

乡镇企业财务会计

黎文珠 编著



气象出版社

乡镇企业财务会计

黎文珠 编著

气象出版社

(京) 新登字 046 号

内 容 提 要

本书主要包括乡镇企业会计核算和财务管理。从乡镇企业的特点和实际出发,系统地、全面地讲述了乡镇企业会计核算的各种方法,以及诸方法的实际应用。本书理论联系实际,适用性强。它适应乡镇企业各行业财务管理和会计核算工作的需要,便于乡镇企业会计工作者的实际应用,也便于教学、科研工作者从理论与实际的结合上,研究和掌握乡镇企业会计的特点,以及其他会计核算的区别。

本书还可作为农民技术员培训教材,亦可供有关会计人员参考。

2618107

乡镇企业财务会计

蔡文珠 编著

气象出版社出版

(北京西郊白石桥路 46 号)

北京昌平环球印刷厂印刷

新华书店总店科技发行所发行 全国各地新华书店经销

开本: 787×1092 1/32 印张: 6.5 字数: 144 千字

1993 年 6 月第一版 1993 年 6 月第一次印刷

ISBN 7-5029-1167-7/G·0222

印数: 1—4000 定价: 3.90 元

目 录

第一章 绪论	(1)
第二章 货币资金的管理与核算	
第一节 货币资金管理与核算概述.....	(4)
第二节 现金的管理与核算.....	(5)
第三节 银行存款的管理与核算.....	(9)
第四节 结算业务的管理与核算.....	(13)
第三章 工资的管理与核算	
第一节 工资管理与核算概述.....	(22)
第二节 职工的分类和工资总额.....	(24)
第三节 工资结算和工资分配的核算.....	(25)
第四节 计提福利基金和教育基金的核算.....	(36)
第四章 固定资产的管理与核算	
第一节 固定资产管理与核算概述.....	(39)
第二节 固定资产购建和增加、减少的核算.....	(44)
第三节 固定资产折旧的核算.....	(51)
第四节 固定资产修理的核算.....	(58)
第五节 固定资产清查的核算.....	(61)
第六节 固定资产租赁和长期资产的核算.....	(63)
第五章 材料的管理与核算	
第一节 材料管理与核算概述.....	(68)
第二节 材料的总分类核算.....	(73)
第三节 材料的明细核算.....	(85)

第四节	材料按计划成本计价的核算·····	(90)
第五节	材料清查的核算·····	(94)
第六章 产品成本的管理与核算原理		
第一节	产品成本管理与核算概述·····	(97)
第二节	生产费用的分类·····	(103)
第三节	生产费用在各种产品之间的归集和分配···	(108)
第四节	生产费用在完工产品与在产品之间 的分配 ·····	(126)
第七章 产品成本计算方法		
第一节	乡镇企业成本计算方法概述·····	(139)
第二节	产品成本计算的品种法·····	(141)
第三节	产品成本计算的分批法(定单法)·····	(142)
第四节	产品成本计算的分步法·····	(146)
第八章 产成品、销售和财务成果的管理与核算		
第一节	产成品的管理与核算·····	(157)
第二节	销售的管理与核算·····	(158)
第三节	财务成果的管理与核算·····	(166)
第九章 经营资金的管理与核算		
第一节	乡镇企业资金来源概述·····	(180)
第二节	投资基金的管理与核算·····	(181)
第三节	专用基金的管理与核算·····	(184)
第四节	借入资金的管理与核算·····	(192)
第十章 乡镇企业会计报表		
第一节	会计报表的作用和要求·····	(195)
第二节	乡镇企业会计报表的编制·····	(196)

