

新形势下如何发挥出纳工作对财务管理的作用

邢文艳

新疆生产建设兵团第十三师人力资源考试中心，新疆 哈密 839000

[摘要] 在新形势下，出纳工作对财务管理的作用愈发凸显。然而，当前出纳工作存在一系列问题，如缺乏完善的资金管理制度、人员专业素质不高以及岗位责任和风险较大等。为提高工作质量，强化财务管理，本文提出建立完善的资金管理制度，重视出纳人员专业素质的提升，并强化岗位责任感，以防范财务风险。

[关键词] 新形势下；出纳工作；财务管理

DOI: 10.33142/mem.v5i5.13819

中图分类号: F23

文献标识码: A

How to Leverage the Role of Cashier Work in Financial Management under the New Situation

XING Wenyan

Human Resources Examination Center, 13th Division of Xinjiang production and Construction Corps, Hami, Xinjiang, 839000, China

Abstract: In the new situation, the role of cashier work in financial management is becoming increasingly prominent. However, there are a series of problems in the current cashier work, such as the lack of a sound fund management system, low professional quality of personnel, and high job responsibilities and risks. In order to improve work quality and strengthen financial management, this article proposes to establish a sound fund management system, attach importance to the improvement of the professional quality of cashiers, and strengthen the sense of job responsibility to prevent financial risks.

Keywords: under the new situation; cashier work; financial management

引言

当今在全球经济快速发展和复杂多变的环境下，财务管理作为单位管理的重要组成部分，扮演着至关重要的角色^[1]。该背景下，出纳工作作为财务管理中的重要环节，其作用愈发凸显。然而，随着经济全球化、信息化和金融市场的不断发展，工作所面临的挑战和压力也日益增加，其对财务管理的作用和意义亦面临新的考验和挑战。

随着经济全球化的深入推进，各单位的经营范围日益扩大，涉及的金融业务和资金流动也越来越复杂。出纳工作需要适应信息化时代的发展需求，不断提升自身的信息技术水平和应用能力，积极利用信息化技术手段，优化财务管理流程，提高工作效率和准确性。此外，金融市场的不断变化和金融监管政策的不断调整，也对出纳工作提出了新的要求和挑战。出纳工作需要及时了解金融市场的动态和政策变化，做好资金投资和运作决策，以应对市场波动和风险，保障单位资金的安全和稳健增值。因此，本文分析当前出纳工作面临的挑战和问题，提出相应的对策和建议，以为单位和管理者提供科学的管理理论和实践指导，推动财务管理工作的不断完善和提高，为单位的可持续发展和健康发展贡献力量。

1 新形势下出纳岗位的作用

1.1 资金管理与流动性保障

在新形势下，出纳岗位在单位中扮演着至关重要的角色，特别是在资金管理与流动性保障方面^[2]。首先，需要

负责监督和管理单位的日常资金流动，包括接收、存储和支付现金，处理银行转账和支票等支付工具，以及管理单位的各类资金账户，还需要确保本单位的资金流动性，即确保随时能够满足各项经营活动和支出的资金需求，保障单位正常的日常运营和生产活动。其次，在新形势下需要及时有效地安排和支付各项费用，包括职工薪资、供应商款项、税费等各类支出，需要根据单位的经营活动和财务计划，合理安排各项支出的支付时间和方式，确保及时支付，避免因资金短缺而影响单位的正常运营和声誉。再次，出纳还需要积极管理单位的现金流。现金流管理是单位财务管理的重要组成部分，其核心是合理管理和运用现金，以最大程度地提高资金利用效率。出纳需要根据单位的资金需求和流动性状况，制定合理的现金流管理策略，包括资金储备、短期投资、负债管理等方面，以确保单位的资金稳健流动和合理运用。最后，还需要密切关注和分析单位的资金流动情况。通过对资金流动情况的监控和分析，可以及时发现和解决资金管理中的问题和风险，为单位提供及时有效的财务数据支持和决策参考，帮助单位管理层做出科学的财务决策，优化资金结构和运作方式，实现财务目标的最大化。

1.2 风险管理与内部控制

在新形势下，出纳岗位在风险管理与内部控制方面扮演着至关重要的角色^[3]。其一，建立健全的风险管理体系和内部控制机制，包括确立明确的财务管理政策和流程，

规范资金操作行为,严格执行各项财务规定,以及建立健全的内部审计和监督机制,确保单位的财务活动合规、规范、透明。其二,积极识别、评估和应对各类财务风险。财务风险包括资金流动性风险、信用风险、市场风险、操作风险等各种可能影响单位财务稳健的风险。需要密切关注市场动态和政策变化,及时分析和评估潜在的财务风险,采取有效的风险控制和管理措施,降低风险发生的可能性和影响程度。其三,加强内部控制和审计。内部控制是单位财务管理的重要组成部分,其核心是建立有效的内部控制制度和流程,确保单位资金的安全和合规运作。需要负责监督和执行内部控制制度,加强对资金流动和财务活动的监控和审计,及时发现和解决内部控制方面的问题和漏洞,提高财务管理的效率和准确性。其四,加强与其他部门和外部机构的沟通与协作。财务管理是单位全员参与的事务,需要各部门密切合作,形成有效的内部控制和监督机制,与财务、审计、风险管理等部门紧密合作,共同应对各种财务风险和挑战,保障单位的财务安全和稳健运营。

