

岗位专业培训教材

城镇集体企业 财务会计业务讲座

郑树模 谷贵纯 主编

辽宁大学出版社

责任编辑 刘 静
封面设计 景 泓
责任校对 何纯仁

城镇集体企业财务会计业务讲座

主编 郑树模 谷贵纯

*

辽宁大学出版社出版发行 (沈阳市崇山中路36号)

沈阳市第六印刷厂印刷

*

开本: 850×1168 1/32 印张: 23 字数: 570千

1990年12月第1版 1990年12月第1次印刷

印数: 1—8,160

*

ISBN 7-5610-1259-4

F·219 定价: 9.50元

(辽)第9号

主 编：郑树模 谷贵纯

副 主 编：汪宽仁 孟宪正

总 纂：武宪柱

编 写 者（以姓氏笔画为序）：

谷贵纯 汪宽仁 何 殿

孟宪正 武宪柱 郑树模

常秀娟 谢景普

前 言

《城镇集体企业财务会计业务讲座》是以城镇集体工商企业为主体，根据现行的城镇集体企业财务和会计制度，结合劳动服务公司集体企业财务和会计制度的贯彻与实施的需要，本着普及与提高相结合的原则，按照集体企业财务主管人和财会人员必须具备的专业知识，从理论、实践和工作实用的角度出发，并注意教学需要编写的。

鉴于企业经理（厂长）不必要且不可能对财会的具體工作事必躬亲，只需了解会计及财务分析和理财基本内容与方法，以便正确进行财会业务处理的决策和活动，而企业财务科长和财会人员又要熟悉、掌握和有效利用财会职能，即反映职能、分析职能、控制职能所必须的各种专业知识和具体方法这一特征，对全书内容和结构作了精心安排，既全面概述了城镇集体企业财务管理和会计核算基本理论和方法，又侧重讲述了企业内部控制制度的基础理论和方法，还列举了其制度的实例，附有集体企业税收政策，并根据劳动就业服务企业的特点，对劳动就业服务企业理财、会计理论和方法以及工资与经济效益挂钩和实行增值税价税分流购进扣税法的会计处理等，也作了必要的讲述。它可用作税务管理干部和集体企业主管财务经理（厂长）、科长及财会人员的岗位专业培训教材。同时对财经学校、大专院校财会专业的教师和学生及有关人员也具有一定的参考价值。

本书由郑树模、谷贵纯同志主编，汪宽仁、孟宪正副主编，参加撰稿的还有谢景普、常秀娟、何殿同志。最后由武宪柱总纂，郑树模审定。

此外，本书借鉴了国内外有关教材的一些优点，还吸取了财会实际工作中的实践经验，我们在此谨致谢忱。

在本书的编辑和出版过程中，得到了辽宁大学出版社以及其他一些单位和个人的热诚帮助，我们在此一并表示衷心地感谢。

由于水平所限，书中难免有不妥和错误，尚祈学者专家及读者多加批评指正。

编 者

一九九〇年二月

目 录

第一讲 总论.....	1
第一节 城镇集体企业财务管理的概念.....	1
第二节 财务管理的内容和任务.....	8
第三节 集体企业财务部门的理财作用.....	10
第四节 财务会计业务基本方法.....	11
第五节 财务会计制度的设计原理和原则.....	13
第二讲 固定资金管理业务.....	24
第一节 固定资金的特点和管理要点.....	24
第二节 预测固定资产需要量和编制固定资金占用 计划的方法.....	27
第三节 编制固定资产折旧计划.....	36
第四节 提高固定资金使用效益的途径和办法.....	39
第五节 租入固定资产管理业务的处理.....	42
第六节 固定资产（或财产）管理制度实例.....	43
第三讲 流动资金管理业务.....	53
第一节 流动资金的特点和管理要求.....	53
第二节 对资金周转速度影响的诸因素.....	56
第三节 核定流动资金的原则和方法.....	64
第四节 流动资金计划的编制.....	66
第五节 考核流动资金利用效果的方法.....	70
第六节 流动资金的日常管理.....	72
第七节 流动资金管理制度实例.....	76
第四讲 成本及费用管理业务.....	86
第一节 成本及费用管理的内容和要求.....	68

