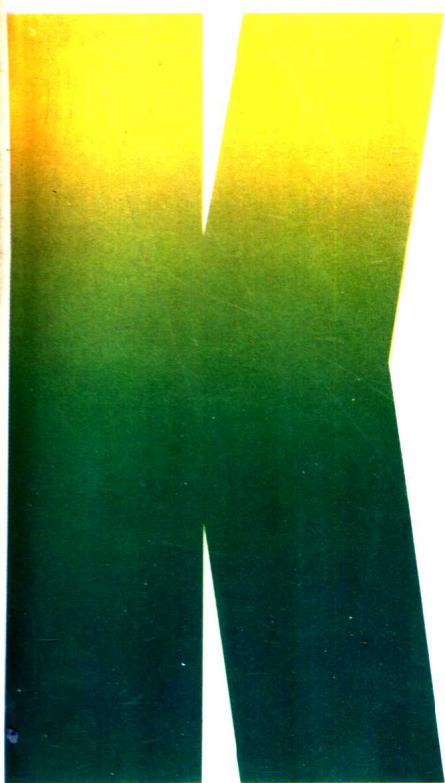
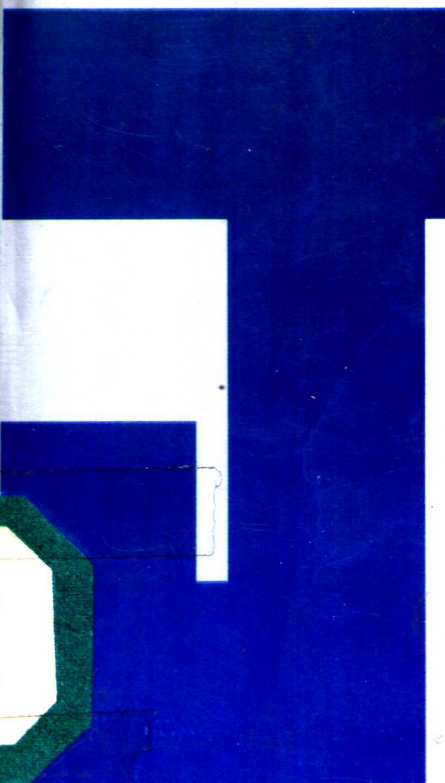




会计 实用大全

主编 石人瑾



复旦大学出版社

会计实用大全

石 人 瑾 主 编

复旦大学出版社

(沪)新登字 202 号

会计实用大全

石人瑾 主编

复旦大学出版社出版

(上海国权路 579 号)

新华书店上海发行所发行 复旦大学印刷厂印刷

开本 787×1092 1/16 印张 77 插图 16 字数 2,610,000

1993 年 1 月第 1 版 1993 年 1 月第 1 次印刷

印数 1—7,000

ISBN7-309-00877-4 / F·185

定价: 80.00 元

“工欲善其事，必先利其器”，器就是工具。

这本《会计实用大全》
也是财会人员学习、
工作的很好的工具书。

楊 紀 琬

1992年3月

杨纪琬：原财政部会计事务管理司司长，中国会计学会副会长。

本书编写人员和工作人员名单

特约顾问(按姓氏笔画为序)

许毅 杨纪琬 杨时展 李宝震 余绪缨 张德明 姜尔行
龚清浩 葛家澍

主 编

石人瑾

副 主 编

汤云为 林宝瓌 周勤业 陈玉兰

编 委(按姓氏笔画为序)

王水根 石人瑾 冯正权 朱荣恩 汤云为 吴泰康 何国卿
余成 陈玉兰 林宝瓌 周 粲 周勤业 项斯培 袁树民
袁瑾堡 徐治怀 徐逸星 黄启规 韩方河 褚秋根 管一民
戴继雄

编写人员(按姓氏笔画为序)

