

鄉鎮企業

會計

guizhou ren min
chu ban she

xiang zhen

qi ye

kuai



前 言

党的十一届三中全会以来，农村经济体制改革的深入和产业结构的完善，乡镇企业经济力量不断壮大，并已成为我国农村经济的重要支柱。随着商品生产的发展和商品流通的扩大，要求乡镇企业必须沿着改善经营管理，加强经济核算，提高服务质量和产品质量，讲求经济效益，增强市场竞争能力的途径发展。这是乡镇企业能生存、巩固和发展的关键。

为适应我国社会主义经济形势发展的需要，加强企业财务管理；为适应乡镇企业财会人员培训和自学的需要，提高财会人员业务素质；为统一乡镇企业会计教材，系统、完整地贯彻财政部、农牧渔业部颁发的《乡镇企业财务制度》、《乡镇企业会计制度》和《关于乡镇企业成本开支范围的规定》，我们编写了这本《乡镇企业会计》教材。

本书从乡镇企业的特点和实际出发，对各种集资、减免税款、引进资金及利润分配的实际情况，用多种实例阐述了乡镇企业会计的基础知识和核算方法，可供财会人员工作中仿用。

本书还周密考虑了农村的乡、镇、村办企业，包括具备会计核算的工业、农牧渔业、建筑建材业、商业、运输业和旅馆、饮食、服务业等各行业企业的具体核算要求，系统地介绍了这些行业企业会计核算办法的实例。

本书在编写过程中，借鉴了各种会计教材和会计资料、论文中的优点和长处，每章附有复习思考题，最后还附有会计事项分录、总复习题及答案，是一本较好的教材，可供乡镇企业财会人员培训和自学使用。

本书是贵州省乡镇企业局、贵州省会计学会、贵州省乡镇企业会计学会组织编写的。由十位同志组成编写小组：程延隆、李桂扬担任主编、审稿，罗廷金编写第一章，蔡成环编写第二章，桂梅荣编写第五、十章，李桂扬编写第三、四章，王朝定编写第六、七、八章，唐文康编写第九、十一章和总复习题及答案，金亚梅编写第十二章，赵湘秋编写第十三章，唐慧敏编写第十四章。

本书在出版前曾在内部印发试用，经过半年多的实践检验和评审会议评定，认为适用，并提出了很好的修改意见。我们在此基础上又作了较大的修改和补充。在本书编写审稿过程中，承蒙贵阳会计师事务所副主任、中国注册会计师唐慧敏，贵州财经学院副教授段泽高，贵州农业管理干部学院副教授葛世泽，贵州省财政学校教师李起程等提供了很好的修改意见，遵义地区税务局石仲书同志提供了有关素材，在此，一并表示感谢。

由于我们编写人员水平有限，书中错漏之处难以避免，热忱希望广大读者批评指正。

《乡镇企业会计》编写组

一九八七年九月一日

目 录

第一章 概论	(1)
第一节 会计的意义和特点.....	(1)
第二节 乡镇企业会计工作的作用和任务.....	(5)
第三节 乡镇企业会计核算的对象.....	(9)
第二章 会计基础知识	(15)
第一节 帐户的设置与记帐方法.....	(15)
第二节 总分类帐户与明细分类帐户.....	(27)
第三节 会计凭证和会计帐簿.....	(30)
第四节 会计凭证的传递和会计档案.....	(39)
第三章 筹集资金的核算	(42)
第一节 筹集资金的意义、要求和内容.....	(42)
第二节 投资集资的核算.....	(43)
第三节 借款集资的核算.....	(49)
第四章 固定及长期资产的核算	(57)
第一节 固定资产核算.....	(57)
第二节 固定资产折旧的核算.....	(66)
第三节 固定资产修理的核算.....	(72)
第四节 固定资产清查的核算.....	(74)
第五节 固定资产购建支出的核算.....	(75)

