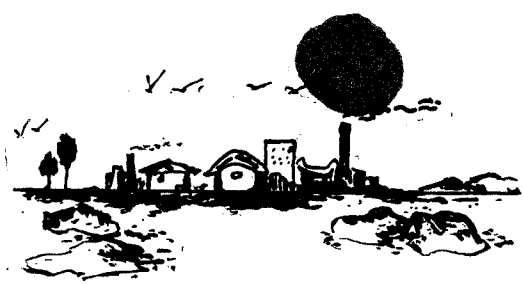


乡镇工业会计学

陈守文 李登河 编著



厦门大学出版社

第一章 总 论

第一节 会计在乡镇企业经营 管理中的作用

我国的乡镇企业在党的十一届三中全会路线的指引下，取得了举世瞩目的发展，形成了前所未有的崛起之势，迅速地改变了我国农村经济单一经营的结构，极大地推动了农村生产力的发展。它的兴起不仅为农民提供了就业机会，稳定了农村，稳定了社会，还为农业发展增加了投入，促进了农业科技进步，为农业建立产前产后服务提供了有利条件。同时，它也为农村兴办各种社会公益事业提供了资金，为农村精神文明建设提供了物质保证。除此之外，乡镇企业还是出口创汇的一支重要力量。由于我国还处于社会主义初级发展阶段，农业生产力水平低，农村商品经济还不发达，我们要从发展乡镇企业入手，促进农村经济的繁荣和农业现代化。在改革开放中，经过10年的发展，中国的乡镇企业不仅安排了9,500万农村剩余劳动力就业，总产量也超过了1978年全国社会总产值。这一重大转变，标志着我国乡镇企业的发展，已经进入了一个新的历史阶段。乡镇企业的发展，为振兴我国农村经济，为八亿农民摆脱贫穷落后的面貌，走向共同富裕的道路，实现农业现代化，开拓了无限广阔的前景。但近年来由于乡镇企业发展很快，在治理整顿和深化改革中也暴露出不少问题：诸如，如何保证乡镇企业符合国家产业政策

的要求，避免重复建设，盲目发展；如何改革技术，提高产品质量，生产适销对路的产品，以提高经济效益；如何端正乡镇企业的经营作风；如何健全财务制度，提高乡镇企业财会工作的素质，树立奉公守法观念，堵塞各种漏洞，等等。这都是有待解决的问题。有鉴于此，我们特意编写了《乡镇工业会计学》一书，希望从理论和实践上，为提高广大乡镇企业财会工作人员的业务水平尽自己一份力量。

乡镇工业企业是乡镇企业群的主体，乡镇工业企业应当充分地应用会计这一经济管理的工具，使它在加强经济核算，努力降低产品成本和不断提高企业经济效益中发挥积极的作用。

一、什么是乡镇工业会计

会计作为经济管理的重要工具，它起源于人们对生产经营过程的耗费以及经营成果的关注。马克思曾经说过：“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；……。”^①马克思这里所说的簿记，就是我们现在所说的会计；这里所说的社会规模是指以生产资料公有制为基础的社会化大生产。我国社会主义建设的实践充分证明：搞经济建设离不开会计，经济越发展会计越重要。

社会主义国营企业、事业、行政单位以及乡镇企业等，无一例外地都要运用会计这一经济管理工具。但是，由于各个企业、事业、行政单位的经济活动特点不同，因而，就形成了核算特点不同的专业会计。乡镇工业会计就是应用于乡镇工业企业的一种专业会计。它以货币为主要计量单位，连续、系统、全面、综合地记录、计算和监督乡镇工业企业的

^①《马克思恩格斯全集》第24卷，第152页。

经济业务，为改善企业经营管理，提高企业经济效益提供有用的经济信息。

二、会计在乡镇企业经营管理中的作用

乡镇工业企业在实现我国到本世纪末工农业总产值翻两番的宏伟目标中肩负着重要的任务，为完成这一重任，就必须充分地应用会计这一经济管理的工具，并使之在改善企业经营管理，提高经济效益，发展生产力中发挥作用。

