

基层财政部门财务管理的问题分析及对策研究

■严凤梅

(高密市柏城镇财税经管服务中心, 山东 高密, 261501)

一、引言

乡镇财务管理在振兴地方经济的过程中有着十分重要的作用,因此要对财政部门财务管理加以重视。乡镇政府作为最基层的行政机构,在县市级人民政府的领导下,上与县市级各行政事业单位对接,下与所辖各村广大村民群众直接联系,承担的工作繁多且复杂,其日常的管理尤其是财务管理是非常重要的。乡镇财务管理在地方政府经济发展中有着关键性的作用,并且关系到广大人民群众的利益。本文就镇级财政部门财务管理当前的情况进行分析,并积极探索财务管理的优化策略。

二、加强基层财政部门财务管理的意义

社会发展对基层财政的管理和监督提出了新的要求,为提高基层政财政的运作效率,有必要通过科学合理的方法加强乡镇一级的财政监督和管理,进而提升乡镇财政部门的财务管理质量。乡镇财务管理对地方经济发展十分重要,因此,必须重视乡镇一级财政部门的财务管理。

三、日常财务管理中存在的不足

(一)财务工作人员方面存在的不足

由于乡镇政府属地方基层的工作内容多且累,并且和村级打交道比较多,村级工作人员由于其身份的局限性、素质的差异性,村级工作开展起来有一定的困难,这样会使很多财会专业毕业的大学生不愿到乡镇工作,乡镇政府的财政工作人员结构需要进一步优化。

就乡镇财务人员的现状而言,部分财务人员对业务知识不熟练,对一般预算支出和基金预算支出、预算收入和基金收入、预算会计和行政事业单位会计等认识不清,对部分收支和往来科目把握不准,导致一些科目记账混乱,造成账务不实、报表不实,再加上财务人员流动性强,对日后的查账工作也会造成不便。

(二)收支单据管理方面存在的不足

收支单据管理方面存在的不足具体表现为以下方面:收支单据管理不严,对各站所领用的

票据收回不及时,有可能造成收入单据缺失,缺失的单据是否入账也很难证明;有的收款收据内容填写不全,制单人、收款人未签字或未盖财务专用章;对支出单据审核把关不严,部分支出单据用普通收据代替发票入账;有的支出单据无经办人签字,部分单据收款人与实际收款人不符;有的未贯彻“三重一大”要求;有的银行回单日期晚于记账日期;有的单据缺少附件及银行进账单、支出单等。

(三)资金管理方面存在的不足

乡镇财政资金管理方面存在的不足具体有以下表现:库存现金管控不严,超出限额部分不及时存入银行,存在坐收坐支现象;应由银行存款及超出现金支付范围的支出用现金支付,存在舞弊的可能;长时间不进行现金盘库,容易造成现金缺失;银行存款支票的购买、领用、保管非一人担任,支票存根缺失,责任划分不清;银行印鉴由一人保管,缺乏监管,违反财务内部控制规定,容易造成挪用公款、侵吞公款现象的发生;乡镇账务处理不及时,银行存款日记账登记、对账不及时,时间长了不容易查找,账实、账账不符。

(四)乡镇财政预算编制存在的不足

相关人员对财政预算编制认识不够,编制方法不够科学准确,预算编制往往只是根据上年度的决算数编制,未能综合考虑下年度可能发生的变化,预算数据与实际数据偏差较大,尤其是项目支出与实际有所偏离。

(五)债权债务往来方面存在的不足

日常对债权债务清算、催收、结算不及时,债权债务时间长、金额大,部分科目缺乏支撑材料,来龙去脉无从查找,形成呆账、死账、坏账和无头账,导致往来科目繁多,财务管理混乱,账实不符。债权长时间不催收,可能造成清理回收难度大,更有可能收不回来,造成国有资产损失。

(六)物资采购方面存在的不足

物资采购人员与仓库管理人员同属一人,并且部分采购物品无招投标材料及询价单,这可能

导致采购物资价格偏高，增加财政支出，加重财政负担。采购人员与仓库管理人员职务不相容，若同属一人则缺乏监督，易出现实际采购物品种类、质量、数量与登记入账物品的种类、数量、质量不符，实际领用与登记不符的情况，增加舞弊发生现象。

