

辽宁省乡镇财政干部培训系列教材
LIAONINGSHENG XIANGZHEN CAIZHENG GANBU PEIXUN XILIE JIAOCAI

主编

杨月梅 顾中国 赵守明

主审

张国升

乡镇企业

财务会计 与 管理

大连理工大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

乡镇财务会计与管理/杨月梅等主编. 一大
连:大连理工大学出版社,1998.7
(辽宁省乡镇财政干部培训系列教材)
ISBN 7-5611-1473-7

I. 乡… II. 杨… III. ①乡镇企业-财务会计-
干部培训-教材②乡镇企业-财务管理-干部培训-
教材 IV. F276.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字(98)第 06905 号

2

大连理工大学出版社出版发行
(大连市凌水河 邮政编码 116024)
辽宁财政高等专科学校印刷厂印刷

开本:850×1168 毫米 1/32 字数:261 千字 印张:10.125

印数:1—5000 册

1998 年 7 月第 1 版

1998 年 7 月第 1 次印刷

责任编辑:刘新峰

责任校对:王 璐

封面设计:杨升田

定价:17.00 元

编委会成员

主 任	周万春		
副主任	姜永奇	王连义	金允昆
委 员	吕万太	张国升	谷 义
	程 林	魏跃辉	贾 萌

前 言

为了满足辽宁省乡镇财政干部岗位培训的需要，省财政厅教育中心组织编写了《乡镇企业财务会计与管理》、《乡镇财税与金融》、《乡镇经济与管理》三本教材，主要供全省乡镇财政在职干部岗位培训使用，也可作为各类会计和经济管理人员开展继续教育、进行知识更新的自学用书。

这本《乡镇企业财务会计与管理》是以《企业会计准则》、《企业财务通则》、《税制会计处理规定》和行业财务制度为依据，注重会计知识的科学性、新颖性和实用性，考虑乡镇财政干部教育的特点，力求做到理论与实践相结合、普及与提高相结合，深入浅出、通俗易懂，使乡镇财政在职干部通过学习，能够掌握会计的基本理论，运用会计基本方法，熟练会计基本技能，提高财政管理水平。

本书分上、下两篇。上篇为乡镇企业财务会计，主要阐述会计信息产生过程中所采用的要素确认、计量、报告的方法和适用性。下篇为乡镇企业财务管理，主要简述资金的筹集、使用、分配和评价过程中财务管理的手段与各种因素影响的处理。

本书主要由杨月梅、顾中国、赵守明编写，参加编写的人员还有陈勇、尚学明、于艳、隋玉琴、马淑蕊同志。辽宁财政高等专科学校张国升教授为本书主审。原省财政厅科研所吕万太同志在本书编写过程中提出了很多指导性意见，在此表示感谢。限于笔者水平，本书不足之处在所难免，恳请读者指正。

编 者

1998年5月

目 录

上篇 乡镇企业财务会计

第一章 会计要素及会计方法	(1)
第一节 会计要素	(1)
第二节 会计科目和帐户	(6)
第三节 复式记帐	(8)
第四节 会计凭证	(11)
第五节 会计帐簿	(14)
第二章 流动资产	(18)
第一节 货币资金的核算	(18)
第二节 应收及预付款项的核算	(24)
第三节 存货的核算	(29)
第三章 长期资产	(43)
第一节 长期投资的核算	(43)
第二节 固定资产的核算	(50)
第三节 无形资产及递延资产的核算	(68)
第四章 负 债	(73)
第一节 负债的特征及分类	(73)
第二节 流动负债的核算	(73)
第三节 长期负债的核算	(79)
第五章 所有者权益	(85)
第一节 所有者权益的含义及内容	(85)
第二节 投入资本的核算	(86)
第三节 资本公积金的核算	(88)
第四节 留存收益的核算	(90)

第六章 收 入	(94)
第一节 收入的分类及确认	(94)
第二节 主营业务收入的核算	(95)
第三节 营业税金核算	(99)
第七章 费 用	(107)
第一节 费用的确认及产品成本核算的一般程序	(107)
第二节 要素费用的归集和分配	(112)
第三节 产品成本的计算方法	(118)
第四节 期间费用的归集和分配	(126)
第八章 利 润	(129)
第一节 利润的核算	(129)
第二节 利润分配的核算	(137)
第九章 会计报表	(140)
第一节 会计报表的作用、种类及编制要求	(140)
第二节 资产负债表	(143)
第三节 损益表及利润分配表	(152)

