

乡镇企业财会实用手册

张金泉 主编

光明日报出版社

一九八九年·北京

序

龙年岁尾，知悉编写本书，今年四月书稿已就，现在这部内容新、范围广、体系完整、繁简得当、实用性强的大型长著，已奉献于读者面前，令人感到十分高兴。

乡镇企业萌发于五十年代、发展于六、七十年代，迅猛崛起于八十年代。目前，就上海而言，乡镇企业已在市郊经济中占有举足轻重的地位，同时也是全市经济体系中的重要组成部分，是城市大工业的重要补充和延伸。乡镇企业具有如此重要的地位，那么，加强乡镇企业管理，提高其经济效益，应该说是迫在眉睫的大事。更要强调的是，当前乡镇企业的发展，重要的不是靠铺新摊子，而在于抓管理，上水平，走内涵发展的道路。在这种情况下，健全和加强乡镇企业的财会工作，对提高乡镇企业的经营管理水平就具有至关重要的意义。

目前，全面地、系统地为乡镇企业提供财会方面的长著并不经见。本书主编和主要编著人员经历了乡镇企业建立、发展期间，财会制度演变的全过程，从八十年代起，又长期从事于乡镇企业财会的教学工作。因本书既有财会基础理论，更侧重于乡镇企业财会实务，并附有数百例疑难案例和计算公式可供备查使用，相信对乡镇企业新老会计都能起到“无师自

通”和“释疑解难”的作用。乡镇企业的财会管理水平提高了，必能为提高整个经营管理水平打下坚实的基础。我想，这就是本书编著人员最大的心愿了。

乡镇企业是一个动态概念，它的内容和形式仍然处在不断的演变过程中。乡镇企业的财会工作，随着乡镇企业的发展，还将不断地充实和完善。在各地有关乡镇企业财会部门的领导、专家面前，这部手册无疑也将会起到抛砖引玉的作用，最终集百家之精髓，采众人之菁华，必将汇成乡镇企业财会科学光辉灿烂的一页。

朱恒

1989年6月

目 录

序.....

一 总 论

(一) 词名解释:

会计..... (1)	商业财务..... (2)
专业会计..... (1)	财务计划..... (2)
工业会计..... (1)	财务管理..... (2)
农业会计..... (1)	财务活动..... (3)
商业会计..... (1)	财务监督..... (3)
乡镇企业会计..... (1)	财务检查..... (3)
合资企业会计..... (2)	农村企业资金..... (3)
财务..... (2)	农村社会资金..... (3)
企业财务..... (2)	乡镇企业资金..... (3)
工业财务..... (2)	

(二) 问题解答:

1. 什么叫乡镇企业?	(4)
2. 乡镇企业是怎样产生和发展起来的?	(5)
3. 举办乡镇企业应具备哪些条件?	(6)
4. 乡镇企业按生产资料所有制有哪些分类?	(6)
5. 乡镇企业按行业有哪些分类?	(6)
6. 乡镇农业企业包括哪些企业?	(7)

7. 乡镇工业企业包括哪些产业系统? (7)
8. 乡镇商业企业包括哪些企业? (8)
9. 什么叫乡镇建筑安装企业? (8)
10. 什么叫乡镇交通运输企业? (8)
11. 乡镇其他企业指哪一些? (8)
12. 乡镇企业按管理形式有哪些分类? (8)
13. 乡镇企业按经营方式有哪些分类? (9)
14. 乡镇联营企业有哪些联营对象? (9)
15. 乡镇联营企业有哪些联营形式? (9)
16. 什么叫乡镇企业财务? (9)
17. 什么叫乡镇企业财务管理? (10)
18. 乡镇企业财务管理工作的任务是什么? (10)
19. 乡镇企业的财务管理有哪些具体内容? (10)
20. 财务管理有哪些基础工作? (11)
21. 财务管理有哪些基本方法? (11)
22. 怎样做好乡镇企业财务工作? (11)
23. 什么叫乡镇企业会计? (11)
24. 乡镇企业会计的对象是什么? (12)
25. 乡镇企业会计的内容是什么? (12)
26. 乡镇企业会计工作的任务是什么? (12)
27. 怎样做好乡镇企业会计工作? (13)
28. 乡镇企业财务管理的原则是什么? (13)
29. 会计的原则是什么? (13)
30. 什么叫经济核算? (13)
31. 财会工作与经济核算工作有什么关系? (14)
32. 在财会工作中、计划、核算、分析三者之间有什么联系? (14)
33. 财务和会计有什么区别和联系? (14)

