

辽宁财会文集

1998年 辽宁省会计学会 编

辽宁大学出版社

前 言

党的十五大报告指出:要从战略上调整国有经济布局,要着眼于搞好整个国有经济,“抓大放小”,对国有企业实施战略性改组,树立以多种形式的公有制为主体,多种所有制经济共同发展的新观念。

“经济越发展,会计越重要”。经济体制的变革必然要求与之相适应的会计制度进行改革。为此,财政部先后颁布了《企业财务通则》、《企业会计准则》及行业财务会计制度;1997年,又出台了行政事业单位的财务和会计制度。围绕国家的这些财务会计法规的实施,我省30多万财会人员积极探索,努力寻求使辽宁经济走出困境的对策。

为了调动财会人员开展财务会计研究的积极性,不断更新财会知识,提高业务水平,省会计学会对1997年以来的会计论文进行了征集,得到了广泛的响应。许多来自基层的财会实务工作者,依据长期的实践经验积极撰文。特别值得一提的是,随着会计学科向纵深发展,一些周边科学也与会计科学建立了密切的联系,工程技术,企业管理,金融等领域的同志也从各自的角度发表意见,使会计逐步成为跨领域的综合学科。

现将有关文章选编成书,以求能为深化财会体制改革,完善会计实务尽一份力量。文集由魏运波总纂,隋望林、牛国柱、刘琪瑶、崔耀忠、庄宁等同志参与编审。

本书在编辑出版过程中,得到了辽宁大学出版社的鼎力相助和真诚理解。在此,我们表示衷心地感谢!

由于编辑时间仓促,编者水平有限,难免有疏漏之处,敬请读者批评指正。

编 者

1998年5月

目 录

第一部分 会计与审计篇

完善百元产值工资含量包干的探讨.....	董立新(3)
单位住房基金、个人住房公积金核算方法探讨	孙洪荣(6)
会计改革与建立现代企业制度	王玉安 路玉梅(10)
固定资产几种特殊减少业务的主要会计问题	宋玉章(12)
谈企业净收益和现金流量的差异	陈雪芳(17)
会计基础工作与会计电算化	储立勤(19)
浅谈工程施工成本预测	魏明哲 李庆明(21)
对提高会计工作质量的思考	司慧晶(24)
运用“直线法”计提固定资产折旧的利与弊	黄宪珍 杨 勇(28)
对材料采购帐务处理的探讨	杨捍华(30)
搞好责任会计促进经济发展	徐佳姿 丛惠芝(32)
对分货种分操作过程测算装卸成本的探讨	苏泰华(34)
股份制经济应重视的实务问题	徐佳姿(38)
国有企业负债浅析及解决的办法	彭俊凤(40)
论会计的哲学观念	贾吉河(43)
降低成本的途径与方法	栗 巍(44)
浅谈稳健原则	许梅华(48)
对内部审计的一点认识	李云娟(54)
对股份制企业有关财务会计处理的探讨	姜 力(57)
谈谈控制差旅费	徐瑞红 钟显敏(58)
谈谈怎样改革传统会计	钟显敏 徐瑞红(59)
强化会计监督是世纪之交中国经济改革成功的保障	陈 岩 冯 欣(61)
商业企业让利购进盈亏预测分析初探	宋世芬(64)
受托代销业务的会计处理	肖汉军(67)
传统成本会计的过时性	刘玉强(70)
企业住房公积金管理系统的分析与设计	王誉著(73)
以物易物的增值税会计处理	肖汉军(78)
我国编制现金流量表的背景	陈松浦(81)

