

乡镇企业 财务会计

陈忠明 主编

鹭江出版社

XIANGZHEN QIYE CAIWU KUAJI

样书

福建新华书店经销资料

乡镇企业财务会计

陈忠明 主编

*

鹭江出版社出版

(厦门市莲花新村观远里19号)

福建省新华书店发行

福建三明市印刷厂印刷

开本787×1092毫米 1/32 16.5印张 4插图 362千字

1988年8月第1版

1988年8月第1次印刷

印数: 1—6600

书号: ISBN 7-80533-085-9/F·10 定价: 3.50元

写在前面

为了适应乡镇企业经济改革的需要，我们经过了一年多的调查研究和组织教学，编写了《乡镇企业财务会计》一书。

本书全面阐述了会计工作的理论及乡镇工业、商业、服务业、建筑安装业、农业以及中外合资企业的会计核算知识，对乡镇企业在经济体制改革中出现的新情况进行了初步的探索。本书可作为乡镇企业主管部门培养财会人员的实用教材，也可作为评定职称、提高业务技能的参考书，还可作为国家财政、税务机关、乡镇企业各级主管部门的干部了解乡镇企业财务和会计核算知识的读物。

本书在编写过程中，得到了福建省乡镇企业管理局的全力支持，得到了黄淑芳同志的悉心指导，在此表示衷心的感谢。

参加本书编写的有财政部教育司李赤（第一章）、集美财政专科学校郭茂祥（第二、十四、十五章）、陈荣华（第六、十三章）、王希治（第三、五章）李秀莲（第十、十二章）、陈孔尚（第十一章）、许其专（第四章）、陈忠明（第七、八、九、十六章及附录），由陈忠明任主编，并对全书进行总纂。

由于编者水平有限，时间匆促，缺点、错误在所难免，欢迎读者批评指正。

编者

1987年12月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 发展乡镇企业的重大意义	(1)
第二节 乡镇企业财务会计核算的内容和任务	(4)
第三节 乡镇企业财会工作的组织和财会人 员职权	(13)
第四节 乡镇企业会计工作的重要作用	(17)
第二章 会计核算基础知识	(21)
第一节 会计的对象与资金运动	(21)
第二节 会计科目与帐户	(29)
第三节 复式记帐	(35)
第四节 会计凭证	(40)
第五节 会计帐簿	(51)
第六节 会计核算形式	(73)
第三章 货币资金和结算业务的核算	(78)
第一节 货币资金的管理	(78)
第二节 货币资金的核算	(81)
第三节 应收应付款的核算	(96)
第四节 货币资金和结算款项的清查	(99)
第四章 经营资金的筹集管理和核算	(102)
第一节 经营资金需要量的确定	(102)

第二节	经营资金筹集的管理	(108)
第三节	经营资金筹集的核算	(111)
第五章	固定资产和无形资产的核算	(118)
第一节	固定资产核算的任务	(118)
第二节	固定资产的分类和计价	(119)
第三节	固定资产增加的核算	(123)
第四节	固定资产折旧和修理的核算	(132)
第五节	固定资产减少的核算	(141)
第六节	固定资产清查的核算	(146)
第七节	固定资产的明细分类核算	(148)
第八节	固定资产租赁的核算	(152)
第九节	无形资产的核算	(157)
第六章	材料的管理和核算	(161)
第一节	材料管理的意义	(161)
第二节	材料消耗定额	(164)
第三节	材料的分类和计价	(166)
第四节	材料按实际成本计价的核算	(169)
第五节	材料按计划成本计价的核算	(201)
第六节	施工企业材料收发的核算	(217)
第七节	材料清查的核算	(224)
第七章	商品购进的核算	(228)
第一节	商品购进核算的特点	(228)
第二节	采用数量进价金额购进商品的核算	(233)
第三节	采用售价金额购进商品的核算	(244)
第八章	工资的管理和核算	(250)
第一节	乡镇企业工资的管理	(250)
第二节	乡镇企业工资的计算	(254)

