

无现金结算:高校财务管理创新及其推进

——对我校推行“报账通”无现金结算系统的思考

张雷¹, 卞继红²

(1. 盐城工学院 财务处, 江苏 盐城 224051; 2. 盐城工学院 经济与管理学院, 江苏 盐城 224051)

摘要:高校实现无现金结算, 是对资金结算方式的一种创新, 是避免现金在流转中存在的风险和
提高财务工作效率的重要举措, 这对高校提高财务管理水平有着重要的现实意义。文章主要阐
述了高校传统的资金结算方式存在的弊端和实施无现金结算的好处, 分析了高校推行“报账
通”无现金结算系统的可行性和推行该系统应注意的问题。

关键词:高校; 无现金结算; 财务管理

中图分类号: F475

文献标识码: A

文章编号: 1671-5322(2011)01-0047-03

近年来, 随着我国高等教育事业的快速发展和财政体制改革的不断深入, 高校规模不断扩大, 办学经费大幅增加, 会计业务量明显增多, 现金交易量居高不下, 传统的资金结算方式已明显滞后于高校财务管理工作的要求, 这给高校的会计结算工作带来了极大的挑战。如何借助于先进的网络信息技术, 通过网上银行支付系统与现有的账务处理系统的有效对接, 实现无(或非, 以下同)现金结算, 已成为当前各高校财务结算方式改革的重要内容。

一、高校现行资金结算方式及其弊端

资金结算, 是指单位或个人之间由于经济交易所引起的货币收付行为, 分为现金和无现金结算两种。目前我国无现金结算方式主要以汇票、支票、本票和银行卡等无现金支付工具为主体, 以汇兑、电子银行等作为结算方式的补充。高校的资金结算方式较为单一, 大多数以现金、支票为主, 以汇票为补充的传统结算方式。二十世纪后期, 我国高等教育的发展规模不大, 高校资金来源主要来自政府的财政拨款且数量少, 高校的结算方式以现金收支为主, 即对教职工工资、津贴的发放和有关费用的报销等以及学生学费、住宿费等有关费用的收取和奖学金、助学金及各种生活补

贴等费用的发放均实行以现金收付为主的结算方式。由于当时教师的工资、津贴较低, 学生不交费或交费很少, 国家和学校的奖助学金金额不大时, 现金收付量较小, 主要采用现金收付方式能够适应当时的形势。近年来, 随着我国高校的规模的迅速扩张, 学校现金结算的压力明显提高, 特别是随着国库集中支付、预算外资金的管理等财政体制改革的不断深入, 高校财务环境变得越来越复杂, 传统资金结算方式已经不能适应高校新形势发展的需要。同时, 由于现金的流动性较强, 不可控性决定了现金结算具有很大的弊端, 主要表现为以下几个方面:

1. 存在安全隐患

一方面, 因现金带有大量细菌, 导致传染患病的几率加大, 对报账人员的身体健康构成威胁。如2003年“非典”的肆虐, 人们在使用现金时就出现过恐慌心理。另一方面, 由于现金使用的方便性, 使它极易成为不法分子盗抢的主要目标。因此, 高校每天取、存大量的现金加大了被盗抢的风险。同时, 居住地离学校较远的报账人员需要携带大量现金在路上, 也存在着较大的安全风险。

2. 会计工作效率低下

高校多以现金结算为主, 会计所经手的业务量较大, 尤其是在年末报账时, 由于业务量集中,

收稿日期: 2010-10-13

基金项目: 江苏省教育厅高校哲学社会科学基金项目(09SJA630008)

作者简介: 张雷(1965-), 男, 江苏阜宁人, 副教授, 硕士, 研究方向: 财务管理、会计学等。

在业务处理过程中易出差错而使得出纳岗位的工作人员工作效率低下的情况时有发生。

3. 浪费大量的上班处理业务的时间

高校每天必须用大量人力物力来清点运送保管现金,浪费了大量的上班处理业务的时间。例如,我校校办每天要派专车、财务部门派专人负责上班时去银行提取现金,由于业务的复杂性,必须要到多家银行办理提取现金手续,且盐城市区的路况又不太好,经常是上午十点左右才能将款提回,而十一点二十分又要乘校车下班,上午报账或处理其它业务的时间就很短,每天下午两点半上班,四点半又要将剩余现金送存银行。这样,真正为广大教职工服务的时间就极为短暂。更为麻烦的是,我校目前只有主校区一个报账点,而学校职工分布在三个校区工作,来一趟主校区不容易,经常由于报账时间短,等待时间长,而引起报账人员的不满。

