

高校资金结算科室职能与发展探讨

李晓璐

(沈阳药科大学, 辽宁 沈阳 110000)

摘要:随着信息现代化的发展以及教育体制改革,近几年高校资金结算业务资金量不断增长,结算方式日益多样性,新形势下高校财务资金结算工作迎来了新的挑战。资金结算模式不再单一化,减轻了财务人员的工作压力,提高了资金结算的工作效率,有效地解决了部分高校财务资金结算中的问题。因此资金结算科室从原有的会计核算科室中分离出来,已是业务需求的结果,并朝着更完善的方向发展。

关键词:高校;资金结算;结算模式

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2022.08.052

1 传统的资金结算方式

传统的资金结算与会计核算在同一科室内,会计负责账务的核算,出纳负责资金的结算,主要是银行业务与现金业务。

1.1 传统收款方式

随着现代信息化的发展,高校收付款方式早已从传统的现金、支票、银行汇款等,转向支付宝、财付通、微信等多元化模式。在现有模式中,由于传统的帐套数据之间没有接口,数据信息无法实现对接,导致很多时候到款到账时间滞后,导致账实不符的情况常有发生。例如目前高校财务到款多为学费、住宿费、科研经费、合作经费、捐赠款项等。对方已经通过银行汇款向高校对公账户转账,银行有资金收入,但是由于账务系统并没有与银行系统对接数据,转账信息需要出纳到银行打印回单,转交会计记账,有时候甚至月底对账后才能在账面中体现,导致了时效性体现不足。

1.2 传统付款方式

高校的付款业务主要体现在报销业务与对公转账业务,近年来随着高校办学规模扩大,国家及各级部门教育事业、科研经费加大投入,财务结算工作量也加大。政府会计制度已落实零现金支付,高校基本实现公务卡报销制度,银行结算工作也随之增加。传统的人工财务核算耗时,又加上结算周期较长,都是目前高校财务结算工作面临的难题。在这样的需求背景下,一些提高工作效率的第三方平台、软件就应运而生,确实一定程度上提高了资金结算的工作效率。目前高校资金结算模式是一种以人工为主、智能为辅的模式,结算效率有待提高,财务服务满意度褒贬不一。

随着信息化建设的加强,以及高校资金量的增加,加之资金来源日益多样化,因此传统的资金结算方式已经无法满足现有的发展,急需寻求新的资金结算模式打破僵局,资金结算科室的成立就更加势在必行了。

2 资金结算科室的主要职能(以某高校为例)

资金结算科室主要负责学校教育事业资金、科研资金、基本建设资金、信贷资金等的管理、运行、结算工作。并且基于智能平台的、人工与智能相结合的模式,优势是更快捷、更准确、更直观地完成资金结算工作。

具体职责如下:

(1) 严格按照国家有关账户管理规定开设学校对外银行账户,并对所有银行账户进行统一管理,包括现金、银行存款、外汇等的收支结算业务。及时与银行对账,做好未达账项编制,查明未达原因,清理未达账项。对银行账户和资金的运转和使用进行全面、有效地监督。

(2) 牵头银校合作相关工作,保持与对口银行联系,协调与银行间的资金结算业务。

(3) 负责学校与金融机构的融资业务,包括贷款的授信资料准备、贷款的申请、贷款合同的管理、贷款利息的筹措、还贷管理、债务风险预警等。

(4) 负责学费等各项非税收入上缴国库,并负责按照年度批复的预算编制用款计划,申请用款额度。

(5) 做好财政国库集中支付的各项资金匹配使用情况监管,与国库预算指标核对,规范使用财政核拨的额度。

本文主要分析资金结算科室的结算业务,其他业务不做详细阐述。该校财务采用的账务系统:主要包括记账系统、个人收入系统、税务系统、工资核算系统、学费系统等。基于近三年的使用来看,主要通过人工智能将资金结算模式,由人工主导结算转向人工与智能相结合的结算模式,高校可借助第三方智能平台解决现有资金结算存在的部分问题。