王久如	王水根	王金明	王彩萍	王景斌	方 波	甘兆志
石人瑾	乐艳芬	冯正权	达世华	朱荣恩	刘长翠	刘永豪
刘希白	刘顺喜	汤云为	许 臻	许沛明	孙 铮	李维庄
严文平	吴泰康	何国卿	余 成	余 航	邹治清	宋仲德
宋宗儒	张 鸣	张保梁	张新华	陆延荣	陈玉兰	陈美华
陈振婷	武福东	林 湛	林世怡	林宝瓌	周 粲	周勤业
郑晓明	项斯培	赵龙根	袁树民	袁瑾堡	莫清芬	顾 抗
顾 宏	顾中宪	夏德明	倪忠芳	徐志炯	徐建新	徐逸星

ABD26/00

前 言

《会计实用大全》是一本具有实用价值的大型手册性质的专业工具书。它以会计为主,广泛吸收了从事会计工作需要了解的有关财务、管理、计划、统计、外贸、保险、外汇、价格、预算、税收、会计电算化等方面的辞汇,可以作为企业、事业单位广大财务人员、大专院校有关专业的师生,以及从事经济管理工作的干部工作、教学、学习时查阅。

本书的编写,坚持党的四项基本原则,力求收辞完备,释义准确,知识丰富,文字简明,并能充分反映会计和会计工作的新发展。对于经济业务的帐务处理、计算和分析,都是以现行的法令、制度、条例规定为依据的,尽可能做到理论与实际相结合,并以实用为主。

本书以会计原理篇开始,接着按专业会计的分类排列,然后旁涉其他与专业有关的知识。在专业会计中,以工业会计为主,完整地收集整个经济业务。其他专业会计与工业会计相同的条目不再重复,在其他专业会计篇中查不到时,可试查工业会计篇。

本书后面附有财务会计规章制度选编和现值表等,可供读者参考。

本书由上海财经大学、上海市财政、税收、银行等各主管部门和企业单位的数十位教授、专家、高级会计师等执笔编写。由于时间仓促,编写中不免有疏漏和错误之处,希望读者提出宝贵意见。特别是,有关现行制度、法令今后可能会修改,敬请读者使用时注意。

《会计实用大全》编写委员会

1992年12月25日

内 容 简 介

● 本书具有四大特色

实——注重会计实务和具体操作

全——涵盖各个会计领域

会计原理 工业会计 商业会计 物资会计 基建会计 农业会计(包括农场会计、乡镇企业会计) 交通运输会计 银行会计 保险会计 预算会计 医院会计 外贸会计 外商投资企业会计 西方财务会计(包括股份制企业会计) 管理会计 审计 经济活动分析 会计电算化 国内税收 涉外税收 票据 价格 外汇管理 集体企业会计 会计准则 证券会计 重要会计文件和资料

新——以现行规章为依据;重视现代化会计手段;有合资企业、股份企业、乡镇企业会计的详述

准——释义准确,论述严谨

● 本书适用于会计学会、会计事务所,财税、工商、银行、审计、物价等机关和部门,大中型企业、三资企业、乡镇企业的财会部门,县级以上图书馆、大专院校图书馆,财务管理人员和专业人员

责任编辑:周仲良

责任校对:陈优生 韩向群

封面设计:王寿甸

目 录

杨纪琬题词

本书编写人员和工作人员名单

前言

使用说明

第一部分 会 计 原 理

一、一般概念

会计	1	簿记	4
会计学	1	单式簿记	4
会计核算	1	复式簿记	4
核算	1	三式簿记	4
会计检查	1	财务会计	4
会计分析	1	成本会计	5
会计管理	2	社会会计	5
会计对象	2	国际会计	5
会计职能	2	通货膨胀会计	5
会计反映	2	物价变动会计	5
会计监督	2	中式簿记	5
会计预测、决策	2	西式簿记	5
会计控制	2	改良中式簿记	6
会计假设	2	龙门帐	6
会计主体	2	存该结册	6
会计方法	2	进缴结册	6
会计信息	2	三角帐	6
会计制度	3	跛行帐	6
会计期间	3	四脚帐	6
会计年度	3	流水簿	6
报告期	3	滚存簿	7
会计计量	3	总清簿	7
会计原则	3	誊清簿	7
会计单位	3	分清簿	7
记帐	4	四柱清册	7
算帐	4	四柱法	7
报帐	4	连环帐谱	7
		收付实现制	7
		实收实付制	7

