

高校财务出纳工作风险与管控

卢贞蓉 练融融 廖慧灵*

广西科技师范学院财务处 广西来宾 546199

摘要: 高校出纳工作是高校财务管理的重要组成部分,是财务工作的入门环节,但有着极强的政策性和实践性。本文从分析出纳工作的地位开始,明确高校出纳的岗位职责,最后分析其存在的风险,并给出规避的建议。希望能为规范我国高校出纳工作做出贡献,从而确保高校的资金安全,为高校发展保驾护航。

关键词: 高校; 出纳; 现金出纳; 银行出纳; 风险

Risk and control of financial cashier work in colleges and universities

Lu Zhenrong, Lian Rongrong, Liao Huiling*

Finance Office of Guangxi Normal University of Science and Technology, Guangxi Guest 546199

Abstract: The cashier work in colleges and universities is an important part of financial management in colleges and universities, and it is the entry link of financial work, but it has strong policy and practicality. This article starts from analyzing the status of the cashier's work, clarifies the job responsibilities of the cashier in colleges and universities, and finally analyzes its existing risks and gives suggestions for avoiding it. It is hoped that it can contribute to the standardization of the cashier work of colleges and universities in my country, so as to ensure the safety of funds in colleges and universities and escort the development of colleges and universities.

Keywords: colleges and universities; cashier; cash cashier; bank cashier; risk

引言:

财务工作有很多流程,出纳是进行财务核算的前提,也是财务工作的起步阶段。近些年,政府改革会计制度,新制度实施,要求财务信息化,高校财务工作内容越来越多,财务处理不仅要细致,还要确保足够严谨。在高校财会工作中的出纳岗位不再是传统意义上的现金收支管理岗,其业务类型较多,早已变成一个综合性极强的工作岗位,需要专业性较强且理论知识丰富的工作人员,因此,出纳成为高校财务管理的有机组成部分。在具体工作中,如何有效防范出纳风险,提高工作效率,成为相关研究的热点,会计核算质量及高校财务管理水平的提升都有赖于此。

一、出纳在会计工作体系中的地位和作用

作为财务工作的基础上,出纳工作一般涉及到现金收支、银行转账等业务,但现实情况却比这复杂得多。出纳工作不仅细碎,还很繁琐,要整理相关凭证,要管理各类支票,还要填写各种银行信息,完善各类手续。

因此,出纳人员不仅要有丰富的财会知识,还必须足够细心,小心谨慎。

在整个会计循环系统中,出纳和会计的地位是可以等同在一起的,二者都属于独立核算单位上的财务岗;财务存在很多内部关联,如果做账岗和执行岗没有分离,就容易导致财务舞弊,所以出现了会计岗和出纳岗,二者相辅相成,相互制约,与其它财务岗一起组成一个会计循环系统。近些年,我国高校逐步发展成综合性大学,涉及的资金往来越来越多,出纳岗位的重要性也越来越明显。出纳是直接和服务对象打交道的岗位,掌握着各种一线信息,相关数据可以作为高校发展决策的依据,在某些情况下,出纳还会参加相关决策的讨论和审核。

二、高校出纳需要负责的具体工作内容

(一) 日常报销及相关费用支付

在高校,出纳负责的工作涉及到整个学校的资金运维,但大多数工作都是处理教职工的报销业务,这也是最为繁琐的工作之一。每接收到一笔业务,都必须仔细

核对, 确定金额、收款人(收款单位), 及时支付资金, 还要留下凭证。

(二) 学生相关费用的收取与退回

如今, 大多数高校都采取线上收费的方式收取各种非税费用, 包括学杂费、住宿费以及各种考试费等, 使用网络缴费平台, 更加省时省力, 学生家长也不用去银行办理汇款业务, 更不用到学校财务处缴费。同样地, 出纳也只需要把网络缴费平台上的每一笔收款数据汇总, 整理好, 开具收据, 学生领取即可。当然, 有部分学生网络缴费不成功, 就只能现金缴费或者刷卡缴费, 这就需要出纳处理刷卡开票等业务了。

(三) 国库各类资金的管理与对账

在我国, 高校资金来源广泛, 但大多数都属于财政拨款; 只不过, 财政拨款也分授权支付和直接支付两种类型。根据学校上交的已审批通过的预算细目表, 财政主管部门会将不同项目的款项下拨给高校自行使用。财政拨款下来, 出纳要通过国库支付系统来处理各类业务。国库资金一般都是专款专用, 出纳在支付时只能选择与之匹配的预算指标, 还得按月核对, 在国库支付系统中核对每个月的收支, 做好对账数据。

(四) 与银行的各项业务往来

各种涉及到银行的业务, 要立即去银行打印支付凭证, 按月与银行对账。出纳与银行也有相应的业务往来, 比如说, 高校可能会不定期更换法人, 出纳要及时去银行办理法人变更。因此, 出纳工作也包括与银行的业务往来。