3 某高校现行资金结算流程

3.1 先会计核算、后资金结算

先会计核算、后资金结算是高校资金结算的模式之一,先由会计人员完成记账处理,再将应收付款项凭证转交出纳,由出纳完成收付款业务,如最传统的现金收付业务。该种结算流程的效率直接由会计主导,会计人员的业

务能力、服务态度、准确率都将直接影响结算进度,速度慢、错误率高的情况时有发生。而且由于结算体验度不高造成的教工与财务人员的矛盾产生情况也存在。但是近几年随着信息化系统不断发展,新兴起的网络预约报账模式缓解了上述矛盾。预约报账模式是由项目负责人、或者被授权人,在财务预约系统中完成预填信息,再将票据送交至财务部门,经会计审核、生成记账凭证后,出纳依据每日已生成的会计凭证逐笔完成资金结算业务。预约报账的优势,避免了报销人员的受地理位置限制的问题,通过在网上预填信息,减少了叫号等待时间,提高了结算效率,从而缓解了矛盾,提高了体验度。

3.2 先资金结算、后会计核算

先资金结算、后会计核算与先会计核算、后资金结算是在高校中同时并存,并且业务量不分伯仲的两种结算流程,选择哪种结算方式因业务种类的不同而不同。一般情况下,通过第三方智能平台进行结算的,如常用的:微信、支付宝、校园一卡通等第三方智能平台完成食堂、浴室、寝室水电费、学费、住宿费等收缴业务的结算,事后由出纳取回、核对银行回单,再交由会计进行账务处理。第三方一般按日为周期与学校银行账户进行结算,由于高校中各种业务量都比较大,资金结算量较大,一般要求财务人员按日核对银行回单金额与第三方平台提供明细金额,以保证资金结算的准确性。

随着信息化的发展,两种结算方式也在发展中不断转变并相互取长补短,在两种方式的交替使用中,资金结算朝着更便捷、更准确的方向发展。

4 现行资金结算业务面临的困难

4.1 高校财务现金流量不断增加

近几年随着高校的发展,高校财务的资金结算流量呈逐年递增的趋势,主要原因有以下几点。(1)招生数量增多,根据教育部公布的《2020年全国教育事业统计公报》显示,高等教育毛入学率同比增长2.8个百分点;研究生招生同比增长超过20个百分点。(2)学费上涨,辽宁省根据教育部《普通高等学校本科专业目录》,优化调整了学费结构。省内部分高校根据本校的专业分类,重新确定了学费上限标准。尤其是“双一流”高校,可在学费上限标准基础适当上浮。由上述因素,造成由学生引起的学费、宿费呈递增的趋势。(3)国家的财政投入不断增加,对高校的科研扶持资助也在不断增加。(4)部分高校为了更好地发展,实行了考核方式、激励机制的转型,在激励下科研人员的横向课题、纵向课题科研到款也有所增加。综上所述,高校财务管理资金结算量越来越大,核算科目越来越多样性,因此出错率也会随之增加,资金安全风险加大。因此加大资金监管,保障资金安全也势在必行。

4.2 财务工作人员数量相对不足

高校财务现金流量不断增加,财务资金核算量、结算量都随之上升,无形中增加了财务工作人员的工作量。另

外近几年随着信息化发展,结算方式日益多样化,软硬件的维护都加大了人员的投入,可财务工作人员的数量却没有增加。例如辽宁省某高校存在两校区同时运行的情况,在这样的背景下,财务人员又受专业技术岗位限制,无法从校内其他部门调配,人员数量就更显不足。从近两年辽宁省部分高校的招聘信息观察,不难发现大多院校都存在财务部门人手紧缺的情况,少则缺编1-2人,多则3-4人。在这样的转型时期,迎接挑战,克服困难,顺利转型,将来的资金结算工作会更便利,更安全。

