

依靠现代科技成果，发展高

产优质高效农业，为九亿农民奔

小康奋斗努力！

洪统雪
一九九四

先进可靠 实用易行 效益明显·简明通俗

《农村实用新科技丛书》简介

《农村实用新科技丛书》是一套由华中农业大学校长、著名农学家孙济中教授主编,由全国数十个农业高校、农业科研单位、农业推广部门的数百名专家和科技工作者撰写的大型农村科普丛书。全套丛书 1500 余万字,分册总结和介绍了开发农、林、牧、副、渔各业所需的各种最新的实用科学技术成果,同时还介绍了发展乡镇企业、农村第三产业、农村医药卫生、农村经营管理以及农村其他方面所需的科技知识。

这套丛书充分体现了为提高农村劳动者的科学文化素质服务,为培养有文化、懂技术、善经营、会管理的农民技术骨干队伍服务,为发展高产优质高效农业服务的宗旨。它以广大农民为基本读者对象。具有先进可靠、实用易行、效益明显、简明通俗等特点。

这套丛书的编撰出版发行得到农业部有关部门和领导的指导与大力支持。被推荐在全国推广使用。它不仅适合广大农民、农村基层干部、农业技术人员、农村职业中学和成人学校师生阅读,同时也可作为农民技术资格培训班以及其他各种实用技术培训班的教材和教学参考书。

内容简介

《企业会计准则》、《企业财务通则》和各行业会计制度、财务制度的颁布和实施,将在我国财务与会计领域引起深刻的变革,企业财务会计人员都面临着知识更新的问题。由武汉大学财务管理系主任李守明教授主编的《实用乡镇企业财务与会计》一书,根据“两则”及新制度的精神,系统地介绍了我国企业改革不断深入的新形势下乡镇企业会计核算和财务管理的基本原理和方法。理论与实务并重,叙述和举例相结合,内容易懂,可操作性强。对企业会计人员,尤其是乡镇企业会计人员有现实指导作用。该书也可供大中专院校师生学习、参考。

作者简介

李守明,武汉大学管理学院财务管理学系主任、教授。长期从事财务的科研和教学工作。已主编出版《电子数据处理基础》、《企业电脑会计原理与设计》,翻译出版《成本与效益计算基础》等著作。

谢获宝,会计学硕士。

向正军,经济学硕士。

冉秋红,经济学硕士。

沈晓玲,会计学硕士。

目 录

上篇:乡镇企业会计

第一章	乡镇企业会计概论	1
第一节	乡镇企业会计的内涵	1
第二节	乡镇企业会计的一些基本概念	4
第三节	乡镇企业会计核算的基本原则	11
第四节	乡镇企业会计工作的组织	20
第五节	复式记帐	22
第六节	会计循环	24
第二章	流动资产	24
第一节	流动资产概述	24
第二节	结算业务与货币资金的核算	25
第三节	短期投资的核算	44
第四节	应收项目的核算	46
第五节	预付款项的核算	57
第六节	存货的核算	58
第三章	长期资产	80
第一节	长期资产概述	80
第二节	固定资产的核算	81
第三节	无形资产的核算	98
第四节	递延资产的核算	101

第五节	长期投资的核算.....	101
第四章	企业负债	106
第一节	负债概述.....	106
第二节	流动负债的核算.....	108
第三节	长期负债的核算.....	131
第五章	所有者权益	139
第一节	所有者权益概述.....	139
第二节	所有者权益的核算.....	148
第六章	收入与成本、费用	161
第一节	收入与成本、费用概述	161
第二节	生产费用与工程施工的核算.....	165
第三节	利润形成的核算.....	193
第四节	利润分配的核算.....	202
第七章	财务报表的编制与分析	209
第一节	财务报表的意义及编制.....	209
第二节	资产负债表的编制.....	213
第三节	损益表的编制.....	222
第四节	财务状况变动表的编制.....	225
第五节	财务报表分析.....	234

下篇:乡镇企业财务管理

第八章	乡镇企业财务管理概论	241
第一节	乡镇企业财务管理的内容	241
第二节	乡镇企业财务管理的方法	245
第三节	乡镇企业财务管理的体制	248
第九章	资金筹措	252
第一节	资金筹集的原则	252
第二节	资金筹集的方式和渠道	254
第三节	资金筹集管理	264
第十章	财务预算	267
第一节	业务预算的编制	267
第二节	财务预算的编制	271
第三节	编制费用预算的几种先进方法	275
第十一章	投资决策	281
第一节	投资决策概述	281
第二节	货币的时间价值和风险价值	285
第三节	投资方案的经济评价方法	292
第十二章	资金管理	299
第一节	资本金的概念	299
第二节	固定资产管理	300
第三节	营运资金的管理	307