第一章 绪 论

发展乡镇企业，是振兴我国农村经济的必由之路。近年来，随着我国经济体制改革的不断深化，乡镇企业得到了蓬勃发展，经济实力逐渐壮大，已成为国民经济的一支重要力量，是农村经济的重要支柱和农村多种经营的重要组成部分。乡镇企业的发展，必然促进集镇的发展，加快农村的经济文化中心的建设。它在利用地方自然资源，安排农村剩余劳力，发展壮大集体经济，支援农业生产，增加农民收入，促进小城镇建设中发挥了重要作用；在发展商品经济、活跃城乡市场，支援国营工业，扩大外贸出口，增加国家财政收入等方面也起到了重要作用。总之，乡镇企业是多种经营的重要组成部分，是农业生产的重要支柱，是广大农民走向共同富裕的重要途径，是振兴我国农村经济的必由之路。

乡镇企业是独立核算、自负盈亏的一种经济组织。它的产供销主要靠市场调节，资金自筹，原材料自购，人才自聘，产品自销，还具有范围大，行业多，门类广，层次多，所有制形式不一等特点。乡镇企业的经营方针，一是坚持正确的方向，生产社会所需要的产品，即主要生产为农业服务和为人民生活服务的产品；二是因地制宜利用当地资源条件和社会需要，有计划地加以发展。三是不断深化改革继续进行调整，使行业结构、产品结构，逐步趋于合理、优先发展食品、饲料工业和建材、建筑业、能源工业；四是自力更生、艰苦奋斗、民主办企业，积极安排农村剩余劳力，不断

积累资金，增加农民收入。

乡镇企业管理，是指对乡镇企业的生产经营活动有计划地进行组织、指挥、监督和调节，以保证乡镇企业生产的正常进行。乡镇企业会计是乡镇企业经济管理的重要组成部分，是企业经济管理的重要工具，同时也是反映和监督乡镇企业生产经营活动的一种方法。

乡镇企业会计反映和监督的内容，是由经济管理的要求决定的，也是由乡镇企业经济活动的特点和内容决定的，同时与乡镇企业现行财务管理的体制和会计制度有关。它是以货币价值形式为主，进行综合地、连续地、系统地、全面地反映和监督。它反映和监督的内容，并不是乡镇企业经济活动的全部，而是乡镇企业经济活动过程中能够以货币价值表现的方面，也就是乡镇企业资金运动的过程，即乡镇企业资金的运动。例如，乡镇工业企业会计反映和监督的内容，是乡镇工业企业经营活动过程中发生的，用货币表现的各项经济活动，即乡镇工业企业的资金运动，以及在资金运动中所体现的各种经济关系。又如，乡镇商业企业会计反映和监督的内容，是以货币表现的乡镇商业企业的经济活动（不同于工业），即乡镇商业企业的资金运动，以及在资金运动中所体现的各种经济关系。

关于乡镇企业会计的职能、会计原则、会计任务以及乡镇企业会计工作的组织等，已在《会计基础》中讲述了，这里不再重述。

本章提要与学习指导

本章主要讲述了乡镇企业会计反映和监督的内容。

学习本章时，应联系《会计基础》的内容，理解会计

的一般理论及概念，诸如会计、会计职能、会计准则(原则)、会计任务、会计方法、会计工作的组织等，看重理解乡镇企业会计反映和监督的内容(即对象)。

复习思考题

1. 乡镇企业会计反映和监督的内容是什么？
2. 乡镇企业财务会计工作为什么要统一执行国家规定的乡镇企业财务会计制度？

第二章 货币资金的管理与核算

第一节 货币资金管理 with 核算概述

货币资金是指乡镇企业生产经营过程中以货币形态存在着的资金。按其存放地点的不同，可以分为库存现金和银行（包括信用社下同）存款。货币资金是企业流动资金的重要组成部分。它的管理与核算，主要指现金和银行存款的管理与核算。在商品经济条件下，必须利用货币形式进行商品物资的分配与交换。乡镇企业为了保证生产经营活动的正常进行，必须拥有一定数量的货币资金，而且经常发生着大量的货币资金的收付业务。如资金拨入、材料采购、工资发放、费用支出、产品销售、税金上交、利润分配、归还借款等，都是通过货币资金的收支进行结算的。货币资金的收支，还体现着企业与国家、企业与主管单位、企业与其他单位、企业与职工以及企业内部各部门之间的经济关系。处理好这些经济关系，对于促进乡镇企业集体经济的发展具有重要作用。

