

无现金报账模式下高校财务报销业务流程再造

陈 军

(武汉理工大学计划财务处 武汉 430070)

【摘要】 本文首先分析了高校传统财务报销业务流程的局限性,然后运用流程再造理论,基于无现金报账模式提出高校财务报销业务的流程设计思路,并提出流程再造中需要注意的若干问题。

【关键词】 无现金报账 高校财务报销 业务流程再造

一、引言

高校财务报销是高校财务管理中一项基础性的工作。在信息技术快速发展以及网上银行业务日渐成熟和普及的背景下,高校财务报销业务逐渐向无现金化报账模式转变。无现金报账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银行卡或收款单位的银行账户之中,不再通过直接的现金支付来完成的一种付款方式。

无现金报账模式改善了传统报账模式存在的不足,并在已实施的高校中取得了一定的成效。无现金报账模式大大减轻了财务人员的工作负担,减少了报销人携带和管理现金的风险,极大地提高了财务人员的工作效率,确保付款行为准确无误。实行了无现金结算后,大大减轻了财务人员会计信息录入量,财务人员每日终了也无需盘点库存现金,并可实现计算机自动对账,每笔账款经审核和出纳人员二次核对,有效避免了信息错误,而且大额现金报销也无需事先预约。但与此同时,无现金报账方式的推出对高校财务报销业务流程也提出了新的要求。

二、传统的高校财务报销业务流程的局限性

1. 存在暂时无法办理报销或发生退票的风险。例如经费负责人因公短期出差而又未授权其他人代为签字时,该笔报账业务就要暂时中止。另外,在实际工作中,报销人可能由于提供材料不全或信息不完备而发生退票。

2. 重复性劳动过多,相关环节冗余。例如对票据的审核,在签批时负责人首先对票据进行了审核,然后报销人员在报账大厅提交报销单据后,财务部门审核人员又需要对票据的真实性和数据的正确性再次进行审核,并在经费可开支范围内进行核算,这种多次审核无疑会影响工作效率。

3. 手续繁琐,报销效率低。总体上来看,传统报销方式下报销人需往返于负责人办公室和报账大厅,如遇问题,还得往返数次,耗费人力、物力并导致报销周期较长。且财务人员要承担大量票据的录入等繁重的工作,由于报销工作量大,往往给报销者增加了无谓的等待时间。

4. 银行单据传递存在滞后性。无现金结算模式下,财务部门直接通过无现金支付系统电子付款方式给报销人付款,银行每日终了在数据集中之后再统一打印相关回单给财务部门,单据传递存在滞后性。这不仅影响到财务部门每日凭证的及时整理和装订,也影响了报销人调阅会计档案的时效性。

5. 数据缺乏共享,信息传递的时效性差、成本高。由于学校业务部门与财务部门管理系统彼此相互独立,如科研管理部门的科研项目与经费管理系统与财务部门的财务信息管理系统彼此之间相互独立,信息资源不能得到共享,教师在办理科研项目的立项和经费进账时必须分别到这两个部门办理手续,由此影响了工作效率。

传统高校财务报销业务流程如图1所示:

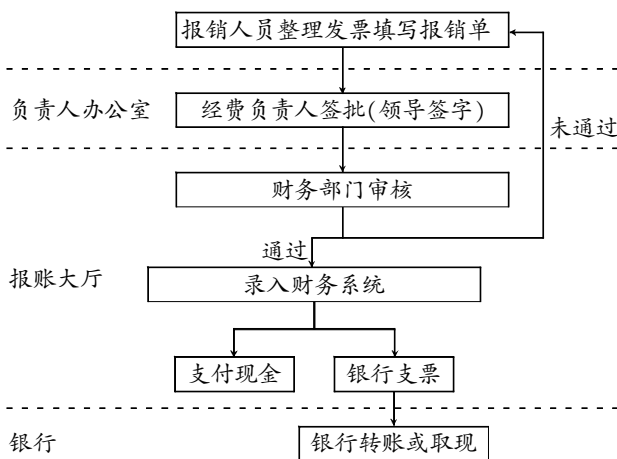


图1 传统高校财务报销业务流程

三、无现金报账模式下高校财务报销业务流程再造思路

1. 高校财务报销业务流程再造的原则。高校财务流程再造不是追求会计活动中单个或若干个环节的局部优化,而是强调会计活动全过程的最优。具体而言,高校财务流程再造必须遵循以下三个原则。

(1) 战略指导原则,即要从战略的高度来安排财务流程再造。高校实施财务流程再造的根本动力和出发点就是高校财务要适应信息化社会的要求,引领会计信息化的发展方向,使

财务工作走健康发展之路。实践中,许多高校实施财务流程再造效果不明显的原因在于只是注意到了局部的技术改造,导致会计流程在改造后各个环节间的关联性不够,彼此间缺乏有机联系,从而使新流程难以发挥应有的作用。

(2)顾客价值原则,即要明确财务流程再造的根本是顾客价值最大化。当前高校财务报销业务实际是财务部门为高校师生提供会计服务的一项内容,其重要任务就是了解教师、学生等的需要,有针对性地提供优质高效的财务服务,为客户提供价值的增值。因此,高校在财务流程再造过程中要打破原有的部门和职能界限,在跨越职能部门与分工界限的“顾客需求导向”基础之上构建创造价值的财务流程。

