

乡镇企业实用财务会计

崔耀忠 侯树田

吉林人民出版社



乡镇企业实用财务会计

崔耀忠 侯树田

吉林人民出版社

乡镇企业实用财务会计

崔耀忠 侯树田

吉林人民出版社出版、发行

长春市第十一印刷厂印刷

787×1092毫米32开本 14.625印张 323,000字

1987年8月第1版 1987年8月第1次印刷

印数: 1—20,190册

统一书号: 4091·380 定价: 3.35元

前 言

自从党的十一届三中全会以来，在农村经济体制改革和对外开放、对内搞活方针的推动下，乡镇企业在我国广大农村迅速崛起，得到蓬勃发展，现在已经成为农业生产的重要支柱，是广大农民群众走向共同富裕的重要途径，是国营企业的重要补充，是财政收入新的重要来源。为了加强乡镇企业的经营管理，提高管理干部的业务素质和企业的经济效益，我们编写了《乡镇企业实用财务会计》一书。本书可供乡镇企业广大财会人员学习和工作参考，也可以作为乡镇企业管理部门、农业银行、税务部门广大干部提高技术业务水平的自学读物和培训在职干部的教科书，也可以作为农业院校、财经院校的参考书，以及财经类有关专业职大、业大、电大及中专学校的教材。

本书是以财政部、农牧渔业部颁发的由1987年起施行的《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》为依据编写的。本书着重从基本知识、基本理论和基本方法上，详细系统地阐述了乡镇企业财务会计的基本实务；在写法上力求理论联系实际，由浅入深，简明扼要，通俗易懂，具体实用。全书贯穿一个“新”字，对于贯彻新制度和经济责任制以及税制改革中新涉及到的财务会计问题，作了较全面的介绍；本书吸收了财会实践工作中的新经验、学术界的一些新观点和作者历年研究的一些新成果，基本适应当前农村经济体制变革后对乡镇

企业财务会计工作的新要求。

吉林省乡镇企业局计财处臧胜业同志审阅了本书。本书在编写过程中，得到吉林省社会科学战线经济编辑室张德昌同志的大力帮助，在此谨表谢意。

鉴于我们水平有限，加之编写时间仓促，经验不足，调查研究不够，失当之处在所难免，敬请读者给予指正。

作者

1987年5月

目 录

第一章 乡镇企业财务会计概述	(1)
第一节 乡镇企业财务会计的概念及其科学属性.....	(1)
第二节 乡镇企业财务会计的内容和任务.....	(7)
第二章 记帐基础知识	(21)
第一节 会计科目.....	(21)
第二节 记帐方法.....	(25)
第三节 会计凭证.....	(40)
第四节 会计帐簿.....	(48)
第五节 记帐程序.....	(55)
第三章 货币资金、结算业务的管理和核算	(57)
第一节 货币资金的管理和核算.....	(57)
第二节 结算业务的管理和核算.....	(64)
第四章 乡镇企业筹集资金的管理和核算	(84)
第一节 集资资金的分类、特点及其有关报酬的规定.....	(84)
第二节 投资集资的管理和核算.....	(87)
第三节 借款集资的管理和核算.....	(91)
第五章 工资的管理和核算	(97)
第一节 工资的管理.....	(98)
第二节 工资结算和分配核算.....	(102)
第三节 成本工资的核算.....	(115)

