

张开辉 主编

乡镇财政业务综编

(上)

江苏人民出版社

乡镇财政业务综编

(上)

主 编 张开辉

副主编 栾德方

房 民

华介玉

江苏人民出版社

(苏)新登字第 001 号

书 名 乡镇财政业务综编

编 著 者 张开辉 主编

责任编辑 王 南 茹根林(特约)

出版发行 江苏人民出版社(邮政编码:210009)

地 址:南京中央路 165 号

印 刷 者 江苏省文化厅印刷厂

开 本 787×1092 毫米 1/32

印 张 29.125

印 数 1—10080 册

字 数 630 千字

版 次 1992 年 11 月第 1 版第 1 次印刷

标准书号 ISBN 7—214—00961—7/F·173

定 价 (上下册)12.00 元

(江苏人民版图书凡印装错误可随时向承印厂调换)

前 言

乡镇财政建设,作为农村经济体制改革和财政体制改革的重要组成部分,从公社财政试点到今天乡镇一级财政的完善与提高,已经走过了十多个年头。十多年来,按照中共中央、国务院和省委、省政府的有关指示精神,经过全省广大乡镇财政干部的共同努力,我省乡镇财政建设取得了可喜的成绩。全省 2033 个乡镇全面建立了一级财政,其中 80% 以上的乡镇财政实行了“收支挂钩”或“递增包干”的预算管理体制,有 600 多个乡镇建立了国库;乡镇财政干部达到 11000 人。1991 年,全省乡镇财政共完成“三块”资金收入 58.51 亿元,实现支出 36.12 亿元;1152 个乡镇对预算外资金实行了统管,统管资金 10 多亿元;培训乡镇企业单位财会人员 10 万多人次;建立支农促产点 13000 多个。乡镇财政的建立与发展,对于加强农村基层政权建设,振兴农村经济发挥了重要作用。

在深化改革、扩大开放的新形势下,乡镇财政面临的工作任务更加繁重。如何培养造就一支作风好、业务精的乡镇财政干部队伍,将直接关系到乡镇财政职能作用的进一步发挥。这些年,经过多方努力,全省乡镇财政干部已逾万人,但相当一部分同志从事乡镇财政工作的时间不长,没有经过较为系统

的专业业务知识培训,业务素质亟待提高。为此,省财政厅决定从今年起到“八五”期末,对全省乡镇财政干部普遍进行一次专业培训和考核。为指导各地搞好培训,辅导广大乡镇财政干部开展业务学习,从 1991 年起,我们组织省内具有丰富实践经验和一定理论水平的同志编写了这本《乡镇财政业务综编》。

本书结合我省乡镇财政工作实际,以乡镇总会会计核算、乡镇企业财务管理和会计核算、农业税收征管等为主要内容,侧重于业务操作知识的讲述,通俗易懂,有较强的针对性和实用性,可作为广大乡镇财政工作者的业务培训教材和财经院校的教学参考书。

本书由江苏省财政厅组织编写。张开辉同志任主编,栾德方、房民、华介玉同志任副主编。参加本书初稿编写的有华介玉、陈志华、茆根林、朱厚春、欧国平、范林根、杨应富、王兆法、徐雪荣、陈书龙、陈辉、黄中茂、朱坚青等同志。全书由房民、茆根林、朱厚春同志负责修改,由张开辉同志审定,李希君、郭加云同志参加了本书部分篇章的修改工作。

由于水平有限,书中错误和不足之处难免,欢迎广大读者批评指正。

编 者

1992 年 6 月

目 录

第一篇 乡财政总会计

第一章 概 论.....	1
第一节 乡财政总会计的基本任务.....	1
第二节 乡财政总会计核算的对象和要求.....	3
第三节 乡财政总会计的特点和作用.....	5
第四节 江苏乡财政总会计制度的沿革.....	8
第二章 乡财政总会计的核算方法	11
第一节 会计科目	11
第二节 记帐方法	24
第三节 会计凭证	29
第四节 会计帐簿	34
第三章 收入的核算	51
第一节 收入机关	51
第二节 预算内收入的核算	52
第三节 预算外收入的核算	56
第四节 乡自筹资金收入的核算	62

