

政府会计制度下高校 往来款管理现状及改进

——基于全国 26 所高校问卷调查结果

胡军勇 蔡礼■

往来款管理是单位财务管理的重要内容。本文基于全国 26 所高校往来款管理调查结果,就政府会计制度下改进高校往来款管理进行探讨。该 26 所高校除了浙江省教育厅所属的所有公办普通本科高校,还有浙江大学等全国知名高校和南京医科大学、广州医科大学等浙江省外高校,并包括浙江省地级市属的数所本科、高职院校,因此,调查基本能代表不同层次、不同类型和不同属性高校往来款管理情况。

一、高校往来款管理现状及存在问题

(一) 重视程度不够

被调查高校中:28%未制定专门的往来款内部管理制度;48%未对教职工个人向学校逾期借款制定处罚规定或者虽有处罚规定但执行不严格;24%的高校未将支付给外单位的预付类往来款项的清偿结算责任落实到校内教职工个人;56%的高校在 2020 年年末的应收往来款中不清楚是否存在借款人已离职或已无法取得联系;44%的高校在 2020 年年末的应收往来款中不清楚是否存在借款人已退休;40%高校认为所在高校往来款管理存在的主要问题包含学校领导重视不够。高校以教学、科研和人才为中心,在资金管理上普遍存在重资金争取和经费内部分配,轻后续支出管理和绩

效评价现象。而对于因款项收付形成的往来款,高校绝大部分领导甚至少部分分管财务领导认为这是财务部门“做账”的事,普遍未将资金收付而致的往来款清偿结算责任分解落实到相关部门及责任人。

(二) 往来款占用资金大,普遍存在逾期未清理

被调查高校中:2020 年年末应收往来款余额中位数为 7 000 万元,占 2020 年度决算总收入比值最高 54.85%,比值中位数为 7%;2020 年年末应付往来款金额中位数为 6 000 万元,占 2020 年度决算总支出比值最高 64.14%,比值中位数为 5.66%;账龄最长的应收往来款已 34 年,所有高校账龄最长应收往来款平均为 19 年;账龄最长的应付往来款已 23 年,所有高校账龄最长应付往来款平均为 16 年。浙江省教育厅对厅属高校实行定期轮审制度(每年对 4~5 所高校实行预决算审计),在教育厅公布的审计结果中,被审高校每次均在往来款项管理方面存在待整改问题,如 2019 年印发的关于浙江省属 5 所高校预算执行与决算审计结果的通报中的主要问题有“部分往来款长期挂账未清理”,2017 年的主要问题有“款项未及时清理结转收入”“债权清理不及时”,2016 年的主要问题有“往来款长期挂账未及时清理结算”。

(三) 未按国家规定对往来款进行

规范管理

被调查高校中:28%的高校曾计提过坏账准备,但据了解,几乎所有被调查高校都存在部分应收往来款不能收回或者已出现不能收回的迹象;所有高校 2020 年年末“预计负债”账户均无余额,但被调查高校中有部分高校与往来款对应方正在进行法院诉讼,很可能面临着相应赔偿;28%的高校代扣代缴“五险一金”个人承担的部分费用未在财务账面上以往来款进行核算和反映;40%的高校在 2020 年度将支付的未进行价款结算审计的工程款通过“预付账款”账户核算;12%高校只有在有上级清查等专项任务时才全面清理应付往来款;64%高校只有在上级专项布置时才对应收外单位的往来款进行函证;只有 48%高校每年均有对应收本单位个人(含教工和学生)的往来款进行书面确认;有 28%高校在教职工退休前,没有要求结清往来款或移交结清责任。

(四) 学校往来款管理内部制度不合理,往来款管理信息化程度不高

被调查高校中:67%认为所在高校往来款管理存在的主要问题包含学校内部往来款管理制度不合理,操作性不强,往来款结算清偿责任不健全;如绝大部分高校内部管理规定中未在借款时要求借款人明确还款截止具体日期。同时,大部分高校没能严格执

行内部管理规定中的“对相应长期未还借款情况予以公示”及“从工资奖金中扣回”等处罚性规定条款。绝大部分高校对内部教职工逾期未还借款只能手动通知,不能通过信息系统在还款截止日期的一定期限(如7天)内自动信息提醒。87.5%高校认为改进所在高校往来款管理的主要措施包含加大财会信息化投入、在往来款管理方面充分应用信息化。

