

我省国库事业发展迅猛

10年间，各级次预算支出从133.97亿元上升至1336.1亿元

本报讯 2004年以来，我省国库事业发展迅猛，全辖各级国库的业务量从2004年的432万笔上升到2014年的1031万笔，增长1.38倍，办理各级次预算收入（不含调拨收入）从69.27亿元上升至923.06亿元，增长12.32倍，各级次预算支出从133.97亿元上升至1336.1亿元，增长8.97倍。

近年来，国库为服务地方经济推出了一些举措。

2006年，推广财税库横向联网(TIPS)以来，电子缴税业务已成为海南省税收征缴入库的主要方式，全省国、地税电子缴税率均达到95%以上。

2007年，推动地税部门引入银行卡刷卡缴税，为解决现金缴税开创一种崭新的缴费方式。

2008年12月1日，我省被人民银行国库局作为全国第一批试点省份成功上线运行TCBS，并同时率先在全国实现全省财政电子支付，实现了支付信息共享、业务自动处理、资金实时划拨到账。

2009年4月，海口市同城票据影像系统投产，税票信息可以从影像系统下载直接导入TCBS使用，是海南省国库部门充分利用TCBS和TIPS，实现与外系统联接的一个特色应用。

2013年12月，海南省国库部门又成功在全国率先实现海口市地税部门的电子退库和省本级国库集中支付的电子化。

2014年，推进了国税银行卡刷卡缴税业务。全省税务机关通过TIPS实现电子缴税的笔数达373万笔，金额963亿元。全省国库系统累计办理财政电子支付业务42.5万笔，金额1995亿元。

据了解，海南省国库系统于1986年成立，截至2014年末，海南省国库系统下辖1个省分库、3个中心支库、18个县区支库、7个城区支库和135个乡镇支库，其中：人民银行管理中心支库2个、县区支库17个、城区支库1个、乡镇支库2个；商业银行、信用社代理中心支库1个（三沙）、县区支库1个（洋浦）、城区支库6个、乡镇支库135个。全省国库人员305人，其中：专职人员89人，兼职人员216人。（鲍婧）

扎堆上线、创新不足、同质化严重、少成效 直销银行，如何“直起腰”

近日，平安橙子银行牵手去哪儿网，直销银行开始试水“场景化金融”。而广发银行直销银行有米APP也开始上线，直销银行的热潮还在继续。

然而，在“大量上马”的同时，直销银行的同质化问题已经初步凸显，体验问题也未能优化。作为传统商业银行顺应和融入互联网金融大潮的主要手段，直销银行的角色日益尴尬。

直销银行扎堆上线

所谓直销银行，又称为直营银行、互联网银行，是互联网时代应运而生的一种新型银行运作模式。直销银行无实体营业网点，用户主要通过电脑、电子邮件、手机等远程渠道获取银行产品和服务。

2014年2月28日，我国国内首家直销银行——民生银行直销银行正式上线。在民生银行之后，包商银行“小马bank”在内的诸多银行加入战队，包括平安银行的“橙子银行”、上海银行“上行在线”、江苏银行、重庆银行等诸多银行

直销银行纷纷上线。当年下半年，直销银行迎来阶梯式的增长。

今年以来，直销银行更是扎堆上线。据记者统计，短短一年多时间，业内直销银行数量已经增至近30家。

用户体验难言满意

从记者对20余家直销银行的调查发现，现阶段多数直销银行都支持绑定他行借记卡，只是通常需要该卡已经开通网上银行，并且通过一定金额的转账来落实绑定。值得注意的是，有的直销银行只能绑定一张卡，部分直销银行只能绑定本行银行卡。另外，有些直销银行绑卡程序繁琐，注册认证流程复杂，类似P2P平台，操作体验较差，如浙商银行直销银行、上海银行直销银行等。

理财产品创新不足

产品是直销银行的生命线。记者调查发现，目前直销银行的产品可以分为三类：一是理财类产品，包括类余额宝、P2P

理财、票据理财、银行理财；二是传统存贷汇业务类产品，包括存款、贷款和汇兑；三是其他产品，主要包括基金、金银和保险。

包商银行博士后科研工作站专家武敬云说，目前直销银行的产品线总体上比较单薄，主要以类余额宝、P2P、票据理财、银行理财等理财产品为主；同时也有少数直销银行代售基金、保险并提供黄金投资及交易服务，而在传统的存贷汇业务上比较薄弱，未来直销银行要升级发展必须在存贷产品上取得新的突破。

从产品的跨行比较看，因为直销银行建设中“仿造”现象比较突出，不同直销银行同类产品之间同质化现象比较突出，直销银行上特色化、品牌化的品种较少。这说明当前还没有形成比较成熟的直销银行模式，从深层次上也反映出各银行对直销银行的发展仍然缺乏明确的定位。

