

# 会计工作大全

黑龙江朝鲜民族出版社

# 會計工作大全

上

主 編 楊樹枝 楊立江

黑龍江朝鮮民族出版社

顾问：袁成站、谢怀庆、李荣喜、杨静波、房毅男、孟宪民、贾志强、魏惠仁、

徐明德

责任编辑：安炳均

书名题字：瞿显章

责任校对：李毓清

## 会计工作大全

主编 杨树枝 杨立江

\*

黑龙江朝鲜民族出版社出版

牡丹江日报社印刷厂印刷

全国各地新华书店经销

787×1092毫米 1/16·149印张·334万字

1993年1月第1版 1993年1月第1次印刷

印数：1—3000册

---

ISBN7—5389—0445—X/F·60 定价（上中下）135.00元

# 前 言

《会计工作大全》是一部会计专业大型工具书。以条目形式解释了财务、会计基础知识，财务管理与核算，会计核算等专业知识。

党的十一届三中全会以来，经济管理体制改革稳步地向纵深发展，全国城乡出现了百业兴旺的景象。在搞活企业，搞活流通，搞活经济的改革浪潮中，全国各地出现了多种形式的跨地区、跨行业：多渠道的经济联合企业，它们越来越显示出巨大的活力。在这种新的形势下，对我们财会工作者提出了新的要求，这就是除了必须掌握一般的财务会计基础理论知识和本行业的财务管理与会计核算业务知识外，还要了解其他行业财务、会计方面的管理与核算的知识，做到精通本行，熟悉各行，更好地发挥财务会计工作的作用，为四化建设服务。在这种思想指导下，经过两年多时间的资料准备工作，在有关部门的大力支持下和一些有丰富经验的专家帮助指导下，编写这部《会计工作大全》。

本书系统地整理了几十个行业的财务会计资料，经过精心地整理汇编而成，也适当地介绍了一些国外财务与会计理论和方法。全书共汇集了二十篇，包括：财务、会计基础理论，财务管理，成本管理，经济核算，专业会计核算知识，会计核算常见的错误与更正方法等篇章。在专业会计核算知识篇章中，分为国营工业、集体工业、基本建设施工企业、商业（包括旅店、饭店、理发、浴池）、交通运输业、（包括汽车运输、公路、航运、铁路）、外贸、林业、粮食、农业（包括水产养殖、农业三场、承包户）、中外合资企业、物资供销企业、银行、卫生事业单位、水利电力业等。在每个专业会计核算知识后附有会计科目分录例解。为了完整地阐述每个专业会计核算知识，对一些相同的条目作重复的介绍。由于文字的限制，这次出版九篇，尚有十个专业会计核算将汇编成续集，现正在编写整理中，预计明年可与读者见面。

《会计工作大全》不象会计手册、词典那样侧重于名词概念的解释，也不象一般的教材详尽地阐述某一学科的原理，而是把财务、会计所需要的多门学科知识的主要内容，用条目形式汇编而成的，书中各篇既是独立的，又是相互联系的，每篇的主要内容分别是一门学科的基本知识汇集起来的，全书基本上形成了财会与会计的知识体系。因此它是财务会计人员的一部大型工具书，可作为各级主管部门、企业财务领导干部、财政、金融、税务、审计干部、各级财会干部培训班、进修班和大、中专院校有关专业师生的参考书；还可作为广大青年自学读物及财会干部晋升专业技术职称复习之用。《会计工作大全》的出版，对加强和改善我国企业的财务管理、会计核算，提高经济效益，推进四化建设，将起到作益的作用。

本书是根据各行业现行会计制度，参考和采用了国内有关财务会计制度、书刊资料以及国外有关财务会计方面的书刊编写的。但由于经济形势发展很快，新技术的进步，各行的变化很大，会计制度也随之修订，有的正处在改革之中，本书的内容也将有抱残守缺之处，加上我们的水平有限，缺乏几十个专业会计的特定经验，难免会有错误和不妥之处，诚恳地希望广大读者给予批评指正。

本书在编写过程中，得到了有关部门的大力支持和专家们的热情帮助，牡丹江市市长菅显章同志为书名题字，在此表示衷心感谢。

——编 者

# 目 录 索 引

## 第一篇 财务会计基础理论

### 知识

|         |         |
|---------|---------|
| 会计名词    | 1—34    |
| 会计凭证    | 35—39   |
| 会计科目    | 39—48   |
| 帐 户     | 48—58   |
| 记帐与记帐方法 | 58—66   |
| 货币资金    | 66—74   |
| 结算业务    | 74—80   |
| 外汇结算    | 80—86   |
| 信 贷     | 86—101  |
| 利息及利率   | 102—108 |

