

财务
制度
学习
手册

李贵斌

主编

华中工学院出版社



财务制度学习手册

李贵斌 主编

编写者

魏汉斌 贺茂清

龚金宝 杜绪来

华中理工大学出版社

财务制度学习手册

李贵斌主编

编写者

魏汉斌 贺茂清

龚金宝 杜绪来

责任编辑 毛 钢

华中工学院出版社出版

(武昌喻家山)

湖北省新华书店发行

华中工学院出版社沔阳印刷厂印刷

开本: 787×1092 1/32 印张: 14.625 字数: 330,000

1985年4月第1版 1985年9月第3次印刷

印数: 70,001—100,000

统一书号: 4255—008 定价: 2.00元

编者的话

《财务制度学习手册》是一本供财政、税务、审计部门的实际工作人员，企业单位财务会计工作者，财经教育和科学研究工作者，以及大、中专学生学习、研究财务制度的工具书。全书共分十一个专题，即固定资金、流动资金、成本费用、收入交库、财政补贴、专项资金、工资奖金劳保、基建、会计核算、专项贷款、财务体制改革和其它等。

本书是依据建国以来所颁发的财务制度方面的文件和有关资料，分门别类整理、编写而成的。在编写时，我们力求内容简明扼要，结构系统条理，文字通俗易懂。当前，我国正处于经济体制改革时期，广大财经管理人员都需要了解财务制度规定，以提高经济管理水平，推动经济改革，适应新形势的发展，我们希望本书也能起到这方面的作用。

本书由李贵斌主编，易庭源教授、孔祥祯教授和杨守煦副教授审定。参加编写的人员有：魏汉斌、贺茂清、龚金宝、杜绪来。在编写过程中得到有关单位和个人的大力支持，在此谨致谢意。

限于编者的水平，加之时间仓促，书中的缺点错误在所难免，敬请广大读者批评指正。

一九八五年二月

目 录

第一部分 固定资金	1
一、固定资金概念	1
二、固定资金来源	1
三、固定资产标准	2
四、固定资产分类	2
(一) 生产用固定资产	3
(二) 非生产用固定资产	4
(三) 未使用固定资产	4
(四) 不需用的固定资产	5
(五) 封存固定资产	5
(六) 土地	5
(七) 租出固定资产	5
五、固定资产计价	5
六、固定资产折旧	6
(一) 固定资产计提折旧	6
(二) 固定资产折旧额、率的计算	7
(三) 折旧基金的留用和上缴	9
七、固定资产大修理	9
八、固定资产调拨	10
(一) 固定资产有偿调拨	10
(二) 固定资产无偿调拨	12
九、固定资产管理	12
(一) 财务部门对固定资产管理	12

(二) 固定资产归口分级管理	14
第二部分 流动资金	16
一、流动资金概念	16
二、流动资金管理	17
三、流动资金的核定	20
(一) 核定流动资金的范围	20
(二) 核定流动资金的要求	21
(三) 核定流动资金的方法	22
四、流动资金来源	24
(一) 国拨流动资金	25
(二) 企业流动资金	25
(三) 银行借入资金	26
五、流动资金的使用	28
(一) 现金管理	28
(二) 支票管理	30
(三) 银行结算	30
(四) 银行存款、贷款利率	34
(五) 预收预付款	36
六、流动资金的清查	41
(一) 材料物资盘盈盘亏	42
(二) 库存积压物资的处理	42
(三) 库存机电产品报废的处理	45
第三部分 成本费用	51
一、成本管理	51
(一) 成本管理的基本任务	51
(二) 成本管理的原则	51
(三) 成本管理的基础工作	53
(四) 生产费用的管理	54

