

乡镇企业会计

傅德良 李元江 主编

华中理工大学出版社

内 容 简 介

本书是按照《企业会计准则》和新的财务会计制度,新的税收制度,以及国家有关乡镇企业的政策法规的规定,结合乡镇企业财务会计工作的特点和基本要求编写的。全书以会计要素为主线,系统全面地阐述了乡镇企业会计的基本原理和基本方法。本书理论联系实际,总结吸收了财务会计的经验,着重阐述了乡镇企业会计改革中的新要求、新方法,论述了会计工作的方针、政策和指导思想,以及财务会计工作的原则和职能。

本书内容全面,层次分明,实例丰富,实用性强,便于教学、自学和应用,是会计活动的规范和指南。本书可作为乡镇企业财会培训的教材,也可供大专院校相关专业教学参考,和各有关部门从事乡镇企业管理工作的人员学习参考。

前 言

为了适应和促进社会主义市场经济体制的建立和发展,我国对财务会计制度和税收制度进行了全面的改革和完善。这对我国会计和税制走向世界,贴近国际惯例,促进我国经济同世界经济接轨,将产生重大而又深远的影响。

为了更好地贯彻执行《企业财务通则》和《企业会计准则》及新的财务会计制度,帮助广大财会人员和其他管理人员熟悉新情况,研究新问题,掌握新财会业务和纳税实务操作,我们编写了《新编乡镇企业会计》一书。

本书按照《企业会计准则》和新的财务会计制度,新的税收制度,以及国家有关乡镇企业的政策法规的规定,结合乡镇企业财务会计工作的基本要求编写的。全书以会计要素为主线,系统地阐述了乡镇企业会计的基本理论和基本方法。编写中力求理论联系实际,注意总结吸收过去财务会计工作的经验,着重介绍乡镇企业会计改革中的新要求,新方法。本书可作为乡镇企业财会培训教材,也可供大专院校相关专业教学参考,和各有关部门从事乡镇企业管理工作的人员学习参考。

本书由傅德良、李元江任主编,李甫斌、徐建国任副主编,参加编写的有:傅德良、李元江、李甫斌、徐建国、谭水娥、吴黎明、吴旭芬、邓板林、于希斐等同志。

书中不足之处,恳请读者批评指正。

编 者

1995.8.

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 乡镇企业会计的基本前提和原则	(1)
第二节 乡镇企业会计的要素	(6)
第三节 乡镇企业会计的方法	(9)
第四节 乡镇企业会计的特点	(14)
第二章 货币资金及应收款项的核算	(16)
第一节 货币资金的核算	(16)
第二节 应收及预付款项的核算	(31)
第三节 应收票据的核算	(38)
第三章 存货的核算	(42)
第一节 存货的分类与计价	(42)
第二节 原材料按实际成本计价的核算	(49)
第三节 原材料按计划成本计价的核算	(55)
第四节 低值易耗品和包装物的核算	(66)
第五节 周转材料的核算	(75)
第六节 委托加工材料(物资)的核算	(81)
第七节 自制半成品和产成品的核算	(82)
第八节 商品的核算	(84)
第四章 对外投资的核算	(89)
第一节 短期投资的核算	(89)
第二节 长期投资的核算	(94)
第五章 固定资产的核算	(109)
第一节 固定资产的分类和计价	(109)
第二节 固定资产增加的核算	(112)
第三节 固定资产折旧的核算	(116)