第二节	降低产品成本和节约费用支出的必要性及其措施	97
第三节	加强产品成本管理	103
第四节	产品成本及费用管理制度实例	128
第五讲	销售收入和利润管理业务	138
第一节	销售收入的管理	138
第二节	利润的管理	142
第六讲	专用基金管理业务	144
第一节	专用基金的特点和管理要求	144
第二节	专用基金的筹集和运用	146
第三节	专用基金计划的编制方法及日常管理	152
第四节	专用基金管理制度实例	159
第七讲	财务分析	165
第一节	财务分析的概念和内容	165
第二节	财务分析的主要程序	167
第三节	财务分析的具体方法	169
第八讲	财会工作岗位责任制	180
第一节	财会工作岗位责任制的意义和内容	180
第二节	财会工作岗位责任制实例	186
第九讲	会计核算基本方法	195
第一节	概述	195
第二节	设置帐户和复式记帐	196
第三节	审核、填制会计凭证	212
第四节	会计帐簿和记帐算帐规则	218
第五节	会计检查和会计档案的保管	227
第十讲	会计科目的设计	234
第一节	会计科目的作用和设计原则	234
第二节	会计科目设计的方法	237
第三节	会计科目设计的步骤	240

第四节	会计科目编号和标记	256
第五节	劳动就业服务企业会计科目设置的内容及 特点	258
第十一讲	会计报表的设计与应用	263
第一节	会计报表的意义和作用	263
第二节	制定会计报表的原则	265
第三节	会计报表的特点及其设计的内容	274
第四节	编制会计报表的要求	276
第五节	会计报表的基本格式、结构及内容	279
第六节	集体工业企业资金报表的编制	281
第七节	专项资金表的编制	291
第八节	成本报表的编制	297
第九节	利润报表的编制	314
第十节	集体商业企业资金平衡表的编制方法	322
第十一节	集体商业企业利润表的编制	330
第十二节	集体商业企业费用及财产损失明细表的 编制	336
第十三节	集体商业企业应上交及应弥补款项情况 表和经营资金及专用基金表的编制	339
第十四节	劳动就业服务企业会计报表的种类和编 制方法	343
第十二讲	内部控制制度的设计与应用	359
第一节	内部控制制度概说	359
第二节	货币资金业务的内部控制	367
第三节	货币资金管理制度实例	375
第四节	工资业务的内部控制	377
第五节	工资核算与管理制度实例	380
第六节	采购业务的内部控制	382
第七节	盘存业务的内部控制	385

第八节	集体工业材料核算与管理制度实例	389
第九节	销售业务的内部控制	399
第十节	商品销售管理制度实例	405
第十三讲	财会制度的实施和检查	412
第一节	财会制度的实施	412
第二节	财会制度实施的检查	414
第十四讲	集体工业企业会计业务的处理	420
第一节	固定资产和固定基金的会计处理	420
第二节	货币资金和结算资金的会计处理	442
第三节	材料的会计处理	458
第四节	工资的会计处理	476
第五节	成本核算的会计处理	484
第六节	产成品、销售和利润的会计处理	495
第七节	流动基金、专用基金和银行借款等的会计 处理	518
第十五讲	劳动就业服务商业、饮食业的会计处理	538
第一节	商品购销业务的会计处理	538
第二节	委托代销商品的会计处理	585
第三节	接受代销商品的会计处理	586
第四节	商品流通费、税金和利润的会计处理	588
第五节	饮食服务业的会计处理	601
第六节	劳动就业服务商业企业会计业务处理与城 镇集体商业企业会计业务处理的区别	623
第十六讲	集体施工企业会计业务的处理	631
第一节	施工企业经济核算的特点	631
第二节	集体施工企业会计科目和记帐方法	633
第三节	集体施工企业会计业务的处理	635
附录	主要集体企业所得税法规	682