第六节	固定资产租赁的核算	(85)
第七节	无形资产的核算	(89)
第八节	对外投资的核算	(92)
第九节	国库券的核算	(95)
第五章	货币资金及结算业务的核算	(97)
第一节	货币资金核算的意义和任务	(97)
第二节	现金的管理和核算	(99)
第三节	银行存款的管理和核算	(104)
第四节	结算业务的核算	(107)
第六章	材料的核算	(120)
第一节	材料核算的意义和任务	(120)
第二节	材料的分类和计价	(122)
第三节	材料收入的核算	(125)
第四节	材料发出的核算	(128)
第五节	库存材料的明细核算	(136)
第六节	材料按计划成本计价的核算	(139)
第七节	委托加工材料、低值易耗品和包装物的核算	(144)
第八节	材料清查及盘亏盘盈的核算	(149)
第七章	工资的核算	(153)
第一节	工资核算的意义和要求	(153)
第二节	工资总额的组成	(154)
第三节	工资的结算与分配	(156)
第四节	工资附加费计提的核算	(169)
第八章	生产经营成本核算	(172)
第一节	生产经营成本核算的意义和降低成本的途径	(172)

第二节	生产经营费用的核算·····	(178)
第三节	乡镇企业的成本核算方法·····	(197)
第四节	乡镇企业各行各业的成本核算方法·····	(210)
第九章	产成品、销售的核算·····	(216)
第一节	产成品的核算·····	(216)
第二节	销售的核算·····	(223)
第十章	商品经营的核算·····	(240)
第一节	批发商品的核算·····	(240)
第二节	零售商品的核算·····	(248)
第十一章	利润及利润分配的核算·····	(259)
第一节	利润的核算·····	(259)
第二节	利润分配的核算·····	(263)
第十二章	专用基金的核算·····	(287)
第一节	专用基金核算的意义、原则和内容·····	(287)
第二节	专用基金的来源、使用范围和核算方法·····	(288)
第十三章	会计报表及其分析·····	(299)
第一节	会计报表的作用和要求·····	(299)
第二节	资金平衡表·····	(303)
第三节	利润计算表·····	(312)
第四节	利润分配表·····	(315)
第五节	产品成本表·····	(317)
第六节	简易财务报表·····	(320)
第七节	会计报表的分析·····	(321)
第十四章	经营承包责任制和会计机构的设置·····	(328)
第一节	经营承包责任制·····	(328)

第二节 会计机构的设置	(333)
附录一 主要会计事项分录举例	(336)
附录二 总复习题	(367)
附录三 总复习题答案	(380)

第一章 概 论

第一节 会计的意义和特点

一、会计的意义

会计是社会生产发展到一定阶段的产物，并随着生产的发展而发展。早在商品生产初期，人们就对生产中的耗费和收益情况，进行记录和计算。但这种记录和计算活动，只是在最近一二百年才逐步发展为现在所说的会计。马克思在《资本论》中指出：“簿记对资本主义生产比对手工业生产、农民的分散生产更为必要；对公有生产比对资本主义生产更为重要。”马克思所说的“簿记”就是会计。

在现阶段，由于商品货币关系的发展，这些记录和计算活动，是以货币作为统一的计量单位，对生产中的耗费与收益情况能进行全面、系统、综合的反映；其次，随着生产的发展，生产规模日益社会化，生产过程和经济关系逐渐复杂，要求加强记录和计算；再次，生产和市场的迅速变化，只作记录和计算已不能适应生产力发展的需要，要求提供产品生产、交换、分配等全面经济活动情况，为经营管理提供信息服务。因此，现代会计就是以货币为主要计量单位，通过记帐、算帐、报帐、用帐等手段，经过核算和分析，对生产经营过程中发生的经济活动及其经营成果进行全面、系统、综

合的反映，控制和监督经济活动的进行，并通过对核算资料和经营成果的检查、分析和考核，不断挖掘潜力，提高经济效益，预测经济前景，使经济活动取得尽可能好的效果。

社会主义商品生产是建立在生产资料公有制基础上的更加社会化的商品生产，实行计划管理，要求各生产经营单位的商品生产和商品交换活动，最大限度地有助于全社会经济效益的提高。各单位既要按统一的制度进行核算，提供会计资料，又要按统一的原则和政策来处理内外经济关系。因此，会计工作就显得更为重要。

乡镇企业会计是运用会计学的基本原理和方法，反映和监督乡镇企业经济活动，核算经营效果，预测经济前景，参与经营决策，为企业改善经营管理，提供系统的经济信息的一种专业会计。

