



中国银行周口分行

依法履行经理国库职责 服务经济惠及民生

2025年是《中华人民共和国国家金库条例》颁布实施40周年,也是中国人民银行依法履行经理国库职责40周年。40年来,尤其是2022年新一届党委成立以来,中国人民银行周口市分行在上级行和市委、市政府的正确领导下,聚焦服务民生、服务实体经济、服务重点项目,积极优化国库业务流程,着力提升国库履职质效,确保各类收入及时入库和国库支出合理精准,为我市经济高质量发展提供了“国库保障”。

紧紧围绕提升国库保障能力,切实加强国库建设

加强制度建设,强化制度约束。为适应业务发展的需要,保障各项国库业务的有效开展,中国人民银行周口市分行修订和完善了《中国人民银行周口市分行国库科预算收入退库管理办法》《中国人民银行周口市分行国库科预算收入更正办法》《中国人民银行周口市分行国库科款支拨管理办法》《周口市预算支出分级审批管理办法》《中国人民银行周口市分行国库科国库资金报解制度》等30多项业务制度,涵盖资金收支管理、会计核算、监督检查等国库业务全链条,并通过制订详细的操作流程和业务规范,确保国库资金的安全、准确和及时收付。

加强系统建设,提升保障效率。根据我市特点和财税的实际情况,中国人民银行周口市分行积极优化国库会计核算业务处理流程,2022年至2024年持续对核心业务系统(TCBS系统、TIPS系统、TMIS系统)进行37次升级改造,实现非税收入电子化业务全覆盖,资金入库时间由1个至2个工作日内缩短至“即点即入”;积极推广应用税库资料电子采集交互平台,大大缩减资金入库时间,节

约入库成本;顺利完成县域国库“一机多库”核算模式整合,集中统一规范处理市、县两级15个国库主体的业务,我市国库业务电子化水平高达99.8%。

加强队伍建设,提升保障能力。2023年,根据党中央、国务院关于机构改革的决策部署和人民银行系统机构改革方案,我市辖区县级人民银行撤销,县域国库业务全部上收至市分行办理,中国人民银行周口市分行经理的国库主体由之前的5个增加至14个(2025年设立黄泛区国库后,增至15个),国库业务量较之前增长300%。中国人民银行周口市分行克服工作人员少、经理国库主体多、业务量大的困难,坚持内部挖潜,及时为国库部门增配年轻工作人员,合理优化人员岗位设置,着力提升业务处理能力和效率,有力保障了国库业务的顺利开展。

紧紧围绕重大项目和民生保障,精准拨付国库资金

提升拨款效率,保障财政资金及时拨付到位。中国人民银行周口市分行通过升级国库集中支付系统、上线电子实拨模块等,实现市、县两级财政电子化系统全覆盖,非税收入、实拨资金等业务100%线上办理,财政资金实时拨付;与预算单位、代理银行系统直连,开通关键节点和应急、救灾资金拨付“绿色通道”,实现“即时清算、实时到账”。例如,针对2023年6月份的小麦“烂场雨”灾情,中国人民银行周口市分行开通“绿色通道”,确保救灾资金第一时间拨付到位。

严格库款拨付审核,保障财政资金精准拨付。中国人民银行周口市分行积极与财政部门沟通,全面清理了各县(市、区)国库集中支付系统的非预算单位,规范了国库集中支付行为;紧紧围绕我市乡村振兴、生态环保、科

技创新、民生保障等重点领域和重点项目,优化财政资金拨付机制,实现对重点领域快速、精准支持。2022年至2024年,中国人民银行周口市分行国库部门办理预算支出现金40.77万笔、金额4040.22亿元,有力支持了我市经济社会高质量发展。

退税服务提速增效,确保企业及时享受政策红利。中国人民银行周口市分行依托退库审核程序实现全流程电子化改造,建立“税务—国库—财政”三方实时联动机制,实现退税申请、审核、支付全流程线上化,退税时效从“T+1”迈入“T+0”,实现“划转不隔夜,资金零在途”。2022年至2024年,中国人民银行周口市分行国库部门办理汇算清缴、政策减免等十余类退税业务121.4万笔、金额97.24亿元,及时为企业发展注入政策资金“活水”。

