

乡镇企业会计核算

谭万达 主编



吉林大学出版社

乡镇企业会计核算

谭万达 主编

吉林大学出版社出版
(长春市东中华路29号)

吉林大学出版社发行
东北师范大学印刷厂印刷

开本: 787×1091毫米 1/32

1991年1月第1版

印张: 9.75

1991年1月第1次印刷

字数: 210千字

印数: 0001—3 000册

ISBN 7-5601-0778-8/F·175

定价: 4.40元

前 言

近年来，乡镇企业异军突起，发展迅猛，成为我国农村经济的重要支柱。大力发展乡镇企业，是振兴农村经济、使广大农民脱贫致富的一条必由之路，也是实现我国农业现代化和社会主义工业化的一项战略方针。毫无疑问，了解、熟悉和研究乡镇企业，进而能够有效地指导其健康发展，已经成为各级乡镇企业管理干部和广大农村金融干部的一项紧迫的学习任务。

为了适应形势的要求，满足广大乡镇企业管理干部、特别是广大农村金融工作者业务学习的需要，我们编写了《乡镇企业会计核算》一书。本书遵循现行《乡镇企业会计制度》，吸收了近年来乡镇企业会计核算方面的理论研究成果，力争对改革开放以来乡镇企业财务会计工作的新鲜经验予以总结，反映出它的新发展。本书融汇了现行银行结算方式、多种工资分配形式、无形资产、联营投资、融资租赁等核算内容。叙述完整全面，突出了实用性。

本书由谭万达主编。于大路、吕述洞、万磊岩、王树芳、许文君、朱绍义任副主编。李建林、王建民、李荣才、马洪波、张勇军、阎志强、马建华、李忠臣、彭忠、杨枫、洛再君等同志参加了编写。参加本书编写的有从事乡镇企业会计课程教学的高校教师，也有长期从事实践的同志，这使得本书兼

备理论性和实践性都较强的特点，因而适合于各级干部自学和业务培训，也可用作有关院校的教学用书。

由于编写者水平所限，对乡镇企业调查研究不够，书中难免有错漏之处，欢迎广大读者批评指正。

编者

一九九〇年十二月 于长春

目 录

第一章 乡镇企业会计概论	1
第一节 乡镇企业会计的意义.....	1
第二节 资金平衡原理.....	7
第三节 会计科目与帐户.....	12
第四节 记帐方法.....	16
第五节 会计凭证与帐簿.....	26
第六节 记帐技术.....	32
第七节 记帐程序.....	37
第二章 资金筹集的核算	41
第一节 筹集资金的意义.....	41
第二节 投资集资的核算.....	42
第三节 借款集资的核算.....	46
第三章 货币资金的核算	54
第一节 货币资金核算的意义.....	54
第二节 现金的核算.....	55
第三节 银行存款的核算.....	60
第四节 结算业务的核算.....	64
第四章 固定及长期资产的核算	69
第一节 固定及长期资产概述.....	69
第二节 固定资产的分类和计价.....	71
第三节 固定资产增加和减少的核算.....	73

第四节	固定资产折旧和修理的核算·····	83
第五节	固定资产租赁的核算·····	91
第六节	长期资产的核算·····	96
第五章	材料的核算 ·····	100
第一节	材料核算的意义·····	100
第二节	材料的分类和计价·····	101
第三节	材料收入和发出的核算·····	104
第四节	低值易耗品的核算·····	118
第五节	其他材料业务的核算·····	120
第六章	工资的核算 ·····	126
第一节	工资核算的意义·····	126
第二节	工资总额的组成·····	127
第三节	工资结算和分配的核算·····	130
第七章	产品成本核算 ·····	142
第一节	产品成本核算的意义和要求·····	142
第二节	生产费用的分类·····	148
第三节	产品成本核算的帐务组织·····	155
第四节	生产费用在各种产品之间的 分配与归集·····	162
第五节	生产费用在产成品和在产品之间的 分配与归集·····	177
第六节	不同生产特点企业的成本计算方法···	180
第七节	各行业乡镇企业成本核算方法概述··	200
第八章	产成品、销售和利润的核算 ·····	205
第一节	产成品的核算·····	205
第二节	销售的核算·····	207

