

统贷分存好

李建德

我们鲁山县副食品公司下设一个批发部，四个批零商店和一个食品加工厂。往年都是各单位直接向银行贷款。有的单位贷的款暂时不用，也不提前还贷，浪费了资金，多付了利息；而有的单位却因一时贷不到款，影响了业务开展。今年我们对商品流转借款实行了统贷分存，即由公司一家向银行贷款，然后根据各单位的需要分解下去，并收取利息。由于实施了这一办法，今年上半年银行贷款比去年同期下降了41.1%，利息支出下降了37%，节约了资金和费用。

介绍一种银行存款日报表

杨新胜

介绍一种“银行存款日报表：（格式附后）。此表栏目设计简单，填写不费劲，看表不费时。由出纳人员根据银行存款日记收支情况来填写，对于来不及做记账凭证的托收回款可先凭回款联累进结算户收入栏内。表中专项存款栏可分别填写工资专户、基建专户等专项存款情况；备注栏还可填写明日到期要承付的金额等。出纳人员在下午下班前填好，送财会负责人和企业主管领导。可为企业领导合理使用资金，提供信息。

银行存款日报表

____年____月____日

项 目	上日结存	本日收入	本日支出	本日结存
结算户存款				
专项存款				
备 注	1、万元以上收入项目： 2、万元以上支出项目： 3、明日到期承付____笔____万元			

填报人：

长话专人挂发 节约费用显著

张 军

1987年以来，山东省职工教育办公室将各处（部、校）长途电话实行专人挂发，全年节约长话费成效显著，其具体做法是：

1. 凡公事与对方通话时需填写“挂发长途电话通知单”，经领导批准后，交由专人挂发。

2. 本单位职工私事通话者，必须经秘书处批准，并交纳电话费。

长话专人挂发，控制了乱打电话的现象，长话费支出比上年同期节约20.4%，若剔除下半年长话计时费用提高的因素，节约得更多。

多栏式往来明细帐好

王国政

行政事业单位的往来帐户的登记是一个比较头疼的问题。按照三栏式帐页登记，一户一页，比较大一点的事业单位，往来明细帐簿往往有厚厚的一本，甚至几本。核算起来很麻烦。若不一户一页地进行明细记录，只在摘要栏内写上一些单位及人员的金额增减数字，既不象总帐又不象明细帐，也容易搞乱。将三栏式往来明细帐页改为多栏式往来明细帐页登记，既省账页，又清晰。多栏式明细帐页的格式，除了年、月、日、凭证号、摘要、收方、付方、余额栏外，再设若干个明细栏，一个明细栏既为一个帐户。因为行政事业单位的往来借支周期很短，往往上月借支下月结帐，多栏式帐页便于更换新的户头。经济业务较少的单位核算起来很方便，一页了事。经济业务较复杂的单位可以将往来明细帐户分归几类，核算时同样方便。它的另一个好处是醒目，能及时对照分析，便于核对总帐。