货币资金的管理与核算是一项政策性很强的工作，企业必须严格遵守国家规定的现金管理制度和结算制度，加强货币资金的管理与核算，把好货币资金收支关，管好、用好货币资金，维护财经纪律，控制货币流通，这对于确保货币资金的安全，加速资金的周转，促进生产的发展，具有重要意义。

货币资金的收付与保管，应由出纳人员负责办理，必须实行会计的内部牵制原则。这一会计原则要求企业内部一切银钱的收付、物资的进出以及其它会计手续的处理，都必须由两人以上经手，以便彼此制约，相互监督。也就是说，实行钱、物、帐分管，明确分工，加强内部控制，互相制约，相互监督。坚持这项原则，既能及时发现手续上的错误，又有利于预防弊端的发生。

货币资金核算的任务是由货币资金管理的要求所决定的，也是由乡镇企业财务会计总的任务所决定的。它的具体任务是：一是反映和监督各项货币资金的收支和结存情况，保护货币资金的安全完整，不受损失；二是严格审核货币资金收支的各项内容，保证收支款项的合法性、合理性和真实性。监督企业遵守国家规定的现金管理制度和结算制度，监督货币资金的合理使用，加速资金的周转；三是认真执行企业的财务收支计划，促使企业合理地组织收入，安排支出，达到增收节支，提高资金使用效果的目的。

为了完成上述任务，必须正确组织货币资金及结算业务的核算。

第二节 现金的管理与核算

企业的现金收支业务，必须严格按照国家规定的现金管理制度和有关规定办理，这是做好现金管理与核算的前提。

一、现金管理制度的主要内容

1. 开立银行帐户，接受银行监督 实行独立核算的乡镇企业，必须在当地银行（信用社）开立存款帐户，接受开

户银行的监督。

2. 规定现金的收、支范围 允许直接收取现金的有：职工交回剩余差旅费余款；对个人或集体单位不能办理转帐结算的销售收入款项；不足转帐结算起点（规定为1000元）的零星收入等。现金的支付范围有：支付企业职工的工资、奖金、福利费以及支付给个人的其他款项；支付出差人员必须随身携带的差旅费；支付给城乡居民个人的劳动报酬以及向个人购买农副产品的款项；支付不足转帐结算起点的零星开支。

3. 核定现金库存限额 现金库存限额是指企业为正常进行现金收支活动，所需要的日常零星开支和备用现金。银行对每个乡镇企业都要核定现金库存限额，一般根据企业三至五天日常零星开支现金需要量核定，个别离银行较远的乡镇企业，可酌情放宽，但最高不能超过十五天的正常开支。现金限额一经确定，企业必须严格遵守，超过限额的现金应及时送存银行，限额不足时，可向银行提取现金，补足现金库存限额。

4. 不得坐支现金 坐支现金是指将收入的现金直接用于支出。如果乡镇企业因特殊情况需要坐支现金时，应事先报经开户银行审批，由开户银行核定坐支范围和限额，方可坐支现金。

执行现金管理制度，必须加强乡镇企业现金出纳业务的管理。乡镇企业的现金出纳业务是指企业的货币资金收入、付出和管理的工作。“会计法”第二十一条规定：“出纳人员不得兼管稽核、会计档案保管和收入、费用、债权、债务帐目的登记工作。”为了加强现金的管理和核算，应配备专职或兼职的出纳人员，负责现金的收付和保管工作，非出纳人员不得保管现金。出纳人员也不得兼管会计记帐、稽核及会计资