会计的基本职能是反映和监督。会计的反映职能就是对企业的经济业务进行连续、系统、全面和综合的记录和计算；会计的监督职能就是在反映企业经济业务的同时，对经济业务进行检查监督，借以控制经济活动使其按照一定的原则和规定的目标进行。

会计在实现其固有的职能之后，还要按照社会主义管理的要求完成如下的任务：

第一，正确、及时、系统地记录企业的经济活动，为企业的经营管理工作提供有用的财务信息，为企业分析和检查财务计划执行情况提供依据。第二，监督企业执行国家有关办好乡镇企业的方针政策、财经法令、制度和纪律。同各种违纪行为作斗争。第三，加强财务监督，管好用好生产经营资金，保证企业财产的安全完整，促使资金的合理使用，促进生产经营的发展，提高经济效益。乡镇工业会计在完成上述任务之后，就能显示出它在企业经营管理中的作用：

（一）加强经济核算，提高企业的经济效益。

乡镇工业会计是企业实行经济核算的重要环节。乡镇企业是在国家和乡镇统一计划指导下，以市场调节为主实行独立核算的集体或个体企业单位，其所生产的产品仍然要受到价值规律的作用，利用价值形式实行经济核算，讲求经济效

益。要求企业对资金占用和使用实行分级归口管理，层层落实管理资金的要求，明确各部门、车间、班组的岗位责任制，力求合理节约地使用人力、物力和财力，并以尽可能低的资金占用和尽可能少的资金耗费，生产出更多、更好的产品，及时销售出去，以满足社会的需要，通过经济核算，促使企业精打细算，厉行节约，不断提高经济效益。

（二）监督执行国家的方针政策，执行财经制度，维护财经纪律。

乡镇企业的经营活动，必须以国家的方针政策、财经制度和财经纪律为准则，坚持社会主义的经营方向，才能正确处理好企业外部和内部之间的经济关系，处理好国家、集体和个人三者之间的关系。企业的经营活动是通过货币收支、拨款、借款、还款和上缴税利等各项财务活动反映出来的。通过会计核算，对企业的财务活动实行全面的监督，检查企业货币收支和财产进出是否合乎财务制度的规定，并对铺张浪费，乱挤成本，偷税漏税等违反财经法纪的行为进行抵制。

（三）保护乡镇企业财产的安全完整。

乡镇工业企业的财产物资是企业进行生产经营活动的物质基础，也是乡镇集体的财产。每个乡镇企业都应对它所拥有的一切财产物资的安全完整负责，切实加以保护。利用会计所提供的记录，对企业的财产物资的增减变化和结存情况进行如实反映。通过定期盘点清查，保证帐实相符，做到财产物资家底清楚。确保乡镇集体财产的安全完整。

（四）加强乡镇企业的财务管理，促进增产节约，增收节支。

乡镇企业的财务计划是乡镇企业计划管理的重要组成部分

份，在报经上级主管部门批准后，就必须保证完成和超额完成。乡镇工业会计是实现财务计划的必不可少的手段，会计必须科学地记录各项经济活动和财务收支的情况。利用会计提供的帐表数字可以发现问题，通过调查研究，及时保证资金供应，并以尽可能低的资金占用，去完成更多的生产经营任务。促进企业增产节约，增收节支，增加盈利，为国家提供更多的积累。

当前，乡镇工业企业和国营企业一样，应当按照财政部长王丙乾1990年3月3日在全国工交企业财务工作会议上的讲话，提高经济效益，必须重视企业财务会计工作，要着重抓好五件事：一是抓好扭亏增盈，切实改变目前亏损企业多、亏损数额大、盈利水平低的状况；二是管好用好各种资金，通过分配和监督，保证各种资金的使用符合国家产业政策，防止重复建设、盲目建设以及在低水平上扩大生产能力，把资金真正用于技术改造和科技进步方面；三是整顿财务会计秩序，健全规章制度，堵塞各种漏洞；四是强化企业经济核算，搞好经济活动分析，发现问题，找出差距，总结经验教训，减少损失浪费；五是继续深化企业财务改革。乡镇企业财务工作人员都应该以这个指示作为指导思想，在深化改革中做好财务会计工作。