第三节	利润的核算·····	219
第九章	专用基金的核算·····	235
第一节	专用基金核算的意义·····	235
第二节	专用基金的核算·····	236
第十章	会计报表·····	248
第一节	会计报表的意义、种类和编制要求··	248
第二节	资金平衡表·····	251
第三节	利润计算表·····	259
第四节	利润分配表·····	262
第五节	产品成本表·····	268
第六节	简易财务报表·····	272
附录(一)	乡镇企业会计科目使用说明·····	274
附录(二)	关于乡镇企业成本开支范围的规定·····	301

第一章 乡镇企业会计概论

第一节 乡镇企业会计的意义

会计和乡镇企业会计 会计是由人们从事物质资料生产的客观需要而引起的。物质资料的生产是社会存在和发展的基础。人们为了管理生产并取得较好的经济效益，就必须对生产经营中的劳动耗费、劳动占用及其效果进行反映和监督。但是，在生产发展的不同阶段，会计对生产过程的介入程度，反映和监督的方式，以及为管理服务的手段是不同的。随着社会生产力水平的不断提高，经济活动的日益复杂，生产规模的逐步扩大和生产的日益社会化，会计也在不断发展变化，逐步从简单到复杂，由低级到高级，由不完善到比较完善，其间经历了一个相当长的时期。当生产极为简单，规模很小的时候，人们往往单凭脑力记忆和口算即可了解 and 反映生产的投入和产出情况，甚至无需对生产的耗费和成果做专门的计量和记录。进入商品货币经济阶段，会计开始运用货币作为衡量和计算的尺度，实行价值核算，并对生产的耗费和成果进行全面的记录。发展到社会化大生产的今天，人们不仅利用会计进行事后的反映和监督，而且利用会计提供的信息进行事前的预测、决策和事中的控制，使会计在企业管理中的作用进入一个新阶段。

随着乡镇企业的崛起和它在我国经济生活中的地位的不
断提高，必然要求对其加强管理，不断提高经济效益，因而
也就越是需要会计。乡镇企业会计是以货币为主要计量单
位，运用特定的记帐方法，对乡镇企业的资金及其变化进行
连续、系统、全面和综合的记录、计算和分析，并加以考
核、控制和指导的一种管理活动。乡镇企业会计是会计学原
理在乡镇企业中的具体运用。乡镇企业会计作为一门新学科
的产生和发展是我国乡镇经济兴旺发达的必然结果。乡镇企
业会计虽然是一个新生事物，历史较短，但它却借鉴、吸收
和应用了现代会计的几乎所有主要成果，因而一开始就表现
出起点较高，比较完善的特征。会计在乡镇企业中的作用远
远远超过了记帐、算帐的范围，在反映经济活动，分析经济情
况，核算经济效果，监督经济活动，预测经济前景，参与经
济决策等方面，作用越来越大。做好会计工作，对于发展乡
镇企业，促进社会主义农村经济建设迅速地发展，具有十分
重要的意义。

乡镇企业会计的特点 利用价值形式，以货币为主要
计量尺度，以凭证为记帐依据，运用特定的记帐方法，对经
济活动进行全面和连续的反映和监督，是现代会计的主要特
点。这些特点，在乡镇企业会计中无不得到了体现。但是，
与全民企业和其他集体企业相比，乡镇企业会计还具有自身
的特点。首先，乡镇企业经营范围广，具有多种经济成份、
多种经营形式和多种管理层次，行业广泛，产品繁多复杂，往
往一厂多业，各类企业的生产经营过程不尽相同。因此，乡
镇企业会计复杂多样，涉及面广是一鲜明特点。其次，乡镇
企业的自主权大，比较普遍地实行承包经营责任制，资金来