下篇 乡镇企业财务管理

第十章 筹资管理	(157)
第一节 筹集资金的必要性和原则	(157)
第二节 资本金制度	(159)
第三节 筹资的渠道和方式	(162)
第四节 筹资决策分析	(165)
第十一章 流动资产管理	(170)
第一节 流动资产的特点和管理要求	(170)
第二节 货币资产的管理	(172)
第三节 应收帐款的管理	(178)

第四节	存货的管理	(182)
第五节	流动资产评价指标	(188)
第十二章	长期资产管理	(192)
第一节	固定资产的特点和管理要求	(192)
第二节	固定资产需用量的预测	(194)
第三节	固定资产折旧计划与日常管理	(201)
第四节	无形资产的管理	(206)
第十三章	投资管理	(211)
第一节	投资管理概述	(211)
第二节	现金流量和投资风险	(214)
第三节	投资决策的评价方法	(220)
第四节	证券投资的管理	(225)
第十四章	成本费用管理	(234)
第一节	成本费用管理概述	(234)
第二节	成本预测和计划	(241)
第三节	成本费用控制	(250)
第十五章	销售收入及利润的管理	(258)
第一节	价格管理	(258)
第二节	销售收入的管理	(264)
第三节	利润的管理	(271)
第十六章	综合财务管理	(281)
第一节	财务预算管理	(281)
第二节	财务报表的汇总	(294)
第三节	财政收支的检查	(300)
第十七章	企业清算的管理	(306)
第一节	企业清算的程序	(306)
第二节	清算财产作价及清算损益的确定	(309)
第三节	偿债顺序及剩余财产的分配	(311)
第四节	清算报表与清算报告	(313)

上篇 乡镇企业财务会计

第一章 会计要素及会计方法

第一节 会计要素

一、乡镇企业会计特点

企业会计是以货币为主要计量单位，根据会计准则，依照会计方法，对企业的经济活动进行核算和监督并提供会计信息的一种经济管理活动。

会计是在社会生产发展的过程中产生并不断发展的。实践证明经济愈发展，会计愈重要，会计管理的领域也越来越广阔。会计已从传统的记帐、算帐，发展到同时进行会计核算和监督，并具有进行事前预测，参与决策，事中控制以及事后分析和考核的职能。

乡镇企业会计是在运用会计基本原理和方法的基础上，结合乡镇企业经济业务特点形成的专业会计。运用货币量度和会计方法对乡镇企业生产经营过程中的资金运动，通过记帐、算帐、报帐等方式，进行核算和监督，是乡镇企业经营管理的组成部分。

乡镇企业会计除了具有会计的一般特征外，还具有自己的特点：

1. 与农业的关系极为密切。乡镇企业办在农村，它主要为农村经济发展、农业生产和农民生活服务，它的从业人员和生产经营资金，又主要来自农村，其经营成果与农民的利益密切相关。因

此，乡镇企业在资金筹集、生产经营、工资福利、利润分配等方面的会计核算，都应该考虑结合当地农村、农业、农民的具体情况，采取相应的核算和管理办法。

2. 乡镇企业范围广、层次多。乡镇企业包括乡（镇）办、村办、农民联办、个体办的企业，体现了不同的所有权、管理权和分配权，这些企业的会计核算和管理要求也不相同，必须采取全面指导、分级管理，区别对待等多种方法。

3. 乡镇企业行业多、门类广。乡镇企业在广大农村中，经营多种行业，包括农业、工业、商业、建筑安装业、交通运输业、饮食服务业及其他行业，有的企业除主业外，还兼营其他行业。因此，在会计核算上既要满足综合管理的需要，提供汇总核算资料，又要适应多种行业的特点，计算各种行业的成本和盈亏指标。

4. 利润分配内容复杂。乡镇企业的利润分配，无论从内容上、顺序上都较为复杂，因此在会计核算上，要按照不同的分配对象和层次分别进行，以全面反映、正确处理好企业的利润分配。

