

25

全宗号 28	年 度 2011	室编件号 80
机构(问题)	保管期限 永久	室编件号

商丘市人民政府办公室文件

商政办〔2011〕91号

商丘市人民政府办公室 关于印发商丘市市级预算单位公务卡制度 实施方案的通知

市人民政府各部门：

《商丘市市级预算单位公务卡制度实施方案》已经市政府同意，现印发给你们，请认真贯彻执行。



二〇一一年八月二十三日

商丘市市级预算单位公务卡制度实施方案

为进一步深化国库集中支付制度改革，规范财政财务管理，提高公务支出透明度，控制行政事业单位现金流量与现金风险，根据《国务院办公厅关于财政国库管理制度改革方案有关问题的通知》（国办函〔2001〕18号）、《财政部关于深化地方国库集中收付制度改革的指导意见》（财库〔2007〕51号）、《河南省财政厅关于在省市两级预算单位推行公务卡制度的通知》（豫财办库〔2007〕10号）、《河南省财政厅关于深化国库集中收付制度改革的指导意见》（豫财库〔2010〕16号）等要求，结合我市实际，制定本方案。

一、实施公务卡制度的必要性

公务卡作为一种便捷透明、高效的现代支付结算工具，对规范现金使用，加强财政财务管理，健全公共财政体制有着积极的意义。公务卡制度是以国库单一账户体系为基础，以银行卡为载体的现代财政支付管理制度，是通过银行卡实现财政财务管理公开和消费透明的一种新型产品和制度创新。推行公务卡制度是完善国库集中支付制度的重要内容，是提升单位财务管理水平的迫切需要，是提高财政财务透明度的内在要求，也是从源头预防腐败和减少违法违规行为的重要举措。

二、实施公务卡制度的总体思路、基本原则

总体思路：坚持公共财政的改革方向，以国库单一账户体系为基础，以公务卡及电子转账支付系统为媒介，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，最大程度地减少现金支付结算，强化财政动态监督，健全现代国库管理制度。

基本原则：有利于完善国库单一账户体系；有利于加强财政动态监管；有利于方便预算单位用款。

三、实施公务卡制度的主要内容

公务卡是代理银行为行政事业单位公务人员免费办理发放的用于公务消费的银联标准贷记卡，具有一定透支额度与透支免息期，主要用于日常公务支付和财务报销结算，在满足公务消费的前提下也可用于个人消费。按照建立公务卡制度的总体思路、基本原则，公务卡实行“个人先行支付，单位审核报销，财政实时监控”的操作程序，其主要内容包括：公务卡办理、公务卡使用、公务卡报销、公务卡管理。

（一）公务卡办理。公务卡使用河南省统一规定“62”字开头的银联标准卡。银联商务河南分公司商丘业务部与各代理银行确定统一的公务卡字段编码，报市财政局、中国人民银行商丘市中心支行备案。预算单位统一组织本单位职工办理公务卡申请、登记、变更等手续。代理银行为预算单位实行免费开卡、免收年费、免担保、免开银行账户和到期免费换卡。公务卡具有一定的透支额度，各卡的透支额度由预算单位结合工作需要与代理银行协商确定。公务卡实行实名制，卡片及密码由开卡职工自行妥善保管，持卡人办理公务支出结算时，在信用额度内先消费后报销，

按照各发卡银行的相关规定具有20~56天的透支免息期。

(二) 公务卡使用。公务卡结算的适用范围是预算单位原使用现金结算方式的零星商品服务支出和购买支出。推行公务卡后,预算单位的商品服务支出和零星购买支出原则上都应通过公务卡结算,现金结算的适用范围仅限于个别零星支出及特殊事项。公务卡在满足公务支出的前提下,可以用于个人消费支出,但个人消费部分不得办理财务报销。使用公务卡提取现金属于个人消费行为,单位财务部门不予报销。现阶段公务卡暂只使用人民币信用消费功能,待条件成熟后再逐步开放外币支付功能。

