



## 银行存款管理 不能等闲视之

陈章远

目前,企业对银行存款的核算与管理,总的情况是好的。但发展不平衡,一些单位仍存在比较严重的问题,如:不及时记帐或以单代帐,不按月对清银行存款帐,对帐不编制调节表,银行存款对帐单不作会计档案管理。这不仅影响资金信息的提供和资金的使用与管理,甚至给贪污盗窃者以可乘之机。其危害表现在:

其一,一些单位不设银行存款日记帐,登记总分类帐又不及时,致使存款家底不清,胸中无数,开出“空头支票”者有之;有足够支付的存款,又向银行借款者有之。有个单位“银行存款”余额长期大于“银行借款”,有对甚至高出成倍。其二,某些单位不抓紧核对银行存款帐,对企业与银行两帐发生的差额,听之任之,一拖再拖,或掩盖事实真相,一冲了之。有的银行存款与银行对帐单对不起来,竟把“核对结果”长出的存款,转作“集体福利基金”处理。其三,个别单位银行存款核算、管理不严,无银行存款日记帐,坏人就此作案,以多提少存银行存款抽走现金,并用乱冲乱转的手法,吞没销货款和虚报各项开支,明目张胆贪污公款。

如此种种,足见对银行存款的核算与管理,确实不能等闲视之。我们应该把银行存款的核算与管理作为

老郑对别人严,对自己更严,多年管钱,他从不浪费一分钱、一张帐页,有时对自己付出劳动的应得报酬,也不索取。如近几年来,他为各种培训班、辅导班,以及中华会计函授和成人中专等授课 265 课时,编写了 10 万余字的讲义,按高师授课报酬应为 1 590 元,但他都分文未收。他还编写了 40 万字的地方财政志和一本 8 万余字的《会计工作手册》,有关方面付给他稿酬 1 000 元,他一分没要,全数交给所里作活动经费使用。此外,他为一些单位查帐、咨询、鉴别经济案件等,除会计事务所照章收取费用外,他个人概不索取额外补助。

### 团结进取 余热生辉

作为事业单位的会计事务管理机构,要把全市 1 582 名会计人员组织起来,开展各项活动,难度是相当大的。1985 年会计事务管理所刚成立时,恰逢《会计法》颁布实行,要做的事很多。郑超同志坚信“团结就是力

一项重要的基础工作,并列为会计工作达标升级的考核内容,以利加强领导,强化银行存款管理意识。以会计工作达标升级标准为依据,做到“五化”:一是帐簿规范化。按照会计制度的规定以订本式帐簿设置现金、银行存款日记帐。其设置、启用和使用,都要符合会计制度的要求。二是工作标准化。银行存款日记帐,应按记帐凭证中所附银行存款收支凭证序时逐笔登记。现金日记帐,按记帐凭证序时逐笔登记。两帐都必须按日结出余额。三是对帐制度化。在实施会计人员岗位责任制的基础上,银行存款余额应由专人逐月与银行对帐单核对,编制银行存款往来调节表,其余额经调节后应与银行对帐单相符。四是管理科学化。实行目标责任制,做到“六改”,即:改钱帐统管为钱帐分管,改汇总记帐为一事一记,改支票印章一人管为二人管,改提前拖后核对为按时核对,改不编制调节表为编制调节表,改银行对帐单不归档为归档保存。五是监督经常化。实行领导监督与群众监督相结合,采取一月一小查、一季一中查、一年大检查。检查内容与会计工作达标升级相联系,以保证把银行存款管理工作搞好。

量”这条真理,首先把全所的 4 名同志团结好,又通过他们把全市的会计人员团结好。他的办法就是处处以身作则,从严要求自己,对同志诚恳,平等待人。5 年多来,他们所从开办时从局里借来 1 000 元活动经费,到现在已拥有资产 50 万元,把各项活动开展得生机勃勃,有条不紊,多次受到省、地财政部门的表彰,他个人也多次被评为先进工作者。

几年来,该所在老郑的带领下,除抓好日常会计专业管理外,还协助政法部门办案 32 件,帮助企业处理了许多经济纠纷,并挽回了几十万元的经济损失,受到了党和政府以及企业的好评。许多单位给他们送来了匾和锦旗,称赞他们“清正廉明,实事求是”;“查贪污技能精湛,理财务排难育人”。

目前,郑超同志的身体仍较虚弱,但他仍以顽强的毅力置病魔而不顾,忘我工作。我们衷心祝愿他早日康复,为我国会计事业做出更大的贡献!