(五) 成本管理的责任制	57
(六) 成本管理的监督与制裁	58
二、成本开支范围	60
(一) 列入成本的费用开支	60
(二) 不能列入成本的费用开支	66
(三) 基本建设投资与各项费用的区别	67
(四) 罚息与利息的区别	70
(五) 全国性新产品试制费与企业一般性新产品试制费的区别	71
(六) 中间试验费的分别处理	71
(七) 超定额耗用燃料加价费用的处理	72
(八) 企业、事业、行政和集体管理单位罚款收入和支出的处理	73
(九) 产品技术标准经费	73
(十) 租赁费	74
(十一) 企业绿化费	75
(十二) 产品返修费	75
(十三) 排污费	76
(十四) 销售费	79
三、费用开支标准	80
(一) 办公费	80
(二) 会议费	81
(三) 旅差费	82
(四) 探亲待遇	87
(五) 劳动保护费	89
四、成本核算	92
(一) 成本核算的原则	92
(二) 成本核算的方法	95
第四部分 收入交库	105
一、利润交库和税金征收	105
(一) 国营企业利润交库	105

(二) 中外合资经营企业中方投资部分的交库	107
(三) 木材提价后增加收入的处理	110
(四) 对外经营企业出口所得利润的处理	110
(五) 在国际招标中标的国内产品进销差价收入的处理	111
(六) 军工企业收入的处理	111
(七) 上划中央企业收入的交库	112
(八) 卷烟提价增加收入的处理	112
(九) 工业企业自销产品征税交利润的规定	113
(十) 烧油特别税的征收	114
(十一) 新产品的减免税	115
(十二) 工业公司的征税	115
(十三) 国营企业上交利润的监督	116
二、其他收入入库	117
(一) 追回赃物赃款的收入入库	117
(二) 无主货物变价收入的入库	119
(三) 国家职工死亡后财物无人继承的规定	119
三、利润分成	120
(一) 基本建设收入的分成	120
(二) 县办“五小”工业利润的分成	121
(三) 有偿转让技术收入的处理	121
四、利税退库	122
(一) 收入退库项目	122
(二) 企业亏损退库	125
(三) 收入退库的管理	126
五、营业外收支	128
(一) 营业外收支的内容	128
(二) 营业外支出的范围	128
第五部分 财政补贴	133

一、财政补贴	133
二、对工业部门的补贴	134
(一) 小氮肥定额补贴	134
(二) 小磷肥定额补贴	135
(三) 磷矿粉肥补贴	136
(四) 小高炉炼铁定额补贴	137
(五) 农机产品价格补贴	138
(六) 煤炭补贴	140
(七) 外调煤炭补贴	140
(八) 烟叶提价补贴	141
(九) 白肋烟、优质烤烟生产费补贴	141
(十) 猪皮补贴	142
(十一) 肥皂补贴	144
三、对商业部门的补贴	145
(一) 市场用煤补贴	145
(二) 食品公司系统政策性亏损商品定额补贴	146
(三) 边远地区和贫瘠山区保护价价差补贴	147
(四) 水产品定额补贴	148
(五) 粮食商业企业政策性亏损定额补贴	149
(六) 粮油提价补贴	151
(七) 国家储备粮油费用定额补贴	152
(八) 大豆提价补贴	153
(九) 棉花提价补贴	153
(十) 棉花超购加价补贴	156
(十一) 长绒棉调价补贴	157
(十二) 黄红麻和苧麻利息补贴	159
(十三) 纸张补贴	159
(十四) 农(渔)业生产用柴油价格补贴	160
四、其它的补贴	161

(一) 收购三类农副产品运费补贴	161
(二) 超义务运输里程运费补贴	162
(三) 竹木运费补贴	162
第六部分 专项资金	170
一、专项资金	170
二、专项资金来源	170
三、专项资金管理	171
四、专用资金	172
(一) 更新改造资金	172
(二) 大修理基金	174
(三) 生产发展基金	175
(四) 职工福利基金	175
(五) 职工奖励基金	176
五、专用拨款	176
(一) 挖潜革新改造拨款	176
(二) 科技三项费用	177
六、专用借款	178
(一) 更新改造借款	178
(二) 大修理借款	178
(三) 小型技术措施借款	178
(四) 出口工业品生产专项借款	179
七、企业技术改造	179
(一) 重点企业技术改造	179
(二) 更新改造老旧汽车	181
(三) 机械电子工业企业提取折旧基金和技术开发基金	184
(四) 以养养养的留成	184
八、矿山维简资金	185
(一) 化学矿山维简资金	185

