

烟草商业企业分支机构资金支付模式优化初探

王 华* 王素莲 王瑞雪 冯永红 李 娟
合肥市烟草专卖局(公司) 安徽 合肥 230000

摘 要: 此项研究,旨在通过资金支付模式的优化,完善分支机构资金支付内部控制,将资金支付岗位互控落到实处;精简银行账户,减少分支机构资金沉淀,控制资金管理风险;优化分支机构资金支付流程,提高资金支付效率;实现分支机构报销、支付、回单、凭证制单完整闭环管理。

关键词: 资金;支付模式;优化

DOI: <https://doi.org/10.37155/2717-5642-0204-25>

随着无纸化报销审批系统的上线,地市级烟草商业企业所辖的分支机构(县级烟草营销部)报销调整为线上审批方式,在此背景下如何精简银行账户,如何在符合内控要求的前提下快捷的款项支付,如何实现市、县两级财务工作的顺畅衔接与负荷的均衡,对县级烟草营销部资金支付模式进行优化,是摆在财务人员面前的一个现实问题。

1 县级烟草营销部常用的资金支付模式及存在的问题

目前,地市级烟草商业企业所辖的县级烟草营销部资金支付主要有两种模式,即县级烟草营销部分别单独开立银行账户支付模式和市公司集中支付模式。这两种模式在实际工作中均存在诸多问题。

1.1 单独开立银行账户支付模式

即县级烟草营销部均开立银行账户,由不同的单位通过网上银行办理各自的资金支付业务。此种模式存在以下问题:一是市公司需通过网银拨付资金到不同的县级烟草营销部银行账户,再由县级烟草营销部对外支付,一定程度上支付链条较长,存在资金等待时间,导致支付效率不高;二是县级营销部银行账户日常会有资金余额留存,存在一定的管理风险,同加强银行存款日均余额管理的要求也不相适应;三是县级营销部财务人员逐步调整为一人,网银的二级复核仅为形式上的审核,存在内控不到位导致的资金支付风险;四是在市区的区局、分局(营销部)不能开立单独的基本账户,仅能在市局(公司)基本账户下开立POS单位卡,POS机刷卡仅能办理小额零星支付业务,大额及转账业务需在市局(公司)基本账户支付,同时单位卡支付不符合行业资金监管相关要求,也不能适应无纸化报销审批系统的需要^[1]。

1.2 市公司集中支付模式

即全区的资金支付业务均绑定市公司的基本账户,网上审批结束后由市公司机关出纳统一发起后续的资金支付。此种模式存在以下问题:一是机关出纳发起支付时,原始凭证尚在县级烟草营销部,不能对照原始单据进行审核后付款;二是付款完成后,网银电子回单只能在市公司打印,需要等到原始单据送达市公司后才能进行回单与报销单据的匹配,匹配具有滞后性,同时回单与业务的一一对应还需要查找,较为费时费力;三是付款是否成功的信息需要机关财务人员传递给县级烟草营销部财务人员,增加了相互之间的沟通成本;四是此种模式下的会计凭证制单如全部由市公司机关财务人员完成,则在不增加机关财务人员的前提下会造成机关财务负荷加重,且制单具有时效性要求,我们的业务报销多集中在月度的中下旬,一定程度上也会造成制单的积压,影响后续的月度结账和报表出具。

2 县级烟草营销部资金支付模式优化路径

为解决上述资金支付模式存在的问题,既需要撤销县级烟草营销部单独开立的银行账户,还不能将所有支付集中于市公司机关,这就需要找到一条“中间道路”,实现同一结算账户由不同的操作人员发起资金支付。结合基本户开户行农业银行系统功能,可以引入农行多级账簿支付方式,将资金支付优化为“分点初核、集中复核、统一结算”模

