

N

农资商业企业
管理工作手册

● 西北大学出版社

Z

NONG ZI SHANG YE
YE GUAN LI GONG ZUO SHOU CE

农资商业企业管理工作手册

财务会计税务审计分册

(内部发行)

《农资商业企业管理工作手册》编委会

西北大学出版社



农 资 商 业 企 业 管 理 工 作 手 册

主 编 潘 玉 成

•
西北大学出版社出版发行

(西安市太白路)

各地新华书店经销 富平印刷厂印刷

787×1092 1/32开本 印张: 16 字数: 345千

1990年10月第1版 1990年10月第1次印刷

印数: 1—7,100

ISBN 7-5604-0195-3/F·28 定价: 6.50元

《农资商业企业管理工作手册》

审稿人名单

王振铎 郑维忠 王沛弟 郑锡类

编委会名单

主任委员：潘玉成

委 员：（按姓氏笔划为序）

王玉臻 刘汉林 刘思聪

李国柱 陈 文 郑锡类

赵一中 袁则英 嵇敬习

潘玉成 魏映璋



前 言

加强企业管理,增强企业活力,提高企业的经济效益和社会效益,是当前深化企业改革的一项紧迫而具有现实意义的工作,但在企业管理的实际工作中,工作人员(包括企业领导)往往会有这么一些困难:遇到问题需要参考有关文件规定,手边却没有系统的资料;遇到有些概念、计算公式记不确切,查找起来又比较麻烦;即使找到有关书籍,又往往一笔带过或……。对于刚从学校毕业新参加工作的人来说,那就更难了。为了帮助广大的企业管理工作者,方便他们的工作,减少盲目性,提高工作质量和效率,我们编写了这套《农资商业企业管理工作手册》。本书遵循的原则是:从工作出发,为工作服务,力求内容的准确性、针对性和实用性。凡工作中经常涉及到的政策性规定,都以问答形式,简明扼要加以叙述。由于农资企业管理工作涉及面广,本书采取分册编辑出版的方式。本册为《财务会计税务审计分册》,后面还将编辑出版《物价信息预测分册》及《商品经营运输储存分册》等。但愿《手册》能为广大的农资商业企业以及其他企业的管理人员在工作中提供方便并得到珍爱。

《财务会计税务审计分册》分问题解答,财务会计常用公式及计算和附录三部分,集400余个问题和主要计算公式。由于商业企业的财务会计管理共性较多,所以本书不仅

适用于农资商业企业管理人员，也可以供其他国、合商业企业财会管理人员以及商业、财贸院校企管专业的师生在工作和教学中参考。

本分册由潘玉成（全国农资财会研究会顾问、全国农资价格研究会副会长、高级会计师）、郑锡类（副教授）、袁则英（高级会计师）、李国柱、刘汉林、姜海峰、寇毅、赵一中、张文、魏映璋、王玉臻、李祥生、刘兴惠、张志友、任克举、赵海勤、马建英、王雪莉等同志搜集资料，编写查校；潘玉成任主编，袁则英、陈文、李国柱、刘汉林为副主编。由全国农资财会研究会副会长王振铎（高级经济师）、郑维忠（经济师）、王沛弟（高级会计师）、陕西省商业专科学校副教授郑锡类同志审定。

本书的编辑和出版，还得到了全国农资价格研究会副会长侯勤（高级经济师）和咸阳渭城区经济学会理事长王宣龙（高级经济师）等同志的热情支持与帮助，在此一并表示衷心地感谢。由于时间仓促和编者水平所限，书中难免有疏漏和错误之处，恳请读者批评指正。

《农资商业企业管理工作手册》编委会

1990年6月

目 录

问 题 解 答

会计人员管理

1. 会计人员工作职责有哪些规定? (1)
2. 会计人员工作权限有哪些规定? (2)
3. 总会计师的基本职责有哪些规定? (3)
4. 总会计师的工作权限有哪些规定? (4)
5. 对评审不具备规定学历的高级会计师专业职务有哪些规定? (4)
6. 对评审不具备规定学历的会计师专业职务有哪些规定? (5)
7. 对评审不具备规定学历的助理会计师专业职务有哪些规定? (6)
8. 对评审不具备规定学历的会计员专业职务有哪些规定? (6)
9. 对不能免试的会计人员进行考试的组织和内容有哪些规定? (6)
10. 对企事业单位会计机构负责人、会计主管人员的任免有哪些规定? (7)
11. 注册会计师出具报告书是否需经有关单位审定? 是否直接报送审计单位? (8)

