

# 高校无现金结算模式新探

张甫香

(南京林业大学财务处 南京 210037)

**【摘要】** 近些年,无现金结算方式借助现代网络技术在高校得以较快发展。本文着重探析无现金结算的优势、无现金结算带来的变化以及无现金结算需要解决的问题。

**【关键词】** 高校 现金结算方式 无现金结算方式 授权控制

高校无现金结算模式,包括付款无现金模式、收款无现金模式以及利用计算机软件通过专线对签约银行卡批量扣款和利用电话专线通过POS机刷卡交款等方式。付款无现金模式,即利用计算机网络技术构建的财务核算系统与网银支付系统直联的实时付款平台,由审核员一次性录入户名或单位名称、银行卡号或开户行账号等收款信息,经复核后再由出纳员发出电子付款指令,款项在短时间内到达报账人指定单位账户或个人银行卡上,完成出纳以前提款、点钞、付款或开票、送单等工作。

## 一、无现金结算的优势

1. 无现金流量大、风险因素多的问题。高校现金收付工作主要涉及学生交费、报账付款两个环节。在现金结算模式下,高校收学费时必须调动全部财会人员。每天现金流量少则几十万元,多则上百万元。高负荷的工作常引起职业病暴发,不仅如此,还存在诸多风险,譬如提款途中出纳需要人员护卫;付款过程中需要甄别假钞和高度警惕长短款发生;保管环节需要为库存现金、空白支票、预留银行印鉴打造“铜墙铁壁”防范措施。以上难题皆可在无现金结算模式下迎刃而解。

2. 无现金结算慢、等待时间长的问题。现金结算模式下,出纳都必须完成验钞、交付、监督收款人清点、签字等即时工作,还需要完成盖章、轧账、对账等后续会计整理工作,报账人员除在审核、复核前排队等待外,还要在出纳面前二次等待,报账压力难以缓解。无现金结算模式取消了现金出纳工作,有效解决了报账人员二次等待的难题。

3. 无现金监控弱、管理漏洞多的问题。现金结算模式下,日清月结,每日报送日报表,要求随机抽查,不定期盘点。但许多高校已部分放弃现金管理规定,很少突击盘点检查,因此防范接触现金措施长期流于形式,存在坐支、挪用、白条抵库、私存公款等现象。无现金结算模式可有效堵住以上管理上的漏洞。

## 二、无现金结算模式带来的变化

1. 出纳工作方式的变化。无现金报账模式使现金出纳与银行出纳业务归整到一起,现金出纳功能消失了,转变为银行出纳工作,工作方式、工作内容发生了根本性变化。变为专注于付款信息核实、付款指令发出、银行回执取回粘帖等内容,

其操作规程演变为:出纳在系统管理员启动网银前置机、软件公司前置机后,启动客户机,插入KEY,输入系统登录口令进入操作界面,输入验证密码,进入付款界面,对照已复核记账凭证及其附件,核实“转卡支付受理回执单”记账联上的姓名、卡号等信息,确认无误,点击支付按钮,即时查核银行支付记录,发现失败记录时,迅速反馈信息。

2. 内部控制方式的变化。现金结算模式下,内部控制着眼于当日现金收支金额、余存现金是否超过核定限额、现金支票开具、空白支票及银行预留印鉴使用管理等内容。无现金结算模式下,财务系统通过专线与银行网银系统直接对接,通过加密电子令牌控制、登录密码控制、操作权限控制、接口格式控制、操作记录控制等机制,实现机控代替人控、资金信息安全、快捷等目标。其内部控制工作流程是:审核员审核原始凭证,制作记账凭证,录入对公转账、对私付款信息(首次必须录入,再次只需从数据库中调用),打印“转卡支付受理回执单”记账联和备查联,传递经报账人签字确认的受理回执单记账联及原始凭证;复核员当场复核票据信息,打印记账凭证;出纳员核对收款人名称、银行账号,发出支付指令,若支付金额超出授权范围,由科长或处长解锁后再操作。系统即时校验银行卡号、姓名,匹配一致,款项迅即转到报账人银行卡上,报账人可依据手机立时收到的绑定银行卡进账短信提醒与备查联核对。如发现有误,亦可电话交流信息。

3. 会计工作时间上的变化。无现金结算流程带来的明显变化是合理、高效地分散审核等候报账,报账人员等候时间减少了,且流程简化了,其只需核对“转卡支付受理回执单”姓名、账号、金额等信息无误后,便在记账联上签字,取走备查联即可离开。尽管审核岗位工作内容有所增加,责任有所增大,但出纳工作减轻了,审核、复核人员压力均衡化了,整体应急压力大大降低了,报账付款工作效率明显提高了,工作机动性、主动性增强了,为会计工作深化服务包括上门服务变成可能,提升了工作互信度。

## 三、无现金结算模式需要完善的方面

1. 做好准备工作。

(1) 专题报告,寻求支持,宣传无现金结算流程。要实现无

现金结算模式必须得到高校领导的大力支持。同时利用多种形式宣传无现金结算优点及具体工作流程,让高校工作人员特别是离退休老同志们尽快适应,实现系统顺利实施。

(2)组建队伍,研习文献,制定清单式调研目录。组建一支会计业务、计算机业务较强的攻坚队伍,通过阅读无现金报账模式相关文献,结合业务讨论会提出的各类疑问,制订清单式学习调研目录,向先行者取经。掌握无现金结算模式特点及先行者实践中出现的各类问题,重点解决无现金结算模式下岗位权限设定、报账信息反馈、银行回单粘贴等问题,确保无现金结算模式安全、省时、高效。

