

乡镇工业

财务管理与会计核算

何镇中 主编

湖南大学出版社

CAIWU KUANLI ■ CAIWU KUANLI ■ CAIWU KUANLI

乡镇工业财务管理与会计核算

主 编 何镇中

责任编辑 夏建华



湖南大学出版社出版发行
(长沙岳麓山)

湖南省新华书店经销 江西省修水县印刷厂印刷



787×1092 32开 14.125印张 315千字

1989年2月第1版 1989年2月第1次印刷

印数: 00001-10300册

ISBN 7-314-00362-9/F·42

定价: 3.80元

前 言

本书是在农业银行湖南省分行的领导下，由湖南银行学校、中国农业银行湖南省分行和江苏省徐州市郊区审计局的同志共同编写的。目的在于为农行、信用社信贷人员、乡镇工业企业财会人员和郊县审计人员提供业务学习和工作参考用书，也可作为这些部门在岗人员培训班的选用教材。

本书分为两部分。1—2章为会计原理和财务基础知识；3—12章为乡镇工业企业财务与会计。本书与目前社会上同类书籍比较，有以下特点。

一、新内容新写法。本书是以国务院农、财两部颁发的1987年才开始执行的最新会计、财务、成本制度为依据编写的。在内容上完全符合新制度的要求和当前实际情况的需要，在写法上以会计核算为主轴，结合核算讲管理，使财务与会计融为一体，管算结合。在财务管理方面，不仅注意了定性管理，而且也重视了定量管理，有针对性地介绍了不少现代管理的方法。这样，有助于企业改善财务会计工作，也有助于银行对企业的监督与服务。

二、重点突出，知识量大。本书有机地将会计原理、工业会计、企业财务、管理会计等多学科的基本内容集于一书，为读者在较短时间内掌握多学科财会知识，并运用到实际工作中去，提供了方便。按照传统的写法，上述四个方面

的内容，要写100多万字，而本书由于突出了重点，注重了实用，只用30万字就概括了它们的基本理论和应用方法。理论问题写得比较精练而又系统，应用方法都有实例，做到了通俗化、实用化。

三、适用周期长。一般的会计书籍，只要会计制度一变，就得重编，而本书受制度的约束面比较小，只是会计科目而已，而大部分是纯方法问题。本书用的多是初、中级管理方法，即使将来乡镇企业发展到普遍运用高级财务管理方法，这些还是会被配合使用，不会废弃的。因此，本书不仅当前适用，在今后较长时期内也会有助于企业提高管理与核算水平。

本书主编何镇中（高级讲师），副主编王振（湖南省农业银行副行长）、任应科（高级讲师）。参编者还有：惠光超（会计师）、胡景阳（高级讲师）、张海棠（高级讲师）、严若中（湖南银行学校教师）等同志。

由于我们水平有限，加之仓促成书，书中难免有错误与不妥之处，恳请专家、同行与读者批评指正。

——编者

1988年9月于长沙

目 录

前言

第一章 总论

第一节 会计与会计核算·····	1
第二节 财务与财务管理·····	13
第三节 乡镇工业财务会计的任务·····	19

第二章 会计核算方法

第一节 帐户和复式记帐·····	22
第二节 会计凭证·····	43
第三节 帐簿·····	50
第四节 其他方法·····	64

第三章 货币资金与结算资金的管理与核算

第一节 货币资金的管理与核算·····	69
第二节 结算资金的管理与核算·····	76
第三节 货币的时间价值·····	94

第四章 工资的管理与核算

第一节 工资的管理·····	102
----------------	-----

第二节	工资的核算	115
第三节	福利基金的管理与核算	120
第五章 材料的理管与核算		
第一节	材料的管理	123
第二节	材料的核算	132
第六章 固定及长期资产的管理与核算		
第一节	固定资产的管理	146
第二节	固定资产折旧的核算	154
第三节	固定资产的核算	167
第四节	固定资产修理的核算	178
第五节	长期资产的管理与核算	181
第七章 生产成本的核算		
第一节	生产费用核算	189
第二节	产品成本计算方法	222
第八章 成本管理		
第一节	成本管理概述	252
第二节	成本预测和决策	263
第三节	成本控制	282
第四节	成本分析与考核	286
第九章 经营成果的管理与核算		
第一节	产成品的管理与核算	303
第二节	销售的管理与核算	312