12. 注册会计师是否可代企业编制、签署会计

报表? (9)

会计人员工作规则

1. 如何建立会计人员工作岗位责任制? (10)

2. 使用会计科目应遵守哪些规则? (11)

3. 填制、审核、保管会计凭证应遵守哪些规则? ... (12)

4. 登记会计帐簿应遵守哪些规则? (17)

5. 编制会计报表应遵守哪些规则? (19)

6. 管理会计档案应遵守哪些规则? (20)

7. 办理会计交接应遵守哪些规则? (21)

财经纪律

1. 对预收预付货款有哪些新的规定? (23)

2. 对清理检查“小金库”有哪些要求? (23)

3. 企业的各项收入入帐核算有哪些规定? (26)

4. 关于整顿各类商品、物资交流会的不正之风
有哪些规定? (28)

企业升级

1. 申报国家级企业必须具备哪些条件? (29)

2. 申报国家级企业每年什么时候上报商业部? ... (30)

3. 推荐商业国家级企业时需提供哪些材料? (30)

4. 国家级企业考核、审定组织有哪些规定? (31)

5. 国家级企业考核、审定程序有哪些规定? (31)

6. 农业生产资料行业国家二级企业标准适用范围
有哪些规定? (34)

7. 农业生产资料行业国家二级企业标准考核指
标有哪些具体规定? (34)

8. 农业生产资料行业国家二级企业客户满意率

考核办法有哪些具体规定? (37)

会计工作达标

1. 哪些单位应考核确认会计工作等级? (38)

2. 会计工作的等级分为几个等级? (38)

3. 会计工作达标分级考核标准由谁制定? 会计
工作各等级的基本要求有哪些? (39)

4. 会计工作达标升级对各等级的考核确认权限
有哪些规定? (40)

5. 对各单位申请会计工作等级考核有哪些规
定? (40)

6. 对会计工作达标的奖励有哪些规定? (41)

7. 对会计工作达标升级其他方面有哪些规定? ... (41)

银行结算

1. 银行结算办法适用于哪些单位和个人? (42)

2. 银行、单位和个人办理结算应遵守哪些原则? ... (42)

3. 银行为单位、个人维护其资金的自主支配权
有哪些规定? (42)

4. 银行汇票结算有哪些规定? (42)

5. 对商业汇票结算有哪些规定? (45)

6. 对银行本票结算有哪些规定? (48)

7. 对支票结算有哪些规定? (50)

8. 对汇兑结算有哪些规定? (52)

9. 对委托收款结算有哪些规定? (53)

10. 对结算纪律和责任有哪些规定? (56)

11. 关于恢复异地托收承付结算方式有哪些

规定? (57)

银行存贷款利率

1. 关于强化利率管理有哪些规定? (58)

2. 中国人民银行对降低存款利率有哪些规定? ... (59)

3. 中国人民银行对降低贷款利率有哪些规定?
..... (60)

4. 降低人民银行对专业银行存、贷款利率有哪
些规定? (62)

5. 银行调整贷款利率后还有哪些具体规定? (62)

现金管理

1. 哪些单位必须依照现金管理规定收支和使用
现金? (66)

2. 开户单位在哪些范围内可以使用现金? (66)

3. 开户单位支付给个人的款项确需超过使用现
金限额时应办哪些手续? (67)

4. 购买哪项商品不得使用现金? (67)

5. 对核定库存现金限额有哪些规定? (67)

6. 开户单位对现金收支应依照哪些规定? (68)

7. 对在开户银行开户和未在开户银行开户的个
体工商户、农村承包经营户支付现金有哪些
规定? (68)

8. 开户单位违反《现金管理暂行条例》应如何
处理? (69)

9. 开户单位对开户银行作出的处罚不服应怎样
处理? (71)