国务院有关城镇集体所有制经济若干政策 问题的暂行规定	682
中华人民共和国集体企业所得税暂行条 例	693
中华人民共和国集体企业所得税暂行条例 施行细则	697
财政部关于集体企业所得税的若干政策 规定	708
财政部关于促进横向经济联合若干税收问 题的暂行办法	711
财政部关于国内联营企业若干财务问题的 规定	715
企业不能搞税收分成、包干的规定	719
对企业清退的“混岗”人员和富余人员组 织的集体企业征免税规定	719
对“混岗”人员和富余人员的解释	720
对承包企业计征所得税的规定	720
对改组合并企业的征税规定	721
关于欠税加收滞纳金的规定	721
对季节性经营的企业汇算清交的规定	722
对退税期限的规定	722
对营业期不满一年的企业计征所得税的规 定	722
对纳税期限可以顺延的规定	723
关于偷税、抗税、漏税、欠税的解释	723

第一讲 总 论

第一节 城镇集体企业财务管理 的概念

城镇集体所有制企业，包括集体所有制的工业（市县集体工业、区街工业、国营企事业单位办集体工业等）、商业、饮食业、服务业、修理修配业、建筑安装业、交通运输业、文化卫生事业等。本书是以城镇集体工商企业为主要对象进行讲述，限于篇幅，它不包括各种行业的集体企业所需要的内容。

在阐述财务管理前，首先必须弄清财务管理的对象——财务的含义和内容。因为财务的含义变了，财务管理的含义就相应地要变化。要做好财务管理工作，必须懂得和掌握财务管理的基本概念。

什么是财务？

财务是财务活动和财务关系的统一。财务活动泛指资金的活动，它表明财务的形式和特征；财务关系指财务活动中形成的企业和各方面所发生的经济关系，即财务关系，它揭示了财务的内容和本质。因此，概括说来，企业财务就是企业再生产过程中的资金运动，它体现企业和各方面的经济关系。这种财务关系表现为资金的形成、分配、运用，资金的消耗和补偿等方面的资金循环周转关系，即资金运动。

为了进一步理解城镇集体企业财务的实质，我们从下列三方面来说明：为什么存在财务活动；资金运动包括哪些内容；资金运动体现了哪些经济关系，等等。

一、集体企业财务活动的客观必然性

在社会主义社会，由于存在商品生产和货币交换，价值规律还发生作用。所以，产品的生产、分配和交换必须利用货币形式，即集体企业在进行生产经营活动时，必须拥有相当独立的经营资金。当资金用于生产经营资金时，就出现了企业财务。在集体企业生产过程中，价值的形成、转移、创造和分配的运动，就构成了集体企业财务活动。这因为：一是企业要通过实物数量和劳动时间组织核算和管理；二是企业必须借助价值形式进行核算和管理。由于对价值形式的利用，在组织生产和进行分配与交换中，就必然存在着筹集、运用和分配资金的活动，它们是企业经济活动的一个独立部分，从而构成企业的财务活动。

二、资 金 运 动

资金运动是指企业资金的循环周转活动。企业的资金运动是经过筹集、运用和分配过程形成的。企业的资金运动过程，具体内容包括：

（一）资金的筹集

在社会主义条件下，企业进行生产经营活动时，首先必须通过一定渠道来筹集一定数量的资金。这是资金运动的起点，筹集资金是处于货币形态的资金。

集体企业财务管理部门在决定其企业所需资金的性质和数额后，应即拟定资金的适当来源。

筹集资金要按照国家规定的来源渠道取得，根据现行规定，集体企业的资金来源主要有：（1）年终分配利润时，从税后利润中提取的用于生产发展的“公积金”、“减免税金”，用于职工福利的“公益金”，用于职工奖励的“奖励基金”等；（2）平时提取的固定资产的“折旧基金”；（3）根据自愿

的原则，采取入股的形式，向职工筹集的“股金”；（4）通过横向联合的方式，从联营合资单位取得的“联营基金”；

（5）根据需要向上级主管部门或主办厂，以借款或拨款形式取得的“借入资金”或“专用拨款”。例如，劳动就业服务企业规定，资金来源主要有：自筹资金、职工集资入股的股金，业，按现行制向主办单位、银行、劳动部门和其他单位借款，以及吸收外单位联营投资等多种办法筹集生产经营资金。企业只有选定适当的资金来源，才可能尽快地形成生产经营能力。

