

乡镇企业

会计实务咨询

主编 韩玲虎 陈正兴



浙江人民出版社

(浙)新登字 10 号

乡镇企业会计实务咨询

主 编 韩玲珑 陈正兴

责任编辑 涂 红

*

浙江大学出版社出版发行

浙江萧山印刷厂印刷

*

787×1092 32开 印张15.5 字数356千字

1993年2月第1版 1993年2月第1次印刷

印 数 0001—2000

*

ISBN7—308—01153—4

F·135

定价：7.00元

参编人员:

潘和胜、寿纪祥、李陈甫、吴宗良、吴建萍、
施逢沪、吴健生、程运木、万安琪、吴顺鹏、
俞胜法、刘俊剑、唐兰英、周燕君、徐象广、
陈武延、彭存利、张秀伟、王锡根

8



前 言

随着改革开放的进一步深入,社会主义市场经济的建立,乡镇企业将而临一场新的机遇和挑战。要在激烈的市场竞争中求生存图发展,加强企业生产经营管理,对于乡镇企业来说将显得日益重要和紧迫。作为企业管理工作主要环节之一的会计工作,也越来越显得重要。同时,改革开放和经济体制改革也给会计工作带来许多新情况、新问题。《乡镇企业会计实务咨询》一书,想为广大乡镇企业财会人员提高会计核算、财务管理水平,掌握现行银行结算、银行贷款、股票、证券、保险业务知识以及现行税收法律制度作出努力,为乡镇企业的厂长经理,以及财税、审计、金融业务干部熟悉和了解乡镇企业会计实务提供有益的帮助。

本书分为会计核算咨询、财务管理咨询、税收知识咨询和金融知识咨询四个部分。每个部分讲究实用性、系统性。所谓实用性,即少讲理论,注重实际操作与运用;所谓系统性,既有实务工作的一般咨询,又有特殊和疑难业务的咨询。写作力求通俗易懂。

参加本书编写的同志,有在大专院校从事专业教学的教师,也有在财政、税务、审计、金融等部门工作的有实践经验的领导和行家。该书由韩玲珑、陈正兴负责总纂定稿。

对于书中存在的错误缺点,欢迎广大读者批评指正。

作 者

一九九三年一月于杭州

目 录

会计核算咨询

一、如何运用借贷记帐法记帐？	(1)
二、如何运用增减记帐法记帐？	(4)
三、投资集资应如何核算？	(6)
四、借款集资应如何核算？	(10)
五、发行债券应如何核算？	(14)
六、发行股票应如何核算？	(16)
七、对固定资产应如何分类？	(17)
八、如何确定固定资产的价值？	(19)
九、固定资产增加应如何核算？	(21)
十、固定资产减少应如何核算？	(26)
十一、固定资产折旧应如何核算？	(29)
十二、固定资产修理应如何核算？	(32)
十三、固定资产盘盈、盘亏应如何核算？	(34)
十四、无形资产应如何核算？	(35)
十五、对外投资应如何核算？	(37)
十六、有价证券应如何核算？	(38)
十七、如何计算应发实发工资？	(40)
十八、如何进行工资的核算？	(44)
十九、如何确定材料的价值？	(48)
二十、材料收入应如何核算？	(54)

二十一、购入材料数量短缺应如何核算？	(57)
二十二、材料发出应如何核算？	(59)
二十三、材料退回仓库应如何核算？	(62)
二十四、包装物应如何核算？	(62)
二十五、低值易耗品应如何核算？	(64)
二十六、委托加工材料应如何核算？	(66)
二十七、材料盘盈、盘亏应如何核算？	(68)
二十八、如何归集和分配材料、动力、 工资等费用？	(69)
二十九、如何归集和分配辅助生产费用？	(74)
三十、废品损失应如何核算？	(76)
三十一、如何计算在产品成本？	(77)
三十二、各种管理费用应如何核算？	(79)
三十三、如何选择产品成本的计算方法？	(81)
三十四、如何运用品种法计算产品成本？	(84)
三十五、如何运用逐步结转分步法计算产品成本？ ...	(86)
三十六、产品成本如何还原？	(91)
三十七、如何运用平行结转分步法计算产品成本？ ...	(93)
三十八、如何运用分批法计算产品成本？	(98)
三十九、如何运用分类法计算产品成本？	(101)
四十、在产品盘盈、盘亏应如何核算？	(102)
四十一、自制半成品应如何核算？	(104)
四十二、如何处理成本核算中发生的各种差错？	(106)
四十三、商业企业商品流通费和商品销售成本 应如何核算？	(109)
四十四、建筑安装企业工程成本应如何核算？	(116)
四十五、种植企业产品成本应如何核算？	(122)

