

# 中小学财务管理中存在的问题及对策研究

斯庆毕力格

(内蒙古鄂尔多斯理工学校, 内蒙古 鄂尔多斯 017000)

**摘要:**新一轮的中小学改革工作对财务管理工作提出了更多、更高的要求,同时,也给予各中小学校更多的权限,在财务方面开始单独建账,独立核算。不过,随着中小学校财务权限的增加,也带了诸多问题,如收支情况混乱、财会人员素质偏低、财务部门地位不高、预算编制时间短任务重等,这些问题的存在阻碍了学校自身的建设和发展。因此,本文结合上述问题,提出了多元举措并举,提升财务人员水平;加强资金管理,强化财务内部建设;健全内控制度,明确经费使用办法;重视财务工作,提升财务部门地位等四个方面的对策,期望能够解决当下中小学校的财务管理问题。

**关键词:**中小学阶段;财务管理;问题及对策

中小学是我国义务教育阶段的主要组成部分,其良好的财务管理对中小学校学生的健康发展、知识技能学习有着重要的作用。近年来,我国中小学校财务管理工作取得了不小的成绩,但是仍旧存在一些问题,这些问题大大制约了中小学校的发展进程。因此,强化中小学财务管理效力,对中小学校健康发展、持续发展有着举足轻重的意义。

## 一、中小学财务管理的重要性

在中小学会计制度对学校财务管理中的财务预算和决算的管理、财务绩效分析以及学校资金使用情况等环节,提出了更高的要求 and 更明确、具体的规定。如中小学校预算指标不得随意更改,明确学校每月需达到的支付比例,加强固定资产的盘查与清算,各中小学校作为预算单位依法使用政府资金的同时必须要接受财政和审计的监督。随着一系列财务管理职能的完善,中小学校在学校资源、资金预算方面将会变得更为科学合理,大大提升了政府资金的使用效率,还能如是反馈学校自身实际的财务情况,保证学校财务管理、资金使用的合法性与合理性,有利于实现对学校资金、国家资金的全面监管。同时,学校财务管理的意义和作用在于,一是学校财务工作构成了完善的学校治理体系或是管理体系,保障了学校的正常运转;二是学校财务管理工作是学校高质量发展、科学发展的前提和保障。因此,学校财务工作必须围绕教育事业开展,加强内部控制,优化支出结构,提高学校管理财政水平,突出保障全校教师的工作条件、生活改善、人才队伍建设和学科建设,加快学校改革发展速度。

## 二、中小学财务管理中存在的问题

### (一) 收支情况混乱

一是乱收费现象屡禁不止。虽然国家已经出台了遏制乱收费现象的相关规定,但是,乱收费现象仍旧屡禁不绝,尤其一些乡镇中小学中这种情况更为明显,个别学校还设有专门的小金库。这些问题的存在,使得政府对中小学校教育经费的投入如同“泥牛入海”,让急需资金的中小学都不到充足款项的支持,财政部门无力为学校提供公用经费、设备购置经费。虽然,政府部门一直在加强教育经费的投入,但是教育公平性的缺失,使得一些财政困难的学校为了教学工作的顺利开展、必要教学设施的购置,不得不通过不正当手段获取相应经费,这也是中小学乱收费现象屡禁不止的根本成因。另一方面,学校在教育支出方面缺乏足够的计划性,从而导致学校支出情况混乱。在教育改革深化的今天,一些中小学为了紧跟教育改革的脚步,开始盲目进行购物,如乱购乱定教学资料、大型教学设备等,这也成支出较乱的诱因之一。尤其是个别中小学为了完成上级下达教育任务,不惜耗费大量资

金大批量购置短时难以发挥作用的电视机、电脑、幻灯机等设备,从而造成学校经费大量支出,占用了本该正常支出教育项目的资金。

### (二) 财会人员素质偏低

财务工作虽然重要,但是在大部分中小学校中却没有得到应有的重视。因此,财务人员素质整体偏低,专业素养、职业素养不够。原因在于,学校为了节源开流,通常会安排教师兼职财务工作,兼职财务的教师既要完成繁重的教学任务,又要完成账务工作,一方面他们没有充足的时间学习财务知识,难以胜任财务工作,另一方面为了不辜负学校领导的期望,兼职教师只能按照自己的想法对财务账目进行设计,从而导致应收账款目没有明账、细账不够清晰,会计记录规范性不够。同时,一旦出现兼职教师更替,便会产生五花八门的财务明细或是方案,这也给后期查账、对账带来了许多的麻烦和问题。此外,有专业会计的学校也会出现类似的财务问题,之所以会出现问题,原因在于财务人员不在编制中,教师能够享受的荣誉、津贴、假期,他们无法享受,长此以往,挫伤了财务人员的工作热情和积极性,进而导致财务职能出现下滑现象。