第十三章	成本管理	322
第一节	产品成本的经济内容	322
第二节	产品成本的预测	328
第三节	成本控制	338
第十四章	财务收支管理	346
第一节	营业收支管理	346
第二节	税金的管理	351
第三节	利润管理	356
第四节	财务收支管理	361
第十五章	乡镇股份企业的财务管理	375
第一节	股份企业财务管理的基本职能	375
第二节	股份企业财务管理的目标和内容	377
第三节	股份企业内部外部财务关系	380
第四节	股份企业的财务管理制度	385

上篇 乡镇企业会计

第一章 乡镇企业会计概论

第一节 乡镇企业会计的内涵

一、会计的内涵。

会计是应生产实践活动的客观需要而产生的。在人类社会的早期,会计就已经存在,例如,我国的《周易》就有“上古结绳而治”,《金石录》就有“画卦结绳,以理海内”的记载,这里说的“治”、“理”,就有计算、考核、管理之意。我国的古代“司会”就是进行会计监督的。由于当时生产力水平的低下,会计也仅仅是简单的记录和计算而已,这种会计核算和会计监督当然也不够完善。

在生产力发展的基础上,我国在唐宋时期就已逐步形成了一套记帐、算帐的古代会计的基本模式,这就是大家熟知的“四柱清册”方法,即“旧管+新收=开除+实在”,用现代语言表达为“上期结存+本期收入=本期支出+本期结存”。这一平衡公式,既可检查日常记帐的正确性,又可系统、全面、综合

地反映经济活动的全貌。1494 年帕乔利(pacioli)在他的著作《算术、几何与比例概要》中系统介绍和论述了复式簿记。这些都为现代会计的发展奠定了基础。

虽然会计的方法在不断完善,但直至 19 世纪中叶,会计一直停留在反映和监督的职能上。会计的反映职能,主要是用货币计量单位来综合反映各单位的经济活动过程,为经营管理提供完整的、系统的财务信息;会计的监督职能,主要是对本单位经济活动全过程的合法性、合理性和有效性进行监督。

20 世纪前后,资本主义商品经济迅速发展,会计在管理经济方面的作用日益显著。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察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。”这句话深刻地揭示了生产力水平与会计发展之间的关系,从中我们可以领会到,在社会化大生产条件下,会计不仅具有反映和监督的职能,更重要的是要对生产过程进行控制,直接参与管理,也就是说,会计还具有参与预测、决策、控制、考核等管理职能。

综上所述,会计是以货币为主要计量单位,全面地、系统地、综合地反映和监督经济活动过程的业务,它还是一种管理活动,是一项经济管理工作。会计通过对各个单位的经济活动进行反映和监督,参与企事业单位的管理工作,为社会提供财务信息,以便作出决策,最后使单位提高经济效益。

会计反映和监督的内容构成了会计的对象。具体地说,会计的对象就是经济活动过程中的资金运动。比如,工业企业的货币资金、储备资金、生产资金、成品资金以及它们的循环运

动构成了工业会计的对象；商业企业的货币资金、商品资金及其资金周转构成了商业会计的对象；行政事业单位的预算资金或预算资金的收支过程构成了预算会计的对象。总之，我国会计的对象可以总括为社会主义再生产过程中的资金运动。

二、乡镇企业会计的内涵

所谓乡镇企业，是指由乡（区、镇）村全体劳动群众举办的集体企业、部分农民联营的合作企业和劳动群众办的个体或私营企业的总称。乡镇企业由国家批准，依法定程序设立，实行独立的经济核算，具有法人资格，和城市的国营企业、集体企业以及事业单位相比，乡镇企业有以下特点：

1. 乡镇企业必须是以盈利为目的，实行独立核算、自主经营、自负盈亏的经济组织，而不是进行管理、协调、监督和检查的行政管理机构。

2. 乡镇企业必须是以当地的资源（包括劳动力资源、自然资源等物资资源和资金来源）为基础创办的企业，而不是以国家投资贷款为主要资金来源而创办的企业。

3. 乡镇企业的兴办方向，必须是国家政策允许的企业。比如农副产品加工业、工商贸易、建筑、交通运输业、旅游、服务行业等社会需要的行业，而不是投资大、见效慢的大型基础工业或国防工业。

乡镇企业的经营范围比较广泛。因此，各个乡镇企业的生产经营活动及其资金运动也各不相同。比如，以工业生产为主要业务活动的乡镇企业，其生产经营过程一般分为供、产、销三个阶段，资金循环方式为：货币资金——储备资金——生产资金——成品资金——货币资金；以商品购销活动为主的乡镇企业，其生产经营过程分为购进、储存和销售三个阶段，资