二、会计的特点

（一）会计核算的特点

1. 以货币为主要的统一的计量单位。计量单位通常有实物单位（如公斤、米等）、劳动单位（如工时、工日等）和货币单位。会计是以货币计量单位为主。因为只有货币量度，才可以把各种性质相同或不同的经济业务加以综合，求得各种综合性的指标，总括反映生产经营及其成果。

2. 以凭证为依据，记录经济活动。凭证一方面记录经济活动的全过程，另一方面也是明确经济责任的书面证明和进行会计核算的依据。因此，会计必须坚持以经过审核合法的凭证为依据，进行核算工作，并按其先后次序进行连续、系统、综合、全面的记录和反映，注意各项经济业务之间的联系，以保证提供正确、完整、真实可靠的核算资料。

（二）社会主义会计的特点

在不同的社会制度下，会计管理经济的目的和要求各不相同。

资本主义企业会计和社会主义企业会计是有本质区别的。资本主义企业的再生产过程实质上是资本运动的过程；社会主义企业的再生产过程实质上是资金运动的过程。资本主义会计所核算、分析和控制的是资本运动。社会主义会计所核算、分析和控制的则是资金运动。

因此，社会主义会计具有以下特点：

1. 统一性。社会主义经济是有计划的商品经济，国家按照有计划按比例发展的规律组织生产和流通。所以，会计指标体系及其主要指标核算口径和计算方法是全国统一的。会计工作的任务，职责条例，以及应遵守的原则，也是全国统一的。

2. 政策性。社会主义国家的经济方针、政策是以马克思主义经济理论为依据的，代表着人民的利益，会计人员必须执行国务院颁发的《会计法》和统一的经济政策、法令。

3. 真实性。社会主义国家是以生产资料公有制为基础的，会计工作必须如实地反映经济活动情况，提供可靠的会计资料，以作为制定计划、决定政策、检查和指导工作的重要依据。

4. 群众性。社会主义国家是劳动人民当家作主，实行财务民主，帐目公开，群众参加理财，具有较强的群众性。

（三）乡镇企业会计的特点

乡镇企业是集体所有制的合作经济，其生产资料完全归集体所有，企业职工实行按劳分配，是独立进行生产经营活动

动的经济实体。乡镇企业具有投资少、见效快、容纳劳动力较多、经营灵活等优点。企业职工的个人经济利益同集体经营成果联系十分紧密，从而有着内在的经济动力。

由于乡镇企业的特点，除一般企业会计核算的内容外，乡镇企业会计核算还有如下特点：

1. 资金来源方面：乡镇企业的资金，主要依靠企业自身积累、职工入股及各方集资，来源于不同渠道，是采用多种形式，向社会广泛筹集的资金。它包括乡投资、村投资、全民所有制单位投资、外单位投资、个人投资、国家扶持、企业积累等方面。企业自有资金不足时才向国家银行申请借款，此外，还包括向财政借入的财政周转金，向主管部门借入的扶助周转金，向其他单位、个人借入的款项，以及以产品为补偿条件的借款等。因此，其核算是复杂的，要按不同来源认真进行核算。

2. 利润分配方面：乡镇企业实行利润留成制度，实现的利润应在兼顾国家、集体、个人三者利益和保障投资者权益的原则下进行分配。按照超额累进税率缴纳所得税，确保国家税收；税后利润净额，除提取扶助乡镇企业基金和支付非联营企业税后投资分利外，留给企业部分应不少于60%，即增加企业的积累；余下部分除适当补助农村社会性支出、兑现投资者分利外，即作增加企业职工福利、奖金等。因此，其分配是多层次的，是其他专业会计所没有的。

3. 资金使用方面：乡镇企业的资金不再划分固定基金和流动基金，而统以投资基金进行核算，企业资金活动较为复杂。企业对整个资金的管理是：统一安排，计划使用，灵活调度。在满足生产过程所需的各种资金后，即可购置和建造

固定资产，不受原来专用基金的限制。固定资产的增加也不在资金来源方反映，只单独在资金占用方反映，流动基金要通过计算方可求出，这也是别的专业会计所没有的。

4.基本建设方面：乡镇企业的基本建设资金不受专项基金的限制，而是根据投资和借款的性质、企业自身是否有钱，来决定基本建设投资的规模。购建成项目后，直接反映在固定资产项下，只作购建核算和固定资产项内的转移，不在资金来源方作资金转移的反映，这也是有别于其他专业会计的。