完善企业住房基金核算及管理之管见	杨桂春(83)
论公路工程的成本管理	王艳斌 于长君(87)
不可忽视的会计原则	包凤珍(92)
谨慎性原则的认识和应用	王艳坤(94)
会计确认及其标准	王艳坤(96)
谈公路固定资产保值增值审计	于长君(98)
努力拼搏,推进会计电算化的发展进程	任雅芹(101)
社会保险系统应用会计电算化是当务之急	富丽萍(103)
现代企业制度会计改革的几点认识	朱克(106)
谈国有企业负债问题	李慧(109)
企业购建售职工住房的会计核算	谢正花(111)
对金融企业内部控制制度的几点看法	吴玉双(114)
降低产品成本的途径	刘慧云 常力 赵惠士(116)
关于取消执收执罚单位收入过渡户实行集中收费后会计核算的探讨	赵春风(118)
不确定性:财务会计所面临的一个重要课题	丁景昌(120)
资本结构及其优化的探讨	李学峰(124)
关于重组会计的探讨	赵光(126)
搞好三级核算与三级管理是学邯钢降低成本的基础与关键	梁洪钟(130)
施工企业项目成本核算的探讨	郭月洁(134)
折旧制度的改革是技术进步的需要	高瑞山(137)
谈企业会计工作的改革	刘美丽(141)
市场经济条件下加强运输收入工作的探讨	林琳(143)
在企业转换经营机制中强化内部审计监督	李惠锡(146)
建立离任审计制度是适应现代企业制度的需要	董博光 孙丹丹(150)
会计信息失真与对策刍议	倪子维(153)
财会信息失真之我见	夏自光(154)

第二部分 财务篇

会计人员应具备的素质	刘振伶(159)
面向市场,深化改革,充分发挥财务在企业管理中的作用	李秀珍 唐姣(161)
浅议资金成本	孙挥 郭立旋(163)
国有控股企业集团财务管理模式初探	姜力(166)
财务分析——理念投资的工具	包振中(169)
浅谈资产负债率指标的使用问题	高峰松(171)
浅谈“企业管理以财务管理为中心”	唐姣 马志俊 樊建丰(175)
股票筹资问题探讨	孙玉梅 袁洪勤(179)
粮食流通体制改革相关的财务管理与会计核算	肖雅斌(183)
试论高校财务管理体制	孙秀英(186)

集中财权与划小核算单位.....	李铁军(189)
股份制企业财务管理浅谈.....	吴世娟(191)
新形势下的企业财务监督.....	刘辽阳(194)
中小企业财务管理状况堪忧.....	杨立萍(197)
如何解决企业的资金短缺.....	郑美颖 王树举(198)
强化资金管理,增加企业活力	陈艳敏(200)
财会人员如何参与公路工程投标决策.....	于长君(201)
理财新观念如是说.....	王淑君(204)
财务电算化势在必行.....	朱克(206)
我国资金结构内容及现状.....	刘德莉(208)
优化国有企业的资本结构.....	丁德仙(209)
以优化资产结构为核心实施集团化战略.....	孟凡东(212)
浅谈加强流动资金管理的途径.....	韩春杰(215)
关于加强应收帐款管理的几个问题.....	宋世芬(218)
浅谈企业应收帐款存在的问题及治理措施.....	章秀英(222)
试论企业管理以财务管理为中心.....	倪子维(225)
市场化运输后我们是怎样做好铁路财务工作的.....	高云(227)
浅谈工业企业财务制度存在的不足及改进意见.....	张展(230)

第三部分 会计管理与企业管理篇

对农垦企业资金的剖析.....	杨义(235)
关于某企业经营负效益的分析.....	刘振伶(237)
树立大成本观念 实施资产耗费的全方位管理.....	吴澄琨(239)
加强管理 提高资金利用效果.....	戴淑香 陈文奇(242)
加强预算外资金管理,促进经济稳定增长	徐佳姿 丛惠芝(245)
国有企业潜亏现象不容忽视.....	赵姪(247)
谈规范会计工作秩序的途径.....	王振川(250)
浅论对国有企业进行战略性重组.....	朱加辉(252)
做好会计核算的基础工作.....	黄宪珍(254)
建立现代企业制度与资本运营.....	刘砚平(256)
正确处理财政监督与审计监督、税务监督的关系	赵新德(258)
企业产权制度的改革,有利于会计信息的保真	刘霞(260)
浅析企业的负债经营.....	于艳 于东智(262)
企业产权制度改革及帐务处理.....	王敏(264)
我国股份制改造的必然性及面临问题与对策.....	梁铮 李东(266)
新产品营销策略研究.....	杨文明(269)
谈国企改制的资产重组.....	吕林全(272)
国有大中型企业必须建立起符合法律规定的现代企业制度.....	王艳斌(274)

