

素质工程丛书

SU ZHI GONG CHENG CONG SHU

乡镇商业
服务业会计

接力出版社

92
F717.2
21

YAS 1102
素质工程丛书

乡镇商业服务业会计

李家瑗 林世权 编著

总顾问 李振潜

顾问 谢炳耀 苏仁芳 陈其娴 张兰英 邓善生

主编 廖传琛

副主编 丘诚光 陈 颢



3 0076 6160 0

接力出版社



B

979477

(桂)新登字08号

素质工程丛书
乡镇商业服务业会计
李家瑗 林世权 编著

☆

接力出版社出版发行

(南宁市河堤路14号)

邕宁县印刷厂印刷

*

开本787×1092 1/32 2.5印张 50千字

1992年10月第1版 1992年10月第1次印刷

印数: 1—5,000册

ISBN 7-80581-458-9/S·23 定价: 1.20元

只有掌握科学技术
知识，才能彻底脱贫致富，
实现小康。

愿这套丛书能成为广大
农民朋友们的良师益友。

李瑞峰
一九九四年四月

《素质工程丛书》序

这套《素质工程丛书》是为了适应农村对科技的需求而编辑出版的。它的读者对象主要是具有一定阅读能力的农民，特别是广大初、高中毕业回乡的青少年。同时，经广西壮族自治区农村科技培训领导小组办公室审定，被列为广西农村“素质工程”科技培训的教材使用。

党中央关于把社会主义现代化建设真正转移到依靠科技进步和提高劳动者素质的轨道上来的战略决策是十分正确的。广西区党委、区人民政府对科技兴桂、对把科技引向农村、对农民科技培训十分重视和关怀，采取了有力的措施来支持这一具有深远意义的事业。我们的任务就是要在实际工作中，认真贯彻落实中央和自治区的指示精神，以振兴农村经济，促进农村的经济改革。

人才兴则国兴，人才盛则国盛。古今中外，莫不如此。我们致力于农村科技培训，目的就在于提高农村劳动者的素质，造就出一大批留得住、用得着、养得起、懂技术、会管理的永久性农村技术人才。我们的培训原则是“实际、实用、实效”，即从各地的实际出发，教授实用技术，使受训的人学会一至两项对发展农业生产、脱贫致富有用的技能，收到看得见、摸得着的实际效果。并通过这些人才带领群众，逐步形成一个个专业户，一个个专业村，使每个村都有一至两个自己的拳头产品，从而在广大农村掀起爱科学、学科学、用科学热潮，在建设繁荣富强的社会主义新农村中作出新贡献。

科教兴农是农村实现小康的根本途径。在农村开展科技培训，其基本着眼点是提高劳动者素质。因此，我们将在农村开展科技培训这一活动称之为“素质工程”，而这套丛书则取名为《素质工程丛书》。

本丛书包括农作物栽培、果树栽培、水产养殖、农副产品加工、农村财会、文化生活等诸方面。参加撰写的，均为各有关方面的专家和学者，内容力求科学性、实用性、针对性强，且文字通俗易懂，而于理论的阐述则大体从简。

编辑出版这套丛书，在我们尚属首次，缺乏经验，内容难免有不妥之处，希望广大读者提出批评和建议，以便不断改进提高。

《素质工程丛书》编委会

目 录

第一章 乡镇商业服务业会计核算	
内容及帐户设置	(1)
第一节 乡镇商业服务业会计	
核算内容	(1)
第二节 乡镇商业服务业会计核算的	
帐户设置	(3)
第二章 资金筹集的核算	(5)
第一节 投资集资的核算	(5)
第二节 借款集资的核算	(9)
第三章 固定资产、低值易耗品、包装物和物料	
用品的核算	(13)
第一节 固定资产的核算	(13)
第二节 低值易耗品、包装物和物料	
用品的核算	(24)
第四章 商品流转业务的核算	(28)
第一节 零售企业商品流转的核算	(28)
第二节 农副产品收购企业商品	
流转的核算	(38)
第五章 服务业收支的核算	(42)
第一节 饮食业收支的核算	(42)
第二节 其它服务业收支的核算	(45)

