

简明乡镇企业 会计核算手册

贾毅 编著

甘肃人民出版社

简明乡镇企业会计核算手册

贾毅 编著

甘肃人民出版社出版

(兰州第一新村81号)

甘肃省新华书店发行 天水新华印刷厂印刷

开本850×1168毫米1/32 印张11.5 插页2 字数282,000

1989年6月第1版 1989年6月第1次印刷

印数：1——1,000

ISBN 7-226-00385-6/F·17 定价：4.20元

前 言

本书是根据1986年财政部和农牧渔业部颁发的《乡镇企业财务会计制度》，为适应经济体制改革形势下，我国乡镇工业企业、零售商业、饮食服务业及建筑安装企业经营管理工作需要编写而成的。

本书作为乡镇企业管理人员和财会人员的工具书，突出实用这一特点，力求通俗、简明、易懂、易记忆，有助于乡镇企业财务会计工作者开展工作。

书中，除了介绍乡镇企业财务会计制度、法则等定性规定外，列举了资金的分类、记帐规则、核算方法、报表格式和法则等，并以此为重点。

作 者

1988年8月

目 录

第一章 会计基础知识	(1)
一、会计及其特点.....	(1)
二、会计的职能作用 and 对象.....	(2)
三、会计的任务和方法.....	(5)
四、资金占用和资金来源的平衡关系.....	(7)
五、会计科目和帐户.....	(11)
六、复式记帐.....	(22)
七、会计凭证.....	(27)
八、会计帐簿.....	(34)
九、记帐规则与会计档案.....	(38)
十、记帐程序.....	(46)
第二章 货币资金与结算业务的核算	(50)
一、货币资金的核算.....	(50)
二、银行结算业务的核算.....	(54)
三、其他结算业务的核算.....	(58)
第三章 固定及长期资产的核算	(62)
一、固定资产核算的意义和任务.....	(62)
二、固定资产的分类和计价.....	(64)
三、固定资产增加的核算.....	(67)
四、固定资产折旧的核算.....	(73)

五、固定资产减少的核算	(79)
六、固定资产修理的核算	(83)
七、固定资产的明细核算	(84)
八、固定资产租赁的核算	(87)
九、固定资产清查的核算	(88)
十、对外投资的核算	(91)
十一、无形资产的核算	(93)
十二、国库券的核算	(95)
第四章 材料核算	(97)
一、材料核算的意义和任务	(97)
二、材料的分类和计价	(98)
三、材料收入的核算	(100)
四、材料发出的核算	(107)
五、材料收发的明细分类核算	(111)
六、低值易耗品和委托加工材料的核算	(113)
七、材料清查的核算	(119)
八、材料按计划成本计价的核算	(121)
第五章 工资及福利费的核算	(126)
一、工资总额的组成及工资结算	(126)
二、福利费的核算	(136)
第六章 生产成本的核算	(139)
一、生产成本核算的意义和任务	(139)
二、成本核算的原则	(140)
三、生产费用的分类	(143)
四、生产费用的总分类核算	(145)
五、生产费用明细分类核算	(148)
六、生产费用在各产品之间的分配	(155)
七、辅助生产费用的核算	(164)

八、生产费用在完工产品和在产品之间的分配·····	(175)
九、产品成本计算的品种法·····	(181)
十、产品成本计算的分步法·····	(205)
十一、产品成本计算的分批法·····	(230)
十二、产品成本计算的分类法·····	(245)
十三、产品成本的综合核算·····	(248)
十四、代制加工、修理服务及其他的成本核算·····	(251)
第七章 零售商业、饮食服务业及建筑安装	
企业的成本核算 ·····	(255)
一、零售商业企业的成本核算·····	(255)
二、饮食服务业的成本核算·····	(263)
三、建筑安装企业的成本核算·····	(266)
第八章 产成品、销售和利润的核算 ·····	(271)
一、产成品的核算·····	(271)
二、销售的核算·····	(273)
三、利润的核算·····	(283)
四、利润分配的核算·····	(285)
第九章 基金及借款的核算 ·····	(298)
一、投资基金的核算·····	(298)
二、专用基金的核算·····	(301)
三、银行借款的核算·····	(311)
四、其他借款的核算·····	(315)
第十章 会计报表 ·····	(318)
一、会计报表的作用和编制要求·····	(318)
二、资金平衡表·····	(320)
三、利润计算表·····	(327)
四、利润分配表·····	(330)
五、产品成本表·····	(333)