1.3 财务数据支持与决策参考

在新形势下,出纳岗位在财务数据支持与决策参考方面扮演着关键的角色。首先,及时、准确地记录和报告单位的财务数据,包括资金流动情况、收支明细、账户余额等各项财务信息,利用财务软件和系统,对单位的财务数据进行收集、整理和分析,生成相应的财务报表和数据分析报告,为单位管理层提供决策参考。其次,为单位管理层提供财务数据分析和预测。通过对单位财务数据的深入分析,帮助单位管理层了解单位的财务状况和经营状况,及时发现和解决财务问题,预测未来的财务趋势和发展方向,为单位制定长期发展战略和目标提供科学依据。再次,还需要为单位管理层提供财务决策支持。在新形势下,各单位面临着诸多财务挑战和风险,需要做出一系列重要的财务决策,如资金投资、财务结构调整、成本控制等。通过对财务数据的分析和预测,为管理层提供财务决策和建议参考,帮助其制定合理的财务策略和措施,实现财务目标的最大化。最后,积极参与单位的财务规划和预算编制。财务规划和预算单位财务管理的重要组成部分,其核心是根据单位的发展战略和目标,合理安排和分配单位的财务资源,实现财务目标的最大化。

2 现阶段出纳工作中存在的问题

2.1 缺乏完善的货币资金管理制度

由于货币管理制度不完善,会导致一系列问题。第一,缺乏明确的资金管理流程和规范。在一些单位中,由于缺乏完善的货币资金管理制度,资金管理流程显得混乱不清,缺乏明确的规范和标准,导致了资金管理的效率和准确性下降,引发资金错漏、流失等问题,影响单位的正常运营和财务安全。第二,资金使用不透明和不规范。货币资金在管理中由于缺乏完善的管理制度,单位中的资金使用情

况不够透明,缺乏有效的监督和控制。在资金管理过程中可能存在着滥用职权、挪用公款等不当行为,导致单位资金的流失和浪费,增加了单位的财务风险和损失。第三,一些单位往往难以及时发现和解决资金管理中的问题和风险,出现资金流失、账目不清等情况,影响了单位的财务稳健和可持续发展。还有部分单位对于资金管理的重视程度不够,导致了对资金管理制度的忽视和漠视。一些单位将资金管理工作视为次要任务,将更多的精力和资源投入到其他方面,忽视了货币资金管理制度的建立和执行,导致单位资金管理工作的薄弱和不完善,出现各种资金管理问题,影响单位的财务稳健和管理效率。

2.2 出纳人员专业素质普遍不高

一是出纳人员缺乏必要的财务专业知识和技能。在一些单位中,出纳岗位往往被视为初级财务岗位,对于入职出纳人员的专业要求并不高^[4]。因此,一些出纳人员可能缺乏对财务管理相关法律法规的了解,对于财务报表的编制和分析技能较为欠缺,难以胜任工作所需的各项职责和任务。二是部分人员缺乏综合素质和职业道德。在一些单位中,由于人员专业素质不高,缺乏对财务工作的责任心和使命感,导致工作态度不端正,容易出现疏忽、马虎等问题,影响资金管理的准确性和安全性。三是出纳人员的沟通能力和团队合作能力较为欠缺。在一些单位中,工作需要与其他部门和外部机构进行沟通和协作,需要人员具备良好的沟通能力和团队合作精神。然而,由于出纳人员的专业素质不高,部分人员缺乏良好的沟通技巧和团队意识,难以有效地与他人合作,影响了工作效率和质量。四是对于财务风险的识别和应对能力较弱。由于出纳人员专业素质普遍不高,部分人员缺乏对财务风险的敏感性和认识能力,难以及时发现和应对潜在的财务风险,增加单位的财务风险和损失。

2.3 出纳岗位的责任和风险较大

首先,在日常工作中需要处理大量的资金流动和账务记录,承担着资金管理的重要责任,需要确保单位的资金安全、准确地记录资金的收支情况,并及时报告财务状况。任何一次失误或疏忽都可导致资金的错误流向或账目的不准确,从而对单位的财务稳定性和信誉造成严重影响。其次,需要面对各种财务风险和挑战,承担着较高的风险压力。在现代商业环境下,单位面临着各种内外部的财务风险,如资金流动性风险、市场风险、信用风险等,及时识别、评估并应对这些风险,确保单位资金的安全和稳健运营,为其增加了较大的工作压力和责任。再次,在处理单位资金时面临诸多挑战,受到贪污、挪用公款等不正当行为的诱惑。由于接触到单位资金的较高权限,一些不端行为会导致单位资金的流失和损失,严重影响单位的经营和发展。最后,在数字化时代,单位的财务数据和信息都存储在电脑系统中,存在被黑客攻击、病毒感染等风险,

