



农村中学
初级职业技术课
选用课本



5.2

农村中学初级职业技术课选用课本

乡镇企业会计核算

乡镇企业会计核算编写组 编

*

人民教育出版社出版

新华书店总店科技发行所发行

一二〇一工厂印刷

*

开本787×1092 1/32 印张4.875 字数100,000

1988年12月第1版 1989年5月第1次印刷

印数 1—4260

ISBN 7-107-00737-6
G·1453 定价1.20元

前 言

随着我国农村教育体制和教育结构的改革与调整，农村中学开设初级职业技术课的越来越多。为了适应农村中学初级职业技术课对教材的需要，我们组织编写了这套农村中学初级职业技术课选用课本。

为了适应初级职业技术课的特点，这套课本力求具有通用性、基础性、实用性和针对性，并且符合教学要求。所谓通用性，就是课本的选题，为广大农村中学初级职业技术课所需要。所谓基础性，就是教材内容力求选取本门专业技术的基础知识和基本技能。所谓实用性就是教材内容注重对学生进行职业技能的训练，以适应就业的需要。所谓针对性，就是教材以具有初中程度的学生为主要对象，兼顾具有同等程度的其他读者。这套课本不同于一般技术性小册子，它是按照学校教学的要求编排的，叙述由浅入深，循序渐进，具有一定的系统性。为了有利于学生复习、巩固所学的知识技能，不同的教材还编入了必要的思考题、练习题，或实验、实习作业等。由于各校的具体条件不同，加之职业技术课的实践教学环节又较多，因此每一本书的教学时数可根据各校的实际情况灵活掌握。

本书以现行乡镇企业财务会计制度为依据，内容力求理论联系实际，简明实用，通俗易懂。本书内容既有会计核算

的基础知识和方法，又根据当前乡镇企业的实际情况，对乡镇企业的资金筹集、再生产过程的会计核算、产品成本计算、会计报表等内容进行了全面的阐述，具有针对性强，适用面宽的特点。

本书既可作为农村中学职业技术课的教材，也可作为广大乡镇企业财会人员以及其他管理人员业务学习的参考用书。

这套课本系由本社委托吉林职业师范学院编写，主编为吉林职业师范学院院长王宝琨教授。全套课本总的编写要求，由本社张健如、方德溥拟定。

本书的编者为吉林财贸学院金亚亭（兼统稿）、吉林职业师范学院王惠萍，审阅者为吉林财贸学院李中革副教授。责任编辑为贾云山。

恳切希望使用本书的教师提出批评和修改意见。

人民教育出版社

一九八八年十一月

目 录

第一章 绪论	1
第一节 会计的意义	1
第二节 会计的任务	2
第三节 会计人员的职责与权限	3
第二章 乡镇企业会计的基本方法	6
第一节 资金及其运动	6
第二节 会计科目的运用和复式记帐法	10
第三节 会计凭证、帐簿和记帐程序	20
第三章 货币资金的核算	27
第一节 现金的核算	27
第二节 银行存款的核算	29
第三节 结算业务的核算	31
第四章 工资的核算	38
第一节 职工的分类和工资总额的组成	38
第二节 工资的结算和分配的核算	39
第三节 职工福利基金提取的核算	40
第五章 固定资产的核算	52
第一节 固定资产的分类和计价	52
第二节 固定资产增加和减少的核算	54
第三节 固定资产折旧的核算	59
第四节 固定资产修理的核算	63

第六章 材料的核算	67
第一节 材料的分类和计价	67
第二节 材料采购、收发凭证	69
第三节 材料收入和发出的核算	72
第四节 材料清查的核算	79
第七章 产品成本核算	83
第一节 产品成本核算的任务和要求	83
第二节 生产经营费用的核算	85
第三节 生产经营费用的归集和分配	89
第四节 成本计算的品种法	95
第五节 成本计算的分批法	101
第六节 修理服务与代制加工成本计算	104
第八章 产成品、销售和利润的核算	109
第一节 产成品的核算	109
第二节 销售的核算	112
第三节 利润的核算	117
第九章 投资基金、借款集资和专用基金的核算	124
第一节 投资基金的核算	124
第二节 借款集资的核算	126
第三节 专用基金的核算	129
第十章 乡镇企业会计报表	133
第一节 乡镇企业会计报表的作用和种类	133
第二节 资金平衡表	135
第三节 利润表	140
第四节 产品成本表	147