源渠道复杂，分配方式特殊。因此，乡镇企业会计的特殊性在资金投入和收益分配两个方面表现得较为突出。再次，乡镇企业办在农村，从业人员以及生产经营资金均主要来自农村，是土生土长的“草根”企业。它主要为农业生产、农民生活和集体福利事业服务。因此，乡镇企业会计除了吸收全民和集体企业会计的精华之外，还要结合当地农村和农业的实际，采取适宜的、具体的核算办法和管理制度。最后，乡镇企业分布广阔，所在区域、经营项目、行业基础、规模和管理水平等方面差异甚大，因而在不同企业之间核算水平和要求相差很大，需要采用多种会计核算方法。认识乡镇企业会计的上述特点，对于正确组织乡镇企业的会计核算，如实地、科学地反映乡镇企业资金运动的过程和结果，具有重要意义。

乡镇企业会计的对象 会计的对象即会计所反映和监督的内容。乡镇企业的会计对象，就是乡镇企业再生产过程中的资金运动。乡镇企业会计的对象，由于其生产经营、财务收支具有自身特点，因而有别于全民企业和其他集体企业。

乡镇企业在国家统一计划的指导下，独立进行生产经营活动，实行独立核算，自负盈亏，具有独立的经济利益。乡镇企业在从事生产经营活动时，除劳动力外，必须拥有一定数量的劳动资料和劳动对象。这些物质资料都具有价值，其货币表现就是乡镇企业的资金。在资金的运动过程中，通常表现为两种状态，即资金的相对静止状态和资金的显著变化状态。资金处于相对静止状态时，表现为不同阶段的资金占用及其相应的来源；当处于显著变动状态时，表现为资金投

入与退出企业，资金在企业内部的循环与周转，资金的耗费与收回，以及财务成果的形成与分配。

资金占用（亦称资产）是指资金的分布、使用和存在形态，一般分为固定及长期资产、流动资产和专项资产三类。

固定及长期资产，包括固定资产、固定资产未完工程、无形资产、对外投资和国库券等。固定资产是指企业的厂房、建筑物、机器设备以及运输工具等符合固定资产标准的劳动资料。固定资产未完工程是指正在投资建设、尚未完工的固定资产所占用的资金。无形资产是指不具备实物形态，但具有使用价值和价值，能在较长时间里为企业带来超额利益的某些权利和技术知识，如专利权、商标权、专有技术和商誉等。对外投资和国库券是企业因联营而投入其他企业的资金，以及因购买国库券而占用的资金。企业的无形资产、对外投资和国库券，因其占用资金的时间较长，故称为长期资产。

流动资产是指实物形态经常改变的资产，如原材料、自产留用粮食、幼畜及育肥畜、在产品、自制半成品、待摊费用、产成品、库存商品、发出商品以及现金、银行（信用社）存款、应收款项和待处理财产损失等。

专项资产是指有特定来源和专项用途的资产，如专用材料等。

上述各项乡镇企业的资金占用，在生产经营过程中会不断发生变动。资金占用的增减变动情况以及结存情况也是乡镇企业会计必须反映和监督的内容。

乡镇企业所需要的生产经营资金，都是从一定的资金来源渠道取得的。资金取得或形成的渠道，称为资金来源。资

金来源也是乡镇企业会计的对象之一。

乡镇企业的资金依其来源渠道不同，分为自有资金、借入资金和结算中吸收资金三类。

自有资金主要是指各种投资基金，包括乡、村投资、外单位投资、个人投资、国家扶持拨款和企业内部积累五个方面。这部分资金一般可由企业长期自主使用。借入资金包括从银行（信用社）、财政部门 and 主管部门以及其他方面借入的款项，这部分资金应按期归还。结算中吸收资金是指企业由于生产经营活动而发生的应付和暂收款项目，是企业由于销货和购料等业务活动而发生的货币收付关系中暂时形成的资金来源，如应交税金、应付款项等。

