

理各种帐簿300余本、单据1 000余册、各种报表900余份,清除了阻碍实现“六相符”的一条拦路虎。三是选准稽核检查突破口。为实现和保证全社帐务实现“六相符”,我们坚持“抓重点、常复查”,有效地发挥监督检查作用。凡是会计、出纳、信贷员调离,都必须经过稽核审计,做到不清不交、不清不接、不清不走。同时,充分发挥稽核工作既“治病”又“保健”的“经济医生”职能作用,搞好事前与事后的监督,严格做到把住当日交叉复核关、五日回头复核关、每旬一次复核关和月末主任主持财务会审复核关,无论是现金收付,还是帐务处理以及报表等都有复核员签名盖章。四是选准安全防范突破口。我们认真贯彻了“安全第一、预防为主”的方针,抓检查抓落实,不仅在思想上筑起了防线,更重要的是从总社到分社,从分社到信用站形成了纵横交错的安全网络,真正做到了安全制度健全、人人关心安全、各种设施齐全,及时堵塞了各种漏洞,消除了不安全隐患。多次受到上级行和有关部门的好评。今年前半年,又被县支行命名为“安全保卫先进集体”。

### 三、抓健全制度

根据金融工作的特点和本社的实际情况,我们相

继建立健全了安全保卫制度、值班守库制度、请销假制度、结算制度、定期汇审和定期公布制度、定期检查和核对以及档案管理、安全防范等15种制度。同时建起了查库登记簿、守库登记簿、重要凭证逐日使用登记簿以及安全保卫检查卡、帐目分期管理卡等20种,使财会工作做到了有章可循。具体做法是,坚持缺啥补啥的原则,针对问题进行改进,不断完善。比如发现有盗用存款凭证、冒领储蓄存款的问题,我们就建立了重要凭证使用逐日登记簿,明确规定在支付存款时必须做到帐折见面,支取现金时做到先记帐后付款,并坚决执行加强凭证印章管理、夜间入柜的制度,从而杜绝了事故,保证了国家资金的安全营运。贷款管理混乱是一个非常棘手的问题,我们组织专人逐户进行落实,新建了贷款分户登记簿,并按逾期和未到期分卡进行管理,坚持谁用谁贷谁还款的信贷原则。做到了不错不乱,帐簿、帐表相符。在解决社内往来科目不符的问题时,主任亲自核对,用3个月时间共查出差错128笔,金额达38 000余元,然后全部进行了冲正和补正处理。并相应地健全了制度,从根本上杜绝了该科目的漏洞。总之,哪里有问题就从哪里改,哪里有漏洞就在哪里补,直到不出乱子为止。



## 企业的业务活动费应有统一的规定

企业的业务活动费,国家没有统一的规定,开支的内容相当混乱。许多单位一是用来大摆场面,请客送礼。从公司业务开张到各种名目的订货会、展销会和业务洽谈会,不仅招待备至,而且赠送各类物品,从毛毯、床罩、羽绒服,到名烟、名酒和上百元一个的打火机、皮箱等。二是给流通领域的第三产业(“信息介绍”、“业务联系”等)者开支大笔的信息费、手续费、联系费、好处费。许多既不合理又不合法的开支都往这里挤。

我认为,企业单位业务活动费的提取和使用,应该作为“治理经济环境,整顿经济秩序”的一项重要内容。意见是:

1. 业务活动费应在税后留利的自有资金中支出,不得在税前费用(成本)或其他科目中列支,这样才能和单位的经济利益挂起钩来,才能和单位的干部、

职工的切身利益真正挂起钩来。

2. 主管部门和财政、税务部门要制定出有关企业、单位从税后留利中提取业务活动费的具体规定,各地、各企业单位不得自行其是。这样,便于企业有章可循,有法可依。

3. 要坚持“小额、合理、必需”的原则,不得巧立名目,乱支滥用,违者要追究单位领导人和经办人的责任。

4. 必须严格业务活动费的使用手续。业务活动费的使用,要坚持先提后用,手续费、信息费、接洽费等支付要公开化,做到合情合理。同时,一切开支,要有单位或税务部门的正式发票,否则财会人员有权拒付或不予报销。违者,要按《国务院关于违反财政法规处罚的暂行规定》处理。

江苏省大丰县审计局 葛玉文