第二节 乡镇工业会计的对象

乡镇工业会计的对象是指乡镇工业会计所要反映和监督的内容。概括起来说，乡镇工业会计所要反映和监督的对象就是企业再生产过程的资金运动。在社会主义条件下，资金就是乡镇企业财产物资的货币表现（包括货币本身），它会

伴随着乡镇企业的经营过程而不断地运动，并发生增减变化，这种变化就是资金运动。乡镇工业企业的资金运动有两种表现形式：即资金运动的相对静止状态和资金运动的显著变动状态。

一、资金运动的相对静止状态

乡镇工业企业的经营资金总是处在不断运动的过程中，当资金运动处于相对静止状态时，即从某一特定时日（如月末、季末、年末）看，我们可以从两个方面去考察：一方面，企业的经营资金总是会以不同的存在形态同时并存于生产经营过程的不同阶段，这就是资金占用；另一方面，资金总是从不同的渠道取得和形成的，在会计上，称为资金来源。乡镇工业会计就是把资金占用和资金来源及其运动作为反映和监督的主要内容。

（一）乡镇工业企业的资金来源

根据资金来源的取得和形成的不同渠道，乡镇工业企业的资金来源主要由自有资金、借入资金以及结算过程中形成的资金来源三大类所组成。

1. 自有资金来源：是指可以由乡镇企业长期支配使用的无需偿还的资金来源。它是由乡（镇）村投资，全民单位投资，外来单位投资，个人投资，国家扶持以及企业内部形成的资金所组成。

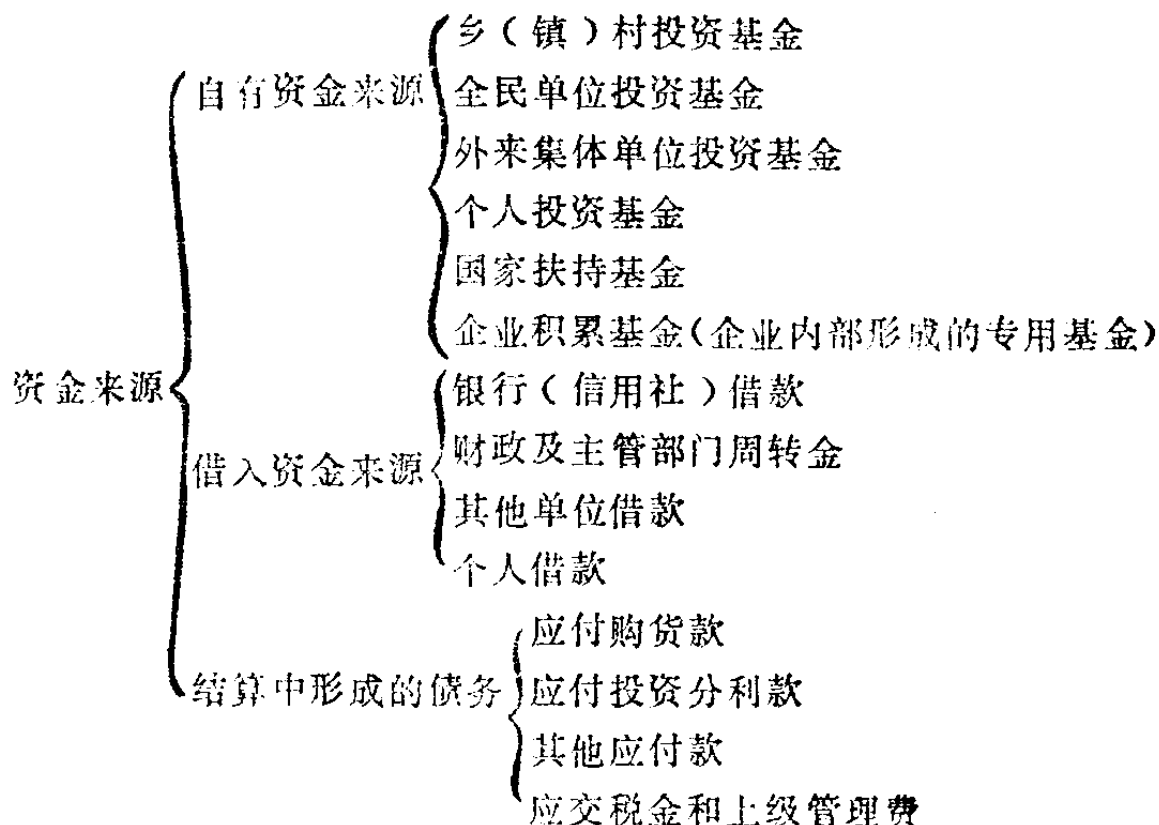
2. 借入资金来源：是指企业借入的，到期必须归还的资金来源。它包括企业向银行（信用社）借入的生产费借款和设备借款；以及向财政部门 and 主管部门借入的周转金；向其他单位和个人借入的款项等。

