

乡镇工商企业会计



天津科学技术出版社

前 言

中国农村，在改革浪潮的推动下，乡镇企业如雨后春笋迅猛发展，已成为国民经济中一支不容忽视的产业大军。但是，由于广大农村文化基础较差，管理人员素质较低，管理水平不能适应生产发展的需要，已成为当前乡镇企业继续发展中必须解决的主要课题之一。我们编写《乡镇工商企业会计》一书，就是为提高乡镇企业财会人员的素质服务。

本书是根据财政部和农牧渔业部1986年颁发的《乡镇企业财务制度》、《乡镇企业会计制度》、《关于乡镇企业成本开支范围的规定》等三项制度编写的。在编写中，力求做到通俗易懂，切合乡镇企业的实际。本书对于会计的理论问题，作深入浅出的简明阐述，主要对会计的实务作详细的介绍，并举有大量的例子，适合乡镇企业财会人员自学和培训，也可作为广大农村知识青年自学财会知识的参考书。本书是以乡镇工业企业会计核算为主线组织编写的，另外专辟一章，介绍商业会计核算的特点。因此它适用于两行业的乡镇企业。

本书由钟胜复、严岩、阎新义主编。其中：第一章、第二章、第八章、第十一章、第十二章和附录由严岩同志编写；第三章、第四章由杨家训同志编写；第五章、第六章由蔡东民同志编写；第七章由钟胜复同志编写。第九章由阎新义同志编写，第十章由王文志编写，全书由钟胜复、严岩和阎

新义同志总纂。

为使本书更适合于作为河北省乡镇工商企业会计培训教材的需要，省乡镇企业局组织了一个以吴中群和王文志二同志为主审的教材审定组，对全书进行了审查定稿。参加该组的还有王子东、雷族新、肖淑娴、安旭、李季梅、屈书义、金善普同志。

由于我们水平所限，本书不足之处，在所难免，恳望广大读者批评指正。

编审者

1988年2月

序

党的十一届三中全会以来，我省和全国一样，在广阔的农村大地上，乡镇企业“异军突起”，迅速发展，已成为农村经济的主要支柱和国民经济的重要组成部分。在全省国民经济中的地位可以说是三分天下有其一，据1988年统计，全省乡镇企业已发展到145万多个，从业人员达703万人，占农村劳动力的32.2%，总产值达416.3亿元，占全省社会总产值的31%，是全省农业总产值的1.5倍，工业产值达到283亿元，占全省工业总产值的33.8%，在经济发展中起着举足轻重的作用。

乡镇企业的蓬勃发展，标志着社会主义事业的巨大进步。推动了农村的自然经济、半自然经济向社会主义商品经济的过渡。为农村剩余劳动力提供了就业机会，促进和支持了农业的发展，是广大农村脱贫致富、造福人民、缩小“三大差别”，建设有中国特色的社会主义的必由之路。

治理经济环境，整顿经济秩序，是当前建设和改革的重点。党的十三届四中全会指出：党的十一届三中全会以来的路线、方针和政策是正确的，党的十三大提出的一个中心、两个基本点的基本路线是正确的。继续抓好治理、整顿和深化改革。并进一步指出：经济不能滑坡，凡是能够积极争取的发展速度还是要积极争取。同时又指出：对那些浪费电力和原材料的乡镇企业，要坚决关一批。这就要求乡镇企业既

要持续健康发展，积极争取速度，提高经济效益，又要主动调整产业产品的结构，使其布局合理，优化产业产品，给乡镇企业发展提出了更高的要求，目前我省乡镇企业仍处于起步阶段，普遍存在着设备陈旧、工艺落后、基础工作薄弱、管理水平低、信息闭塞、竞争力差、直接影响着乡镇企业的生存和发展，这些问题的存在，归根到底是人才缺乏。解决这个问题的关键是全面提高乡镇企业经营管理干部的素质，给广大经营管理干部以系统学习专业理论知识和专业管理方法的机会，特别是财务管理，是企业管理的基础，广大财会人员是企业管理的骨干队伍。因此，必须加以培训，提高理论水平和实际业务知识，以适应新形势下经营管理工作的需要。

为此，省乡镇企业局在组织编写《乡镇工业企业经营管理》一书之后，根据农、财两部颁发的财、会制度，成本开支范围等规定，结合银行结算制度的新变化，又组织专家、教授和有实践经验的工作者在调查研究的基础上编写了《乡镇工商企业会计》一书。它同样作为我省乡镇企业财务会计人员和经营管理干部培训的指定教材。这本书有理论，有方法、有实例，内容新颖，通俗易懂，有较强的实用性和针对性。

我衷心祝愿全省乡镇企业的财务会计人员和经营管理干部、认真发奋学好专业知识，尽快提高管理水平与核算水平，为发展乡镇企业，振兴河北，提高经济效益，富国裕民，做出新的贡献。

