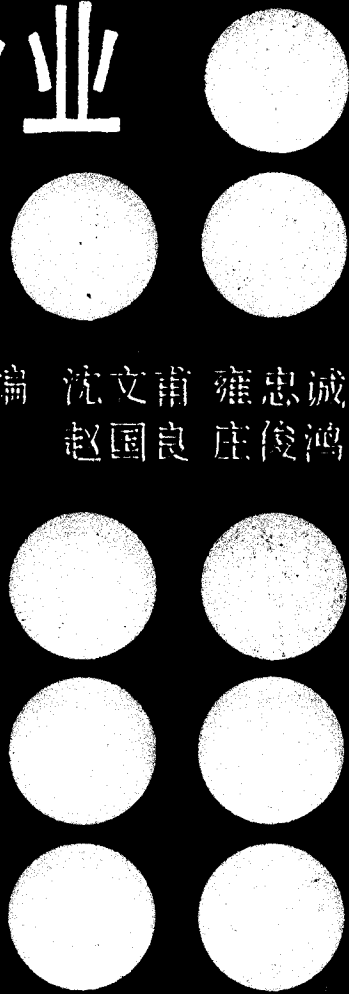


乡镇企业 财务会计

主编 沈文甫 雍忠诚
赵国良 庄俊鸿



责任编辑：曹 河

封面设计：焜 森

乡镇企业财务会计

沈文甫 雍忠诚 赵国良 庄俊鸿 主编

上海社会科学院出版社出版发行

(上海淮海中路622弄7号)

南昌市湖坊印刷厂印刷

开本787×1092 1/32 印张13.5 字数310,000

1989年10月第1版 1989年10月第1次印刷

印数 1—8000

ISBN 7—80515—496—1/F·144

定价：5.00元

前 言

十年改革，江西省乡镇企业有了很大发展，为振兴农村经济和加快经济建设步伐作出了贡献。当前，贯彻治理整顿深化改革方针，乡镇企业要积极稳步向前发展，必须要加强企业管理，提高企业素质和经济效益，增强自我发展能力。乡镇企业财务管理会计核算工作是企业经营管理的重要组成部分，也是强化管理，不断提高经济效益的有效措施。为了使广大乡镇企业财会人员迅速提高业务水平，适应当前经济形势的要求，由江西省乡镇企业局组织编写了《乡镇企业财务会计》一书。

本书是根据一九八六年九月财政部、农牧渔业部制订颁发的乡镇企业财务会计制度和成本开支范围的规定以及江西省发展乡镇企业的现行政策和规定进行编写的。本书按照乡镇企业财会人员现状，着重介绍了乡镇企业会计基础知识和核算方法，联系实际，注重应用。本书作为广大乡镇企业财会人员学习专业知识和各级管理部门、培训财会人员的教材。

本书，由沈文甫、雍忠诚、赵国良、庄俊鸿主编。参加编写的有赵国良、张爱莲、陈重广、黄友涛、芦苑祥、颜成乐、梁光宅、袁斯凤、祝爱云、吴茂荣、张宜树、胡超珍、詹兆祥、赵玉英、庄俊鸿等同志。江西财经学院吴春华、谢媛同志参加对本书修改工作。由赵国良、庄俊鸿负责总纂，财政厅农财处陈林芳、曹银发同志进行了审阅。

由于编者水平有限，书中缺点错误在所难免，恳请读者批评指正。

编 写 组

一九八九年八月

目 录

第一章	概 论	(1)
第一节	会计的意义.....	(1)
第二节	乡镇企业财务会计的特点.....	(7)
第三节	乡镇企业财务会计的内容和任务.....	(10)
第四节	加强乡镇企业财务会计工作.....	(18)
第二章	乡镇企业会计核算基本方法	(21)
第一节	资金来源与资金占用.....	(21)
第二节	会计科目与帐户.....	(25)
第三节	复式记帐原理.....	(33)
第四节	记帐方法.....	(34)
第五节	会计凭证.....	(41)
第六节	会计帐簿.....	(44)
第七节	登记帐簿的一般规则.....	(48)
第八节	记帐程序.....	(53)
第三章	货币资金和结算业务的核算	(56)
第一节	现金收支的核算.....	(56)
第二节	银行(信用社)存款的核算.....	(61)
第三节	银行转帐结算的核算.....	(65)
第四章	工资的核算	(71)