第三节	利润的管理与核算·····	323
第十章	基金和借款的管理与核算	
第一节	投资基金的管理与核算·····	338
第二节	专用基金的管理与核算·····	354
第三节	借款的管理与核算·····	365
第十一章	会计报表	
第一节	会计报表的作用和编制要求·····	370
第二节	资金平衡表·····	372
第三节	利润表·····	385
第四节	产品成本表·····	391
第五节	会计报表分析·····	394
第十二章	财务计划	
第一节	概述·····	412
第二节	固定资金计划·····	414
第三节	流动资金计划·····	418
第四节	专用基金计划·····	426
第五节	成本计划·····	428
第六节	利润计划·····	431
第七节	财务计划总表·····	440

第一章 总 论

第一节 会计与会计核算

一、基本概念

会计是以货币为主要量度，对企业、事业、行政单位经济活动的全过程及其结果，系统地、连续地、全面地进行反映和监督的一种管理活动。广义而言，会计包括会计核算、会计分析和会计检查三个组成部分。会计核算是对经济活动的过程及其结果，系统地、连续地、全面地进行记录和计算，并根据记录和计算的资料编制会计报表的一种经济管理工作，也可说是一个经济信息系统。会计分析是根据会计报表、会计帐簿和其他有关资料对经济活动过程及其结果进行的分析研究工作。会计检查是根据会计核算所提供的资料和其他有关资料对经济活动过程及其结果的合法性、合理性、真实性、适度性进行的检查工作。会计的三个组成部分是紧密相连的。核算是基本部分，分析是核算的继续和发展，检查则是核算与分析的补充和完善。通过核算提供系统的经济活动资料，据以展开分析，进行信息反馈，进而进行检查，对经济活动过程及其结果，实施全面监督。至此，我们还会联想到另一个重要概念——会计学。会计学是研究会计的产生和发展、对象和任务、理论和方法，以及会计工作组织、信息系统处理的一门经济应用科学。会计学按照研究内容可分

为：财务会计学、管理会计学、成本会计学、审计学等各种专业会计学；按应用部门分，有工业会计学、农业会计学、商业会计学、基本建设会计学、银行会计学等各种部门会计学。本书以财务会计学和工业会计学的基本理论和方法为依据，结合现行乡镇企业财务、会计制度，具体阐述乡镇工业企业财务管理与会计核算的基本理论和方法，故本书定名为《乡镇工业财务管理与会计核算》。

二、会计的产生与发展

会计是在社会生产发展到一定阶段时产生的。当生产过程处于比较简单的阶段，生产者不会有记录和计算的要求，一般只须简单的“头脑计算”。随着经济的发展，商品交换的不断扩大，生产日益社会化，人们越来越关心生产的耗费和成果。这时，就得运用会计进行观察、计算和记录，反映和监督经济活动过程和结果。人类的生产过程从简单到复杂，生产力水平从低到高，会计也是适应其要求，从远古时代的结绳记事、甲骨书契和竹木简册发展到今天的现代会计，经历了几千年的历史。今后仍将继续发展与完善。

我国早在西周时期就有了政府会计。当时掌管全国会计工作的官员叫“司会”。《周礼·天官下》中讲：“凡在书契版图之式，以逆群吏之治，而听其会计”（利用帐册、公文、户籍、地图等文件的副本，考核各地方官吏的行政工作，从而检查他们的会计）。这是最初关于“会计”一词的记载。“会计”一词，本意是“零星算之为计，总合算之为会”。零星核算是总合核算的基础，故“会”字在前，“计”字在后，谓之“会计”。到春秋战国时期，会计工作被进一步重视了。孔子就当过管理钱粮的小官（当时官名叫“委吏”），他说：“会计当而已矣”。到了西汉时代，统一的