紧紧围绕服务政府和保障民生,持续提升国库服务质量

提升国库服务县域质效。中国人民银行周口市分行取消了代征社会保险费出库、债券资金转贷、上下级库款调拨、国库内部账户划转等业务所附申请资料和审批程序等,提升国库业务办理时效;在全省率先实现市、县两级财政资金电子化支付全覆盖,破解了县级国库业务移交后,纸质凭证传递距离增加、传递效率降低的难题,彻底突破了地域和时间限制;编制《县域国库业务服务指南》,明确告知相关单位和群众各类国库业务的办理要求和流程;建立市、县财税库银联席会议机制,强化部门间沟通交流,通过定期召开会议协调解决国库运行中遇到的困难和问题。

积极推进国库下乡,有效支持乡村振兴。中国人民银行周口市分行积极构建“银行网点+普惠站点+村委”紧紧围绕我市乡村振兴、生态环保、科

会+党员中心”四级服务网络,常态化开展国债知识宣传;组建国债下乡宣传服务队,先后深入20多个乡镇开展国债下乡集中宣传活动;结合我市实际情况,增设12个县域无记名国债兑付点,大大方便了县域群众兑付到期国债;加强国债巡查,有效推进辖区国债销售量持续增长。2024年,我市销售国债80317.14万元,其中,乡镇地区销售国债16962.31万元,占比21.12%,乡镇地区销售额和占比均位列河南省地级市(不含郑州市)第一名。

紧紧围绕防范国库资金风险,严格开展国库监管

严格库款拨付监督。中国人民银行周口市分行实行库款拨付“会计主管—部门负责人—分管副行长—行长”四级审批制度,进一步加强对库款拨付、财政违规借用库款等行为的事前监督,对不合理和超预算的拨款坚决拒绝办理,确保有限的国库资金都用在刀刃上。2022年至2024年,该行拒绝办理不合理支出业务69笔、金额4.18亿元。

加强对银行代理国库业务的监管。2022年以来,中国人民银行周口市分行先后开展对辖区7家银行业金融机构代理国库集中支付和税款经收业务现场检查,取消2家银行机构的集中支付代理资格,有效规范了商业银行代理国库业务行为。

下一步,中国人民银行周口市分行将牢固树立国库的政治性,在市委、市政府的正确领导下,持续加强与财政、税务、海关等部门的协同配合,继续在确保资金及时入库上下功夫,在库款拨付使用上严把关,在为政府、企业和基层群众服务上提质增效,主动为市委、市政府排忧解难,管好用好财政资金,为我市经济高质量发展提供强有力“国库保障”!

中国银行周口分行

强化国库服务

彰显为民担当

中国银行周口分行始终将代理国库业务作为履行国有大行责任的核心使命,深度融入周口经济社会发展大局,在国库经收、代理集中支付、国债服务等领域持续创新,为提升国库资金运行效率、服务民生保障贡献坚实的金融力量。

中国银行周口分行始终牢记“人民国库为人民”的崇高使命,积极投身于周口现代化服务型国库建设。近年来,中国银行周口分行始终将国债服务作为践行金融工作“政治性、人民性”的重要体现,实现了国债发售服务的全覆盖,有效增强了金融服务能力。作为国库主力承销行,该行秉承“以客户为中心”服务宗旨,通过智

能柜台、网银、手机银行等多渠道支持投资者购买国债,针对老年客群需求,配备服务专员和适老设施,努力提升国债业务便民服务水平,为广大国债投资者提供更加安全、快捷、舒适的“一站式”业务办理体验,真正实现“零距离”服务。

历史的车辙在三川大地悄然划过了40年,这既是国库制度根基愈发稳固的40年,更是财政资金质效同频共振的40年。中国银行周口分行将继续以服务当地区域发展为己任,坚持金融报国初心,以更加高效便捷的金融服务,为三川大地增光添彩,让“国家金库”这块金色牌匾散发出更加璀璨的光芒。

