

乡镇企业实用会计

赵 奉 著

25.3

福建科学技术出版社

F325.3

20

3

乡镇企业实用会计

赵 奉 著

102.04/10

福建科学技术出版社

乡镇企业实用会计

赵 奉 著

福建科学技术出版社

(福州市得贵巷27号)

北京市新华书店发行

北京顺义燕山印刷厂印刷

开本 787×1092 毫米 1/32 8.5 印张 180 千字

1985 年 6 月北京第一版

印数 1—20000 册

书号: 17211.50 定价 1.40 元

前 言

当前，乡镇企业在全国各地蓬勃发展，加强财务管理、提高经济效益是乡镇企业的当务之急。乡镇企业必须建立科学的会计核算，因而需要培养会计人员。由于目前乡镇企业中靠自学获得会计基础知识的情况比较普遍。因此，特编写了这本供乡镇企业会计人员自学会计基础知识的书。

本书还适合其它各类企业的财会和管理人员使用，并可做为会计培训班教材。

限于水平，书中不免出现错误，敬请指正。

著 者

一九八五年六月

目 录

序.....	(1)
一、总论.....	(3)
(一)乡镇企业的会计.....	(7)
(二)乡镇企业的经营与会计工作.....	(11)
二、乡镇企业的资金.....	(16)
(一)乡镇企业的资金来源和资金占用.....	(17)
(二)资金平衡和记帐公式.....	(23)
三、乡镇企业的会计科目和帐户.....	(30)
(一)会计科目.....	(31)
(二)帐户.....	(36)
四、借贷记帐和会计分录.....	(41)
(一)借贷记帐原理.....	(42)
(二)会计分录.....	(54)
五、会计凭证.....	(69)
(一)原始凭证.....	(70)
(二)记帐凭证.....	(78)
六、帐簿和记帐.....	(96)
(一)日记帐.....	(105)
(二)分类帐.....	(115)
(三)帐户的统属关系和平行登记.....	(123)
(四)记帐和结帐.....	(133)
(五)试算和查错.....	(141)

(六) 记帐程序.....	(151)
七、货币资金的核算.....	(170)
(一) 现金.....	(171)
(二) 银行存款.....	(175)
八、固定资产的核算.....	(189)
(一) 固定资产的计提折旧.....	(192)
(二) 固定资产的增加和减少.....	(198)
(三) 固定资产的修理.....	(200)
九、材料的核算.....	(205)
(一) 材料的采购和收发.....	(206)
(二) 材料的计价.....	(212)
十、生产过程的核算.....	(219)
(一) 生产费用.....	(220)
(二) 产品成本.....	(224)
十一、成本计算.....	(228)
(一) 成本的汇集和分配.....	(228)
(二) 成本计算法简述.....	(238)
十二、存货的核算.....	(241)
(一) 盘存.....	(241)
(二) 计价.....	(242)
十三、销售的核算.....	(244)
(一) 产成品.....	(245)
(二) 商品明细分类帐.....	(245)
(三) 销售的帐务处理.....	(246)
十四、会计报表.....	(249)
(一) 会计报表的编制.....	(249)

(二) 资金平衡表和利润表.....	(250)
复习题.....	(254)

序

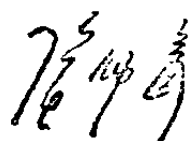
不论什么企业，只有加强经济管理，重视核算，重视会计工作，才能办好。任何企业均离不开会计工作，均需得到会计工作反映的信息，做为改进经营管理的依据。目前，乡镇企业日益发展，经济活动日益复杂，会计工作的重要性也日益增大。会计是一门科学，它有科学的理论、科学的方法和专门的核算技术。它的三个主要内容，是核算、分析、检查。企业由此而了解自己的经营水平，从而找出改进的途径。

随着乡镇企业的不断增多，对会计工作的要求也越来越迫切，这就要求我们认真考虑培养会计人员的问题，并出版适合的书籍。我国已经出版的会计用书不多，它们大多以国营企业的经济活动为讲述对象，适于国营企业的会计人员学习之用。而乡镇企业与国营企业有不同的特点，因而其会计工作也有不同于国营企业之处。

为了帮助乡镇企业会计人员学习会计基础知识著者写成这本书，目的是帮助这些同志学习会计业务，以便做好工作。这本书以乡镇的集体企业、集资兴办的企业、个人自筹资金兴办的企业为讲述对象，以别于讲述国营企业经济活动的会计书籍。当然，会计学的原理和技术则不论对何种类型的企业都是适用的。

