

科学化精细化视角下高校暂付款管理研究

王宝乾

(南京医科大学财务处,江苏 南京 211166)

摘要:随着高等教育事业的全面发展和高校管理体制改革的不断深化,尤其是经费来源渠道不断增多,各类经费迅猛增加,资金使用面涉及广泛,在此背景下高校暂付款的经济用途越来越多、金额越来越大,逐渐成为高校财务管理中的一项重要内容,同时也是高校各类经费科学化、精细化管理的一个重要方面。文章对高校暂付款管理的现状进行分析,找出形成的原因,并在完善会计基础工作规范化的基础上提出通过加强制度建设、借助技术手段、推行财务改革、建立全面分析体系等一系列的措施来控制 and 解决,以保障高校资金的高效运行。

关键词:暂付款;财务管理;高校

中图分类号:G647

文献标志码:A

文章编号:1671-0479(2017)06-520-003

doi:10.7655/NYDXBSS20170621

一、高校暂付款科学化、精细化管理的内涵

科学化管理是指从实际出发,实事求是,积极探索和掌握暂付款管理工作的客观规律,按照相关法律法规要求,建立健全暂付款管理制度,运用现代化的管理方法及信息技术,发挥相关人员积极性,把握和加强暂付款管理的方向和途径^[1]。

精细化管理是指树立精益思想和治理理念,运用信息化、专业化和系统化的管理技术,建立健全工作规范、责任制度和评价机制,明确职责分工,完善岗位职责,加强协调配合,按照精确、细致、深入的要求实施管理,避免大而化之粗放式的管理,抓住管理的薄弱环节,有针对性地采取措施,增强执行力,不断提高暂付款管理工作的效率与效益。

高校暂付款科学化与精细化管理是一个有机的整体,科学化管理是精细化管理的前提,精细化管理是在科学化管理的指导下,按照统筹兼顾的原则,把科学化管理的要求落实到暂付款管理工作的各个环节,厘清岗位职责,及时对暂付款进行核销,严格控制暂付款的额度与规模,压缩暂付款的占用时间,对长期挂账的暂付款及时清理,核清事由、分清责任、按规定核销,以切实加强对暂付款科学化、精细化管理^[2]。

二、高校暂付款科学化、精细化管理的目标

(一)提升会计信息质量

暂付款是用来记录临时性款项的发生,在资产负债表中体现在“资产类”,在资金性质上属于过渡款项,表现为“暂付”。但它却是实质性的资金流出^[3],进而影响资产与负债的信息,导致高校各类财务报表数据相对不准确,甚至有部分高校通过暂付款挂账金额巨大,最终影响整个高校的会计信息质量,故加强暂付款的管理可以有效提升高校会计信息质量。

(二)提高资金使用效益

流动资金是高校在日常经济活动中占用在流动资产上的资金,具有流动性强、周转快的特点,拥有较多的流动资金可以在一定程度上降低高校的财务风险。若暂付款金额过高,势必会引起高校可使用资金被挤占,甚至造成资金损失^[4],可通过规范暂付款的借款手续、加强暂付款的监督管理来加速流动资金周转、提高资金的使用效率、降低资金成本。

(三)提高经费预算执行率

项目经费中若存在大量或大额借款,项目经费余额就会相应减少,仅就项目经费余额来分析项目

收稿日期:2017-11-03

作者简介:王宝乾(1983—),男,江苏徐州人,本科,助理会计师。

预算执行情况,那该项目的预算执行率就会虚高,因为暂付款作为一种停留在结算过程中的资金,需待暂付款转化为实际支出时,该项目经费预算执行率才会趋于准确,故及时清理暂付款可以有效提高项目经费的预算执行率。

(四)强化风险导向管控

长期以来,高校作为为国家培养人才获得财政拨款的事业单位,对资金使用的压力敏感度稍差,现有的经费使用效果考核机制成效不显著,同时高校财务预算、决算时有赤字,逐渐形成资金使用效率较低与资金不足并存的现象^[5]。在此背景下,若有经费借款因长时间挂账、未被核销,容易导致国有资产损失,无形中加大财务风险。高校若对暂付款管理采取有效的措施,及时进行结算与核销,严格控制暂付款的额度和规模则能规避一定程度的财务风险。