第六章 费用、税金、管理费的核算	(48)
第一节 费用的核算	(48)
第二节 利前税金的核算	(52)
第三节 管理费用的核算	(53)
第七章 利润及利润分配的核算	(55)
第一节 利润的核算	(55)
第二节 利润分配的核算	(58)
第三节 年终利润结算	(65)
第八章 会计报表	(66)
第一节 资金平衡表	(66)
第二节 利润计算表	(69)
第三节 利润分配表	(71)

第一章 乡镇商业服务业会计核算 内容及帐户设置

第一节 乡镇商业服务业会计核算内容

本书介绍的乡镇商业服务业是指由农村乡(镇)、村农民举办的,从事商品买卖、饮食、旅店、照相、洗染等行业的集体所有制的经济组织。

乡镇商业服务业为了从事正常的生产经营活动,必须拥有一定数量的财产物资,在生产经营过程中的财产物资的货币表现就是经营资金。同一资金具有两个侧面,一为资金占用,一为资金来源。乡镇商业服务业的资金占用按其实物形态和在生产经营过程中的作用可分为固定资产、长期资产、流动资产和专项资产四大类。固定资产指占用在房屋建筑物、设备等形态上的财产、物资、设备。长期资产是指占用在无形资产、对外长期投资等形态上的非实物价值。流动资产是指占用在材料、商品、银行(信用社)存款、现金、应收款等方面的价值。专项资产主要指固定资产购建支出等占用的价值。乡镇商业服务业的资金来源按其取得和形成的渠道,可分为自有资金、借入资金和结算资金三大类。自有资金有外部投入和自我积累形成两大形式。外部投入包括乡(镇)村投资基金、外单位投资基金、个人投资基金和国家扶持基金,自我积累主要是税后净利润提取的专用基金转化而来。借入资金有银行借款和其他借款两大形式。其他借款包括财政周

转金、主管部门周转金、其他单位借款和个人借款等。结算资金来源是企业在生产经营活动中形成的应付款、应交款等，属于临时性的资金来源。

资金是运动着的价值。乡镇商业服务业必须充分科学地运用其人力、物力完成其生产经营任务。商业企业在经营活动中经历购进、储存、销售等活动，服务行业也要经历其特定的生产经营活动，经营活动的价值运动形式就是该企业的资金运动。资金运动过程一方面表现为资金各种形态的相互转化，如商业企业的资金运动形式是：货币资金→商品资金→货币资金，企业通过购进阶段使货币资金转化为商品资金，通过销售阶段，使商品资金转化为货币资金；资金运动过程的另一方面还表现为资金的回收和资金的耗费。资金回收表现为企业在经营中的销售收入、营业外收入等收入，资金耗费表现为企业在经营中的成本、费用、税金、管理费等支出。经营收入与经营支出的差额就是企业的财务成果，俗称利润或亏损。

资金运动还体现着企业与各方面的经济关系。国家有关部门对企业的拨款，企业对国家有关部门上交税金、管理费，体现了企业与国家有关部门的经济关系；企业与企业之间进行产品购销、货款结算等，体现了企业与企业之间的经济关系；企业职工按劳取酬，享受企业福利，收取投资股息等等，体现了企业与职工之间的经济关系。企业应本着以国家利益、长远经济利益为重的原则，正确处理好各方面的经济关系。

综上所述，商业服务业在生产经营过程中的资金以及在资金运动过程中所产生的经营收支，财务成果以及所体现的各种经济关系，都是乡镇商业服务业会计核算和监督的内容。

第二节 乡镇商业服务业会计核算的帐户设置

按现行《乡镇企业会计制度》规定，适合于商业服务业的会计科目如图表 1。

图表 1 乡镇企业会计科目表
(适用于商业服务业部分)

资金占用类		资金来源类	
一级科目	二级科目	一级科目	二级科目
固定资产		投资基金	1. 乡投资基金
固定资产购建支出			2. 村投资基金
			3. 全民单位投资基金
无形资产			4. 外来集体单位投资基金
			5. 个人投资基金
材 料	1. 在途材料		6. 国家扶持基金
	2. 库存材料	折 旧	7. 企业积累基金
	3. 委托加工材料		
工 资		银行(信用 社)借款	1. 设备借款
生产经营费用		其他借款	2. 生产费借款
待摊费用			1. 财政周转金
			2. 主管部门周转金
库存商品		预提费用	3. 其他单位借款
门市部商品		应付工资	4. 个人借款
发出商品		应付款	1. 应付购货款
			2. 应付投资分利款