(赵婉滢)

中国农业银行周口分行

多措并举 推动国库服务提质增效

自《中华人民共和国国家金库条例》实施以来,中国农业银行周口分行坚决贯彻落实党中央、国务院决策部署,构建了覆盖城乡、高效安全的国库服务网络。该行通过优化业务流程、强化科技赋能,在代理国库收支、国库发行兑付、财政专户管理等领域持续提质增效。该行年均办理国库业务超70万笔,年资金清算规模超76亿元,为各级财政部门和预算单位提供优质高效的服务。

近年来,中国农业银行周口分行紧跟数字化转型趋势,在全市范围内率先实现国库电子化支付全覆盖,通过区块链、大数据等技术提升资金拨付效率;深度参与异地电子缴税、社保基金直达等创新试点,推动国库服务向“智能化、精准化、便民化”迈进。在乡村振兴领域,该行创新“国库+惠农”模式,确保涉农补贴资金精准直达农户,惠及1171万人次。

中国农业银行周口分行始终秉持“以人民为中心”的发展理念,将国库服务与民生需求紧密结合。依托89个营业网点、623个“惠农通”服务点,打通国库服务“最后一公里”。在洪涝等应急场景中,建立国库资金拨付“绿色通道”,确保救灾款项项及时到账。广泛运用“线上+线下”渠道,认真开展国债下乡宣传、国库知识宣传等活动,积极普及国库知识,提升公众对国库职能的认知度。

站在新的历史起点,中国农业银行周口分行将以《中华人民共和国国家金库条例》实施40周年为契机,进一步发挥“服务乡村振兴领军银行”优势,深化与各级国库部门合作,以更高标准履行代理职责,以更实举措防范资金风险,以更大力度推进服务创新,为新时代国库高质量发展作出新的更大贡献!

(刘亚萍)

中国工商银行周口分行

服务国计民生

践行金融担当

发展的光辉历程。

中国工商银行周口分行始终将服务国库视为崇高的政治责任和光荣的历史使命,始终将国库业务作为核心战略性业务深耕细作,积极配合做好一般公共预算、政府性基金、国有资本经营、社会保险基金预算等资金的收缴,根据要求及时准确做好财政预算支出,切实履行国库资金“取之于民、用之于民”的职责。

中国工商银行周口分行持续优

化国库收支业务流程,加强员工业务培训,积极配合财政、税务等部门推广代理财政电子化支付、非税收入电子化、财税库银横向联网等现代化服务手段,构建起高效、精准、安全的国库业务处理通道。

中国工商银行周口分行积极发挥国库服务在地方经济社会发展中的枢纽作用,全力配合财政政策落地,确保重点项目资金、社会保障资金、涉农补贴资金等及时足额到位;

积极服务预算单位,提供专业、高效的账户管理和支付结算服务;助力财政国库管理制度改革,在深化国库集中收付、推广政府财务报告等方面主动作为。

下一步,中国工商银行周口分行将以“五篇大文章”为翼,始终秉承“金融为民”的初心,坚持“以客户为中心”的使命,积极履行社会责任和大行担当,以实际行动续写服务地方经济民生的华章。

郑州银行周口分行

深耕国库服务 贡献“郑银”力量

国库经收是各类资金入国库的“入口”。郑州银行周口分行始终坚持以客户为中心,积极适应时代发展,响应群众金融需求,提升国库服务的便捷性和智能化水平,加大国库信息化建设,大力推广电子缴税(费)、非税电子化等先进业务模式,提升缴税便利化水平,“让信息多跑路、让群众少跑腿”。

郑州银行周口分行保持与财政、税务等部门的沟通协作,加强信息共享与业务协同,共同推动国库业务的持续优化和创新发展。

下一步,郑州银行周口分行将不断提升国库服务水平,以更优质的服务满足客户需求,确保资金及时安全到位,为周口市经济发展与民生改善贡献更多“郑银”力量。

(杨月明)