第四节	固定资产修理的核算	(124)
第五节	固定资产减少的核算	(126)
第六节	固定资产清查的核算	(129)
第六章	无形资产及其他资产的核算	(132)
第一节	无形资产的范围和计价	(132)
第二节	无形资产的核算	(140)
第三节	递延资产的核算	(147)
第四节	其他资产的核算	(149)
第七章	负债的核算	(151)
第一节	流动负债的核算	(151)
第二节	长期负债的核算	(168)
第八章	所有者权益的核算	(173)
第一节	投入资本的核算	(173)
第二节	资本公积的核算	(183)
第三节	留存收益的核算	(190)
第九章	生产成本和期间费用的核算	(198)
第一节	生产成本核算的基本要求	(198)
第二节	生产成本核算的基本内容和程序	(200)
第三节	工业企业成本的核算	(212)
第四节	农业企业成本的核算	(242)
第五节	施工企业成本的核算	(251)
第六节	房地产开发企业成本的核算	(255)
第七节	运输(交通)企业成本的核算	(257)
第八节	旅游、饮食服务企业成本的核算	(261)
第九节	期间费用的核算	(263)
第十章	营业收入及利润的核算	(266)
第一节	营业收入的核算	(266)
第二节	利润实现的核算	(288)

第三节	利润分配的核算	(293)
第十一章	外币业务的核算	(301)
第一节	外币业务的业务核算	(301)
第二节	汇兑损益的核算	(304)
第十二章	会计报表	(308)
第一节	会计报表的种类、作用和编制要求	(308)
第二节	资产负债表	(312)
第三节	损益表	(328)
第四节	财务状况变动表	(338)
第五节	会计报表分析	(349)
附 录	主要行业的会计科目表	(354)

第一章 总 论

第一节 乡镇企业会计的基本前提和原则

企业会计是以货币为主要计量单位,根据会计准则,按照一系列既定的步骤和方法,对企业的生产经营活动进行核算、监督并向有关方面报告财务状况和经营成果的一种管理活动。

会计核算的基本前提,是指为了保证会计工作的正常进行和会计信息的质量,而对会计活动的空间、期间与控制手段所作的限定。

会计核算的一般原则是指对会计核算的基本要求。

乡镇企业会计的基本前提和一般原则,与《企业会计准则》的规定是一致的。《企业会计准则》中的会计假设,即为企业会计核算的基本前提。

会计准则是执行会计职能、实现会计目标和使用会计方法的准绳,是会计活动的规范和指南。会计准则常常被称为会计原则或公认会计原则。

会计准则一词最早产生于美国。在 1938 年,美国注册会计师协会成立了会计程序委员会,开始向企业推荐公认的会计处理方法。1959 年该委员会被美国注册会计师协会会计原则委员会所取代。1973 年,美国又成立了一个独立的财务会计准则委员会。

会计准则在美国出现后，一些发达国家也纷纷步其后尘，先后制定了本国的会计准则。如英国、日本、澳大利亚、新西兰、法国、德国、加拿大等国都制定了本国的会计准则。

随着国际资本市场的扩大和企业国际化经营的发展，相应地也要求会计国际化。因此，1966年美国、英国和加拿大的会计师率先成立了会计的国际研究小组。1973年，由美国、澳大利亚、加拿大、法国、德国、日本、墨西哥、荷兰、英国和爱尔兰等国的主要会计职业团体，发起成立了国际会计准则委员会，后来又有几十个国家参加，以制定和发布国际会计准则。目前已发展到80多个国家和地区的100个会计职业团体为会员。该委员会成立后，到1990年底止，已先后发布了31项国际会计准则。国际会计准则在协调和改善各国会计准则，提高会计信息的可比性方面起着良好的作用。

我国自建国以来，会计工作的方针、政策和指导思想是通过制定统一的会计法规、规范来体现的。随着改革开放政策的深入贯彻，我国原有的会计管理模式和会计核算制度已不能适应经济形势的发展，因此，从80年代初开始，着手研究、制定我国的会计准则。1992年11月，经国务院审批，刘仲黎部长签署部长令，发布了新中国第一个会计准则——《企业会计准则》。它结束了中国没有会计准则的历史，标志着我国的会计准则已转向实际运用的阶段。

会计准则的内容十分丰富，一般可分为两个层次：第一层次为基本会计准则，其内容包括基本前提（会计假设）、一般原则、要素准则、报告准则等部分；第二层次为具体会计准则。我国颁布的会计准则，基本上属于基本准则，主要包括以下内容：