金循环的方式为货币资金——商品资金——货币资金。各个乡镇企业以其经营的主要行业,分别使用各自行业的会计制度和财务制度。

乡镇企业会计是乡镇企业经济管理的重要组成部分,它主要是应用货币量度,对乡镇企业的经济活动过程进行全面、系统、综合地反映和监督,通过参与企业管理,提高企业经济效益。乡镇企业会计同样具有反映、监督和管理的职能,它要反映乡镇企业资产、负债的增减,企业收支的状况,企业成本、费用的发生以及投资者权益的变化;监督乡镇企业经济活动的合法性、合理性和有效性,维护国家、投资者和债权人的合法权益;同时参与企业的经济预测和决策,对生产经营活动进行控制和考核,强化企业管理,提高经济效益。

乡镇企业反映和监督的内容就是乡镇企业会计的对象,也就是乡镇企业的资金及其周转运动。以上我们分析的以工业和商业活动为主的乡镇企业的资金运动都构成了乡镇企业会计反映和监督的内容,即乡镇企业会计的对象。

第二节 乡镇企业会计的一些基本概念

会计的理论和方法,都是建立在一些基本的概念之上。财务会计,从拟定会计科目开始,直到最终编制出财务报表为止,主要是以一系列概念为依据来分析经济业务的活动及其结果。乡镇企业会计也一样,要全面、系统、综合地反映和监督乡镇企业的经济活动,为决策者提供可靠、有用的财务信息,必须首先掌握乡镇企业会计的基本概念。

一般来说,乡镇企业财务报表是企业财务状况和经营

成果的综合总结,又是定期会计工作的最后环节,因而会计的一些重要概念势必在上面得以集中体现。乡镇企业财务报表提供的会计信息,主要反映出企业的两大基本情况,即财务状况和经营成果,相应地乡镇企业会计的基本概念也可归纳为集中反映企业财务状况的若干因素和主要反映企业经营成果的有关因素,前者体现在资产负债表上,后者体现在损益表上。

一、财务状况的有关概念

一个乡镇企业要开展经济活动,必须拥有一定的经济资源,如现金、材料、设备、土地、房屋等,在会计上,这些经济资源统称为企业的资产。另一方面,企业为取得和持有这些资产必然有其特定的来源,或为农民、乡村集体、其他企业、外商、政府投资,或向银行等债权人借入,这些为企业资产提供了来源的投资者和债权人,对企业的资产就具有提出索偿的权利,投资者的权利叫所有者权益,债权人的权利叫负债。资产、负债、所有者权益三要素就构成了企业的财务状况,并主要通过资产负债表来集中反映。

1. 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,这些经济资源由企业过去的经济事项产生,在未来能给企业带来收益。它们包括各种财产、债权和其他权利。资产又具体分为流动资产(如现金、银行存款、短期投资,应收及预付款项、存货等)、长期投资(如不准备在一年内变现的债券投资、股票投资等)、固定资产(如房屋及建筑物、机器设备等)、无形资产(如专利权、商标权等)、递延资产(如开办费、租入固定资产的改良支出)和其他资产。

2. 负债

负债是企业所承担的能以货币计量、需以资产或劳务偿付的债务。乡镇企业的负债主要是为了解决企业的资金需求或其他经营中的困难,向其开户银行申请的贷款和经营过程中形成的其他债务。负债又分为流动负债(如短期借款、应付票据、应付帐款、应付工资、应交税金等)和长期负债(如长期借款、融资租入固定资产应付款)。

3. 所有者权益

所有者权益是企业投资人对企业净资产的所有权。乡镇企业的所有者权益一般包括农民集资入股的资本,其他企业、外商和政府对于乡镇企业投入的资本以及企业在生产经营过程中积累起来的未分配利润,个别企业还有部分资本公积金或盈余公积金。

4. 会计等式

会计等式是企业财务状况的表达式,它集中体现了企业资产、负债和所有者权益之间的关系。

资产就其本质看,是企业所拥有或可以控制的财物,从价值形式看,则一定有相应的提供渠道,并由此产生提供者(投资者和债权人)对企业资产所提出要求索偿的权利。根据以上分析,无论在任何时刻,乡镇企业的资产和负债与所有者权益相互依存,这种依存关系构成了一个十分重要的会计等式:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