料的保管工作，坚持帐款分管制度。

乡镇企业的出纳人员要廉洁奉公，以身作则，模范遵守和认真执行财经纪律和现金管理制度。出纳人员办理现金收付业务，都应以经过审核和签证的会计凭证为依据，对每一笔现金收支业务，认真加以审查。现金的收付必须当面点清，出纳人员不准用“白条”顶替现金，不准私人借支、挪用现金，不准非法套取现金，不准将收入的现金以个人名义储蓄，不准保留帐外现金（即小钱柜）等。

对于违反财经制度和财经纪律的现金收付，应拒绝执行。对于内容不齐全、手续不完备或数字有错误的凭证，应予以退回，待补齐内容，补办手续或更正错误后才能付款。发现伪造或涂改凭证、虚报冒领行为时，应及时报告领导，严肃处理。

二、现金的核算

现金的核算包括序时的核算和总分类核算。

1. 现金的序时核算 为了及时、详细地反映和监督现金的收、付与结存情况，企业应设置现金日记帐，进行现金的序时核算。现金日记帐一般采用收付余三栏式的格式（表1）。

现金日记帐由出纳人员根据审核后的记帐凭证（收款凭证和付款凭证），按照经济业务发生的时间先后顺序，逐日、逐笔登记，每日终了应加计收、付总数，结出余额，并与现金的实际库存数额核对，做到帐实相符。如果帐实不相符，应查明原因及时处理。

2. 现金的总分类核算 为了总括反映和监督现金的收入、付出和结存情况，应设置“现金”科目进行总分类核算。

表1 现金日记帐

第×页

××年		凭 证		摘 要	对方科目	收入	付出	余额
月	日	字	号					
6	1			期初余额				300
6	2	银付	2	从银行取现金	银行存款	50		350
6	2	现收	3	收×厂前欠货款	应收款	100		450
6	2	现付	4	××借支差旅费	备用金		80	370
6	2			本日合计		150	80	370
6	30			本月合计		560	460	400

收入现金时，记入该科目的借方；付出现金时记入贷方，余额在借方反映库存现金的结存数额。

举例说明现金收付业务的核算如下：

【例1】零星产品销售，收入现金200元。

借：现金 200
贷：销售—产品销售 200

【例2】厂部王某因公出差，借支差旅费150元。

借：应收款—其它应收款—王某 150
贷：现金 150

【例3】李某报销购买文具办公用品17元，支付现金。

借：生产经营费用 170
贷：现金 170

【例4】王某报销差旅费125元，余款退回现金。

借：生产经营费用 125
现金 25

贷：应收款—其它应收款—王某	150
【例5】以现金500元，偿还刘某个人投资款。	
借：投资基金—个人投资基金	500
贷：现金	500
【例6】以现金250元，偿还个人借款。	
借：其它借款—个人借款	250
贷：现金	250
【例7】从银行提取现金3,000元，准备发放工资。	
借：现金	3,000
贷：银行存款	3,000
【例8】发放职工工资3,000元。	
借：工资	3,000
贷：现金	3,000

第三节 银行存款的管理与核算

一、银行存款的管理

乡镇企业存放在银行的货币资金，称为银行存款。根据货币资金管理和结算制度的要求，每个独立核算的乡镇企业，都应当在当地银行开立存款帐户，办理存款、取款和转帐业务。在开立存款帐户时，必须按照规定办理开户手续，将企业的公章和领导人及财会主管人的印鉴式样，送交银行存查。

乡镇企业除了允许按限额留存现金，以备零星开支以外，其余现金都要存入开户银行。乡镇企业和其它单位之间的一切款项收付，除了按规定范围内可以用现金办理结算外，一律通过银行办理转帐结算，即由银行将款项从付款单