第四节	福利基金、奖励基金和教育基金的管理和核算.....	(117)
第六章	固定及长期资产的管理和核算.....	(123)
第一节	固定资产的分类和计价.....	(124)
第二节	固定资产投资的管理和核算.....	(127)
第三节	固定资产折旧的核算.....	(133)
第四节	固定资产修理的核算.....	(144)
第五节	固定资产租赁的核算.....	(149)
第六节	固定资产报废清理和有偿转让的管理和核算.....	(153)
第七节	固定资产的清查盘点.....	(159)
第八节	长期资产的核算.....	(162)
第七章	材料的管理和核算.....	(167)
第一节	材料的分类和计价.....	(167)
第二节	按实际价格计价材料收入和发出的管理和核算.....	(171)
第三节	按计划价格计价材料收入和发出的核算.....	(188)
第四节	低值易耗品的管理和核算.....	(197)
第五节	委托加工材料的核算.....	(199)
第六节	材料的清查盘点.....	(201)
第八章	产品成本的管理和核算.....	(205)
第一节	产品成本的作用及其核算的任务.....	(205)
第二节	产品成本管理的要求.....	(209)
第三节	生产经营费用的分类.....	(216)
第四节	生产经营费用的总分类核算和明细分类核算.....	(220)

第五节	生产经营费用的归集和分配·····	(225)
第六节	在产品的核算·····	(232)
第七节	乡镇工业企业产品成本的核算·····	(237)
第八节	乡镇农业企业产品成本的核算·····	(266)
第九节	乡镇施工企业和运输企业的成本核算 ·····	(289)
第十节	乡镇饮食服务企业的成本核算·····	(294)
第九章	乡镇商业企业商品流转的管理和核算·····	(296)
第一节	库存商品的核算·····	(296)
第二节	门市部商品的核算·····	(303)
第三节	鲜活商品的核算·····	(308)
第四节	商品流通费、税金、上交管理费 and 利 润的核算·····	(311)
第十章	产成品、销售与利润的管理和核算·····	(314)
第一节	产成品的管理和核算·····	(315)
第二节	销售的管理和核算·····	(318)
第三节	利润的管理和核算·····	(333)
第十一章	会计报表与财务分析·····	(360)
第一节	会计报表的作用和编制要求·····	(360)
第二节	会计报表的种类和编制方法·····	(364)
第三节	财务分析·····	(381)
第十二章	财务计划·····	(411)
第一节	财务计划的意义以及制定和执行的依 据和原则·····	(411)
第二节	资金筹集和使用计划·····	(416)
第三节	产品成本计划·····	(445)
第四节	利润计划·····	(452)

第一章 乡镇企业财务会计概述

第一节 乡镇企业财务会计的概念及其科学属性

我国的乡镇企业是指乡（镇）举办的和村举办的农业、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。乡镇企业是农民举办的自负盈亏的经济组织，实行独立核算，应有一定数额的生产经营资金；执行统一的财会制度；在银行（信用社）开有结算帐户；对本企业的财产和经营成果负有经济责任；有与其经营范围和经济责任相适应的自主权。

我国有10亿人口，8亿在农村；有4亿劳动力，3亿在农业。从1957年以来，我国农业劳动力增加了50%左右，农业机械和农用动力十几倍、几十倍甚至几百倍地增长，而每个农业劳动力所负担的耕地却减少了一半，农业劳动力大量剩余。实行生产责任制以后，这个问题更加突出。农村剩余劳动力向何处去？我国经济落后，现在城市的工业、商业、服务业所能容纳的农业剩余劳动力是有限的，而且城镇人口的增加又受粮食供应状况等的制约，今后一个相

当长的时期内也不会根本改变这种状况。只有大力发展农村工业、商业、运输业和服务业等这些乡镇企业，才是根本出路。这样，一方面有利于壮大农村经济，加快实现农业现代化，改善农民群众的生活，同时也能够促进农村小城镇的发展，并带动农村文化、教育、社会福利和公共事业的发展，逐步缩小城乡之间的差别。所以，发展多种经营，是我国实现农业现代化必须坚持的战略方针。乡镇企业是多种经营的重要组成部分，是农业生产的重要支柱，是广大农民群众走向共同富裕的重要途径，是国营企业的重要补充，是国家财政收入新的重要来源。