乡镇企业的大发展，是我国农村经济体制改革取得巨大成就的产物，并为城市的经济体制改革提供了极为有利的条件。当前，乡镇企业正在不断发展，会计工作的需要自然更加迫切。这本书的出版，将有助于此，故欣然作序。

北京农业大学教授



一、总 论

在经济体制改革的过程中，不断出现新生事物。例如，1984年12月10日《北京日报》第三版刊登一篇文章，题为“一项引人注目的改革”。报道成都市西城区工业二局所属八十多家集体所有制企业实行了“除本分成制”。工资不进入企业成本，而从企业的净收入中提取。文中谈到1984年6月，中国成本研究会等单位曾在成都开会，讨论这一改革。在改革阔步前进中，新生事物必然不断地大量涌现。

全国各地广大农村乡镇，兴办起大量企业。这些企业的会计工作应当如何进行，是个急待深入、仔细研究的一个大问题，它具有理论和实践方面的重大意义。就以上面所举的这个“除本分成制”为例，它涉及社会主义成本与资本主义成本的区别、社会主义工资支付过程与资金运动方式、社会主义商品价值的构成、社会主义社会应否有表现社会主义生产关系的经济范畴，以及其他理论问题。乡镇工商企业所涉及的理论和实践问题，决不比这个例子简单。因此，乡镇企业会计的理论和实践决非简单问题，急待详细剖析，深入研讨。当然，剖析和研究这个复杂问题须下很大功夫。

写这本书的时候，考虑了一些有关的问题。例如乡镇企业取得资金的途径，其来源极不相同。乡镇企业中有社队办的，其资金来自社队。集资兴办的，其资金来自集资者。个

人独资兴办的，其资金来自个人，即个体经营者。就是说，其资金有集体、个人等诸多来源。这与国营企业取得资金的途径不同。集资和独资经营的企业，其资金来自出资者数人（或更多）或个人，而不是来自国家拨入。举个例说，国营企业设置国家固定基金帐户，以反映国家对企业的固定基金的投资和收还等等，还反映企业自筹资金或其他原因使固定资产增减的资金来源的状况。国营企业可按国家规定经过财政转帐无偿调入固定资产，可由国家基建拨款或专项拨款购建固定资产。集资或独资经营的企业在这一点上不同于国营企业。又如固定资产的折旧费，国营企业的这项折旧费按一定比例一部份上交国家，一部份留归企业做为更新改造基金。集资或独资经营的企业在这一点上也不同于国营企业。这不过是两个简单的例子而已。

西方国家的企业组织有三种主要形式：独资、合伙、公司。

公司是企业组织的主要形式之一，大多是股份有限公司的形式。由一定人数的发起人根据国家的公司法令订立公司章程，规定公司名称、股本总额、股数和每股金额、经营业务等项。向政府申请登记，领取执照，正式成立。经呈报而由政府批准的公司资本，即为额定股本。公司依照章程按期给予股东以股利。股利只是公司收益的分配，因为公司只有在企业经营获利并拥有留存收益时，才可以分派股利。企业的留存收益用于股利和前期调整数额，以及其他用途。股东权益有两项来源，一是缴入股本，包括股东对公司各种股份的投资。另一是留存收益，即企业保留的净收益。

独资企业和合伙企业只在业主权益方面不同于公司企

业，其他方面的会计处理大体相同。这类企业的资本帐户的贷方，记载业主的原始投资和投资增加数额。由收入帐户和费用帐户结转的本期净收益或净损失，分别记入这个帐户的贷方或借方。此外还设置往来帐户。借方记载现金或其他的企业资产的提取数额，以及企业为业主个人利益而支出的现金数额。独资、合伙企业的净收益或净损失不转入留存收益帐户，而是转入业主的资本帐户；它没有留存收益帐户。在会计处理方面，独资企业与合伙企业的业主权益帐户相同，只是为合伙人分别设置其资本帐户和往来帐户。合伙企业规定损益分配率，据以分配净收益或净损失。

以上所说西方国家企业的这三种主要形式，股份有限公司、独资企业、合伙企业是互有异同的。这三种企业的相同之处和互异之点十分明显。

我国的国营企业已经自1983年6月开始，实行了利改税的办法，交纳所得税代替过去的利润上缴。企业交纳所得税后，税后利润留给企业。实行利改税后，不再交纳固定资金占用费和流动资金占用费。应交所得税的会计处理是通过应交税金帐户。计算应交所得税，借记利润分配帐户，贷记应交税金帐户。为了清楚，在应交税金帐户下，分设应交销售金和应交所得税两个明细帐户。新设一个应交利润帐户；在利润分配帐户下设一个应交预算利润明细帐户。关于企业留利的核算，原来设在利润分配帐户之下的企业基金、生产发展基金等帐户不再应用，而改设企业留利帐户。