(七) 固定资产管理存在的不足

固定资产没有专人管理，也无编号及固定资产卡片，管理混乱，固定资产调入不及时，接受捐赠入账不及时，并且缺少相关的手续，固定资产报废、转让未及时出账，人员变动使用的固定资产也未办理交接手续。有的在在建工程已完工多年但未结转固定资产，有的应计入固定资产的科目计入物资。部分固定资产，在购买时登记在个人名下，固定资产没有定期盘点和清查。以上情况都容易造成固定资产账面数和实际不相符合，造成部分国有资产流失且无从查找原因。

(八) 财务监督方面存在的不足

因为乡镇财政大部分未设内部审计部门，除干部离任审计及专项审计外，平时几乎很少审计，加上乡镇财政有部分资金来源于非税收入，而非税收入可以自己支配，缺乏监督，所以容易造成资金浪费、盲目支出和财政负担加重的后果。

(九) 招投标及专项资金方面存在的不足

由于时间紧、任务重，乡镇政府的部分工程或协议没及时招投标，导致后期频繁出现问题。专项资金是指具有指定用途、专户存放、专款专用的资金，严格按照指定的程序申请、存储、拨付，但实际使用起来往往出现未专户存储、拨付不及时、挪用截留等情况。

四、优化基层财政部门财务管理的策略

(一) 加强财务工作人员业务培训，满足业务需要

财务工作人员在干好业务工作及党委政府安排的其他工作的同时，要不断加强业务知识的学习，不断提升职业道德素养，学习有关法律法规知识。财政部门应当遵守财政管理制度，加强党风廉政建设，规范财务人员行为，切实营造勤政的氛围，加强财政资金收支预算监督管理，以满足业务的需要，适应社会发展的要求，提高部门整体素质。

(二) 收支单据管理方面

收据要安排专人管理，严格规范领用、收回手续，并及时录入票据管理系统。对收支单据要严格审核，对领用时间长的单据要及时收回，加强收支管理，严格执行“收支两条线”制度，严

禁坐收坐支。所有支出单据都必须合法、真实、完整，严格按照“三重一大”规定办理，经办人注明事由并签字，分管领导签字，财税经管服务中心审查核实，镇长签字，方可入账报销，严格控制“三公经费”，对不符合规定的单据一律不予入账，增收节支，最大限度节约财政资金。

(三) 资金方面的对策

加强现金管控，不得坐支现金，超过存货限额的现金要及时处理，安全存入银行，对于费用数额大又非现金开支范围的款项，不能用现金支付，而是要由银行账户转账支付。严禁开具空头支票，银行存款支票购买、保管由同一人管理，要做到日清月结，按时与银行对账，对账实不符情况要及时查明原因，做到账账、账实相符。

(四) 预算编制与执行方面

紧抓发展主线，精心培育税源。考虑到经济迟缓和企业经营过程中出现的各种问题，紧紧围绕全年目标，强化主动性和责任感，努力完成任务，依据上年度财政收入决算，仔细分析税源结构，积极主动与税务部门对接，协调好上级财政和相关部门，充分发挥好财政部门的职能作用，服务经济，全力以赴，培植税源。

统筹兼顾的同时，首先要保障民生。持续优化财政支出结构，时刻把保障民生放在财政工作的第一位，严格落实惠农政策。始终坚持厉行节约、坚决反对铺张浪费的原则，尽最大努力降低财政运行成本，严格按照财政集中收付制度，完善政府采购管理，充分发挥财政资金的使用效益。

结合本镇的实际情况，按照“有的放矢、优化结构、收支平衡、量入为出”的原则，大力推进供给侧结构性改革，秉持公共财政发展的方向，加大财政监督力度，努力提高资金使用效益，力争将镇党委政府的各种举措思路落到实处，实现当年收支平衡，略有节余。

在工作中，要时刻深化预算管理制度，努力加大项目支出的预算管理力度，努力增加税收收入，把经济发展与开征税源有机结合起来；着力提高成本效益，把支出与优化调整结构联系起来；始终依法理财，扶持高新技术产业、环保产业，牵动乡镇传统产业的发展，提升乡镇的经济实力。持续加大财政税收征收工作的力度，不断强化税源基础，时刻培植新的财政收入的增长点，为乡镇经济的发展增添新的活力。