四十六、养殖企业产品成本应如何核算？	(129)
四十七、餐饮企业成本应如何核算？	(136)
四十八、服务企业成本应如何核算？	(139)
四十九、产成品应如何核算？	(144)
五十、产品销售应如何核算？	(147)
五十一、如何处理产品销售收入计算发生的差错？ ...	(159)
五十二、发出或销售产品发生退货和折价 如何核算？	(160)
五十三、利润总额应如何核算？	(162)
五十四、利润分配应如何核算？	(164)
五十五、国内联营企业利润分配应如何核算？	(169)
五十六、中外合资企业利润分配应如何核算？	(170)
五十七、股份制企业利润分配应如何核算？	(173)
五十八、如何处理利润分配发生的差错？	(174)
五十九、专用基金应如何核算？	(176)
六十、在建工程应如何核算？	(181)
六十一、如何编制资金平衡表？	(182)
六十二、如何编制利润表？	(187)

财务管理咨询

六十三、如何选择企业内部的财务管理体制？	(191)
六十四、企业如何发行股票？	(193)
六十五、企业如何发行债券？	(198)
六十六、如何进行融资租赁租入设备的财务处理？ ...	(203)
六十七、如何采用商业信用方式筹集资金？	(205)
六十八、国内联营企业如何筹集资金？	(208)

六十九、如何计算资金成本率？	(210)
七十、如何分析举债经营是否有利？	(213)
七十一、如何计算复利终值和复利现值？	(216)
七十二、如何计算年金终值和年金现值？	(219)
七十三、如何选择投资项目或投资方案？	(226)
七十四、如何运用投资回收期法选择投资方案？	(229)
七十五、如何运用净现值法选择投资方案？	(232)
七十六、如何运用现值指数法选择投资方案？	(235)
七十七、如何运用内含报酬率法选择投资方案？	(237)
七十八、固定资金需要量应如何预测？	(240)
七十九、固定资产更新应如何决策？	(242)
八十、设备借债购买或租赁应如何决策？	(244)
八十一、如何选用设备种类？	(246)
八十二、流动资金的需要量应如何预测？	(248)
八十三、流动资金占用量应如何控制？	(255)
八十四、经济批量应如何计算？	(257)
八十五、订货点如何计算？	(259)
八十六、如何考核资金的使用效果？	(260)
八十七、变动成本和固定成本应如何划分？	(266)
八十八、边际利润和边际利润率应如何计算？	(270)
八十九、可比产品成本应如何预测？	(271)
九十、不可比产品成本应如何预测？	(275)
九十一、产品成本应如何控制？	(276)
九十二、零部件自制或外购应如何决策？	(278)
九十三、开发新产品应如何决策？	(281)
九十四、亏损产品是否停产应如何决策？	(283)
九十五、增加哪一种产品产量应如何决策？	(286)

九十六、是否提高产品质量档次应如何决策？	(288)
九十七、是否提高产品合格品率应如何决策？	(290)
九十八、如何制定产品价格？	(292)
九十九、产品销售量应如何预测？	(296)
一〇〇、产品销售利润应如何预测？	(299)
一〇一、偿债能力应如何分析？	(302)
一〇二、支付能力应如何分析？	(304)
一〇三、弹性预算应如何编制？	(306)
一〇四、滚动预算应如何编制？	(308)
一〇五、零基预算应如何编制？	(309)

税收知识咨询

一〇六、如何办理税务登记？	(312)
一〇七、如何办理纳税申报？	(313)
一〇八、什么是比例税率和累进税率？	(315)
一〇九、我国税收有哪些征收方式？	(316)
一一〇、乡镇企业应缴纳哪几种税？	(317)
一一一、乡镇企业产品税应如何计算和缴纳	(320)
一一二、乡镇企业增值税应如何计算和缴纳？	(321)
一一三、乡镇企业营业税应如何计算和缴纳？	(323)
一一四、乡镇企业所得税应如何计算和缴纳？	(325)
一一五、乡镇企业城市维护建设税如何计算缴纳？ ...	(327)
一一六、乡镇企业的城镇土地使用税应如何计算 和缴纳？	(328)
一一七、乡镇企业房产税应如何计算和缴纳？	(330)
一一八、乡镇企业车船使用税应如何计算和缴纳？ ...	(331)

一一九、乡镇企业印花税应如何计算和缴纳？	(334)
一二〇、乡镇企业粮食附加税应如何计算和缴纳？ ...	(337)
一二一、乡镇企业教育费附加应如何计算和缴纳？ ...	(338)
一二二、乡镇企业耕地占用税应如何计算和缴纳？ ...	(340)
一二三、乡镇企业能源交通重点建设基金 应如何计算和缴纳？	(342)
一二四、乡镇企业预算调节基金应如何计算 和缴纳？	(343)
一二五、乡镇企业主要有哪些税收优惠规定？	(344)
一二六、违反税收法规应如何处罚？	(346)
一二七、乡镇企业与税务机关发生纳税争议 应如何处理？	(349)
一二八、乡镇企业外出经营应如何缴纳税收？	(350)
一二九、发票管理有何规定？	(351)
一三〇、乡镇企业违反发票管理的行为有哪些？	(353)
一三一、乡镇企业违反发票管理制度 有哪些处罚规定？	(356)