## 第二篇 财务管理

|          |         |
|----------|---------|
| 财务管理基础知识 | 109—119 |
| 经济合同     | 119—123 |
| 财务计划     | 123—134 |
| 资 金      | 134—142 |
| 资金管理     | 142—156 |
| 基 金      | 157—167 |
| 财务成果     | 167—191 |
| 税 收      | 191—219 |
| 会计报表     | 219—237 |
| 财务分析     | 237—283 |

## 第三篇 成本管理

|         |         |
|---------|---------|
| 成 本     | 284—304 |
| 成本管理    | 305—317 |
| 成本计划    | 318—325 |
| 成本预测与控制 | 325—339 |
| 成本分析    | 339—360 |

## 第四篇 经济核算与分析

|        |         |
|--------|---------|
| 经济核算   | 361—368 |
| 经济活动分析 | 368—396 |

## 第五篇 国营工业会计核算

### 条目

|          |         |
|----------|---------|
| 工资及核算    | 397—404 |
| 材料管理及核算  | 405—416 |
| 固定资产     | 416—428 |
| 生产费用     | 428—439 |
| 辅助生产     | 439—444 |
| 在产品      | 444—449 |
| 产品成本     | 449—477 |
| 会计科目分录例解 | 477—540 |

## 第六篇 集体工业企业会计

### 核算条目

|          |         |
|----------|---------|
| 工资核算     | 541—546 |
| 材料核算     | 546—554 |
| 固定资产     | 554—564 |
| 生产费用     | 564—578 |
| 产品成本核算   | 578—604 |
| 会计科目分录例解 | 604—648 |

## 第七篇 基建会计核算条目

|          |         |
|----------|---------|
| 设备、材料核算  | 649—653 |
| 固定资产的核算  | 653—658 |
| 工资核算     | 658—660 |
| 工程成本     | 661—666 |
| 会计科目分录例解 | 666—694 |

## 第八篇 商业会计核算条目

|            |         |
|------------|---------|
| 批发商业商品流转核算 | 695—701 |
| 零售商业商品流转核算 | 701—704 |

|                 |         |
|-----------------|---------|
| 农副产品购销的核算.....  | 704—708 |
| 饮食服务业的核算.....   | 708—712 |
| 运储业的核算.....     | 712—713 |
| 用品和固定资产的核算..... | 714—718 |
| 商品流通费的核算.....   | 718—720 |
| 联营投资的核算.....    | 720—722 |
| 会计科目分录例解.....   | 722—744 |

## 第九篇 预算会计核算条目

|                         |         |
|-------------------------|---------|
| 单位预算会计核算.....           | 745—752 |
| 总预算会计核算.....            | 753—757 |
| 行政事业单位会计科目分录例解<br>..... | 757—760 |

# 目 录

## 第一篇 财务会计基础理论知识

### 一、会计名词

|          |   |
|----------|---|
| 会 计      | 1 |
| 会计的起源与发展 | 1 |
| 会计学      | 3 |
| 会计学属性    | 3 |
| 会计原理     | 4 |
| 专业会计     | 4 |
| 工业会计     | 4 |
| 交通会计     | 4 |
| 基本建设会计   | 5 |
| 施工单位会计   | 5 |
| 商业会计     | 5 |
| 商办工业会计   | 5 |
| 商办农牧业会计  | 5 |
| 饮食服务业会计  | 5 |
| 储运业会计    | 6 |
| 总预算会计    | 6 |
| 单位预算会计   | 6 |
| 粮食会计     | 6 |
| 集体工业企业会计 | 6 |
| 物资会计     | 6 |
| 银行会计     | 7 |
| 基建银行会计   | 7 |
| 外贸会计     | 7 |
| 合资企业会计   | 7 |
| 水利会计     | 8 |
| 林业会计     | 8 |
| 农业会计     | 8 |
| 财务会计     | 8 |
| 成本会计     | 8 |
| 理财会计     | 8 |
| 管理会计     | 9 |

|           |    |
|-----------|----|
| 责任会计      | 9  |
| 会计人员      | 9  |
| 会计主管人员    | 9  |
| 会计员       | 10 |
| 助理会计师     | 10 |
| 会计师       | 10 |
| 高级会计师     | 10 |
| 总会计师      | 10 |
| 公证会计师     | 11 |
| 注册会计师     | 11 |
| 会计法       | 11 |
| 会计人员工作规则  | 12 |
| 会计人员职责和权限 | 12 |
| 会计管理      | 12 |
| 会计核算      | 12 |
| 会计特性      | 13 |
| 会计特点      | 13 |
| 会计核算特点    | 13 |
| 会计核算形式    | 14 |
| 会计与财务的关系  | 14 |
| 会计与统计的关系  | 14 |
| 会计工作      | 14 |
| 会计工作现代化   | 15 |
| 会计内容      | 15 |
| 会计对象      | 15 |
| 会计任务      | 15 |
| 会计职能      | 16 |
| 会计作用      | 16 |
| 会计的基础工作   | 16 |
| 会计规律      | 16 |
| 会计机构      | 17 |
| 会计制度      | 17 |
| 会计年度      | 17 |
| 会计期间      | 17 |
| 会计分析      | 17 |
| 会计检查      | 18 |