第一节	职工分类和工资总额的组成	(72)
第二节	工资结算和分配的核算	(74)
第三节	工资附加费的核算	(83)
第五章	固定资产及长期资产的核算	(85)
第一节	固定资产核算的意义和任务	(85)
第二节	固定资产的分类和计价	(87)
第三节	固定资产增减的核算	(91)
第四节	固定资产折旧的核算	(104)
第五节	固定资产修理和改造的核算	(113)
第六节	固定资产租赁的核算	(119)
第七节	固定资产清查和毁损的核算	(123)
第八节	固定资产明细分类核算	(127)
第九节	无形资产的核算	(128)
第十节	对外投资及国库券的核算	(131)
第六章	材料的核算	(136)
第一节	材料核算的任务	(136)
第二节	材料的分类和计价	(138)
第三节	材料收入的核算	(142)
第四节	材料发出的核算	(152)
第五节	低值易耗品和包装物的核算	(162)
第六节	委托加工材料的核算	(165)
第七节	材料清查的核算	(168)
第七章	产品成本的核算	(172)
第一节	成本核算的任务和要求	(173)

第二节	生产经营费用的分类·····	(181)
第三节	生产经营费用的核算·····	(185)
第四节	生产经营费用的归集与分配·····	(193)
第五节	产品成本计算的基本方法·····	(223)
第六节	建筑安装企业的成本核算·····	(256)
第七节	交通运输企业的成本核算·····	(261)
第八节	饮食服务企业的成本核算·····	(263)
第九节	种植企业的成本核算·····	(268)
第十节	养殖企业的成本核算·····	(274)
第八章	产成品和销售的核算·····	(280)
第一节	产成品的核算·····	(280)
第二节	销售的核算·····	(285)
第九章	商品流转的核算·····	(302)
第一节	批发商品的核算·····	(303)
第二节	零售商品的核算·····	(315)
第三节	商品流通费的核算·····	(323)
第十章	利润和利润分配的核算·····	(326)
第一节	利润的核算·····	(326)
第二节	利润分配的核算·····	(329)
第十一章	基金和借入资金的核算·····	(351)
第一节	投资基金的核算·····	(352)
第二节	专用基金的核算·····	(356)
第三节	借入资金的核算·····	(372)

第十二章	会计报表和分析	(380)
第一节	会计报表的作用和编制要求.....	(380)
第二节	会计报表的种类和编制方法.....	(381)
第三节	会计报表分析的基本方法.....	(407)

第一章 概 论

第一节 会计的意义

一、会计的概念

会计是经济核算方法的一种，它是以货币为主要计量单位，通过记帐、算帐、报帐、用帐等手段，核算、分析和检查企业、单位的各项经济活动或财务收支，反映和监督经济过程及其成果以提高经济效益的一种管理活动。一般认为会计应包括会计核算、会计分析和会计检查三个组成部分。它的基本部分是核算。核算必须通过记帐、算帐和报帐等手段，其中记帐和算帐又是它的主要手段。

会计是一门研究如何核算和监督企业经济活动的学科。它是在长期的会计工作实践中和总结经验的基础上，形成的一套理论和方法体系。会计是会计学和会计方法、会计工作的通称。

会计学是以会计工作实践出发，对会计产生和发展 的历史，会计的对象和任务，会计的方法和技术，以及如何科学的组织会计工作，完善会计的信息系统，不断地进行研究，并以理论上加以概括的一门学科。简言之，会计学是指导会计工作的理论和方法的一门学科。

会计工作是指在物质资料的再生产过程中，运用搜集、整

理、分析和检查，为人们反映、监督和规划再生产过程提供经济信息的活动。我们知道，要充分发挥会计的作用，必须借助于人的活动来实现。会计工作也是人们运用会计对经济进行管理的活动。

会计方法，是用来反映和监督会计的对象，执行和完成会计任务的手段。

会计方法作为一个完整、科学的方法体系，包括会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法。其具体内容包括：规定会计科目和设置帐户；确定记帐方法；填制凭证；登记帐簿；成本计算；财产清查；编制会计报表；会计分析；会计检查。