由此可见，发展乡镇企业对于我国社会主义建设事业有着特殊的重要意义。因而，乡镇企业应根据社会主义有计划的商品经济特点，在国家法令、政策指导下，从农村经济的特点出发，结合实行经济责任制的要求，做好财会工作。要坚持社会主义方向，服从国家的计划指导，接受主管部门的管理；认真执行“对内搞活、对外开放”的方针；发扬自力更生、勤俭办企业的精神；正确处理国家、集体、个人三者利益的关系；加强企业经营管理。企业经营管理，其中重要的一项是财务管理和会计工作。

一、什么是乡镇企业的财务会计

任何物质资料的生产，除了必须有劳动者这个最积极的因素以外，还必须具备生产资料。生产资料由于在生产过程中所发挥的机能不同，又区分为劳动手段和劳动对象。拿乡镇企业生产单位来说，厂房、机器设备等属于劳动手段，原材料、燃料动力、辅助材料等属于劳动对象。这些物资中的劳动手段的主要部分构成固定资产，劳动对象构成流动资

产。在实行商品生产和货币经济的条件下，这些实物形态的财产价值还必须用货币来表现，因为只有这样，才便于对各种财产进行计算和等价交换。在生产经营过程中，固定资产和流动资产的货币表现则为固定资金和流动资金，统称资金。乡镇企业的资金中还包括一部分货币资金。货币资金是以货币形态存在着的流动资金。

资金在生产过程中不是静止不动，一成不变的，而是在不断地运动，并在运动中改变自己的形态。乡镇企业在生产过程中，一方面是生产资料的取得、生产的消耗、产品的产成等一系列物资运动；另一方面也是资金筹集、费用使用、收入实现、利润形成和分配等一系列资金运动，在运动过程中，资金的形态不断在发生变化，例如在乡镇工业企业生产中，资金由货币形态转化为储备物资形态，又由储备物资形态转化为在产品形态，到产成品形态，最后通过产品的销售再回到货币形态。

上述资金运动，是由于筹集资金、采购生产资料、支付生产费用、销售产成品、分配利润等活动发生的，因此，必然要同企业内外发生广泛的经济关系。这些由于资金运动而产生的经济关系，也叫财务关系。

乡镇企业在生产经营过程中的资金运动及其所体现的经济关系就是乡镇企业的财务。

一个企业财务状况如何，靠什么来反映呢？主要靠会计所提供的资料。

那么什么是会计呢？马克思说：簿记（会计）是生产“过程的控制和观念总结”①马克思的这段话是从会计的内

① 《资本论》第二卷，第152页。

容和形式两个方面来阐述的。会计核算的工作程序是以会计凭证为依据，进行记帐，在记帐的基础上编制会计报表。因此，填制凭证、登记帐簿和编制会计报表是会计核算工作的三个主要环节，而记帐则是会计核算的中心环节。会计核算在方法上的主要特点，是以货币为主要计量单位，以凭证为依据，采用专门的记帐、算帐方法，按照会计科目分门别类地、全面地来反映和监督生产过程。这样，会计核算工作能够求得一系列财务成本指标，揭示资金运动的全过程。然后，运用会计核算所提供的资料，进行分析对比，检查复核，就有助于发现问题，提出改进措施，从而更好地对生产进行控制和指导。所以马克思说会计（簿记）是“过程的控制”即我们通常所说的会计监督的职能，与此同时也是对生产过程的总结，即我们通常所说的会计反映的职能。这是会计工作的两个基本职能，也是会计工作的实质。会计工作对生产过程的监督和反映主要是利用商品的价值形态，它与可以摸得着看得见的实物形态不同，只是想象的或观念的，这就是马克思所说的“观念总结”中“观念”两个字的含义，实际上是说明会计所采用的形式，即以货币为计量单位。

会计包括会计核算、会计分析和会计检查三个部分。会计核算会计的基本部分，会计分析是对会计核算所提供的资料进行分析研究，会计检查是针对会计核算资料进行检查复核，它们是会计核算符合逻辑的继续和发展，也是利用会计作为经济管理的工具，使其直接参与经营管理的具体表现。