(三) 公务卡报销。公务卡刷卡消费行为,在单位财务部门审核报销前属于个人消费行为。在报销环节,单位财务部门要按照现行的财务管理制度,并通过公务卡支持系统,对刷卡消费的信息进行查询和合规性审核,对符合报销条件的予以报销;对不符合报销条件的不予报销;不予报销的部分由持卡人自行偿还。公务卡持卡人要建立良好的信用意识,在免息期内及时报销还款,对公务卡未按时还款产生的罚息,属于职工个人原因的由职工本人承担,属于单位责任的,经单位领导批准后由单位财务部门负责偿还。经持卡人签名的银行卡签购单和消费交易凭条,预算单位作为会计原始凭证进行管理。

(四) 公务卡管理。统一使用省财政厅开发的公务卡支持系统,该系统将帮助预算单位收集和提取持卡人申请报销的公务卡支出明细信息,由预算单位据以办理审核报销业务,并在单位向

公务卡划款时，实时向财政动态监控系统反馈。同时，通过该系统可以进行公务卡账户维护管理、预算单位使用权限管理和恶意透支的监督管理等。

行政事业单位日常公务支出均属于公务卡制度的资金实施范围，包括差旅费、会议费、招待费等日常公用支出和零星购买支出等。

持卡人从事公务活动中，在公务卡消费的资金范围和授信额度内刷卡消费。单位财务部门对持卡人申请报销的公务支出，通过信息系统对刷卡消费凭证和发票进行查验、核对，审核无误后予以报销，并由单位财务部门向公务卡账户划款。

公务卡所有公务消费信息纳入财政集中支付系统与银联交易业务系统。用卡单位通过系统查询办理资金结算、财政部门通过系统动态监控、银联与代理银行实行信息维护。

四、实施公务卡制度配套措施

市财政局、市监察局、人行商丘市中心支行要制定结算办法，完善各项管理规定。要按照公开、公平、公正的原则，择优确定公务卡应用推广代理银行。各预算单位财务部门对实行公务卡结算方式前的应报未报款项应及时清理。

五、公务卡制度的实施步骤

按照《河南省财政厅关于深化国库集中收付制度改革的指导意见》（豫财库〔2010〕16号）通知要求，我市于2011年7月底前在市级预算单位全面推行公务卡制度改革。

附件：商丘市市级预算单位公务卡制度改革名单（82家）

附 件

商丘市市级预算单位公务卡制度改革 名 单 (82家)

市委办公室	市委组织部
市纪检会	市委宣传部
市委统战部	市委政法委
市委政研室	市直工委
市信访局	市委老干部局
市编办	市人大常委会
市政协委员会	市政府办公室
市发展改革委	市政府国资委
市住房城乡建设局	市科技局
市教育局	市人口计生委
市体育局	市民政局
市财政局	市红十字会
市人力资源社会保障局	市交通运输局
市环保局	市农业局
市林业局	市水利局
永城职业学院	市商务局

市粮食局

市审计局

市文化广电新闻出版局

市卫生局

市规划局

市外侨办

市扶贫办

市总工会

市妇联

市科协

市残联

市公安局

市中级人民法院

市政府金融办

市畜牧局

市供销社

市委党校

市史志办

市市直机关事务管理局

市文明办

市“三支一扶”办公室

市安全监管局

市国土局

市统计局

商丘医学高等专科学校

市民族宗教局

市城管局

市人防办

市委农村工作办公室

团市委

市社科联

市文联

市计生协

市检察院

市司法局

市工业和信息化局

市档案局

市旅游局

市党史研究室

市农机局

市接待办

市行政服务中心

市物流中心

市住房公积金管理中心

市市场发展服务中心

市老年人体育协会

市侨联

市工商联

商丘职业技术学院

市台办

主题词：财政 预算 方案 通知

抄送：市委各部门，市人大办公室，市政协办公室，军分区，
市中级人民法院，市检察院。

商丘市人民政府办公室

2011年8月23日印发