

乡镇企业

会计通俗教材

韦节琪 熊爱华 庞志忠等编著

中国税务出版社



F325.3

99

3

乡镇企业会计通俗教材

韦节琪 熊爱华 庞志忠 编著

B122/05

中国税务出版社



B

481372

责任编辑 程 锋

封面设计 吴建群 张宏图

乡镇企业会计通俗教材

韦节琪 熊爱华 庞志忠等

中国税务出版社 出版发行

(北京西城区太平桥大街4号)

安徽芜湖新华印刷厂印刷

开本: 787×1092毫米 1/32 印张: 14 311千字

1988年2月北京第1版 1988年2月第1次印刷

印数: 1—21,500册

ISBN7—5050—0187—6/F·94 定价: 3.25

前 言

为了贯彻财政部和农牧渔业部制定的《乡镇企业财务会计制度》，适应乡镇企业财会人员培训和晋升会计专业职务考试的需要，我们编写了这本《乡镇企业会计通俗教材》。全书以乡镇工业为主线，兼顾商业、农业、建筑安装业、交通运输业和饮食服务业核算的特点，扼要地阐述了乡镇企业会计的任务，系统地叙述了会计核算的基础知识，比较全面地介绍了乡镇企业会计核算的基本方法。本书理论联系实际，深入浅出，通俗易懂。

本书于一九八六年底先在安徽省内部发行，已作为全省乡镇企业会计人员合格证考试和晋升会计职务考试的必读教材。现经安徽省高等教育自学考试办公室审定为农村金融专业中专自学考试教材。

参加初稿编写的同志是：第一章韦节琪；第二章吴石林、穆纬勇；第三、八章戴洪；第四、九章庞志忠；第五、十、十一、十三章熊爱华；第六章穆纬勇；第七章庞志忠、杜玉琪；第十二章庞志忠、熊爱华、穆纬勇；第十四章熊爱华、袁令仪。初稿编写之后，由熊爱华、庞志忠同志总纂，韦节琪同志审阅定稿。

一九八七年九月，由韦节琪、熊爱华、庞志忠同志对本书进行了全面修改和补充。

本书在编写过程中得到安徽省财政厅有关同志的支持，

并得到《安徽财会》编委会副主任张文焕同志的帮助，在此一并致谢。

由于水平有限，书中难免有不妥之处，敬请批评指正。

编 者

一九八六年十一月初稿

一九八七年九月修订

目 录

第一章 概 论

- 第一节 发展乡镇企业的方针和意义 (1)
- 第二节 乡镇企业会计的特点和任务 (5)
- 第三节 乡镇企业财会工作的组织 (6)

第二章 会计核算基础知识

- 第一节 会计的意义和会计核算的方法及内容 ... (10)
- 第二节 会计科目和帐户 (20)
- 第三节 记帐方法 (34)
- 第四节 会计凭证 (44)
- 第五节 会计帐簿 (51)
- 第六节 记帐程序 (61)

第三章 货币资金和结算业务的核算

- 第一节 货币资金的核算 (64)
- 第二节 结算业务的核算 (75)

第四章 工资的核算

- 第一节 工资核算的意义和任务 (84)
- 第二节 工资的分类和工资总额的组成 (85)
- 第三节 工资的核算 (89)
- 第四节 提取工资附加费的核算 (111)

第五章 固定及长期资产的核算

- 第一节 固定及长期资产核算的意义和任务 (114)
- 第二节 固定资产的分类和计价 (116)

第三节	固定资产购建支出的核算	(119)
第四节	固定资产增加的核算	(123)
第五节	固定资产折旧和修理的核算	(130)
第六节	固定资产减少的核算	(140)
第七节	固定资产租赁的核算	(144)
第八节	固定资产清查和毁损的核算	(148)
第九节	对外投资、国库券和无形资产的核算	(151)
第十节	固定及长期资产的明细核算	(155)

第六章 材料的核算

第一节	材料核算的意义和任务	(158)
第二节	材料的分类和计价	(160)
第三节	材料收入的核算	(162)
第四节	材料发出的核算	(166)
第五节	材料的明细分类核算	(172)
第六节	低值易耗品和包装物的核算	(177)
第七节	委托加工材料的核算	(182)
第八节	材料清查的核算	(183)
第九节	材料按计划成本计价的核算	(186)

第七章 产品成本的核算

第一节	产品成本核算的意义和任务	(189)
第二节	生产费用的核算	(197)
第三节	产品成本的计算	(234)

第八章 产成品和销售的核算

第一节	产成品的核算	(261)
第二节	销售的核算	(265)