附录:

《关于乡镇企业成本开支范围的规定》	(336)
《乡镇企业财务制度》	(339)
《会计人员工作规则》 (摘选)	(355)

第一章 会计基础知识

一、会计及其特点

(一) 会计

会计是以货币为主要计量单位，对企业、行政事业等单位的经济活动，连续地、系统地、全面地进行核算和监督的一种经济管理活动。乡镇工业企业会计，是运用会计的基本原理和方法，核算和监督乡镇工业企业经济活动过程及其结果的一种专业会计。

会计就其组成内容来说，由会计核算、会计分析和会计检查三个部分组成。会计核算，是以货币为主要量度，连续、系统、完整地记录和计算企业、行政事业等单位的经济活动及其结果，为经济管理提供必要的信息。会计分析，是以会计核算资料为主要依据，结合统计及其他资料，对经济活动，总结过去，指导现在，预测未来，以推动和改善经营管理，不断提高经济效益。会计检查，则是以会计凭证、帐簿、报表等为主要依据，按照党和国家的有关方针、政策、财经制度，对企业、行政事业等单位的经济活动的合法性和合理性，会计核算资料的真实性和完整性所进行的检查。它们之间的关系是：核算是基础，分析是核算的发展和深化，检查是核算和分析的加强和补充。它们相互联系，不可分割，构成了会计内容的整体。

(二) 会计的特点

作为核算和监督经济活动的会计，有它自身固有的特点，这些是在会计核算工作中表现出来的。

1. 以货币量度作为统一计量尺度。一个企业在生产经营过程中，不外乎物质资料的进出，劳动时间的消耗和货币资金的收支，这三个方面分别使用着不同的计量单位。要总括地核算各单位经济活动的过程及其成果。这些不同计量单位是不能相加的。只有货币用它特殊的作用，把各种性质相同或者不相同的经济业务按照统一的口径加以综合，才能求得资金、成本、利润等各种综合性的指标。所以，以货币作为统一的计量单位来进行核算，是会计核算的特点之一。在我国，就是以人民币“元”为单位的。

2. 以凭证为依据。在企业的生产经营过程中，对每一项经济活动都应当取得一定的会计凭证为依据，这些会计凭证，不仅记录着经济业务的内容，而且能明确经济责任，是登记帐簿的依据。只有按照经济业务发生的先后顺序取得或填制会计凭证，并进行连续地、系统地、全面地记录和反映，才能保证提供正确、完整、真实可靠的核算资料。

3. 运用一套完整的、专门的方法。会计要核算和监督生产经营活动的全过程，就必须有一套专门的方法，主要是设置帐户、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；这些方法，相互联系，互相补充，构成一个完整的方法体系。

二、会计的职能作用和对象

（一）会计的职能作用

社会主义会计的作用，主要是通过会计工作本身的职能表现出来的。而会计的职能总括来说有两个：一是“核算”，二是监督。会计核算，是指对经济活动全过程的核算，它包括了事前核算、事中核算和事后核算。会计监督，则是对企业的每项经济业

务，按照党和国家的有关方针政策、制度、法令进行检查。监督是会计工作的核心，不搞监督，就会使会计失去存在的意义，就是失职；只有这样，才能发挥会计在社会主义建设中应有的作用。会计的职能作用，具体来讲是：

1.反映经济过程。企业的生产经营活动是错综复杂的，会计借助于它特有的方法，对经济活动中能够以货币表现的方面，如各项财产物资的增减变动，收入和费用的发生，成本的高低，利润的形成和分配等进行正确、及时、连续、全面地记录和反映，为考核企业财务计划的执行情况，及经营成果，加强经营管理，提供必要的资料。

2.分析经济情况。会计核算资料综合反映了企业经济过程的实际情况，为了进一步发挥会计的作用，就有必要以会计核算资料为依据，结合计划、定额等有关资料，分析经营成果及存在的问题，以便挖掘增产节约的潜力，为进一步改善经营管理指出方向。

3.核算经济效益。社会主义企业，一定要讲求经济效益。讲求经济效益就是要求企业以尽量少的活劳动消耗和物质消耗，生产出更多更好的符合社会需要的产品。企业经济效益的好坏，直接关系到国家、企业和职工个人的切身利益，关系着企业的兴衰，关系着社会主义经济的发展。这就要求会计核算经济过程的耗费占用与成果，以便做到心中有数，达到以最少的耗费，取得最佳经济效益。