上述资金占用和资金来源的各个项目，是资金处于静态时的具体表现形式。但静止是相对的，资金在运动中的不断变化则是绝对的。

资金进入企业，使企业具备生产经营的必要条件，这是资金运动的起点。在多数情况下，投入企业的资金都是货币资金，比如各种存款或现金。随着生产经营过程的进行，资金首先进入供应阶段，以货币资金采购各种材料物资，此时货币资金转化为储备资金；在生产阶段，材料投入生产过程，同时支付必要的生产费用（如水电费、工资等），此时储备资金和一部分货币资金即转化为生产资金；在销售阶段，生产出的产品首先以产成品形态存在着，即成品资金；通过销售活动，将完工产品销售出去，取得货币资金。这时资金经供、产、销三个阶段，从货币资金开始又回到货币资金形态，从而完成了一个循环过程。在一般情况下，当这个循环结束时，会形成一定的财务成果，并按规定进行一系列

分配活动：为生产而垫支的资金（即成本）须扣除，以便重新投入生产过程；上交国家的税金、上缴乡和村的利润、上交主管部门的管理费以及归还银行（信用社）的借款等，这些资金将随之退出企业，不再进入企业的生产经营过程；应留归企业的利润，被按规定划分为各种专用基金，以专项资金的形态存在并发挥应有的作用。

上述资金运动变化的过程及其各种形态变化，也是乡镇企业会计必须反映和监督的内容。

综上所述，乡镇企业的会计对象包括其资金在相对静止状态下各种资金占用和资金来源，以及资金在显著变动状态下的各种不同形态。

乡镇企业的会计组织 为了全面完成会计的任务，乡镇企业应根据工作需要和实际情况，设立会计机构，建立健全会计制度，不断加强会计队伍的建设。

乡镇企业的规模一般不大，因而适于一级核算，在厂部设置专门的会计机构，配备专职会计人员。车间、班组的会计业务，如清点在产品和完工产品数量、记录材料的消耗和统计工时等，可安排部分职工兼管。少数规模较大的乡镇企业，可以实行厂、车间（分厂）两级核算，设置相应会计机构，配备专职会计人员。在业务分工上，必须坚持会计、出纳不能由一人兼任，钱帐分管的原则。《会计法》明确规定：“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。”乡镇企业的会计人员应同其他企业一样，大胆行使职权，企业领导应支持其工作，保障会计人员的职权不受侵犯。会计人员不应频繁调动。此外，应具备必要的物质工作条件，如现金和有价证券的存放

要有保险箱，各种凭证和会计档案要有专门的橱柜保存，有必要的办公用具、计算工具等等。

在建立健全会计机构的基础上，必须完善乡镇企业的会计制度。会计制度是进行会计工作的依据和准绳，是会计工作的“章程”。会计制度有三个不同层次，即：全国统一会计制度、地区会计制度和企业会计制度。乡镇企业的统一会计制度由国务院有关机构（农业部和财政部）负责制定；地区会计制度由各地区财政部门 and 乡镇企业主管部门，按照统一会计制度的要求，结合本地区实际情况制定；企业会计制度是由各个乡镇企业根据统一会计制度和地区会计制度，结合本企业实际情况制定。乡镇企业只能在允许的范围内做必要的调整 and 规定详细具体细则，不得做有悖于统一会计制度和地区会计制度基本精神和基本原则的规定。如果出现不能自行解决的问题，应及时请示上级主管部门或财政部门，遵照批示作出处理。在制定企业具体的会计制度时，还应注意讲究实效、通俗易懂、简便易行和相对稳定，使企业职工便于掌握和遵守，做到既有利于生产经营，又不造成会计工作的混乱。

第二节 资金平衡原理

资金平衡原理，亦称资金平衡关系，或资金占用和资金来源的平衡关系。这一原理是现代会计的基石，是设置帐户、复式记帐和应用一系列核算方法的理论根据。在会计核算上具有非常重要的意义。