第一章 绪 论

乡镇企业是我国国民经济的重要组成部分，它既是农村经济的重要支柱，又是城市工业的必要补充。

乡镇企业会计是应用于乡镇企业的专业会计。加强乡镇企业的会计核算，对于改善经营管理、提高经济效益具有重要意义

第一节 会计的意义

一、什么是会计

物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础，人们为了更好地发展生产，就必须对生产过程加强管理。会计就是由于生产和管理的需要而产生和发展的，生产越发展，会计越重要。

在商品经济的条件下，会计是以货币作为主要的计量单位，通过记帐、算帐、报帐和分析等手段，对企业的经济活动进行连续、系统的反映和监督的一种管理工作。

二、会计的基本职能

对生产过程进行综合的反映和全面的监督是会计的两个基本职能。

反映是会计的首要职能。通过记帐、算帐、报帐和分析，连续、系统地记录各项财产物资的增减变化和人力、物力和财力的消耗情况，比较收支，核算生产经营成果，为经营管理提供可靠的数据资料。

监督是会计的另一基本职能。通过审核会计凭证，核对帐目，财产清查等可以监督经济活动的合理合法性，监督预算和计划的执行情况，遵守财经纪律和财务制度情况，促进企业提高经济效益。

会计反映和会计监督这两个基本职能是密切结合，相辅相成的。只有在反映经济活动的过程中，才能发挥监督作用。同时，也只有进行严格的会计监督，才能提供真实可靠的数据资料。因此，在实际工作中，既要反映，又要监督，把二者紧密地结合起来，才能更好地发挥会计在经济管理中的作用。

第二节 会计的任务

明确会计的任务，对于做好会计工作、发挥会计的作用，具有重要意义。

一、反映和监督国家方针政策的贯彻 执行，维护财经纪律

党和国家的有关方针、政策和法令，是管理乡镇企业经济的准则，每个企业都必须遵守执行。乡镇企业的生产经营过程，是贯彻执行党和国家有关方针政策、法令和制度的过

程。因此，乡镇企业会计应在反映和监督生产经营活动的过程中，把正确执行党和国家方针、政策、法令，严格财经制度，遵守财经纪律，作为一项重要任务。

二、加强经济核算，提高经济效益

实行经济核算，是管理企业的一项重要制度。会计核算在经济核算的重要组成部分。会计应对生产经营中的各项耗费，收入和盈亏等情况进行严格的核算和分析，促进增产节约，提高经济效益。

三、保护企业财产

企业所拥有的财产物资，是进行生产经营活动和改善人民生活的物质基础，必须加强保护，防止贪污盗窃和损失浪费。因此，对财产物资的增减变动，必须及时登记，做到家底清楚，帐物相符。并应建立和健全切实可行的财产保管责任制度，防止保管不善，损坏，丢失等情形，切实保护企业财产的安全完整。

第三节 会计人员的职责与权限

在商品经济日益发展的条件下，会计工作越来越重要，对会计人员也提出了更高的要求。具体要求是：坚持原则，全心全意为人民服务；忠于职守，兢兢业业，廉洁奉公；敢于坚持原则，维护财经纪律；努力学习，刻苦钻研，对业务精益求精；实事求是，一丝不苟，讲求经济效益，当好参

谋。

为了保障会计人员做好会计工作，更好地完成会计任务，国务院颁布了《会计人员职权条例》，明确规定会计人员的职责与权限，这是做好会计工作的重要保证。

一、会计人员的职责

1. 按照国家财务制度的规定，认真编制并严格执行财务计划、预算，遵守各项收入制度、费用开支范围和开支标准，分清资金渠道，合理使用资金，保证完成财政上交任务。

2. 按照国家制度的规定，记帐、算帐、报帐，做到手续完备，内容真实，数字准确，帐目清楚，日清月结，按时报帐。

3. 按照银行制度的规定，合理使用贷款，加强资金管理，做好结算工作。

4. 按经济核算原则，定期检查、分析财务计划和预算的执行情况，挖掘增收节支的潜力，考核资金使用效果。揭露经营管理中的问题，及时向领导提出建议。

5. 按照会计制度的规定，妥善保管会计凭证、帐本、报表等档案资料。

6. 遵守、宣传、维护国家财政制度和财经纪律，同一切违法乱纪行为作斗争。

7. 当上级机关和财税部门来本单位了解检查财务会计工作时，会计人员要认真负责地提供有关资料，如实反映情况。

8. 会计人员调动工作或因故离职时, 要将管理的会计凭证、帐目、款项和未了事项等, 向接办人员移交清楚, 并由会计主管人员负责监交。

二、会计人员的权限

1. 会计人员有权要求本单位有关部门、人员认真执行上级批准的计划, 遵守财政纪律和财务会计制度。如有违反, 会计人员有权拒绝付款, 拒绝报销或拒绝执行, 并向本单位领导人报告。对于弄虚作假, 营私舞弊, 欺骗上级等违法乱纪行为, 会计人员必须坚决拒绝执行, 并向本单位领导人或上级机关及财政部门报告。否则会计人员应同有关人员负连带责任。