会计委派制初探.....	李 泰(277)
充分发挥财政周转金的政策导向作用,为企业改革脱困服务	韩国涛(280)
谈企业国有资产的监督管理.....	杨秀英(284)
搞好大中型企业的关键是完善经营机制.....	计金城 孟凡东(287)
谈会计委派制的利弊.....	杨忠生(289)
企业股份制改组与转换机制.....	计金城(290)
谈专员办事机构如何在现实条件下健全工作职能.....	赵新德(292)
成本管理——天力公司生存的秘诀.....	孙英杰(294)
对出版社加强流动资金管理的思考.....	张 凡 房德义(297)
浅谈企业责任会计制度的建立与实施.....	刘 巍(299)
当前企业应用变动成本计算法的实用价值.....	张 展(301)
建立质量成本控制机制是提高产品质量的一个重要环节.....	马静华(308)
对质量成本核算的探讨.....	吴雅君(311)
企业产品固定成本的活性、韧性与益性问题的研究	李双山 杨似刚(314)
浅谈施工项目合同造价控制.....	赵丽萍(318)
企业资金管理初探.....	刘凤英(321)
加强资金流量预测及管理促使企业良性运转.....	马建华(323)
国有企业何时走出怪圈.....	赵雪涛(324)
浅谈固定资产折旧速度与经济建设的关系.....	韩泰杰(327)
实行闭环财务管理办法是企业效益增长的新途径.....	霍艳红(330)
强化以资金管理为中心的企业财务管理.....	洪 玫(334)
增收节支是当前商业企业提高经济效益的有效途径.....	韩慧敏(340)
扭亏之路管窥.....	梁洪铮(343)
加快现代化企业制度建设建立商业企业责任会计制度	董博光 刘殿嘉 孙丹丹(346)
浅议解决国有企业负债危机的途径	王文瑾 刘义敏(348)
浅谈企业过度负债形成原因及对策	吕 晶 刘玉斌(351)
加强经营管理是企业扭亏为盈的关键.....	鲁晓萍(354)
加强会计监督,提高企业经济效益	鲁晓萍(355)
从县区会计管理现状,探讨会计管理体制深化改革问题	孙世侠(356)

第四部分 注册会计师篇

学好“独立审计准则”规范执业行为.....	邵 征 宋 英(361)
外商投资企业解散清算程序及审计.....	黄凯锋(363)
注册会计师的后续教育问题.....	花淑珍(366)
《职业后续教育基本准则》在注册会计师执业规范体系中的重要作用.....	杨 光 王吉臣(368)
企业先破产后兼并资产评估中应注意的几个问题.....	李云娟(370)

重要性及审计风险浅析.....	张志芳(372)
充分发挥注册会计师的会计咨询作用.....	翁晓文(374)
浅谈注册会计师执业道德建设.....	常 力(377)
关于企业整体资产评估汇总表的表述方式、应用类别与 操作范围问题的探讨.....	陈松浦 原 铭(379)

第五部分 其 它

强化政府性基金管理迫在眉睫.....	李殿凡 李中华(393)
加强财务管理,促进电视事业发展	姜 捷(395)
强化计划管理,加快创收步伐,促进丹东广播电视事业发展.....	丁淑梅(397)
认真学法,加大执法力度	郑智慧 张晓华(400)
谈广播电视的财务管理工作.....	朱文卓(402)
“金融爱滋病”形成的根源与危害.....	刘 炬 李明亚(403)
对建筑施工企业项目成本控制的思考.....	董立新(407)
对本钢兴办经济实体的剖析.....	唐 皎(410)
对阜新市化工厂压缩应收帐款及产成品资金盘活企业流动资金的探讨.....	陈雪芳(412)
关于加强广播电视系统内审工作的思考.....	姜 捷(416)
国有改革中企业文化转型的思考.....	陈 艳(418)
试论军队国有资产管理体制改革.....	封小林 张继业 宋淑华(421)
军队资金管理的四大难题及对策探寻.....	高 敏 陈典发 王书梅(424)
论我国市场经济中的科技政策.....	杨文明(427)
浅谈我国的个人所得税.....	毕英伟(434)
新税制下如何搞好税务代理.....	李开俊(437)
确定工业企业应纳税所得额中应注意的几个问题.....	刘德莉(439)
企业形象塑造的思考.....	王 霞 任雅芹(441)
我国股市信息披露制度本身存在的问题探索.....	吴玉双(444)
专业银行商业化的难点与对策.....	杨文明(446)
所得税会计的探讨.....	钟 瑞(450)
新时期总会计师在企业经营管理中的作用.....	吴世娟(455)
我国经济体制改革目标浅析.....	田敬民(458)
发展教育,必须解决好教育经费不足问题	田敬民(461)
地方信托业存在的问题及改进对策.....	李力田 张建军(463)
企业破产存在的几个问题.....	胡 颖(465)
关于农垦企业积累和分配问题探讨.....	杨 义(466)
适应时代发展要求,相对立现代企业形象	杨 义 刘振伶(468)
企业国有资产的监督管理问题探析.....	柏秀英(471)
谈加强高校的财务管理.....	王本濯(473)
试论国际避税的几个问题.....	李 阳(476)