(二) 冶金矿山维简资金	186
(三) 非金属维简资金	189
(四) 煤矿维简费	191
(五) 露天矿剥离费	193
九、其它方面的规定	193
(一) 工矿企业治理“三废”污染	193
(二) 防治工业污染	196
(三) 以煤代油专用基金	199
(四) 节约用水	199
十、育林、育苇基金	200
(一) 育林基金和更改基金	200
(二) 造纸林基地和育林费	200
(三) 育苇费	201
(四) 南方育林基金和更改基金	203
十一、航路费	204
(一) 航道养护费	204
(二) 林业公路养路费	207
十二、油田维护费	208
十三、水电站库区维护基金	209
十四、抗震加固经费	210
十五、职工教育、工会、共青团经费	212
(一) 企业职工教育经费	212
(二) 工会经费	215
(三) 基层团组织活动经费	216
十六、职工参加高、中专业学校学习的规定	218
(一) 职工高校脱产、半脱产学习的学员工资福利待遇	218
(二) 函授站经费	219
(三) 电视大学脱产学员福利待遇	220

(四) 技工学校经费	221
(五) 干部专修科和干部培训班的规定	223
(六) 高等学校兼课教师酬金和教师编译教材稿酬	224
第七部分 工资、奖金、劳保	232
一、工资	232
(一) 工资基金管理	232
(二) 工资总额	233
(三) 工资形式	235
(四) 计时工资	235
(五) 计件工资	235
(六) 加班加点工资	238
(七) 附加工资	240
二、津贴	240
(一) 津贴形式	240
(二) 医疗卫生津贴	241
(三) 供销合作社系统的岗位津贴	243
(四) 地质勘探职工野外工作津贴	244
(五) 夜班津贴	245
(六) 井下津贴	245
(七) 副食品价格补贴	245
(八) 粮价补贴	250
(九) 援外出国人员技术服务补贴	253
三、奖金	254
(一) 企业职工奖励制度	254
(二) 企业职工奖励的对象	255
(三) 职工奖励基金管理	255
(四) 优质产品奖	260
(五) 特定燃料、原材料节约奖	261
(六) 合理化建议和技术改进奖	263

(七) 吨煤奖	265
(八) 成品油节约奖	267
(九) 发明奖	268
(十) 自然科学奖	270
四、劳动保险	271
(一) 离休	271
(二) 退休、退职	272
(三) 病假工资	275
(四) 疾病救济费	276
(五) 非因工残废救济费	277
(六) 因工残废补助费	277
(七) 生育假期及补助费	277
(八) 抚恤费	278
(九) 供养直系亲属救济费	280
(十) 丧葬费及丧葬补助费	280
(十一) 临时工、季节工及试用人员劳保待遇	281
(十二) 医疗待遇	282
(十三) 其它规定	283
第八部分 基建、专项贷款	288
一、基本建设贷款	288
二、专项贷款	291
(一) 小型技术措施贷款	291
(二) 轻纺中短期专项贷款	292
(三) 出口工业品的生产专项贷款	293
(四) 短期外汇贷款	296
(五) 地方外汇贷款配套人民币专项贷款	299
(六) 引进国外技术设备国内配套贷款	301
(七) 煤炭工业企业贷款	303
(八) 地方建筑材料贷款	304