安全收费仍存疑虑

除了产品匮乏，安全和收费也让消费者对直销银行心存疑虑。

记者也发现，虽然有的直销银行可以绑定他行卡，但把资金从他行储蓄卡转入直销银行的电子账户中时，部分直销银行是要收费的，其转入资金就依据转出银行收费标准收取。因此，消费者在选择绑定卡时，要注意所绑定借记卡的转账收费标准。这也导致很多消费者对直销银行持观望态度。在某部委工作的公务员小杨告诉记者，现在还没有用过直销银行，“担心开通后卡里的钱被盗走或者被乱收费”。

银率网2014年360°银行评测结果也显示，有66.11%的受访者没听说过直销银行，22.46%的受访者听说过直销银行，但并非其客户，仅11.43%的受访者是直销银行客户。

调查显示，客户不选择开通直销银行的主要原因是对直销银行的业务不了解，对其安全性依然存疑。此外，直销银行的用户体验度有待提升，15.18%的受访者认为直销银行“操作复杂”，影响其开通直销银行。

（聂国春/《中国消费者报》）

我省每年出资5000万元 为小微企业提供银行融资担保

■本报记者 陈怡 通讯员 陈婧

“为缓解中小企业发展中遇到的融资难、融资贵问题，我省从今年起每年出资5000万元成立风险保障专项资金，引进保险公司提供相应的贷款保险产品，为小微企业从银行融资提供担保，使得我省小微企业无需抵押、担保即可从银行获得不超过500万元的信用贷款，贷款利率最高不超过8.88%。”这是记者从日前召开的《海南省进一步增强小微企业融资能力构建政银保合作新机制方案(试行)》(以下简称《方案》)解读会获悉的。

政府出资5000万元设立专项资金

数量庞大的小微经济实体目前还存在融资难问题，多数的小微企业只能求助于民间融资，使得融资成本居高不下，

我省小微企业融资有了定心丸

增加了创业成功障碍，制约了小微企业做大做强。建立小微企业融资风险补偿机制，通过“政银保”联动，助力小微企业融资亟待快速施行。

根据《方案》的要求，省政府从今年起每年从中小企业发展专项资金中拨付5000万元，用于设立小微企业贷款风险保障专项资金（下称“专项资金”），并根据优惠贷款业务开展情况逐年增加，专用于银保合作发放或银行自主研发小微企业优惠贷款的风险补偿及奖励。

“银行贷款给小微企业前总会要求提供抵押物或是担保，这主要是担心风险。我省成立专项资金后，实现政府资金为小微企业融资增信，即银行贷款给小微企业发生不良时，政府会从专项资金中拨款给银行，让银行给小微企业融资时吃上一粒‘定心丸’。”省金融办相关负责人称。

《方案》要求，当金融机构的优惠贷款不良率超过2.5%时，2.5%以上部分的贷款本金损失由专项资金予以补偿，每年用于补偿及奖励的总额不超过当年实际拨付的专项资金金额。出现不良能够获得政府补偿的优惠贷款必须是银行为小微企业发放的不超过500万元的信用贷款，贷款年利率低于8.88%。

根据省金融办测算发现，当贷款不良率为4%时，预计5000万元专项资金可支持发放33亿元贷款，放大67倍；贷款不良率为5%时，预计5000万元专项资金可支持发放20亿元贷款，放大40倍，政策效果极为明显。

11家保险公司组成共保体

具体操作上，我省财政在出资5000万成立专项资金的同时，引进小微企业贷款保

险公司，构建“政银保”合作信用贷款体系。

平安财险海南省分公司相关负责人介绍，银行为小微企业发放不超过500万元的信用贷款，贷款年利率低于8.88%时，贷款企业则可以购买保费率为2.5%的保险，保额为小微企业的贷款总额。如果这一笔贷款发生风险，转为不良贷款，保险共保体将进行足额赔付，确保银行本金安全。

目前，平安财险、人保财险等11家保险公司共同组成了一个共保体，平安财险海南分公司作为主承保机构，积极开发一系列符合“政银保”合作信用贷款模式的贷款保险产品。

“为了更好控制贷款风险，根据相关规定，银行与保险公司可以在消化不良贷款时，原则上按照3:7分担。”平安财险海南省分公司相关负责人介绍。

数说保险 制图/胡潇 来源：北京商报



解读《中国社会保险发展年度报告2014》

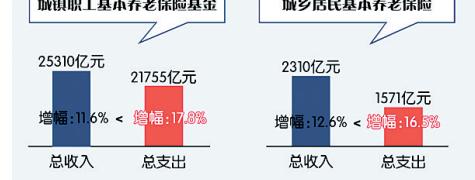
6月30日上午，人力资源和社会保障部召开新闻发布会，公布了《中国社会保险发展年度报告2014》的主要内容。据悉，这是我国正式对外发布的第一本中国社会保险发展年度报告。据透露，这是我国正式对外发布的第一本中国社会保险发展年度报告，从今年开始，人社部将定期以年度报告的形式向社会披露全国社会保险发展状况。