重构我国地方财政体制的基本思路.....	徐 莉(481)
试论加强财政监督的思路与对策.....	王颖坤(486)
试述国有企业产权制度改革.....	姚安娣(490)
试论抵押贷款资产评估.....	姜梅英(494)
会计信息失真的危害、成因及基本对策研究	牛 良(498)
寻求最佳投资分配方案.....	李 阳(502)
建立科学合理的国有资产保值增值考核指标体系.....	王文瑾 胡德宽(505)
谈资产评估中的估价标准及相关问题.....	赵 光(509)
对国有资产保值增值状况的评价分析	胡德宽 王文瑾(513)
当前企业内部银行运行中存在的问题及解决思路.....	田 伟(516)
预算外资金存在的问题及对策.....	宋 峰(518)
浅谈基本建设概预算的特点和作用.....	姚安娣(523)
强化私营企业税收与个人所得税征管的方法与途径.....	王颖坤(525)
所得税会计问题浅析.....	宋世芬(528)
企业纳税亏损弥补问题应引起足够的重视.....	卞娜萍(532)
浅论股票投资的理财决策.....	田 伟(534)
浅析现代企业避免信用风险的具体措施.....	付金华(537)
农业综合开发效益评价探讨.....	刘 巍(541)
突出依法管理 强化财政监督.....	徐 莉(544)
对文教事业单位实行财政监督的几点思考.....	周子强(546)
谈“整顿会计工作秩序”的几点作法.....	王 禹(548)
谈加强财会人员的职业形象建设.....	刘恩修(550)
企业财务科长应具备的素质初探.....	章秀英(552)
财务科长要具备财务管理和决策水平.....	吴雅君(554)
当前我国会计电算化存在的问题及对策.....	徐丽军 王晓峰(556)
提高财务软件开发应用水平,发挥企业财务管理核心作用	卞娜萍 徐 虹(561)
关于开展电算化培训工作的几点建议.....	石 伟 由红波(563)

第一部分 会计与审计篇

完善百元产值工资含量包干的探讨

董立新

建筑施工企业实行百元产值工资含量包干已有十几年的历史了,实践证明,它对调动职工施工生产积极性、提高企业经济效益起到了积极作用。但是,在执行过程中也暴露出一些问题,特别是随着市场经济的建立和运行,及企业内部以市场为导向,转换经营机制,深化企业改革的实施,如何进一步完善百元产值工资含量包干,使其正确地核定职工工资总额,体现“各尽所能,按劳分配”的原则,就显得突出重要了。

一、百元产值工资含量包干的基本内容

百元产值工资含量包干,就是施工企业完成100元的产值(工作量),按核定的系数提取含量工资。建筑施工企业完成的计提含量产值乘以确定的含量系数,就得到含量工资额。在通常情况下,工程公司在向基层单位分配含量系数时,要预留少量的含量系数。

百元产值工资含量包干具有计算简单、及时性、时效性等特点。

二、百元产值工资含量包干的积极作用

百元产值工资含量包干多年来一直被施工企业所欢迎,其主要原因在于,它内在的强烈激励作用是其它方法所不能代替的。

1. 实行百元产值工资含量包干,工资额与产值额直接挂钩,调动了职工的施工生产积极性。百元产值工资含量包干的内在动力是通过产值计提工资,产值完成的越多,所提取的工资总额就越多,产值与工资额成正比。

