

上海市“星火计划”培训教材

黄嘉平 编



会计入门

上海科学普及出版社

责任编辑 袁铭善 张建德

上海市“星火计划”培训教材

乡镇企业会计入门

黄嘉平 编

上海科学普及出版社出版发行

(上海曹杨路 500 号)

各地新华书店经销 上海长鹰印刷厂印刷

开本 787×1092 1/32 印张 5.75 字数 120000

1989 年 2 月第 1 版 1989 年 2 月第 1 次印刷

印数 1—2800

ISBN7-5427-0157-6/F·19 定价: 2.25 元

内 容 提 要

本书按农牧渔业部、财政部一九八六年颁布施行的《乡镇企业会计制度》而编写。全书共分十章,内容包括:概论、固定及长期资产、货币资金与结算业务、工资、材料、成本核算、销售与利润、资金来源、会计分析、会计检查等。

本书文笔通俗易懂,深入浅出,并结合乡镇企业实践进行详尽的介绍。故适合于乡镇企业管理干部、财会人员作自学教材,也可作为乡镇企业经济管理干部的培训教材。

编写说明

为满足广大乡镇企业财务会计人员的迫切需要,根据新近颁发的《乡镇企业会计制度》而编写本书,可作为各地举办培训班或具有初中文化程度的在职人员自学教材,各章附有思考题和练习题,书末附有练习题参考答案。

由于编者水平有限、时间仓促,缺点、错误势所难免,谨请读者不吝批评指正。

编者

一九八八年五月

目 录

第一章 概论	1
第一节 会计的意义和任务.....	1
第二节 资金平衡原理.....	3
第三节 会计核算方法.....	9
第四节 帐务处理程序.....	16
第二章 固定及长期资产	23
第一节 固定资产管理.....	24
第二节 固定资产的增减记录.....	25
第三节 固定资产折旧与维修.....	33
第四节 长期资产的帐务处理.....	38
第三章 货币资金与结算业务	42
第一节 现金的管理和核算.....	42
第二节 存款的管理和核算.....	45
第三节 结算业务的管理和核算.....	48
第四节 往来款项的管理与核算.....	52
第四章 工资	55
第一节 工资的组成.....	55
第二节 工资的管理.....	56
第三节 工资的核算.....	59
第五章 材料	67
第一节 材料的分类和计价.....	67
第二节 材料的核算.....	69

• i •

第三节	委托加工材料·····	75
第四节	低值易耗品·····	76
第六章	成本核算 ·····	79
第一节	成本管理·····	79
第二节	生产费用的分类与核算·····	83
第三节	生产费用的汇集与分配·····	86
第四节	成本核算的基本方法·····	93
第七章	销售与利润 ·····	104
第一节	产成品的管理与核算·····	104
第二节	销售的管理与核算·····	107
第三节	利润的核算·····	112
第四节	利润分配的核算·····	113
第八章	资金来源 ·····	124
第一节	基金的管理与核算·····	124
第二节	借款的管理与核算·····	129
第九章	会计分析 ·····	133
第一节	会计报表·····	133
第二节	财务分析·····	139
第十章	会计检查 ·····	147
第一节	审计的意义和作用·····	147
第二节	审计的分类和方法·····	148
第三节	经济效益审计·····	149
第四节	内部审计·····	152
第五节	审计报告·····	153
习题参考答案	·····	157
参考文献	·····	175

第一章 概 论

第一节 会计的意义和任务

什么是会计？简单地说是微观范围内以提供财务信息为主的经济信息系统。对乡镇企业来说，是提供企业财务信息为主的管理信息系统。建立这个系统达到两个目的：（1）提供有助于加强企业经营管理，使厂长、经理据以作出正确的经济决策所必需的信息；（2）通过掌握的信息进行会计监督和控制，也可简单地表述为反映和控制的两个基本功能。

因此说，会计是以货币形式，反映和控制企业单位的财务状况和经营成果的一种经济管理活动。

会计对于任何社会的生产都是必要的，经济越发展，会计工作就越是重要。正如马克思所说：“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”。

会计系统共有三个子系统：会计核算、会计分析和会计检查。

会计核算通过记帐、算帐、报帐等手段，对企业的经济活动进行连续地、系统地、全面地、综合地反映和监督。会计分析是用帐，把会计核算资料结合各个方面的资料，进行对比、评价，并作出预测与决策。会计检查是查帐，通过对会计凭证、