中国建设银行周口分行

坚守金融报国初心

勇担“金融为民”使命

融环境如何变迁,该行始终将制度刚性、流程规范、操作精准作为生命线。

作为财政与市场的重要纽带,中国建设银行周口分行始终以服务国家战略、保障民生福祉为行动坐标,当好财政资金“传导器”,精准执行预算收支指令,确保转移支付、民生补贴等资金高效直达。搭建政企服务

“连心桥”,深化国库集中支付改革,为预算单位提供全流程、电子化服务。筑牢经济发展“压舱石”,通过政府债券服务、非税收入管理等,助力地方重大项目落地。

四十载风雨征程,见证着建行人对国库的赤胆忠心;四十载春华秋实,镌刻着金融人为民服务的永恒追

求。站在新的历史起点,中国建设银行周口分行将继续在中国人民银行周口市分行的坚强领导下,以“时时放心不下”的责任感守好国库大门,以“事事精益求精”的专业力畅通财政血脉,充分发挥金融重器的作用,用责任与担当为我市经济社会高质量发展注入不竭动力。

下一步,中国建设银行周口分行将进一步发挥现代国库服务体系的支撑作用,多措并举开展宣传活动,持续做好国库知识普及和惠民政策宣传工作,让更多群众了解国库、受益于国库服务,为服务地方经济发展、保障民生需求贡献更多金融力量。

中原银行周口分行

用心用情谱写国库服务新篇章

自国库业务开展以来,中原银行周口分行在国库服务的赛道上深耕细作,用专业与担当筑牢国库资金安全防线,以创新与奉献书写金融服务地方经济的精彩篇章。

中原银行周口分行积极投身代理国库业务,始终以服务国家财政、保障地方经济、惠及社会民生为己任,不断提升代理国库业务水平,与周口市财政局及各县(市、区)财政局签订国库集中支付委托代理协议,实现了市、县两级国库集中支付代理资格全覆盖,成为国库服务体系中不可或缺的力量。

中原银行周口分行直面社保缴费改革前流程繁琐、资金沉淀等问题,创新预算单位社保缴费模式,简化业务办理流程,实现预算单位社保缴费全流程线上化,有效提高了

预算单位社保缴费工作效率,极大地节省了时间成本和人力成本。搭建“财税库银”四方联动平台,促进各部门之间的信息共享与协同,使社保资金入库更加及时高效。

中原银行周口分行通过优化流程、创新产品、下沉服务,让国库资金在民生领域流转更高效、服务更贴心。对于紧急支付需求,该行开通“绿色通道”,特事特办、急事急办,有力支持了周口市的基础设施建设、教育、医疗、社会保障等各项民生事业的发展,实现了从“资金管理”到“民生服务”的价值延伸。

中原银行周口分行以国库服务为支点,站在新的历史起点。下一步,该行将继续践行“服务地方经济、服务城乡居民”的使命,续写更多“金融为民”的精彩故事。

(邵莹莹)

中国邮政储蓄银行周口市分行

普及国库知识

服务民生福祉

在中国邮政储蓄银行周口市分行八一大道支行外,路过此处的市民李先生被LED显示屏上的国库知识宣传内容吸引。该行工作人员见状,主动邀请李先生到大厅了解详情。在金融知识宣传互动专区,工作人员通过生动的案例讲解,为李先生及等待办业务的客户详细普及

国库知识。国库在财政资金拨付方面,办理流程更加高效快捷,助力众多民生项目快速落地,例如,中心城区老旧小区改造工程,国库资金的及时到位,推动居民居住环境得到极大改善;在国债发行上,购买渠道的不断拓宽,为居民提供了安全可靠的投资选择。

下一步,中国邮政储蓄银行周口市分行将进一步发挥现代国库服务体系的支撑作用,多措并举开展宣传活动,持续做好国库知识普及和惠民政策宣传工作,让更多群众了解国库、受益于国库服务,为服务地方经济发展、保障民生需求贡献更多金融力量。