李兵良

1989年9月13日

目 录

第一章 概论	(1)
第一节 会计的概念与乡镇企业会计的特点.....	(1)
第二节 乡镇企业会计的内容.....	(7)
第三节 乡镇企业会计的作用和任务.....	(13)
第四节 会计的方法.....	(19)
第五节 乡镇企业会计的组织.....	(23)
第二章 会计基础知识.....	(30)
第一节 资金平衡关系.....	(30)
第二节 帐户.....	(36)
第三节 复式记帐.....	(41)
第四节 总分类帐户与明细分类帐户.....	(55)
第五节 会计凭证.....	(61)
第六节 会计帐簿.....	(75)
第七节 会计核算形式.....	(84)
第三章 货币资金的核算.....	(124)
第一节 现金的核算.....	(125)
第二节 银行存款的核算.....	(130)
第四章 工资的核算.....	(145)

第一节	工资核算的任务	(145)
第二节	职工的分类与工资总额的组成	(146)
第三节	工资的计算	(148)
第四节	工资的总分类核算和明细分类核算	(158)
第五节	按工资总额提取各项基金的核算	(163)
第五章	固定资产的核算	(167)
第一节	固定资产核算概述	(167)
第二节	固定资产增加与减少的核算	(170)
第三节	固定资产折旧的核算	(179)
第四节	固定资产修理的核算	(184)
第五节	固定资产租赁的核算	(188)
第六节	固定资产清查的核算	(192)
第七节	无形资产的核算	(195)
第六章	材料的核算	(199)
第一节	材料核算的意义与任务	(199)
第二节	材料的分类与计价	(200)
第三节	材料按实际成本计价的核算	(203)
第四节	材料按计划成本计价的核算	(214)
第五节	委托加工材料和低值易耗品的核算	(217)
第六节	材料的清查	(222)
第七章	产品成本的核算	(226)
第一节	成本核算概述	(226)
第二节	生产费用的汇集和核算	(231)

第三节	生产费用的分配	(243)
第四节	产品成本核算方法	(253)
第五节	副产品、联产品、代制品、代修品的 成本核算	(281)
第八章	产成品、销售和利润的核算	(289)
第一节	产成品的核算	(289)
第二节	销售的核算	(296)
第三节	利润的核算	(306)
第九章	资金来源的核算	(326)
第一节	投资基金的核算	(326)
第二节	借入资金的核算	(328)
第三节	专用基金的核算	(334)
第十章	会计报表	(347)
第一节	会计报表的作用和种类	(347)
第二节	会计报表的编制	(349)
第三节	会计报表的分析	(363)
第十一章	乡镇商业企业会计核算特点	(371)
第一节	商品流转的核算	(372)
第二节	商品流通费的核算	(383)
第三节	商品清查的核算	(386)
第四节	饮食服务业生产经营费用与销售 收入的核算	(392)

第十二章 会计检查和会计档案	(398)
第一节 会计检查的意义和任务.....	(398)
第二节 会计检查的种类和方法.....	(401)
第三节 会计检查的程序.....	(403)
第四节 会计档案.....	(408)
附录 财产收付记帐法简介	(411)

第一章 概 论

第一节 会计的概念与乡镇 企业会计的特点

一、会计的概念

会计工作是一种经济管理活动，这种活动是整个经济管理的重要组成部分。

物质资料的生产是社会存在和发展的基础。在尽量少的劳动时间里创造出尽量多的满足社会需要的物质财富，是生产发展的客观要求。为了管理生产，人们在很早以前就注意了物质生产的数量方面，如生产过程中人力、物力的消耗量和劳动产品的出产量等等。马克思说过：“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。”^①正是由于人们的这种关心和需要，要对生产过程进行观察、计量、登记、计算和监督，即对生产过程的管理，会计才得以产生并不断地得到发展。会计最初是作为“生产职能的附带部分”，即在“生产时间之外附带地把收支、支付日等等记载下来”。^②管理的方法和手段也非常简单。此后，随着社会分工的出现，劳动工具与生产技术的改进，社会生产力提高了。生产

① 《马克思恩格斯全集》第23卷，人民出版社1972年版，第88页。

② 《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第151

成果除生产者消费以外还有剩余。在这种情况下，会计即由生产职能的附带部分变成了独立的职能。如马克思所考证的，在远古的印度公社中，簿记已经独立为一个公社官员的专职。商品经济的发展，生产规模日益社会化，会计管理经济的职能得到了更为广泛的发挥。马克思指出：“过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要，因此，簿记对资本主义生产，比对手工业和农民的分散生产更为必要，对公有生产，比对资本主义生产更为必要”。^①。由此可见，会计是适应社会生产的发展和经济管理的需要而产生和发展起来的。

