



# 改进后的乡镇企业 记帐凭证汇总表

陈德建 李鸿雁

## 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。

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表汇总记帐的缺点,我们将固定式的汇总表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 月 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)       | 合计 |       |        |
|                 |    | 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。



### 《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。

### · 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。

(童 辛)

(本刊通讯员)