第四章 拨款和支出的核算	65
第一节 拨款和支出的概念	65
第二节 拨款的核算	66
第三节 支出的核算	71
第五章 预算周转金、往来和有价证券的核算	75
第一节 预算周转金的核算	75
第二节 往来款项的核算	77
第三节 有价证券的核算	84
第六章 财政专项周转金的核算	87
第一节 财政专项周转金的性质和组成	87
第二节 乡财政总会计对专项周转金的核算	88
第三节 财政支农周转金会计核算	91
第七章 会计结帐和结算	98
第一节 月份结帐	98
第二节 年终清理结算	100
第三节 年终结帐	105
第八章 会计报表	110
第一节 乡财政会计报表的种类和编报要求	110
第二节 乡财政预算和决算的编制	119
第三节 乡财政会计报表的分析	124
第九章 会计交接和会计档案	132
第一节 会计人员交接	132
第二节 会计档案管理	134
第十章 乡财政会计基础建设	137
第一节 设置会计岗位	137
第二节 建立内审制度	139

第三节 开展乡财政会计工作达标活动·····	141
------------------------	-----

第二篇 乡镇企业财务会计

第一章 总论·····	144
第一节 乡镇企业的性质和特点·····	144
第二节 发展乡镇企业的意义和基本经验·····	146
第三节 乡镇企业财务会计的任务·····	149
第四节 乡财政与乡镇企业财务的关系·····	151
第五节 乡镇企业财务会计制度的变革·····	153
第二章 承包经营责任制及其配套管理·····	155
第一节 承包经营责任制的发展·····	155
第二节 财务计划管理·····	162
第三节 划小核算单位·····	170
第四节 内部银行·····	173
第五节 责任中心·····	175
第六节 现代化管理方法·····	178
第三章 货币资金和结算业务·····	187
第一节 货币资金管理·····	187
第二节 银行结算方法·····	190
第三节 汇票、本票的核算·····	196
第四节 往来款项的核算·····	200
第四章 筹集资金的管理和核算·····	204
第一节 筹集资金的管理·····	204
第二节 筹集资金的核算·····	209
第五章 固定及长期资产的管理与核算·····	218

第一节	固定资产的管理·····	218
第二节	固定资产的核算·····	227
第三节	长期资产的管理和核算·····	246
第六章	材料的管理和核算·····	253
第一节	材料的管理·····	253
第二节	材料的分类和计价·····	256
第三节	按实际成本计价的材料核算·····	262
第四节	按计划成本计价的材料核算·····	275
第五节	材料的清查·····	280
第七章	工资的管理和核算·····	282
第一节	工资的管理·····	282
第二节	工资分配的形式·····	285
第三节	工资的核算·····	287
第四节	奖金和工资附加费的核算·····	296
第八章	成本的管理和核算·····	298
第一节	成本的概念及分类·····	298
第二节	成本与费用的管理·····	300
第三节	生产经营费用的核算·····	303
第四节	工业企业成本核算的基本方法·····	321
第五节	其他业别成本核算简介·····	350
第九章	产成品、商品、销售的管理和核算·····	355
第一节	产成品、商品和销售的管理·····	355
第二节	产成品的核算·····	358
第三节	商品的核算·····	361
第四节	销售的核算·····	368
第十章	利润及利润分配的管理和核算·····	378

第一节	利润的管理·····	378
第二节	利润的核算·····	380
第三节	利润分配的管理·····	383
第四节	利润分配的核算·····	390
第十一章	专用基金的管理和核算·····	404
第一节	专用基金的管理·····	404
第二节	专用基金的核算·····	409
第十二章	会计报表·····	417
第一节	会计报表编制的要求·····	417
第二节	会计报表的分析·····	432
第十三章	财会工作检查·····	438
第一节	定期财务会审·····	438
第二节	年终分配审查·····	441
第三节	会计工作达标升级·····	443
第十四章	乡镇会计管理站建设·····	457
第一节	建立乡镇会计管理站的意义·····	457
第二节	会计管理站的机构与职责任务·····	458
第三节	会计管理站的管理制度·····	459
第四节	会计管理站建立的步骤和工作内容·····	461

第一篇 乡财政总会计

第一章 概 论

第一节 乡财政总会计的基本任务

会计是经济管理的一种工具,是以货币为计量单位,全面地、系统地反映和监督社会再生产过程中资金运动的一种经济管理活动。会计,按其反映和监督的对象划分,一般分为企业会计和预算会计两大类。预算会计是以国家预算为基础的,用来反映和监督各级财政部门、事业行政单位执行国家预算过程中的资金活动及其结果的一种专业会计。

