乡镇企业应完善银行借款来源多元化的核算

高关荣　曹巧龙

随着改革的深入和乡镇企业的发展，以及各专业银行信贷业务的拓宽，出现了乡镇企业信贷资金来源多元化的现象。但在帐务处理上，许多乡镇企业都把除农行以外的其他专业银行借入的款项归入“其他借款——其它单位借款”科目核算。这种做法显然是与会计制度和国家有关规定不相符的，它没有真实、客观地反映信贷资金的实际情况，也不利于银行对企业的信贷监督。我们认为，正确的帐务处理方法是，所有各专业银行的借款，都应列入“银行（信用社）借款”总帐科目核算，在其所辖的二级科目“生产费借款”、“设备借款”中再按各专业银行的名称进行三级明细核算，以完整、真实地反映信贷资金的来源和用途。

企业向××专业银行借款的会计分录：

1. 向××银行生产费借款时，借（增）记“银行存款”科目，贷（增）记“银行（信用社）借款——生产费借款——×××银行”科目。

2. 归还××银行借款时，借（减）记“银行（信用社）借款——生产费借款——×××银行”科目，贷（减）记“银行存款”科目。

改进后的乡镇企业记帐凭证汇总单

陈德建　李鸿雁

乡镇企业一般业务较简单，为了克服现行固定记帐凭证汇总单汇总记帐的缺点，我们将固定式的汇总单改为灵活式的汇总表，其表式如下：

记帐凭证汇总表

编制单位：

汇总日期：自　月　日至　日				汇总单编号	第　号
				记帐凭证	自　号至　号
借方发生额（逐笔）	合计	会计科目	合计	贷方发生额（逐笔）	
		平衡总额			

会计：　　复核：　　制表：

运用此汇总表，可以根据每期科目变化的多少来进行汇总，具有灵活性，同时可将记帐凭证的发生额逐笔分科目记在汇总表中，便于汇总，便于过帐，便于查核。

中国财政杂志社

《工业会计学辅导与习题》

中国人民大学贺南轩教授主编，为配合全国高等教育自学考试教材和全国高等财经院校试用教材而写。该书已由辽宁科学技术出版社（邮编110001）出版，定价7.90元，欲购者请直接与该出版社联系。

（童　辛）

·短讯·

10月7日至19日，国家建筑材料工业总局在北京举办了第6期财务处长研讨班。这次办班的对象主要是玻璃、玻纤企业的财务处长。研讨的内容是有关建材工业中的玻璃、玻纤行业的财会基础工作、会计达标升级、成本管理、资金管理，以及承包体制下的核算体制，等等。主讲教师请的是玻璃、玻纤企业中的既有理论知识，又有实践经验的总会计师。

（本刊通讯员）