二、改进高校往来款管理措施

(一) 建立健全学校往来款管理内部机制

往来款管理绝非仅仅是财务部门的事,它涉及业务发生的所有部门及人员,高校应成立校长为组长,分管财务副校长为副组长,财务、审计、资产等部门负责人为成员的往来款管理领导小组,协调决定往来款管理特殊事项、坏账核销、清偿结算责任分解、认定和人员奖惩等重大事项。在建立健全往来款清偿结算责任机制时,原则上,各项应收往来款(包括预付外单位)清偿清偿责任均应落实到校内负责部门具体经办人员,尤其要注意将支付外单位的预付款项落实到校内具体经办人员,审批人负连带清偿责任,因发放不成功导致的各项应付往来款由造册发放部门负责清理(财务部门及时告知发放结果),各部门发起的挂账由各部门经办人负责清理(经办部门负责人承担连带责任),明确校内各部门人员离校、换岗未结清往来款项清偿清偿责任交接机制及往来款核销的账销案存备查登记制度,将经办人及其部门对应经费中的逾期未清偿往来款项情况列入工作人员及所在部门年度考核的重要内容。

(二) 完善学校往来款内部管理制度并严格执行

高校应按规定建立健全学校往来

款内部管理制度,内部管理制度应明确应收应付往来款业务发生的审批程序,落实清偿结算责任人,明确在规定期限未清偿结算的处罚措施,要注意规定在往来业务发生时就明确该项往来业务清偿清偿截止期限及延期的审批程序。制定时还要特别注意制度执行的可操作性与刚性。在增强制度可执行性的基础上,一定要严格执行制度,尤其在制度印发后,对首次触发制度规定的处罚措施(如暂停对应经办人或所在部门业务报销、从相应经办人工资、奖金中扣回)即应严格执行,创造制度执行良好氛围。

(三) 规范学校往来款业务会计核算,加大往来款管理信息化投入

高校要按政府会计制度有关要求,规范往来业务会计核算,如按相应规定计提“坏账准备”和“预计负债”,按制度规定规范“应收账款”“预付账款”“其他应收款”等各账户使用。特别要注意充分运用信息化加强往来款项管理,对往来款项实行精细化管理。建立类似高校固定资产管理的往来款管理系统,对每一笔往来款,除了具备会计账户、经费支出项目、金额和业务内容摘要等财务管理要素外,还要有业务发生日期、经办人、审批人、经办人所在部门、清偿清偿截止日期、特殊事项审批人,已清偿清偿金额及对应日期,在经办人因离校或换岗而致相应往来款业务经办人员变动时,也要及时通过责任移交调整并在信息系统中变更经办人,使所有往来款业务权责清晰、责任落实、信息查询方便,如通过系统能实现对所在部门、经办人、审批人、经费项目对应的未结清往来业务款下的未到期、已到期及逾期时间长短等不同要素的任意组合快速查询,具备分别在将到期、已到期和已逾期等不同时间节点的往来款项自动发信息提醒经办人及

审批人清偿清偿等功能。在往来款管理信息系统完善的基础上,充分用好用信息化,实现按逾期时间长短自动根据学校坏账准备政策计算计提和转回“坏账准备”,实现按部门及经办人已逾期往来款的金额及次数实行不同的允许借款额度及次数和部门年度往来款管理情况考核等的精细化管理。

(四) 加强学校往来款管理财会人员队伍建设

财会部门应落实专人负责往来款管理工作,同时要提高财会人员业务水平,对上级及学校往来款各项制度及规定要不仅知其然还要知其所以然,对学校相关业务尤其是业务办理期限等了了于胸,做到既懂财务又懂业务,对相应往来款可能发生的坏账等早发现、早预警,进而杜绝学校资金损失或及时履行学校义务,切实提高学校资金效益。

(本文系浙江省科技计划项目<2018C35020>、浙江省教育厅一般课题<Y201840333>的阶段性研究成果,蔡礼系本文通讯作者)

(作者单位:温州医科大学)

责任编辑 任宇欣

主要参考文献

[1] 李士振. 政府会计制度详解与实务: 条文解读+实务应用+案例讲解[M]. 北京: 人民邮电出版社, 2018.