34. 为什么通常把财务工作和会计工作结合成一个职能部门——财会部门呢? (15)
35. 资金的涵义, 属性和存在形态是什么? (15)
36. 资金如何分类? (16)
37. 乡镇企业经营资金运动所体现的经济关系是什么? (16)
38. 乡镇企业的资金是怎样构成的? (16)
39. 乡镇企业的资金是怎样运动的? (17)
40. 乡镇企业怎样核定资金? (17)
41. 什么是乡镇企业经济承包责任制? 它的意义何在? (18)
42. 乡镇企业经济责任制的作用如何? (18)
43. 乡镇企业经济承包责任制应遵守的原则是什么? ... (18)

二、会计基础知识

(一) 名解词释:

会计主体..... (19)	会计成本核算..... (20)
会计时期..... (19)	会计分析..... (20)
会计年度..... (19)	会计检查..... (20)
设置帐户..... (19)	帐户..... (20)
复式记账..... (19)	会计科目..... (20)
编审凭证..... (19)	盘存帐户..... (21)
登记帐簿..... (19)	基金帐户..... (21)
成本计算..... (20)	债权、债务结算帐户 (21)
财产清查..... (20)	调整帐户..... (21)
编制报表..... (20)	集合分配帐户..... (21)

成本计算帐户..... (21)	记帐..... (24)
跨期摊配帐户..... (21)	算帐..... (24)
对比帐户..... (21)	报帐..... (24)
财务成本帐户..... (22)	查帐..... (24)
会计分录..... (22)	用帐..... (24)
简单分录..... (22)	冲帐..... (25)
复合分录..... (22)	坏帐..... (25)
传票..... (22)	呆帐..... (25)
会计凭证..... (22)	台帐..... (25)
帐目..... (22)	日清月结..... (25)
帐簿..... (22)	帐簿启用..... (25)
日记帐..... (22)	帐簿交接..... (25)
现金日记帐..... (22)	会计核算形式..... (25)
银行存款日记帐..... (22)	帐簿组织..... (25)
总分类帐..... (23)	记帐程序..... (25)
明细分类帐..... (23)	记帐方法..... (25)
备查登记帐..... (23)	记帐凭证核算形式... (25)
订本帐..... (23)	汇总记帐凭证核算形
活页帐..... (23)	式..... (25)
卡片帐..... (23)	科目汇总表核算形式 (26)
四柱清册..... (23)	多栏式日记帐核算形
结帐..... (23)	式..... (26)
对帐..... (24)	日记总帐核算形式... (26)
查错..... (24)	

(二) 问题解答:

1. 会计的职能是什么? (26)
2. 会计的特点是什么? (26)
3. 会计的基本任务是什么? (27)

4. 会计的作用有哪些? (27)
5. 会计核算的特点有哪些? (27)
6. 会计的方法有哪些? 它们之间有何内在联系? (28)
7. 会计核算、会计分析、会计检查三者之间有什么联系? (28)
8. 什么是资金来源和资金运用平衡关系? (28)
9. 什么是帐户的格式? (29)
10. 会计科目与帐户的关系是怎样的? (29)
11. 帐户按经济内容怎样分类? 试以图表列示。..... (29)
12. 帐户按用途怎样分类? (29)
13. 帐户按用途分类的目的何在? (29)
14. 帐户的作用是什么? (29)
15. 乡镇企业的会计科目怎样制定? (30)
16. 什么叫单式记帐? 采用单式记帐有何缺点? (31)
17. 复式记帐有何优点? (31)
18. 何为借贷记帐法? (31)
19. 借贷记帐法的记帐规则是什么? 借方与贷方必须相等的平衡关系体现在哪些方面? (33)
20. 编制会计分录有哪些要点? (33)
21. 什么是帐户的对应关系? 什么是对应帐户? (34)
22. 何谓增减记帐法? (34)
23. 增减记帐法的记帐规则是什么? (34)
24. 借贷记帐法与增减记帐法的异同和优缺点是什么? (35)
25. 何谓收付记帐法? (35)
26. 现金收付记帐法的记帐规则是什么? (35)
27. 钱物收付记帐法的记帐规则是什么? (36)
28. 资金收付记帐法的记帐规则是什么? (36)