封建国家进一步巩固，经济渐趋繁荣，开始有了我国最早的帐册，当时叫“计簿”或“簿书”。会计人员叫“计”，会计官员叫“计吏”。“计”已成为各个部门人员的基本编制，只有七、八人的烽火台，也有一人“治计”。西汉时期，还是我国收付记帐法的创始时。到了唐朝，中式收付记帐法进一步完善，于公元649年传入日本。唐元和二年（公元807年），李吉甫著《元和国计簿》是我国最早的会计专著。宋代重视财务会计工作，超过前期。“神宗嗣位，尤先理财”。寇准任三司使（主管全国财政工作）一年后便升任宰相。中央政府中有会计司，总考天下财赋收付，有审计司，掌管查帐工作。宋代记帐有了会计科目，帐簿有序时和分类、总帐和明细帐之分。编制会计报表采用“四柱清册”办法。“四柱”是旧管（上期结存）、新收（本期收入）、开除（本期支出）、实存（本期结存）。四柱的平衡方法，为我国簿记的收付记帐法建立了理论依据。明朝统一了帐簿格式，上收下支，并创造了“三脚帐”，转帐业务双方登记，现金业务单方登记。到了清代，“三脚帐”发展到龙门帐和“四脚帐”，每笔业务的发生，都同时在两方登记。这时，复式记帐方法已初步形成。

在国外，会计的发展也有着悠久的历史。早在远古的印度公社里就有了农业记帐员。十三世纪初，意大利佛罗伦萨市是借贷记帐法的发源地。十五世纪末，意大利人巴却里著《数学大全》一书，其中“计算与记录要论”一章专门介绍了复式记帐法。这是世界上最早的一部复式记帐法的会计学专著。从此，在长期实践中又不断发展与完善，借贷记帐法已成为全世界大多数国家公认的一种复式记帐方法。

从会计发展史中可以看出，会计是随经济的发展而发展

的。经济越发展会计越重要。因为会计是“对（生产）过程的控制和观念的总结”，“对公有生产比对资本主义生产更为必要”。我国在第二次国内革命战争时期，1934年毛泽东同志提出“节省每一个铜板为着战争和革命事业，为着我们的经济建设，是我们的会计制度的原则”。1942年又提出“发展经济，保障供给，是我们的经济工作和财政工作的总方针”。晋冀鲁豫边区在1945年成立了会计学会。中华人民共和国成立以后，我国广大财会人员，在党的领导下积极工作，一方面对旧中国所遗留下来的资本主义会计理论进行改造、吸收；另一方面又总结革命根据地时期的会计工作和学习苏联会计方面的先进经验，从而逐步建立起我国社会主义会计理论与方法。1962年颁布了《会计人员职权条例》，十年内乱中，这个《条例》被冲击，1978年，国务院重新修订颁布。1980年，召开了全国会计工作会议。1985年颁布了《会计法》。在《会计法》中，具体规定了会计工作的内容、任务和会计人员的职责、技术职称等级等。会计人员和会计工作从此有了法律保障。

三、会计的职能和作用

会计的基本职能是反映和监督再生产过程，也就是马克思在《资本论》中所指出的对生产“过程的控制和观念的总结”。我们可以这样理解：“观念的总结”就是对过程的反映；“过程的控制”就是对过程的监督。由于生产力的发展和生产关系的变革，特别是由于电子计算机和管理会计的出现，会计的职能也正在逐步扩大，除了两个基本职能之外，又有分析、预测、决策等一般职能。这些一般职能，实质上是监督职能的扩大和深化。随着会计职能的扩大和深化，会计的作用也就越来越大。现代会计的作用可以概括为：

(一)反映经济过程，加强经济核算。经济核算是利用价值形式，记录、计算、分析和比较生产经营活动中的消耗和成果，要求以收入补偿支出并有盈余的有计划地管理经济的方法。会计要对企业各项资金的增加和减少，收入和支出的发生，利润的形成与分配等情况进行如实反映；利用资金、成本、利润等指标，促使企业励行增产节约，不断降低成本，增加利润，从而进一步贯彻、巩固和发展经济核算制。