|             |    |
|-------------|----|
| 会计原则        | 18 |
| 会计监督        | 19 |
| 会计循环        | 19 |
| 会计事项        | 19 |
| 会计政策        | 19 |
| 会计档案        | 19 |
| 会计交接        | 22 |
| 会计库存        | 22 |
| 会计方法体系      | 23 |
| 会计指标体系      | 23 |
| 会计工作程序      | 23 |
| 会计人员基本功     | 23 |
| 会计系统工程      | 24 |
| 会计系统工程的任务   | 24 |
| 会计系统的信息反馈   | 24 |
| 会计手续        | 25 |
| 会计纪律        | 25 |
| 会计师事务所      | 25 |
| 国际会计准则委员会   | 26 |
| 国际会计师联合会    | 26 |
| 出纳员         | 26 |
| 记帐员         | 26 |
| 核算员         | 26 |
| 会计方法        | 26 |
| 会计决策        | 27 |
| 会计决策程序      | 27 |
| 会计决策的原则     | 27 |
| 会计控制        | 28 |
| 会计控制的原则     | 28 |
| 会计控制的程序     | 28 |
| 会计控制方式      | 29 |
| 国营工业会计核算的特点 | 30 |
| 集体工业会计核算的特点 | 30 |
| 交通运输会计的特点   | 30 |
| 民航运输企业会计的特点 | 30 |
| 林业会计的特点     | 31 |
| 商业会计的特点     | 31 |
| 外贸企业会计的特点   | 31 |
| 国营农业会计的特点   | 32 |

|             |    |
|-------------|----|
| 预算会计的特点     | 32 |
| 粮食企业会计的特点   | 32 |
| 水利会计的特点     | 32 |
| 中外合资企业会计的特点 | 33 |
| 权责发生制       | 33 |
| 收付实现制       | 33 |
| 永续盘存制       | 33 |
| 实地盘存制       | 33 |
| 递延资产        | 34 |
| 递耗资产        | 34 |
| 递延营业收入      | 34 |
| 记 帐         | 34 |
| 算 帐         | 34 |
| 报 帐         | 34 |
| 对 帐         | 34 |

## 二、会计凭证

|           |    |
|-----------|----|
| 会计凭证      | 35 |
| 会计凭证的种类   | 35 |
| 会计凭证的作用   | 35 |
| 原始凭证      | 35 |
| 外来原始凭证    | 35 |
| 自制原始凭证    | 35 |
| 原始凭证汇总表   | 36 |
| 原始凭证的基本内容 | 36 |
| 原始凭证的审核   | 36 |
| 通用凭证      | 36 |
| 计算凭证      | 36 |
| 通知凭证      | 36 |
| 专用凭证      | 36 |
| 一次凭证      | 36 |
| 累计凭证      | 37 |
| 执行凭证      | 37 |
| 汇总凭证      | 37 |
| 收款凭证      | 37 |
| 付款凭证      | 37 |
| 转帐凭证      | 37 |
| 记帐凭证      | 37 |
| 记帐凭证的基本内容 | 37 |
| 记帐凭证汇总表   | 38 |

|        |    |
|--------|----|
| 综合试算平衡 | 38 |
| 单式凭证   | 38 |
| 复式凭证   | 38 |
| 分录凭证   | 38 |
| 差额试算平衡 | 39 |
| 会计凭证装订 | 39 |
| 会计凭证保管 | 39 |

### 三、会计科目

|            |    |
|------------|----|
| 会计科目       | 39 |
| 设置会计科目的原则  | 39 |
| 会计科目表      | 40 |
| 会计科目对应关系   | 46 |
| 资金来源类会计科目  | 46 |
| 资金占用类会计科目  | 47 |
| 会计科目与帐户的区别 | 47 |
| 会计分录       | 47 |
| 编制会计分录     | 47 |
| 简单会计分录     | 47 |
| 复杂会计分录     | 47 |
| 科目汇总表      | 48 |

### 四、帐 户

|        |    |
|--------|----|
| 帐 户    | 48 |
| 帐户设置   | 48 |
| 帐户分类   | 48 |
| 盘存帐户   | 49 |
| 基金帐户   | 49 |
| 结算帐户   | 49 |
| 跨期摊提帐户 | 50 |
| 调整帐户   | 50 |
| 集合分配帐户 | 50 |
| 成本计算帐户 | 51 |
| 待处理帐户  | 51 |
| 计价对比帐户 | 51 |
| 财务成果帐户 | 51 |
| 帐户结构   | 51 |
| 帐户体系   | 52 |
| 帐户对应关系 | 52 |
| 帐户的作用  | 52 |
| 帐户编号   | 52 |