*通讯作者:王华,男,1980年1月,汉族,湖北荆州,会计师,审计师,本科,研究方向:财务管理、内部控制、内部审计。

式^[2],即各县级烟草营销部不同的操作员对市公司的同一基本账户发起支付申请,进行资金初核,而后集中由市公司机关财务人员进行支付复核,最终通过基本账户统一对外资金支付。

2.1 多级账簿基本情况

多级账簿是指在结算账户下开设的分类明细核算登记簿,实现资金分类别分层次支付、管理与核算的目的。该账簿可在同级结算账户下,自行确定账簿开设层级、账簿号,见图1。

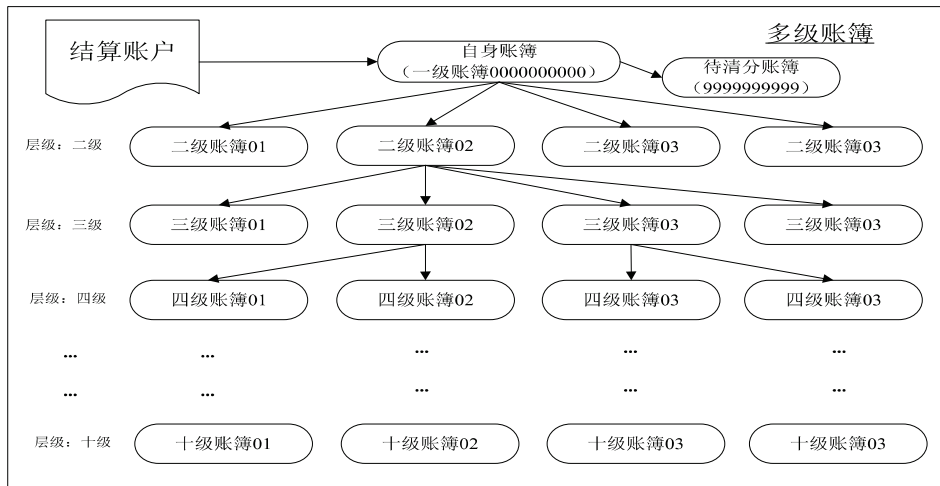


图1 结算账户与多级账簿的关系

结算账户开通多级账簿功能后,系统自动生成一个一级账簿(账簿号:0000000000)和一个待清分账簿(账簿号:9999999999)。在一级账簿下可开设多个二级账簿,二级以下的账簿均逐层开设。实际工作中,考虑到我们只有市、县两级资金支付,我们开通二级账簿即可。

具体来说,就是将市公司银行基本账户设置为一级账簿,用于市公司本级的资金支付,在一级账簿下分不同的县级烟草营销部分别逐一开设二级账簿,配备密钥与操作用户,用于各单位的资金支付,实现不同区域、不同人员在网银系统对同一银行基本账户的资金支付操作,同时银行系统提供不同账簿的交易明细,便于不同的操作人员进行日常资金核对与管理。

2.2 多级账簿具体应用

2.2.1 多级账簿的开立与赋权

多级账簿的开立需到基本账户开户银行办理,按县级烟草营销部数量设置二级账簿数量,并建立业务单位、二级账簿、操作员三者间的对应关系。多级账簿操作员需到银行柜台开通网银操作权限,资金支取应为统收统支方式。二级账簿的操作员需要具有“电子回单”、“付款业务复核”、“交易发送”、“网上支付复核”、“多级账簿发送”等权限。此外要确定资金支付网银复核流程,明确复核人员权限。为便于资金的集中监管,复核人员可设置为市公司本级财务部门人员,以确保复核内控执行到位。复核可以设置多个二级复核人员,并建立复核人员同二级账簿操作员之间的对应关系。多级账簿开通后可撤销县级烟草营销部独立开设的银行账户,实现账户精简;同时完善复核手续,实现资金复核内控的真正落地。