自筹资金主要是集体企业留成利润形成的有关专用基金。其中包括公积金、减免税金，等等。公积金主要来源于企业的税后利润和国家政策允许的税前提留，国库券的利息收入，固定资产盘盈，出卖固定资产溢价，固定资产工程竣工决算后的基建器材盘盈等。国家对集体企业减免税金，是为了使企业尽快形成生产经营能力，安置城镇青年就业，必须按现行规定用于生产经营，不得参与分配和转入福利基金。同时，国家对股利及其支付股利限制等政策，也作出了下列规定：

职工集资入股的资金，可以作为股金，也可以作为借款。其投入企业的资金，可以是货币资金；也可以是实物折价。作为借款的，企业按照银行一年定期存款利率支付利息，列入成本费用；借款不参加分红，也不承担弥补企业亏损的责任。作为股金投入企业的，可按规定支付一定比例的利息，并参与企业分红，年度分红不得超过股金总额的百分之十五，股金应当承担企业的亏损责任。

企业职工以外的个人，对企业投入股金，也比照以上办法办理。

集体企业向银行、信用社、劳动部门和社会其他方面借款的原因，在很大程度上，企业需要资金的性质，决定该企业应谋求什么类型的资金来源。如果企业打算筹措用于建立适量和持续运用的流动资产（存货及应收帐款）或特殊场合用来增添

备用的小型厂场设备，那么，中期贷款较为适合。若季节性或以交易为基础的贷款并且在一年内清偿贷款，此种情况，短期贷款为宜。无论采用何种类型借款，都应信守合同，专款专用，到期偿还。

（二）资金的运用

资金进入企业，它是资金运动的起点。资金运动的过程是与企业整个生产经营过程紧密结合在一起的，生产经营过程分为若干阶段，其资金运用时，它分布在企业生产经营过程的各个阶段上不断发生形态的变化。其大部分处于财产物资形态，小部分处于货币形态。凡占用在房屋建筑物、机器设备等固定资产方面的资金叫固定资金；占用在原材料、在产品、产成品、货币资金和应收款项等方面的资金叫流动资金。

固定资金是用于主要劳动资料等方面的资金。在生产过程中，劳动资料不改变本身的实物形态，可较长期地发挥作用，直到不能使用或不宜使用时才能进行更新。因此，固定资金的运动形式表现为损耗价值的转移和补偿，在使用中，它只是部分地转到它的价值中去，通过产品销售逐渐得到补偿。

流动资金主要是用于垫付劳动对象等方面的资金。在生产过程中，劳动对象的使用价值只是一次发挥作用即消失，随着产品的生产，产生出另一种使用价值。因而，它的价值也就一次全部地转移到产品中去，当产品销售以后，即以货币形态全部收回。在再生产过程中，流动资金从货币形态开始，顺次通过供应、生产、销售三个过程，分别表现为物资储备、在产品 and 产成品等各种不同形态，然后又回到货币形态。从货币形态开始又回到货币形态这一运动过程，称做流动资金的循环。流动资金周而复始，连续不断地运动就是流动资金的周转。流动资金周转经历的三个过程是：

1. 供应过程。企业用货币资金购买劳动对象，流动资金从货币形态转化为原材料等物资，在这过程中占用的资金称为

储备资金。

2. 生产过程。企业将原材料投入生产，以货币支付工资和其他各项生产费用。在生产过程中，工人运用劳动资料作用于劳动对象，转移了生产资料的价值（包括劳动资料损耗价值和劳动对象转移价值），同时，创造了新的产品，创造了新的价值，流动资金从原材料物资、工资和其他生产费用转化为产成品，在这过程中占用的资金称为生产资金。

3. 销售过程。企业销售产品取得货币收入，流动资金从产成品转化为货币资金，然后，再开始新的循环，在这过程中占用的资金称为成品资金。

企业的资金运动是伴随着生产经营活动而产生的，而生产经营活动又借助于资金运动来实现。在整个经营过程中，企业的资金是依次经过货币形态——储备形态——生产形态——成品形态——货币形态，回到原来的出发点。这叫做资金循环，资金不断循环叫做资金周转。企业资金循环和周转的过程，同时也是资金的耗费和补偿过程。如上所述，在企业生产经营过程中，生产资料价值的转移，工资和其他各项生产费用的支付，既是资金的循环过程，也是资金耗费的过程。它们集中反映在产品成本中，在销售产品取得货币收入后得到补偿。

