



当个好出纳并不简单

——一个出纳人员的体会

周葆曾

我自当上供销社的职工，就天天和钞票、商品打交道，把商品一样一样地卖出去，把钞票几元几角地收进来，临了，点好钱，整好货，日复一日。月终盘点，帐货基本相符，倒也平安无事。领导见我勤快老实，很器重我。一天，他对我说，小宙，叫你去会计室当出纳怎么样？呵！我简直不相信自己的耳朵，但确实没有听错，心里又惊又喜。坐办公室的工作令人称羨，可又担心坐不牢。我胆怯地问：能行吗？我不会做帐呀。“怕什么，出纳嘛，现金收收付付，银行解解款，连商品都不用管，比营业员还好当！再说，就是不懂的地方，还有会计呢。”

就这样，我当上了出纳，伙伴们都以庆幸的眼光瞅我，我呢，每天理原始凭证，收收钱，付付款，跑跑银行，记记帐，对对现金，暗自庆幸自己能够胜任。

日子一长，平凡、简单的收收付付，遇到了麻烦，特别是开放、搞活以来，款项往来频繁，什么钱可以收，什么钱应该付，收付多少，如何收付，受什么费用项目、开支标准、支付范围等等的限制，相当复杂。不说别的，就是社内职工的报销，便弄不清楚。如医药费有是不是贵重药品，统筹医疗，独生子女等差别；旅差费有住勤补贴，在途补贴，夜间乘车补贴，以及一、二类地区，有没有挂卧铺车等区别；还有什么劳保用品，保健补助，退职退休开支等等。好不好报，哪些人的可以报，报多少，简直烦透了。有时还得受气，闹到领导那里，领导说些不着边际、模棱两可的话，什么该报的就报，否则要影响积极性等等，想想真委屈。我恨自己对制度不熟悉，对规定不了解，而一下子要翻阅一本本的制度规定，却又无从下手；有时会计不在，连问的地方都没有，真不知如何是好。工作要求我严格遵守费用开支标准和范围，我却连开支的标准和范围还不明白，怎么遵守得了？

前不久，来了县社会会计基础工作检查团，提出什么现金管理、库存限额。坐支、白条顶库等许多我第

一次听到的名词，使我面孔发烫，茫然不知所对；幸好主办会计圆场，说我刚当出纳不久，再说，目前银行也不太强调，便随手递过我记的现金帐和银行帐让检查团审阅。这是因为我的帐记得还算规范，再说前几天又加过工，这才使审阅帐的同志露出了笑容，我也舒下心来。不料，他又向我要银行对帐单，接着还要什么“未达帐调节表”，顿时，我又愕然了。事后，我花了好些时间，才知道什么是未达帐，什么叫调节表，相信我以后的工作一定会改观。检查团在他们离开前的汇报中，还提出有些费用单据未经税务机关验证，有些还是白条，今后还要补税等等。这些都是我压根未曾想到的问题。

跑跑银行，和银行打交道也不是一件松心的事。存贷分户，逐笔核贷以来，贷款种类多，利率有高低，手续又复杂。上级要求分清资金渠道，节约使用资金。对于暂时多余的存款还不还贷？不还吧，增加利息支出；还吧，过几天又得临时贷款，而临时贷款的利率更高。类似的问题，使你伤透脑筋，不怎么办。

还有贷款结算，什么托收承付、限额支票，同城、异地等多种结算方式，你选用哪一种；与结算方式有关的商品交接又有什么送货、提货、发货等多种形式，简直把我弄糊涂了。事事都去问会计吧，看到别人那股忙劲，又不好意思；想依葫芦画瓢，翻查过去的凭证，又没有现成的样子。我发现自己当出纳的时间愈久，碰到的问题愈多，愈怀疑自己这个高中毕业生能否胜任出纳工作？

我苦恼。有人告诉我，苦恼什么，出纳嘛，叫你收就收，批准了就付；不会最好，省得做。我却不以为然，我这个人好胜，在自尊、自爱、自重的心理驱使下，决心改变那种盲从、被动的处境。

通过学习，才知道出纳是负责现金、票据收付保管的人员。供销合作社不论是商品购销，生产加工，饮食服务，还是吸收股金，筹集资金，发放工资，支



监督不力是当前会计 职业道德存在的主要问题

郑伦一

当前，会计人员缺乏职业道德的突出表现之一，是监督不力。《会计法》把会计监督作为会计工作的基本任务之一，说明会计监督的重要性。然而，有些会计人员，考虑个人得失，放弃了会计监督。比如，1985年财税大检查中，我们单位就查出违纪案件993件，违纪金额达594万元，其中有很大一部分是由于会计人员放弃监督而发生的。有的会计人员甚至出馊主意，想歪点子，参与作弊。如有个公司财务科将计划外基建项目耗用的材料，并入计划内自筹基建项目，从而掩盖计划外搞基建项目的违纪行为；又如有个公司财务科将产品销售收入34万多元，挂在“应付款”科目上，用来减少当期利润；还有个公司的财会人员，为了逃避专控商品的控制，与售货单位共同作弊，将明明是专控商品的单据，也给予报销。考虑个人得失的表现有三：

第一，怕得罪“顶头上司”。有些财会人员，一事当前，先替自己打算，认为厂长是“顶头上司”得罪不起，在入党、提干、调资、住房、子女就业等问题上，都得依靠他。因此，当单位领导作出违反财务制度的错误决定时，既不敢抵制，也不敢向上反映，

抱着“领导咋说，我咋办”的态度，使违纪行为通行无阻。

第二，办事圆滑。有的财会人员，遇事总是“高抬贵手”，要什么给什么，买什么报销什么，不坚持原则，不坚持制度。这种人往往在单位“吃得开”，受到上下左右的“称赞”；而那些敢于坚持原则和制度的同志，却往往遭到各种形式的打击报复，这也助长了各种不正之风的滋长和蔓延。

第三，借口为群众谋利益，树立个人威信。有些会计人员在制度规定之外，任意提高开支标准，扩大开支范围，慷国家之慨，滥发钱物，为大家办所谓的“好事”；或者从本位主义、小团体主义出发，留口袋，打埋伏，乱挤成本，截留利润，千方百计挤国家，肥集体，还错误地认为，只要自己不揣腰包，不算犯法。

所有这些思想和行为，都是违反会计职业道德的，值得我们每一个财会人员注意，同时，也希望各级领导要支持财会人员的工作，严格按《会计法》的规定办事。

付费用，无一不要通过出纳工作。可以说，如果没有出纳办理“货币的收支”，供销社的经营活动就会中止。出纳工作质量的优劣，直接影响企业经营管理的水平。出纳，作为会计人员，就要懂得会计基本原理，掌握核算基本技能，熟悉财会基本制度，懂得企业的基本业务。不仅这样，出纳还要比一般会计人员具有更加广博的常识，特别是结算、信贷、税务、经济法以至物价、运价等各方面的知识。

从此，我更兢兢业业了。对于单据，做到手续完备、内容真实、数字准确；对于帐目，做到日清日

结、及时查对；遵守开支标准，节约使用资金，做好贷款结算，严格现金管理；在日常工作中也能发现问题，提些建议。总之，工作有了进步，自我感觉也比以往自由、愉快多了。我之所以取得这些成绩，与主办会计的帮助是分不开的。他也没有白帮助我，由于我的主动，他现在比以往有更多的时间从事财务分析等管理工作，当好领导的参谋，使领导更加信赖财会人员了。

我深深体会到，当个好出纳，不简单哩！