一、会计假设

会计假设也称会计假定。往往是指会计核算中对某些难以确切界定的,但对会计工作有重大影响的问题,根据客观的正常情况或者发展趋势所作的合乎情理的判断和假定,有时也称为前提条件。我国会计准则中提出的会计假设同西方国家提出的会计假设是基本一致的,主要包括:会计主体假设、继续经营假设、会计分期假设、货币计量假设。

(一)会计主体假设

会计主体假设又称为会计个体、会计实体假设,它的基本含义是:企业(不论其组织方式是独资、合伙或公司)在会计概念上都是作为一个独立于业主之外的经济实体,拥有自己的资产,也负有本身的债务,独立负责一切业务的行为。凡是作为会计主体的企业,都应独立组织会计工作;都应从本企业的角度,来处理会计业务。例如企业与国家资金缴拨,企业与职工的资金结算,职工工资结算等都要从企业的角度加以核算和监督。

(二)继续经营假设

继续经营假设是指会计信息系统的运行是以会计主体继续存在并执行其预定的经济活动为前提的。在一般情况下,必须假定企业的经营活动和经济活动都将无限期地持续进行。

(三)会计分期假设

会计分期假设是指在会计核算上将连续不断的经济活动过程人为地划分为适当的段落,以便结算一定时期内的收入和支出,确定财务成果,编制会计报表。我国《企业会计准则》规定:“会计期间分为年度、季度和月份,年度、季度和月份的

起讫日期采用公历日期。”

(四)货币计量假设

货币计量假设包含着两层含义：即会计要以货币作为共同的计量单位；货币的币值不变，即假定货币本身的价值是稳定的，或者有所变动也可不予考虑。

二、一般原则

一般原则是指对会计活动的基本要求。是指开展会计活动应遵循的一般性原理和规则。主要包括以下 12 条：

(一)客观性原则

客观性原则也称真实性原则。主要是指会计核算必须以实际发生的经济业务及证明经济业务发生的合法凭证为依据，如实反映财务状况和经营成果，做到内容真实，数字准确，真实可靠，以利于管理者正确判断和决策。

(二)相关性原则

相关性原则是指企业提供的会计资料要与会计资料使用者的决策相关联，满足国家宏观经济管理的需要，满足各有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要，满足企业加强内部经营管理的需要。

(三)可比性原则

可比性原则也称统一性原则，是指会计核算必须符合国家的统一规定，提供的会计核算资料做到口径一致，相互可比，便于比较、分析和汇总。

(四)一贯性原则

一贯性原则也称一致性原则，是指企业对经济业务的处理，一经采用某种方法，就应一贯地予以使用，不能随意变动，

以便在不同的会计年度间对财务状况和经营成果进行比较。

(五)及时性原则

及时性原则是指对当期发生的经济业务,应在当期的会计帐簿、会计报表中及时地予以反映和报告。会计报表应在规定的时间内及时报送给有关部门。

(六)明晰性原则

明晰性原则是指各种会计记录都要全面、清晰、简明、易懂地予以表达,以便使用者作出正确判断和决策。

(七)权责发生制原则

权责发生制原则是要求以收入和费用的所属期间作为记帐的基础。也就是说,凡是当期已经实现的收入和应当负担的费用,不论款项是否收到和已付出,都作为当期的收入和费用处理;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已收入和付出,都不应作为当期的收入和费用处理。

(八)配比性原则

配比性原则是指收入和费用要按期间相对应配比。一方面,收入和费用要在经济内容上具有必然的因果关系;另一方面,一个时期内的各项收入和与其相关的成本费用,必须在同一时期内进行确认、计量,不得脱节。

(九)谨慎性原则

谨慎性原则也称稳健性原则。它是指在会计处理上要合理核算尚未发生但可能发生的损失和费用。如允许部分企业采用快速折旧法,允许企业发生存货采用后进先出法;允许企业提取坏帐准备金等,以减少企业的经营风险。