29. 会计凭证怎样分类? 试列表说明? (36)
30. 审核会计凭证有何作用? (36)
31. 什么是原始凭证? 包括哪些基本内容 (36)
32. 怎样填列原始凭证? (37)
33. 如何审核原始凭证? (38)
34. 什么是外来原始凭证和自制原始凭证? (38)
35. 什么是通用凭证和专用凭证? (39)
36. 什么是通知凭证、执行凭证和计算凭证? (39)
37. 什么是一次凭证和累计凭证? (39)
38. 什么是记帐凭证? 包括哪些基本内容? 包括哪些种类? (40)
39. 怎样填制记帐凭证? (40)
40. 记帐凭证有哪些作用? (40)
41. 审查记帐凭证的主要内容是什么? (41)
42. 什么是收款凭证、收付凭证和转帐凭证? (41)
43. 什么是单式记帐凭证和复式记帐凭证? 各有何优缺点? (41)
44. 为什么要设置会计帐簿? (42)
45. 帐簿可分哪几类? (42)
46. 订本帐、活页帐和卡片帐各有哪些优缺点? 我国现行会计制度对采用帐簿怎样规定? (42)
47. 记帐有哪些必须遵循的规则? (42)
48. 总分类帐簿和明细分类帐簿怎样进行平行登记? (43)
49. 乡镇企业应设置哪些帐簿? (44)
50. 什么是试算? 什么是试算表? 试算表有哪几种格式? (44)
51. 发生额及余额试算表有何优点? (44)
52. 错帐有哪几种类型? (44)

53. 怎样查找错帐? (45)
54. 如何应用“顺查法”查找错帐? (46)
55. 如何应用“逆查法”查找错帐? (46)
56. 如何应作“抽查法”查找错帐? (46)
57. 如何应用“偶合法”查找错帐? (46)
58. 对帐的主要内容有哪些? (47)
59. 怎样更正错帐? (48)
60. 什么是帐项调整? 帐项调整要遵循的原则是什么? (48)
61. 按权责发生制原则进行帐项调整的内容是什么? ... (49)
62. 结帐工作分为哪几个步骤? (49)
63. 供应过程核算的任务有哪些? (50)
64. 生产过程核算的任务有哪些? (50)
65. 销售过程的任务有哪些? (50)
66. 财务成果核算的任务有哪些? (50)
67. 造成帐实不符的原因有哪些? (51)
68. 财产清查的作用是什么? (51)
69. 什么是全面清查? 全面清查有哪些内容? (51)
70. 什么是局部清查? 对各种财产物资怎样进行局部清查? (52)
71. 什么是定期清查? 什么是不定期清查? 不定期清查主要是在什么情况下进行? (52)
72. 财产清查工作一般分哪几个步骤进行? (53)
73. 记帐凭证核算形式的日记帐程序是怎样的? (53)
74. 汇总记帐凭证核算形式的记帐程序是怎样的? (53)
75. 科目汇总表核算形式的记帐程序是怎样的? (54)
76. 多栏式日记帐核算形式的记帐程序是怎样的? (54)
77. 日记总帐核算形式的记帐程序是怎样的? (55)
78. 独立核算的乡镇企业为什么应该单独设置财会机

构?	(55)
79. 对会计人员业务技术的基本要求是什么?	(55)

三、资金的筹集管理和核算

(一) 名词解释:

集资.....	(57)	周转金.....	(60)
乡、镇企业资金筹集.....	(57)	向其他单位借款.....	(60)
乡、镇企业资金筹集方式.....	(57)	向个人借款.....	(61)
投资集资.....	(57)	乡镇企业资金筹集基本形式.....	(61)
借款集资.....	(57)	联营集资.....	(61)
投资集资形式渠道.....	(57)	合营集资.....	(61)
乡、村投资.....	(58)	股份制集资.....	(61)
外来单位投资.....	(58)	发行股票集资.....	(63)
个人投资.....	(58)	乡村股份基金社.....	(64)
国家扶持基金.....	(58)	集体资金“村筹乡管”制.....	(64)
企业内部积累.....	(59)	投资集资计划管理.....	(64)
借款集资投资渠道.....	(59)	借款预测.....	(64)
向银行或信用社借款.....	(59)	借款预测方法.....	(65)
财政周转金.....	(59)	借款决策.....	(67)
财政支农周转金发放条件.....	(60)	投资基金.....	(67)
财政支农周转金发放原则.....	(60)	银行借款.....	(67)
向主管部门借入扶持		银行借款原则.....	(67)
		“银行借款”科目.....	(68)
		其他借款.....	(68)
		“其他借款”科目.....	(68)