|                 |    |
|-----------------|----|
| 总分类帐户           | 52 |
| 明细分类帐户          | 53 |
| 总分类帐和明细分类帐的平行处理 |    |
| 关系              | 53 |
| 总分类帐与明细分类帐的关系   | 53 |
| 总分类帐户本期发生额对照表   | 53 |
| 总分类帐户期末余额试算平衡表  | 53 |
| 总分类核算           | 53 |
| 明细分类核算          | 54 |
| 帐 簿             | 54 |
| 帐簿的作用           | 54 |
| 设置帐簿            | 54 |
| 设置帐簿的基本原则       | 54 |
| 设置帐簿的基本内容       | 55 |
| 帐簿的种类           | 55 |
| 日记总帐            | 55 |
| 凭单日记帐           | 55 |
| 现金出纳日记帐         | 55 |
| 银行存款日记帐         | 55 |
| 转帐日记帐           | 56 |
| 辅助帐             | 56 |
| 序时帐             | 56 |
| 订本帐簿            | 56 |
| 活页帐簿            | 56 |
| 卡片帐             | 56 |
| 备查簿             | 56 |
| 台 帐             | 56 |
| 以表代帐            | 56 |
| 流水帐             | 56 |
| 誊清帐             | 57 |
| 三脚帐             | 57 |
| 天地合帐            | 57 |
| 龙门帐             | 57 |
| 总清帐             | 57 |
| 四柱清册            | 57 |
| 客清簿             | 57 |
| 货源簿             | 58 |
| 红 帐             | 58 |
| 连环帐             | 58 |

## 五、记帐与记帐方法

|            |    |
|------------|----|
| 记 帐        | 58 |
| 记帐主体       | 58 |
| 记帐符号       | 58 |
| 记帐原理       | 58 |
| 记帐规则       | 59 |
| 记帐方法       | 59 |
| 借贷记帐法      | 59 |
| 借贷记帐法的产生   | 59 |
| 增减记帐法      | 60 |
| 增减记帐法的产生   | 60 |
| 收付记帐法      | 60 |
| 收付记帐法的产生   | 60 |
| 财产收付记帐法    | 61 |
| 财产收付记帐法的产生 | 61 |
| 资金收付记帐法    | 61 |
| 资金收付记帐法的产生 | 61 |
| 单式记帐法      | 62 |
| 复式记帐法      | 62 |
| 现金收付记帐法    | 62 |
| 钱物收付记帐法    | 62 |
| 钱物收付记帐法的产生 | 63 |
| 银行资金收付记帐法  | 63 |
| 记帐程序       | 63 |
| 记帐凭证记帐程序   | 63 |
| 日记总帐记帐程序   | 63 |
| 记错帐的规律性    | 64 |
| 错帐查找法      | 64 |
| 顺查法        | 64 |
| 逆查法        | 64 |
| 抽查法        | 64 |
| 数学法        | 64 |
| 红字更正法      | 65 |
| 划线更正法      | 65 |
| 补充登记法      | 66 |
| 科目对转更正法    | 66 |

## 六、货币资金

|      |    |
|------|----|
| 货币资金 | 66 |
| 库存现金 | 66 |

|            |    |
|------------|----|
| 在途现金       | 66 |
| 现金管理       | 66 |
| 银行存款       | 66 |
| 结算户存款      | 67 |
| 外埠存款       | 67 |
| 专项存款       | 67 |
| 信用证存款      | 67 |
| 国际贸易信用证    | 67 |
| 银行对帐单      | 68 |
| 未达帐项的产生与核对 | 68 |
| 银行存款余额调节表  | 68 |
| 现金收付       | 68 |
| 长短款的处理     | 69 |
| 白条子顶库存现金   | 69 |
| 坐支现金       | 69 |
| 挪用现金       | 69 |
| 其他货币资金     | 69 |
| 备用金        | 69 |
| 业务周转金      | 69 |
| 定额备用金      | 70 |
| 临时备用金      | 70 |
| 支 票        | 70 |
| 现金支票       | 70 |
| 转帐支票       | 70 |
| 空头支票       | 70 |
| 空白支票       | 70 |
| 支票挂失       | 70 |
| 退 票        | 70 |
| 应收销货款      | 70 |
| 应收款        | 71 |
| 应收援外帐款     | 71 |
| 应收定额补贴款    | 71 |
| 应收调价差价补贴款  | 71 |
| 应核销投资支出    | 71 |
| 应付援外帐款     | 71 |
| 应核销其他支出    | 71 |
| 预购定金       | 71 |
| 预付货款       | 72 |
| 投 资        | 72 |

|          |    |
|----------|----|
| 资 产      | 72 |
| 负 债      | 72 |
| 债 权      | 72 |
| 债 务      | 72 |
| 出纳业务     | 72 |
| 库存现金限额   | 72 |
| 使用现金的范围  | 72 |
| 采购资金     | 73 |
| 变相货币     | 73 |
| 现金收支计划   | 73 |
| 待决应收款    | 73 |
| 待处理财产损失  | 73 |
| 待处理财产盘盈  | 74 |
| 待处理有问题资金 | 74 |