5.适用范围方面：乡镇企业会计制度适用于乡（镇）、村举办的农业、工业、商业、建筑安装业、交通运输业、饮食服务业及其他行业的企业使用，范围是十分广泛的。共有会计科目35个，但具体到各行业使用时却又可各取所需，一般企业20个左右，有些小企业10个左右，就可建成完整的帐目体系，既方便，又适用。而且便于在统一格式的会计报表上填列反映，有利于报表汇总和分析核算。

综上所述，乡镇企业会计工作是不同于其他企业的，有其特殊性，简化了核算手续，但增加了核算层次。广大乡镇企业财会人员必须认真学习，在实际工作中充分、灵活地运用，搞好乡镇企业会计工作。

第二节 乡镇企业会计工作的作用和任务

一、乡镇企业会计工作的作用

乡镇企业会计，是适用于农民举办的、自负盈亏的集体经济组织。乡镇企业的专业会计，是从农村社队企业会计发

展而来的。随着经济体制改革的深化，加快了乡镇企业发展的步伐，乡镇企业已是多层次、多种组合形式的经济组织，因而乡镇企业会计也在不断发展中逐步完善。实践证明，经济越发展，管理就越重要，作为经营管理工具的会计，就更为人们重视。

（一）反映作用

如前所述，会计以货币为主要计量单位，以凭证为依据，通过记帐、算帐和报帐，全面、系统、连续地记录企业各项财产、物资、资金的增减变化及其实有数额，计算生产耗费和产品成本，计算企业的收入和积累，并定期将上述日常的核算资料进行综合、分析和整理，编制会计报表，把企业的财务状况及经营成果真实地反映出来，以检验企业的计划是否符合客观经济规律，企业的资金耗费是否符合增产节约的要求，企业的经营成果是否达到预期的效果，企业的利润分配是否符合上级部门的有关规定等等。如果没有会计，或者会计核算质量不高，势必造成财产不清，收支不明，成本不实，盈亏无数的局面，后果就不堪设想。

（二）监督作用

会计通过对凭证的审核，对核算资料及执行情况的检查分析，在企业的经济活动中还起着指导、控制和检查的作用。也就是通常所说的事前、事中与事后监督，并贯穿于生产经营活动的全过程。它监督企业各项经济活动的合法性、真实性，监督企业贯彻执行党和国家的有关财政经济政策、法令和制度。会计监督与反映之间的关系十分密切，反映既能为监督提供可靠的资料，同时又是实施控制和监督的要重环节，它可以及时纠正失控或偏离定额、计划的差异，而会

计监督又可以促进会计反映的资料更真实、全面和及时。

(三) 促进作用

会计通过对企业经济活动的反映和监督,企业就可以据此总结出在生产经营活动中好的方面和因素^③以及存在的问题和薄弱环节,并采取相应措施限制不利因素的产生,发挥有利因素的作用,促进企业进一步改善经营管理,增收节支,提高经济效益。

(四) 预测作用

根据掌握的各种核算资料以及本企业的生产经营现状,结合有关的经济信息,再通过反复计算、全面比较,会计就可以对企业的经济前景作出预测。如对企业的基本建设、更新改造、资金筹集、生产经营成本、销售收入及利润等作出预测,为决策提供可靠的经济信息资料。

二、乡镇企业会计工作的任务

乡镇企业会计工作的作用决定了如下几个方面的任务。

(一) 认真贯彻执行党和国家的财经政策和法令

党和国家的财经政策和法令是实现社会主义现代化建设的重要保证,必须认真贯彻执行。乡镇企业会计应对企业是否履行经济合同、费用开支是否符合规定,是否及时上缴各种税款,是否遵守结算和信贷制度,是否按规定提取了各专项基金等情况进行反映,以加强监督,保证各项政策和法令的贯彻执行。