3. 结算过程吸收的资金来源：是指在结算过程中所形成的各种应付、应交和暂收款项。它包括应付工资，应付购

货款，应交税金，应交管理费及其他各种应付款等。

乡镇工业企业资金来源的分类可用图表1—1列示如下：

（图表1—1）



（二）乡镇工业企业的资金占用

乡镇工业企业的资金，按其用途和性质可分为固定资金占用，流动资金占用和专用资金占用三大类：

1. 固定资金占用：是指企业占用在厂房、机器设备和运输设备等劳动资料上的资金。它们可以多次参加生产经营活动而其实物形态相对不变，其价值则随磨损程度，逐渐地、部分地转移到产品成本中去，并从产品销售收入中获得补偿。

2. 流动资金占用：是指企业占用在材料、在产品、半成品、产成品、现金、银行（信用社）存款、应收款等流动资产上的资金。流动资金在参与生产经营活动过程中会不断

地改变其实物形态，其价值也一次、全部地或分次地转移到产品成本中去，并从销售收入中一次得到补偿。流动资金按其占用在生产经营过程中的不同形态又可区分为储备资金、生产资金、成品资金和结算资金。占用在储备过程中的流动资金有材料、低值易耗品、委托外部加工的材料和在途材料等称为储备资金；占用在生产过程的那一部分流动资金有在产品、自制半成品和待摊费用等称为生产资金；而成品资金则是从产品完工入库到售出这一阶段所占用的流动资金，它包括库存产成品以及已经发出但尚未办理托收手续的产成品部分的资金；结算资金则是企业在生产经营过程中，由于结算上的原因而占用于各种应收款、暂付款的那部分流动资金，例如，应收销货款、应收单位借款及其他应收款等。

上述的固定资金和流动资金构成了乡镇工业企业的经营资金。它保证了企业经营活动的正常需要，其主要资金来源来自乡（镇）村投资。

3. 专用资金占用：是指企业具有专门用途的资金，这部份资金占用在专项物资和专项工程支出上。

二、资金运动的显著变动状态

乡镇工业企业的经营资金占用与来源会伴随着生产经营活动的供、产、销阶段而不断发生增减变动，并构成资金运动。企业的资金运动的显著变动状态具体表现为资金投入企业，资金的循环与周转和资金退出企业等三种表现形式。

（一）资金投入企业

资金的投入，形成了乡镇工业企业资金运动的基础和生产经营活动的物质条件。它主要表现为乡（镇）村根据企业生产经营的需要而拨给一定数量的固定资金和流动资金，此外还有国家扶持企业的资金投入，从银行（信用社）取得的