2. 实行百元产值工资含量包干,有利于施工企业减员分流。实行百元产值工资含量包干,没有产值就没有工资,这有利于企业减少管理层次,压缩非生产人员,减员分流,充实一线,增强施工能力。

三、实行百元产值工资含量包干存在的问题

(一)百元产值工资含量包干不能正确体现按劳分配原则

1. 从建筑产品价值构成上看,施工产值也是由C、V、M三部分组成。C是原材料价值;V是劳动力价格;M是利润。企业一定时期的施工总产值是由多个单位工程的施工产值累加而得到的,每一项工程由于功能需要不同,因而它从设计要求、结构到施工材料需要类别、需要量、材质要求,以及施工设备的投入等一系列环节的要求都是不同的。也就是说,每项建筑产品价值量“C”的构成是不同的,这就造成了所谓的“肥活”和“瘦活”。

2. 从技术有机构成上看,完成施工产值的多少,固然和工程技术管理人员和工人付出的劳动量多少及技术熟练程度有关,但主要取决于企业技术有机构成。实现塔吊垂直运输后的劳动效率,自然是比过去搭跳挑砖高。也就是说,在含量系数不变的情况下,工人付出同样的劳动,其产值也将随着技术有机构成的提高而提高。

(二)客观上形成了只讲产值、不讲消耗,只讲产出、不讲投入。

众所周知,建筑施工企业是微利企业,实行百元产值工资含量包干,把职工的工资与产值挂钩,在某种程度上助长了只讲产值、不讲消耗,只讲产出、不讲投入,形成了轻成本,片面追求产值的倾向。

(三)出现了以包代管的势头

突出表现在淡化各项专业管理,滋长了短期行为,淡化了劳动定额管理。百元产值工资含量包干是解决施工企业整体分配问题,而劳动定额是解决班组、个人分配问题,二者不能混淆,不能代替,不能以包代管。

四、利润工资含量包干或净产值工资含量包干

(一)利润工资含量包干

提出利润工资含量包干的理由是:建筑施工企业生产经营已转移到追求提高效益上来,而利润作为一个综合性很强的指标,一定能反映出企业全部生产经营好坏,同时,较高的利润会为企业带来较大的物质利益,是企业生产经营活动的内在动力。因此,为了调动企业职工的积极性,把企业效益同职工的个人收入挂钩,在建筑业推行“利润工资含量包干”办法。

一定时期应提工资含量 = 一定时期实际利润 × 利润含量系数

(二)净产值工资含量包干

提出按净产值计算工资含量的依据是:净产值只包括 V 和 M 两部分,它不受施工材料转移价值大小的影响,能综合的反映出企业的经营成果。以净产值计算含量工资,这与按劳分配原则是基本一致的,因而它更具有科学性。

一定时期应提工资含量 = 一定时期实际净产值 × 净产值含量系数

五、产值和利润按比例相结合提取含量工资

1997 年,本钢提出了产值和利润按比例相结合提取含量工资的办法,即工效挂钩工资管理办法。

(一)工效挂钩原则:

1. 工资总额与产值、利润挂钩,产值工资占 70%,利润工资占 30%。
2. 完成利润计划可提取利润工资基数,每超降利润计划 1%,利润工资额增减 0.3%。
3. 实行累进调控率。
4. 先审计后结算。

(二)工资提取:

1. 工资总额由产值和利润工资组成。其中产值工资由核定系数的 70%乘以产值提取,利润工资由利润工资基数随利润增减比例提取。

2. 产值工资提取的产值范围:建筑业总产值和附营产值;经批准的外雇劳务所创产值;经批准的分包工程 10%产值。产值工资和利润工资均实行按月预提,累计计算,年终结算的办法。结余工资可从税前提取,摊入成本,存入专户,以丰补欠。

(三)工效挂钩的工资使用

1. 工资总额是由全部工资、津贴、补贴组成,每月以工资计划、产值、利润实际完成为依据掌握支付,季度调整,包干使用。

2. 按规定提取工资额较少时,各月工资发放的原则是:(1)淡季预借工资,只发技能工资、津贴和补贴,各种奖金不允许借资发放。(2)工资发放项目顺序为:技能工资、岗位工资、工龄工资、津贴、补贴、计件工资、综合奖、效益工资、各种单项奖。