### (三) 财务部门地位不高

财务部门是学校的中枢,财务人员也被誉为学校的财务总监或是财务大臣,由此可见财务人员在学校发展、运作中的作用十分重要。作为学校领导理应重视、支持、参与、关心财务部门的工作。然而,在实际工作中,一些学校管理层只关心财务存款的余额,对待财务部分的态度也是“使唤态度”居多,如经费到账了吗、去把某次消费的账结下等等。对于学校的财务制度、支出经费用途的合法性、合规性以及财务人员的工作状态、状况并不关心。部分中小学在调动学校资金时,还存在财务人员不在场、不参与政府采购、校舍维修、大额资金支出等重要角色,致使财务部门无法向学校提供正确的、有效的决策信息和数据。学校领导这种对待财务部门和财务人员的态度,直接决定了财务部门的地位,难以发挥出财务部门应有的职能作用,让学校财务管理、财务监督制度成为摆设。长期下去,这些现象会严重影响学校的资产统计、正常运营。

### (四) 预算编制时间短任务重

在中小学实际的财务工作中,每年的决算工作和预算编制几乎是同时开展的。首先,财务部门会在12月进行核算、决算工作,如记账、编制财务报告、结转账等内容;其次,财务人员除了完成本职工作外,还要参与学校举行的学校期末考试以及各项年终考核检查等工作。由于上级部门预算工作时间较短,需各个中小

学及时上报预算数据,学校只能在财务人员已有工作内容的基础上,增加更多的工作任务,才能够勉强应付上级工作。因为时间紧、任务重,财务部门几乎没有与学校领导、学校其他部门沟通的时间。在这种情况下,学校和财务部分虽然能够完成任务,但是预算编制过程短,各方面的准备必然存在不足,这也为预算项目不细、编制粗糙埋下了隐患,缺乏对学校经济活动、预算约束的干预力,如校舍维修、教师培训、政府采购等重点预算支出方面容易出现虚报、乱报资金的问题。支出缺乏计划、预算没有思路、支出存在临时性这些特点,直接导致了学校资金预算过高或过低,进而诱发资金管理混乱问题的出现。

### 三、应对中小学财务管理中存在的问题的有效对策

#### (一) 多元举措并举,提升财务人员水平

中小学管理层在财务人员管理、培训方面应当树立大局意识,重视财务人员管理财务的能力和职业素养。随着国家各项教育政策、经济政策在中小学中的贯彻和落实,财务人员身上的压力和责任越来越重。因此,财务人员常常会遇到单位分工不公平、工作时间不分假期和节日、绩效奖励不匹配等问题,进而诱发一系列财务问题。这些问题的出现,往往是由于财务人员自身素质和职业素养不高造成。作为领导层,可以从三个方面尝试提升财务人员职业水平和素养。首先,中小学领导层在招聘财务人员时,除了正常考核外,还应该增加背调环节,了解财务人员之前从事工作过程中的工作状态、职业操守,最后决定该财务人员的去留;其次,学校需要定期开展财务培训工作,结合财务人员日常表现,确定培训会议主题。同时,除了参与学校组织的培训活动外,还应该积极参加县主管部门举办的财务业务培训活动。通过校内校外财务培训活动的参与,能够让中小学财务人员快速提升自身专业知识、职业素养水平。第三,以财务人员为主体,制定相应的自我提升奖励制度,鼓励财务人员发挥自身能动性,以包容的胸襟对待工作,主动学习更多财务方面的知识、掌握现代化财务软件,认真学习《中小学财务管理制度》,不断提高学校财务工作效率和质量。

#### (二) 加强资金管理,强化财务内部建设

中小学财务工作需要会计和出纳两个岗位相互监督、积极配合,才能够保证财务工作细致、顺利开展。在教育快速发展的今天,中小学财务工作内容从收支较为单一,转变成了收支繁多的状态。一个学校财务部门需要承担多个部门的资金使用,不仅工作量很大,会计既要知晓相关操作程序,又要告之出纳各类款项如何支付。而出纳在支付款项时,需要做到操作规范,按照用途对资金进行合理归类,做到一笔业务、一种资金支付方式、一张支付凭据,从而实现资金的严格使用和管理。中小学财务人员除了做好本职工作外,还应该响应学校管理层的相关文化建设工作,积极营造、提升财务人员工作氛围,调动自身情绪,以更为积极、细致的状态去完成每一笔收支项目,增强财务人员内部凝聚力,以老带新、经验分享等方式,提升财务人员整体水平,强化财务部门内部建设。