由此可见，随着利改税的实行，企业的会计工作发生相应的变化，有些帐户已不适用，因而不使用，同时根据需要而增设新帐户。这里举出实行利改税只做为一个例子，说

明改革引起企业会计工作发生相应的改变，以适应新的状况、新的需要。

乡镇的各种企业既然有其特点，因而在它的会计工作中也有相应的特点。如上所述，这类企业没有国家固定基金，它的企业基金就是投资。不论是集资还是独资，都是如此。这类企业的固定资产折旧费也不同于国营企业，不同于国营企业的这项折旧费按一定比例一部份上交国家，一部份留归企业。这是它与国营企业不同之处。另一方面，也有相同之点。例如向国家交纳所得税，就是相同的地方。

综上所述，乡镇企业的会计工作必须深入分析，详细研究。它涉及理论和实践两个方面。本书只能就这类企业与国营企业明显的异同，加以适当讲述。至于会计学基本原理和方法，则是普遍适用的。例如借贷原理、会计分录、会计凭证、借贷记帐法、日记帐以及总分类帐和明细分类帐、资金平衡、试算、记帐程序、各种核算、会计报表等等，以及查帐、对帐、改正错帐等技术，都是本书所讲的。这些是乡镇企业的会计人员必须学会的基本知识。本书就是在这样的指导思想下设计和编写的。

乡镇工、商企业的成败，决定于诸种因素。能否讲求经济效益，是成败的主要因素之一。也就是说，必须想尽一切方法，采取种种措施，使用最少的资金，控制最低的消耗，谋取最大的经济收益。要达到这个目的，必须严格核算，加强经济管理。

会计是管理经济的重要工具之一，是管理经济的科学。任何乡镇企业，不论其特点和组织形式如何，都要在经济活动中取得收益。在这千头万绪的复杂的经济活动中，每一步

都要进行严格的核算，並须将各项核算结果及时地、正确地反映出来。这种核算和反映，就是会计的作用。

目前：乡镇企业正在蓬勃发展，经济活动日益从简单向复杂变化，核算的重要性也随之加大，並且更加迫切要求尽快地反映出确实的信息来，以便决定前进的途径和步骤。离开会计工作，各种类型的工业、商业企业便将寸步难行。

会计是管理经济的应用科学。它对企业的经济活动必须进行反映监督。目前，在各种类型的乡镇企业中，有些尚未设置专门的会计部门，有些虽有会计部门，但缺乏专职的会计人员，有些虽有专人，但不具备足够的会计知识。这样的状况对乡镇企业的经营和发展是很不利的。如不立即加强金计工作，必将造成很大损失，妨碍今后的发展。

（一）乡镇企业的会计

前面已经讲过，任何类型的工商企业都离不开会计，都必须以会计反映和监督其经济活动。在农村中举办各种类型规模不等、行业各异的企业，也都不可不依靠会计，会计在企业中起着重大作用，是发展企业所不可缺的。

会计的科学定义是：以货币为主要量度，对企业、机关、事业单位或其他经济组织等的生产经营活动或预算执行的过程及其结果，系统地、连续地进行核算，並根据核算资料进行分析利用和检查。由此可见，企业的管理人员和其他有关人员，从会计核算中得到企业的财务和经营状况的信息，並根据会计的资料而做出今后发展的正确决策。因此，会计是管理经济的工具。乡镇企业是否应用这一工具，确否使这个工具发挥其应有的作用，是盈利或亏损、成功或失败