乡镇企业的会计是以货币为计量单位，以凭证为依据，通过记帐、算帐、报帐（会计核算）、用帐（会计分析）、查帐（会计检查）等方法，连续地、系统地、全面地反映和监

督企业的经济活动过程及其结果即经营资金运动及其所体现的财务关系的一种经济管理工具。

二、财务会计的科学属性

马克思指出：生产“过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要；因此，簿记对资本主义生产，比对手工业和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必要。”①从马克思这段话中，不难看出财务会计这门科学是从物质资料的生产中产生出来的，随着生产的发展而发展。作为物质资料生产方式来说有两个互相联系的方面：即社会生产力和社会生产关系。社会生产力就是人们征服自然、改造自然使之适应自己需要的能力，它所表示的是人们在生产中对自然的关系；社会生产关系是人们在生产过程中（包括生产、分配、交换、消费这四个环节）中形成的彼此之间的联系。任何生产，总是在一定的生产关系下进行的，生产关系是生产力的社会形式，而生产力则是生产关系的物质内容。生产关系一定要适合生产力的发展，这是人类社会所共有的经济规律，只不过在不同的社会形态下，发生作用的状况和社会后果，各有其不同的特点而已。人类社会生产力是从低级形式向高级形式发展的，这就决定了财务会计的内容由简到繁；与此相适应的生产关系，决定了财务会计的性质是受历史制约的。人类社会是从原始公社开始的，到了原始公社末期，就产生了所谓的“记帐员”，相传“结绳记事”、“刻竹作书”，以此登记各种帐目，经手一切开支，

①《资本论》第二卷，第152页。

这就是财务会计的雏形。可见，财务会计这门科学，产生于无阶级社会，那么当时财务会计工作也就无所谓有什么阶级性了。因为原始社会生产力极其低下，与此相联系的生产关系是生产资料和劳动产品均为公社成员所共有，全体成员共同劳动，平均分配劳动产品。所以，这个时期财务会计的主要任务是满足公社成员的共同生活需要，而财务会计的主要内容是对物质资料的生产和分配进行一些极其简单的计算和登记。随着社会生产力的发展，生产有了剩余，出现了私有制，原始公社解体，进入了有阶级社会。这时期的财务会计工作，再也不是纯技术性的工作了，而打上了阶级的烙印。在奴隶社会和封建社会里，奴隶主和地主阶级的财务会计是为维护奴隶制和封建制服务的，成为他们保护其私有财产，榨取奴隶和农奴血汗的工具。在资本主义社会里，资产阶级的财务会计是维护资本主义所有制，剥削工人，攫取最大限度利润的工具。财务会计掌握在剥削阶级手里，就为剥削阶级压迫和剥削劳动人民服务。他们的算盘，算尽了劳动人民的血和泪；他们的帐簿，记下了劳动人民的仇和恨。在社会主义社会里，财务会计掌握在劳动人民手里，它则成为无产阶级管理经济的工具，在我国当是为加强社会主义现代化建设服务。

以上所述，不难看出在不同社会制度下，生产方式的特点是不相同的，决定了生产过程的性质也不一样，而财务会计的性质也不一样，这就是说财务会计的性质是受生产方式中的生产关系的特点所制约的，是有阶级性的。但这只是问题的一个方面，在解决人与自然的关系方面，财务会计的内容在一定程度上反映着生产技术和生产组织的要求。从财务会计对经济活动进行观察、计量、登记、归纳和分析的方式

方法上看是属于技术性的。例如复式记帐方法，总帐和明细帐的关系，由凭证到帐簿到报表的工作程序等没有阶级性，是不以生产关系的性质为转移的。

从上述分析中，可以得出这样的结论：财务会计学是介于社会科学和技术科学之间的边缘科学。这个观点，从理论的意义讲，只有认识会计技术性的一面，才能有所继承，以吸收资本主义财务会计中合乎科学的东西，为社会主义服务；另一方面，只有认识财务会计阶级性的一面，才能有所批判，弄清社会主义财务会计与资本主义财务会计的本质区别。只有认识财务会计这两重性，才能在借鉴古代和外国经验的基础上，发展创造符合我国社会主义现代化建设要求的财务会计学。