会计之所以必然成为一种经济管理活动，是因为它本身固有管理经济的职能，如马克思上面所指出的簿记作为生产“过程的控制与观念总结”，就是对会计职能的科学概括。所谓“过程的控制与观念总结”，一般理解为对社会再生产过程的核算与监督。会计对任何社会的再生产过程都有核算与监督的职能，或者理解为前者指会计核算经济活动情况，为经济管理提供数据资料，成为一个信息系统，后者指对经济活动进行核算的同时，要按照一定的目的要求和标准实行监督，成为一个有力的效益控制系统。

在社会主义制度下，会计职能的具体表述以及会计内容和特点，可以从以下几方面来观察：

（一）企业、事业和机关等单位是运用会计管理经济的基本环节

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第152页

社会主义企业是社会主义经济的细胞，是社会化大生产的基本组织形式和国民经济的基本单位，是具有自主经营、自负盈亏的相对独立的商品生产者和经营者。它必须运用会计去核算、监督生产经营活动及活动成果，加强经济核算制，促进国民经济协调健康发展。机关、事业单位是预算单位，也必须运用会计核算和监督按预算进行的一切财务收支，贯彻节约原则。所谓近代会计，从其范围上说主要是企业基层会计。但在社会主义社会里，会计的应用范围却不仅限于基层单位，而且已经有了宏观核算的性质，例如各部门、各省市，乃至全国的汇总会计报表，就是一种宏观核算。同时在这种情况下，企业等基层会计本身也就有了宏观性，正象每个企业都是国民经济的细胞一样。尽管会计范围在社会主义社会有所扩大，但运用会计的基本环节仍然是企业、机关和事业等基层单位。因此，加强基层企业单位的核算，对于发挥会计在实现四个现代化中的作用具有决定的意义。

（二）会计是价值形式的管理

我国社会主义经济是有计划的商品经济。在商品货币经济存在的条件下，一切商品都有价值。因此，在经济活动中就有价值的耗费和形成；价值的实现和收回；价值的分配和积累等经济现象。对于这些现象的核算和监督主要是由会计管理来实现的。换言之，会计核算和监督企业的生产经营活动及其成果、机关和事业单位的一切财务收支等等，都是这些单位的经济活动，但又不是经济活动的全部，而是其中能够用货币表现的方面，即价值方面。具体地说，以企业为例，会计应以货币作为统一计量单位，核算和监督财产物资的增减变动；生产、经营活动中的劳动耗费和物资消耗；经营收入

和经营成果等等。所以会计管理的内容主要是能够用货币表现的经济活动。但是尽管如此，作为会计对象的一切事物，凡可以用实物和劳动量度计算的，仍要以实物、劳动量度来记录，以便更直接地、具体地反映它们的占用和消耗等情况，这对加强经营管理也是非常必要的。会计强调以货币量度为主要计量单位是因实物和劳动量度不能综合反映会计的对象。而经过综合，就不能取得系统、完整的会计资料，不能提供经营管理所必需的经济信息和实行有力的综合控制。

(三) 会计对经济活动的管理具有综合、连续、系统和全面的特点

会计在应用统一货币量度核算与监督企业、单位的各项经济活动时，必须连续地、系统地、和全面地进行。所谓连续性是指按经济业务发生的时间顺序不间断地进行记录，所谓系统性是指对会计对象要按科学的方法进行分类、汇总，进行系统地加工整理，以便取得会计管理所必需的各项资金、成本、利润等会计资料。所谓全面性，是指应当属于会计对象的全部经济业务无一遗漏地进行核算与监督。

(四) 会计通常包括会计核算、会计分析和会计检查三部分，其中会计核算基本部分

在经济管理工作中，为了提高经济效益，首先要求会计提供正确、完整、系统的会计信息。长期以来，人们通过实践，创造并发展了一系列会计专门方法，形成了一个日益完善的处理经济信息的系统，把纷繁的经济业务通过记录、计算、分类和汇总，转化为能够在会计报告中进行总括表述和考核的数据资料，并在这个处理过程中实行严格的监督，这就是会

会计核算。它构成会计分析和会计检查的基础。会计分析和会计检查都是对会计资料的分析利用。通过会计分析，可以不断挖掘各单位内部潜力，推动它们不断提高经济效益。实行会计检查，目的在于查明会计资料是否正确可靠，经济活动是否合理合法，以便贯彻政策，遵守法律，执行合同，维护各项财经纪律。

综上所述，可见会计是在社会生产实践中产生的，是随着社会生产的发展和经济管理的需要而不断发展的。现代会计是经济管理的重要组成部分，它以货币作为主要计量单位，通过一系列科学方法，对企业、机关和事业等单位的经济活动进行连续、系统、全面、综合地核算和监督，并在此基础上进行分析和检查，借以不断提高经济效益。

