

# Exploration on the Management of Bank Accounts and Maximization of Interest on Bank Deposits in Colleges and Universities

Yan Xie

Southwest Jiaotong University, Chengdu, Sichuan, 611756, China

## Abstract

With the expansion of college enrollment and the continuous adjustment of the national financial policy, colleges and universities, as an important budget unit, the management of its bank account and bank deposit interest maximization has become an important part of financial management. This paper aims to explore how universities can strengthen bank account management, prevent integrity risks and block the transfer of benefits, while optimizing bank deposit management strategy to achieve increased interest income, thus enhancing the level of financial management, providing more solid financial security for the development of universities. The paper first analyzes the current problems of bank account management in universities, and then puts forward the suggestions of bank account management and bank deposit interest maximization in universities from the aspects of policy guidance, deposit mode and term selection.

## Keywords

universities; bank account management; bank deposit interest maximization

## 高校银行账户管理及银行存款利息最大化探析

谢艳

西南交通大学财务处, 中国·四川成都 611756

## 摘要

随着高校招生规模扩大和国家金融政策的不断调整,高校作为重要的预算单位,其银行账户的管理与银行存款利息最大化成为财务管理的重要一环。论文旨在探讨高校如何通过加强银行账户管理,防范廉政风险和堵塞利益输送,同时优化银行存款管理策略,实现利息收入的增加,从而提升财务管理水平,为高校发展提供更为坚实的资金保障。论文首先分析了当前高校银行账户管理存在的问题,随后从政策引导、存款方式及期限选择等方面,提出高校银行账户管理及银行存款利息最大化的建议。

## 关键词

高校; 银行账户管理; 银行存款利息最大化

## 1 高校银行账户管理存在的问题

高校银行账户管理面临资金安全问题的现状与挑战主要包括以下几个方面:

①银行账户管理混乱:部分高校存在银行账户开户手续不全、政策依据不足的问题,如缺少相关文件、批件和协议等。此外,还有多头开户现象,导致国有资产流失。

②内部控制体系不完善:高校银行存款的安全管理是一项复杂的内部控制系统工程,需要加强财务人员和岗位的配备,优化信息化水平,全面推行无现金管理等,然而部分高校的银行账户管理不规范,导致内部控制体系存在漏洞。

③信息化建设滞后:尽管高校不断推进信息化建设,但在对银行存款管理方面的应用仍显不足。这限制了高校对资金流动的实时监控和风险预警能力。

④资金来源多样化带来的风险:随着教育改革的深化和市场经济的发展,高校的资金来源日益多样化,包括政府拨款、社会捐赠、自筹资金等。这种多样化的资金来源虽然为高校的发展提供了更多可能,但同时也带来了更高的财务管理风险。

⑤缺乏有效的风险评估与预警机制:高校资金安全管理中缺乏有效的风险评估与预警机制,难以及时发现和应对潜在的财务风险。这使得一旦发生资金安全事件,往往难以有效控制和减轻其影响。

⑥人员素质和专业能力不足:高校财务管理专业的专业素质和业务能力直接影响到资金安全管理的效果。然而,

【作者简介】谢艳(1969-),女,中国四川成都人,本科,高级会计师,从事财务管理研究。

由于各种原因,一些高校在这一方面的投入和培训不足,导致人员素质和专业能力无法满足资金安全管理的需求<sup>[1]</sup>。

## 2 银行账户管理原则与目标

高校银行账户管理的核心原则在遵循国家相关法律法规及银行管理规定下,加强资金监管、确保资金安全、提高资金使用效率,其目标在于集中学校财力,规范账户使用,防范金融风险,促进学校财务管理水平的提升。

## 3 银行账户管理内容与要求

### 3.1 账户开立与撤销

高校应严格按照国家有关规定开立银行账户,包括基本存款账户、一般存款账户、临时存款账户、专用存款账户和外汇存款账户等。

高校开立、变更、撤销银行账户应履行审批、备案手续,银行账户实行年检制度。

计划财务处(或类似机构)为学校银行账户管理的主管职能部门,负责账户的开立、变更、撤销等申请与执行工作。

禁止多头开户,违规开立的账户应撤户并入基本账户,并下设明细账进行核算。

### 3.2 账户使用与管理

银行账户只限本单位使用,不得出租、出借给其他单位或个人使用。

加强支票管理,不得签发“空头支票”,空白支票必须严格领用注销手续,按时和开户银行对账,保证账账、账款相符,确保余额一致。

使用各种收支凭证时,必须如实写明款项来源和用途,不得巧立名目、弄虚作假。

### 3.3 内部控制与监督

财务处应设立专门机构配备专门人员,建立健全内部控制制度,加强对学校银行账户的日常管理,加强对银行账户的日常检查,发现问题应及时进行清理整顿,并依据相关规定办理银行账户年检,学校纪检审计内部监督部门有权对学校银行账户进行定期和不定期检查,对检查发现的违法、违规行为应追究相关人员的责任<sup>[2]</sup>。