这个等式是我们进行会计核算、试算平衡和编制财务报表的基础。

二、经营成果的有关概念

乡镇企业的主要经营目的是获取利润,以扩大投资者的

权益。所有者权益要想在原有的投资额的基础上有所变动,还取决于企业的经营成果。一个企业的经营成果,无非是通过一定时期内经营得失的比较,即总是通过收入与费用的核算及其它它们之间的配比结果来反映。一个企业一定时期内收入与费用的配比结果反映了企业当期的经营成果,这种经营成果集中反映在企业损益表上。

1. 收入

收入是企业在销售商品(产品)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。收入以销售成立并收到现金、银行存款或取得收款的权利为确认条件。

2. 费用

费用是企业在生产经营过程中为实现收入而发生的各项耗费。包括企业为生产商品和提供劳务等而发生的直接人工费用、直接材料费用、商品进价和其他直接费用;企业为生产商品和提供劳务而发生的各项间接费用以及企业行政管理部门为组织和管理生产经营活动而发生的管理费用和财务费用,为销售和提供劳务而发生的进货费用和销售费用。

3. 利润

利润是企业一定期间的经营成果,它是企业一定时期内收入与费用配比的结果,具体包括营业利润、投资净收益和营业外收支净额。

三、财务报表

财务报表是反映企业在特定日期的财务状况和一定时期经营成果的报告文件。财务报表以日常核算为基础,将反映在各种帐簿中的企业发生的各项经济业务的资料,进行汇总整

理,总结出了一套能反映企业经济活动的指标体系,为企业管理局、投资者、债权人、政府等有关机构和人员提供财务信息。这些定期编报的基本财务报表包括资产负债表、损益表和财务状况变动表。此外,企业还要定期编制财务情况说明书。

1. 资产负债表

资产负债表是通过资产、负债、所有者权益之间的关系集中反映企业过去的经营财务状况和企业重大业务事项对企业产生的影响的会计报表。它是企业过去经营的历史性资料,是在某一确定时间企业的财务状况。乡镇企业一般都使用“帐户式”资产负债表,它将企业的资产和负债与所有者权益分列左右两方,左方列示资产的有关项目,右方从上至下依次列示负债和所有者权益的有关项目,整体呈 T 形帐户形式。为了熟悉资产负债表的大体结构和内容,指导日常业务的处理,我们将乡镇企业资产负债表的格式列出如表 1—1 所示,具体编制方法将在第七章讲述。

2. 损益表

损益表是总结企业在某一期间经营成果,计算确定企业损益情况的会计报表。乡镇企业一般采用多步式损益表,在这种格式中,利润总额的计算分解为三个部分:第一部分反映企业主要经营业务的构成;第二部分反映企业营业利润的构成情况;第三部分得出企业损益的最终结果。三个部分依重要性大小从上到下依次计算排列。乡镇企业损益表的基本格式如表 1—2。

表 1—1

资产负债表

编制单位：××企业 19×2 年 12 月 31 日 单位：元

资 产	行次	年初数	年末数	负债及所有者权益	行次	年初数	年末数
流动资产：				流动负债：			
货币资金	1			短期借款	46		
短期投资	2			应付帐款	47		
应收帐款				其他应付款			
减：坏帐准备				应付工资			
应收帐款净额				应交税金			
：				：			
流动资产合计				流动负债合计			
长期投资：				长期负债：			
长期投资				长期借款			
固定资产				负债合计			
固定资产原值				所有者权益：			
减：累计折旧				实收资本			
固定资产净值				资本公积			
在建工程				盈余公积			
固定资产合计				未分配利润			
无形及递延资产				所有者权益合计	85		
无形资产							
递延资产							
无形及递延资产合计							
资产总计	45			负债及所有者权益合计	90		

*：表中数字由编报单位填列

表 1—2

损益表 *

编制单位: ××企业

年度

单位: 元

	行次	上年数	本年累计数
一、产品销售收入	1		
减: 产品销售成本	2		
产品销售费用	∴		
产品销售税金	∴		
二、产品销售利润			
加: 其他业务利润			
减: 管理费用			
财务费用			
三、营业利润			
加: 投资收益			
营业外收入			
减: 营业外收支出			
四、税前利润总额			
减: 所得税			
五、税后利润			

* 表中数字由编报单位填列。

3. 财务状况变动表

财务状况变动表是报告企业在某一时期资产、负债和所有者权益项目的增减变化, 来分析反映资金的取得来源和资金的流出用途, 说明财务动态的一种会计报表, 即反映企业资金周转状况的一种报表。

我国的财务状况变动表设计为左右对称的帐户式结构。财务状况变动表的右半部分, 分为“流动资产本年增加数”和“流动负债本年增加数”。左半部分包括“流动资金来源”和“流