专项控制商品

- 1.各单位购买、制作国家规定的专项控制商品
有哪些规定? (71)
- 2.对违反国家专项控制商品管理规定的怎样处
罚? (72)
- 3.各级财务部门、银行、商业供销、物资等供
货部门和车辆管理部门违反《控购处理暂行
办法》时有哪些处罚规定? (73)
- 4.对社会集团购买力的管理监督部门玩忽职守
利用职权徇私舞弊者怎样处罚? (73)
- 5.对违反《控购处理暂行办法》单位和个人所
处的罚款如何列支? (73)
- 6.国家为什么要从严控制社会集团购买力? (74)
- 7.国家从严控制社会集团购买力对实行直接控
制和间接控制两种管理办法有哪些规定? (74)
- 8.国家从严控制社会集团购买力对专项控制商
品品种有哪些规定? (74)
- 9.国家从严控制社会集团购买力对建立健全管
理制度有哪些规定? (76)
- 10.国家从严控制社会集团购买力对各有关部
门有哪些要求? (76)
- 11.国家从严控制社会集团购买力对突破控购
指标的有哪些处罚规定? (77)
- 12.对征收小轿车专控商品附加费有哪些规
定? (77)
- 13.广州生产的504、505小轿车,天津、吉林等

地生产的小型旅行车是否属专控商品? (78)

股票、债券管理

1. 哪些企业适用《企业债券管理暂行条例》?
..... (79)
2. 企业发行债券必须经谁批准? (79)
3. 发行企业债券应遵循哪些原则? (79)
4. 企业发行债券的票面应当载明哪些内容? (79)
5. 企业债券持有人是否有权参与企业的经营
管理? (80)
6. 债券持有人对企业经营状况承不承担责任? ... (80)
7. 企业债券能否转让、抵押和继承? (80)
8. 企业发行债券公布的章程或者办法应包括哪
些内容? (80)
9. 申请发行债券的企业应向人民银行报送哪些
文件? (80)
10. 对企业发行债券总面额有哪些规定? (81)
11. 企业为固定资产投资发行债券有哪些规
定? (81)
12. 对企业发行债券的票面率有哪些规定? (81)
13. 单位和个人所得的企业债券利息收入要不
要纳税? (81)
14. 企业委托银行或其他金融机构代理发行债
券有哪些规定? (82)
15. 哪些机构可以经办企业债券的转让业务? ... (82)
16. 企业发行债券违反《企业债券条例》时有
哪些处罚规定? (82)

17. 对加强股票、债券管理有哪些规定? (83)
18. 关于加强企业内部债券管理有哪些规定?... (84)
19. 关于集体企业实行内部集资和股份制有关
财务问题有哪些规定? (86)

国 库 券

1. 国库券的发行对象有哪些? (87)
2. 国库券的购买任务是怎样确定的? (87)
3. 对国库券发行的时间、形式、缴款期限及
缴款手续有哪些规定? (87)
4. 国库券计息、历年还本付息期限及历年利
率是怎样规定的? (88)
5. 1981年国库券怎样还本付息? (90)
6. 1982年国库券怎样还本付息? (91)
7. 1983、1984年国库券怎样还本付息? (93)
8. 对个人用国库券抵缴脏款、罚款、补税和
抵还职工借欠公款有哪些规定? (94)

工资总额组成规定

1. 国家统计局发布的《关于工资总额组成的
规定》适用于哪些单位? (96)
2. 工资总额计算依据有哪些规定? (96)
3. 工资总额由哪几个部分组成? (96)
4. 哪些项目不列入工资总额范围? (98)

补贴补助

1. 对回族等职工伙食补贴费有哪些规定? (99)
2. 职工上下班交通费补贴有哪些规定? (100)
3. 对城镇低收入职工的生活困难补助有哪些

- 规定? (101)
4. 1979年11月全国提高主要副食品销价后发给职工副食品价格补贴有哪些规定? (102)
5. 1988年4月由于主要副食品零售价格变动国家给职工适当补贴有哪些规定? (104)