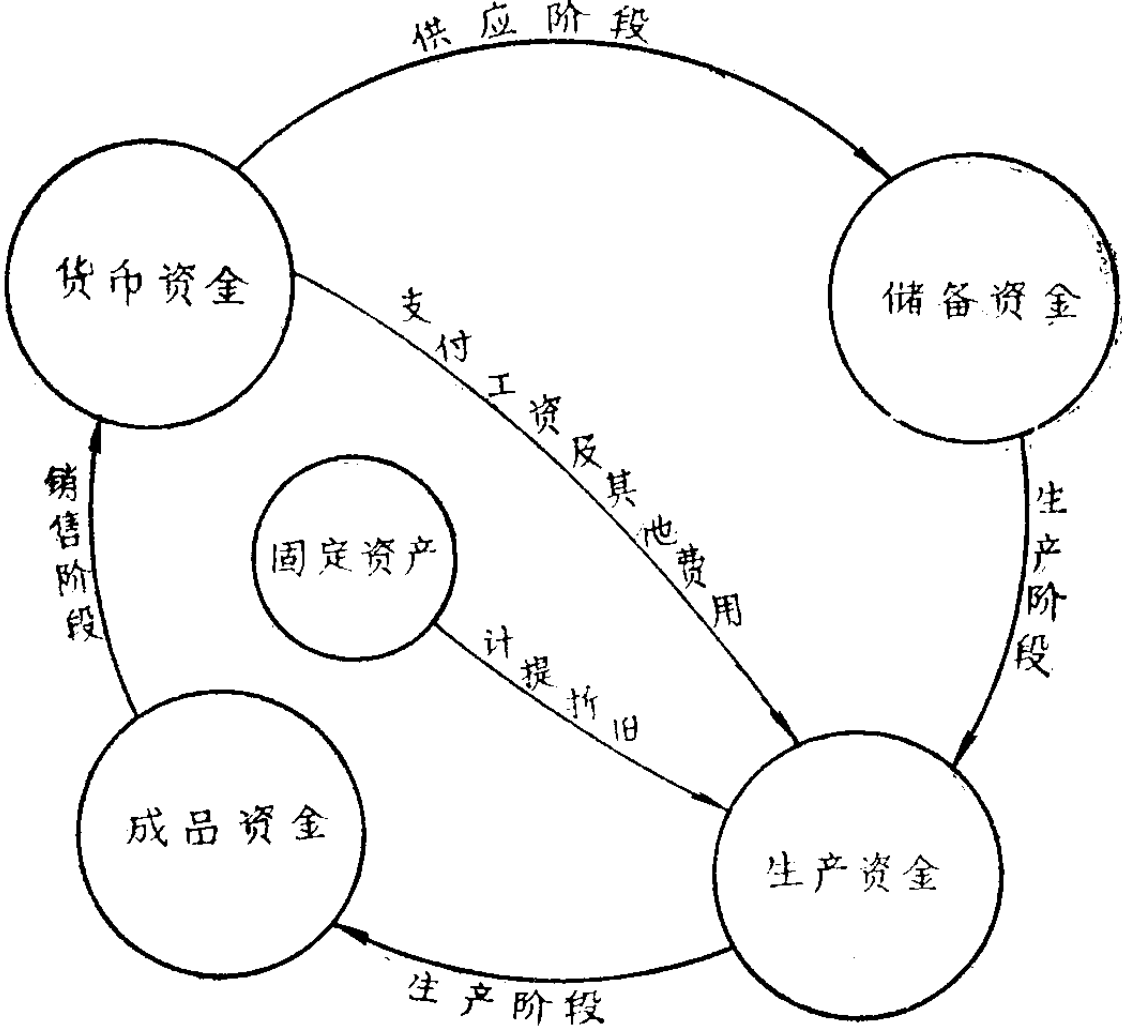
贷款以及小部份由于结算关系而形成的暂收应付款等经济业务。凡是发生资金投入企业的经济业务都会引起资金占用与资金来源的同时增加。这些经济业务，在会计上都应及时加以反映和记录。

(二) 资金在企业内部的运动

资金进入企业之后，会伴随着企业再生产过程的三个阶段而不断地运动，资金在企业内部的运动有两种表现形式：

1. 资金的循环与周转 从资金占用形态的变换看，资金的循环是从货币形态开始的，然后依次通过生产经营的供、产、销阶段并不断地变换着资金形态，最后又回到货币形态的过程。资金的循环与周转可用下列的图表1—2来表示：

