
进一步完善公务卡制度切实减少现金使用培训讲义

一、建立公务卡制度背景、制度设计和必要性

公务卡概念：公务卡是指预算单位工作人员持有的、用于本单位日常公务支出和财务报销业务的信用卡。

（一）背景

中央层面：

2001年国务院批准《财政国库管理制度改革方案》，开始构建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现代财政国库管理制度

2007年，财政部与中国人民银行印发《中央预算单位公务卡管理暂行办法》（财库[2007]63号），正式启动公务卡制度改革

2013年，中共中央、国务院印发《党政机关厉行节约反对浪费条例》

2013年的国务院廉政工作会议上提出：要继续推进国库集中收付和公务卡制度改革

市层面

2016年2月1日召开的十届市纪委五次全会上，韩正书记在讲话中将推行公务卡制度作为反腐倡廉的重要举措。

2016年8月，韩正书记在市委常委会审议公务卡制度时强调：

公务卡制度改革符合中央要求和改革方向，上海作为改革先行者，理应走在全国前面。完善公务卡制度有利于减少现金使用，有利于财政资金的管理。有利于监督保护我们的队伍。各部门要像抓八项规定一样抓公务卡制度改革工作。

(二) 必要性

- 1. 深化预算制度改革、加强公共财政管理的必然要求**
- 2. 方便预算单位用款、提高财务管理水平的重要措施**
- 3. 提高政府支出透明度、加强惩防体系建设的制度创新**

(三) 建立公务卡制度的总体思路

坚持公共财政改革方向，以公务卡及电子转账支付系统为媒介，以国库单一账户体系为基础，以现代财政国库管理信息系统为支撑，逐步实现使用公务卡办理公务支出，最大程度地减少单位现金支付结算，强化财政动态监控，健全现代财政国库管理制度。

(四) 建立公务卡制度的基本原则

有利于完善国库单一账户体系：

有利于方便预算单位和个人用款：

有利于加强财政动态监控：

(五) 公务卡操作四大环节

银行授信额度：

个人持卡支付：

单位报销还款:

财政实时监控:

二、本市现状和问题

(一) 主要做法

- 1、总体规划，明确目标
- 2、协同配合，统筹推进
- 3、完善制度，规范管理
- 4、稳步实施，有序推进
5. 加强宣传、答疑解惑

(二) 主要特点

- 1、实现公务卡支付系统与财政国库管理信息系统的无缝联接
- 2、允许预算单位自主选择公务卡开卡行
- 3、将小额、分散消费的公务车辆定点加油、定点维修支出纳入公务卡支付范围。

(三) 改革成效

- 1、提高公务支出透明度。
- 2、强化财政部门监管手段。
- 3、提高预算单位工作效率。。

三、政策主要变化

(一) 全面覆盖单位各类资金

(二) 建立现金目录清单

(三) 减少单位现金使用

(四) 加强报销审核

(五) 监督考核差异

四、《实施意见》和《考核问责办法》的主要内容

(一) 工作目标

(二) 《实施意见》具体措施

1. 进一步规范公务卡使用管理等 2 条内容

2. 严格控制各类现金支出等 2 条内容

3. 加强公务卡制度执行和现金使用情况的监督考核等 5 条内

容

(三) 《考核问责办法》

共六章二十二条

第一章总则，共三条：制订办法目的、依据、分级管理工作要求；

第二章职责分工，共五条

第三章考核内容，共 2 条

第四章考核方式，共 4 条

第五章考核结果问责，共 4 条

五、需要注意的事项

(一) 实施单位

(二) 资金范围

(三) 开卡要求

(四) 刷卡要求

(五) 考核方式

(六) 考核系统

1. 业务流程

2. 主要考虑

3. 实施要求

4. 对专用存款户资金支付要求