## 七、结算业务

|            |    |
|------------|----|
| 结 算        | 74 |
| 结算方式       | 74 |
| 现金结算       | 75 |
| 非现金结算      | 75 |
| 转帐结算       | 75 |
| 划拨结算       | 75 |
| 结算纪律       | 75 |
| 结算业务       | 75 |
| 结算原则       | 76 |
| 支票结算       | 76 |
| 同城结算       | 76 |
| 同城托收承付结算   | 76 |
| 同城托收无承付结算  | 76 |
| 信用证结算      | 76 |
| 付款委托书结算    | 77 |
| 异地结算       | 77 |
| 异地托收承付结算   | 77 |
| 承付期        | 77 |
| 拒 付        | 77 |
| 拒付理由书      | 77 |
| 限额结算       | 78 |
| 农村限额结算     | 78 |
| 农村付款委托书结算  | 78 |
| 限额结算改变收款单位 | 78 |

|                             |    |
|-----------------------------|----|
| 异地委托银行收款结算                  | 79 |
| 直达结算                        | 79 |
| 汇兑结算                        | 79 |
| 结算资金                        | 79 |
| 保证金                         | 79 |
| 赔偿金                         | 79 |
| 滞纳金                         | 79 |
| 押 金                         | 79 |
| 违反结算纪律的制裁                   | 80 |
| 在结算过程中,因银行差错影响企<br>业资金运用的处理 | 80 |

## 八、外汇结算

|                  |    |
|------------------|----|
| 外 汇              | 80 |
| 贸易外汇             | 80 |
| 非贸易外汇            | 80 |
| 自由兑换的货币          | 81 |
| 不自由兑换的货币         | 81 |
| 外汇率              | 81 |
| 现汇结算             | 81 |
| 记帐外汇结算           | 81 |
| 留成外汇             | 82 |
| 汇 票              | 82 |
| 汇票的种类            | 82 |
| 汇票当事人            | 82 |
| 汇 付              | 82 |
| 信用证结算            | 82 |
| 信用证结算应具备的主要单据    | 82 |
| 办理信用证结算程序        | 83 |
| 可撤销信用证           | 83 |
| 不可撤销信用证          | 83 |
| 托收结算             | 83 |
| 售定代收             | 83 |
| 跟单托收             | 83 |
| 光票托收             | 83 |
| 议 付              | 83 |
| 索 赔              | 84 |
| 理 赔              | 84 |
| 进出口业务汇款结算手续      | 84 |
| 进出口贸易结算选择使用货币的原则 |    |

|                    |    |                    |    |
|--------------------|----|--------------------|----|
| .....              | 85 | 乡镇企业贷款的种类.....     | 92 |
| 三项贸易结算手续.....      | 85 | 乡镇企业贷款的对象.....     | 92 |
| 贴 现.....           | 85 | 乡镇企业关停后的贷款处理.....  | 92 |
| 倒贴外汇损失.....        | 86 | 商业贷款.....          | 92 |
| 外汇人民币.....         | 86 | 商业贷款的种类.....       | 93 |
| 外汇兑换券.....         | 86 | 商品流转借款.....        | 93 |
| <b>九、信 贷</b>       |    | 商业临时贷款.....        | 93 |
| 信 贷.....           | 86 | 专项储备贷款.....        | 93 |
| 信贷计划.....          | 86 | 联营贷款.....          | 93 |
| 信贷原则.....          | 86 | 网点设备设施贷款.....      | 93 |
| 信贷资金.....          | 87 | 农副产品预购定金借款.....    | 93 |
| 信贷监督.....          | 87 | 存贷分户.....          | 93 |
| 信贷制裁.....          | 87 | 存贷合一.....          | 93 |
| 企业贷款必须具备的条件.....   | 87 | 国营农业企业贷款.....      | 94 |
| 信贷择优扶植原则.....      | 88 | 国营农业企业贷款对象.....    | 94 |
| 银行借款.....          | 88 | 农业企业生产周转贷款.....    | 94 |
| 物资保证.....          | 88 | 农业企业临时贷款.....      | 94 |
| 工商企业贷款的种类.....     | 88 | 国营农业企业结算贷款.....    | 95 |
| 全额信贷.....          | 88 | 农办工、商企业设备贷款.....   | 95 |
| 定额借款.....          | 88 | 种养殖业投资性贷款.....     | 95 |
| 超定额借款.....         | 89 | 国营农办工业贷款.....      | 95 |
| 结算借款.....          | 89 | 农办商业、供销企业商品流转贷款    |    |
| 办理结算借款的依据.....     | 89 | .....              | 95 |
| 流动资金借款.....        | 89 | 农工商联合企业流动资金贷款..... | 96 |
| 专用借款.....          | 89 | 职工家庭农场贷款.....      | 96 |
| 基建借款.....          | 90 | 集体农业贷款.....        | 96 |
| 中短期设备借款.....       | 90 | 集体农业贷款应具备的条件.....  | 96 |
| 小型技术措施借款.....      | 90 | 集体农业贷款的种类.....     | 97 |
| 出口工业品生产专项借款.....   | 90 | 集体农业生产费用贷款.....    | 97 |
| 大修理借款.....         | 90 | 集体农业设备贷款.....      | 97 |
| 关停企业贷款的处理.....     | 91 | 信用社贷款.....         | 97 |
| 城镇集体工业借款.....      | 91 | 承包户个人贷款.....       | 97 |
| 集体工业改变隶属关系、停产、关    |    | 财政贴息贷款.....        | 97 |
| 闭的贷款处理.....        | 91 | 农村商业贷款.....        | 97 |
| 集体企业发生亏损贷款的处理..... | 91 | 农村商业贷款应具备的条件.....  | 98 |
| 城镇集体工业设备贷款.....    | 91 | 农村商业贷款的种类.....     | 98 |
| 科研开发贷款.....        | 91 | 农村个体工商户贷款.....     | 98 |
| 乡镇企业贷款的基本原则.....   | 92 | 供销社系统贸易货栈贷款.....   | 98 |
| 乡镇企业贷款必须具备的条件..... | 92 | 固定资产贷款.....        | 98 |

