- 中华人民共和国国家金库河北省分库 (451)
秦皇岛市中心支库 高丽敏 牛学会 虞俊杰

清理规范乡镇国库势在必行

- 中华人民共和国国家金库河北省分库 (455)
邢台市中心支库 巩慧敏 牛立坡

商业银行代理国库利弊的分析

- 中华人民共和国国家金库河北省分库 解淑萍 (461)

代理支库工作中的几个难点问题

- 中华人民共和国国家金库北京市分库海淀支库 (465)

当前乡级国库管理的利弊及对策

- 中华人民共和国国家金库吉林省分库 (470)
辽源市中心支库 齐冬辉

建立科学有效监管机制 促进代理支库规范发展

- 中华人民共和国国家金库上海市分库 (475)

加强地方国库工作的重要意义及具体操作

- 中华人民共和国国家金库 (481)
安徽省分库铜陵市中心支库 李志伟

关于当前乡镇国库运行状况的思考及建议

- 中华人民共和国国家金库湖北省分库宜昌市中心支库 (488)
刘建华 刘昌杰 刘文圣 汤继斌

关于县级国库机构模式改革趋势的探讨

- 中华人民共和国国家金库 (495)
广东省分库湛江市中心支库 招康发

关于县级国库发展趋势的思索

- 中华人民共和国国家金库 (500)
贵州省分库遵义市中心支库 赵毅松

浅析青海省代理支库的现状与建议

- 中华人民共和国国家金库青海省分库 (504)

浅议基层中国人民银行国库监管的现状与对策

- 中华人民共和国国家金库 (508)
新疆自治区分库阿勒泰中心支库 朱孔安

关于商业银行、信用社代理国库业务费用支付问题的思考

- 中华人民共和国国家金库陕西省分库 (515)
铜川市中心支库 寇雪惠

五、统计分析

试论国库统计分析的地位、作用与创新举措

- 中华人民共和国国家金库中央总金库 董化杰 (523)

当前国库收支统计工作中存在的突出问题、成因及对策

- 中华人民共和国国家金库安徽省分库 (530)
马鞍山市中心支库 吴 蓉

关于国库现金流量分析及其运用的探讨

- 中华人民共和国国家金库 (537)
广西自治区分库宜州市支库 韦 荔

谈国库统计指标体系的完善与实现途径

- 中华人民共和国国家金库宁波市分库课题组 (543)

国库统计分析的实证思考

- 中华人民共和国国家金库 (550)
湖北省分库通山县支库 水 俊