(图表1—2)



从上图可以看到，经营资金投入企业之后会通过生产过程的三个阶段而不断地运动变化。在供应阶段，企业为了生产必须储备，用货币购买材料。此时，货币资金就转化为储备资金。这一转化，减少了银行存款、现金等货币资金，增加了材料。在会计上必须加以记录。在生产阶段，流动资金和固定资金都会发生变化。首先，工人领用材料并在劳动中把它加工成在产品和产成品，同时还要支付工资等各种生产费用，在这个阶段，储备资金和货币资金就转化为成品资金。其次，工人利用机器设备对材料进行加工，会使机器设备发生磨损，而磨损掉的价值是以折旧的方式转移到产品成本中，固定资金就逐步转化为生产资金和成品资金。在销售阶段，完工入库的产品通过销售收回货币，成品资金转化为货币资金。在销售过程中，还要用货币支付少量的销售费。资金通过再生产过程三个阶段的转化就完成了一次循环。不断重复的循环就是资金的周转。资金循环和周转的业务会引起资金占用形态的变化，这些都是会计必须反映的主要内容。

2. 资金的耗费与收回 资金在企业内部的循环与周转的过程，同时也是资金的耗费与收回的过程。在供应和生产阶段，资金占用形态的每一种变换都反映了资金的耗费，并形成了产品的生产成本。在销售阶段，产品的生产成本又变换为销售成本，通过产品的出售取得了销售收入，这又反映了资金耗费的收回。在正常情况下，企业的销售收入总会多于产品的成本，这多出的部份就是盈利。资金的耗费与收回的业务同样也是会计的对象。

（三）资金退出企业

企业的销售收入在补偿产品成本之后，还要向国家交纳

税金，归还各种借款，向乡镇主管部门交纳管理费，向投资者分配利润以及向劳动者分发奖金等等，这些都是资金退出企业的经济业务。资金退出的经济业务会引起资金占用和资金来源的同时减少。

综上所述，乡镇工业企业的资金运动，从表面上看，似乎只是钱和物的运动，体现着人与物（钱）的关系，实际上它体现了企业与国家，企业与乡（镇）村主管部门，企业与银行（信用社），企业与企业内部职工之间的经济关系。这些关系是与物（钱）紧密结合在一起的，其本身就是资金运动的组成内容，是会计所要反映和监督的内容。概括起来说，乡镇工业会计的对象是，乡镇工业企业生产经营过程中的资金运动及其所体现的经济关系。

第三节 切实做好乡镇工业会计工作

认真做好乡镇企业的会计工作是完成乡镇工业会计的任务，发挥会计的作用和改善企业经营管理的重要保证。在乡镇工业企业中，首先应对会计工作进行科学和合理的组织。其次，要配备合格的会计人员。第三，要建立和健全会计的规章制度。这样，才能有效地提高会计工作的水平。

一、建立和健全会计机构

乡镇工业企业的会计机构是由专职的会计人员组成的，并负责组织领导和从事会计工作的职能部门。会计机构应单独设置，不要同其他机构合并，以免削弱会计工作的职能及作用。

在会计机构内部，还要根据会计业务的繁简进行明确的分工，建立岗位责任制，使每项工作都有专人负责，每个财

会人员都有明确的职责。按照企业的生产特点、规模大小和会计人员多少，在会计机构内部可进行如下的具体分工，用图表1—3表示如下（见下页）：

在小型企业，财会人员的数量少，可以由一人兼任几项财会工作，但出纳人员不得兼管稽核、会计档案保管和收入、费用、债权债务帐目的登记工作。在大中型企业，财会工作的分工可以更加细致，各项财会工作可由核算组来担任。