2.2.2 多级账簿的系统配置

结合无纸化报销审批系统,需要将多级账簿同报销系统、资金监管系统进行衔接,做好相应配置设置。银行二级账簿规则为主账户账号+二级账簿号,如:合肥市烟草公司基本账户(一级账簿)为12-18900104000****,则某营销部二级账簿为12-189001040004476000000****,需要将账簿信息根据不同县级烟草营销部内置到报销系统,便于报销录入时根据不同的报销单位自动带出账号信息。

2.2.3 多级账簿的核算

将“银行存款”科目增加“多级账簿”辅助核算,该辅助明细按照实际设置的多级账簿进行确定。各县级烟草营销部通过多级账簿进行款项支付后,账务处理时“银行存款”科目选择其对应的多级账簿进行辅助核算。核算后通过

NC的辅助余额表查询功能,可以查询各多级账簿的余额及发生额明细情况。

2.2.4 多级账簿的对账

月底,各单位各类付款业务全部结束、制单全部完成后,县级烟草营销部财务人员可将网银转账明细与账务处理系统入账明细进行核对,确保数据不重不漏,防止核算的多记、漏记差错。

3 多级账簿风险防控

为防范多级账簿风险,根据资金管理及内控要求,还需要从以下几方面进行风险防控。

3.1 控制资金支付业务“制单”功能

赋予多级账簿权限时,取消其网银系统“制单”功能,即所有支付的资金业务均需从资金监管系统中发起,支付数据发送到网上银行才能进行资金支付,不得从网银系统直接制单绕过资金监管系统进行付款。

3.2 控制多级账簿操作人员修改权限

操作多级账簿的财务人员具有资金监管系统资金支付发起及网银系统一级复核权限,在资金监管系统还有修改账号的权限,但不能同时具有修改收款单位名称和收款单位账号的权限。

3.3 实行多级复核

各县级烟草营销部仅作为资金支付的发起端,资金支付的终审由市公司的财务人员根据金额大小在网银系统进行二级、三级复核,即多级账簿发起端操作人员不具备直接审核付款的权限[3]。

4 县级烟草营销部资金支付模式优化后的意义

县级烟草营销部资金支付模式通过多级账簿的使用得到优化,在契合无纸化报销审批系统的同时,具有以下现实意义。

4.1 有利于资金风险控制

实行多级账簿后,各县级烟草营销部通过二级账簿可以清晰、准确的进行各自的资金支付,可撤销县级烟草营销部原先开立的银行账户,有利于精简账户数量,控制账户风险。县级烟草营销部财务人员可以对照报销单据,及时将资金支付数据从资金监管系统发送到网银系统,实现了见单付款,明晰了责任,减少了资金支付风险。同时完善网银复核机制,将网上银行的资金支付复核权限归集到市公司财务人员,使资金支付内部控制落到了实处。

4.2 有利于财务工作顺利开展

实行多级账簿后,县级烟草营销部财务人员能够对照报销单据进行资金支付发起,能够在网银系统查找发起的支付业务是否成功,能够自行进行银行回单打印与对应张贴,保证了资金支付与会计凭证制单的及时性和准确性,提高了基层财务工作的顺畅度。同时也有利于市公司机关与基层财务人员工作量的均衡,基层财务人员通过报销审核、付款、制单,能够全盘掌握所在单位财务状况,实现全区财务工作“一盘棋”管理,也为责任中心建设打下基础。

4.3 有利于提高工作效率

设立多级账簿后,支付方式由“多点结算”调整为“统一结算”,全区资金支付业务在一个银行账户上进行,精简了原先的资金下拨程序。同时,每月的银行对账也由多个支出账户对账减少到一个基本账户对账,减轻了基层财务人员工作量,有利于工作效率和工作质量的提升。

参考文献:

- [1]蔡蕾.大型企业集团资金中心建设探索[J].管理纵横,2020.
- [2]汪晶.地市级烟草商业企业资金管理优化措施探讨[J].财务与审计,2020.
- [3]王永梅.资金支付相关环节风险防范的几点思考[J].财税研究,2014.