第三节	乡镇企业工资的核算	(265)
第九章	成本的管理和核算	(272)
第一节	乡镇企业成本管理概述	(272)
第二节	乡镇企业成本开支范围	(277)
第三节	乡镇企业成本核算程序	(280)
第四节	乡镇企业成本核算方法	(294)
第十章	产成品、销售(收入)的管理和核算	(313)
第一节	产成品的管理和核算	(313)
第二节	销售(收入)的管理和核算	(318)
第十一章	“三来一补”的管理和核算	(342)
第一节	“三来一补”的形式、内容和特点	(342)
第二节	引进设备的核算	(345)
第三节	引进材料和物资的核算	(347)
第四节	“三来一补”工业生产成本的核算	(350)
第五节	销售(工缴费)收入的核算	(355)
第十二章	利润、利润分配的管理和核算	(360)
第一节	利润的管理和核算	(360)
第二节	销售税金核算	(364)
第三节	利润分配的核算	(369)
第十三章	专用基金的管理和核算	(387)
第一节	专用基金管理核算的意义	(387)
第二节	福利基金的核算	(388)
第三节	奖励基金的核算	(392)
第四节	企业基金的核算	(393)
第五节	教育基金的核算	(394)
第六节	发展基金的核算	(396)
第七节	大修理基金的核算	(398)

第八节	风险基金的核算	(402)
第十四章	乡镇企业会计报表	(403)
第一节	乡镇企业会计报表及其编制前准备工作	(403)
第二节	乡镇企业会计报表的种类及其编制方法	(407)
第十五章	乡镇企业财务分析	(419)
第一节	财务分析的意义及基本方法	(419)
第二节	乡镇企业资金分析	(426)
第三节	成本、利润分析	(432)
第十六章	承包租赁经营责任制	(444)
第一节	实行承包租赁经营责任制的意义	(444)
第二节	经营责任制的基本原则和形式	(446)
第三节	经营责任制的一般做法	(450)
第四节	经营责任制企业的财务管理和帐务处理	(452)

附录：中外合资企业会计

第一章	概论	(458)
第一节	中外合资企业会计核算的特点和一般原则	(458)
第二节	中外合资企业会计科目	(460)
第二章	投资资本的核算	(462)
第一节	投入资本的原则和规定	(462)
第二节	投入资本的核算方法	(463)
第三章	货币资金和往来帐款的核算	(466)

第一节	货币资金的管理	(466)
第二节	外汇的一般核算方法	(467)
第三节	往来款项的核算	(475)
第四章	存货的核算	(478)
第一节	存货的实际成本	(478)
第二节	原材料的核算	(479)
第三节	产成品的核算	(484)
第五章	固定资产和无形资产的核算	(488)
第一节	固定资产的标准、分类和计价	(488)
第二节	固定资产增加的核算	(489)
第三节	固定资产折旧	(491)
第四节	固定资产清理	(493)
第五节	租赁固定资产及大修理	(495)
第六节	在建工程的核算	(497)
第七节	无形资产与其他资产的核算	(499)
第六章	成本和费用的核算	(501)
第一节	生产成本的内容	(501)
第二节	生产成本的计算	(502)
第三节	销售费用和管理费用	(505)
第七章	销售、利润和利润分配的核算	(507)
第一节	销售的核算	(507)
第二节	利润的核算	(509)
第三节	利润分配的核算	(512)

第一章 总 论

第一节 发展乡镇企业的重大意义

会计作为一项经济管理工作，是随着生产的发展和人们管理经济的需要而产生和发展的。生产越是发展，会计越重要。我国广大乡镇企业的蓬勃发展也证明了这一点。

乡镇企业是实行独立核算、自负盈亏的集体经济组织，它是国民经济的重要组成部分，乡镇企业的迅速发展，对活跃农村经济、实现农业现代化、增加国家财源、建设具有中国特色的社会主义都具有十分重要的意义。

党的十一届三中全会以来，是我国农村经济大改革、大发展的重要历史时期，也是乡镇企业取得突破性发展的时期。近几年，乡镇企业的发展形成高潮。1985年，全国乡镇企业总产值达到了2,733亿元，占全国社会总产值16%，占农村社会总产值44.1%，相当于1964年全国社会总产值。乡镇企业的工业总产值达到了1,831亿元，占全国工业总产值1.89%，相当于全国1969年工业总产值。乡镇企业职工达6,979万人，相当于现在全民所有制企业职工总数的98%，占全国农村劳动力总数的19.5%。