4.3 财务部门与银行之间沟通不够充分

资金结算科室的职责之一是牵头银校合作的相关工作,保持与对口银行联系,协调与银行间的资金结算业务。因此,资金结算科室要加强自身与银行之间的联系。财务与银行之间沟通不充分,主要体现在多方面,比如银行到款业务回单打印不及时,跨区域的两校区同时运行,更是加大了难度与时间成本。因此,记账时间往往滞后于结算实际发生日几个工作日。目前解决办法之一,通过网银及时查询到款。比如国库集中支付零余额账户,每日有大量的汇款业务,和部分退汇业务,通过多沟通,共同协作简化和优化业务处理流程,共同解决结算过程中遇到的问题,特别是退汇业务的处理,保障用款额度的准确性,安全性。又如辽宁部分高校广泛开展与银行的全面合作,“智慧校园”等建设便是通过银校合作的方式展开的,据对辽宁省内高校调研,与建设银行、中国银行全面合作的高校有多家。高校主动提供自身这一资金市场,由专业性更强的银行来做信息基础化建设,既帮助高校节约了资金,节省了人力成本,又帮助银行占领了市场,取得了很好的经济效益,实现了强强联合、优势互补、银校共赢。

4.4 缺乏信息共享

未能实现与其他部门的数据共享,存在信息传递漏洞。以辽宁省某高校为例,基于数据化管理,各部门均建立了各自的平台,用于日常办公,如:固定资产管理处、后勤处、科研处、人事部门、学生处等。教职工或学生在每一个系统都有独立的用户代码,各个系统之间的信息互不相通。然而这些部门之间却常有业务往来,由于信息的不对称,给业务往来带来了不便,并且无法保证数据的准确性。比如常见的问题有:学生处管理工作中的学生参军,财务部门并没有及时获得信息,有时候依旧进行了学费与宿费的扣缴,传统的方式是学生处提供单据至财务部门后,财务部门进行手工调整或者返还已扣款。如果实现了信息共享,财务部门可自动从系统中提取参军学生信息,自动办理学宿费的减免。又如后勤管理处对于学生寝室水电费的收缴,以往学生到财务部门交款,财务提供收据,学生将收据提供给公寓管理科,水电费的交款业务才算完成。但是目前第三方平台已实现学生在自助机器充卡后,水电自动恢复供应,简便、快捷。在实际处理业务时,这种情况在各部门均有不同程度存在,在符合规定的

前提下不能调取相关部门的数据进行比对,办理流程繁琐,速度缓慢,真实性和准确性也因此受影响,无论是经办人还是工作人员都颇感无奈。

5 发展建议

5.1 加强内部控制,保证资金安全

新型结算模式下,传统报销业务流程、资金结算流程均已发生了转变,内控的侧重点也随之倾斜,因此内控制度的创新是业务发展的重要保障。应健全财务报销流程,将资金结算功能与对账工作有效结合。加大资金支付的层级管理,责任明确,权责清晰,做好资金监管,对于重大的资金支出要严格把控审批权限。

5.2 强化网络安全管理,加强第三方合作

资金结算方式越来越依赖于网络,所以只有保证网络安全才能保证资金的安全。实际工作中一定要规范网络的使用,使外网与内网分开,及时升级更新信息系统,设置必要的网络安全保护措施。并且做好权限分级管理,同时做好基础设施的日常维护,建立日常备份系统,保障财务数据安全。

5.3 加大宣传,提高服务质量

加大宣传让财务人员首先转变思维模式,接受新的资金结算方式,并且愿意学习新的业务方式。提升服务意识,做好财务资金结算方式转型的宣传工作,前期推广确实会存在一定难度与阻碍,财务人员要做好宣传,可通过现场培训、录制小视频等方式对教工进行培训。首先要从观念上让教职工们对预约报账、网络填单等方式接受,帮助教职工们对新结算方式的接受与认可,再通过培训让教职工们熟练掌握,习惯后就会体会到优势与便利,为结算方式转型奠定基础。