## 4 高校银行存款利息增加策略

高校银行存款主要来源于学费收入、科研经费、政府补助等,其利息收入对于高校来说虽非主要收入来源,但亦是不可忽视的一部分,特别是在当前利率水平下降的趋势下,如何科学合理地管理银行存款,提高利息收入,成为高校财务管理的重要课题。然而,在存款结构上,部分高校存在存款期限单一、存款方式传统等问题,导致利息收入难以最大化。

### 4.1 积极与银行合作,关注银行利率政策

在选择存款银行时,高校应关注银行的信用评级情况。

优先选择信用评级较高、经营稳健的银行进行存款合作,这样可以降低因银行经营不善而导致的资金损失风险,随着利率市场化的深入推进,银行可以根据市场情况和自身需求自主调整存款利率。高校应充分利用这一政策红利,积极与多家银行进行谈判,争取获得更高的存款利率。同时,可以关注央行发布的存款基准利率调整信息,及时调整存款策略。

传统高校银行存款期限往往较为固定,如一年期、三年期等。然而,在当前市场环境下,高校应根据自身资金需求情况,灵活选择存款期限。对于短期内不需要使用的资金,可以选择短期存款以获取较高的流动性;对于长期闲置的资金,则可以选择长期存款以锁定较高的利息收入。

### 4.2 加强风险管理,确保资金安全

在追求利息收入的同时,高校还需加强风险管理,确保资金安全,高校应避免将全部资金存入同一家银行或同一类存款产品中,通过分散存款风险,可以降低因单一银行存款机构出现问题而导致的资金损失风险。同时,也有利于高校在不同银行之间进行比较和选择,争取获得更高的存款利率。

### 4.3 精细化管理,提高资金使用效率

高校应根据自身资金需求情况,合理安排资金收支计划。对于短期内不需要使用的资金,可以及时存入银行以获取利息收入;对于即将到期的存款产品,应提前规划好资金的使用计划,避免资金闲置或浪费。

教育部、财政部明确要求高等学校逐步改变传统的资金收付方式,降低现金流动,随着金融支付手段的不断发展,“银校直联无现金支付”系统等现代化支付方式逐渐成为高校资金结算的新模式,提高了资金支付效率。

## 5 银行存款利息最大化的一些主要的方法

银行存款利息最大化需要综合考虑多个因素,包括存款期限、复利效应、阶梯式存款、大额存单以及银行政策等。通过合理的存款规划和策略选择,可以在保证资金安全的前提下实现利息收入的最大化。

### 5.1 签订协定存款合同

高校与银行签订协定存款合同,可以根据自身资金需求和流动性要求,与银行协商确定合同期限和基本存款额度,协定存款的利率通常高于活期存款,低于同期限的定期存款,为高校提供了一定的利息收益。

### 5.2 分散存款期限

交替存钱法:高校应根据自身资金需求情况,灵活选择存款期限。对于短期内不需要使用的资金,可以选择短期存款以获取较高的流动性;对于长期闲置的资金,则可以选择长期存款以锁定较高的利息收入,这种方法既保证了资金的流动性,又能获得较高的利息。

### 5.3 复利存钱法

利用复利效应,将闲置资金存入银行的一年定期存款中。到期后,将本金和利息一同取出,并再次存入新的定期

存款中。这样，利息会随着时间的推移而不断增长，实现利滚利的效果。

#### 5.4 大额存单

对于资金量较大的高校，可以选择大额存单。大额存单通常具有比普通定期存款更高的利率，且可以提前支取（但可能会有一定的利息损失）。

### 6 以西南 X 高校为例，定期存款竞争性谈判方案

高校作为教育系统的核心组成部分，其银行账户管理直接关系到教学、科研及日常运营等各个方面，根据财政部2017年10月制定的《中央预算单位资金存放管理实施办法》财库〔2017〕176号的规定，“第六条 中央预算单位选择资金存放银行，应当采取竞争性方式或集体决策方式；第十五条 中央预算单位开展资金转出开户银行进行定期存款，应当采取竞争性方式选择定期存款银行”，的规定，以下以西南 X 高校为例，如何进一步防范高校资金存放安全风险和廉政风险，发挥暂时闲置资金支持学校发展的重要作用，提高资金存放的综合效益，对于定期存款存放银行进行竞争性谈判。