(十)实际成本原则

实际成本原则也称历史成本原则。它是要求对各项财产

物资的核算,都应按购建或取得时的实际成本来入帐。一经记帐,无论市价怎样变动,除了另有规定的以外,在帐面上一律不作调整。

(十一)划分收益性支出和资本性支出原则

收益性支出是企业为取得本期收益而发生的支出,这种支出应记入本期;资本性支出是为取得本期和以后各项收益而发生的支出,它不仅与本期收益的取得有关,而且与以后各期收益的取得有关,这种支出不能在支出当期全部作为费用,而应在其获益期内分期摊销。主要目的是为了正确计算各个会计期间的利润和亏损。

(十二)重要性原则

重要性原则是指对经济业务的会计处理可区别主次。即对于重要的经济业务必须按真实情况进行处理;对于次要的经济业务,在不影响会计资料质量的前提下,可适当简化核算,合并反映。

我国已颁布的《企业会计准则》,除了以上会计假设和一般原则外,还包括各项会计要素的确认、计量和报告的基本准则。

第二节 乡镇企业会计的要素

会计要素是组成会计内容重要的、基本的元素。会计要素一般包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等六类。

一、资产

任何一个企业从事生产经营活动,都必须有一定的资产。

资产是企业拥有或者控制的能以货币计量的经济资源。在一般企业里,资产主要包括以下几个部分:

(一)流动资产。是指可以在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产。如现金、银行存款、短期投资、应收及预付款项、存货等。

(二)长期投资。是指不准备在一年内变现的投资。如股票投资、债券投资和其他投资。

(三)固定资产。是指使用年限在一年以上,单位价值在规定标准以上,并在使用过程中保持原有物质形态的资产,包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、工具器具等。

(四)无形资产。是指企业长期使用而没有实物形态的资产。如专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权、商誉等。

(五)递延资产。是指不能全部计入当年损益,应当在以后年度内分期摊销的各项费用。

(六)其他资产。是指不属于以上各项的资产。

二、负债

负债是指企业所承担的能以货币计量、需以资产或劳务偿付的债务。一般企业的负债通常包括两个部分:

(一)流动负债。是指将在一年或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务。如短期借款、应付票据、应付款项、预收款项、应付工资、应交税金、应付利润、其他应付款、预提费用等。

(二)长期负债。是指偿还期在一年或者超过一年的一个营业周期以上的债务。如长期借款、应付债券、长期应付款项等。

三、所有者权益

所有者权益是指企业投资人对企业净资产的所有权。即企业的全部资产减去全部负债后的净额。一般企业的所有者权益,通常包括以下几个方面:

(一)投入资本。是指投资者实际投入企业经营活动的各种财产物资。

(二)资本公积。是指企业由投入资本本身所引起的各种增值。如资本溢价、法定财产重估增值等。

(三)盈余公积。是指企业按照国家有关规定从利润中提取的公积金和公益金。

(四)未分配利润。是指企业留于以后年度分配的利润或待分配利润。

四、收入

收入是指企业在销售商品或者提供劳务等经营业务中实现的营业收入。包括基本业务收入和其他业务收入。

五、费用

费用是指企业生产经营过程中发生的各项耗费。包括购入商品、生产产品的成本以及推销商品的销售费用、企业行政部门组织管理生产经营活动的管理费用和筹资发生的财务费用等。

六、利润

利润是企业一定期间的经营成果,包括营业利润、投资

净收益和营业外收支净额。

综上所述,资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六要素及其增减变动,构成了会计核算和监督的内容。

第三节 乡镇企业会计的方法

会计的方法是核算和监督会计的内容,完成会计任务的手段。

会计方法是人们在长期的会计工作实践中总结出来的,并在长期的社会生产发展过程中得到逐步完善和提高。

会计方法由会计预测、决策方法、会计核算方法、会计控制方法、会计检查方法、会计分析方法所组成。这里着重介绍会计方法中最基本的方法——会计核算方法。

会计核算方法是对会计对象进行连续、系统、全面、综合地记录、计算、反映和监督所应用的方法。一般包括: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、编制会计报表。

