



如何运用现金管理平台优化高校资金管理

■ 孙思惟

随着高等教育事业的快速发展,高校经济规模日益扩大,现金流量也大幅提升。在“现金为王”的时代,如何科学运用现金管理平台,有效防范风险并提升资金管理水平,缓解资金不足对高校发展的影响是高校财务管理的重要工作。

一、高校资金管理现存问题

1. 资金管理信息化水平有待加强。早在2007年,教财[2007]1号文件提出“高等学校应逐步改变传统的资金收付方式,借助银行卡、网上银行等先进手段,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”,“高校应当全面推进财务管理的信息化和网络化,以最大限度地减少现金流动”。在日常核算工作中,许多高校采用POS刷卡、人员经费批量导盘等无现金结算方式,但在开展教学、科研活动结算过程中现金结算笔数大、总金额大的现象仍然存在。

2. 资金管理的预警及预测分析水平不高。在多元化的筹资和投资环境下,高校筹资、用资风险日益加大。因此,安全性原则成为高校资金管理的首要任务。当出现资金紧缺时,大部分高校通常采取负债融资来解决,高校负债融资成为解决高校资金缺口的重要渠道,但在选择负债融资策略时,多数高校只注重如何从银行贷到资金,而对偿还贷款的后期风险问题考虑较少,资金管理的预警及预测分析水平不高。多渠道融资是高校筹资的必由之路,如何提高预测分析水平,强化资金风险管理水平是高校资金管理中亟需加强的工作。

3. 资金管理与运作机制落实不到位。高校的资金来源主要是财政拨款、学费收入及其他非税收入,办学主体一般为各级政府。为保障资金安全,淡化了资金的运作,多数高校将资金结算功能等同于资金管理,资金的收益仅是活期利息收入。而资金除了流动性强外,还具有收益性,单纯以活期形式管理资金是一种资源浪费。在政策许可的前提下,强化资金收益是资金管理的必然要求,高校开展资金的定期存款、购买一级市场国债等业务,可以在一定程度上提高资金收益率。

4. 账户设置无法满足资金管理的需求。基本存款账户是高校办理日常转账结算和现金收付结算的主要账户,此外,为满足贷款业务可开立一般存款账户,对工会、后勤等专项资金开立专用账户进行核算。根据财权与事权相结合的原则,高校管理体制和运行机制正经历变革,院系层次将在组织结构中扮演重要角色,财务管理也应适应新的高校办学体制改革的要求。然而,作为自主办学的法人主体,高校只能作为单一的法人主体在银行开立基本存款账户,各院系不得独立开设银行账户,资金结算全部纳入学校财务部门统一结算。在多元化的资金来源及繁杂的财务核算业务下,采用单一的基本存款户进行结算已经无法满足高校资金管理的需要,但从账户管理角度来说,应以科学管理为原则,并不是账户开得越多越好。

二、相关建议

1. 提高高校财务管理水平以适应高校管理机制改革。现金管理服务是商业银行根据用户的需求提供的个性化解决方案。高校应通过提高财务管理水平来适应高校管理机制改革的需求,如拓宽融资渠道、提高资金效益、完善规章制度、加强预算管理等。努力实现高校资金管理的系统化和规范化。在定制个性化现金管理服务时,应明确资金管理的目标,并根据自身发展目标、中长期规划、校园文化及管理现状,选择最适合自己的现金服务方案。

2. 提高高校财务信息化和网络化水平。高校应全面推进财务管理的信息化和网络化,充分利用现代信息技术,建立财务信息基础数据库,推进管理的科学化与精细化。通过校园网实现信息共享,实现网上自助查询及信息提取,提升财务管理及服务水平,同时可以依托先进的财务系统,帮助高校准确快速地应用现金管理平台,并在网络环境下提供实时快捷的咨询与服务功能,有效提升高校的资金管理效率,实现数字时代的现金管理。

3. 加强银校合作,选择个性化现金管理方案。现金管理服务离不开银行的支持,高校应选择合适的合作银行并与之建立良好的银校合作关系。银行为高校提供最优质、最个性的金融服务,能够为高校提高外部资金管理效率,如提高结算效率、降低财务成本、提高融资效率等全方位的金融服务。高校在使用现金管理平台的过程中,可以选择使用