现金制	7	子目	11
现收现付制	7	类目	11
权责发生制	7	细目	11
应收应付制	7	科目编号	11
应计制	7	会计科目表	11
实地盘存制	7	科目表	11
盘存计耗(或销)制	7	帐户编号	11
以存计耗(或销)制	7	帐户的分类	11
永续盘存制	7	资金运用帐户	11
帐面盘存制	8	资金占用帐户	11
		资金来源帐户	11
二、资产和负债		经营过程帐户	11
资金运用	8	基本帐户	11
资金占用	8	损益帐户	12
资金来源	8	盘存帐户	12
固定资金	8	基金帐户	12
流动资金	8	结算帐户	12
递延资产	8	调整帐户	12
递延借项	8	备抵帐户	13
递延费用	8	附加帐户	13
递延负债	8	备抵附加帐户	13
递延贷项	8	集合分配帐户	13
或有负债	8	成本计算帐户	13
或有资产	8	财务成果帐户	13
待摊费用	8	跨期摊配帐户	13
预提费用	8	计价对比帐户	13
		业务成果帐户	13
三、帐户和记帐		暂记帐户	13
帐户	9	记帐方法	13
帐户计划	9	单式记帐法	13
总分类帐户(科目)	9	复式记帐法	14
总帐帐户(科目)	9	借贷记帐法	14
一级帐户(科目)	9	借方	14
明细分类帐户(科目)	9	贷方	14
明细帐户(科目)	10	增减记帐法	14
二级帐户(科目)	10	收付记帐法	14
统驭帐户	10	现金收付记帐法	15
统制帐户	10	虚收虚付	15
从属帐户	10	资金收付记帐法	15
辅助帐户	10	钱物收付记帐法	15
表外帐户(科目)	10	财产收付记帐法	15
备忘帐户	10	会计事项	15
会计科目	10	会计分录	16
科目	11	分录	16
总帐科目	11	记帐方式	16

简单分录	16	主要帐簿	24
单项分录	16	辅助帐簿	24
复合分录	16	序时帐	24
多项分录	16	日记帐	24
帐户对应关系	16	分录簿	24
对应科目	16	现金日记帐	24
对应关系	16	现金收入日记帐	25
勾稽关系	16	现金支出日记帐	25
转帐分录	16	多栏式现金日记帐	25
调整分录	16	现金出纳簿	25
结帐分录	16	银行存款日记帐	25
本期发生额	16	银行存款收入日记帐	27
累计发生额	17	银行存款支出日记帐	27
发生额	17	多栏式银行存款日记帐	27
余额	17	转帐日记帐	27
转帐	17	分类帐	27
过帐	17	总分类帐	27
结帐	17	总帐	27
对帐	17	三栏式总分类帐	27
记帐规则	17	帐户汇总式总分类帐	27
记帐技术	18	明细分类帐	28
划线更正法	18	明细帐	28
红字更正法	18	数量金额式明细分类帐	28
补充登记法	18	三栏式明细分类帐	28
		多栏式明细分类帐	29
四、凭证、帐簿和核算形式		备查登记簿	29
会计凭证	18	辅助登记簿	29
原始凭证	18	订本帐	29
原始记录	19	活页帐	29
原始凭证汇总表	19	卡片帐	29
记帐凭证	19	单表代帐	29
记帐凭单	19	以单代帐	30
收款凭证	19	以表代帐	30
付款凭证	20	抽单法	30
转帐凭证	20	平行登记	30
一次凭证	21	横线登记法	30
累计凭证	21	会计核算形式	30
汇总凭证	21	帐务处理程序	30
汇总记帐凭证	21	记帐凭证帐务处理程序	30
记帐凭证汇总表	23	汇总记帐凭证帐务处理程序	31
科目汇总表	23	科目汇总表帐务处理程序	31
传票	23	记帐凭证汇总表帐务处理程序	32
帐簿	23	多栏式日记帐帐务处理程序	32
帐册	24	传票帐务处理程序	32
帐簿组织	24	凭单日记帐帐务处理程序	32