（二）问题解答：

1. 乡镇企业资金筹集有何作用？……………（68）
2. 乡、镇企业基金可有哪些来源渠道？……………（68）
3. 乡、镇企业集资方式主要哪两种？……………（69）
4. 投资集资与借款集资有何区别？……………（69）
5. 乡、镇企业资金筹集的原则是什么？……………（70）
6. 乡、镇企业所筹集的资金可有哪些形态？……………（70）
7. 乡、镇企业资金筹集的管理要求是什么？……………（71）
8. 对联营集资如何进行管理？……………（71）
9. 中外合资集资如何进行管理？……………（72）
10. 中外合资企业缴纳所得税后利润分配的原则是什么？……………（74）
11. 如何加强对借入资金的管理？……………（74）
12. 怎样编制资金筹集和使用计划？……………（75）
13. 试述投资基金增加的因素。……………（75）
14. 试述投资基金减少的因素。……………（75）
15. 乡镇企业为什么要广泛筹集资金？……………（77）
16. 对于投资集资的资金，国家有何规则？……………（77）
17. “投资基金”帐户核算有什么内容？……………（77）

（三）管理例解：

1. 试举例说明投资集资中乡村投资的情况。……………（77）
2. 试举例说明投资集资中外单位投资的情况。……………（77）
3. 试举例说明国营企业、县属大集体企业、乡工业公司共同投资的情况。……………（78）
4. 试举例说明县属大集体和村投资合办企业情况。……………（78）
5. 试举例说明个人投资的情况……………（79）
6. 试举例说明与港商联合投资的情况。……………（79）

（四）核算例解：

1.投资基金增加的核算.....	(79)
2.投资基金减少的核算.....	(83)
3.借款集资增加的核算.....	(84)
4.借款筹集资减少的核算.....	(85)

四、货币资金与结算资金的 管 理 和 核 算

(一) 名词解释;

货币资金.....	(87)	未达帐项.....	(90)
库存现金.....	(87)	对帐单.....	(90)
现金管理.....	(87)	结算业务.....	(90)
库存现金限额.....	(87)	结算原则.....	(90)
现金收支范围.....	(88)	银行不垫款原则.....	(91)
现金收支两条线原则.....	(88)	结算纪律.....	(91)
钱帐分管.....	(88)	银行结算方式简表.....	(91)
在途现金.....	(88)	结算方式种类.....	(91)
坐支.....	(88)	银行汇票.....	(91)
白条抵库.....	(88)	商业汇票.....	(91)
其他货币资金.....	(89)	银行本票.....	(94)
备用金.....	(89)	支票.....	(94)
业务周转金.....	(89)	汇兑.....	(94)
银行存款.....	(89)	委托收款.....	(94)
外埠存款.....	(89)	同城结算和异地结算.....	(94)
开立存款帐户.....	(89)	空头支票.....	(95)
银行存款余额调节表.....	(89)	支票挂失.....	(95)
		定额支票.....	(95)

退票····· (95)	赔偿金····· (97)
三省一市银行汇票·· (95)	滞纳金····· (97)
异地托收承付结算·· (96)	抵押金····· (98)
承付期····· (96)	结算业务资金····· (98)
拒付和拒付理由书·· (96)	应收销货款····· (98)
商业承兑汇票····· (97)	其他应收(暂付)款(98)
银行承兑汇票····· (97)	应付购货款····· (98)
承兑····· (97)	其他应付(暂收)·· (98)
贴现····· (97)	应缴款····· (98)

(二) 问题解答:

1. 试述加强货币资金管理的意义。····· (99)
2. 现金管理的主要内容是什么? ····· (99)
3. 单位使用现金的范围有哪些具体规定? ····· (99)
4. 如何处罚不按规定范围使用现金, 超支限额留存现金的行为? ····· (100)
5. 乡镇企业银行存款管理的要求怎样? ····· (100)
6. 出纳业务应遵守哪些规定和手续? ····· (100)
7. 企业存入现金和转票支票的手续是怎样的? ····· (101)
8. 企业怎样向银行领用支票? ····· (101)
9. 银行对哪些违反《现金管理暂行条例》的行为要进行赔贷制裁? ····· (101)
10. 怎样更换企业在银行的预留印鉴? ····· (102)
11. 现金支票申请挂失止付的手续怎样? ····· (102)
12. 怎样签发和使用支票? ····· (103)
13. 怎样使用银行汇票结算? ····· (103)
14. 试绘票汇结算方式程序图。····· (104)
15. 怎样使用商业承兑汇票? ····· (104)

