

“无现金报账”支付方式在高校的应用

蔡琳

(苏州大学 江苏苏州 215021)

【摘要】 本文介绍了“无现金报账”支付系统的功能与实施效果,对“无现金报账”支付系统实施中可能遇到的问题作了分析,并提出了改进建议。

【关键词】 无现金报账 银行对账 财务报销管理

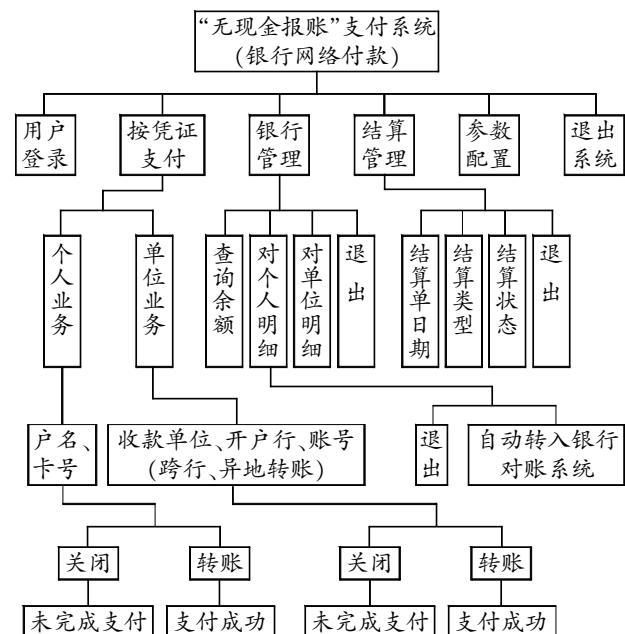
“无现金报账”支付方式是指报销人在办理报销业务过程中,所有的现金付款业务通过无现金支付系统(即学校财务系统与银行系统通过银企端通讯机对接)将报销款直接转入报销人工资卡或银行储蓄存折之中,不再通过现金支付来完成的一种付款方式。采用此种支付方式能优化学校内部财务管理,提高工作效率,保障学校资金的安全。

一、银企端通讯机系统与“无现金报账”支付系统功能简介

银企端通讯机是连接学校财务系统与银行系统的中介,是学校 and 银行之间在网络中相互沟通的服务平台。其系统结构如图所示:



“无现金报账”支付系统通过财务记账凭证编号实施支付。财务记账凭证编号所具有的唯一性,避免了该系统发生重复付款的可能。“无现金报账”支付系统结构如下图所示:



二、实行“无现金报账”支付的效果

实行“无现金报账”支付方式,可以规范财务管理,提高工作效率,降低人力成本,避免现金保管和流通过程中不可见的风险。

1. 现金“零”库存。现金收款业务通过 POS 机刷卡转账收取,或者通过校园内银行网点将现金直接解款入学校银行账户。现金付款业务通过“无现金报账”支付系统直接将现金转入报销人工资卡或银行储蓄存折中。实行新的支付方式后,每日不再发生货币现金的收付,这就避免了重复清点现金,节省了人力,减少了学校垫付的资金成本,确保了资金安全。

2. 工作效率倍增。“无现金报账”支付系统设置有自动记忆功能。审核人员填制记账凭证时,可以直接提取已存储的收款人的户名、账号(或卡号)、开户行等相关信息。出纳人员通过“无现金报账”支付系统办理“个人业务”或“单位业务”付款时,无需进行二次录入,无需填制银行票据(如转账支票、现金支票等),避免了重复劳动,确保了信息的准确性,成倍地提高了工作效率。

3. 付款准确无误。出纳人员对支付金额、户名、卡号及开户行等相关信息没有修改权限,避免了手工书写银行票据可能带来的差错,确保了各项数据、信息准确无误。

4. 安全性能好。银企端通讯机系统和“无现金报账”支付系统都分别设置有专用钥匙盘及系统口令。钥匙盘和系统口令两者缺一不可,否则将无法进入“无现金报账”支付系统,这就确保了付款的绝对安全性。

5. “以人为本”,方便快捷。报销事项在审核人员审核完成后,出纳人员通过“无现金报账”支付系统的“个人业务”办理付款,仅需 5 分钟即可将报销款转入报销人员的银行卡。“无现金报账”支付方式下,教职工工资卡都开通免费手机短信,能随时掌握报销款的到账时间和到账金额。新的支付方式大大缩减了报销时间,为教职工节省了精力,提供了安全、方便、快捷的服务渠道,体现了“以人为本”的理念。