在财政支出方面，提高财政资金的使用效率，倡导厉行节约，始终量入为出，量财办事，

时刻立足现有的经济状况，客观合理调整各项事业经费的需求，明确开支渠道与审批权限，杜绝不合理开支，加大财政监督，力争全年财政预算任务按时保质地完成。

（五）债权债务方面的对策

对往来账务科目及时清理，对时间长的债权债务该收的收，该还的还，应转收支款项汇报领导批准后转入本年度有关收支科目，日常要时常核对债权债务余额，对于确定不能收回的死账、呆账、无头账要及时汇报领导并予以清理。

（六）物资采购保管方面的对策

物资采购员与仓库保管员不能由同一人担任，且采购人员采购时至少两人一起采购。对大额物品及规定必须招投标采购的物品，必须有相关的手续及材料，采购人员采购的物品不能直接交给使用者，要及时交付仓库保管人员验收，仓库保管员要认真核对物资，做好登记，物资领用时要有领用人员的签字，月底要有专人对物资进行盘点，确保账实相符。

（七）固定资产管理方面的对策

根据资产管理的新要求，开发资产管理系统，以满足本单位的业务运营要求。进一步明确固定资产使用单位和资产管理人的职责，制定切实可行的固定资产管理制度，统一要求，充分利用资产，分级管理，落实责任的新机制。为进一步增强对固定资产管理，加强使用人的责任感，使用部门的负责人和管理人员要清楚对固定资产对账签字的意义。此外，固定资产管理人员在日常管理的同时，要监督和监察各项政策制度的执行情况，相互统筹和配合，尽一切努力更好地管理固定资产。对需要核销、报废、调出的固定资产，应上报党委政府审批，批准同意后方可进行出账，对新购置、已完工的未入账的固定资产，要按照规定的手续及时入账，对没有正式发票的要书面说明。固定资产管理应严格按照《山东省国有资产管理办法》的规定执行。乡镇财政部门要加强管理，定期开展有专业人员参加的固定资产清查工作，对外界捐赠、盘盈的固定资产，要报党委政府备案，按评估价予以入账。

（八）财务监督管理方面的对策

建议设立内部审计部门，对日常的财务收支定期进行审计，对审计不合格的单据要加以整改，使有限的财政资金发挥最大的效用。

（九）招投标及专项资金管理方面的对策

需招投标的工程、货物采购要严格执行竞价规则，各类专项资金按指定用途保管划拨。

（十）提高财务人员素质，完善财务职能

要想提高财务监督管理水平，必须提高财务人员的素质，完善财务部门职能。基层政府可以根据当地的特点，在国家法律法规下，进一步完善固定资产制度，规范操作流程，确保监督管理更加严格。此外，要建立和储备人才队伍，选拔有责任心的年轻人，调整财政管理岗位，组建后备人才团队，强化技能培训，提高有关工作人员的政治素养和业务能力，使他们能够承担财务管理和监督的重任。

（十一）明确监督职责，加强对监督组织的领导

要提高乡镇财政管制的成效，必须采取一系列措施，使乡镇财政管理更具规范性，这将有助于提高基层的财政作用。随着财政体制改革的不断推进，国家对乡镇一级的财政监督和管理给予了高度重视，日常工作中要兼顾和协调乡镇财政监管，确保财政监管的良好运行。此外，为了更好地管理和监督乡镇财政，必须制订相应的管理制度，并明确监管内容，确保严格执行相关规定，对乡镇财政监管问题进行持续调查。

（十二）提高会计核算水平

根据会计主体工作的要求，基层财政部门应当建立工作责任机制，发挥会计职能，确保真实客观地记录收支。在供给侧结构性改革新背景下，推进国库集中支付制度，逐步规范乡镇一级的资金支付程序，确保资金的高效使用，对支出过程进行有效监管，从而避免坐支现金现象。会计人员应根据批准的预算授权支付，以确保支付资金和实际用途一致性。此外，会计人员要及时做好对账业务，提高报告质量，遵守诚信原则，把工作重点放在业务上，及时核对前期资金流动情况，计算可收回资金的时间和数量。财政部门要配合监管工作，防止违法行为，避免损害国家利益。

五、结语

基层财政在乡村振兴、地方经济繁荣中的地位越来越重要，乡镇财务管理的重要性也日益凸显。对此，乡镇财政部门必须充分认识到乡镇财务管理的必要性和紧迫性，财务人员要秉承高度的责任心做好乡镇财政管理工作，为地方经济的发展贡献一份力量。

【作者简介】严凤梅（1978-），女，汉族，山东高密人，本科，会计师，高密市柏城镇财税经管服务中心，研究方向为乡镇财政及村级财务。