#### (三) 健全内控制度,明确经费使用办法

几乎所有中小学都建设有属于学校自己的餐厅或是食堂,因此,食品采购也成为中小学财务管理中一个大项。所以,食品采购方面学校应当建立学生营养食品采购制度,邀请三家或是更多食品采购商进行食品采购竞标,最终选出一家物美价廉、服务周到的采购商作为学校长期食品采购的合作伙伴,并公示食品价格,对接受社会、家长监督,从而实现合理控制财务收支,提高内控管理水平。其次,学校管理层需要制定财务管理制度和监督制度,

要求财务人员遵循“专款专用”的原则,严格杜绝挤占、盗用学校财务专款。例如,国库集中支付具有只能支付不能存入的特点,学校在专款收回时,个别财务会将其存入学校账户中,从而造成专款挤占现象。正确的处理方式应该是将收回的款项充入到“其他应收款”当中,并纳入对应“项目支出”中,而不是列入“银行存款”一项中。最后,坚持“三重一大”集体表决原则,不断完善中小学经费支出办法。同时,学校每年的重大经费开支项目都必须要求财务人员全程参与,如粉刷教室、购置现代化教学设备、制作文化墙等,从而保证经费的真实性、合法性、效益性以及资金使用的安全性,做到全面监督、全程监督,有效杜绝乱用款项行为的出现。

#### (四) 重视财务工作,提升财务部门地位

财务部门作为中小学管理、运作中的重要部门之一,只有财务人员职业素养得到了提升、财务部门的地位得到了重视,才能够从根本上减少私用、乱用资金现象的发生几率。首先,作为学校领导,应当重视财务管理工作,了解和重视财经法律法规,重视法律轻视人情,从意识上改变学校有关人员的资金使用意识,以身作则,表率示范。同时,领导层在忙于工作的过程中,定期抽出时间关心、慰问财务人员,从行动上给予财务部门重视,合理、科学安排财务人员的工作内容、工作时长,帮助他们解决的一些合理的工作、生活诉求等。二是加强财务工作考核,督促财务人员严格要求自己,坚持财务工作原则,严守财务纪律,规范工作行为,认真审核、填写、上报财务收支,从根本上保证财务部门的规范性、严肃性、制度性。三是财务部门以及相关工作人员发现问题需及时报告,积极主动和领导层、管理层进行沟通联系,快速拿出解决办法。此外,财务工作人员还需要做好自身建设,不断增强财务工作能力,积极改进工作方法,提高财务工作效力,共同为财务部门地位的提升贡献力量。

### 四、结束语

总而言之,在新的教育、经济形势下,中小学校要实现财务管理机制从低效向高效的转变,真正让财务部门走向管理职能,才能够让中小学校在激烈的竞争中获得一线生机。首先,学校需要完善预算管理体系,强化预算执行能力,切实保证教育资金流向和合理使用;其次,注重内控体系的建设,学校各部门之间的相互监督、有效协作和配合,能够大大提高财务管理的效率;最后就是聘请具有专业水平高、职业素养高的财务专业人才,并让财务部门参与到学校重大资金的管理决策会议中来,进而从根本上提升财务管理部门的地位。只有做到上述几点,中小学财务管理中的问题便能迎刃而解。

#### 参考文献:

- [1] 叶丹.试论中小学财务管理存在的问题及对策[J].会计师,2022(21):38-40.
- [2] 韩文卓.中小企业财务管理中存在的问题及对策[J].环渤海经济瞭望,2023(9):95-98.
- [3] 叶舒彤.公办学校财务管理存在的问题及对策[J].理财:经论版,2022(12):41-43.
- [4] 范雪茹.民办教育学校财务管理存在的问题及对策[J].投资与合作,2022(5):121-123.
- [5] 刘海燕.信息化时代中小企业财务管理存在的问题及解决对策[J].大众投资指南,2023(24):79-81.
- [6] 熊琳雪.新时期中小企业财务管理存在问题及对策[J].全国流通经济,2022(35):67-70.