5. 企业之间核算水平差异较大。乡镇企业星罗棋布，遍及全国农村，无论在地区上、层次上、规模上、经营水平上都存在着很大的差异。因此，在会计核算上，既要有统一性，又要有一定的灵活性。

二、会计要素

会计所要核算和监督的内容是会计对象，会计对象的具体化便是会计要素。会计要素一般包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等六类。

（一）资产

任何一个企业从事生产经营活动，都必须要有资产。资产是企业拥有或者控制的能以货币计量，并能为企业带来经济利益的经济资源。包括各种财产、债权和其他权力。乡镇企业的资产按其流动性，可分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资

产、递延资产等。

1. 流动资产。是指可以在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产。流动资产按其变现能力的大小又可分为现金及各种存款、短期投资、应收预付款项、存货等。

2. 长期投资。是指不准备在一年内变现的投资。包括股票投资、债券投资和其他投资。

3. 固定资产。是指使用年限在一年以上、单位价值在规定限额以上，并在使用中保持原有物质形态的资产。包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、工具器具等。

4. 无形资产。是指企业长期使用而没有实物形态的资产。包括专利权、商标权、土地使用权和商誉等。

5. 递延资产。是指不能全部计入当年损益，应当在以后年度内分期摊销的各项费用。包括开办费、租入固定资产改良支出等。

6. 其他资产。是指不属于以上各项的资产。

（二）负债

负债是指企业所承担的能以货币计量，需以资产或劳务偿付的债务。乡镇企业的负债通常包括两个部分。

1. 流动负债。是指将在一年或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务。如短期借款、应付票据、应付及预收款项、应付工资、应付福利费、应交税金、应付利润、其他应付款、预提费用等。

2. 长期负债。是指偿还期限在一年或者超过一年的一个营业周期以上的债务。如长期借款、应付债券、长期应付款等。

（三）所有者权益

所有者权益是指企业投资人对企业净资产的所有权。即企业的全部资产减去全部负债后的净额。乡镇企业的所有者权益通常包括以下几个方面：

1. 投入资本。是指投资者实际投入企业经营活动的各种财产物资。

2. 资本公积。是指企业由投入资本本身所引起的各种增值。如资本溢价、法定财产重估增值等。

3. 盈余公积。是指企业按照国家有关规定从利润中提取的公积金和公益金。

4. 未分配利润。是指企业留于以后年度分配的利润或待分配利润。

(四) 收入

收入是指企业在销售商品或者提供劳务等经营业务中实现的营业收入。包括基本业务收入和其他业务收入。

1. 基本业务收入。是指企业生产经营的主要方面的业务收入，又称主营业务收入。不同行业的基本业务收入有所不同，如工业企业的产品销售收入、运输企业的营运收入、建筑企业的工程价款收入等。

2. 其他业务收入。是指除基本业务以外的收入，也称附营业务收入。如工业企业的材料销售、技术转让、固定资产出租、对外提供运输等的收入。

(五) 费用

费用是指企业在生产经营过程中的各种耗费。费用按其归属不同分为直接费用、间接费用和期间费用。

1. 直接费用。是指为生产商品或提供劳务等而发生的各项费用。

2. 间接费用。是指为组织和管理生产经营活动而发生的共同费用和不能直接计入产品成本的各项费用。

3. 期间费用。是指企业的行政管理部门为组织和管理生产经营活动而发生的管理费用。

(六) 利润

利润是指企业在一定期间的经营成果。利润按其形成的内容不同，可分为营业利润、投资收益和营业外收支净额等。

1. 营业利润。是指营业收入减去营业成本、期间费用和种

流转税及附加费后的余额。

2. 投资收益。是指企业对外投资收入减去投资损失后的余额。

3. 营业外收支净额。是指与企业生产经营没有直接关系的各种营业外收入减去营业外支出后的净额。

三、会计等式

企业的资产是由债权人和投资人提供的，因而他们对企业的资产享有要求权。这种对企业资产的要求权，在会计上总称为权益。其中属于债权人的权益，称为负债；属于投资人的权益，称为所有者权益。资产与权益之间是相互依存的关系，有一定数额的资产就必须有相等数额的权益，一个企业的资产总额必然等于债权人与投资人对这些资产的权益总额，资产与权益（负债和所有者权益）在量上的平衡关系，可用下列会计等式表示：