16. 怎样使用银行承兑汇票?	(105)
17. 支票结算有哪些具体规定	(105)
18. 怎样使用现金支票?	(106)
19. 怎样使用转帐支票?	(106)
20. 采用银行汇兑结算汇款人指定的取款方式有哪几 种?	(106)
21. 采用委托收款结算方式时,付款人有哪些权利和义 务?	(107)
22. 为什么对排定额流动资金及其三源进行分析?	(107)
23. 非定额流动资金及其来源增减情况怎样分析?	(108)
24. 各种应收款和应付款怎样分析?	(108)
25. 应缴款项怎样分析?	(109)
26. 对货币资金支付能力怎样分析?	(109)
27. 货币资金核算的任务是什么?	(110)
28. “现金”科目反映哪些内容?	(110)
29. “银行存款”科目反映哪些内容?	(110)
30. “应收款”科目反映哪些内容?	(110)
31. “应付款”科目反映哪些内容?	(110)
32. “应缴款”科目反映哪些内容?	(111)
33. 什么是应付票据和应收票据?	(111)
34. 什么是结算业务的核算?	(111)
35. 现金收支的核算有哪些业务?	(111)
36. 银行存款收支的核算有哪些业务?	(112)
37. 结算业务的核算有哪些业务?	(113)
38. 怎样处理应付票据和应收票据帐务?	(114)

(三) 管理实例:

1. 加强应收款项管理取得效果的实例。.....(115)
2. 采用经济责任制与奖罚制度相结合的方法, 加强对供

销资金管理的实例。……………(116)

(四) 核算实例:

1. 编制银行存款余额调节表。……………(117)

2. 银行汇票结算方式的核算。……………(119)

3. 委托收款结算方式的核算。……………(119)

4. 商业汇票结算方式到期承兑的核算。……………(120)

5. 商业汇票结算方式贴现的核算。……………(121)

五、固定资产管理和核算

(一) 名词解释:

固定资产……………(122)	平均折旧法……………(125)
固定资金……………(122)	使用年限法……………(125)
固定资产原始价值…(122)	工作量计提法……………(125)
固定资产折余价值…(122)	产量计提法……………(126)
固定资产重置价值…(123)	加速折旧法……………(126)
固定资产总值……………(123)	定率递减法……………(126)
固定资产平均总值…(123)	加倍余额递减法……………(126)
固定资产折旧……………(124)	定值余额递减法……………(127)
折旧费……………(124)	变率递减法……………(127)
无形资产……………(124)	固定资产基本折旧额(128)
对外投资……………(124)	固定资产基本折旧率(129)
有价证券……………(124)	个别折旧率……………(130)
固定资产需要量……………(124)	分类折旧率……………(130)
固定资金产值率……………(124)	综合折旧率……………(130)
固定资金利润率……………(125)	固定资产修理……………(130)
固定资产折旧计提方法……………(125)	固定资产大修修理……………(130)
	固定资产中小修理…(130)

固定资产修理费……(130)	固定资产变价收入……(138)
大修理基金提存额……(131)	固定资产报废……(138)
大修理基金提存率……(131)	固定资产报废单……(139)
固定资产折旧计划指	固定资产清查……(139)
标……(131)	固定资产盘盈盘亏报
应计折旧固定资产总	告表……(139)
值……(131)	固定资产盘亏……(139)
应计折旧固定资产平	固定资产盘盈……(139)
均总值……(132)	帐外固定资产……(139)
固定资产折旧计算表(133)	固定资产增长率……(139)
固定资产项目……(134)	固定资产更新率……(140)
固定资产目录……(134)	固定资产退废率……(140)
固定资产卡片……(135)	固定资产结构指标……(140)
固定资产登记簿……(135)	固定资产损耗率……(141)
固定资产交接清册……(137)	固定资产净值率……(141)
固定资产交接验收单(137)	设备利用率……(141)
固定资产损耗……(137)	设备完好率……(141)
固定资产有形损耗……(137)	生产设备时间利用率(141)
固定资产无形损耗……(137)	设备生产效率……(142)
固定资产补偿……(137)	产值固定资金率……(142)
固定资产更新……(137)	投资回收率法……(142)
固定资产技术更新……(137)	投资回收期法……(143)
固定资产调拨……(138)	成本比较法……(143)
固定资产调拨单……(138)	时间比较法……(144)
固定资产清理……(138)	收益比较法……(144)
固定资产清理费用……(138)	土地……(144)
固定资产残值……(138)	

(二) 问题解答:

1. 固定资金周转有何特点? ……(145)