资金占用总额与资金来源总额必然相等 如上一节所

述，乡镇企业的资金，总是被使用在不同的方面，有着不同的存在形态。同时，这些不同形态的资金又总是从不同的来源取得或形成的。资金的分布、使用和存在形态，称为资金占用（亦称资金运用）；资金取得或形成的渠道，称为资金来源。资金占用与资金来源是资金运动中一个矛盾的统一体。有一定的资金占用，就有一定的资金来源；反之，有一定的资金来源，也必然有一定的资金占用。二者互为对方存在的条件，构成了资金的统一体，揭示着资金的两个不同的侧面。企业拥有的资金总额，从占用的角度观察，是其资金占用总额；从来源的角度观察，则是其资金来源总额。资金占用总额与资金来源总额必然相等。这种必然的、永远相等的关系就称为资金平衡原理，或资金平衡关系。以公式表示：

$$\text{资金占用总额} = \text{资金来源总额}$$

现举例说明如下：

双德机械厂6月30日资金总额为120 000元，具体资金占用和资金来源状况是：

资金占用项目	余额	资金来源项目	余额
固定资产	20 000	投资基金	80 000
材料	60 000	银行借款	20 000
产成品	2 000	应付款	20 000
现金	1 000		
银行存款	10 000		
应收款	27 000		
总计	120 000	总计	120 000

上表说明，双德工厂的120 000元资金是从三个来源渠道取得的：吸收投资80 000元，从银行借入20 000元，暂时占用未付款20 000元。该厂取得的这些资金又具体占用在以下几个方面：固定资产20 000元，材料60 000元，产成品2 000元，现金1 000元，银行存款10 000元，应收款27 000元。资金占用总额和资金来源总额都是120 000元。由此可见，资金占用总额和资金来源总额是相等的，二者保持着平衡关系。

无论企业规模大小，业务性质多么复杂，也不论企业业务活动与资金变动如何迅速、频繁，这种资金占用总额与资金来源总额必然相等的平衡关系，绝不会被破坏，双方的总额始终相等。

经济业务的发生不影响资金占用总额与资金来源总额之间的平衡关系 企业每天都在发生许多经济业务，如：购进原材料、支付工资、支付生产费用、销售产品、上交税金等等，都必然会引起原来资金占用和资金来源有关项目发生数量上的增减变动。这种增减变动归纳起来，有以下四种类型：

（1）经济业务的发生，引起资金占用项目与资金来源项目同时增加，双方增加的金额相等；

（2）经济业务的发生，引起资金占用项目与资金来源项目同时减少，双方减少的金额相等；

（3）经济业务的发生，引起资金占用项目之间此增彼减，增减的金额相等；

（4）经济业务的发生，引起资金来源项目之间此增彼减，增减的金额相等。

现仍以前例为基础，举例说明以上四种类型经济业务的

发生，都不会影响资金占用总额与资金来源总额的平衡关系。

举例：双德机械厂7月份发生下列经济业务：

〔例1〕2日，向农业银行借款10 000元，同时存入其结算户。

这项经济业务的发生，使企业的银行存款增加了10 000元，同时使银行借款也增加了10 000元。银行存款是资金占用项目，银行借款是资金来源项目。可见，这项经济业务引起一个资金占用项目和一个资金来源项目同时增加了10 000元，从而使资金占用总额和资金来源总额都增加了10 000元，即由原来的120 000元增加到130 000元，双方保持着平衡关系：

资金占用项目总额

120 000
(+) 10 000
130 000

资金来源项目总额

120 000
(+) 10 000
130 000

〔例2〕3日，以银行存款15 000元偿还应付款。

这项经济业务的发生，使企业的银行存款减少了15 000元，同时使应付款也减少了15 000元。银行存款是资金占用项目，应付款是资金来源项目。可见，这项经济业务引起一个资金占用项目和一个资金来源项目同时减少了15 000元，从而使资金占用总额和资金来源总额都减少了15 000元，即由原来的130 000元减少到115 000元，双方仍然保持着平衡关系：