离退休人员待遇

1. 离休干部的工资按什么标准发给? (104)
2. 1984年底前离休退休人员生活补贴费有哪些规定? (105)
3. 对离休退休人员另外发给生活补贴费有哪些规定? (106)
4. 按年发给离休干部的生活补贴是怎样规定的? (106)
5. 国营企业离退休职工死亡后其生前所领的生活补贴费如何发给有哪些规定? (106)
6. 建国前从事专业技术工作的高级专家退休待遇有哪些规定? (107)
7. 参加了工资改革的离休干部的月工资按什么标准发给? (108)
8. 离休干部的生活待遇包括哪些主要项目? (108)
9. 干部离休后还发不发奖金? 离休后仍然坚持上班的干部还发不发给奖金? (108)
10. 离休干部逝世后丧葬补助费是怎样规定的? (109)

职工探亲待遇

1. 哪些职工可以享受探亲待遇? (109)

2. 职工探亲假期有哪些规定? (109)
3. 职工探亲期间工资怎样发给? (110)
4. 职工探亲报销路费有哪些规定? (110)
5. 国家劳动总局对职工探亲待遇还有哪些具体规定? (110)
6. 财政部对职工探亲路费报销有哪些具体规定? (111)
7. 配偶是军官的工人、职员是否可以享受探亲假待遇? (113)

利润分配和有关专用基金

1. 供销合作社所属企业实现的利润分配有哪些规定? (114)
2. 供销合作社企业基金来源有哪些规定?
..... (115)
3. 供销合作社各级企业提取企业基金的考核指标和提取标准有哪些规定? (115)
4. 对供销合作社企业基金使用范围有哪些规定? (117)
5. 企业主管部门提取的超计划企业基金主要用于哪些方面? (117)
6. 供销合作社职工基金来源有哪些规定? (117)
7. 供销合作社职工基金使用范围有哪些规定? (117)
8. 对供销合作社福利基金来源有哪些规定? ... (118)
9. 对供销合作社福利基金使用范围有哪些规定? (119)

10. 供销合作社扶持土副产品生产基金来源有
哪些规定? (119)
11. 供销合作社扶持土副产品生产基金使用范
围有哪些规定? (120)
12. 供销合作社扶持土副产品生产基金管理有
哪些规定? (121)

罚款收入和罚款支出

1. 各种罚款收入如何进行财务处理? (122)
2. 各种罚款支出如何进行财务处理? (123)

税收财务物价大检查

处理经济违纪问题历年政策界限

1. 1986年税收、财务、物价大检查处理经济违纪
问题对偷税、漏税问题有哪些政策规定? ... (123)
2. 1986年税收、财务、物价大检查处理经济违纪
问题对侵占、截留应交收入问题有哪些政策
规定? (124)
3. 1986年税收、财务、物价大检查处理经济违纪
问题对违反国家物价政策问题有哪些政策规
定? (125)
4. 1986年税收、财务、物价大检查处理经济违纪
问题对用公款请客送礼、挥霍浪费问题有哪
些政策规定? (125)
5. 1986年税收、财务、物价大检查处理经济违纪
问题对滥发奖金、补贴和实物问题有哪些政
策规定? (126)
6. 1986年税收、财务、物价大检查处理经济违纪

- 问题对超越权限开减收增支口子问题有哪些政策规定? (126)
7. 1987年税收、财务、物价大检查处理经济违纪问题对承包企业的财政处理问题有哪些政策规定? (127)
8. 1987年税收、财务、物价大检查处理经济违纪问题对涨价、加价收入的处理问题有哪些政策规定? (127)
9. 1987年税收、财务、物价大检查处理经济违纪问题对国内联营企业、联合企业的财务处理问题有哪些政策规定? (128)
10. 1987年税收、财务、物价大检查处理经济违纪问题对减税、免税的问题有哪些政策规定? (128)
11. 1987年税收、财务、物价大检查处理经济违纪问题对归还贷款的问题有哪些政策规定? ... (129)
12. 1987年税收、财务、物价大检查处理经济违纪问题对发放职工奖金的问题有哪些政策规定? (129)
13. 1987年税收、财务、物价大检查处理经济违纪问题对各种罚没收入的财务处理问题有哪些政策规定? (130)
14. 1989年税收、财务、物价大检查处理经济违纪问题对偷税、漏税的问题有哪些政策规定? (130)
15. 1989年税收、财务、物价大检查处理经济违