2. 会计人员有权参与本单位编制计划、预算, 制定定额, 签订经济合同, 参加有关的生产、经营管理会议, 有权提出节约财务开支和提高经济效益的建议。

3. 会计人员有权监督、检查本单位有关部门的财务收支、资金使用和财产保管、收发、计量、检验等情况。有关部门要提供资料, 如实反映情况。

复 习 思 考 题

1. 什么是会计?
2. 会计的基本职能是什么? 会计反映和会计监督二者关系怎样?
3. 会计有哪些任务?
4. 会计人员的职责与权限是什么?

第二章 乡镇企业会计 的基本方法

第一节 资金及其运动

乡镇企业的基本经济活动是从事产品生产。为了从事产品生产，乡镇企业必须具备一定的房屋、机器设备、材料、现金、存款等财产物资，这些财产物资的货币表现就是资金。随着企业再生产过程的不断进行，资金形态也在不断地变化，资金形态不断变化的过程就是资金运动。

资金运动有静态和动态两种表现形式。资金运动的静态表现为资金的占用和资金的来源；资金运动的动态包括资金投入企业和资金退出企业以及资金在企业内部的循环和周转。

一、资金来源和资金占用

1. 资金来源 资金来源是指企业的经营资金取得或形成的渠道。企业为了组织生产经营活动，必须从不同渠道，采用多种形式，广泛筹集资金。集资是企业资金的主要来源。它包括投资基金和借入资金。此外还有结算及其它资金来源和专用基金。投资基金是企业自有的生产经营资金，包括：乡村投资、外单位投资、个人投资、国家扶持基金和企业积累基资。借入资金包括：向银行(信用社)借入的款项、向其

他单位、个人等借入的款项。结算及其它资金来源包括：预提费用、应付工资、各种应付款和各种应交款。专用基金包括：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。

2. 资金占用 资金占用是指乡镇企业的资金在经营过程中的分布情况和存在形态。企业为了进行生产经营活动，必须把从不同渠道取得的资金运用在企业的生产经营过程中。根据资金在生产中的用途不同和占用时间的长短，资金占用可分为：固定及长期资产，定额流动资产和非定额流动资产。其中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，它是企业进行生产经营活动的主要劳动资料，它的使用期较长，价值较大，在整个使用过程中不改变原来的实物形态，具有相对固定性，如厂房、建筑物、机器设备等。固定资产购建支出是属于尚未建设完成的固定资产。待处理固定资产损失是指企业在清查财产中发现等待处理的固定资产的盘亏和毁损。无形资产是指具有使用价值和价值的专用权力，如专利权等。定额流动资产是为了保证企业在正常生产经营情况下所核定的最低限度的资金需要量，包括材料、在产品、产成品、库存商品、待摊费用等。非定额流动资产，包括现金、银行(信用社)存款、各种应收款等。这部分资金，由于它们在生产经营中各时期的需要量不同，所以，一般不核定定额，因而叫非定额流动资产。

二、资金占用和资金来源的平衡关系

通过上述对资金占用和资金来源的介绍，可以清楚地看到：资金来源说明了企业的资金是从哪条渠道取得或形成的，又规定了资金的用途；而资金占用则说明了资金在企业的分布和组成情况，即用到哪些方面去。所以有一定的资金来源就有一定的资金占用；反之，有一定的资金占用就有一定的资金来源。企业从不同渠道取得的资金总是以不同的形态占用在生产经营过程中的各个方面，它们是资金这个统一体的两个不同方面，是互为条件而存在的。因此，资金占用和资金来源的总额必然相等。这种必然相等的关系，在会计上叫做资金占用和资金来源的平衡关系，用公式表示如下：

$$\text{资金占用总额} = \text{资金来源总额}$$

随着经济业务的发生，资金占用和资金来源经常会发生增减变动，但不论发生怎样的变动，都不会破坏资金占用和资金来源的这种平衡关系。所以一个单位的资金占用总额与资金来源总额始终保持着平衡关系。这种平衡关系，是会计上设置帐户、复式记帐和编制资金平衡表的理论依据。