(续上表)

商品流通费					3. 其他应付款
现 金			应交款		1. 应交税金
					2. 应交利润
银行(信用社)存款					3. 应交管理费
					4. 应交扶助基金
应收款	1. 应收销货款				5. 应交教育基金
	2. 应收单位借款				6. 其他应交款
	3. 其他应收款	待处理财产溢余			1. 待处理固定资产溢余
					2. 待处理流动资产溢余
应弥补亏损			门市部商品差价		
待处理财产损失	1. 待处理固定资产损失				
	2. 待处理流动资产损失	销 售			1. 商品销售
					2. 饮食服务
利润分配	1. 税前利润分配				3. 其他销售
	2. 上交和减免所得税	利 润			1. 销售利润
	3. 税后利润调整				2. 营业外收入
	4. 本年利润结算				3. 营业外支出
	5. 上年利润调整	专用基金			1. 发展基金
					2. 福利基金
					3. 奖励基金
					4. 企业基金
					5. 教育基金
					6. 大修理基金

思考题

乡镇商业企业会计核算的内容有哪些?

第二章 资金筹集的核算

资金筹集是指企业根据国家有关规定，采取一定的形式和方法，向社会、单位或个人筹措聚集资金的活动。乡镇商业服务业企业筹措资金，除依靠生产经营活动获取利润进行自我积累外，主要有投资集资和借款集资两种方式。

第一节 投资集资的核算

企业采取投资集资方式所聚集的资金属于自有资金，其金额大小体现着企业的基本财力。故投资集资核算是筹集资金核算的重要内容。

一、投资集资的总分类核算和明细分类核算

投资集资的总分类核算是对企业投资集资增减变化情况的总括反映。乡镇商业服务业企业开设“投资基金”帐户，来核算实际投入企业的固定资产、流动资产等投资总额。

投资集资的明细分类核算是在“投资基金”帐户下，按投资集资的来源渠道开设下列二级科目：“乡投资基金”、“村投资基金”、“全民单位投资基金”、“外来集体单位投资基金”、“个人投资基金”、“国家扶持基金”、“企业积累基金”。同时，对“全民单位投资基金”、“外来集体单位投资基金”和“个人投资基金”三个二级科目，还需按具体投资单位的名称和个人的姓名设置明细分类帐进行明细核算。

此外，由于企业投资集资的总分类核算和明细分类核算，

对有些情况反映不出来。因此，从加强投资基金的管理出发，企业还需要将投资人有关投入资金的全部情况，集中在一起反映，以便考察和正确计算投资报酬。为此，企业需设置和登记“投资基金登记簿”，用以记录下述内容：

1. 集资依据的章程、合同或批准文件的编号。

2. 投资方式和投资的具体形态，例如，是联营投资还是非联营投资；是以货币资金投资还是以固定资产、无形资产等投资。

3. 认定投资额和实收投资额。

4. 投资者和企业各自承担的经济责任。

5. 报酬和承担损失的方式。是将报酬再投资还是领走。

若企业亏损是否可用投资额弥补等等。

6. 投资者应得和实得报酬。

二、投资集资增加的核算

投资基金增加的经济业务主要有：

1. 投资者以“货币资金”向企业投资。企业收到款项后，按实收金额及有关凭证入帐。其会计分录为：

增（借）：银行（信用社）存款（或现金）×××

增（贷）：投资基金——×××（二级科目，下同）——某单位或个人 ×××

投资期的确定，应以企业收到款项的日期为准，以便正确计算投资报酬。

2. 投资人用机器、设备、房屋等固定资产投资，在企业取得使用权时，按双方协议价格入帐。其会计分录为：

增（借）：固定资产 ×××

增（贷）：投资基金——×××——某单位 ×××

3. 投资人以专利权、商标权等无形资产投资，企业应在

取得使用权时，依据双方协议价格入帐。会计分录为：

增（借）：无形资产 $\times\times\times$

增（贷）：投资基金—— $\times\times\times$ ——某单位

或个人 $\times\times\times$

4. 国家对企业减免所得税，虽然就会计核算而言属利润分配内容，但对这部分被减免的所得税，企业不能分掉，要用于企业的经营活动，增加投资基金。在正确计算出所减免的所得税额后，作如下会计分录：