一、乡财政总会计的概念

预算会计作为预算管理的重要组成部分,必须有一个同国家预算体系相适应的组成体系。国家预算有总预算和单位

预算之分,预算会计也相应地分为总预算会计和单位预算会计。总预算会计是各级财政部门用来核算和监督各级总预算执行情况及其结果的会计,简称总会计。单位预算会计是各级行政事业单位用来核算和监督单位预算执行情况及其结果的会计,简称单位会计。

总预算会计,按照国家预算管理体制分为中央、省、市、县、乡镇五级。乡镇财政所设乡镇总预算会计。乡镇财政总预算会计是乡镇财政所核算和监督乡镇总预算执行情况及其结果的会计。

二、乡财政总会计的基本任务

乡财政总会计的基本任务有以下六个方面:

(一)处理日常会计业务。办理乡范围内预算收支、预算外收支、乡自筹资金收支等会计事项;认真做好记帐、算帐、对帐和报帐工作,做到日清月结,帐目清楚,内容真实,数字准确。

(二)定期反映乡财政预算内资金、预算外资金、自筹资金预算收支执行情况。按照规定的格式、内容和期限,向上级财政部门 and 乡政府编报月份和季度会计报表;负责组织和编审乡财政总决算和行政事业单位决算,按期向乡人民代表大会和上级财政部门报告预算执行情况。

(三)妥善调度列入乡财政预算的资金,保证各项建设事业资金按计划及时供应。督促各单位及时足额地上缴各项预算收入,合理、节约地使用资金;根据各项预算收支的季节性特点,解决乡财政库存可能与单位用款需要之间的矛盾,保证各项生产建设事业资金按计划及时供应,提高资金使用效益。

(四)已建立乡国库的地方,乡财政总会计应按照《中华人

民共和国国家金库条例》和《中华人民共和国国家金库条例实施细则》的规定,协助国库做好各项工作,正确及时地办理预收入的收纳、划分、报解和库款的支拨;及时向国库提供与国库工作有关的财政收支计划;密切财政、税务机关和国库之间的协作,充分发挥国库在完成国家预算任务中的作用。

(五)负责组织和指导所属预算单位的会计工作,组织有关会计人员进行业务学习,开展互审互查,总结交流经验,不断提高政策水平和业务水平。

(六)坚持按上级财政部门规定的财政财务制度办事,维护财经纪律,实行会计监督,同一切损害国家和集体利益的行为作斗争。

第二节 乡财政总会计核算的对象和要求

一、乡财政总会计核算的对象

乡财政总会计核算的对象是,由预算内资金、预算外资金和乡自筹资金组成的乡财政预算资金运动及其结果。

(一)预算内资金

预算内资金是国家为实现其职能,通过国家预算所集中和分配的资金。对乡财政来说,预算内收入主要是来自乡镇企业的工商税收、农业税收(不包括附加收入)和其他收入。

(二)预算外资金

预算外资金是根据国家财政、财务制度规定,不纳入国家预算,由各地区、各部门、各单位自收自支的财政性资金。这个定义有三层含义:(1)收支要按国家有关规定;(2)资金性质属

财政性资金,即资金的所有权属国家,这一点应和集体资金有所区别;(3)不纳入国家预算,放在预算外单独管理。

目前,乡财政掌管的预算外资金一般有各项附加收入和其他专项收入。预算外资金的管理原则是:

1. 项目设置必须报经批准。非经国家批准的项目,不能擅自增设和变更。

2. 分清资金渠道,加强计划管理。要严格分清资金渠道,既不能挤占预算内资金,又不能挤占乡自筹资金。

3. 先收后支,专款专用。

(三)乡自筹资金

乡自筹资金是乡政府为履行自己的职责,按照国家政策和有关规定,在预算内、外资金以外自行筹集的资金。乡自筹资金的特点是“取之于乡、用之于乡”。

对乡自筹资金,要本着统筹兼顾、量力而行、合理负担的原则,按照县级以上(含县级)人民政府规定的范围和比例,以及乡人民代表大会通过的各项收费范围和标准筹集,并建立预决算制度,接受乡人代会监督。

二、对乡财政总会计的要求

乡财政总会计是国家财政总预算会计体系的组成部分。乡财政总会计在执行乡财政总预算的过程中,肩负着重要的职责。

乡财政总会计的要求是由乡财政的基本任务和核算对象所决定的。对乡财政总会计的基本要求是:

- (一)乡财政总会计应由助理会计师以上职称的人员担任。这一要求是为了加强乡财政预算管理工作,更好地发挥乡

财政总会计核算和监督的职能作用。

(二)乡财政总会计人员,要努力学习马列主义、毛泽东思想,坚持党的基本路线,坚持四项基本原则,刻苦钻研业务,遵守职业道德,坚持按国家法律、法令和规章办事,如实反映情况,维护财经纪律,保守国家机密,同一切损害国家利益的行为作斗争。