二、乡镇企业会计的特点

乡镇企业是指乡、村投资举办的企业、农村居民联营的合作企业、其他形式的合作工业和个体企业的总称。这些企业在应用会计管理经济工作中，与一般国营企业不同，具有如下的特点：

（一）乡镇企业一般行业多，规模小

乡镇企业是我国农村实行多种经营的企业，目前主要包括工业、矿业、建筑业、建材业、种植业、养殖业、商业、服务业等多种行业。既有第一、二产业，又有第三产业，但是各企业的规模一般不大。按国家工商行政管理局的规定，乡镇企业应具备下列四个条件：一有固定组织、生产场所、生产设备和固定人员；二有核算制度，即有单独帐目，能单独计算其收入、支出与盈亏情况；三为全年开工时间在三个月以上；四有在当地工商行政管理部门领取的《营业执照》。

乡镇企业行业多、规模小的特点决定了这些企业不能照搬行业划分较细而且分行业制定的国营企业会计制度。必须制定与执行适用于多种行业的小型企业会计制度。

(二) 乡镇企业所有制形式多样

目前我国乡镇企业有全民、集体、个体、联合体等各种投资来源渠道,其中以集体所有制为主,即它的自有经营资金主要来源于乡、村投资、其他集资入股和企业积累。由于资金来源的多渠道,随之而来的必然是分配多渠道,即乡镇企业的纯收入有税前分配,也有税后分配,一部分通过所得税形式上交国家,一部分留归企业用以发展生产,一部分在投资者、承包人和职工之间进行分配。因此,要正确地反映和处理各方面的经济关系,就必须制定和执行一套既有类似国营企业的、也有类似城市集体企业的财务会计制度。

(三) 乡镇企业的管理水平、核算水平参差不齐

任何类别的企业管理水平都不可能一样,但乡镇企业则更甚些。乡镇企业的管理水平与投资层次、规模大小、历史长短、基础好坏,人员素质等,均有一定联系。一般说来,乡镇一级投资、规模较大、建设历史较长的企业,其经营管理水平就高些,相反地,投资层次低些、建设历史较短,规模较小的企业,其经营管理水平就相对低些。因此,乡镇企业会计必须兼顾不同管理水平而有不同的要求,不能“一刀切”。

适应上述乡镇企业的特点,乡镇企业会计应该是一种兼容多种行业、多种经济成分的综合企业会计。为此,国家农牧渔业部与财政部联合制定了以工业企业为主兼顾各行各业、以集体所有制为主兼顾其他经济成分、以乡村中等管理、核算水平为主兼顾小企业的综合企业会计制度。这个制度已

从1987年1月实行。我们这本教材所讲的会计科目、会计报表等会计制度的主要内容就是以此制度为准的。

第二节 乡镇企业会计的内容

乡镇企业会计的内容，就是乡镇企业会计核算与监督的具体内容。在社会主义制度下，各企业、机关和事业单位，包括乡镇企业在内，为了完成各自的任务，生产产品、提供劳务，或完成其他特定的职能，都必须拥有一定数量的财产物资作为物质基础。这些财产物资的货币表现（包括货币本身）叫做资金。企业的资金叫经营资金；机关和事业单位的资金叫做预算资金。前已指出，会计核算与监督的内容为各单位能够以货币表现的经济活动，若从资金角度来说就是各单位的资金运动。因为经济活动总是以物质运动为基础的，而会计强调价值管理，用货币表现其物质运动就是资金运动。这样，各行各业会计核算与监督的一般内容，即可抽象为社会主义扩大再生产过程中的资金运动。

企业、机关和事业单位，由于经济活动的具体内容不同，因而会计核算与监督的内容也不完全一样。乡镇企业有多种行业，不同行业的资金运动具体形式也存在差别，这种差别主要表现在经营过程上有所不同。下面以工业企业为主兼顾商业说明乡镇企业会计核算与监督的内容。

一、资金运动的相对静止状态

企业经营资金运动存在两种状态，即相对静止状态和显著变化状态。资金运动处于相对静止状态时，表现为某一瞬时的资金占用和资金来源两个方面。前者指资金存在的具体形态和分布状况；后者指资金取得和形成的渠道。即某一瞬

时企业所有的资金都占用在什么形态上，以及这些资金都是从什么渠道取得的。这样对同一资金从两个不同的侧面去观察，它们的总额必然是相等的。下面分别予以说明。

(一) 资金占用

乡镇企业的资金占用情况，因企业性质不同，占用的领域和比重都有所不同。如工业企业主要经济活动是生产产品，因此，资金主要占用用于生产领域中。由于商品经济的要求，也还有一部分占用在流通领域。具体内容可用图表表示如下（图表1-1）。

工业企业资金占用图式

图表1-1