增（借）：利润分配——上交和减免所得税 $\times\times\times$

增（贷）：投资基金——国家扶持基金 $\times\times\times$

5. 企业内部形成的专用基金用于企业扩大再生产时，应根据企业权力机构的决议及时转帐。会计分录为：

减（借）：专用基金——发展基金（或其它） $\times\times\times$

增（贷）：投资基金——企业积累基金 $\times\times\times$

6. 投资者以材料投资，企业在取得材料时，按双方协议价格入帐。会计分录为：

增（借）：材料—— $\times\times$ 材料 $\times\times\times$

增（贷）：投资基金—— $\times\times\times$ —— $\times\times$ 单位 $\times\times\times$

三、投资基金减少的核算

投资基金减少直接影响到投资者的利益。为此，每一笔减少业务都要有一定的具有法律效力的证据，具体减少额和日期要由双方协商，要统一意见，同时应将原来的协议，章程或合同加以注销和注明，以使双方意见、协议、章程、投资基金登记簿等与会计处理结果一致。

引起投资基金减少的经济业务主要有：

1. 乡村主管部门将企业的固定资产调出，收回对企业的投资。企业会计部门应依据相关手续，按被调出固定资产的

净值，减少乡或村投资基金。会计分录为：

减（借）：投资基金——乡（村）投资基金 ×××

减（借）：折旧 ×××

减（贷）：固定资产 ×××

2. 乡或村主管部门向企业收取货币资金，抵销对企业的投资。企业在支付货币资金时，编制下面的会计分录：

减（借）：投资基金——乡（村）投资基金 ×××

减（贷）：银行（信用社）存款（或现金） ×××

3. 企业出现亏损，经批准用乡或村投资弥补。在取得相应手续资料时，财会部门作如下会计分录：

减（借）：投资基金——乡（村）投资基金 ×××

减（贷）：应弥补亏损 ×××

4. 外单位收回原来投给企业的固定资产，企业原则上应按该项固定资产进入企业时的入帐价值，减去进入企业后提取的折旧数额，冲减该单位的投资额，会计分录为：

减（借）：投资基金——全民（或集体）单位投资基金——
某单位 ×××

减（借）：折旧 ×××

减（贷）：固定资产 ×××

若退回固定资产的认定价值与企业的帐面净值之间出现差额时，应作增（贷）或减（借）“专用基金——发展基金”处理。

5. 个人收回投资或企业以原材料等抵减投资等，均直接减（借）记“投资基金”和减（贷）记有关科目。会计分录类同，不赘述。

第二节 借款集资的核算

乡镇商业服务业企业的借入资金，主要包括各种银行（信用社）借款，上级主管部门和财政部门的周转金，以及向其它单位和个人集资借入的款项。借款集资核算的任务，就是要反映和监督企业借入资金的增减变动情况及其结果，反映和监督企业借款计息支付等。

一、银行（信用社）借款的核算

乡镇商业服务业企业向银行或信用社申请取得的借款，主要有设备借款和生产费借款两种。企业向银行或信用社申请借款时，必须遵守国家的信贷政策；按计划借款并按规定用途使用；借款必须有物资保证；借款必须按期归还并支付利息。

企业向银行或信用社借款的经济业务，是通过“银行（信用社）借款”帐户核算的。为了详细反映企业从各种渠道借入资金的构成情况和正确对借款集资报酬进行帐务处理，还必须设置“生产费借款”和“设备借款”两个二级科目。

例：某商行急需购置一台设备，因自有资金不足，向银行申请设备借款 10000 元，已收到款并存入银行，会计分录为：

增（借）：银行（信用社）存款 10000

增（贷）：银行（信用社）借款——设备借款 10000

借款应支付利息，借款利息因借款用途不同，其开支渠道也有差别。生产费借款、其它借款应支付的利息，属于费用开支范围；设备借款利息应计入固定资产价值。其计入的