第九章 利润和利润分配的核算

第一节	利润和利润分配核算的意义和任务	(284)
-----	-----------------------	-------

第二节	利润的核算	(286)
第三节	利润的分配和核算	(290)
第十章	筹集资金的核算	
第一节	筹集资金核算的意义和任务	(314)
第二节	筹集资金的分类	(315)
第三节	筹集资金的核算	(317)
第十一章	专用基金的核算	
第一节	专用基金核算的意义和任务	(330)
第二节	专用基金的核算	(331)
第十二章	其它生产经营类企业成本的核算	
第一节	建筑安装业成本的核算	(338)
第二节	交通运输业成本的核算	(348)
第三节	农业企业成本的核算	(355)
第四节	饮食服务业成本的核算	(366)
第十三章	商业经营业务的核算	
第一节	批发商品流转的核算	(370)
第二节	零售商品流转的核算	(382)
第三节	商品流通费的核算	(394)
第十四章	会计报表	
第一节	会计报表的作用和编制方法	(398)
第二节	会计报表分析的方法	(429)
第三节	主要财务指标的分析	(431)

第一章 概 论

第一节 发展乡镇企业的方针和意义

乡镇企业是农民举办的自负盈亏的经济组织，是一个多种经济形式的综合体。乡镇企业的经营范围非常广泛，农业、工业、商业、建筑安装业、交通运输业、饮食服务业和其他行业，乡镇企业均有经营。乡镇工业是乡镇企业的主要部分。

一、发展乡镇企业的方针

党和国家十分重视乡镇企业的发展，十一届三中全会以来，中共中央和国务院先后颁发了关于发展乡镇企业的一系列规定，引导乡镇企业健康、稳步的发展。一九八五年九月，《中共中央关于制定国民经济和社会发展第七个五年计划的建议》明确指出：“发展乡镇企业是振兴我国农村经济的必由之路。指导乡镇企业发展的方针应该是：积极扶持，合理规划，正确引导，加强管理。”这个方针，顺应了强国富民的历史要求，符合亿万农民勤劳致富的共同愿望。发展乡镇企业一定要遵循中央提出的方针。具体讲，必须做到以下几条：1. 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；2. 发扬自力更生、勤俭办企业的精神，因地制宜，量力而行，稳步前进，减少盲目性；3. 要正确处理国家、集体、个人三者利益的关系；4. 要以改革的精神，

逐步实行股份制，积极发展横向联合。加强企业管理，搞好技术进步，不断提高产品质量和企业人员素质。以提高经济效益为中心，增强自身的发展能力。以乡村集体骨干企业为龙头，大力发展户办、联户办企业。积极生产社会需要的产品，为农业生产、为人民生活、为小集镇建设、为大工业、为外贸出口服务。

二、发展乡镇企业的意义

在农村经济改革的浪潮中，各地乡镇企业蓬勃发展。它们象生命力顽强的小草，不管环境怎样，总是在每一块可以栖身的土地上破土而出，使祖国大地一派生机盎然。1985年，全国乡镇企业总产值占农村社会总产值的44%，其中工业总产值相当于1969年全国工业总产值。1986年，各地乡镇企业又克服重重困难，保持了又稳又快的发展势头，乡镇企业总产值第一次超过农业总产值。乡镇企业将作为国民经济的一支常规力量，富有生气地活跃在经济舞台上，发展乡镇企业具有非常重大的意义。

（一）发展乡镇企业能够加快国家工业化的进程

社会主义建设的目的就是要高速度地发展社会生产力，不断满足人民群众日益增长的物质文化需要。乡镇企业的兴起正是生产力发展的产物，又推动着国家工业化的实现。国家工业化必然要求农村经济的商品化。从自然经济向商品经济转化，其本质就是在统一的国民经济大协作网络中，促进分工分业，把一大部分农业劳动力转化为从事工业和其它产业的劳动者。只有这种劳动力的分工和转化，才能一方面提高农业生产力和产品的商品率，一方面使脱商了土地的农民逐步变成商品的生产者和购买者，扩大了工业品和农产品的

消费市场。在我国发展商品经济的过程中，乡镇企业机动灵活，应变能力强。乡镇企业的许多产品，以价廉物美、品种繁多、花色新颖著称；它们迅速地打入市场，向城市企业挑战。它们具有强大的生命力，已成为我国农村经济的重要组成部分，成为社会主义经济的一支重要力量。此外，发展乡镇企业还能够改善工业布局。乡镇企业除了可以充分利用当地资源，为社会创造更多财富外，还承担了部分国营大工业加工配套、产品扩散的任务，拾遗补缺，修旧利废，和大工业之间建立以大助小、以小补大的互助协作关系，对逐步形成大、中、小相结合的工业布局，促进整个工业的发展，具有重要作用。