#### 6.1 组建谈判小组

学校校长办公会审定了定期存款存放银行竞争性谈判工作小组，组长由分管财务的校领导担任，成员包括计划财务处、审计处、法律事务办公室、监察处和外部专家1~2人。外部专家需从本单位以外的机构中选择，要求熟悉预算单位财务管理工作和银行支付结算业务，并与参与银行没有利害关系。谈判小组日常工作由计财处资金科负责。

#### 6.2 银行遴选及账户开立

资金科根据校长办公会决策的定期存款存放银行的遴选原则，向符合条件的六家银行，中国工商银行、中国建设银行和中国银行、中国农业银行、交通银行和招商银行发出了邀请。

谈判小组与参与银行逐一进行竞争性谈判，并进行百分制综合评分，按照综合评分结果，择优确定经营状况好、服务水平优且回报率高的银行来作为本次定期存款的存放银行，定期存款的具体分配额度由谈判小组集体决策。

#### 6.3 谈判成果

通过本次竞争性谈判，学校办公会确认了4家人选银行（中国工商银行、中国建设银行和中国银行、中国农业银行）的定期存款份额，完成与入选合作银行签订《合作协议》，入选银行承诺三年内投入学校双一流建设资金。

### 7 加强高校银行对账管理

高校银行对账管理是高校财务管理中的重要组成部分，

银行对账是确保高校银行存款真实、准确的重要手段，也是防止资金流失、保障资金安全的有效措施。通过银行对账，可以及时发现并纠正账务处理中的错误，保证会计信息的真实性和完整性。因此，高校应高度重视银行对账工作，建立健全的管理制度和流程，加强内部控制和信息化建设，确保银行对账工作的规范化和高效化。

#### 7.1 高校银行对账管理的要求

高校财务部门应与银行建立良好的沟通机制，确保对账单的及时获取和准确无误，高校应建立健全的内部控制制度，明确各岗位职责和权限，确保银行存款业务的规范运作，设置专门的岗位负责银行对账工作，并实行双人复核制度。

#### 7.2 高校银行对账管理的流程

①收集银行对账单：高校财务部门每月从银行获取对账单，确保对账单的完整性和准确性，并下载银行电子对账单，使用财务软件等信息化手段，实现银行对账的自动化和智能化，提高对账效率和准确性。

②编制银行存款余额调节表：根据银行对账单和高校的银行存款日记账，编制银行存款余额调节表，对未达账项进行逐笔核对，并分析原因。

③处理未达账项：对于发现的未达账项，应及时查明原因，并采取相应的处理措施。例如，对于银行已收、高校未收的款项，应督促责任部门及时办理入账手续；对于银行已付、高校未付的款项，应核实付款的真实性和合法性，及时通知相关部门办理入账，避免资金流失<sup>[1]</sup>。

④对账结果反馈与整改：将银行余额调节表上报审计处学校审计处审核，审计处审核后的余额调节表报分管财务校领导签字，对账中发现的问题，应督促相关部门进行整改。

### 8 结语

高校银行存款管理是一项复杂而重要的工作，未来随着金融市场的不断发展和金融产品的不断创新，高校银行存款管理将面临更多的机遇和挑战。加强与银行的沟通与合作；不断提升财务管理水平，及时调整存款策略以适应市场需求，通过优化存款结构、创新存款方式、加强风险管理和精细化管理等措施，高校可以有效提升银行存款利息收入，为高校发展提供更为坚实的资金保障。

#### 参考文献

- [1] 贾博.高校资金管理存在的问题及建议[J].北京工业职业技术学院学报,2021(4):91-95.
- [2] 王晶.高校财务管理问题研究[J].今日财富,2021(14):167-168.
- [3] 周芸.数字时代高校银行对账工作管理思考[J].经济研究导刊,2022(6):135-137.