[2] 陈梦. 高校往来款项长期挂账的原因及对策研究[J]. 财会学习, 2021, (4): 122-123.

[3] 余莲. 行政事业单位往来款项长期挂账的表现形式及因应对策[J]. 审计月刊, 2019, (10): 44-45.

[4] 陈胜明. 完善账龄分析法的构想[J]. 财务与会计, 2020, (19): 75-75.

“目标—作业”成本管理模式的 在H高新技术企业中的应用

张成

H高新技术企业(以下简称H企业)的主营业务产品为通信传感器和通信集成电路等,其产品科技含量高,具有一定市场竞争力。为有效控制生产成本,进一步提高产品核心竞争力,H企业在成本管理中引入“目标—作业”模式,建立以财务部门为核心,生产、制造、研发、销售等部门相互协调的成本管理机制,形成了从制定目标成本计划、分解目标成本、实施作业成本到考核管理成效的一套科学、系统、高效的成本管理流程。

(一)H企业“目标—作业”成本管理模式的构建

1. 建立作业流程体系。通信传感器的制造工艺较为复杂,涉及设计、研发、生产、加工等多个环节,因此需将生产过程科学分解到具体作业层次上。

2. 制定目标成本计划。“目标—作业”成本管理模式的核心理念是目标责任制,该制度要求责任到人,相关部门及责任人要对自身所承担的作业成本有深入的了解,从而在确定目标成本时对各项作业所占据的成本份额有清晰认识。目标成本的确定,可通过“目标成本=产品竞争性市场价格—产品的必要利润”的方式计算得出;目标成本的分解,可依据作业层次将成本按作业权重分配到每一项具体的作业;目标成本的收集,可依据各责任部门上报的目标成本作为初审材料,再根据上一年的实

际成本,结合生产要素定额的变化科学调整目标成本。

3. 建立成本考核体系。成本考核是对各责任部门及个人进行实际成本和目标成本的比对,计算目标成本完成率,并采取相应的激励措施。结合H企业全年营收计划、工作计划及运营目标,由各部门负责人制定重点工作计划,经企业管理层审核后下达部门目标成本责任书,确定各部门年度工作计划、完成时间、具体责任人等,年末对各部门按照目标成本责任书进行考核,按考核完成情况给予奖励和处罚。

(二)完善“目标—作业”成本管理模式的建议

1. 建立产品“丛林”法则。H企业实施“目标—作业”成本管理实践表明:产量低且生产流程复杂的产品往往涉及的作业环节较多,作业成本易于控制,经“目标—作业”成本管理后较传统成本管理核减幅度明显;在实际生产过程中,设备管理、质量监督和技术指导等事后控制环节的成本核减幅度要高于事前、事中作业,说明此类产品经过复杂的生产工艺后产品质量和技术参数得以保障,降低了事后控制成本。因此,H企业作为高新技术企业由于其产品本身具有高投入、高科技、高风险、高收益等特征,更应重视产品的“优胜劣汰”,不断以成本为导向精炼生产工艺,优化产品质量的同时提高市场竞

争力。

2. 完善成本控制与反馈机制。为保证目标成本精确达标和作业成本优化控制,H企业需制定严格的成本管理制度并加以执行。第一,组织各作业中心和相关部门定期召开作业成本例会,对每种产品对应的生产成本、直接材料和直接人工进行动态数据跟踪,以实际数据为参数,挖掘产品生产作业环节中的超支、超额、超时等影响产品效益的主要问题,及时修正作业参数,提出针对性整改措施。第二,依据各作业中心成本分析结果汇编成本管理手册,为上级领导决策提供现实依据。在实际生产过程中严格落实目标成本制,控制原料配额、人工支出、研发费用、监督费用、管理费用等支出,保持生产计划、生产加工、生产维护可持续成本控制。

3. 精细化成本分配与核算。作业中心的划分和成本分配率的确定是“目标—作业”成本管理模式的 key 点和难点。H企业需要提高作业中心划分的合理性、成本分配和成本核算的精准度,实行“成本—收益”作业中心负责制,由各作业中心负责人牵头,将目标成本层级分解到各作业环节,建立包括预算、分配、协调、监督、控制、考核等功能一体的成本指标管控体系,精细化成本分配与核算结果。

(作者单位:顺德职业技术学院商学院)