|                  |    |
|------------------|----|
| 基建投资贷款           | 98 |
| 申请基本建设贷款应具备的条件   | 99 |
| 基建贷款申请手续         | 99 |
| 拨改贷基本建设项目贷款期限    | 99 |
| 基本建设投资包干项目临时周转贷款 | 99 |

|                 |     |
|-----------------|-----|
| 建筑业短期贷款         | 99  |
| 设备成套公司周转资金贷款    | 100 |
| 建筑和基建物资供销企业流动资金 |     |
| 贷款              | 100 |
| 对外承包工程公司贷款      | 100 |
| 外汇贷款的种类         | 100 |
| 配套人民币贷款         | 101 |
| 外贸贷款            | 101 |
| 定额周转贷款          | 101 |
| 出口打包贷款          | 101 |
| 出口商品预购定金贷款      | 101 |
| 票据抵押贷款          | 101 |

## 十、利息及利率

|                 |     |
|-----------------|-----|
| 利    息          | 102 |
| 利息率             | 102 |
| 单    利          | 102 |
| 计息期限的计算         | 102 |
| 优惠利率            | 102 |
| 停止计算利息的贷款种类     | 103 |
| 实行加息的贷款种类       | 104 |
| 浮动利率            | 104 |
| 结算贷款利率          | 104 |
| 小额贷款的计息         | 104 |
| 商业企业存贷分户的贷款利率   | 105 |
| 粮油加工企业贷款的利率     | 105 |
| 企事业、机关、团体等单位存款利 |     |
| 率               | 105 |
| 工商贷款的利率         | 105 |
| 保险公司存款利率        | 105 |
| 中国农业银行现行存、贷款利率档 |     |
| 次               | 105 |
| 乡镇企业贷款利率        | 106 |
| 农村专业户、结算户存款利率   | 106 |

|              |     |
|--------------|-----|
| 外汇存款利率       | 106 |
| 外汇贷款利率       | 107 |
| 施工企业流动资金贷款利率 | 107 |
| 建设银行现行贷款利率表  | 108 |

## 第二篇 财务管理

### 一、财务管理基础知识

|          |     |
|----------|-----|
| 财    务   | 109 |
| 财务管理     | 109 |
| 财务管理任务   | 109 |
| 财务管理的方法  | 109 |
| 财务管理基础工作 | 110 |
| 财务管理制度   | 110 |
| 财务活动     | 110 |
| 财务管理内容   | 110 |
| 财务管理原则   | 110 |
| 财务管理体制   | 110 |
| 财务关系     | 110 |
| 财务职能     | 111 |
| 财务作用     | 111 |
| 财务任务     | 111 |
| 财务纪律     | 111 |
| 财务监督     | 111 |
| 财务检查     | 111 |
| 财务部门     | 112 |
| 企业财务     | 112 |
| 工业财务     | 112 |
| 商业财务     | 112 |
| 财务状况     | 112 |
| 财务收支     | 112 |
| 财务包干     | 112 |
| 财务全面检查   | 113 |
| 财务专项检查   | 113 |
| 事前财务检查   | 113 |
| 事后财务检查   | 113 |
| 日常财务检查   | 114 |
| 财务检查报告   | 114 |
| 财产清查     | 114 |
| 清产核资     | 114 |

|          |     |
|----------|-----|
| 财产损失     | 114 |
| 财产溢余     | 114 |
| 财 政      | 114 |
| 财政学      | 115 |
| 资本主义国家财政 | 115 |
| 社会主义国家财政 | 115 |
| 财政政策     | 116 |
| 财政制度     | 116 |
| 财政规律     | 116 |
| 财政体系     | 116 |
| 财政监督     | 117 |
| 财政管理     | 117 |
| 财政体制     | 117 |
| 财政包干     | 117 |
| 财政分配     | 117 |
| 财政收入     | 117 |
| 财政支出     | 118 |
| 财政结余     | 118 |
| 财政赤字     | 118 |
| 财政收支平衡   | 118 |
| 财政后备     | 118 |
| 国库券      | 118 |
| 财政资金     | 119 |