因而需要保证单位的财务信息安全,防止财务数据泄露和被篡改,确保单位财务信息的机密性和完整性。

3 提高出纳工作质量,强化财务管理的对策

3.1 建立完善的货币资金管理制度

为提升出纳工作质量并强化财务管理,需要建立健全的货币资金管理制度,不仅规范资金管理的流程,还增强对资金使用的监督和控制,确保财务交易的准确性、效率和安全性^[6]。第一,实施全面的货币资金管理系统涉及定义清晰的资金管理流程和操作规程,包括资金的进出、资金转移和结算等方面,通过明确定义这些程序,组简化执行流程,减少错误,提高财务管理的整体精确性和效率。第二,健全的货币资金管理系统加强对资金使用的监督和控制,明确资金使用权限和审批程序,规定资金支出的目的和范围,并建立审批和记录机制,有效监控和限制资金使用的范围和金额,从而减少滥用或挪用风险,提升财务资源的安全性和可控性。第三,健全的货币资金管理系统增强对财务数据的监测、分析和报告。制定财务报告的标准和周期,并建立财务数据收集、整理和分析机制,有助于及时了解组织的财务状况和运营表现,这种前瞻性的做法有助于及时发现和解决财务问题,为组织管理层提供准确的决策依据。

3.2 重视出纳人员专业素质的提升

重视出纳人员专业素质的提升对于增强财务管理效能至关重要,为了有效实现该目标,采用多种方法:其一,通过系统的培训和教育来提升出纳人员的专业水平。培训应涵盖财务管理的基本理论知识和实践技能,包括财务报表分析、预算编制、资金管理等方面的内容。此外,囊括财务管理相关的法律法规和政策,使出纳人员能够准确理解和遵守规定,确保财务活动合规性。其二,引入实践经验和案例分析的学习方法。通过案例研究,出纳人员可以学习和分析真实世界中的财务管理挑战和解决方案,从而加深对理论知识的理解,并培养处理复杂财务情况的能力。其三,组织定期的专业讨论和知识分享会。这些活动可促进出纳人员之间的经验交流和互动,让他们从彼此的实践中汲取经验和启示,进一步提升专业素质和工作能力。其四,现代财务管理依赖于各种财务软件 and 信息系统,出纳人员需要掌握这些工具的操作和应用技巧,以提高工作效率和准确性。

3.3 强化岗位责任感,防范财务风险

强化岗位责任感,并有效防范财务风险,是提高工作

质量和强化财务管理的重要方式。其一,建立责任制度和有效的考核机制,加强岗位责任感。单位制定详尽的责任清单,明确每位出纳人员的职责和权限范围,充分了解自己的工作职责和承担的责任,提高工作的透明度和责任的明确性,有效防止责任的模糊和任务的冲突。其二,加强岗位责任感,加强对出纳人员的职业道德和道德教育。单位可以开展职业道德培训和教育,强调人员应该具备的职业操守和诚信原则,引导人员自觉遵守职业道德规范,做到廉洁自律、诚实守信,树立正确的财务管理观念和价值观取向,增强其责任感和使命感。其三,建立健全的内部控制机制和有效的风险管理制度。制定和实施严格的内部控制政策和程序,规范资金管理的流程和操作规程,包括明确资金使用的权限和审批程序,加强对资金使用过程的全程监督和有效的内部审计机制,保障财务活动的安全性和稳健性。

4 结束语

出纳工作在财务管理中的作用不可忽视,但当前出纳工作中存在一系列问题。为提高出纳工作质量,强化财务管理效果,需要建立完善的货币资金管理制度,重视出纳人员专业素质的提升,并强化出纳岗位责任感,共同应对财务管理面临的挑战,实现财务管理的科学化、规范化和高效化。

[参考文献]

- [1] 曲静,张永卿.新形势下出纳工作管理初探[J]. 经济师,2023(2):74-75.
- [2] 赵蓉.出纳在财务工作中的作用及其管理方式的改进措施[J]. 投资与创业,2022,33(3):156-158.
- [3] 张目源.提高出纳工作质量强化财务管理[J]. 商业文化,2021(25):86-87.
- [4] 查莉红.出纳在财务管理中的作用及其管理方式[J]. 全国流通经济,2020(28):184-186.
- [5] 陈晓.出纳工作中的常见问题与对策研究[J]. 大众投资指南,2020(5):24-25.

作者简介:邢文艳(1973.4—),毕业院校:中央广播电视大学,所学专业:法学,当前工作单位:新疆生产建设兵团第十三师人力资源考试中心(2019年单位是新疆生产建设兵团第十三师职业技能鉴定中心),职称级别:中级经济师职称级别:九级。