4.监督经济活动。为了降低消耗，节约支出，提高企业经济效益，就需要对生产经营过程中的各个环节进行监督，通过监督，才能保证党和国家的有关方针和政策的贯彻执行，同时还能消除和杜绝企业内部的浪费，达到增产节约、增收节支的目的。

5.预测经济前景。企业为了取得最佳的经济效益和预定的目标，就需要借助于会计，在经济活动开始之前，运用会计资料和

其他有关信息，对生产经营中的成本、利润、资金等主要指标进行预测，提出最佳方案，以供领导作出正确决策。

6. 参与经济决策。会计参与经济决策，主要是提供经济决策所需要的资料和数据。会计通过业务活动，对企业经济活动有了比较全面地了解，为了使企业做出正确的决策，会计必须为决策者提供真实可靠的信息资料，并计算各种决策方案。会计参与决策，能避免失误和减少浪费。

7. 促进经济发展。作为管理经济活动的会计，应紧密联系实际，服务于经济体制改革，促进经济体制改革的深入发展和企业经济效益的提高，不断改革会计工作，提高会计核算水平，为促进乡镇企业的发展，做出应有的贡献。

（二）会计对象

会计对象，是指会计“核算”和“监督”的内容。在不同的社会制度下，会计的对象也不同。社会主义会计对象，就是社会主义再生产过程中的资金运动。在不同的经济部门中，由于它们经营活动的具体内容不同，所以，会计所要核算和监督的内容也有所不同。乡镇工业企业的会计对象，就是乡镇工业企业的资金运动。

乡镇工业企业要进行生产经营活动，就需要有一定数额的资金（包括固定资金、流动资金），这些资金必须从一定的渠道取得，如乡（镇）、村投资拨款，外单位及职工个人向企业的投资和各种借款等。这就是资金投入企业，它是资金运动的起点。资金投入企业后，随着供应、生产、销售三个过程的进行，不断地发生变化。从货币资金的形态开始。通过供应过程，购进生产所需要的材料，转化为储备资金形态；在生产过程，通过材料的耗用使储备资金又转化为在产品、自制半成品等生产资金形态，与此同时，由于固定及长期资产参加了生产过程，它们的价值以折旧或摊销的方式转化为生产资金形态；当产品制造完成后，生产

资金又转化为成品资金形态，再通过销售的完成，又使成品资金转化为货币资金。这部分货币资金，除了补偿产品在生产经营活动中的全部耗费外，还为国家上缴了税金和为企业创造了利润。由于上缴国家税金、上缴主管部门管理费及对利润所进行的分配等原因（如归还各种借款、税前分出联营利润、上缴乡村利润、上缴扶助基金等），资金退出企业经营过程，叫资金退出企业。

乡镇工业企业的资金，随着供应、生产、销售过程的进行，从货币资金形态开始，顺次转化为储备资金、生产资金、成品资金，又回到货币资金形态，这叫资金的循环。资金周而复始地不断重复循环，叫资金周转。乡镇工业企业的资金投入企业，经营资金的循环与周转及经营资金退出企业，构成了乡镇工业企业的资金运动，见图表 1-1。

三、会计的任务和方法

（一）会计的任务

会计的任务，是由会计的对象、管理的目的和财政的要求来决定的。乡镇工业企业会计的任务主要有：

1. 正确、及时、完整地记录和核算企业经济活动及其结果，为各级主管部门及国民经济综合平衡提供准确、可靠的资料。

2. 考核、分析财务成本计划的执行情况，促进企业加强经济核算，全面贯彻增产节约、勤俭办企业的方针。

3. 严格监督国家财政法令的贯彻执行，遵守财经制度和财经纪律。

4. 反映和监督企业各项财产物资的保管和使用情况，保护集体财产的完整和安全。

（二）会计方法

会计方法，是指用来核算和监督会计对象，完成会计任务的手段。

会计方法是人们在长期工作实践中总结创立的。在社会生产发展过程中，会计方法也得到逐步完善和提高。它随着社会生产力的发展而发展。会计方法包括会计核算方法，会计分析方法和会计检查方法。会计核算方法是会计方法的基础，它包括设置帐户、复式记帐、填制和审核凭证、登记帐簿、成本计算、财产清查和编制会计报表等。