（二）发展乡镇企业是振兴我国农村经济的必由之路

全国工业产值与农业产值的比重，已由建国初期的三比七，发展为现在的七比三，但农业人口仍占80%以上，这是一种反常的结构。农业有大量剩余劳动力，是造成农村劳动生产率低，农民贫困的根本原因。由自给半自给经济向较大规模商品生产转化，是发展我国社会主义农村经济不可逾越的必然过程。乡镇企业的发展，能够改变农业单一经营的局面，有利于农村产业结构的调整，为全面开发农村经济、发展商品生产，开辟了正确的途径。乡镇企业的发展，给国家财政收入提供了新的重要来源。“六五”期间，全国乡镇企业实现税金和纯利润971.7亿元，既为国家提供了积累，又有力地支援了农业。发展乡镇企业可以为农村输入科学技术，提高农民的科学文化水平。发展乡镇企业还可以为农业提供更多和更好的产前产后服务。农业服务体系的建立和完善，是农业现代化的重要标志，乡镇企业无疑将成为农业服务体系的主要担当者。

（三）发展乡镇企业是建设有中国特色的社会主义的具体体现

世界上没有一个国家的发展不是从农业开始的。自给半自给的农村经济向商品生产转化，是各国经济发展的普遍规律。但转化的具体形式因社会制度和具体国情而有所不同。资本主义各国普遍走的是工农对立、城乡对立的道路，城市工业的发展，迫使大批农户破产，农民变成无产者进入城市，为工业提供劳动力和商品销售市场。我国85%的人口在农村，15%的人口在城市。我们安徽省五千一百万人口，城市人口只有六、七百万。我们不能走资本主义国家那种把大批农业人口赶到城市来发展工业的路子，只有就地转移。现在城乡劳动生产率差距很大，城市一万元左右，而农村只几百元。到二〇〇〇年实现小康水平，如果用占人口百分之十几的城市所创造的比较高的劳动生产率，去背百分之八十几的人在农村所创造的比较低的劳动生产率，无论如何是背不过来的。因此，必须使大批农业剩余劳动力离开土地，去发展乡镇企业。这是振兴农村经济，建设现代化的社会主义新农村的战略问题。“六·五”期间，全国乡镇企业累计吸收农村剩余劳动力3,980万人，占同期劳动力增加总数的76.1%。到1985年，乡镇企业从业人员达7,000万人，占农村总劳力的18.8%。在农村发展乡镇企业，既促进了工农业的共同发展，又避免了城乡对立，体现了社会主义制度的优越性。马克思和恩格斯曾预言，共产主义社会将结合城市和乡村生活方式的优点，而避免二者的偏颇和缺点。我国乡镇企业的振兴，是实现这一理想的创举，是建设有中国特色的社会主义的具体体现。

第二节 乡镇企业会计的特点和任务

发展乡镇企业，必须以经济效益为中心。要取得好的经济效益，就要对生产过程进行管理，要进行管理就要核算，要核算就需要会计。因此，乡镇企业会计是适应农村商品经济发展的需要而产生的，它是乡镇企业经营管理的重要组成部分。

一、乡镇企业会计的特点

乡镇企业会计是运用会计学的基本原理和方法，反映和监督乡镇企业经济活动，核算经营效果，预测经济前景，参与经营决策，为企业改善经营管理提供系统经济信息的一种专业会计。乡镇企业会计是社会主义会计的组成部分，因此，它具有社会主义会计的特性，即统一性、政策性、真实性和群众性。但是，乡镇企业会计与国营企业及其它集体企业会计相比，在许多方面又有它自己的特点，主要表现在：

（一）乡镇企业行业多，既有第一、第二产业，又有第三产业。因此，在会计核算上要照顾到各行各业的特点，突出共性，照顾个性。财政部、农牧渔业部一九八六年九月制定的《乡镇企业会计制度》，针对乡镇企业行业多的特点，在科目设置上以工业企业为主，兼顾其他各业的需要；在核算上分为两大类，一类是生产经营的核算，一类是商品供销的核算。

（二）乡镇企业层次多，既有乡（镇）办企业，又有村办企业，还有各种形式的联办企业和个体企业。因此，在会计科目设置和会计核算上，既要满足大企业的需要，又要从

大多数企业的实际情况出发，适应多层次核算的要求。

（三）乡镇企业以市场调节为主，实行独立核算、自负盈亏。在生产经营上灵活性大，适应性强；在经营管理上有较大的自主权。因此，会计工作必须做到反应灵敏，措施有力。要重视市场调查和预测，千方百计增强企业的应变能力，促进企业提高经济效益。