五、财产清查和会计报表

财产清查	33
流动资产盘点盈亏	33
帐外资产	34
待处理财产盈亏	34
待处理财产盘盈	34
待处理财产损失	34
坏帐	34
呆帐	34
银行存款余额调节表	34
银行借款余额调节表	35
银行调节表	35
未达帐项	35
试算表	35
试算	35
合计试算表	36
差额试算表	36
合计差额试算表	37
本期发生额对照表	37
棋盘式本期发生额对照表	37
总分帐户余额表	38
本期发生额明细表	38
明细分类帐户余额表	38
决算	38
决算报告	38
会计报表	38
汇总会计报表	39
资金平衡表	39
损益表	39
利润表	39
成本报表	39
综合报表	40
内部报表	40
动态报表	40
静态报表	40

六、会计工作的组织

会计机构	40
会计师	40
总会计师	40
总会计	41
会计主管	41
稽核	41
总稽核	41
主计	41
记帐员	41
出纳员	41
注册会计师	41
会计人员职责	42
会计人员的权限	42
会计交接	42
会计档案	42
专业核算	42
群众核算	43
集中核算	43
一级核算	43
分散核算	43
二级核算	43
经济核算制	43
独立核算单位	43
非独立核算单位	43
会计干部技术职称	43
会计岗位责任制	44
会计法	44
中国成本研究会	44
中国会计学会	44
中国审计学会	44
中国总会计师研究会	45
中国注册会计师协会	45
《会计研究》	45
《财务会计》	45

第二部分 工业会计

一、总 论

工业会计	46
工业企业的资金循环	46
工业会计的对象	46
工业会计的任务	47

供应过程	47
生产过程	47
销售过程	47
工业企业的会计机构	47
工业会计制度	47

二、固定 资产

固定资产	48	改建、扩建固定资产折旧的计算	55
固定资产与低值易耗品的划分标准	48	调入旧固定资产折旧的计算	55
固定资产目录	48	采掘企业固定资产折旧的计算	55
固定资产项目	48	报废固定资产应冲折旧额的计算	55
生产用固定资产	48	应提折旧额大于原始价值的固定资产	
非生产用固定资产	49	报废核算	56
未使用固定资产	49	个别折旧率下调出固定资产应冲折旧额	
不需用固定资产	49	的计算	56
原始价值	49	分类折旧率下调出固定资产应冲折旧额	
折余价值	49	的计算	56
融资租入固定资产	49	综合折旧率下调出固定资产应冲折旧额	
固定资产增加的渠道	49	的计算	56
基建拨入固定资产的原始价值	50	个别折旧率下毁损、盘亏固定资产损失	
基建借款增加的固定资产的核算	50	的核算	56
改建、扩建固定资产的原始价值	50	分类折旧率下毁损、盘亏固定资产损失	
有偿调入固定资产的原始价值	50	的核算	56
无偿调入固定资产的原始价值	50	综合折旧率下毁损、盘亏固定资产损失	
自制自建固定资产的原始价值	50	的核算	56
盘盈、捐赠固定资产的原始价值	51	固定资产技术改造过程中拆除部分的	
专用借款增加固定资产的核算	51	会计处理	56
大修理结合技术改造增加固定资产的		综合折旧率下提前报废固定资产应冲	
原始价值	51	折旧的计算	57
其他单位投资转入固定资产的核算	51	固定资产减少的原因	57
折旧	52	大修理	57
折旧费	52	经常性修理	57
折旧范围	52	大修理和经常修理划分的标准	57
应提折旧总额的计算	52	固定资产大修理基金提存范围	58
个别折旧率	52	固定资产大修理基金提存额的计算	58
分类折旧率	53	经常性修理费用的核算	58
综合折旧率	53	融资租入固定资产的原始价值	58
分类折旧率下固定资产的分类标准	53	融资租入固定资产租金的核算	59
固定资产折旧的使用年限法	53	融资租入固定资产折旧的核算	59
固定资产折旧的产量法	53	融资租入固定资产租赁期满的转帐	59
固定资产折旧的加速折旧法	54	融资租入固定资产名义买价及其核算	59
个别折旧率下提前报废固定资产		租入固定资产预提大修理费用的核算	60
补提折旧的计算	54	租入固定资产支付租金的核算	60
分类折旧率下提前报废固定资产		出租固定资产计提折旧的核算	60
补提折旧的计算	54	出租固定资产计提大修理基金的核算	60
有形损耗	54	出租固定资产的核算	60
无形损耗	54	无形资产的分类	60
季节性生产企业折旧的核算	55	无形资产	61
为开发研制新产品而购置单台价值在		按法律程序申请取得的无形资产	61
五万元以下固定资产折旧的核算	55	购入的无形资产	61
		其他单位投入的无形资产	61
		无形资产的摊销	61