(三)乡财政总会计人员要保持相对稳定,不得随意调动,如需调动,应经上级财政部门同意。

(四)乡财政总会计,不得经管现金和上缴的物资。

第三节 乡财政总会计的特点和作用

一、乡财政总会计的特点

乡财政总会计所应用的基本原理和基本方法,同国民经济各部门的专业会计基本是一致的。但由于国民经济各部门的业务性质不同,各专业会计的核算对象、任务和具体要求也有所不同,因而各专业会计都有其自己的特点。乡财政总会计的特点如下:

(一)具有统一性和广泛性

乡财政是国家财政的基层组织,其提供的预算收支内容,必须与国家规定的收支科目内容相一致,以形成集中统一的财政总会计核算体系,否则就不能真实、全面地反映整个国家预算的执行情况。所以说,具有统一性。此外,乡财政总会计,它所反映的是乡范围内预算内外、自筹资金的收支活动及其结余情况,因而也就肩负着该乡所属的行政事业、企业单位预

算资金的缴款和领拨结报等项核算的职责。它既反映各非物质生产部门的预算收支,也反映乡镇企业的财务成果和各项税收以及投资基金等项预算支出。因此,它比其他部门专业会计更具有广泛性的特点。

(二)以收付实现制为会计基础

所谓会计基础,就是结帐的基础。在会计核算工作中,有两种结帐基础,一是收付实现制,一是权责发生制。收付实现制,就是以款项实际收付的时间为标准来确定本期收入和支出的一种方法。即凡是在本期内收到的款项和支付的费用,不论其是否属于本期的收入和支出,在会计核算上均应作为本期的收入和支出处理。而权责发生制,则是以应收应付为标准来确定本期收益和费用的一种方法。也就是说,凡属本期的收益和费用,不论其款项是否实际收付,均应作为本期的收益和费用处理;反之,凡不属本期的收益和费用,即使款项已在本期收付,也不能作为本期的收益和费用处理。

乡财政总会计以收付实现制为结帐基础。这是因为,乡财政总会计的会计年度,以国家预算年度为准,即从每年的1月1日起始,至12月31日终止,乡财政总会计所反映的各项收支,必须在国家预算年度内,按实际收到的款项和实际支出的数额(用款单位银行支出数)为准。这样,既可从速确定乡财政一个预算年度的收支数额和结余,又可加速会计报表的编制,及时反映乡财政预算的执行情况。

(三)不进行成本核算,只计算财政收支结余

企业会计核算的对象是企业的经营资金运动的过程和结果,因此,必须实行经济核算,计算产品成本,计算盈亏。而财政部门的收支一般是无偿的,其资金活动方式既没有周转循

环过程,也不存在资金形态的转化,不需要核算成本和损益。它只是考核预算的收入、支出和结余。从预算收入的超收或短收,预算支出的超支或节余,预算收支平衡结果,来考核预算收支的执行情况,从而加强预算管理,不断提高管理水平和资金使用效果。

应当强调的是,乡财政总会计虽然不计算成本,但对于预算资金的使用仍应讲求经济效益。坚持勤俭节约、勤俭办一切事业的方针,少花钱,多办事,办好事。对于预算资金,按照政策规定,该收的要收齐,该支的要按照规定的用途、开支标准、范围,力求合理、节约地使用,充分发挥资金的使用效果。

(四)收入来源多,核算任务重

乡财政总会计既要对本预算内、外资金的收支进行核算,又要对本自筹资金的收支进行核算,而且,随着农村集体经济的发展,乡自筹资金的比重呈上升趋势。这是有别于县级以上财政总会计的一个显著特点。

二、乡财政总会计的作用

(一)为加强乡预算和财务管理提供可靠的基础核算资料

乡财政总会计运用会计核算的专门方法,通过对凭证的审核填制,科目的设置,帐簿的登记,报表的编制,把日常大量的预算财务收支活动分门别类地、全面系统地如实反映出来,为预算和财务管理提供准确、真实、完整的基础数据,没有这些经常的、大量的、可靠的会计数据,就不可能有效地进行预算和财务管理,乡财政预算也就无法顺利执行。

(二)维护财经纪律,保护国家和集体财产安全。

乡财政总会计通过会计监督,揭露矛盾,发现问题,正确