(二)监督经济活动，加强计划管理。对企业的经济活动进行全面监督，使企业能够按照计划规定的目标，合理、合法地协调、有步骤地进行经济活动。比如，监督企业执行党和国家的经济政策、法令，维护财经纪律和财会制度，保护企业财产的安全与完整。发现问题，随时提出，及时纠正，使企业的经济活动始终能在计划的指导下进行，实现预期的计划目标。

(三)提供经济信息，加强信息反馈。现代会计的作用，不能只是“反映过去”、“监督现在”，还要能“预测将来”，才能适应企业现代管理的需要。这就需要会计及时提供各方面的经济信息资料，并反馈到各有关职能部门，指导各方面的工作。会计部门也可以据以进行会计预测，对未来一定时期内的经济发展前景，运用一定的数学方法进行事前测算，以便对未来的经济行为作出决策和计划。会计预测又有短期和长期之分。短期预测可以不定期地进行，也可以天天进行。如成本预测、现金收支预测等，目的在于进行日常控制；长期预测则是对将来的规划或方案的预定目标，测算其实现的可能性或多方案比较的最佳可行性，如编制财务成本计划、基本建设投资计划、企业长远规划等，目的在于对未来的经济行为作出最优选择。这些都是利用会计所提供的

经济信息，并进行信息反馈的结果。

四、会计的性质和原则

会计的职能和作用，在不同生产力水平和不同社会制度下，有着不尽相同的内容和方法，从而使会计具有两重属性——技术性和阶级性。生产力发展水平，使会计的技术方法由低级到高级，由传统方法到现代方法，随着生产力的发展而发展，这就是会计的技术性。现在各国在会计技术方面已成功地应用现代数学和电子计算机，会计的技术属性表现得更为明显。在阶级社会里，生产总是在一定生产关系下进行的，总是被占有生产资料的阶级所掌握，会计就得按照他们的意志反映和监督生产经营活动，为他们的阶级利益服务。因而，会计的对象、任务和基本理论，在不同社会就有着不同的要求和内容，这就是会计的阶级性。明确会计的性质，有利于学习西方会计中有用的内容，丰富和发展我国社会主义会计的理论和方法，更好地发挥会计的作用。

我国会计是社会主义会计，是反映和监督社会主义生产资料公有制条件下的再生产过程，是为建设有中国特色的社会主义现代化强国服务的。因此，社会主义会计比资本主义会计要优越得多。这种优越性在社会主义会计原则中得到了充分的体现。

社会主义会计原则，最主要的有真实性、统一性、政策性、群众性和节约性。

1. 真实性：在生产资料公有制条件下，社会各单位之间是社会主义的协作关系，劳动者之间是同志互助关系，这是我们会计能做到真实性的前提；会计理论和制度，是以马列主义、毛泽东思想为指导，以党的方针、政策为依据建立和制定的，它充分体现了党的“四项基本原则”，这是我们

会计能做到真实性的保证；国家和企业可以利用会计资料，检查计划、制定政策、改进经营管理，这又体现了社会主义会计真实性的目的。因此，社会主义会计能够做到将一定时期的经济活动，全部地、真实地进入帐内，只要出于公心，就没有必要弄虚作假；社会主义制度，也决不允许弄虚作假。

2. 统一性：社会主义经济是有计划的商品经济，它要求有统一的核算资料，指导整个国民经济的发展。因此，就必须有统一的会计制度、会计核算指标和方法。各部门、地区和各企业的会计工作，只能在统一会计制度的指导下进行。同时，各单位还要按不同层次建立统一会计组织，以保证社会主义会计的统一性。