第九部分 会计核算	308
一、会计工作规则	308
(一) 岗位责任制	308
(二) 会计科目	309
(三) 会计凭证	310
(四) 会计帐簿	314
(五) 会计报表	317
(六) 记帐方法	317
(七) 记帐程序	318
(八) 会计档案	318
(九) 会计交接	319
二、工业企业	321
(一) 会计科目	321
(二) 固定资产和固定资金的核算	322
(三) 流动资产和流动资金的核算	331
(四) 产成品和发出商品的核算	349
(五) 流动基金和流动资金借款的核算	352
(六) 专项资产和专用基金的核算	355
(七) 销售收入、利润和利润分配的核算	360
(八) 会计报表和主要经济指标的计算方法	365
三、交通运输企业	369
(一) 会计科目	369
(二) 会计报表	371
四、施工企业	372
(一) 会计科目	372
(二) 会计报表	373
五、物资企业	374
(一) 会计科目	374
(二) 会计报表	375

六、供销企业	376
(一) 会计科目	376
(二) 会计报表	377
第十部分 财务体制改革	379
一、企业自主权	379
二、企业基金制度	382
三、利润留成制度	387
(一) 利润留成	387
(二) 工交企业利润留成办法	387
(三) 商业企业利润留成	392
(四) 粮油工业企业利润留成	398
四、以税代利的制度	399
五、利改税制度	401
(一) 税利并存	401
(二) 完全的以税代利	410
第十一部分 其它	427
一、国营工业企业条例	427
(一) 国营工业企业	427
(二) 国营工业企业申请开办的条件	428
(三) 国营工业企业的权限	429
(四) 国营工业企业的责任	431
(五) 国营工业企业的关闭	432
二、国营工交企业经济核算	433
(一) 经济核算的原则	433
(二) 经济核算的要求	433
(三) 经济核算的主要内容	434
(四) 专业核算与群众核算相结合	436
三、会计人员的职责和权限	437

(一) 会计人员的职责	437
(二) 会计人员的权限	438
(三) 总会计师的职责	439
(四) 总会计师的权限	439
四、会计干部的技术职称	440
(一) 会计员	440
(二) 助理会计师	440
(三) 会计师	441
(四) 高级会计师	441
五、业务技术职称对应关系表	442
六、各种经济合同	442
(一) 经济合同	442
(二) 购销合同	443
(三) 建设工程承包合同	444
(四) 加工承揽合同	444
(五) 货物运输合同	445
(六) 供用电合同	445
(七) 仓储保管合同	446
(八) 财产租赁合同	446
(九) 借款合同	447
(十) 财产保险合同	447
(十一) 科技协作合同	447
七、企业财产保险	448
八、社会集团购买力	449
(一) 取消社会集团购买力控制指标	449
(二) 缩小专项控制商品的管理范围	449
(三) 下放审批权限, 简化手续	450
(四) 反对铺张浪费, 继续加强管理	451

第一部分 固定资金

一、固定资金概念

企业进行生产活动，要有劳动力和生产资料。生产资料按其在生产过程中所起的作用，分为劳动资料和劳动对象。劳动对象只在一个生产周期中发挥作用，它投入生产过程以后，不再保持原来的实物形态，一次全部地消耗掉，并构成产品价值的一部分，通过产品价值的实现，从产品销售收入中得到补偿，然后再转化为新的劳动对象，这是构成流动资金的主要因素之一。劳动资料进入生产过程以后，在较长的时期内保持其实物形态，直到报废。其价值要根据它发挥作用的整个时期，按其磨损程度，逐渐地、一部分一部分地转移到产品上去，构成产品价值的一部分，通过产品价值的实现，从产品销售收入中逐渐地、一部分一部分地得到补偿。它要经过劳动资料的整个使用期间，才能完成全部价值的一次循环。根据价值周转方式的特点，称为固定资金。固定资金的实物形态，称为固定资产。

二、固定资金来源

国营企业的固定资金有以下几项主要来源：基本建设拨款、专用拨款、更新改造资金、生产发展基金和各种借款形成的固定资产。

新建、扩建固定资产的支出，属于基本建设投资。凡是国家基本建设投资，竣工的基本建设项目由基本建设部门移交使