乡镇企业从广阔的原野到僻远的山村，如雨后春笋遍地生长，迅速成为农村乃至整个国民经济中举足轻重的经济力

量。它的发生和发展，反映了社会主义经济发展的必然规律，代表了广大农民渴望致富的心愿，具有强大的生命力。

乡镇企业在社会主义现代化建设中的作用以及在农村经济中的重要地位越来越被人们所认识。

第一，乡镇企业的发展，使农村冲破了自给、半自给的自然经济，改变了农业单打一的经济结构，进入了大规模发展商品生产的新时期，从而使农村经济出现了多产业协调发展的新格局，成为农村经济的重要支柱。

第二，乡镇企业的发展，既为国家增加财政收入开辟了重要渠道，又减轻了国家在农村的财政负担，以工补农、以工建农，促进了农业的稳定发展。为改变农村长期贫穷落后的面貌，开辟了一条富国富民的新途径。

第三，乡镇企业的发展，安排了大批农村剩余劳动力，加速了农村分工分业，改变着农村劳动力结构和产业结构，闯出了一条就地转移农村剩余劳动力的新路子。实践证明，它既可以使国家减轻负担，集中精力搞好重点建设，又能使大批农村剩余劳动力离土不离乡，进厂不进城，高高兴兴地转移，开辟新的生产门路，为社会创造更多的物质财富。为农村摆脱耕地有限、劳动力过多、资金短缺等困难，找到了一条有效的途径。同时，结束了农民世代代务农的历史，造就了一大批有思想觉悟、有文化技术、会经营管理的、亦工亦农的新型农民，开创了亦工亦农、工农结合的新时期，具有重要的政治和经济意义。

第四，乡镇企业的发展，建立了新型的城乡关系，改变着传统的工业布局，有利于我国工业建设大、中、小协调发展的合理布局。乡镇企业的一个显著作用，是以它特有的优势，对国营大工业进行必要的补充，成为我国整个工业体系

不可缺少的组成部分。它通过劳务输出、修理服务、经济联合、技术协作等形式进入城市，城市工业也通过资金、设备、技术等向农村转移，建立了城乡结合、工农结合、互相渗透、互相促进，“以小补大”、“以小助大”，共同发展的新型关系。

第五，乡镇企业的发展，带动了小集镇的建设，打破了城乡分割的传统格局。为缩小“三大差别”进行了有益的探索。正如中央领导同志指出的那样：“发展乡镇企业能够逐步形成若干集镇，还可能成为中国城市化发展的独特道路。因为，我国不能象西方国家那样靠迫使农村破产来发展城市，也不能象某些国家那样把发展工业和发展农业割裂开来”。在乡、村所在地，兴办乡镇企业，以此为骨干，再办起一些科研、教育、文化、卫生、信息、以及交通运输、公用设施等事业，逐步形成这些乡、村的政治、经济、文化中心，就是一个新兴的小集镇。这种以乡镇企业为依托的新型的农村小集镇的建设，可以容纳一定数量的农村剩余劳动力，成为城乡物资交流的纽带和联结城乡经济的桥梁和农村商品经济的集散中心，也可以成为改变农村落后面貌和农民致富的基地。城乡分割的格局打破了，经济联系起了本质的变化，除了原来工农业产品的交换外，还开拓了新的领域。随着乡镇企业的发展，农村小集镇的兴建，广大农民的职业构成、家庭收入构成、文化水平、技术素质，乃至生活习惯、精神面貌都发生了深刻的变化。整个农村、农业、农民的旧面貌正在不断地变化着，从而也加快了社会进步的步伐。农村经济正向着专业化、商品化、现代化和农村城市化迈出了一大步，为建设具有中国特色的社会主义探索出一条新的途径。所有这些变化，使我们看到了缩小工农差别、脑力劳动和体

力劳动差别的雏型。

乡镇企业在农村经济和整个国民经济中的重要地位和作用，远不止上述五个方面。它已经成为实现我国农村由自给、半自给经济，向较大规模的商品生产转化，由传统农业向现代化农业转化的主要力量，它改革了城市——工业，农村——农业的传统发展模式，开辟了具有中国特色的工业化和城市化发展的新途径；它为农业现代化、农业工业化、农村城市化和农民小康化找到了一条行之有效的正确道路。

乡镇企业在社会主义现代化建设中所发挥的显著作用，不仅引起了全国人民的关心和重视，也引起了世界有关专家学者的高度注意。有些外国专家学者来我国参观乡镇企业和农村小集镇建设后评价说：“发现了一种新的模式，内发型的、现代化根据地式的模式。这种模式对亚洲的现代化提供了经验，为世界提供了中国的模式。”