（四）乡镇企业的生产经营规模和经营管理水平差异很大，因此，在会计核算和管理上，既要有统一的基本要求，又要分别提出不同的具体要求。

二、乡镇企业会计的任务

乡镇企业应遵守和贯彻《中华人民共和国会计法》规定的原则和精神，按照《乡镇企业会计制度》的规定，设置会计科目、处理会计业务、登记会计帐簿、编制会计报表，及时、正确地核算、监督企业的经济活动，不断提高企业的经营管理水平。乡镇企业会计工作的具体任务是：（一）认真贯彻执行党和国家的财经政策和法令；（二）编制和执行财务计划；（三）加强资金的筹集和管理，积极开辟资金来源渠道，努力提供资金，安排使用好资金；（四）加强投入、产出的核算，不断降低成本费用，增加收入，提高企业经济效益；（五）做好会计核算和会计分析工作，提供经营管理所需要的会计资料；（六）实行会计检查和监督，维护财经纪律，保护集体财产，同违反财经纪律的行为作斗争。

第三节 乡镇企业财会工作的组织

正确地组织乡镇企业财会工作，是保证完成乡镇企业会

计任务，发挥乡镇企业会计工作作用的一个重要条件。乡镇企业财会工作的组织，包括建立健全财会机构，加强财会队伍的建设，制订合理的财会工作的规章制度，以及重视会计档案的保管等内容。

一、建立健全财会机构

乡镇企业要根据规模大小、业务的多少、工作内容的繁简来设置会计机构。在规模较大、业务较多、工作内容比较复杂的乡镇企业要单独设置财会部门；在规模不大、业务不多、工作内容较为简单的小型企业，可不必单独设置财会部门，但要配备专职会计人员，并指定会计主管人员，负责办理会计业务。

为了保证会计工作的正常进行，在财会部门内部，要建立和健全会计工作的岗位责任制，做到分工合理，职责明确，便于考核。

会计人员的工作岗位一般可分为：会计主管、出纳、财产物资核算、成本费用核算、综合核算等工作。这些岗位可以一人一岗；一人多岗或一岗多人。但出纳人员不得兼管收入、费用、债权债务帐簿的登记工作以及稽核工作和会计档案保管工作。

二、加强财会队伍建设

各级乡镇企业主管部门和财政部门，要有计划、有步骤地培训企业财会人员，提高他们的政治素质和业务水平。企业的财会人员应认真做好记帐、算帐、报帐等工作，做到手续完备、内容真实、数字正确、帐目清楚；必须按期检查、分析各项财务计划的完成情况，考核资金利用效果；必须以

身作则，遵守、宣传、维护国家财经制度和财经纪律，同一切违法乱纪行为作斗争。企业的财会人员有权参与企业各项计划的编制；有权参加有关生产、经营管理的会议；有权对本企业有关资金的筹集安排、收入管理、费用开支、财产保管等方面的工作提出建议和进行检查监督。

各级乡镇企业主管部门要在财政、税务、农行等部门的配合下，认真对企业财会人员进行考试和考核，对合格者颁发“会计人员合格证”，在实行“会计人员合格证”的地区，企业一般不得使用无证会计。对已取得“合格证”的财会人员的任免要征得上级主管部门同意。有条件的地区要逐步实行会计技术职务聘任制。

三、制定合理的会计工作规章制度

乡镇企业的统一会计制度，是由财政部和农牧渔业部共同制订的。各乡镇企业必须认真贯彻执行。企业可根据本单位的特点和实际情况，制订本单位从事会计业务工作的实施办法，如财产物资的管理办法、资金收付审批的具体要求、凭证传递程序、会计档案保管和会计人员交接手续等。

会计制度是重要的经济管理制度。会计制度一经制订，就应当成为全体财会人员和全体职工共同遵守的准则，决不能随意违反。随着经济管理体制的改革和形势的发展，会计制度也可能作相应的修改，但未经批准，企业不得擅自变更或任意修改。

四、重视会计档案的保管

乡镇企业的各种会计资料在会计年度终了以后应当立卷保存，归入档案。保存会计资料的档案称为会计档案。会计

档案包括会计凭证、各种帐簿和各种报表，以及其他有关财务会计工作应该集中保管的文件，如财务收支计划，与有关单位签订的经济合同或协议，会计人员的交接清册等。

乡镇企业的会计档案资料，是企业各项经营活动的历史记录和基础数据，是总结经验，改进管理，进行决策所需的重要资料，也是检查各种经济责任的重要依据。因此，会计档案属于重要的经济档案，必须高度重视，专人负责，立案归档，按照会计档案管理办法加强管理。