金融知识咨询

一三二、乡镇企业如何开设银行帐户？	(357)
一三三、乡镇企业哪些业务可使用现金？	(358)
一三四、企业怎样从银行提取现金？	(359)
一三五、企业现金怎样缴存银行？	(361)
一三六、违反现金管理规定应如何处罚？	(363)
一三七、现行银行转帐结算方式有哪些？	(364)
一三八、转帐支票结算方式如何办理？	(365)

一三九、银行本票结算如何办理？	(366)
一四〇、商业汇票结算方式如何办理？	(368)
一四一、银行汇票结算方式如何办理？	(371)
一四二、汇兑结算业务如何办理？	(374)
一四三、委托收款结算业务如何办理？	(376)
一四四、托收承付结算业务如何办理？	(378)
一四五、华东三省一市票汇结算业务如何办理？	(380)
一四六、定额支票结算业务如何办理？	(381)
一四七、企业与银行如何对帐？	(383)
一四八、如何计算存款利息？	(384)
一四九、银行办理结算业务如何收费？	(386)
一五〇、如何计算银行贷款利息？	(388)
一五一、企业如何向银行办理贴现？	(389)
一五二、农业银行有哪些贷款？	(391)
一五三、乡镇企业向银行借款如何办理？	(394)
一五四、乡镇企业特种贷款如何办理？	(398)
一五五、乡镇创汇企业贷款如何办理？	(398)
一五六、农村商业贷款如何办理？	(400)
一五七、农业贷款如何办理？	(404)
一五八、工商银行有哪些贷款？	(408)
一五九、工商银行贷款如何办理？	(410)
一六〇、中国银行贷款有哪些？如何办理？	(417)
一六一、建设银行有哪些贷款？如何办理？	(431)
一六二、信用社贷款对象有哪些？	(440)
一六三、信用社贷款的基本条件是什么？	(441)
一六四、信用社贷款方式有哪几种？	(442)
一六五、乡镇企业贷款的种类和期限？	(442)

一六六、委托贷款业务如何办理？	(443)
一六七、如何办理企业财产保险？	(450)
一六八、企业财产损失如何索赔？	(454)
一六九、如何办理国内货物运输保险？	(456)
一七〇、货物运输损失如何索赔？	(459)
一七一、如何办理国内机动车辆保险？	(461)
一七二、国内保险车辆受损如何索赔？	(463)
一七三、机动车辆第三者责任保险如何处理？	(464)
一七四、养老金保险如何投保和索赔？	(465)
一七五、种植业保险如何投保和索赔？	(470)
一七六、养殖业保险如何投保和索赔？	(472)
一七七、林木保险如何投保和索赔？	(476)

会计核算咨询

一、如何运用借贷记帐法记帐？

（一）借贷记帐法概念

借贷记帐法是用“借”“贷”为记帐符号来反映经济业务数量增减变动情况的一种复式记帐方法。借贷记帐法是目前世界各国通用的一种复式记帐法。应用借贷记帐法在有关帐户中登记各项经济业务，不仅可以通过帐户对应关系清楚地看出资金变动的来龙去脉，从而了解经济业务的内容，而且便于试算平衡检查帐户记录的正确性。

（二）借贷记帐法的特点

借贷记帐法的特点可以概述如下：

1、以“借”“贷”作为记帐符号。在借贷记帐法中，借、贷两字已失去原来含义，只是纯粹的记帐符号，成为会计中的专用术语。

2、帐户结构。帐户结构分为借贷两方。“借”在帐户的左方，“贷”在帐户的右方。对资金占用帐户，借方表示增加，贷方表示减少；对资金来源帐户，借方表示减少，贷方表示增加。

3、帐户不固定分类。虽然借贷记帐法帐户基本上分为资金占用和资金来源两大类，但可以设置双重性质帐户。因为借贷记帐法条件下，可以从帐户余额上判明属于资金来源类还是属于资金占用类。若帐户为借方余额，就是资金占用性质的帐户；