三、高校暂付款管理的现状

高校教职工的专业财务知识薄弱且防范意识不强,相关教学或科研人员在借款时缺乏警惕,疏于对经济业务事项及收款方信用进行分析和判断;更有甚者认为借款是自身工作岗位性质决定的,不是自己主观意志能够选择的,故借款冲销不了自己也没有办法,忽视了借款人对借款行为的经济责任。剔除以上主、客观因素,在当前暂付款的制度层面、技术层面、宣传层面、操作层面还有以下需要正视的问题。

(一)暂付款管理制度执行力度有待提高

虽然已经制定了符合学校情况的暂付款管理办法,然而执行的效果却差强人意,即使学校明文规定了相关的经济责任及追究处罚措施,但经常是追究处罚停留在纸面而未实际执行。财务部门暂付款清理人员在催款过程中,少数暂付款经办人持消极态度,不配合、不支持,使得暂付款的清理受阻,暂付管理制度难以达到预期效果。

(二)科目设置口径宽泛,传统催缴方式落后于现行管理的需求

2014年1月1日开始执行的《高等学校会计制度》中会计科目的核算范围,与现行暂付款业务内容不完全匹配,使得无法快速提取按暂付款的经济用途分类统计的相关信息,这给高校暂付款的分析与管理带来较大的难度。与此同时,传统暂付款催缴方式、渠道简单,往往花费了很长时间和较大人力,而暂付款催缴成效却不明显。

(三)宣传力度不佳,还款环节提醒缺位

暂付款经办人冲账意识不强,缺乏相应的财务知识,往往只考虑资金的借出环节,而忽视了经济

业务的还款环节;同时,财务部门会计审核人员疏于“前帐不清,后帐不借”,忽视了对暂付款经办人还款环节的提醒,都易导致暂付款得不到及时的清理。

(四)借出资金改变支出范围或公借私用,利用暂付款调节预算

实际业务中,存在借款后擅自改变借款用途的现象,未按办理借款时借款单上标注的经济用途使用经费,而是挪作其他用途,没能严格执行“一事一借、一事一清”的原则,违背暂付款管理的相关规定。更有利益的驱动让高校暂付款逐渐成为逃避管理的一种途径,借款到期后不及时归还或核销,导致公款私用,各类经费没有发挥应有的效果和作用,游离在学校监管之外^[6]。同时也有一些部门利用暂付款转移预算结余资金,甚至将余额全部转出挂暂付款,规避当年预算结余资金收回政策,导致财务信息失真。

(五)借出资金管控不到位,容易导致超付现象

部分暂付款业务办理是对纸质合同履约的阶段性付款,特别是涉及基建工程及大额款项分期支付的,由于合同履行执行期间预算、签证变更等调整因素,以及竣工决算或合同验收的滞后,致使实际付款与合同实际结算时审定金额存在差异,容易导致超付现象,而财务人员主要是对暂付款业务发生时的手续完备合法性等进行核验,但对具体经济业务事项没有足够的专业知识,所以超付现象在实际工作中时有发生。

四、构建高校暂付款管理科学化、精细化的若干建议

(一)提高暂付款管理工作的执行力度,切实做到有规必依,执规必严

暂付款的科学化、精细化管理是保障高校正常业务往来及资金顺利运行的必要条件,对高校财务收支状况有很大影响,然而制度执行效率的不理想使得暂付款成为高校财务管理的短板,规章制度只有得到有效的执行,才能发挥其应有的作用,因此日常工作中要认真贯彻、严格执行暂付款管理办法,一抓到底、毫不手软,决不能让制度沦为一纸空文,要形成暂付款管理工作长效机制。

(二)设立辅助科目,引入信息技术手段催缴,推行公务卡结算支付

基于当前高校暂付款项经济用途较多,各类暂付款款项可采用诸如“发生频率”来设置基本用途的暂付款二级核算科目,在此基础上再设三级、四级

核算科目。高校应全面推进暂付款管理信息化的建设,加大资金与人员投入,充分利用现代网络信息技术,创新暂付款管理手段,提升暂付款管理水平。在原有催缴方式的基础上,积极探索有效的催缴方式,例如可利用高校财务微信公众号嵌入查询功能模块,使暂付款经办人能随时随地查询借款情况,还可以结合微信的定向通知形式对临近冲账期及超出冲账期的暂付款经办人给予提醒,使各相关人员尽早获悉暂付款项,及时办理有关财务手续。同时,日常经济业务中可利用公务卡信用额度优势,对日常公务业务推行公务卡结算方式,从而减少暂付款对高校资金的占用^[7]。