## 二、经济合同

|           |     |
|-----------|-----|
| 经济合同      | 119 |
| 合同制       | 119 |
| 经济合同的内容   | 119 |
| 签订合同的程序   | 119 |
| 经济合同的法律效力 | 120 |
| 经济合同的履行   | 120 |
| 违约合同的违约金  | 120 |
| 赔偿金       | 120 |
| 合同纠纷的调解   | 121 |
| 合同纠纷的仲裁   | 121 |
| 合同的监督     | 121 |
| 购销合同      | 121 |
| 供应合同      | 121 |
| 采购合同      | 121 |
| 预购合同      | 121 |

|            |     |
|------------|-----|
| 建设工程承包合同   | 121 |
| 加工承揽合同     | 122 |
| 货物运输合同     | 122 |
| 供电合同       | 122 |
| 科技协作合同     | 122 |
| 财产租赁合同     | 122 |
| 仓储保管合同     | 122 |
| 经济技术指标承包合同 | 122 |

## 三、财务计划

|              |     |
|--------------|-----|
| 财务计划         | 123 |
| 财务收支计划       | 123 |
| 工业财务计划       | 123 |
| 工业销售收入计划     | 123 |
| 工业利润计划       | 124 |
| 生产计划         | 124 |
| 生产技术财务计划     | 124 |
| 产品销售利润计划     | 124 |
| 产品销售利润计划直接算法 | 124 |
| 产品销售利润分析算法   | 124 |
| 物资供应计划       | 124 |
| 物资消耗定额的制订    | 125 |
| 储备资金定额的核定    | 126 |
| 生产资金定额的核定    | 126 |
| 成品资金定额的核定    | 126 |
| 定额负债的计划计算    | 127 |
| 在途日数的计算      | 127 |
| 供应间隔日数       | 127 |
| 供应间隔系数       | 128 |
| 整理准备日数       | 128 |
| 保险日数         | 128 |
| 劳动工资计划       | 129 |
| 工业流动资金计划     | 129 |
| 工业固定资金计划     | 129 |
| 固定资产折旧计划     | 129 |
| 固定资金需要量计划    | 130 |
| 商业财务计划       | 130 |
| 商业流动资金计划     | 130 |
| 商品流转计划       | 130 |
| 商品流通费计划      | 130 |

|                |     |
|----------------|-----|
| 商业销售计划         | 130 |
| 商业利润计划         | 131 |
| 商业调拨计划         | 131 |
| 商业物资计划         | 131 |
| 商业基本建设计划       | 131 |
| 商业计划           | 131 |
| 商品库存计划         | 131 |
| 商品收购计划         | 131 |
| 饮食服务业计划        | 131 |
| 商品资金计划         | 131 |
| 非商品资金计划        | 131 |
| 商业固定资金计划       | 132 |
| 商业专用基金计划       | 132 |
| 基本建设财务计划       | 132 |
| 基本建设计划         | 132 |
| 基本建设贷款年度用款计划   | 132 |
| 基本建设贷款年度还款计划   | 133 |
| 基本建设财务预算       | 133 |
| 外贸企业编制财务计划的原则  | 133 |
| 外贸企业编制财务计划的依据  | 133 |
| 外贸企业财务计划       | 133 |
| 物资企业财务收支计划     | 134 |
| 生产资料服务企业财务收支计划 | 134 |

#### 四、资 金

|              |     |
|--------------|-----|
| 资 金          | 134 |
| 资金来源         | 134 |
| 工业企业资金的来源    | 135 |
| 企业资金的构成      | 135 |
| 国家基金         | 135 |
| 自有资金         | 135 |
| 借入资金         | 135 |
| 固定资金         | 135 |
| 工业资金         | 136 |
| 资金运动         | 136 |
| 固定资金运动形式     | 136 |
| 视同自有资金       | 136 |
| 工业流动资金分类     | 136 |
| 工业流动资金       | 136 |
| 工业企业流动资金运动形式 | 136 |