三、“无现金报账”支付方式存在的问题

“无现金报账”支付方式虽然有诸多优势,然而在实践过程中也存在以下问题有待解决。

“资本公积——其他资本公积”下 增设三级明细科目及相关会计核算

马春燕 孟祥展 李娜

(中国矿业大学管理学院 江苏徐州 221116)

【摘要】“资本公积——其他资本公积”科目下核算的内容宽泛复杂,会导致会计信息的相关性不高,并且不利于会计人员填写所有者权益变动表。对此,本文建议按核算内容增设“资本公积——其他资本公积”三级明细科目。

【关键词】 资本公积 其他资本公积 可供出售金融资产 公允价值变动

一、增设“资本公积——其他资本公积”三级明细科目的必要性

1. “资本公积——其他资本公积”的会计信息相关性不高。“资本公积”二级明细科目“其他资本公积”下核算的内容有持有至到期投资、可供出售金融资产、长期股权投资、投资性房地产、递延所得税资产、递延所得税负债、股份支付、套期保值,核算的内容和所涵盖的范围比较广,单单通过“资本公积——其他资本公积”科目来核算不能够反映所核算的具体内容增减变动的情况,会计信息的相关性比较低,不利于会计信息使用者对企业进行评价和预测。

2. 仅通过“资本公积——其他资本公积”科目核算不利

1. 退票问题。实际工作中(除了工资卡以外)有时会发生退票,其原因是:①户名使用了不常使用的汉字或生僻字,而电脑字库中无此汉字,造成户名和卡号(或账号)不符发生退票;②户名使用了同音字,造成户名和卡号(或账号)不符发生退票;③银行卡卡号位数较多,发生了输入错误,造成户名和卡号(或账号)不符发生退票。

2. “个人业务”银行回单问题。我校财务报销管理目前分跨两个校区使用“无现金报账”支付系统,特别是校本部,个人报销业务量较大,相同金额业务多,造成收到银行回单后,无法区分该笔银行业务回单应属哪个校区、哪笔记账凭证,这就需要查证、核实,增加了财务人员工作量。

3. 银行对账问题。在新的支付方式下,银行业务量加大,银行对账数据相应增加。每年12月份是财务报销业务的高峰时期,每当报销业务量超过400笔/天,就无法通过“无现金报账”支付系统获取电子版银行对账单。

4. 跨行资金划转问题。在“无现金报账”支付系统中,“个人业务”是通过同一家银行实时完成的,不涉及跨行结算。但目前我校“单位业务”需要交通银行手工处理后由人民银行办理跨行结算,这就增加了学校的在途资金。

四、改进建议

“无现金报账”支付方式产生的问题是完全可以在实践中

于填报所有者权益变动表。“其他资本公积”在所有者权益变动表项目中填报时,通过“可供出售金融资产公允价值变动净额”、“现金流量套期工具公允价值变动净额”、“权益法下被投资单位其他所有者权益变动的金额”、“与计入所有者权益相关的所得税影响”、“股份支付计入所有者权益的金额”进行填报。会计报表的编制主要是依据总账和有关明细账编制,由于明细账和总账中仅反映其他资本公积,而无具体项目要求填报的内容,会计人员需要查找原始凭证,效率比较低。

二、“资本公积——其他资本公积”科目核算的内容

1. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产。企业根据金融工具确认和计量准则将持有至到期投资重分类为可供

逐步解决的,但这需要有关方面的沟通与协调。

1. 学校和银行均应不定期进行电脑字库更新,扩充汉字字库。审核人员要与报账人核对收款人的户名及卡号(账号),这样就能避免银行退票情况的发生。

2. 银行需要完善自身软件系统,提供给客户的银行回单应有明确的相关信息,这样才能使学校在几百笔的银行回单中具体区分银行回单归属的校区和记账凭证。

3. 银行需要根据客户(特别是业务量比较大的客户)的需要,及时开放数据接口权限,方便客户获取电子版银行对账单,做到及时对账。

4. 各银行系统内部的改革还需加大力度,使跨行之间的实时结算早日实现。

5. 联合开发该系统的三家单位需要定期联系沟通,及时解决“无现金报账”支付系统可能产生的新问题。

6. 进一步提升各高校财务管理能力,实现财务系统与省财政国库集中支付系统的对接。目前省财政国库集中支付需要进行二次录入。实现对接后,就能避免重复劳动,提高国库集中支付的工作效率。

主要参考文献

王林昌.谈如何加强高校财务管理.财会月刊(综合),2007;10