长期投资额的确定	61	一单一料制	69
长期投资转出固定资产的核算	62	一单多料制	69
长期投资转出流动资产的核算	62	收料单	69
用银行借款进行长期投资的核算	62	领料单	70
投资借款利息的会计处理	62	限额领料单	70
长期投资利润或亏损的核算	62	退料单	70
固定资产明细分类核算的方法	63	材料交库单	70
固定资产报废清理的核算	63	领料登记表	71
固定资产清查的核算	63	材料内部调拨单	71
定率递减法	64	收料汇总表	71
双重余额递减法	64	发出材料汇总表	71
年数比例法	65	材料余额簿	72
原价	65	假退料手续	72
原值	65	材料采购科目	72
固定资产净值	65	材料采用计划成本计价下外购材料的 总分类核算	73
单项折旧率	65	材料采用实际成本计价下外购材料的 总分类核算	73
直线法	65	材料成本差异	73
物质损耗	65	材料成本差异率的计算	74
中小修理	65	材料增减及成本差异计算表	74
日常修理	65	材料稽核	75
年限总数法	65	材料汇总帐页	75
余额递减法	65	库存材料月报表	75
精神损耗	65	材料收发结存汇总表	75
三、材料的核算		材料核算余额核对法	76
材料	65	材料核算差额核对法	76
原料及主要材料	65	材料清查	76
辅助材料	66	材料盘亏的核算	77
燃料	66	材料盘盈的核算	77
外购半成品	66	材料管理	77
修理用备件	66	材料储备定额	78
包装物	66	材料消耗定额	78
废料	66	材料利用率	78
机物料	67	委托加工材料	78
消耗性材料	67	委托加工材料收料单	78
直接材料	67	委托加工材料发料单	79
间接材料	67	周转使用包装物	79
材料实际成本	67	一次使用包装物的核算	79
材料计划成本	67	随同产品销售的包装物核算	80
材料计价方式	67	出借包装物的核算	80
材料按两种成本计价法	68	出租包装物的核算	80
库存材料	68	低值易耗品	81
在途材料	68	低值易耗品目录	81
材料卡片	68	在用低值易耗品的核算	81
材料明细帐	69		