关于领导干部经济责任 审计工作的几点思考

■ 张丽艳

我国于1999年开始对县级以上党政领导干部和国有企业法人开展经济责任审计,2004年五部委联合发文,将对经济责任审计范围扩大到地厅级领导。2010年10月,中共中央办公厅和国务院办公厅发布《党政主要领导干部和国有企业领导人员经济责任审计规定》(中办发[2010]32号),要求对各级党政领导干部和国有企业法人开展经济责任审计,表明了国家对经济责任审计工作的高度重视,同时对经济责任审计工作的科学性和规范性也提出了更高要求。笔者认为内部审计部门做好领导干部经济责任审计需要在具体的审计实践中关注下面几个问题:

1. 经济责任审计不能混同于财务收支审计。经济责任审计对象是单位的党政主要领导或国有企业的法人,而不是财务部门负责人或总会计师,因此要站在单位经济管理全局的高度开展审计工作,审计方案的制定要契合经济责任审计的目标和内容,应重点关注领导干部任期内所在单位

的战略规划和事业发展情况,单位内控机制建设和规章制度建立执行情况,重大经济事项的决策和执行情况,单位收支的合法、合规、效益情况,资产保值增值情况,本人的遵纪守法情况,任期内取得的主要成绩及存在的主要问题等。

如果把经济责任审计的评价内容局限在财务管理范畴,把审计的精力全部放在会计科目使用问题、财务报销手续等会计基础工作问题和细枝末节的问题上,忽略战略发展等其他审计内容,就会偏离经济责任审计的目标,抓不住问题的主要矛盾,起不到经济责任审计应有的作用。

2. 经济责任审计应客观、全面地呈现被审计领导干部任期内所在单位的经济管理状况,要避免片面只谈问题,不谈成绩。两办文件明确“经济责任审计应当以促进领导干部推动本地区、本部门(系统)、本单位科学发展为目标”,“对被审计领导干部履行经济责任情况作出客观公正、实事求是的评价。”

有些审计组片面地认为审计就是查问题,在进行领导干部经济责任审计时把聚焦点仅仅放在存在的问题上,而对单位取得的成绩却避而不谈,似乎任期内取得的成绩与审计无关,这是一个更大的误区。经济责任审计报告只有全面反映出领导干部任期内单位取得的成绩和存在的管理问题,才能得出客观、公正的评价。如果审计报告只谈问题,不谈成绩,就会打击领导干部致力于发展单位事业的热情,损害单位的长期利益,产生负面效果,违反了审计促进单位经济发展的初衷。

3. 对具体经济事项的评价应抓住问题的主要矛盾,要关注事物的发展趋势。如果某项经济决策有很好的社会效益和经济效益,实现了国有资产的大幅增值,但在小的方面存在瑕疵,就应重点描述积极方面,对存在问题从进一步完善的角度提出建议,如此方能鼓励领导干部敢做事、做好事。如果基于审计就是查问题的片面思想,就该经济决策的积极效果不做

网上银行及“银企直联”服务渠道。“银企直联”是利用高校的账务系统与银行核算系统实现无缝对接,高校无需登录网上银行或现金管理系统,利用自身的账务系统、ERP系统即可自动完成业务操作。此外,通过加强银校合作,可享受银行提供的各种个性化优质服务,如获取授信额度、运用银行融资产品组合等,提高高校资金事前、事中、事后的管理效益及效率,提升资金安全的等级。

4. 财务人员应加强学习,提升资金管理和预测水平。高校财务人员要加强

学习,一方面要提高其资金管理水平和防范资金风险;另一方面要提高资金预测水平,以确定高校货币资金的最佳持有量,确定科学合理的预警指标,并根据高校发展情况制定警戒线来防范资金风险。在这个学习的过程中,财务人员应根据高校发展方向,把握好政策导向,积极转变资金管理理念,合理配置资金,提高资金效益。在高校与银行合作的过程中,财务人员应认真学习金融、法律等相关知识,不断提高自身素质,合理、合法管理资金,发挥资金的最大效益。

5. 加强资金内部控制制度的制定、执行及监督管理。鉴于高校资金数额大、来源渠道多、面对客户杂等特点,使得高校资金在内部控制制度制定、执行和监督方面都相对滞后。因而,高校应当建立资金内部控制体系以及各种资金管理制度,如账户管理制度、支付结算制度、结算制度、稽查制度等,同时还要加强资金内部控制执行与监督方面的管理。

(作者单位:福建农林大学财务处)

责任编辑 达青