4. 容易滋生腐败

大量的现金结算使财务及经办人员直接接触现金,极易诱发一些违法违纪行为,极易出现影响学校正常财务管理秩序的事件。

二、“报账通”无现金结算系统的优势

在高校推行无现金结算包括两个方面内容,即无现金收款结算和无现金付款结算。无现金收款结算,主要是针对学生的收费业务,是高校早期努力实践的无现金结算方式,即学校通过专线和银行联网,由学校客户端发起申请委托银行批量扣款。而高校的零星收款采用银行POS机刷卡结算;无现金付款结算是指财务人员在办理报账业务过程中,通过无现金支付系统将报账款项直接转入报账人银行卡之中,不再通过现金支付来完成的一种付款方式^[1]。由于高校的报销付款业务远复杂于收款业务,因此,笔者在此主要介绍我省苏州大学率先施行的一种新型无现金付款结算支付方式——“报账通”无现金结算系统。

“报账通”无现金结算系统是指依托学校账务处理系统与银行网银支付系统通过银企端通讯机对接完成付款的结算系统^[2]。推行“报账通”无现金结算系统主要有如下几个方面的优势:

1. 实现现金的零库存

学校的现金收款业务通过POS机刷卡转账收取,或者学校通过专线和银行联网,由学校客户端发起申请委托银行分批扣款。现金付款业务通

过该系统直接将现金转入报账人银行卡中,这就避免重复清点现金,节省了到银行存、取现金的人力和物力资源,降低学校垫付的资金成本,确保了学校资金的安全^[3]。

2. 可提高会计人员的工作效率

实施该报账系统,可取消每日终了盘点库存现金的工作;可通过银行实现自动对账,从而减轻工作量;付款信息只需审核人员一次录入,再次发生同一单位业务时,只需输入该单位名称或账号,该系统就会自动跳出相关信息,减少了财务信息录入的工作量,大大提高会计人员的工作效率^[2]。

3. 付款安全且准确无误

银企端通讯机系统和无现金报账支付系统将分别设有专用钥匙盘及系统口令,且在操作时两者缺一不可。这就避免了出纳员一人操作可能带来的差错,确保了支付信息的准确无误和付款的绝对安全。

4. 有效防范各种风险

“报账通”无现金结算中只要操作流程规范,岗位职责到位,就能防范现金结算中的可能出现的风险。在新的支付方式实施后,每日不再发生现金的直接收付,消除了现金流转过程中可能存在的差错及其他风险。同时,由于现金含有大量细菌导致的患病的几率会大大降低。近几年来,为了解决传统资金结算方式存在的弊端给高校结算工作带来的困难,努力探索无现金结算在高校资金结算实务中的应用,进一步提高财务管理水平,全国高等学校的财务管理工作为此进行了不懈的努力。我省苏州大学财务处在2005年初率先同银行和财务软件开发商合作,研发完成了“报账通”无现金结算系统,并于2006年在苏州大学全面推开。经过一定时期的磨合和完善,取得了资金结算方式改革的成功。随后,省内外一些高校,如扬州大学、南京大学、淮阴工学院和重庆大学等,都积极学习、摸索,均实施了无现金结算,并取得了较为成功的经验。

三、我校推行“报账通”无现金结算系统的可行性

我校是一所年轻的本科院校。自1999年实施会计电算化以来,学校不断进行无现金结算的尝试和探索,先后在教职工的工资和津贴、学生奖补资金发放和学生学费收缴等方面实现无现金结

算,取得了一定的效果。但是,由于涉及大量现金的教职工报销业务没有找到有效的解决方法,这给我校提高会计核算工作质量和服务水平产生了一定的影响。因此,尽快在我校推行“报账通”无现金结算系统显得尤为必要。前不久,财务处部分人员对我省第一家成功实施“报账通”无现金结算系统的苏州大学的进行了实地考察和学习,并和市内部分银行专业技术人员进行了沟通交流,一致认为,在我校推行“报账通”无现金结算系统不仅必要,而且可行。

1. 符合国家有关文件规定

教育部、财政部在2007年联合发布的1号文件中作出了“大力推行资金收支业务的电子划转,最大限度地减少现金流动”的明确规定。我校为了加强财务管理、提高工作效率而推行该结算方式完全符合国家的有关文件精神。

2. 盐城市金融、信息产业等行业有能力提供技术支撑

随着盐城金融业发展速度的不断加快,本市和外资银行网点不断增加,营业环境得到了极大的改善,居民办理业务已经十分快捷方便。在学校推行无现金结算,拟要求银行将网点设在校园内,方便教职工、学生办理日常业务,这些都为我校实施无现金结算创造了良好的条件。与此同时,我国信息产业的快速发展,商品化的理财软件和银行管理系统网络运行更成熟,更畅通、更稳定。而且,我校账务处理软件和银行管理系统的接口也越来越完善,涉及财务方面的很多工作都在网络上进行,这将为我校实行无现金结算提供有力的技术支撑。