位的存款帐户划转给收款单位的存款帐户。

通过银行办理结算，国家可以通过银行加强对乡镇企业经济活动的监督检查，使收、付款单位的货币资金置于银行的监督之下，同时，还可以把企业闲散的资金集中起来，通过银行信贷加以充分利用。这样，有利于维护收、付双方的正当权益，有利于严格执行经济合同和加强结算纪律，有利于减少现金流通量，保护货币资金的安全，促进乡镇企业的发展。

为了加强货币资金的管理，乡镇企业的存款帐户（帐号）。不准借给外单位和个人使用，以防套取现金发生意外。

乡镇企业银行存款的收、付业务，也是由出纳人员专职办理。

二、银行存款的核算

银行存款是指企业存放在银行结算帐户中的存款。银行存款的核算包括序时核算和总分类核算。

1. 银行存款的序时核算 为了及时、详细地反映和监督各种银行存款收入、付出和结存的情况，企业应设置银行存款日记帐，进行银行存款的序时核算。银行存款日记帐由出纳人员根据审核后的记帐凭证（收款凭证和付款凭证），按照经济业务发生的时间先后顺序，逐日、逐笔登记，每日终了应加计收、付总数，结出余额，以便随时掌握情况，及时进行资金的调度，保证生产经营活动的顺利进行。银行存款日记帐的格式（三栏式）和登记方法与现金日记帐基本相同。

2. 银行存款的总分类核算 为了总括反映和监督银行存款的收、付和结存情况，应设置“银行存款”科目，进行总

分类核算。银行存款增加，记入该科目的借方，银行存款减少，记入该科目的贷方，借方余额反映银行存款的结存数额。

举例说明银行存款收付业务的核算如下：

【例1】某乡镇企业销售产品，收到货款1,500元；提供劳务收到加工费300元，存入银行。

借：银行存款	1,800	
贷：销售—产品销售		1,500
—加工劳务		300

【例2】现金400元存入银行（超过限额的现金）。

借：银行存款	400	
贷：现金		400

【例3】个人投资现款500元，存入银行；投入机器一台，价值1,000元。

借：固定资产	1,000	
银行存款		500
贷：投资基金—个人投资基金		1,500

【例4】用银行存款支付生产费用1,700元。

借：生产经营费用	1,700	
贷：银行存款		1,700

【例5】用银行存款支付购入不需要安装的机器一台，价值3,200元。

借：固定资产	3,200	
贷：银行存款		3,200

【例6】用银行存款150元，支付固定资产安装费。

借：专项基金—发展基金	150	
贷：银行存款		150

【例7】从银行借入生产费借款1,900元，存入银行。

借：银行存款	1,900	
--------	-------	--

贷：银行借款—生产费借款 1,900

【例8】用银行存款偿还财政部门周转金1,000元。

借：其它借款—财政周转金 1,000

贷：银行存款 1,000

三、银行存款的清查

为了保证银行存款帐目的正确性，**准确掌握银行存款的实际余额**，企业应定期对银行存款进行清查。清查银行存款的方法是核对帐目，就是将银行存款日记帐与银行送来的对帐单定期地进行逐笔核对，如果发现双方余额不一致，首先检查双方记帐有无错误，如登记无错误，则是由于未达帐项所造成的。所谓未达帐项，就是由于结算凭证的传递和办理转帐手续，双方记帐的时间不一致而造成企业和银行之间，一方已记帐而另一方尚未记帐的款项。未达帐项通常有以下四种情况：一是企业已经收款入帐，银行尚未入帐的款项；二是企业已经付款入帐，银行尚未入帐的款项；三是银行已经收款入帐，企业尚未入帐的款项；四是银行已经付款入帐，企业尚未入帐的款项。

对帐公式：

企业银行 银行已收 银行已付 银行对 企业已收 企业已付
存款日记+帐企业未一帐企业未=帐单存+帐银行未一帐银行未
帐结余额 收帐款项 付帐款项 款余额 收帐款项 付帐款项

对于未达帐项，企业应编制银行存款余额调节表，调节双方银行存款帐面余额。银行存款余额调节表格式及举例见表2。