三、高校出纳工作面临的风险

《内部会计控制规范基本规范》由财政部实施以来, 基本上明确了会计和出纳的职责, 使二者分离开, 但仍旧相互制约。部分高校没有设置单独审核岗, 由出纳兼任, 导致会计与出纳岗责分离成为形式, 没有实现相互牵制, 这是主要风险。

高校设立审计部门, 关注的更多是账务, 基本没有监督和审查出纳。现金和银行存款都是时效性较强的两种产品, 出纳人员很容易挪用, 带来巨大损失。一些高校财务内控体系尚未建立健全, 也没有细化会计制度, 此时, 若是审计部门监督不到位, 没有定期盘现金库存, 清查银行存款, 相关资金就很容易被财务出纳盗用。财务监管若是流于形式, 大多数问题都无法发现, 高校资金安全风险增大。出纳人员综合素质较低, 挪用资金会带来巨大损失。因此, 高校有必要完善内控体系, 实时监督出纳, 以保证资金安全。

(一) 信息化系统不完善, 操作不便

1. 财务处理系统不完善, 数据处理繁琐

近些年, 科学技术不断进步, 很多处理财务的专用软件出现, 比如人们熟知的金蝶、用友等, 都被广大财会人员应用起来, 减少了很多工作量, 节省大量时间。但是, 这些老牌财务软件并不适用于高校的财务管理工作, 其系统升级缓慢, 而高校的财务制度不同于企业, 又要贯彻落实新政府会计制度, 只能选择有限的财务处理软件, 而这类软件在报销时非常麻烦, 要在系统中一遍遍地输入用户名、银行卡号、银行卡开户行等, 哪怕是同一人, 涉及到多笔资金, 也需要反反复复地操作, 增加太多工作, 不利于提升工作效率。

2. 财政国库支付系统复杂, 短期内难以掌握

高校资金来源广泛, 以财政拨款为主, 辅以大量自筹资金。在使用财政拨款时, 需要通过省财政厅专线下的国库支付系统来操作, 方便财政主管部门对其资金使用情况进行监管。国库支付系统可以规范资金使用, 避免发生财务舞弊, 让财政资金使用透明度更高, 但是, 国库支付系统极为复杂, 操作流程多, 耗时长, 短期内很难全面掌握其应用。在使用财政授权支付时要在国库支付系统操作, 然后由出纳给收款人开具支票, 收款人拿着支票去银行办理入账, 且必须在支票有效期完成。

(二) 专职人员的综合素质尚未达到要求

1. 专业知识不足以完全满足岗位需要

与一些行业相较而言, 高校资金使用量很大, 其出纳每天都要处理大量报销单据, 几乎从早忙到晚, 工作量太大, 导致更多出纳员都没有时间去学习专业知识, 更不要说参与会计方面的继续教育活动。但是, 财会工作本就需要扎实的专业功底, 对高校出纳而言, 财政政策持续更新, 资金用途不断细化, 如果不抓紧学习, 掌握丰富的专业知识, 在后续工作中, 会越来越吃力, 还可能犯下经济错误。

2. 出纳意识不到自身所处岗位的重要性

出纳员始终觉得自己不过管管钱, 付付款或者收收账, 根本没有意识到自己所处岗位有多重要——关系到整个高校资金运营和维护。与此同时, 财务领导并没有建立财会人员轮岗制度, 整个部门的工作都是固定的, 长此以往, 不仅不能提升工作人员的能力, 还会打击其积极性。

3. 岗位职责不清晰

目前, 高校财会人员并不饱和, 甚至是紧缺。因此, 出纳往往会身兼多职, 既要保管学生法人章、财务章,

又要处理各类票据,甚至还要监管会计记账等工作。财会工作本就要求岗位不相容,这种操作并不合理,很容易带来财务风险。

(三) 尚未规范报销流程

1. 财务报销规定尚未完善

学校各类财务制度、报销流程、经费审批等都由财务部门负责,但大多数高校在这一方面明显存在不足,经费审批制度、财务报销制度都不完善,很多职工对可以报销的经费是哪些都不了解,报销多少金额可以找哪个领导签字也不知道,出纳也很为难,没有明确规定,没有审批完整的报销单不敢轻易报销,专项资金不敢随意支付。

2. 报账人员综合素质较低

除了完善相关规章制度之外,专门从事报账业务的员工需要系统培训,最好有专家亲自指导实践,因为填错报销经办人或者填写错误的报销封面、填错收款人(收款单位)、填错收款账户信息等,都会让出纳工作量大幅增加。

3. 报销审核不规范

近些年,国家大力倡导无纸化办公,全面推广电子票据,很多单位都喜欢开具电子发票,容易导致重复报销和利用虚假票据报销。此时,财务人员中专门负责审核报销的就需要审核报销票据的唯一性、准确性和真实性。但现实情况并非如此,审核人员很难把握各类票据的情况,甚至于发展不了抬头错误、未盖专用章的发票。很多高校因报销审核不规范而引发的纠纷就是教训。