$$\text{资产} = \text{权益}$$

或
$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

这一会计等式是设置帐户、复式记帐和编制资产负债表的理论依据。

企业在生产经营过程中，由于开展生产经营活动而取得收入，同时也因之而发生费用。根据收入与费用配比原则，即：计算某一期经营成果时，需要将会计期间的收入与相关的费用相配合、相比较，并从收入中减去，以求得该会计期间的净收益或净损失。因此，收入、费用、利润三个要素之间的关系，可用公式表示为：

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$$

这一会计等式是企业计算盈亏，确定财务成果，编制损益表的主要理论依据。

会计六要素之间有着十分密切的联系。以上两个会计等式分别从资金的静态和动态两方面反映了资金运动。它们之间不是孤立的，而是存在着内在的数量关系。由于收入与费用抵减后的结果是利润，利润可以增加所有者权益及资产，如果抵减后的结果

是亏损，则可以有相反方向的影响，因此，可以将以上要素用公式联接起来。即：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + (\text{收入} - \text{费用})$$

也可以写成：

$$\text{资产} + \text{费用} = \text{负债} + \text{所有者权益} + \text{收入}$$

第二节 会计科目和帐户

财务会计的方法概括地说，是对会计要素进行综合、连续、系统、完整地核算和监督所应用的方法。主要包括：设置帐户、复式记帐、填制和审核凭证、登记帐簿、成本计算、财产清查、编制会计报表。

一、会计科目

会计科目是指在会计核算中，为核算和监督各种经济活动业务，而对会计要素按其具体内容所进行的科学的分类。

会计科目是设置帐户、编制会计分录、编制会计报表的基础。设置科学统一的会计科目，对于系统地提供会计信息，提高会计工作的效益以及有条不紊地组织会计工作有很大影响。因此，在确定会计科目时，必须充分考虑各方面对会计信息的需求，以及会计工作的客观规律等各种因素。

会计科目按其反映经济内容的详细程度，可以分为总帐科目（一级科目）和明细科目，有时由于需要还须在总帐科目和明细科目之间设置二级科目。在我国，为了保证基层单位的会计核算指标在全国范围内口径一致，便于会计资料的综合汇总和分析利用，目前在国家统一的各行业会计制度中，一般是由财政部和各行业主管会计事务的部门统一规定一级会计科目和部分二级科目。至于明细科目，各企业、单位可以根据其具体情况和经营管理的需要自行规定。

下面以工业企业为例，其会计科目表见表 1-1。

表 1-1

会 计 科 目 表

序号	名 称	序号	名 称
	一、资产类	24	应付福利费
1	现 金	25	应交税金
2	银行存款	26	预提费用
3	短期投资	27	长期借款
4	应收帐款	28	应付债券
5	应收票据		三、所有者权益类
6	坏帐准备	29	实收资本
7	其他应收款	30	资本公积
8	材料采购	31	盈余公积
9	原材料	32	本年利润
10	产成品	33	利润分配
11	待摊费用		四、成本类
12	长期投资	34	生产成本
13	固定资产	35	制造费用
14	累计折旧		五、损益类
15	在建工程	36	产品销售收入
16	无形资产	37	产品销售成本
17	递延资产	38	产品销售费用
18	待处理财产损益	39	产品销售税金及附加
	二、负债类	40	管理费用
19	短期借款	41	财务费用
20	应付票据	42	投资收益
21	应付帐款	43	营业外收入
22	其他应付款	44	营业外支出
23	应付工资	45	所得税

二、帐户

(一) 帐户及其分类

帐户是根据会计科目开设的，是分类、连续记录各个会计科目所反映的经济内容的格式。会计科目可按不同的标志划分成不同的种类，帐户同样也可以像会计科目一样进行分类，即按帐户反映经济内容不同，可分为资产类帐户、负债类帐户、所有者权益类帐户、成本类帐户及损益类帐户。按帐户所提供核算指标的详简程度不同，可分为总分类帐户和明细分类帐户；明细分类帐户又可分为二级帐户和明细帐户。