1. 设置帐户。帐户是根据会计科目设置的，是对会计核算对象的具体内容进行科学分类，并反映和监督其增减变化及结果的一种专门方法，从而为经营管理提供所必需的经济信息。

2. 复式记帐。它是通过两个或两个以上的帐户来记录每一笔经济业务的一种专门方法，它能全面地反映资金的每一次变动，完整地记录经济业务所引起资金变化的来龙去脉。

3. 填制和审核凭证。填制和审核凭证，是为了保证会计记录真实可靠而采用的一种专门方法。企业发生每一项经济业务，都必须取得凭证和填制凭证，同时，要对凭证进行审核。只有经过认真审核的凭证，才能作为记帐的依据。

4. 登记帐簿。登记帐簿就是在帐簿上连续地、完整地记录和反映经济业务的一种专门方法。通过登记帐簿，并定期进行结帐和对帐，以便提供正确和完整的核算资料。

5. 成本计算。成本计算，是按一定对象归集有关的全部费用，并确定该对象的总成本和单位成本的一种方法。进行成本计算，对于节约费用支出，挖掘降低成本的潜力，以及加强经营管理都具有重要意义。

6. 财产清查。财产清查，是通过盘点实物，核对往来款项，来查明财产物资等实有数额，保证帐帐相符帐物相符的一种专门方法。它对于保证会计核算资料的正确性，加强财产管理，加速资金

周转，严肃结算纪律，都具有重要作用。

7. 编制会计报表。编制会计报表，是定期总括地反映经济活动和财务收支情况，考核计划、预算执行结果的一种专门方法。通过会计报表能为企业管理及编制计划和国民经济的综合平衡提供资料。

以上会计核算的各种方法，构成一个完整的方法体系。为了科学地组织会计核算，就必须全面地、相互联系地运用这些方法。发生业务时，首先要以合法的凭证为依据，按照规定的帐户，运用复式记帐的方法填制记帐凭证；然后在有关帐簿上进行登记，对经营过程中发生的各项费用进行成本计算，定期财产清查，在帐证、帐帐和帐物相符的基础上编制会计报表。

会计分析的方法和会计检查的方法，在其它章节中专门讲述。

四、资金占用和资金来源的平衡关系

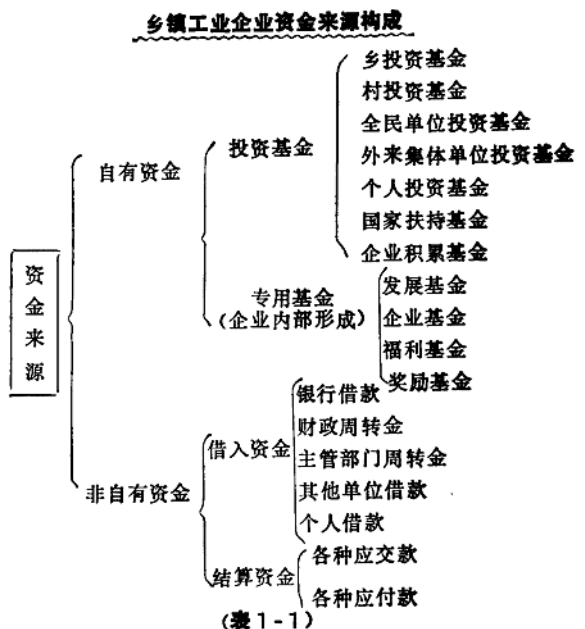
（一）乡镇工业企业的资金

1. 资金。乡镇工业企业，是农民举办的自主经营、独立核算、自负盈亏的经济组织。企业为了进行生产活动，保证生产的正常进行，就必须要有有一定数量的财产物资作为物质基础。乡镇工业企业财产物资的货币表现，叫资金。资金运动，从两个不同的侧面来进行观察，表现为资金来源和资金占用。

2. 资金来源。资金来源，是指资金形成的渠道和取得的方式。也就是说，资金从哪里来，归谁所有，是自有的，还是非自有的；是投资集资，还是借款集资；是内部形成，还是结算过程中形成的等。企业自有的资金，是指由企业长期支配而使用的资金，如各种投资基金及企业内部形成的各种专用基金。非自有资金，是指企业从外部取得或在结算过程中形成的，只能在一定时