3. 独立核算单位只准用一本工资基金管理手册。

企业在自主经营、自负盈亏、自我约束、自我发展的环境里,提高经济效益是企业一切生产经营活动的出发点和落脚点,单就施工产值指标来说,它并不能综合反映企业生产经营成果和盈利水平,百元产值工资含量包干亟待完善。是用净产值工资含量包干,或用利润工资含量包干,还是用产值和利润按比例相结合提取含量工资包干办法,企业要根据自身的实际情况确定。

(作者单位:本钢机电安装公司)

单位住房基金、 个人住房公积金核算方法探讨

孙 洪 荣

为了缓解居民住房困难,不断改善住房条件,正确引导消费,逐步实现住房商品化,颁布了一系列有关房改的政策法规。规定按照集体和个人共同负担的原则,建立单位住房基金和个人住房公积金制度,这就给事业单位的会计核算提出了新的课题。财政部制定的从1998年起实施的《事业单位会计制度》,对单位住房基金和个人住房公积金的核算方法不够具体,操作起来有一定的困难。为此,本文将对其核算的具体方法发表一点意见,与同行探讨。

一、单位住房基金的核算

《事业单位会计制度》(简称制度)规定,单位住房基金在“专用基金”科目下设“住房基金”二级科目核算。根据这一规定和财政部(92)财综字114号《关于住房资金的财务管理办法》(简称办法)中有关单位住房基金的资金来源和用途,核算举例如下:

(一)“办法”中规定,“原来自有资金用于自管住房的维修费、管理费,以房改前三年平均划转”。某事业单位房改前三年的维修费、管理费为53 000元,前两年为38 000元,前一年为29 000元,计算三年平均数划转单位住房基金。

$(53\ 000 + 38\ 000 + 29\ 000) \div 3 = 40\ 000$ 元

借:事业支出 40 000

贷:专用基金——住房基金 40 000

(二)“办法”中规定,“自管和委托代管住房的租金收入,按实际数划转”。某事业单位自管住房收取的房租费帐面余额为48 000元,由其他应付款科目中转入住房基金帐户。

借:其他应付款——房租收入 48 000

贷:专用基金——住房基金 48 000

某事业单位当月收取自管住房的租金6 000元。

借:现金 6 000

贷:专用基金——住房基金 6 000

(三)“办法”中规定,“留归单位的住房出售收入按实际数划转”。某事业单位按规定出售住房收入3 280 000元,全部留归本单位使用。

借:银行存款 3 280 000

贷:专用基金——住房基金 3 280 000

根据住房基金统一管理的规定,将事业单位住房基金上缴住房资金管理中心统一管理。

$(48\ 000 + 6\ 000 + 3\ 280\ 000) = 3\ 334\ 000$

借:其他应收款——缴存住房基金 3 334 000

贷:银行存款 3 334 000

这种方法把事业单位收取的住房资金视为代住房资金管理中心收取的,不作为事业单位的住房基金,改变了资产所有权的属性。只有住房资金管理中心拨回部分的建房资金,才视为单位的住房基金。这样核算,虽然执行了住房基金统一管理的规定,但事业单位无法掌握单位住房基金数额,不利于单位住房基金的管理和使用。

(四)“办法”中规定,单位住房基金可以用于住房建设。某事业单位经申请批准建筑 2 400 平方米职工住宅楼,向“住房资金管理中心”申请拨回住房基金 2 350 000 元。

1. 收到拨款 235 000 0 元时:

借:银行存款	2 350 000
贷:其他应收款——缴存住房基金	2 350 000

2. 以银行存款支付建房开工前各项费用 200 000 万元

借:专款支出——职工住宅	200 000
贷:银行存款	200 000

3. 以银行存款支付建筑工程款 210 000 元

借:专款支出——职工住宅	2 100 000
贷:银行存款	2 100 000

4. 支付施工管理费 20 000 元,其中银行存款支出 19 200 元,现金 800 元。

借:专款支出——职工住宅	20 000
贷:银行存款	19 200
现金	800

5. 工程竣工,总造价 2 320 000 元,交付使用。

(1)结转专款支出,冲减住房基金:

借:专用基金——住房基金	2 320 000
贷:专款支出——职工住房	2 320 000

(2)增加固定资产、固定基金:

借:固定资产	2 320 000
贷:固定基金	2 320 000

事业单位住房基金实行由住房中心统一管理,其住房基金明细帐的“贷方”余额,应与缴存住房基金明细帐户“借方”余额相等。出现住房基金明细帐户“贷方”余额大于缴存住房基金“借方”余额时,说明住房基金尚未交齐,应及时上缴。

6. 将住房中心拨入的建房资金剩余款 30 000 元(2 350 000—2 320 00)上缴住房中心。

借:其他应收款——缴存住房基金	30 000
贷:银行存款	30 000

二、个人住房公积金核算

国家规定,以职工本人上年平均工资按月计算交纳 5% 个人住房公积金,单位以上年职工工资总额(按国家统计局的规定计算)按月提取 5%,合并为个人住房公积金,并交由住房资金管理中心统一管理,待职工离退休时,本息余额一次结清退还给职工本人。“制度”中规定,“事业单位收到各项住房基金收入(不包括个人缴存的住房公积金),对于个人住房公积金缴存情

况,单位应设置辅助帐进行登记,并核算其缴存、使用及余存情况。

这一规定明确了两点:

(一)个人住房公积金不作为事业单位的专用基金—住房基金。

(二)对其缴存、使用及余额情况应当进行核算。

根据这两项原则和会计核算的实践,笔者认为,个人住房公积金的缴存、使用及余存情况,应满足按人管理核算,建立辅助帐登记是必要的。但有些比较大的单位,人数很多,只作为辅助帐登记,没有单位会计核算的制约关系,失去单位会计的控制,很可能造成个人住房公积金的核算混乱。为了加强个人住房公积金的核算管理,应在“其他应付款”科目下设“住房公积金”、“其他应收款”科目下设缴存住房“公积金”两个专户进行核算,并按人设置辅助帐进行登记。其具体核算方法:

1. 某事业单位×月发放工资 1 580 000 元,其中按有关规定计算代扣职工个人交付住房公积金 6 200 元。

(1)发放工资代扣个人住房公积金

借:事业支出	158 000
贷:现金	151 800
其他应付款——住房公积金	6 200

(2)单位提取个人住房基金 5%(或上级拨入):

借:事业支出(或银行存款)	6 200
贷:其他应付款——住房公积金	6 200

(3)代扣个人和单位提取(或上级拨入)的个人住房公积金合并上缴住房资金管理中心:

借:其他应收款——缴存住房公积金	12 400
贷:银行存款	12 400

(4)收到住房资金管理中心转来季度存款利息通知单 836 元(并附个人明细表):

借:其他应收款——缴存住房公积金	836
贷:其他应付款——住房公积金	836

(5)同时按职工个人登记个人住房公积金辅助帐。

2. 某事业单位×月以住房资金管理中心拨来退休职工住房公积金 1 283 元。

(1)收到拨款:

借:银行存款	1 283
贷:其他应付款——缴存住房公积金	1 283

(2)返还退休职工本人住房公积金:

借:其他应付款——住房公积金	1 283
贷:现金	1 283

(3)同时登记职工住房公积金辅助账(退休工人户)。

(4)个人住房公积金缴存款的凭证应单独装订成册,妥善保管,按年同个人住房公积金辅助账一并归档。

笔者设计了一份个人住房公积金辅助帐。

××年个人住房公积金辅助帐

序 号	姓 名	上年 结转	当 年 本 金 (月 份)												利息收入(季)				本年 合计	结转下年 或退出
			一	二	三	四	五	六	七	八	九	十	十一	十二	一	二	三	四		

个人住房公积金辅助帐反映单位个人住房公积金缴存和结余情况。当年本金按月反映缴存数,存款利息按季反映收入数。本年合计反映本年缴存的本息合计数。结转下年是反映缴存的累计数,当职工离退休返还本息时,要用红笔填列在退出栏,表明已归还职工个人的缴存公积金数。合计栏内的结转下年数不再包含退出数。

(作者单位:辽宁省粮食学校)