总分类帐户是根据总分类科目开设，用以提供总括核算资料，总分类帐户只能用货币计量。明细分类帐户是根据明细分类科目开设，用以提供详细核算资料，明细分类帐户除了用货币计量外，有些帐户还要用实物计量。

(二) 帐户的基本结构

由于经济业务的发生所引起的会计要素的变化，在数量上不外乎是增加和减少两种情况，所以用以登记经济业务的帐户，在结构上也就应该具备两个主要部分，以反映其增减变动情况。帐户的基本结构通常简化为左右两方，一方登记增加额，另一方登记减少额，但是左右两方的名称以及左右两方具体哪一方登记增加，哪一方登记减少，又取决于不同的记帐方法和帐户的不同性质。帐户的基本结构可用丁字帐简化表示：

左方	帐户名称 (会计科目)	右方

第三节 复式记帐

所谓复式记帐，就是对于任何经济业务都必须用相等的金额

在两个或两个以上有关的帐户中相互联系地进行登记的一种方法。

复式记帐有“借贷记帐法”、“增减记帐法”、“收付记帐法”等。我国的企业和行政事业会计一律采用借贷记帐法。

一、借贷记帐法

借贷记帐法就是以“借”和“贷”作为记帐符号，对每一笔经济业务都采用方向相反、金额相等的方式，在有关的两个或两个以上帐户中，全面地、相互联系地记录经济业务的一种复式记帐方法。其特点如下：

(一) 在借贷记帐法下，帐户的左方称为“借方”，右方称为“贷方”。帐户的“借方”用来登记资产和费用的增加以及负债、所有者权益、收入和利润的减少；而帐户的“贷方”则用来登记负债、所有者权益、收入和利润的增加以及资产、费用的减少。

(二) 记帐规则是：“有借必有贷，借贷必相等。”

(三) 可设置既可核算资产、费用，又可核算收入、负债、所有者权益的双重性质的帐户。如“待处理财产损益”、“投资收益”等。

(四) 试算平衡比较简单，其方法有二：

1. 发生额平衡法，其平衡公式为：

$$\frac{\text{全部帐户本期借方发生额合计}}{\text{全部帐户本期贷方发生额合计}} = 1$$

2. 余额平衡法，其平衡公式是：

$$\frac{\text{全部帐户借方余额合计}}{\text{全部帐户贷方余额合计}} = 1$$

运用复式记帐法记帐，要在两个或两个以上帐户之间分借、贷两方来反映经济业务。这体现了帐户间具有相互依存、相互对应的关系，这种关系叫做帐户的对应关系，具有这种关系的帐户叫做对应帐户。

在登记经济业务时，为了防止发生错误，保证帐户对应关系的正确性，一般都是先根据经济业务编制会计分录，即当每项经济业务发生时，首先分析经济业务的性质，指明借方登记什么帐户和贷方登记什么帐户，同时还要指明记入该帐户的金额。在会计工作中，确定应借、应贷的帐户名称及其金额的一种记录，叫做会计分录。

会计分录分为简单会计分录和复合会计分录两种，简单会计分录就是“一借一贷式”的会计分录。如：

借：产成品

贷：生产成本

复合会计分录是“一借多贷式”或“一贷多借式”的会计分录。如：

借：生产成本

制造费用

管理费用

贷：应付工资

二、总分类帐户与明细分类帐户的平行登记

企业经营管理既需要会计能够提供有关总括的核算资料，又需要提供所需的详细具体的核算资料。因此，在会计核算上相应的就要设置总分类帐户和明细分类帐户。

总分类帐户是所属明细分类帐户核算资料的综合，对所属明细分类帐户起着统驭的作用；明细分类帐户是有关总分类帐户的具体化，对有关总分类帐户起着补充说明的作用。两者反映的对象和性质是相同的，不同的是两者所提供资料的详细程度不同。它们所提供的资料互相补充，二者结合起来，既总括又详细地反映了同一经济业务。在帐务处理上，总分类帐户和明细分类帐户应平行登记。

总分类帐户和明细分类帐户的平行登记是指对每一笔经济业