（三）资金的分配

企业销售产品取得的货币收入，体现着已实现产品的全部价值。企业以产品销售收入扣除销售税金抵补生产过程中支付的各项生产费用，其余额形成企业的纯收入，即为企业利润。集体企业对税后利润进行分配时，首先用于缴纳能源交通重点建设基金和国家预算调节基金，然后按照规定的比例进行分配公积金、公益金、职工奖励基金和分红基金等。其公积金一部分可用于自有资金，继续参加资金周转。

由此可见，企业的资金运动不是简单地重复进行，而是既有价值形态的变化，又有价值量的扩张，在正常情况下，每经

过一次循环，货币资金就会发生增值。但是，如果企业不能合理地组织资金运动，生产出来的产品在品种、规格、质量、数量或季节上不能有效地适应市场上的需要，而使企业资金停留在成品资金形态上，那么，企业的资金运动就不能顺畅，严重时会出现循环中断，或暂时终止的局面，资金增值不仅受到影响，而且还会出现资金减少的状况，甚至导致企业财务困境，亏损严重，无力清偿债务，如企业全部负债超过它经过公正估价的全部财产，就会达到破产清算的地步。所以，企业的各级各类人员，都要充分认识加速资金周转的重要性。要有效地使用资金，加速资金周转，必须树立面向市场的经营思想，要根据市场的需要，组织生产经营适销对路的产品，增强对市场的适应能力。特别要增强质量观念，生产出质量优良的产品才能保持和提高市场占有率。只有这样才能保证企业资金运动的正常进行。

由于竞争的压力或其他一些因素每年有些企业陷入财务困境。企业失败的原因很多，而且各有不同，但是普遍发生的有两种，就是管理上不善或无能和资金不足。这两种原因表明都是可以避免的错误，至少是可以纠正的错误。承认失败的可能性，并经常意识到财务困难可能采取的各种补救办法，显然对任何财务主管人员都是非常重要的。企业财务主管人必须知道财会制度的规定以及有利于解除财务危机的法律上和业务上的程序。如劳动服务公司集体企业财务制度中规定：集体企业亏损严重，无力清偿到期债务，可以办理破产登记，进行财产清算。财产清算组织由人民法院、主管部门和有关机关的人员组成。清算组织对企业财产和债务进行审计核实。确定清偿原则并按照下列顺序进行清理：支付拖欠的职工工资及劳动保险费用、交纳税款、清偿其他债务。

企业破产清算，入股者和联营单位的责任限于投入的股金和联营资金。入股者和联营单位没有投入企业的资产，不是企

业法人的资产，不承担企业法人的亏损和债务。国内外凡是有成就的企业，作为一个企业财务主管人，在他面向客户的拖欠和破产时，必须懂得自己的权利和补救之道。

三、集体企业财务关系

企业资金运动势必引起企业与各方面发生经济关系，称为财务关系，它主要包括以下五个方面：

1. 企业同国家之间的财务关系；
2. 企业同主管部门之间的财务关系；
3. 企业同其他单位的财务关系；
4. 企业内部各单位之间的财务关系（厂内经济核算关系）；
5. 企业与职工之间的财务关系。

企业同国家之间的资金交拨和纯收入分配关系。主要包括企业应按期足额向国家交纳各种税金（含产品税、增值税、营业税、土地使用税、车船使用税、教育附加税和集体企业所得税等）及能源交通重点建设基金和国家预算调节基金等。国家为了扶持集体企业而给予的贷款和专项拨款，企业应归还到期贷款，并支付利息，企业在生产过程中暂时闲置的资金应及时存入银行等。国家通过资金供应，为企业生产经营的正常进行提供必要的物质条件。企业必须对国家负责，严格按照有关制度的规定，有效地使用资金，全面完成国家计划，并保证资金的完整无缺。

企业同主管部门之间的财务关系，表现在主管部门对集体企业的拨款和借款，企业应归还到期借款，在生产经营活动中，企业应按规定向主管部门上交管理费和统筹建设基金等。

企业同其他单位之间的财务关系，表现为材料、物资、产品和劳务往来结算的关系。企业之间相互提供产品和劳务，必