社保大军养老金成焦点

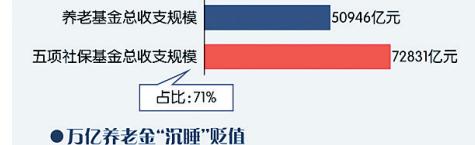
●养老保险收支平衡面临大压力

（报告指出，近年来，养老保险、医疗保险收入的增长幅度低于支出的增幅，收支平衡面临越来越大的压力）

基本养老保险基金收支情况



●养老金是社保基金的重要组成部分



●万亿养老金“沉睡”贬值

总计：3.5万亿元



●养老金入市怎么投资

《基本养老保险基金投资管理办法》征求意见稿，在各类产品的投资比例上有严格的限制，风险低的比例较高，风险高的比例较低。

银行存款类产品 投资比例合计不得低于基金资产净值的5%

债券类产品 投资比例合计不得高于基金资产净值的15%

股票、基金类产品 投资比例不得高于基金资产净值的30%

主编：张成林 美编：杨薇

中国工商银行经理国库30年 (1985—2015年)



国库信息化建设成效显著

30年来，国库信息化建设全面推进，为保障财政资金安全高效运行、提高国库服务能力和平水平、推动我国财税金融体制改革提供了重要的技术支撑。

一、建成推广财税库横向联网系统(TIPS)，实现国库收支业务全流程无纸化处理和部门间信息共享。

TIPS是连接国库和财政部门、税务部门、海关以及商业银行的跨部门实时作业系统，是部门间国库收支信息重要的交换渠道。在国库收入方面，与传统缴税模式相比，通过TIPS缴税具有资金入库及时、准确，并方便纳税人等优势。

在国库支出方面，实现了支出信息的电子化传输和业务的自动处理，大幅提高了支出业务的准确性和及时性。

截至2014年底，系统已在全国33个省(直辖市、自治区和计划单列市)的税务、财政部门和人民银行推广运行，有263家商业银行(信用社)以及中国银联接入系统。全年通过TIPS办理的税收业务已接近全国税收收入总量的80%。

二、顺利完成国库会计数据集中系统(TCBS)在全国的推广，实现国库收入直达入库、支出即时到账。

2013年9月，国库会计数据集中系统(TCBS)在全国顺利完成推广，标志着国库信息化建设取得又一重大成果。

TCBS是人民银行第一个全国集中的会计核算系统，集银行会计与预算收支核算于一体。它是在确保各级国库核算主体不变的前提下，实现国库会计核算业务统一处理、数据集中存储的全国集中的国库会计核算系统。

TCBS的推广运行使国库资金能够直接记入相应国库和最终收款人账户，真正实现了预算收入零在途、支出即时到账，为提高财政资金使用效率作出了积极的贡献。

三、国库管理信息系统(TMIS)上线运行，进一步提升国库履职能力。

2011年，国库管理信息系统(TMIS)上线运行，涵盖了财政资金运行分析、国库制度建设、国债发行兑付管理、国库监督管理、国库现金管理、国库综合管理等内容，推动了国库管理工作的信息化和网络化，有力地提升了人民银行经理国库的质量和水平。

预算收支核算体系安全高效

建立健全国库制度体系

坚持并不断完善人民银行经理国库制度

人民银行经理国库制度是国家治理体系和治理能力现代化的具体体现，是立足国情、借鉴国际经验创建出的具有鲜明中国特色的国库管理制度，是沟通协调财政政策与货币政策的桥梁。2014年颁布的新《预算法》规定，中国人民银行经理国库。预算是经全国人大常委会四次审议，经过反复

论证，人民银行经理国库制度获得社会各界广泛认可，得以在新《预算法》中进一步坚持和完善。

30年来，国库以“两法一条例”为基础，全面推进制度建设，覆盖国库会计核算、系统建设、监督管理、国债管理、现金管理、统计分析等国库业务的方方面面，国库制度体系日趋完善，在保障业务顺利开展、支持财税金融各项工作改革中发挥着重要作用。

推进国库单一账户制度改革和国库集中收付制度改革

2001年迄今，人民银行致力于推进建立以国库单一账户为基础、资金缴拨以国库集中收付为主要形式的国库管理制度改革。改革的最终目标是实现全部预算收入直达国库，全部预算支出从国库直达最终收款人。国库制度也在不断创新完善。

坚持并不断完善人民银行经理国库制度

人民银行经理国库制度是国家治理体系和治理能力现代化的具体体现，是立足国情、借鉴国际经验创建出的具有鲜明中国特色的国库管理制度，是沟通协调财政政策与货币政策的桥梁。2014年颁布的新《预算法》规定，中国人民银行经理国库。预算是经全国人大常委会四次审议，经过反复

论证，人民银行经理国库制度获得社会各界广泛认可，得以在新《预算法》中进一步坚持和完善。

30年来，国库以“两法一条例”为基础，全面推进制度建设，覆盖国库会计核算、系统建设、监督管理、国债管理、现金管理、统计分析等国库业务的方方面面，国库制度体系日趋完善，在保障业务顺利开展、支持财税金融各项工作改革中发挥着重要作用。