的关键。会计是决不可缺少的，也是必须正确进行的。

在乡镇工商企业中，会计的任务是反映和监督资金运转，发展生产。社会发展到一定阶段，经济管理必须以科学的方式进行，从而产生会计。随着生产的发展，开始只是简单地登记和计算钱财货物的收入和支出，后来发展到以货币反映和监督生产过程。在农村的一些小型企业中，由于规模小，生产活动简单，开始时或许仅仅计算收支即可。但随着企业的发展，经济活动日益复杂，这种简单计算收支的办法就行不通了。如果这时仍然只用登记和计算收支的方法，必然给企业带来大的亏损，终于走向失败。有些乡镇企业（小型的）往往在开办时还能维持，但日久天长，随着业务的扩大，这种局面维持不下去，从而导至倒闭。因此我们肯定地说，乡镇的各种企业，不论工业或商业，不论经营范围和规模大小，不论经营什么，必须从一开始办时，就要重视会计工作，必须立即设置专门的会计部门，设专人专司会计工作。只有会计工作健全正确，企业才能顺利发展。在乡镇创办各种类型的工商企业，千万不可对会计等闲视之。乡镇工商企业管理人员，尽管是几个人集资开办的集体合伙户，或是个人出资开办的个体户，都要相信这一点，牢牢记住这一点，切实无误地实行会计工作，根据会计得出的资料，决定如何开展。决不可认为会计是可有可无的，决不可轻视会计反映出来的各项资料，决不可在决定各项措施时无视这些资料。

乡镇工商企业中，每天发生大量复杂的经济业务，尽管是小企业，单凭计算收支並加以简单登记的办法也是行不通的。这大量复杂的经济业务必须应用会计原理，以货币为统

一的核算记帐单位，科学地加以记录、计算、分析、汇合，以便完整而系统地反映企业在一定期间的全部经济活动，以及一定期间所得的成果。应用会计原理，以货币为记帐单位，全面连续地记帐、算帐和报帐，称为簿记。我们所说的会计，它是一门应用科学，专门研究经济管理。会计包括会计理论和簿记方法。此外，会计还包括经济活动的反映、监督、控制、分析、预测和决策。簿记是根据记帐原理和簿记方法，对会计理论和方法加以实际应用。簿记是会计工作的基础，二者关系极为密切，不可划分。乡镇工业和商业企业的管理人员和经营者，以及在乡镇工商企业中担任会计工作的人员，必须精通会计理论和簿记方法，一定要纯熟而正确地使用这项理论和方法，这样才能办好乡镇中的各类工商企业。

会计以货币为主要计量单位。对任何一项经济业务进行记录和核算，都要用一定的计量单位。计量单位大别为三种：实物的、劳动的、货币的。实物的单位和劳动的单位只能表示个别数据，例如机器用“台”表示，劳动时间用“工作日”表示等等。这些计量单位都不能将不同单位统一在一个概括数据之中，而只有用货币的计量单位，才能做为一个共同的计量单位，因此，乡镇工商企业的会计工作也要以货币为统一的计量单位，这样才能进行核算。

在各类乡镇工商企业中，每日每时不断地进行经济活动。要正确反映和监督这些经济活动，就必须对它们进行连续的记录和核算。核算和记录必须连续、有系统而全面。因此，会计必须这样连续地核算，按期编制报表，以达到反映信息的目的。管理人员根据会计汇总报告，了解本企业的经营状况，并制定下一步发展措施。

会计是一门科学，具有成为体系的专门方法。会计的方法是完整的、科学性强的。我们说过，会计的任务是正确地反映和监督企业的经济活动，所以它必须具备科学的方法和专门的核算技术。只有用这样的方法和技术，才能正确地为企业管理人员和经营者提供充足可靠的经济信息。

会计的一项主要任务是反映。它有一套成为体系的制度，应用科学的方法，使用严格的单(凭证)、簿(帐簿)、表(报表)等，有系统地全面如实反映企业的财务状况和经济活动。例如，某个农村工厂已购入多少原材料，有多少已投入生产，库存尚有多少，生产出多少产成品，已入库多少，售出多少，结存多少。又如某个农村商店，商品进货多少，售出多少，库存多少。诸如此类，一切都能全面地反映在帐簿之中。由于会计的反映，即可在企业中起到监督、报告和档案的作用。企业管理人员和经营者即根据会计的正确、全面、连续的反映，得到可靠的信息，充分了解本企业处于何种状况之中，并制定继续前进的措施。

在乡镇工商企业中，会计有三个主要内容，即核算、分析、检查。不论任何类型的乡镇工商企业，其会计工作首先是核算。会计核算计算、记录、汇总等一系列手续，以此反映企业的经济活动状况。乡镇工商企业的核算是信息的来源。根据会计核算得到的信息，即可分析和检查本企业的经济活动，从而制定措施。前面谈过，在目前大量兴办的乡镇工商企业中，不少收效显著，但也有些失败而办不下去。其主要原因之一，就是缺乏会计核算，或是虽有会计核算，但进行得不正确。因此，要把企业办成功，必须充分重视会计核算。