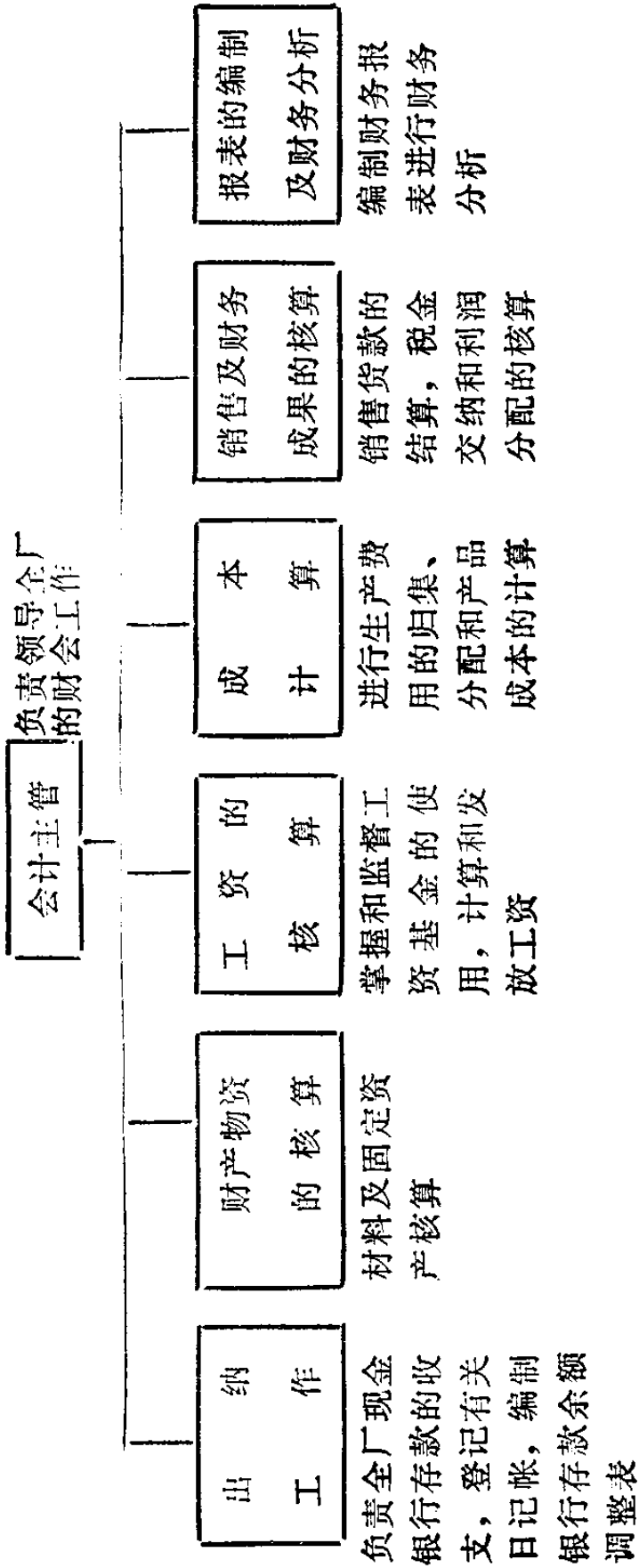
根据企业规模的大小和管理工作的需要，财会工作的组织形式可以采用一级核算体制和二级核算体制。在一级核算体制下，财会工作主要集中在厂部进行，基层单位只对所发生的经济业务进行原始记录，办理必要的凭证手续，然后将有关凭证送厂部财会部门进行系统核算。规模较大的乡镇企业也可采用二级核算体制，此时应在车间配备专职会计人员，负责车间主要经济指标的核算，厂部则在车间核算的基础上进行全厂性的汇总核算。厂部及车间会计人员还要负责指导开展班组核算。

二、加强财会队伍的建设

配备足够数量的思想好、业务精的会计人员是搞好乡镇工业会计工作的关键。为此，必须加强乡镇企业会计人员的政治思想教育，不断提高他们的会计业务技术水平，使他们能够胜任本职工作。会计人员的工作必须保持稳定，不得随意变动。会计人员应自觉遵守和履行《会计人员职权条例》和《会计人员工作规则》的规定，忠于职守，认真行使权力，当好企业领导的参谋和助手，发挥会计工作在企业经营管理中的决策作用。