5.4 加强队伍建设,提高业务能力

加强培训,加大专业化人才配置,加强现有财务人员信息化培训,提升业务综合能力,实现财务人员职业技能转型,以适应发展。比如目前全省高校承担国库集中支付工作的大都是资金结算科室。随着近几年国库集中支付系统的不断升级,加之预算管理制度日趋完善。出纳的工作职责不再是传统意义的单纯的收付款业务,该岗位转型成为一个介于会计与出纳之间的综合性岗位,工作要求无论从量化角度,还是难度角度都大幅度提高。因此,负责国库集中支付系统的财务人员必须对预算、支出、经济分类、功能分类、指标文号、指标用途都有全面的了解,原来的出纳队伍能力水平已经不能满足国库集中支付结算的需要。因此,财务部门有必要对财务人员进行系统的专业知识以及软件应用等业务培训,提高业务技能,使相关人员尽快熟练掌握国库集中支付的操作程序,并规范使用。进行业务培训的应涉及所有的财务业务相关人员,而不只是针对负责国库支付的相关工作人员或出纳进行培训,并且要定期实行轮岗机制,规避风险。

5.5 重视对账工作,缩短对账周期

加大日常对账管理,熟练掌握软件对账系统,特别要注意及时与银行资金流向对账,以保证校方资金的安全性。随着业务发展,网银业务量加大,尤其是劳务费、审稿费、助学金等费用,金额相同,笔数却非常多,因银行正式回单的滞后性,容易造成回单的混淆、漏打或遗失,影响会计及时并准确地入账,如果对账周期较长,则对账难度加大,容易出现同金额落错账的情况发生。因此可采取缩短周期,循环对账的方式实现滚动式对账,把对账作为一种日常工作,而非月末工作,这样发现未达账项及时调整,临近月底的时候,对账效率、准确率都大大提高。

5.6 合理配置资金

高校财务状况各不相同,有的高校用于新校区的建设,向银行申请了大额的商业贷款,学校在申请贷款的时候,资金结算部门有义务考察多家银行,并进行对比分析,利息试算,选择利润低且服务好的银行。资金结算部门要实时关注贷款账户的余额情况,保证有足够的资金用于还本付息。还有的高校,资金状况良好,有一定量的结余资金,存放于银行账户中。无论是哪种类型的高校,其结算科室都应该从专业的角度出发,科学计算好时间节点,合理筹划,在符合国家相关政策法规的前提下,多向各银行学习,合理配置资金,尽量为学校创造收益。

6 结束语

资金结算科室是现形势下高校财务管理中的一个重要组成部分,它的职能和作用将随着国家教育事业改革的不断成熟和完善,再加之信息技术的快速发展,其功能被强化。高校的结算科室要真正发挥出其职能,在保障学校教学、科研、后勤等业务良好发展的同时,还要提高学校整体资金管理的效率,为学校的建设发展保驾护航。

参考文献

- [1]王月乔.疫情之下高校资金结算模式优化初探[J].经济师,2020(7):85-86.
- [2]王露,陶其高.对高校资金结算模式转型问题的探讨—以浙江中医药大学为例[J].会计之友,2020(6):132-136.
- [3]杨家惠.银校互联在高校财务资金结算中的应用分析[J].财会学习,2018(26).
- [4]张骁.资金结算视角下对高校财务信息化建设问题的探讨[J].营销界,2021(25).
- [5]邓琼.国库集中支付对高校资金结算的影响研究[J].南华大学学报(社会科学版),2016(8):65-70.
- [6]高岚.基于“无现金”的高校资金结算系统优化研究[J].会计信息化,2018(12):86-88.
- [7]王梅.新形势下“校银直联无现金支付”系统在高校财务工作中的应用[J].经济师,2018(5):116-117.

作者简介:李晓璐(1983,6-),性别:女,民族:汉,籍贯:辽宁省大连市,学历:硕士研究生,职务职称:会计,研究方向:资金结算。