第二节 乡镇企业财务会计 核算的内容和任务

乡镇企业财务会计包括对财务管理与会计核算两部分内容，两者概念不同，但有着紧密的联系。

一、乡镇企业财务管理的内容和任务

（一）乡镇企业财务管理的内容

财务是指在企业、事业单位或其他经济组织中，有关资金的筹集、调拨、使用、分配、偿还等方面的经济业务。例如：企业与国家预算和主管部门之间的缴拨业务；与银行（信用社）之间的有关存款和贷款以及转帐结算业务；与附属单位之间的有关资金调拨业务；与其他单位之间所发生的

结算业务；与职工之间有关劳动报酬和福利费用的结算和支出业务等。

财务管理是对有关资金的筹集、分配、使用等方面一切管理的总称。它主要包括：根据财经政策、法令，建立健全财务管理的机构和规章制度；根据上级下达的指标，结合市场和本单位的实际情况以及有关计划预算和定额资料，编制财务计划；按规定来源取得资金，并按规定用途予以使用；及时完成预算缴款；按照规定结算方式进行结算；反映、分析财务计划的执行情况；检查财经纪律的遵守情况等。

乡镇企业财务管理的基本内容是由资金运动过程决定的。它一般包括财务计划管理、资金筹集管理、面定资金管理、流动资金管理、工资管理、成本及费用管理、收入和利润管理、专项资金管理等。

1. 财务计划管理。它是乡镇企业计划管理的重要组成部分。企业应根据市场预测、本企业的生产经营情况、上级下达的计划指标、签订的承包合同等，编制财务计划。

2. 资金筹集管理。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，企业要做好资金筹集工作。应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。

3. 面定资金管理。企业的固定资金是生产经营活动的物质基础，必须加强管理，确保其安全与完整、合理、有效地使用，充分发挥现有设备的利用率。企业应当根据生产的需要与可能，正确地核定固定资金需要量，建立明细帐卡，如实记录固定资产增减变化情况，建立专人负责制度和日常维修保养制度，提高面定资产的完好率，正确计提面定资产折旧，分析面定资产的利用情况，提高固定资金的利用效果。

4. 流动资金管理。供产销比较正常的乡镇企业，应当核定流动资金定额，编制定额流动资金计划，建立健全流动资金归口分级管理制度和物资管理责任制度，严格物资的计量、验收和收发领退制度，严格执行银行信贷、结算制度和现金管理制度，及时清理往来帐目，分析流动资金的利用情况，提高流动资金的使用效果。

5. 工资管理。乡镇企业支付的工资，是企业生产经营成本的组成部分，是生产经营过程中劳动消耗的补偿。必须正确计算，加强管理。

6. 成本管理。产品成本是企业为生产一定数量的产品所耗费的资金的总和，是企业补偿资金耗费的尺度。乡镇企业都必须加强成本管理，建立健全经济核算制度，正确计算成本，降低各种消耗，提高企业的经济效益。根据企业的生产规模和生产特点，以及目前的核算水平，确定适当的成本核算方法。产品品种较少的企业，应按每种产品核算成本；产品品种较多的企业，对其中主要产品分别核算成本，按产品核算有困难的小型企，也可以实行综合核算。企业要制定材料消耗、工时消耗、设备消耗、物资储备、流动资金占用、费用开支等项定额，严格遵守成本开支范围和费用开支标准。认真做好成本预测和编制成本计划工作，正确计算产品成本。根据计划和定额，控制成本费用及分析产品成本，采取有效措施，实现高产、优质、低消耗。

7. 销售收入和利润管理。销售收入和利润是企业生产经营活动的成果。企业应当根据社会的需要和市场预测，生产价廉物美、适销对路的产品，积极扩大销售门路，及时结算销售货款，搞好收益分配，正确处理国家、集体、个人三者关系，调动各方面的积极性，促进乡镇企业的迅速发展。

8. 专项资金管理。乡镇企业专项资金是发展生产和改善职工生活福利而具有专门用途的资金。包括：更新发展基金、大修理基金、福利基金、奖励基金、企业基金、教育基金等。企业提取专用基金时，应按照规定的比例提取，不得擅自提高提取比例，不得改变提取办法，并按指定用途和规定范围安排使用。专项基金必须加强管理，认真贯彻“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。