一次摊销法	81	集体计件工资的计算	86
五五摊销法	82	工资结算单	86
使用期限摊销法	82	工资结算卡片	86
产品产量摊销法	82	工资结算汇总表	86
净值比率摊销法	82		
一般耗用材料	83	五、生产费用的核算	
材料实际价格	83	生产费用	87
材料计划价格	83	生产费用计划	87
材料计划单价	83	生产成本	87
定额领料单	83	产品成本	87
限额发料单	83	车间成本	87
材料内部转移单	83	工厂成本	87
收料凭证汇总表	83	实际成本	88
外购件	83	理论成本	88
发料凭证汇总表	83	单位成本	88
材料价格差异	83	全部成本	88
材料成本差异分配率	83	成本要素	88
材料损耗率	83	生产费用要素	88
外加工收料单	83	成本项目	88
外加工发料单	83	单一成本项目	89
一次转销法	83	综合成本项目	89
全额摊销法	83	基本费用	89
五成摊销法	83	一般费用	89
分期摊销法	83	间接费用	89
净值摊销法	83	直接费用	89
材料盘存表	83	生产类型	90
		连续加工式生产	90
四、工资的核算		平行加工式生产	90
职工的分类	83	简单生产	90
工资总额	84	复杂生产	91
工资总额的组成	84	单步骤生产	91
工资标准	84	多步骤生产	91
计件单价	84	单件生产	91
集体计件工资	84	成批生产	91
考勤记录	84	大量生产	91
考勤簿	84	基本生产	91
考勤卡片	85	基本生产费用	91
翻牌(或移牌)法	85	生产费用总分类核算程序	91
卡片计时法	85	生产费用明细分类核算程序	92
产量和工时记录	85	两级核算下生产费用汇总程序	94
工作通知单	85	材料费用的分配原则及对象	94
工序进程单	85	产品共同耗用材料费用的分配方法	94
工作班产量报告	86	工资费用的分配原则及对象	94
计时工资的计算	86	生产工人工资费用的分配方法	95
计件工资的计算	86	工资附加费及其计算	95

工资附加费的分配	95	在产品按原材料成本计价法	106
动力费用的分配	95	在产品定额成本计价法	106
辅助生产	96	在产品按定额成本比例分配计价法	106
辅助生产费用	96	在产品约当量计价法	106
辅助生产费用的归集	96	自制半成品	107
辅助生产费用直接分配法	96	产成品入库单	107
辅助生产费用一次交互分配法	97	报告成本	107
辅助生产费用计划成本分配法	98	帐面成本	107
辅助生产费用顺序分配法	98	财务成本	107
辅助生产费用代数分配法	99	费用要素	107
辅助生产费用矩阵分配法	99	要素成本项目	107
车间经费	99	间接成本	107
车间经费的归集	99	直接成本	107
企业管理费的归集	100	装配式生产	107
车间经费、企业管理费的分配原则	101	阶梯分配法	108
车间经费、企业管理费的实际分配法	101	车间费用	108
车间经费、企业管理费的预定		在制品	108
分配率法	101	半成品	108
车间经费、企业管理费的累计		完全成本	108
分配率法	101		
生产工人工时比例法	102	六、产品成本计算	
生产工人工资比例法	102	成本计算	108
机器工时比例法	102	成本计算对象	108
直接费用比例法	102	成本计算期	108
产品标准产量比例法	102	集中成本核算	108
原料及主要材料成本或数量比例法	102	分散成本核算	109
联合分配法	102	二级成本核算	109
车间成本比例法	102	三级成本核算	109
生产损失	103	成本计算程序	109
废品	103	成本计算原则	110
废品损失	103	成本计算规程	110
废品通知单	103	产品成本计算方法	110
可修复废品损失的归集和计算	104	不计列半成品成本法	111
不可修复废品损失的计算和归集	104	计列半成品成本法	111
废品损失的分配	104	产品成本明细帐	111
停工损失	104	成本计算简单法	111
停工损失的计算和归集	105	成本计算品种法	111
停工损失的分配	105	成本计算分批法	112
在产品	105	成本计算分批零件法	112
在产品动态记录	105	成本计算分步法	112
在产品成本计算	105	成本计算顺序结转分步法	113
在产品盘存单	105	成本还原	113
在产品盘亏的核算	106	成本计算平行结转分步法	115
在产品盘盈的核算	106	成本计算定额法	115
在产品按年初成本计价法	106	定额差异	117