责任编辑 樊柯馨

浅谈数字孪生技术在电网企业 配网项目成本核算中的应用

金哲 张兴华 靳松华

随着我国经济快速发展,电网规模不断扩大,基建投资不断增长,其中配网资产规模增长速度更加突出,传统的核算型财务模式已不能适应电网规模不断扩大的需求,存在着“人员少、设备多”“偏差大”“统一难”等问题,无法精确化计量配网成本,对于集团整体的资金调配、投资效率及投资收益等评估具有不利影响。在当前大数据背景下,数字孪生技术已成为近年来企业关注的方向,通过物理或虚拟的实体,采用传感更新、历史数据运行等手段,集成多学科、多尺度、多概率的仿真过程,并通过虚拟平台投射反映实体全生命周期过程。本文以X企业为例,探讨数字孪生技术在电网企业配网资产成本核算中的应用。

(一) 利用数字孪生平台统一业财标准

区别于独立核算体系,数字孪生平台能够利用大数据技术,在虚拟空间中对现实中的业务进行映射,进而反映相对应的实体设备生命周期过程,并最终在系统中进行数字投影,从而使得来源于不同部门的数据能够统一标准,形成可视化图形,及时传递到财务审核部门。X电网企业金融科技实验室以“一个模型、一个平台、一套定额、一个中心”的形式,打造了数字孪生云平台。在研究模型方面,金融科技实验室采用多维度可视化模型,对配网项目进行精细化跟踪及核算,构建了资产标准模型、设备标准模型、工艺标准模型、定额标准模型、价值标准

模型以及组织标准模型为一体的多维可视化模型。具体而言,数字孪生平台的运用主要体现在以下几点:

1. 配网设备资产与施工的标准化。在资产标准化模型中,数字孪生平台将设备模型的物料品种、数量、编码及型号信息录入数据库,并通过模拟分析嵌套采购过程中的工艺数据,测算物料及设备的施工条件、工艺步骤、标准定额等信息,最终进行资产价值测算,通过整合设备原值、安装价值以及摊入价值信息,最终对配网资产进行精细化评估。以配网10千伏项目柱上变压器资产为例,数字孪生平台使用算法模型,将配网柱上变压器资产与施工分离,在配网资产中,将柱上变压器资产细化为各组成资产,并对不同组成资产的型号、标准、价值进行定义。此外,在施工标准中,根据各施工工地的地形及土质情况,在安装标准模型中加入不同参数,使得安装的建设场地征用费、技术服务费、管理费以及安装流程能够实现标准统一。

2. 远程监控,穿透配网设备建设及使用周期。通过数字孪生平台,配网资产形成了融合工程设计、物资采购、工程安装以及竣工转资的全业务条线、全生命周期的标准化模型。在这一模型的基础上,通过物料信息采集、施工现场图像传输、远程质检清点等手段,实现配网资产的全周期监控。该技术的实施,避免了以往成本入账不及时、同类资产价值变动幅度

大、概预算偏差较大等问题,能够精确定位配网资产成本差异产生的时间及步骤,为实现配网项目成本精确化核算、成本差异配比提供技术支持。

(二) 数字孪生平台在配网资产成本核算中的应用场景

1. 实现成本精准核算。由于电网建设工程自身的特点以及经营管理上的特殊要求,配网资产成本核算具有一定特点。首先,电网工程建设具有相对单一性,在原有的核算体系下一般以各单项工程批复概算为对象分别进行成本核算,并通过批复概算的同口径对比分析投资差异。但在该核算体系下无法对所有设备进行精确化核算,且由于同口径批复项目也可能存在领料、施工、维护的异质性,因而其测算结果对电网企业的决策有用性较低。此外,由于X电网企业固定资产结构和分类复杂、建设期间施工现场覆盖面大、工期跨度时间长,给财务核算带来一定难度。针对这一特征,缓解配网项目成本核算问题的思路主要有两类,一是成本精细化;二是核算分配方法精细化。在大数据技术支持下,X电网企业采用远程数据采集技术,确认设备安装状态,利用拍照采集现场施工数据,并进行远程质检与清点,实现了针对每个配网现场、每台设备的成本精细化核算。此外,在数字孪生平台内,X电网企业将“打包”与“统一价值”的资产细分为标准化零件,在采购——安装——维护——使用的每一个阶