根据有计划的商品经济的需要和宏观管理的要求，乡镇企业的会计科目由财政部和农业部统一规定。乡镇企业按照统一规定的会计科目设置帐户，进行会计核算。

会计核算会计的基本环节，先就会计核算方法加以说明。

会计核算方法就是对会计反映和监督的内容进行连续、系统、全面、综合地记录、核算和监督所应用的方法。主要的方法有设置帐户、复式记帐、填制和审核凭证、登记帐簿、成本计算、财产清查和编制会计报表等一系列专门方法。这些方法主要用在“记帐”、“算帐”和“报帐”方面，并且是相互联系，相互配合地应用的。当一个经济业务发生时，首先要按规定的手续填制凭证（包括原始凭证和记帐凭证），并按政策和制度对凭证进行审核，即：在原始凭证上反映的经济业务是否合理、合法；在记帐凭证上作成的分录是否正确指明应记入帐户名称、方向和金额。然后，再按规定的帐户用复式记帐方法，在有关的帐簿里进行登记。月终，对发生的费用，以生

产特点和管理要求出发，通过汇总、分配、再汇总、再分配，逐步归集到成本计算对象上去，以便按成本计算对象确定其供应过程、生产过程和销售过程的成本。成本计算后，要把在帐簿上分散的资料，按会计科目加以汇总，逐月积累成系统的资料，月末、季末、尤其是年末，还要对财产进行清查，以保证帐证、帐帐和帐实相符。最后，以帐簿资料为依据，按照国家、上级部门规定的指标和格式，进行必要的加工计算，编制会计报表，报送国家、上级有关部门。

会计分析方法和会计检查方法，通常也叫做“用帐”。

会计分析方法是指利用会计核算所提供的资料和其他有关资料，对单位经济活动过程和结果进行分析，揭示资金运动规律，寻求最大经济效果的方法。

会计检查方法主要是运用一定的方法，按照一定的标准检查单位经济活动和财务报表的合理性、合法性和会计资料的真实性，借以保证国家有关政策、法令、制度、计划和核算的贯彻执行。会计检查要对各个核算步骤的核算内容和核算方法进行全面的检查，作出评价，提出改进会计工作的措施和建议。

二、会计是管理经济的工具

物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。在物质资料的生产中，以尽量少的劳动耗费取得尽量多的劳动成果，这是社会生产发展的客观需要。生产离不开管理，管理离不开核算，尤其离不开劳动耗费的核算。正如马克思指出的：“在一切社会状态下，人们对生产生活资料所耗费的劳动时间必然是关心的，虽然在不同的发展阶段上关心的程度不同。”（《资本论》，第1卷，第68页）这是因为人们一天也离不开衣食住行。随着社会生产的发展，人们也必然要关心生产生活资料所

耗费的劳动时间。我们把生活资料和生产资料统称为物质资料。为了把生产物质资料安排好，了解生产物质资料的过程，就必须作必要的记录，以便掌握生产过程中所发生的劳动耗费和取得的劳动成果，谋求以较少的耗费，取得较大的经济效益，人们就需要对物质资料的再生产过程进行必要的管理活动，而这些管理活动的一个重要方面则是通过会计来进行管理的。

会计随着生产的发展而产生，会计的不断发展和完善，又促进了生产的进一步发展，这是会计与生产的相互关系，也决定了会计在经济管理中的地位和作用。生产越发展，越需要更科学的方法对生产过程进行反映和监督，并且要更精确地核算经济活动的成果。所以说，经济管理离不开会计，而且经济越发展，会计越重要。

会计的职能，使会计在经济管理活动中起着重要作用。会计的职能，是指会计在经济管理中所具有的最基本的功能。其基本职能一是核算，二是监督。由于会计执行着对商品生产过程进行核算和监督的职能，所以才使会计成为管理经济不可缺少的必要工具。

会计的核算职能是会计的首要职能，就是记帐、算帐、报帐、用帐。它以货币为计量单位，以凭证为依据，在物资生产过程中以数量方面进行综合、连续、系统地反映和记录经济活动的情况，为经济管理提供各种经济信息。同时，采用会计分析方法，对所提供的信息资料进行分析和研究，从中总结经验教训，制订改进措施，挖掘增收节支潜力，以促进生产的发展。

会计的监督职能，是在会计核算的基础上进行的。监督必须对经济活动进行预测、审核和检查，使经济活动能按照预定

的目标正常进行。就是说,根据会计核算资料提供的各种经济信息,通过检查、分析和总结,对过去的经济活动过程和结果进行考核和评价,以了解其是否达到了预期的目的;对当前的经济活动过程进行监督,促使其按预定的目标进行;对未来的经济活动过程进行规划,以不断提高经济活动的效益。