(3)制订方案,选定银行,列出一揽子工作需求。根据高校各自的实际情况,综合考虑银行技术开发能力和教职工方便程度,慎重选准合作银行,列出一揽子工作需求,并制订工作计划及详细的应对方案。需要注意的是,校银直联办理非现金支付事宜是一项非常繁杂的工作,在签订协议时必须明确解决:系统专线对接、姓名卡号绑定、提醒信息定制、成败信息反馈、短信费用处置、受理回执打印,以及回单显示凭证号及内容、校园增设ATM机、报账大厅添置POS机、工资卡号批量后台导入、对账单记录刷卡设备固定代码等事项。在提前采集在职职工工资卡信息时,必须对所掌握的职工姓名、卡号、身份证号码反复核对,确保精准一致,防止打卡失败给教职工带来不必要的麻烦。在批量导入银行卡号时,要求银行工作人员密切配合从后台导入,出现问题及时解决。网上同步对涉及无现金报账相关问题,发布解答信息。

## 2. 再造内部控制。

(1)加强角色控制。要对每个岗位角色进行重造,并注意角色任务分工,明确岗位职责,赋予不同权限,实现分工交错、相互牵制。应制定系统维护管理、审核制单、复核记账、出纳操作、对账等工作的岗位职责,建立差错转款追回、支付失败订正及银行对账双签制度。要明确对账时间、对账内容、对账方法,规定报账系统当日生成的银行存款日记账要与银行前置机下载的银行支付成功记录比对,一旦发现付款失败记录应及时提交审核员调账。

(2)加强授权控制。系统管理员要根据财务软件系统权限设置要求,对审核、复核、出纳、对账等不同角色设置相应操作权限,同时实行分级授权、超限授权、密钥控制,强化“支付证书Key”、“审签证书Key”、授权文件及口令的管理,强化对各种数据读、写、修改的管理。出纳人员对授权额度内报账款项负责转卡支付;超过授权额度的报账款项,必须经授权领导解锁后方可支付。

(3)加强记录控制。建立操作日志制度,完善数据备份制度。对所有操作保留记录,包括操作时间、操作人、操作内容等。对已记账和已结账业务设置不可修改或逆操作程序,禁止对已记账会计凭证使用“凭证复审”功能直接修改,要由原会计凭证录入人员写书面调账说明经科长签字后编制调账凭证冲正或补充登记。确实需要复审的,必须得到处级领导授权,必须登记备案。加强信息数据输出管理,数据文件以代码形式存储,通过解密程序还原。

## 3. 处理特殊业务。

(1)现金业务。在过渡期内,应允许多种结算模式并存,而后逐步过渡到完全无现金结算状态。过渡期,首先应注意处理好未带卡交还款情形,应耐心说服本单位职工返回取卡,刷卡还款;请外单位人员自行缴入指定银行账户,或请其在自助服务区ATM机上存入个人卡中,以银行缴款单或报账大厅POS机交易凭条为据入账。其次应注意处理好离退休医药费零星报销情形。最后对要毕业设计费、实习业务费报销领款问题灵活处理,即时开通现金付款渠道。

(2)代办业务。基于无现金结算模式下代办业务情形短期内无法避免的实情,应适时出台授权代理制度。要求项目负责人制作授权书,明确代办范围、款项转入银行卡账户内、还款由授权人亲自办理等。非在职人员薪金发放业务,应由用人单位指定专人代为办理,经办人员以先借后冲或先垫后报方式处理,从而化解非在职人员无签约银行卡难题。

(3)换卡业务。一般,报账卡与工资卡应合二为一,但存在部分教职工在签约银行外办卡情形,要求区分报账卡与工资,此种合理诉求应当满足,核方应告知报账人办卡后必须到财务处办理变更手续,并由银行提醒该业务只能绑定工资卡。

## 4. 认识存疑事项。

(1)暂借款管理。借支款项打入计息的工资卡后,长期不还,存在赚取利息或挪借他用的嫌疑。虽然现金借支也存在此类情形,但那种情况下钱卡是分离的,未实现直接划转。因此,高校实行无现金结算模式后,须着力完善大额款项借支后长期挂账处理机制,任何借支款项超过规定还款期限,必须扣回工资还款,并追究相关责任。同时,在借支款项用途、额度、签字权限、催还机制上加大管理力度。

(2)公务卡。实施公务卡一要明确各单位公务卡办理对象、办理数量;二要专人保管“单位卡”,专人管理“个人卡”;三要通过原有途径解决无公务卡人员借支问题;四要在人员变动时核对清理;五要高校纪监审备案并定期抽查有无用于个人消费的情况。基于以上认识,高校以工资卡作为实现无现金结算方式的载体优于同时推行公务卡,公务卡要解决的办公用品、邮电费、差旅费、会议费、招待费等费用开支,可以通过个人垫支、支票转账、电子付款等无现金方式解决。

(3)跨行卡结算。目前无现金结算模式下银行有严格的限制,个人业务非签约银行卡尚无法实现跨行实时结算。高校可协调银行创新管理模式,利用财务核算对公业务软件实现跨行支付功能,即可将个人款项转入非指定银行卡中。

(4)对账电子化。目前高校尚未建立无现金结算模式下电子银行对账系统,应协商银行开放数据库接口权限,让高校获取可打印电子版银行对账单,同时提请银行加大软件系统开发,实现与财务软件的进一步对接,解决自动对账问题。

## 主要参考文献

1. 吴东霞. 无现金报账模式下高校财务内部控制的变化及对策. 商业会计, 2010; 18
2. 蔡琳. “无现金报账”支付方式在高校的应用. 财会月刊, 2009; 11