(3)以人为本原则。财务流程再造要求在设计新流程时,每个流程界面与人友好,能为财务人员的财务活动提供便利,能降低劳动消耗,有利于激发员工的积极性,最大限度地挖掘个人潜力;在流程与流程之间有助于人与人之间的合作;通过流程间的科学耦合与合理设计,提高财务工作效率,减轻财务人员的工作负担,为报销人提供便捷可靠的服务。

2. 无现金报账模式下高校财务报销业务的流程设计。在进行高校财务报销业务流程再造时,要遵循高校财务流程再造的原则,应用现代信息技术,依托网络信息平台,对传统财务流程进行充分的分析,使得再造后的财务报销作业过程实现最优。再造后的高校财务报销业务流程如图2所示。

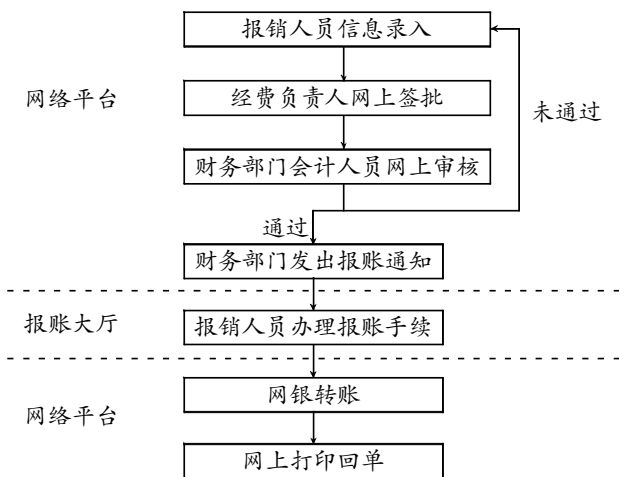


图2 无现金报账模式下高校财务报销业务流程再造

当报销业务发生时,报销人可以随时随地登录报账预处理系统,进入各类报账模板录入报销业务信息,将必要的原始单据扫描件作为电子附件上传;信息在录入系统之后,将以字段记录形式存储在财务信息网络数据库中,无需财务人员再行录入;被“授权”的经费管理负责人可以共享相关数据,在网上审核签批,也可以绑定电子签批系统;报销人通过登陆报账预处理系统可以跟踪报销业务信息传递情况,并得到反馈信息;财务部门审核报账信息,若审核不合格,则在网上向报销人发出退单通知,报销人再对单据做进一步处理,若审核合格则发出可来大厅报账的指令。这样,在规定的时间内,报账大厅的财务人员只需根据报销人提供的原始单据对已生成的报账单和记账凭证进行再修改、再确认,然后打印报账单和记账

凭证,进入财务管理系统数据库,同时向银行发出转账通知;最后,银行在完成转账后自动打印电子回单至指定部门。

再造后的业务流程具有如下优势:①报销人除了在接到报账通知后要到报账大厅办理报账手续外,其他环节都可以在任意时间和任意地点通过网络完成;②票据的录入工作主要由报账人网上操作,减少了财务人员的工作量和报销人的等候时间;③银行以电子回单形式向财务人员即时发送信息,加强了会计信息的时效性并有利于管理和监督;④财务公共信息平台的建立加强了部门间以及报销行为各主体间的信息交流;⑤新流程使得财务工作进一步透明化,有利于财务部门加强内部控制和监督。可见,再造后的高校财务报销业务流程不仅保证了财务工作的准确性,而且提高了效率,改进了原有流程存在的不足。

3. 流程再造需要注意的问题。要做好高校财务报销业务流程再造,不仅需要制定缜密的再造方案,而且需要各方力量协调和各个部门积极配合,同时还要注意如下事项:

(1)高校财务报销业务流程再造是一个循序渐进的过程。由于高校财务报销业务流程再造不是对传统流程的简单修补,而是彻底的变革,要打破既定的思维方式和传统的业务流程,这必然会遇到来自各方面的阻力。同时,业务流程再造过程中会遇到技术上、部门协调上等多方面的困难,新的业务流程在投入使用后还需要在实践中逐渐适应和不断加以完善,不断吸收信息技术发展的新成果。

(2)要求系统开发商和银行的大力支持和积极配合。从高校财务报销业务流程再造的方案来看,要求信息平台开发商掌握高级的信息技术方法和手段,熟悉会计活动流程和银行业务,确保信息安全。另外,公共信息平台的建立也离不开银行的密切配合和支持。实行无现金结算的高校、系统开发商和银行间要加强相互联系,及时解决新流程运行过程中出现的一些新问题,不断完善新流程。

(3)加强无现金结算业务技能培训,提高财务人员业务素质。流程再造后的高校财务报销业务要求财务人员具备更高的业务素质和一定的信息技术知识,如在报账过程中财务人员需在网上审核并发送报账通知等。因此,财务部门应经常开展无现金报账系统知识及财经法规的培训和宣传,帮助财务人员尽快熟悉新的业务流程。

(4)加强财务部门与相关业务部门间的沟通。学校主管领导要带领财务部门对相关职能部门负责人和有关人员进行教育和培训,使他们了解财务业务流程再造的重要意义和新流程的工作程序,与财务部门一起共同做好师生的工作,为新流程的顺利实施奠定坚实的群众基础。

主要参考文献

- 侯利敏.高校财务报销审核中的问题与对策.会计之友,2010;10
- 蔡琳.“无现金报账”支付方式在高校的应用.财会月刊,2009;32
- 邓小军.论顾客价值创造型企业财务流程价值空间再造.财会月刊,2011;10