(二) 认真监督执行财务计划

实行计划管理,是社会主义经济的特征,乡镇企业必须加强计划管理,认真编制财务计划。乡镇企业会计应监督和反映企业财务计划的执行情况,通过核算资料对经济活动进

行分析，及时发现和纠正存在的问题，促使企业财务计划得以顺利实现。

(三) 正确、全面、及时地记录和反映企业的资金和资金活动，为经济管理提供可靠的会计资料

所谓正确，就是要求会计提供的数字资料有凭有据，能如实反映企业经济活动的实际情况；所谓全面，就是对企业的经济活动进行完整的、系统的记录和反映，这就要求严格按照财务会计制度的规定取得各种凭证、设置各类帐簿，处理各项帐务；所谓及时，就是要求对企业发生的各项经济业务及时记录、整理，做到日清月结，按时报送会计报表。只有这样，才能保证为经济管理所提供的会计资料的可靠性和完整性。

(四) 严格财经制度和纪律，保护集体财产的安全和完整

对企业资金的收支，物资的进出、领退和内部转移等都必须按照财经纪律和财会制度的规定严格掌握和控制。坚持按制度和纪律办事，严格财务手续。会计要组织管理好各项收入，严格执行结算纪律；掌握好开支标准，控制成本开支范围；按政策规定进行利润分配，处理好国家、集体和个人的利益关系；严格财产物资的收发凭证手续，定期进行清查盘点；同一切违法乱纪、贪污盗窃、破坏集体经济的犯罪行为作斗争，确保集体财产的安全和完整。

(五) 促进增产节约，管好用好各项资金，提高资金使用效果

增产节约是社会主义经济管理的基本原则，它要求企业努力增加生产，节约支出，降低成本，提高效益，为社会创

造更多的物质财富。会计要在经济核算工作中，准确计算各项费用和产品成本，全面反映企业在一定时期内活劳动和物化劳动的消耗，计算好销售收入和利润；通过对会计资料的检查、分析，借以考核企业的经济效益，推动企业加强管理，挖掘生产潜力，进一步找出节约支出、降低成本、增加收入、扩大积累以及加速资金周转的途径；要处处精打细算，统筹安排好各项资金的使用，充分利用人力、物力、财力，避免各种损失和浪费，促进企业增产节约工作的深入开展。

第三节 乡镇企业会计核算的对象

‘会计核算的对象是指会计所反映和监督的内容而言。社会主义会计核算的对象，概括地说，就是社会主义再生产过程中的资金运动。在不同的经济单位，由于经营活动的具体内容不同，生产经营和财务收支各有特点，所以会计反映和监督的具体内容也有差别。乡镇企业会计的核算对象，根据乡镇企业的生产经营、财务收支的自身特点和资金运动，有别于国营企业及其它集体企业。

乡镇企业的资金是以货币为计量单位所表示的价值量。资金是乡镇企业进行生产、经营活动的物质基础。“资金”这一经济概念，包括“来源”和“占用”两个方面，资金取得和形成的渠道叫做“资金来源”；资金的分布和存在形态叫做“资金占用”。企业有多少资金来源，就必然有多少资金占用。资金来源总额一定等于资金占用总额，这在会计上称为“资金平衡”。

一、乡镇企业的资金占用

资金占用，是指企业资金占用在生产经营的哪些方面，是企业资金的具体表现形态。资金的具体形态称为资产。

在生产经营过程中，按资产价值转移的周期，可将资产划分为固定及长期资产和流动资产两大类。在流动资产中，有一定运动规律，可以根据企业生产经营需要而核定其占用数额的，叫定额流动资产；除此以外的叫非定额流动资产。将资产进行分类，主要是管理、核算和考核方面的需要。

乡镇企业资金占用如图 1—1。

二、乡镇企业的资金来源

资金来源，表明企业的资金是从哪些方面和通过什么渠道取得的，以及指定的用途等。资金来源中的“基金”是具有专门来源的资金。乡镇企业的资金来源一般可分为自有资金、借入资金和结算中资金三大类。

1. 自有资金，是指可以由企业较长期使用的资金。由以下几个方面组成：

①乡、村拨入，即乡或村为了保证企业生产经营的正常进行而拨给的资金。

②外来投资者投资入股，即全民单位、外来集体单位或个人按协议或章程参加企业生产经营投入的资金。

③国家扶持，即国家为了扶持乡镇企业的发展而拨入的无偿投资。

④企业内部形成，即企业在生产经营过程中按照规定提取的发展基金、企业基金、福利基金、奖励基金、大修理基金、职工教育基金等专用基金，以及经董事会决议由“发展基金”转入的“投资基金——企业积累基金”。