三、资金运动的动态表现

乡镇企业的资金运动的动态表现包括资金投入企业、资金在企业内部运动、资金退出企业三个方面。

1. **资金投入企业** 乡镇企业的资金有乡村投资、外单位投资、个人投资、国家扶持拨款、企业内部积累以及由银

行(信用社)或其他单位和个人借入等几种情况。当发生资金投入企业的业务时要引起资金占用和资金来源同时发生增加的变化。

2. 资金在企业内部运动 在企业的生产经营过程中,资金总是运动着的。工业企业的生产经营过程,是以生产过程为中心的、供应、生产和销售过程的统一。下面分别说明资金在供应、生产、销售三个阶段的变化过程。

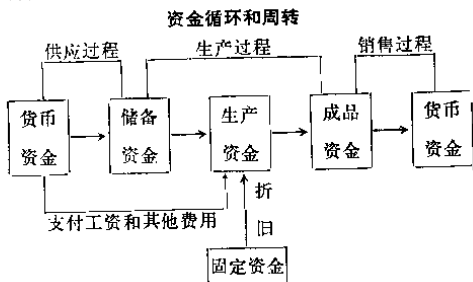
(1) 供应过程 供应过程是企业进行生产的准备阶段。企业为了进行生产,必须在生产开始之前,用货币资金采购原材料,同时还要支付采购材料过程中所需要的采购费、运输费、装卸费等。通过这一过程,企业的资金由货币资金形态转化为储备资金形态。

(2) 生产过程 它是劳动者借助机器设备将原材料加工成劳动产品的阶段。生产过程既是劳动产品的创造过程,又是生产耗费过程。生产耗费包括固定资产和材料等物化劳动的耗费和劳动者活劳动的耗费两部分,因而会发生各种生产费用如材料的费用、固定资产的折旧、支付工人的工资及其他费用等。通过这一过程,资金由储备资金形态转化为生产资金形态,同时有一部分货币资金直接转化为生产资金形态;随着产品的完工,这部分生产资金形态又将转化为产成品资金形态。

(3) 销售过程 企业将产成品投放市场,并根据等价交换的原则收取货款,实现产品的价值。这就是产品的销售过程。通过这一过程,企业的资金由成品资金又转化为货币资金形态。

通过上述资金运动的过程，可以看出：企业的资金经过一系列变化，由货币资金形态开始，经历储备资金形态、生产资金形态、产成品资金形态，最后，又回到货币资金形态。我们把这一过程叫做资金的循环。资金连续不断的循环，就叫做资金的周转，见图表2-1。

(图表2-1)



3. 资金退出企业 乡镇企业的资金由于某种原因也会退出企业。例如固定资产拨出和固定资产报废清理，利润、税金的上交，归还借款等，使企业资金占用和资金来源两方面同时发生减少变化。

第二节 会计科目的运用 和复式记帐法

一、会计科目的运用

1. 会计科目 乡镇企业的生产经营活动是复杂的，经济活动所引起的资金变化也是多种多样的。为了全面、正确、

系统地反映各种经济业务的变化情况，就要对会计核算对象按其经济内容进行科学的分类，每类规定一个名称，这种分类的名称就叫做会计科目。在我国会计实务中，有时也把会计科目称为会计帐户。例如，生产中所耗用的原材料、燃料、辅助材料等物资，都是用于企业生产上的支出，把它们归并在一起，叫做“生产经营费用”科目；机器设备、车辆、房屋等都是价值较大、使用期限较长的劳动资料，把它们归并在一起叫做“固定资产”科目，等等。

2. 会计科目的种类 会计科目按其反映经济业务的详简程度不同，分为总帐科目和明细帐科目；按其所反映的经济内容可分为资金来源类科目、资金占用类科目、经营收入科目和经营支出科目。对于企业来讲，经营收入科目是一种资金来源，所以可以归属于资金来源类；经营支出科目是一种资金占用，所以可以归属于资金占用类。因此，资金来源、资金占用、经营收入、经营支出等科目，归结起来，实际上是资金来源和资金占用两种基本类型科目。

3. 会计科目的设置 乡镇企业按现行制度规定以及生产经营活动的特点和会计核算的需要，设置的会计科目如图表2-2所示。

4. 帐户的基本结构 帐户是根据会计科目在帐簿中开设的。帐户名称就是会计科目。在会计工作中利用帐户对会计对象进行分类、系统、连续的记录。由于资金运动最基本的数量关系是增加和减少这两种变化，所以帐户的基本结构应该具备两部分，一部分反映资金的增加，一部分反映资金的减少，但在哪里反映增加，在哪里反映减少，则取决于采