若帐户为贷方余额，则是资金来源性质的帐户。

4、以“有借必有贷，借贷必相等”为记帐规则。对每一笔经济业务，都要以相等的金额，在“借”、“贷”两个方面，在两个或两个以上帐户中进行登记。具体表现为：

(1) 资金来源之间增减的经济业务，在资金来源减少帐户记“借”，资金来源增加帐户记“贷”，两者金额相等。

(2) 资金占用之间增减的经济业务，在资金占用增加帐户记“借”，资金占用减少帐户记“贷”，两者金额相等。

(3) 资金来源和资金占用同时增加的经济业务，在资金占用帐户记“借”，资金来源帐户记“贷”，两者金额相等。

(4) 资金来源和资金占用同时减少的经济业务，在资金来源帐户记“借”，资金占用帐户记“贷”，两者金额相等。

5、采用发生额平衡法和余额平衡法进行试算平衡。根据借贷记帐法的记帐规则，每项会计分录借贷两方的发生额必然是相等的，从而将一定时期内全部经济业务的会计分录都记入有关帐户后，所有帐户的借方本期发生额合计数与贷方本期发生额合计数必然是相等的；同时所有帐户的借方期末余额合计数与贷方期末余额合计数也是相等的。因此，两种平衡法可列公式如下：

(1) 发生额平衡法：

所有帐户的借方本期发生额合计数 = 所有帐户的贷方本期发生额合计数

(2) 余额平衡法：

所有帐户的借方期末余额合计数 = 所有帐户的贷方期末余额合计数

在会计实务中，试算平衡是通过编制“试算平衡表”来进行的。

(三) 借贷记帐法举例

运用借贷记帐法记帐，首先必须正确地掌握记帐规则。在分析一项经济业务应借、应贷的帐户时，应从以下几方面入手：

1、分析经济业务的内容，确定使用的帐户。

2、分析经济业务应使用的帐户属资金来源性质，还是属于资金占用性质。

3、确定各帐户应借、应贷的方向及其金额。

例 1，从银行提取现金，以备日常开支

借：现金

贷：银行（信用社）存款

例 2，向银行借款，直接偿还前欠购货款

借：应付款——应付购货款

贷：银行借款

例 3，乡工办拨入投资款存入银行

借：银行（信用社）存款

贷：投资基金——乡投资基金

例 4，以银行存款偿还银行借款

借：银行借款

贷：银行（信用社）存款

例 5，以现金存入银行

借：银行（信用社）存款

贷：现金

例 6，乡工办通知，原借款转作投资

借：其他借款——乡工办

贷：投资基金——乡投资基金

例 7，购进原材料一批，经验收入库。其中部分货款以银行存款支付，其余部分尚欠供货单位（此项业务可作复合分录）

借：库存材料——原材料

贷：应付款——应付购货款（尚欠部分）

贷：银行（信用社）存款

例 8，以现金支付采购员差旅费及购买办公用品

借：生产经营费用——企业管理费

贷：现金

例 9，生产车间领用原料，由甲产品和乙产品共同耗用

借：生产经营费用——甲产品

——乙产品

贷：库存材料——原材料

例 10，向银行提取现金发放本月工资

借：现金

贷：银行（信用社）存款

借：工资

贷：现金

二、如何运用增减记帐法记帐？

（一）增减记帐法概念

增减记帐法是以“增”“减”作为记帐符号来直接反映经济活动和财产变化的一种复式记帐方法。在我国，增减记帐法被广泛应用于商品流通领域的会计核算。

（二）增减记帐法的特点

增减记帐法的特点可以概述如下：

1、以“增”、“减”作为记帐符号来记录和反映经济业务所引起的资金来源和资金占用的增减变化。

2、帐户结构。增减记帐法把帐户划分为“增”方和“减”方，凡是资金来源和资金占用的增加，就在有关帐户的增加方

登记；凡是资金来源和资金占用的减少，就在有关帐户的减少方登记。

3、全部帐户固定分类。在增减记帐法下，把全部帐户固定地划分为资金来源和资金占用两大类，不能设置既反映资金来源、又反映资金占用的双重性质帐户。

4、以“同类科目，有增又有减；异类科目，同增或同减”为记帐规则。对每一笔经济业务，凡是只涉及资金来源类帐户之间此增彼减，或只涉及资金占用类帐户之间此增彼减的变动，要在该类有关帐户中分别记增加和减少；凡是同时涉及到资金来源类帐户和资金占用类帐户之间的增减变动，都要记增加或记减少。

5、采用差额平衡法进行试算平衡。增减记帐法应用差额进行试算平衡，其计算公式如下：

$$\begin{array}{ccc} \text{资金占用帐户本期} & & \text{资金来源帐户本期} \\ \text{发生额增减相抵后的差额} & = & \text{发生额增减相抵后的差额} \end{array}$$

(三) 增减记帐法举例

例 1，购进商品一批，验收入库，货款尚未支付

增：库存商品

增：应付款——应付购货款

例 2，出售商品甲一批，货款尚未收到：

增：应收款——应收销货款

增：销售——商品销售

例 3，上述售出商品甲的成本已结出，结转销售成本

减：销售——商品销售

减：库存商品——商品甲

例 4，以银行存款归还前欠购货款

减：银行（信用社）存款