四、应对高校财务出纳工作风险的策略

(一) 加强财务信息化建设

进入21世纪,信息化进程加快,各行各业都在推广信息化。高校信息化建设早已提上议程,这是未来发展的主要趋势之一。财务管理走向信息化,非常有利于高校减轻财务管理负担,财务人员工作量减少的同时,也能有效规避风险。站在高校的角度来看,与自身契合的财务管理软件都可以安装使用,比如说。无现金系统和线上报销平台都很适合出纳员使用。通过这类平台,报销人在线预约报销,上传相关票据资料,填写收款人信息,所有流程完成之后,出纳直接对接无现金系统,划拨款项即可,这样一来,出纳员不用手动输入支付信息,节省了大量时间,工作量也减少了。在财政视角来看,可以升级国库支付系统,简化业务流程,利用网银对接方式能发挥人工开发票、汇总电汇凭证,尽快清算,提高工作效率。

(二) 提升出纳及相关财务人员的专业素养

在高校,财务部门应当定期组织部门工作人员参加各类培训,学习国家财会相关法律法规及规范性文件,包括财经法规、财会制度、财政政策等。加强培训,增强出纳员的责任感,转账失败单据及时处理,不能认为转账失败不属于自身责任,直接不管;银行给出的回执单要核对好有转账失败的单据,要分析原因,若是出纳原因,立即再次办理转账;若不是出纳原因,及时联系经办人,要求其立即处理。重新转账不能直接转,需要会计、科长、处长等层层把关,签字确认,再次核对,确认无误才能转账。实在无法清理的单据,应当迅速报告,由领导处理或给出处理意见。

(三) 配备齐全各类财务专职人员

高校财务处也应当重视全面发展,配备齐全财务专职人员,以保证财务人才储备充足,不会有人员紧张的情况出现,招聘出纳时,要综合考量其业务能力、个人素养。相关领导应定期或不定期与本部门工作人员沟通交流,给予关心的同时,提醒工作人员重视岗位职责;财会部门制定轮岗制度及相关规范,提高工作人员积极,增强工作效率。除此之外,结合学校相关政策文件,财务部门参考学校相关规章制度,制定合适的财务报销方案,管理部门也大力支持在全校推广,加强宣传,以保证每位职工都了解相关规定,规范报销手续,完善报销流程。

(四) 尽快完善内部控制制度建设

高校必须尽快完善内控制度建设,结合财务管理制度,遵循不相容岗位职责分离等原则,将出纳员相关工作与其它工作分开,出纳不得兼任会计,做账和保管会计档案是会计的工作,出纳也不得监管稽核,这也需要相关人员专门负责。不同岗位有不同负责人,彼此紧密联系,互不相容,但又相互牵制;定期检查各类挣、章、票据;安排专人检查日记记账,备查账制度必须完善,方便定期查账。此外,出纳员职业道德素养培养势在必行,只有出纳员具有较高的道德水平,才能提升防控能力,职业敏感度高,能够主动保管各类票据和资料密码,避免产生较高的工作风险。对高校来说,结合自身发展和学校财务部门相关制度,明确资金运营和维护方向,强化财务监管,凡是机制中存在的问题,必须持续优化,予以解决;财政资金使用必须严格控制,避免超支和违规使用。同时,完善财务审批制度,定期检查各项经费的审批情况和使用情况,发现经济舞弊或者财务犯罪的,绝不姑息,提交司法机关处理,以保证学校资金安全。

五、结论

总而言之,在整个高校财务管理体系中,出纳岗位是极为重要的岗位之一。一个学校的资金运用水平和财务管理水平都与出纳员的工作质量息息相关。因此,财务管理过程中,出纳岗存在的问题一定要得到重视,只要意识到相关问题的重要性,才能制定解决方案。在思想行为方面,加强廉洁教育,避免财务舞弊;在具体实践方面,加强培训,使出纳员掌握专业知识和专业技能。当然,出纳工作并不简单,需要丰富的理论知识和较高的实践技能,辅以超高的道德水准,就能促进学校财务工作向好发展。

参考文献:

- [1]程宇佳.创新高校出纳工作的几点思考[J].曲靖师范学院学报,2013,32(3):110-112.
[2]李婷.浅析互联网条件下高校出纳工作面临的新

问题[J].中国经贸导刊,2017(8).

- [3]夏慧.如何做好事业单位出纳工作的几点思考[J].才智,2014(33):348.
[4]杨非.国库集中支付制度下创新高校出纳工作的相关思考[J].甘肃科技,2017(23):80-82.
[5]王伟伟.浅谈事业单位出纳工作中存在的问题及对策[J].中国国际财经(中英文),2017(8):120-121.
[6]赵明.高校出纳工作存在的问题及对策探讨[J].经济师,2019(11):109.
[7]周敏.浅析高校出纳工作的问题及对策[J].企业改革与管理,2019(2):131.
[8]吕杰.浅析如何降低和分散高校出纳岗位工作的风险[J].商场现代化,2019(10):221.
[9]许蔚君.我国民办高校财务风险评价研究中期报告[J].老字号品牌营销,2020(4):127-128.