3. 学校师生较高的文化素质,使我校推行无现金结算具备了较好的条件

我校教职工、学生都受到过良好的教育,文化素质较高,且有一定的无现金结算的基础。在此前,学校已实施了教职工工资、津贴和学生学费的缴纳的无现金结算的内容,这些都得到了广大师生的大力支持和拥护,我们有理由相信,这种新的结算方式,定会受到大家的欢迎。

4. 苏州大学等高校的成功经验使我校顺利实施“报账通”无现金结算系统成为可能

苏州大学实施报账通系统已实行三年多,是我国财务实行无现金结算较早较成功的高校,整个工作运行良好,全校师生普遍满意。我校将在调研学习苏州大学先进经验的基础上,积极同有关银行合作,努力推行“报账通”无现金结算系统,紧跟苏州大学研发的脚步,不断完善该系统,为我校财务管理模式的成功改革作出应有的努力。我们相信在校领导的正确领导和广大教职工的大力支持下,我校一定能够成功实施“报账通”无现金结算系统,实现充分的无现金结算方式。

四、我校推行“报账通”无现金结算系统应注意的问题

1. 做好宣传和服务工作以保证实施

学校要想顺利地推行“报账通”无现金结算系统,实现广大教职工报销无现金结算的目标,需要学校领导的高度重视和财务处的精心组织。在实施无现金报账前,先利用有关会议、网站等方式进行广泛宣传实施无现金报账的意义及具体运行方案,并在实践中不断地完善无现金报账系统。同时,财务处要耐心地做好细致的服务工作,努力确保无现金报账系统得以顺利实施。

2. 注意“个人业务”银行回单问题

我校财务报销集中在新校区,报销业务量较大,同金额的报销业务较多,容易造成收到银行回单后,无法区分该回单应属哪笔凭证的问题,需要查证和核实,这就加大了财务人员工作量。因此,需要银行提供给客户的银行回单应有明确的相关信息,才能区分银行回单归属的记账凭证^[3]。

3. 建立健全无现金结算相关规章制度,有效防范资金风险

我校在实施无现金结算后,要认真执行会计不相容职务相分离的原则,在实际工作中定期核对有关账目,确保账卡和账账相符。同时,要求有关人员严格履行信息机密保密的义务,采取一系列严格的措施,确保信用卡和先进的电子支付产品的安全性,有效地防范资金风险。

(下转第58页)

Investigation on Different Tones in the Same Rhyme of Poetry and Verses of Zhejiang in Tang and Five Dynasties

JIANG Wen

(Chinese Department, Beijing Language And Culture University, Beijing 100083, China)

Abstract: Poetry and verses of Zhejiang in Tang and Five Dynasties, existence many different tones in the same rhyme phenomenon, lower rising tone becomes falling tone is especially remarkable. By static description and diachronic investigation, comb materials, thorough analysis, combining tone evolution of wu after Tang and Five Dynasties, explore rule.

Keywords: Tang and Five Dynasties; Poetry and Verses of Zhejiang; different tones in the same rhyme

(责任编辑:李开玲;校对:李 军)

(上接第 49 页)

参考文献:

- [1] 郭峻,冉茂盛. 基于 POS 刷卡和网上银行的高校无现金结算[J]. 财会研究, 2010(2): 46-51.
- [2] 孙琪华. 创新财务管理手段 提高财务管理水平[J]. 会计之友, 2010(4): 40-41.
- [3] 蔡琳. 无现金报账支付方式在高校的应用[J]. 财会月刊, 2009(11): 46-47.

Financial Management Innovation in Universities ——An Idea of Practicing Non-cash Settlement System in YCIT

ZHANG Lei, BIAN Ji-hong

(1. Financial Department, Yancheng Institute of Technology, Jiangsu Yancheng 224051, China;
2. School of Economics and Management, Yancheng Institute of Technology, Jiangsu Yancheng 224051, China)

Abstract: Non-cash settlement is an innovation of financial settlement in universities. It is an important measure to avoid risks in fund flow and to improve financial work efficiency. So it has practical significance to increase financial management level in the universities. The paper mainly illustrates the disadvantages of traditional cash settlement and advantages of non-cash settlement in the universities, analyzes the practicability of having non-cash settlement system and some problems in practicing the system in YCIT.

Keywords: university; non-cash settlement; financial management

(责任编辑:洪 林;校对:陈 芸)