社会主义经济是有计划的商品经济,为了如实地反映企业完成计划的情况以及编制下期计划和为国民经济进行综合平衡提供重要依据,必须借助会计核算工作提供准确的、完整的、及时的有关资金、成本、利润等指标的数据资料。因而会计通过核算的职能,为加强国民经济计划管理发挥着重要作用。

会计是讲求经济效益、实行经济核算的基本环节。所谓经济效益,是指投入和产出、消耗和成果、费用和效益的对比关系。以工业企业而言,所谓投入,通俗地说,就是人、财、物的投入。所谓产出,就是在人、财、物投入的基础上,通过劳动所产出的产品数量的总价值。若产出(分子)与投入(分母)的比值大于“1”时,说明企业的经营活动有了一定的经济效益;这个比值愈大,反映企业的经济效益愈好。为了使这个比值达到较理想的目的,企业的会计核算、统计核算和业务技术核算必须共同努力,特别是会计核算作为这些核算的基本环节,应对企业经营活动中的所耗(劳动消耗)、所占(资金占用)和所得(经营成果)进行全面核算和监督,从而促使企业做到以收抵支,并有盈利,以尽可能少的劳动耗费,取得尽可能大的经济效益。

会计是对经济活动进行科学预测和决策的前提。随着国家经济管理体制的改革,企业在人、财、物和产、供、销等方面将享有较大的自主权。在此情况下,企业必须采取相应措施来

提高产品的竞争力，更好地规划未来的经济活动。“会计预测”，就是为了适应这种需要，对企业未来的产销数量、成本、利润可能达到的水平进行一种测算与估量。“会计决策”。就是利用“会计预测”的资料，从可以达到同一目标的许多方案中选定经济效益最好的最优方案。可见，要作出理想的“会计决策”，一靠“估”，二靠“算”。而“估”与“算”，除了依靠预测者的丰富经验外，必须借助会计提供的资金、成本、利润等各种数据资料，乃至这些数据资料中所包含的丰富内容。在此基础上，再参照计划、统计部门提供的有关数据资料，并结合实际情况进行计算、比较、分析，就可以从这些指标的增减变化趋势中，发现各种经济活动的规律性，找出问题的关键所在，从而对未来的经济活动作出科学的预测。可见，会计通过发挥预测和决策职能，有利于促使企业的各项经济活动达到最优运转。

三、社会主义会计学的主要内容

会计学的内容，是随着生产的发展和管理的需要而发展变化的。在我国，原来一般认为包括三个部分，即：会计核算、会计分析、会计检查（或会计监督）。随着我国四化建设进程的加速和企业现代管理理论的发展，越来越多的人认为应增加会计预测、会计决策以及会计制度等方面的内容。

会计核算是以货币作为综合计量尺度（价值尺度），对企业、机关和事业单位的经济活动、财务收支，进行连续地、系统地、全面地、综合地反映和监督的方法，是会计分析和会计检查的基础。

会计检查是利用会计核算资料，主要是会计凭证，检查单位经济活动、财务收支的合法性和合理性，以及会计记录的完

整性、正确性的方法。

会计分析是利用会计核算资料(主要是会计报表),结合具体情况,比较研究、评定单位资金运动状况、经济效率和经济效果的方法。它是从已发生的经济活动入手,而着重对于未来经济活动的指导和决策。

会计预测是根据过去的资料,并运用科学的方法,分析其发展趋势,从而对单位未来的经济活动,财务收支做出判断或估计,为会计决策提供可靠的依据。

会计决策则是利用“会计预测”的资料,从可以达到同一目标的许多方案中,通过逐一进行比较和分析,随后选定经济效益最高的最优方案。

会计制度是进行会计工作的规范,是经济单位处理会计事项所应遵循的规则、方法和程序的总称。在我国,它是根据党和国家的有关方针、政策和中央财政部的要求,以及会计理论与会计工作的实践,由有关的中央主管部门分别制订出来的。

以上六项内容之间的关系是:会计核算会计的基本环节;会计检查是对会计核算的必要补充;会计分析是会计核算的继续和发展;会计预测和决策是这三者的进一步发展,是适应社会化大生产的产物;会计制度则是使这些会计工作沿着正确方向进行的重要组织保证。因而,它们是相互联系,紧密配合的。

第二节 乡镇企业财务会计的特点

会计的特点是在会计核算中表现出来的。以货币为统一计量单位,严格地以凭证为根据,连续、系统、全面和综合的记录企事业单位的经济活动;严格按照党和国家制定的有关政

策、法规办事，严格执行国家财政部门会同各行各业主管部门制定的统一的会计制度和财务管理办法。这些是各行各业会计具有的共同特点。

会计是企业经营管理的组成部分，是为企业的生产经营服务的。在乡镇企业的具体生产经营条件下，必然有其具体的会计核算内容。这种具体的核算内容，形成了与一般会计不同的特点。

