



# 从换据计息入手 管好用活了 集体积累资金

## 年终对结算帐户结转 新帐的一点改进

孙环保 顾定详

孙 彦

应收及应付款等结算帐户，在年终过新帐时，有的单位习惯于同其它帐户一样结转新帐。这样做不利于结算资金的及时清理。有时为了弄清某一笔应收款项，往往要翻阅几年的旧帐簿。为了解决这个问题，我们在应收、应付款帐户过新帐时，不是简单地“结转”，而是逐笔写明款项发生的时间及其简要内容，在最末一行余额栏再写上年结转的总数。这样做便于及时清理帐务。

江苏省建湖县冈西乡徐王村合作基金会1985年底成立以来，从换据计息入手，积极开展融资服务，管好用活了集体积累资金。

一、清收往来欠款，积极筹措资金。过去，该村由于积累资金管理不善，认为集体的钱，大家有份，人人可借，借款也不用付息，造成不缺钱的也要借钱，少借的想多借，借后长时不还，使集体有限的积累资金变成了“死钱”。1986年初，该基金会为了清收欠款，广泛宣传换据计息的意义，帮助群众提高认识。在此基础上成立清查小组，具体落实换据计息等措施，对往来欠款采取免息促还，低息促换（即归还现金的不计利息，欠款换据的，前一段时间按原定利率计息）；暂付款采取登门催收和约期换据；单位欠款则由欠款单位的会计在约定时间和地点办理换据计息手续等办法，收回欠款，使集体积累资金发挥服务生产的作用。1985年底社员欠款4.5万元，除收回现金2.16万元外，其余全部换据计息。

## 提取职工福利基金及 工会经费计算表

王克俭

二、建立组织，制定章程，明确职责。村合作基金会建立理事会和监事会。理事会由5人组成，村会计任主任，负责集资、投放、结算和分配等日常工作。监事会负责对集资、投放计划的审查和日常工作的检查督促。资金投放实行限额审批制度，100元以内的由理事会批准，100元以上报监事会审查。借贷利率一般按银行现行标准执行。利息分配85%返回到队，分配到户。

根据规定，提取职工福利基金的工资总额，不包括副食补贴和奖金；提取工会经费的工资总额，包括奖金但不包括副食补贴。为了防止计算上的差错，我们编制了“提取职工福利基金及工会经费计算表”。兹介绍如下：

三、实行“就地、小额、短期”投放，多种方法回收，搞好融资服务。就地，就是在本村内投放，方便群众；小额，即少量多户，扩大投放面；短期，指一个生产周期，最短仅有22天。回收办法，一是利用广播、黑板报等宣传工具，定期宣传融资的意义和作用，教育群众坚守信用，自觉归还；二是落实收贷责任制，理事会成员实行分片包干，登门催收，年终考核结算奖惩；三是村流通服务组在代售农副产品时代收。这样借还方便，服务及时，深受群众欢迎。

提取职工福利基金及工会经费计算表

19 年 月份

分 配 对 象	提取职工福利基金				提取工会经费		
	工资 总额	副食 补贴	发放给 职工的 奖金	计提职工福 利基金的工 资总额	提取职工福 利基金	计提工会 经营的工 资总额	提取工会 经营
1	2	3	4	5=2-3-4	6=5 ×11%	7=5+4	8=7×2%