一、设置帐户

设置帐户是对会计的具体内容进行分类核算和监督的一种专门方法。会计的具体内容是复杂多样的,为了对会计的具体内容进行系统的核算和经常的监督,就要根据它们的经济内容,并考虑企业管理的要求,对它们进行科学的分类,以便取得不同性质的核算指标。在企业,一般要设置以下几类帐户:资产类帐户,如“现金”、“银行存款”、“应收票据”、“应收帐款”、“其他应收款”、“材料采购”、“原材料”、“产成品”、“固定

资产”、“累计折旧”、“无形资产”等；负责类帐户，如“短期借款”、“应付票据”、“应付帐款”、“应付工资”、“应交税金”等；所有者权益类帐户，如“实收资本”、“资本公积”、“盈余公积”、“本年利润”、“利润分配”等；成本类帐户，如“生产成本”、“制造费用”；损益类帐户，如“产品销售收入”、“产品销售成本”、“产品销售税金及附加”、“管理费用”、“财务费用”等。

二、复式记帐

(一)复式记帐的意义

对会计的具体内容进行分类记录，除了要科学地设置帐户以外，还必须运用科学的记帐方法。复式记帐法是以会计等式“ $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$ ”为基础，对企业发生的每一项经济业务，在两个或两个以上的帐户中，以相等的金额来相互联系地进行登记的一种科学的记帐方法。

采用复式记帐法，由于对每一项经济业务都应在相互联系的帐户中进行登记，因此，这不仅有助于了解每一项经济业务的来龙去脉，而且将一定期间所发生的全部经济业务都相互联系地登记入帐以后，可以通过帐户记录、完整、系统地反映经济活动的过程和结果。同时，对记录的结果，还可以进行试算平衡，以检查帐户记录是否正确。

复式记帐法，按技术上的特点不同，又可分为借贷记帐法、增减记帐法，收付记帐法三种。按照《企业会计准则》规定，企业的会计记帐采用借贷记帐法。

(二)借贷记帐法

借贷记帐法是以“借”和“贷”作为记帐符号的一种复式记帐方法。

借贷记帐法的基本内容,主要包括记帐符号、记帐规则和试算平衡。

1. 记帐符号

借贷记帐法的记帐符号是“借”和“贷”。“借”和“贷”的含义,在其发展初期具有直接含义,“借”表示“应该给我的”,“贷”表示“我应给的”。现在,“借”“贷”含义发生了变化,成为一种抽象的符号,具有多重含义。借方登记:①资产的增加;②负债的减少;③所有者权益的减少;④费用的增加;⑤收入的减少。贷方登记:①资产的减少;②负债的增加;③所有者权益的增加;④费用的减少;⑤收入的增加。

2. 记帐规则

借贷记帐法的记帐规则,是根据会计内容的运动规律加以确定的。采用借贷记帐法,把每项经济业务记入有关的帐户是有规律的。①每一笔经济业务,必须同时记入两个或两个以上相互联系的帐户;②所记入的帐户可能属于同一类(如资产类、负债类、所有者权益类等),也可以属于不同类别,这取决于经济业务内容。但不论在什么情况下,记入的帐户,必须有的在借方,有的在贷方,决不能全部记在借方或全部记在贷方。③记入借方和贷方的金额必须相等。因此,可以将借贷记帐法的记帐规则概括为“有借必有贷,借贷必相等”。

3. 试算平衡

借贷记帐法对全部经济业务记录的试算,是一种借贷自动平衡法。

从发生额来讲,因为每笔经济业务是按“有借必有贷,借贷必相等”的记帐规则进行记录的,所以,在每项记录中,借方帐户的发生额与贷方发生额必然相等。这样,将一定期间内的