

## 预防现金收付差错的体会



汪明则

出纳人员所经管的现金，由于收付次数频繁，容易发生差错。怎样预防差错呢，我的体会是：

(1) 凭证两审。现在，多数出纳习惯自己单审付款。这样做容易发生差错。付款凭证应由专门审核人员审核和出纳人员复核无误方能付款。发现涂改、字迹不清、大小写不符、印章不全、手续不备、开支违纪的，应拒绝办理。

(2) 现金两点。收付现金应当有人复点，收付时应验明对象，问明钱数，以防错收、错付或被人冒领。

(3) 唱收唱付。脑、眼、手、嘴、耳并用，可加深印象，万一有错，便于自己和别人回忆。

(4) 整理钞票。收付现金要随手按票面额分类、顺面、铺平、数准，以防假、防残、防送、防错。

(5) 注意手续。报销凭证要附件齐全，领款人签字。如系代领，应在单据上注明“某某人代某某人领

款”。收付款完毕应在凭证上加盖“现金收讫”或“现金付讫”图章，以免重收重付。

(6) 程序固定。收付款工作程序，一方面要设计合理，另一方面要形成习惯。合理而固定的工作程序，可以预防或减少差错。

(7) 追究疑点。对不能办理的收支，要仔细推敲，如有疑点，要查个水落石出，不能一拒了之。如有难点，应即请示报告，并对报销人耐心解释，态度和蔼，以理服人，不能一推了之。

(8) 思想集中。临忙不乱，头脑清醒，不急不燥，业务多时细心，业务少时留心。

(9) 练好基本功。点钞和打算盘要快而准，这就要平时加强训练。

(10) 日清日结。帐实临下班时要核对一次。工作间隙，也可随时试算摸底，以便及时发现差错，及时追查。

## 介绍一种砖瓦行业的销售发货单

陈超凡

砖瓦行业的销售特点是数量大，不能一次将货发清，有时提货可持续到次年或以后几年。为适应这种情况，我们设计了一种专供砖瓦行业使用的发货单，介绍如下，供参考。

购货方购货必须先经财务科或销售科开票收款。发货票一式四联：(1)存根；(2)发票；(3)提货单；(4)财务记帐。然后购货方持提货单到业务部门办理提货。业务部门收回购货人的提货单，当即加盖作废印章，换开给销售发货单，并据此发货（业务可设两人：一人负责开票和产品进、销、存保管帐的登记，一人办理发货、并负责产品进、销、存的实物管理）。销售发货单格式如下：

×××砖瓦厂销售发货单 NO 001

购货单位： \_\_\_\_\_ 年： \_\_\_\_\_ 月 \_\_\_\_\_ 日

本次实发栏	品名	等级	单位	数量	单价	金额	单位	承运	工具	折吨	承运人	提货人	
												签章	印章
合计金额： _____ 万 千 百 十 元 角 分													
原购附录	单号	提单	单位	品名	等级	数量	结	上期		结存	累计	结本	清
	提单	号	位	等	级	量	算	发	发	单	出	期	否
保管                      发货                      制单													

# 论厂内银行结算制

李永清 匡淑云

随着经济体制改革的不断深入，为了加强企业内部的经济管理，落实各种形式的经济责任制，不少企业正在探索各种科学的管理办法。厂内银行结算制就是在这种形势下应运而生的一种适应企业内部管理需要的有效管理形式。目前，实行厂内银行结算制的企业在方法和内容上各有特色，其效果和程度也不尽相同。如何就这种方式产生和形成的过程进行探讨，总结它在实践中的可行性，笔者认为需从国家银行的职能和企业内部实行经济责任制的要求去多方位探讨。

## 一、厂内银行的职能和作用

厂内银行是借助国家银行调节国民经济运行的形式和基本职能，在企业内部进行资金管理、成本费用控制、经营成果反映的一种特殊形式。如同专业银行一样，厂内银行对厂内所属的单位办理经济业务结算，发行厂内货币，实施资金信贷管理，发放周转资金贷款，开办单位存款业务等，这样，在企业内部，从人、财、物、产、供、销各个环节形成一个内部资金流通网。这种办法在当前推行各种形式的承包经营责任制，划小核算单位，设立分厂的企业中，尤为适用。实践证明，开展厂内银行结算制，是企业加强资金管理，降低产品成本，实现目标资金管理、目标利润管理、目标成本管理、全面提高经济效益的卓有成效的一种方法。

厂内银行是运用国家银行的信贷手段，结算纪律，对企业内部人、财、物、供、产、销各个环节之间的经济往来进行有效的控制和监督，按企业内部的组织系统形成多层次的、纵横交错的内部结算网，对价值的形成、实现、分配全过程进行严密的反映、监督和控制，其作用有：1.以企业内部的各种结算价格为依据，对生产经营活动中所引起的各种经济活动行使支付和流通的手段。并与现行的会计核算手段有机地溶为一体，通过对企业内部各单位的使用资金进行全面控制，以便加速资金周转，强化会计在整个生产经营过程的控制能力。2.是企业实行全面经济核算的需要。通过内部银行的反映、监督和控制，可以达到全面经济核算的要求，提高企业的经济效益。3.是完善经济责任制的手段。经济责任制是以责、权、利、效相结合的原则，将各项经济指标落实到车间、机台、班组以至个人，把职工的物质利益直接与其经济效益挂钩。通过内部银行结算制既可使各项经济活动所反映的信息和数据建立在真实可靠的基础上，又可以把各项资金使用和费用开支落实到所属部门，以分清经济责任，为落实经济责任制提供前提条件。4.是控制各种费用的有效方法。通过费用指标分解，直接反馈信息，使各项费用发生状况象晴雨表一样反映出来，能够使各级管理部门及时发现问题，找出费用上

发货单一式四联①存根②发货人存查③购货人存查④财务记帐。其填写方法是：1.先填写原购附录栏，根据原提货单直接记入。2.填写本次发货栏。3.填写结算栏，下次顾客提货，收回顾客带来的购货人存查联，将结存数，分别记入上期结存各栏。计算累计发出，再填写本期结存。发货单填写完毕，将其第③联交给购货人存查，这样分次提货，直到提完为止。

需要说明的是提货单是发货单的依据。如果甩开不管，就会造成开票员不负责任，随意乱开。到了年

终，业务部门要交出全年全部提货单，分订成册。建立销售提货单台帐，结出收进数（提货单汇总数）、发出数（发货单出库数）、结存数（未发清数），这就加强了换开发货单人的责任心。例如：全年收进提货单数1000万块，发出900万块，结存100万块，要知是否错，就要查未发清的销售发货单的余额，如果余额数为101万块，这就说明换开发货单人平日多开了1万块，反之，则是少开了。不论多与少，都要追究开票人的责任。