(三)强化约束机制,严控借款额度与规模,不断完善并宣传管理制度

1. 强化约束机制,合理搭建衔接措施

厘清暂付款各环节权限及经济责任,这样有利于做到各担其责、各负其过,使得暂付款的管理落到实处;杜绝一借多用、长期挂账,坚持一事一借、一事一清、专款专用,坚持前账不清、后账不借等基本原则^[8]。对于暂付款各关键环节岗位领导、借款人换岗离任时,暂付款管理工作应避免成为前后任的交接盲区,换岗离任时要做好移交与确认工作,保证不因衔接不到位而留下呆账、坏账,严格杜绝“新官不理旧事,旧官一走了之”的现象。

2. 严控借款额度与规模、完善授权审批制度

各类暂付款项所借金额均需提供相关必要支撑材料,最大限度地规避财务风险。此外还应对暂付款的数据进行分析比较,进而提出改进和完善暂付款管理的措施,控制暂付款规模,保证学校资金的安全与完整,提高资金使用效益;同时,明确暂付款审批权限与流程,每笔业务必须历经必要的审批环节后方可给予办理,特别是对于大额备用金借款的审批,严禁因为急于付款而不按流程办理。

3. 加强暂付款管理的宣传工作,预防资金长期沉淀

2015年教育部发布的《关于直属高校落实财务管理领导责任严肃财经纪律的若干意见》中明确指出往来款项要及时清理。财务人员在暂付款经办人预支相关款项的同时,应重点提醒经办人在取得正规发票、后续手续齐全后的一定期间内务必尽快来办理暂付款的核销,施行源头把控并且坚持“事前通知,事后催款”的原则,将暂付款业务由事后管理,转变为事前介入,由被动式管理转变为主动式服务,实现业务水平以及业务质量的全面提升^[9]。

(四)有针对性地加强管理控制,建立暂付款全面分析体系

因暂付款涉及资产、基建、科技、人事等各业务部门经费,对于单笔金额较大或经常发生的同质借款,如工程款预付、仪器设备购置借款等,可通过基建、资产等职能部门协同配合,共同控制并减少财务风险。此外,应适时建立暂付款全面分析制度,由结果控制转变为过程控制,实现全过程管理^[10]。现阶段高校各类统计报表中对暂付款的分析主要局限于年初数和年末数,对各部门及课题组暂付款的笔数、金额、账龄、经济事项等具体内容分析不够全面、到位,要实现暂付款科学化、精细化管理目标,暂付款数据的全面分析体系建设就尤显重要。

总之,加强高校暂付款科学化精细化管理,高校一方面需要建立健全暂付款的管理机制,另一方面也要切实安排相关人力定期清理暂付款,使暂付款具体经办人员能够由被动转为积极主动冲账,减少长期挂账,降低坏账、呆账发生的可能性。行之有效的暂付款管理制度,必须制度完善并责任落实到位,便于实践操作且执行有力,方能在实际工作中管好用好暂付款,保障资金正常流转,提高资金使用效益,为高校资产完整性和事业支出准确性提供保证,最大限度地规避财务风险。

参考文献

- [1] 财政部. 财政部印发关于推进财政科学化精细化管理的指导意见的通知[Z]. 2009
- [2] 耿晓霞. 应用管理会计方法加强高校暂付款管理——以L大学为例[J]. 齐鲁珠坛,2016(2):9-14
- [3] 常建军. 高校财务管理精细化探析[J]. 河北工程大学学报(社会科学版),2013,30(4):38-39
- [4] 姚武. 加强行政单位会计基础工作的探讨[J]. 经营管理者,2015(33): 64
- [5] 高雯,王红. 高校暂付款项的管理及风险防范[J]. 安庆师范学院学报(社会科学版),2010,29(9):105-109
- [6] 韩超. 事业单位财务精细化管理管窥[J]. 经营管理者, 2014(5): 91
- [7] 苏运法,张玉彪. 高校暂付款清理的对策研究[J]. 教育财会研究,2011,22(1):20-22
- [8] 王占凯. 加强高校应收及暂付款管理的若干思考[J]. 安徽理工大学学报(社会科学版),2010,12(4):35-37
- [9] 王志成. 提高高校暂付款清理效率的实证探讨[J]. 经济师,2013(5):133-134, 136
- [10] 孙栋. 论高校暂付款的管理[J]. 科教导刊,2009(10):138