|                |     |
|----------------|-----|
| 生产领域中的流动资金     | 137 |
| 经营资金           | 137 |
| 定额流动资金         | 137 |
| 非定额流动资金        | 137 |
| 超定额流动资金        | 137 |
| 定额负债           | 137 |
| 储备资金           | 137 |
| 生产资金           | 137 |
| 成品资金           | 138 |
| 资金占用           | 138 |
| 国家拨入流动资金       | 138 |
| 商业资金           | 138 |
| 商品资金           | 138 |
| 商业企业流动资金       | 138 |
| 商业企业流动资金运动形式   | 138 |
| 商品销售过程中的流动资金循环 | 138 |
| 商品流通过程中的流动资金循环 | 138 |
| 在途商品资金         | 139 |
| 非商品资金          | 139 |
| 包装物资金          | 139 |
| 物料用品资金         | 139 |
| 家具用具资金         | 139 |
| 二轻集体工业固定资金     | 139 |
| 二轻集体工业流动资金     | 140 |
| 股 金            | 140 |
| 公积金            | 140 |
| 预算资金           | 140 |
| 预算外资金          | 140 |
| 国营农业企业经营资金     | 141 |
| 国营农业企业固定资金     | 142 |
| 国营农业企业流动资金     | 142 |
| 乡镇企业资金         | 142 |

#### 五、资金管理

|           |     |
|-----------|-----|
| 资金管理      | 142 |
| 资金管理体制    | 142 |
| 流动资金的统一管理 | 143 |
| 资金归口管理    | 143 |
| 储备资金归口分管  | 143 |
| 生产资金归口分管  | 143 |

|                |     |
|----------------|-----|
| 成品资金归口分管       | 143 |
| 固定资金管理         | 144 |
| 流动资金定额         | 144 |
| 对流动资金管理的要求     | 144 |
| 核定流动资金定额的原则及方法 | 144 |
| 流动资金周转速度       | 144 |
| 流动资金周转率        | 145 |
| 阶段流动资金周转率      | 145 |
| 流动资金周转的特点      | 145 |
| 定额流动资金平均占用额    | 145 |
| 储备资金平均占用额      | 146 |
| 生产资金平均占用额      | 146 |
| 成品资金平均占用额      | 146 |
| 流动资金周转指标       | 146 |
| 产值资金率          | 146 |
| 资金利润率          | 147 |
| 流动资金利用效果       | 147 |
| 流动资金利用效果的途径    | 147 |
| 流动资金周转额        | 147 |
| 流动资金节约额        | 147 |
| 定额流动资金周转天数     | 147 |
| 定额流动资金周转次数     | 148 |
| 流动资金占用系数       | 148 |
| 固定资金归口管理       | 148 |
| 固定资产总值         | 148 |
| 固定资产平均总值       | 148 |
| 固定资金利用效果       | 149 |
| 商业流动资金管理       | 149 |
| 商品资金管理         | 149 |
| 商业流动资金周转       | 149 |
| 加速商业流动资金周转的途径  | 150 |
| 商品资金计划管理       | 150 |
| 商品资金定额管理       | 150 |
| 非商品资金定额管理      | 150 |
| 商业流动资金来源管理     | 150 |
| 商业固定资金的管理      | 151 |
| 商业固定资金管理原则     | 151 |
| 商业固定资金利用效果     | 151 |
| 基本建设单位资金来源     | 151 |

|               |     |
|---------------|-----|
| 预算拨款          | 152 |
| 自筹资金          | 152 |
| 基本建设拨款限额管理    | 152 |
| 建安工程投资        | 152 |
| 施工企业流动资金来源    | 152 |
| 财政拨入          | 152 |
| 预收备料资金        | 153 |
| 基本建设投资包干      | 153 |
| 基本建设投资构成      | 153 |
| 基本建设投资效果      | 153 |
| 固定资产交付使用率     | 153 |
| 建设项目投产率       | 154 |
| 房屋建筑面积竣工率     | 154 |
| 生产能力建成率       | 154 |
| 投资回收率         | 154 |
| 建安产值资金率       | 154 |
| 百元建安工作量占用固定资产 | 155 |
| 电力工业企业固定资金管理  | 155 |
| 发(供)电设备完好率    | 155 |
| 发(供)电设备事故率    | 155 |
| 发电设备利用小时      | 155 |
| 发电设备平均利用率     | 156 |
| 电力工业企业流动资金管理  | 156 |
| 林业企业国家基金管理    | 156 |

## 六、基 金

|           |     |
|-----------|-----|
| 专用基金      | 157 |
| 专用资金的管理   | 157 |
| 专款专用的原则   | 157 |
| 更新改造资金    | 157 |
| 大修理基金     | 157 |
| 企业基金      | 158 |
| 奖励基金      | 158 |
| 职工福利基金    | 158 |
| 扶持生产基金    | 158 |
| 利润留成基金    | 158 |
| 科学技术三项费用  | 159 |
| 新产品试验费    | 159 |
| 中间试验费     | 159 |
| 重要科学研究补助费 | 159 |