乡镇企业会计的特点体现在如下几个方面：

一、多层次、多行业

乡镇企业层次多，既有乡镇一级企业的核算，又有村一级企业的核算，还有各种联办企业的核算，由于这些乡镇企业生产经营规模不同，行业不同，基础不同，管理和生产水平也相差悬殊。因此，在会计核算的方法上，既要满足大厂的需要，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。

乡镇企业，在广大农村范围内，经营多种行业，包括：农业、工业、商业、建筑安装业、交通运输业、饮食服务业及其它行业，组成了农村的整个产业体系。因此，在会计核算上既要满足综合管理的需要，提供汇总核算资料，又要适应多种行业的特点，统计各行业的成本和盈亏指标。如在会计报表上，要包括有汇总各行各业情况的指标；在会计科目中要兼有核算农业、工业、商业等各行业业务的有关科目，采取相应的会计处理方法。

二、计划与市场调节相结合的经济体制

乡镇企业的产、供、销必须接受国家宏观计划的指导，但要随着市场的变化而变化，按照市场的需要来确定自己的生产

经营方针。目前，多数企业规模小，生产经营过程比较简单，具有“船小好掉头”、适应性强的优势。乡镇企业为了适应形势，发挥自己的优势，必然要在国家总的方针政策指引下，把管理放宽，核算搞活，在资金筹集、资金使用、生产经营、产品销售、利润分配等方面的管理和核算上作出重大改革，适应横向经济联系，自主经营的核算内容和方法。

三、利润分配内容复杂

乡镇企业的资金，从全民、集体、个体各种来源渠道投入，在分配对象上，有对国家、对乡村、对投资人、对企业人员和承包人等多方面的分配，还有企业自己留利的分配。在分配顺序上，首先是税前利润的分配，然后是所得税的上交减免，税后利润的调整和税后净利润的分配。为了处理好乡镇企业的财务成果，全面反映分配的过程，便于检查分配政策的落实和兑现情况，乡镇企业的分配，要按照不同的分配层次，不同的分配对象进行核算。

四、与农业的关系密切

乡镇企业是处在农村进行生产经营的，是农业生产的继续和补充，发展乡镇企业，是发展农村经济，使广大农民迅速脱贫致富的必由之路。乡镇企业的从业人员和生产经营资金，主要来自农村，它主要为繁荣农村经济、为农业生产、农民生活和农村集体福利事业服务。其经营成果与农民的切身利益以及农村经济的发展息息相关。因此，乡镇企业筹集资金、生产经营、劳动报酬、财务提成、利润分配等方面的会计核算，除了吸取一般会计的经验外，必须结合当地农村、农业、农民的具体情况，采取相应的核算和管理办法。

第三节 乡镇企业财务会计的内容和任务

一、会计的对象

会计的对象是指会计核算和监督的内容。由于会计是生产发展的产物，那么，会计的对象也就自然地和生产过程紧密相连，就是核算和监督社会再生产过程的经济活动。

在社会主义制度下，会计所要核算和监督的内容，就是企业、事业、行政机关等单位中能够用货币表现的社会主义再生产过程以及社会主义财产。社会主义再生产的进行，要有劳动资料、劳动对象和劳动力。购买劳动资料和劳动对象以及支付劳动报酬要有一定量的货币。劳动资料和劳动对象都是社会主义的财产。社会主义财产（包括货币资金）能够用货币表现出来的就是资金。资金随着再生产过程不断改变着自己的形态，形成了资金运动。可以概括地说，社会主义会计的对象，就是社会主义扩大再生产过程中的资金运动。

社会主义扩大再生产是在整个国民经济的各个企业、事业、行政机关等单位中进行的，由于各个单位再生产过程的经济内容，并不是完全一致的，所以资金运动的形式也完全不一样，会计的具体对象，也就不完全一致。具体说来，企业单位的资金运动是指经营资金的运动；事业、行政机关的资金运动则表现为预算资金的运动。

企业单位的经营资金运动，由于受着企业的经营过程和经营环节的不同，所以经营资金的运动也不完全相同。

二、乡镇企业会计的内容

根据乡镇企业生产经营情况，会计核算和监督的内容可以