3. 政策性：政策是党和国家为实现一定历史时期的路线和任务而规定的行动准则。国家为了领导和管理社会主义经济，需要制定一系列的财经政策、法令。政策、法令是会计人员处理会计事项、执行会计职能的依据。在会计工作中，要坚决贯彻党和国家的经济政策、法令、计划、制度；维护财经纪律，贯彻物质利益和按劳分配的原则；正确处理国家、企业与个人三者之间的关系；严格控制支出，正确组织收入。坚持会计的政策性，是会计人员履行会计职责，行使会计权限，执行《会计法》的基本要求。也只有坚持会计的政策性，才能做到会计的真实性和统一性。

4. 群众性：包括组织群众参加经营管理和会计工作为群众服务两个方面的工作。社会主义企业是公有制企业，职工是企业的主人，他们熟悉生产，了解经营管理中的成绩与问题，他们有资格、有能力参与经营管理。企业领导人要善于组织和引导职工群众关心生产，关心劳动成果，关心企业

兴衰，关心国家四个现代化的建设，积极参与企业经营管理，献计献策。企业在评估财务决策，制定财务计划，编报会计决算，确定职工福利和奖励基金使用方案等有关重大经济活动时，要组织群众讨论，做到财务公开，经济民主。为使会计工作更好地为群众服务，首先，会计人员要积极向全体职工宣传有关财务会计制度，使群众自觉地遵守执行；其次，要结合企业内部经济责任制，制定简便易行的内部经济核算办法，将专业核算与群众核算有机结合起来，进一步调动广大职工关心企业、关心自己劳动成果的积极性。

5. 节约性：节约是我们会计制度的一个很重要的原则。要求会计工作在处理经济业务时，必须时时、事事、处处精打细算，加强会计监督，节约一切可能节约的人力、物力和财力。只有在社会主义制度下，才能在任何经济领域里贯彻节约的原则。

五、会计的对象

会计的对象，就是会计所应反映和监督的内容。在工业企业中会计反映和监督的对象是再生产过程中的资金及资金运动。

(一) 资金

企业为了能相对独立地进行生产经营活动，必须拥有一定的财产物资及货币，作为从事经济活动的物质基础。这些财产物资的货币表现，包括货币本身，就叫资金。这些资金的取得总是有一定来源的。如投资基金来源于上级拨款、企业积累和社会各方面的投资；借入资金主要来源于银行和部门借款等等。这些从不同渠道或以不同方式取得的资金，叫资金来源。同时，企业所拥有的资金，又以不同的形式存在于各个方面。房屋建筑、机器设备、原材料、产品、半成品

等是资金的物资表现，是资金存在的实物形态；现金、银行存款是资金存在的货币形态；对外投资、应收款、未弥补亏损等则表示资金的去向，是资金存在的债权形式。这些以不同形态或形式存在的资金，叫资金占用，也就是资金的运用。

企业在经济活动中占用的各项资金，都有其一定的资金来源；由各种资金来源形成的资金，必定占用在经济活动的各个方面。资金来源与资金占用是同一资金的两个不同方面，是企业资金的静态表现。

乡镇工业企业的资金占用与来源的具体内容如图1—1。

1. 资金占用：按其生产经营过程中的性质和作用，分为以下三类：

(1) 固定资金占用：就是企业的固定资产和已进入购建过程的固定资产购建支出所占用的资金。

(2) 长期资产占用：就是企业资产和各项占用时间较长的提出资产，如对外投资、国库券等。

(3) 活动资金占用：按其管理方法分为定额流动资金和非定额流动资金两大部分。规定有定额的叫定额流动资金，包括贮备资金（材料、低值易耗品等）、生产资金（产品待摊费用）、产成品资金等。没有规定定额的叫非定额流动资金。如货币资金、应收（暂付）款项等。

2. 资金来源：就其取得和形成的方式分为以下两类：

(1) 自有资金来源：是指主管部门拨入、国家扶持拨入、吸收外部投资、企业积累等投资基金和由企业内部形成的各项专用基金。这些资金，企业可长期按规定用途使用。

(2) 借入资金来源：是指从银行、外单位和个人方面取得的借款以及在结算过程中发生的各项应付、应交款项。这些资金企业只能在一定期限内使用，到期必须清偿。

图 1—1 乡镇工业企业经营资金分类表