第二节 乡镇企业财务会计 的内容和任务

财务会计，它包括财务管理和会计工作两方面内容。财务管理就是根据资金运动的客观规律应用财务计划、定额、制度、核算、检查、分析等方法，正确地组织管理企业的资金运动及其所体现的经济关系的一项工作。可见，无论财务管理，还是会计工作的内容都是企业再生产过程中的资金运动及其所体现的经济关系，财务管理对企业资金运动及其所体现的经济关系侧重于组织和调节，而会计工作对企业资金运动及其所体现的经济关系则侧重于反映和监督。其目的又都是借此达到以最小的劳动占用和消耗取得最大的经济效益。

益，只不过二者所采用的手段不同罢了，可谓殊途同归，所以乡镇企业的财务管理和会计工作的内容和任务都是一致的。

一、乡镇企业财务会计的内容

上已述及乡镇企业财务会计的内容，是企业在生产经营过程中的资金运动及其所体现的经济关系。为了具体地了解乡镇企业财务会计的内容，我们有必要对乡镇企业的资金来源、资金占用和资金运动及其所体现的经济关系等方面分别加以阐述。

（一）资金来源和资金占用

1. 资金来源

乡镇企业的资金来源，就是指企业的经营资金取得或形成的渠道。为了增加企业财力，保证生产经营资金的需要，搞活农村经济，企业要根据国家和有关部门的规定，结合当地实际情况，从不同渠道，采用多种形式，广泛筹集资金。集资是企业生产经营资金的主要来源，它包括投资基金和借入资金，此外，乡镇企业的资金来源还有结算及其它资金来源和专用基金。

投资资金，是出资人向企业投入的资金，包括：乡村投资、外单位投资、个人投资等。此外还有国家扶持基金和企业积累基金。投资资金是企业自有的生产经营资金，在生产经营期间全由企业支配使用，它表明企业进行生产经营活动的基本财力。

借入资金，企业向出借人借入的资金，包括：向银行（信用社）借入的款项，向财政部门借入的财政周转金，向主管部门借入的扶持周转金，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。出借人采用借贷形式向

企业出借资金，按借约规定向企业定期收取借款利息和到期收回借款本金。

结算及其他资金来源，是企业在结算过程中形成的应付未付款或根据财务制度规定先提后付的应交未交款项，它包括：预提费用、应付工资、各种应付款和各种应交款。从这些来源取得的资金，企业只能暂时使用，并按期偿还。

专用基金，是企业按照国家政策规定提取的具有专门用途的各项基金，它包括：发展基金、福利基金、奖励基金、企业基金、教育基金和大修理基金。这些专用基金应贯彻“先提后用，专款专用，计划安排，不得超支”的原则，节约使用，讲求实效。

乡镇企业的资金来源的基本情况见图表 1—1。

2. 资金占用

资金占用是指乡镇企业的资金在运用过程中的分布情况和存在形式。资金占用按着它们在生产过程中的作用、价值转移方式、占用时间的长短以及计划管理的不同，可以分为固定及长期资产，定额流动资产和非定额流动资产。

固定及长期资产包括固定资产、固定资产购建支出、无形资产、对外投资、国库券和待处理固定资产损失。固定资产是固定及长期资产的主要部分，它是指占用在厂房、建筑物、机器设备等方面的资产。固定资产是企业进行生产经营活动的主要劳动资料，它的使用期间较长、价值较大，在整个使用过程中不改变原来实物形态，其价值是逐渐地、部分地转移到新生产的产品中去，直到报废时才转移完毕。由于其价值周转很慢，具有相对固定性，因此称之为固定资产。固定资产购建支出是属于未购建完成的固定资产，是将要形成固定资产的资产，从其性质上、资金安排使用上和占用状