定额变动	117	经营成果	126
定额月初变动	117	财务成果	126
定额月中变动	118	营业外收支	127
成本计算分类法	118	营业外收入	127
成本计算系数法	118	营业外支出	127
成本计算定额比例法	118	营业外支出中的劳动保险费用	127
联产品	119	非常损失	127
副产品	119	利润	127
等级产品	119	资金占用费	127
联产品成本计算	119	亏损	127
联产品共同成本分配方法	119	亏损包干	128
副产品成本计算	120	政策性亏损	128
等级产品成本计算	121	经营性亏损	128
非集中成本核算	121	利润的分配来源和分配去向	128
成本计算单	121	本年度利润的结转	128
成本明细帐	121	上年利润的调整	128
定单法	121	从其他单位转来的利润	128
成本计算逐步结转分步法	121	分给其他单位的利润	129
七、产成品和销售的核算		支付融资租赁费的利润	129
产成品	121	归还专项借款的利润	129
产成品的核算	121	归还基建借款的利润	129
产品成本差异的核算	121	留利	129
产成品入库后发现废品的核算	122	各种单项留利	129
产成品盘盈盘亏与毁损报废的核算	122	利润留成	130
销售	122	利润提存	130
外购商品	122	利润包干	130
代制品、代修品	122	解缴利润	130
工业性作业	123	弥补亏损	130
销售及其他费用	123	追加长期投资的利润	130
销售收入	123	应交利润	130
销售成本	123	承包企业的应交承包利润	131
销售明细帐	123	分给承租方的利润	131
销售利润或亏损	124	九、基金、专用拨款、 专用借款的核算	
发出商品	124	专项资金	131
发出商品登记簿	124	专项存款	131
采用托收承付结算方式的销售核算	125	专项物资	131
采用分斯收款结算方式的销售核算	125	专用基金	132
三包损失	125	专项工程支出	132
实行“三包”的销售退回	125	有价证券	132
托收承付结算方式下的销售退回	126	专项应付款	132
非托收承付结算方式下的销售退回	126	特准储备基金	132
以前月份销售的退回	126	特准储备物资	132
八、财务成果的核算		专用拨款工程支出	132

专用借款工程支出	132	临时借款	138
专用基金工程支出	132	结算借款	138
四项费用	132	流动资金抵押借款	138
科学技术三项费用拨款	133	出口押汇借款	138
新产品试制费	133	打包借款	138
新产品试制费拨款	133	信用担保借款	138
中间试验费拨款	133	抵押担保借款	138
重要科学研究补助费拨款	133	专用借款	138
挖潜革新改造拨款	133	大修理借款	139
基金	134	更新改造借款	139
自有资金	134	小型技措借款	139
国家基金	134	技术改造借款	139
固定基金	134	出口专项借款	139
国家固定基金	134	专项外汇借款	139
国家流动基金	134	应付债券	140
企业固定基金	134	投资借款	140
企业流动基金	134	应付引进设备款	140
企业奖励基金	134		
待转固定基金	134	十、工业企业的会计报表	
其他单位投入资金	135	工业企业的会计报表	140
折旧基金	135	工业企业会计报表的种类	140
流动基金	135	工业企业资金平衡表	141
自有流动资金	135	比较资金平衡表	142
专用拨款	135	固定资产和流动基金增减表	142
企业基金	135	应上交及应弥补款项情况表	142
更新改造基金	135	专用基金及专用拨款表	142
大修理基金	135	基建借款及专项借款表	142
职工福利基金	135	关停企业国家基金增减表	144
职工奖励基金	136	关停企业清理维护费明细表	144
新产品试制基金	136	商品产品成本表	145
生产发展基金	136	主要产品单位成本表	145
后备基金	136	生产费用表	145
煤炭和森工企业的育林基金	136	生产费用表工作底稿	147
技术开发基金	136	生产费用表工作底稿编制方法	148
租赁经营企业的风险保证金	137	其他不包括在商品产品工厂成本内的	
应交的能源交通重点建设基金	137	生产费用	149
应交的预算调节基金	137	内部周转	149
借入资金	137	车间经费及企业管理费明细表	149
定额负债	137	工业企业利润表	149
基本建设借款	137	销售利润明细表	150
流动资金借款	137	资金平衡表的分析	151
银行借款	137	资金占用的分析	151
工业周转借款	137	资金来源的分析	152
流动基金借款	138	资金使用效益的分析	152
卖方信贷借款	138	费用成本效益分析	152