期内使用，到期必须归还的资金，如银行借款，其他借款及各种应付、应交款项等。

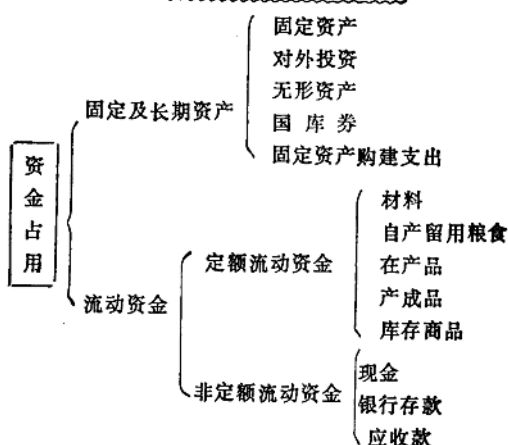
乡镇工业企业资金来源构成图如表 1-1。



3. 资金占用。资金占用，是指企业资金分布状况和存在形态。也就是说，资金用到哪里去，占用在什么形态上；是占用在固定及长期资产，还是流动资产。固定及长期资产，是指在生产经营过程中，固定而又较长时间占用的资金，如固定资产，无形资产，对外投资及国库券等。流动资产，是相对于固定及长期资产，它在生产经营过程中，不断改变其形态，具有流动的性质，如占用在材料、在产品、产成品、现金、银行存款及各种应收款等方面的资金，也叫流动资金。流动资金，根据是否能够制定定

额，并进行定额管理，分为定额流动资金和非定额流动资金。

乡镇工业企业资金占用构成

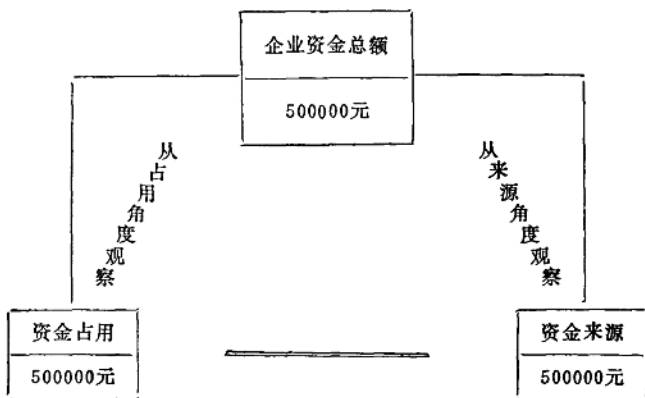


(表1-2)

(二) 资金占用和资金来源的平衡关系

企业的资金占用和资金来源，是对同一资金从两个不同角度观察的结果（见图1-2）。它是资金的来龙去脉。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，也必然有一定的资金来源，失去一方，另一方就不存在。所以，资金占用总额一定等于资金来源总额。不管企业的经营活动引起资金发生怎样的变化，都不会破坏这种客观存在的必然相等的关系。把这种平衡相等的关系，叫资金占用和资金来源的平衡关系（也叫资金平衡公式）。

为什么企业发生的各种经济业务，都不会破坏资金占用和资金来源的平衡关系？我们说企业在经营活动中，尽管经济业务多种多样，变化无穷，但任何经济业务的发生，按照它们的规律来看，不外乎以下四种类型：



(图1-2) 资金占用与资金来源

第一类是资金进入企业。它的发生引起资金占用和资金来源同时增加相同的数额。根据数学“等量加等量其和相等”的道理，这类经济业务发生后，只会使企业的资金总额增加，而不会影响资金占用总额和资金来源总额的平衡。如，某乡办砖厂收到乡投资基金50000元，这样引起资金占用的“银行存款”增加了50000元，资金来源的“投资基金”增加了50000元，从而使资金占用和资金来源同时增加了50000元，不影响它们之间平衡相等的关系。

第二类是资金退出企业。它的发生引起资金占用和资金来源同时减少相同的数额。根据数学“等量减等量其差相等”的道理，这类经济业务，也不影响资金占用总额和资金来源总额的平衡。如，企业以现金支付职工李霞医药补助费30元。这样引起属于资金占用类的“现金”减少30元，属于资金来源类的“专用基金”减少30元，从而使资金占用和资金来源总额同时减少30元。

第三类是资金占用形态的变化。它的发生只引起资金占用内部的增减同一数额，不涉及资金来源。根据数学“等式一边增减