三、建立和健全财会制度

(图表1—3)



乡镇工业企业的会计制度是会计工作必须遵循的规范和准则，同时也是企业经济管理制度的重要组成部份。

乡镇工业企业实行统一的会计制度，并在全国范围内进行统一的管理。在经济体制改革的新形势下，于1986年9月由财政部和农牧渔业部联合制订颁布新的乡镇企业会计制度，这些制度主要包括：乡镇企业财务制度，关于乡镇企业成本开支范围的规定以及乡镇企业会计制度等。上述几个制度是全国乡镇企业会计人员必须遵循的。各省、市、自治区以下单位，可以根据国家和上级规定的财会制度，结合当地的具体情况和实际需要，制定具体的实施办法，报上级批准后施行。

乡镇企业的会计人员不仅要敢于执行财会制度，而且要善于执行财会制度，要注意工作方法。要在党的领导下，积极向广大职工群众宣传财会制度，不断提高职工群众遵守财会制度的自觉性。财会制度的贯彻执行必将推动财会工作的开展，并能为开创乡镇企业新局面做出积极的贡献。

复习思考题

1. 什么是乡镇工业企业会计？
2. 乡镇工业会计工作的任务以及在经营管理中的作用是什么？
3. 乡镇工业会计的对象是什么？
4. 怎样才能做好乡镇工业会计的工作？

第二章 会计核算原理和方法

第一节 资金占用与资金来源的平衡关系

乡镇工业企业要进行生产经营活动，就必须拥有一定数量的经营资金。从一个具体单位来看，资金来源和资金占用是同一资金的两个不同方面。一方面表示资金从哪里来，即怎样取得的或形成的；另一方面表示资金用到哪里去，即占用的具体形态。两者是对立统一的，又是互相依存的，没有资金来源，就不会有资金占用；没有资金占用，也谈不上资金来源。由于资金来源和资金占用是处在同一体中，因此，从数量上看，某一时日的资金占用总额和资金来源总额总是相等的。这种相等关系，在会计上称为资金占用与资金来源的平衡关系。

用公式表示：资金占用总额 = 资金来源总额

大家知道，企业的生产活动是在不断地进行着，而资金占用和资金来源不是一成不变的，是随着生产经营活动和财务收支不断地发生增减变化。但是不论在什么时候发生怎样的变化，资金占用总额同资金来源总额永远保持平衡关系。举例说明如下：

例如，某乡镇振兴工厂19××年×月×日资金占用和资金来源状况如图表2—1所示。

(图表 2 — 1)

资 金 占 用		金 额(元)	资 金 来 源	金 额(元)
固 定 资 产		160,000	投 资 基 金	120,000
材 料		60,000	应 交 款	60,000
在 产 品		40,000	银 行(信 用 社)借 款	170,000
产 成 品		70,000	应 付 款	50,000
现 金		200		
银 行(信 用 社)存 款		61,800		
应 收 款		8,000		
合 计		400,000	合 计	4000,000

上表说明这个工厂从投资基金、应交款、银行借款和应付款等四个来源取得资金，它占用于固定资产、材料、在产品、产成品、现金、银行（信用社）存款、应收款等七个方面，这个工厂资金占用总额400,000元，资金来源总额也是400,000元。

现再举几个例子说明经济业务发生时，资金占用与资金来源发生变化的相互关系。

（一）1月3日该厂从银行（信用社）提取现金100元。这项经济业务使银行（信用社）存款减少100元，同时，使现金增加100元。这项经济业务所引起的变化如图表2—2所示：

从上表可以看出，这项经济业务的发生引起了资金占用方面的现金增加100元，从原来的200元增加到300元，银行（信用社）存款减少100元，从原来的61,800元减少到61,700元。资金占用方面虽然由于这项经济业务的发生引起了变化。但是现金所增加的金额100元和银行（信用社）存款所减少的金额100元相等。所以资金占用总额还是400,000元。