综合上述几个方面的内容，就形成企业的各项财务收支。企业应当定期编制财务收支计划，平衡财务收支。积极组织收入，合理安排支出，保证生产经营活动的资金需要。

（二）乡镇企业财务管理的任务

乡镇企业财务管理工作的基本任务是：贯彻执行党和国家的财经政策和法令，加强财务监督，保证企业财产的完整；增产节约，增收节支，为振兴农村经济，加速社会主义现代化建设做出贡献。具体地说，大体可以归纳为以下四个方面：

1. 管好用好资金，提高资金利用效果。为了保证企业生产经营活动的顺利进行，企业不仅必须筹措相当数量的资金，而且必须经济合理地使用资金。怎样才能管好用好资金呢？财务管理方面，起码应该做好五项工作：一是认真核定资金需要量，作为管钱用钱的标准；二是采取多渠道、多形式广泛吸收社会资金，增加企业财力；三是及时调度资金，组织资金收付数额上和时间上相适应；四是实行资金归口管理，用钱与管理相结合；五是经常分析资金运用情况，采取措施，加速资金的周转。把这五项工作切实做好了，就可以做到少花钱、多办事，增产不增资或者增产少增资。

2. 降低产品成本, 增加盈利。成本是补偿生产消耗的尺度, 是经济效果的重要组成部分, 是决定企业有无竞争能力的关键因素, 是生产经营决策的主要依据之一。降低产品成本是增加企业利润, 提高经济效益的源泉。降低产品成本就是节约劳动耗费, 即节约活劳动和物化劳动的耗费, 也就是节约人力和物力。为此, 除了不断采用先进的生产技术外, 还要加强成本管理。关键在于如何有效地控制各种耗费。通常采用的办法是: 制定材料、工时消耗定额, 编制费用预算, 确定成本计划指标, 实行成本指标归口管理, 及时进行成本分析等。

3. 正确分析企业利润, 及时完成上缴税金。利润是企业生产经营活动的最终成果, 是扩大生产、增加财源, 提高职工收入水平的物质基础。企业实现的利润, 应在兼顾国家、集体、个人三者利益和保障投资者权益的原则下进行分配。要确保国家的税收, 增加企业的积累, 适当补助社会性支出, 兑现投资者分配, 增加职工的收入。不能只顾一头, 分光花净。

4. 实行财务监督, 维护财经纪律。财务监督是利用货币形式对企业生产经营活动所进行的监督, 其目的在于促进企业贯彻执行国家财政经济方面的方针、政策、法令、制度, 严格遵守财经纪律, 坚持社会主义方向, 改善经营管理, 全面完成各项计划。

企业的财务指标, 如资金、成本、利润等, 综合地表现企业生产经营活动的情况和结果。通过对这些财务指标计划、核算和分析, 可以监督资金的筹措和运用, 提高资金的利用效果; 可以监督成本开支, 控制生产耗费, 合理使用人力和物力, 不断降低产品成本, 可以监督利润的形成和分

配，控制不合理的收支，促进增产增收，提高经济效益。

二、乡镇企业会计核算的内容和任务

（一）会计的产生和发展

会计是一个经济信息系统，同时它本身也是一种管理活动。正如马克思指出：“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”。马克思所说的“簿记”，可以理解为会计；所说的“过程”，是指生产过程，再生产过程是由生产、分配、交换（或流通）和消费四个相互有关的要素组成的。对企业说来，就是它所进行的供、产、销等经济活动。所谓“控制”就是依据法令、制度、计划、定额等，对经济活动的监督和调节。所谓“观念总结”，就是以货币为主要量度，连续、系统、完整地记录和计算经济活动情况，并加以综合和分析。

会计是人类社会发展到一定阶段的产物。它是适应生产发展和管理的需要而产生的。在生产过程比较简单的情况下，会计只是生产职能的附带部分。随着生产规模的扩大，社会分工的发展，会计逐渐从生产职能中分离出来，成为由专门人员从事的独立活动。经济越发展，会计越重要。

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环节，会计分析是会计核算的继续和发展，会计检查是会计核算的必要补充。

国民经济部分依据会计的基本原理和原则，结合本身的特点，总结会计实践经验，就形成各种专业会计，如工业会计、农业会计、商业会计、预算会计、银行会计、铁道会