帐簿和报表的审查，检查财务制度、财经纪律、经济合同及财务计划的执行情况等。

这三者是有机的结合。会计核算会计工作的基础，会计分析是会计核算的继续和发展，而会计检查是会计核算的必要补充。

财务和会计是一个有机整体，两者既有区别，又有联系。乡镇企业在生产经营过程中，资金运动既是财务管理的内容，也是会计反映和监督的内容。所不同的是：财务工作侧重于资金的组织和管理，会计工作侧重于通过记帐、用帐、查帐等手段来反映和监督企业的经济活动。

本书同时从财务和会计两个方面，讨论乡镇企业的经济管理活动。

乡镇企业财务会计的任务，可具体叙述如下：

一、认真贯彻执行党和国家的财经政策、法令

《中华人民共和国会计法》明文规定：“各单位的会计机构、会计人员对本单位实行会计监督。”所谓会计监督，主要包括以下内容：

1. 对不真实、不合法的原始凭证，不予受理；对记载不准确、不完整的原始凭证，予以退回，并要求更正、补充。

2. 发现帐册记录与实物、款项不符时，应按照有关规定进行处理；无权自行处理的，应立即向有关领导反映，请求查明原因，迅速作出处理。

3. 对违反国家统一财政制度、财务制度所规定的收支，有权拒绝办理，若企业领导仍坚持要办的，会计人员可以执行，但必须及时向上级提出书面报告，请求处理。

二、编制、执行财务计划，提供经营管理所需的会计资料
为正确、合理地筹集与使用资金，乡镇企业应根据本身实

际情况,结合市场预测资料,有关计划指标,以及客户签订的合同编制财务计划,并将执行情况进行分析与考核,通过所有会计资料把财务信息反映给企业管理人员,使其掌握生产经营实际情况,发现存在问题,及时采取措施,改善经营管理,达到增加收入,降低支出,提高经济效益的目的。

以上两条也可简明地表述为“记好帐、用好帐、管好帐”三句话。

第二节 资金平衡原理

前一节已阐明乡镇企业会计的任务是反映和监督社会主义再生产过程中的资金运动。

众所周知,乡镇企业的经营活动必须兼备人、物两个条件,除劳动者外,还需房屋、机器、交通工具、原材料等生产资料,其货币表现即称为生产经营资金。显然,资金是在不断地周转、增减变化着的,从某一瞬间来看是相对静止状态,即资金的占用状态和来源状态。

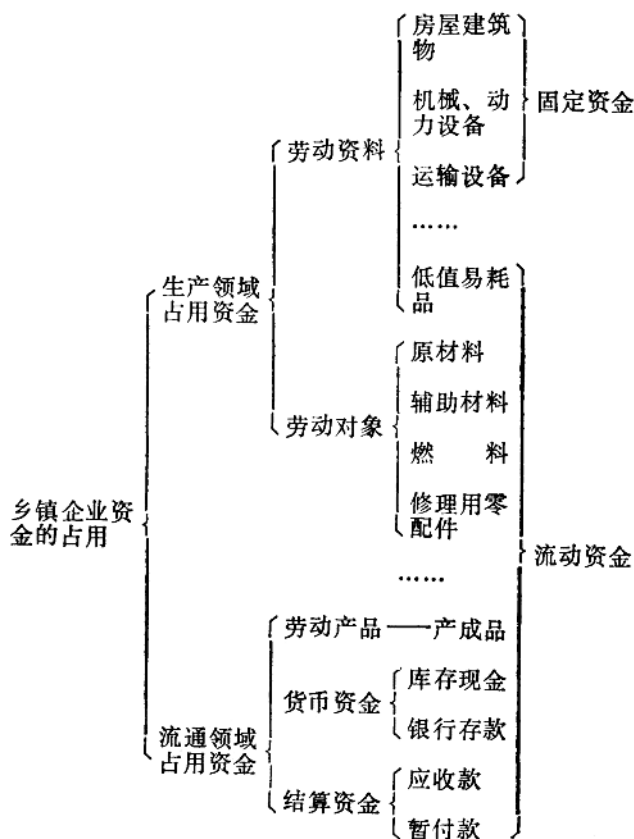
所谓资金的占用是指资金的分布状态,例如房屋、机器、材料、成品、存款、现金等。所谓资金的来源是指乡镇企业来自乡和村经济组织、外单位或个人的投资,企业本身积累的资金,以及向银行(信用社)告贷的借款等。资金的占用总额和资金的来源总额一定是相等的。

资金占用总额 = 资金来源总额

下面来看乡镇企业资金占用的具体内容:

一般按其用途可分生产领域占用的资金和流通领域占用的资金两大类。前者又分劳动资料、劳动对象两类。劳动资料是指人们在生产过程中用以改变或影响劳动对象的手段,如机器、厂房等。劳动对象是指人们在生产过程中所改变影

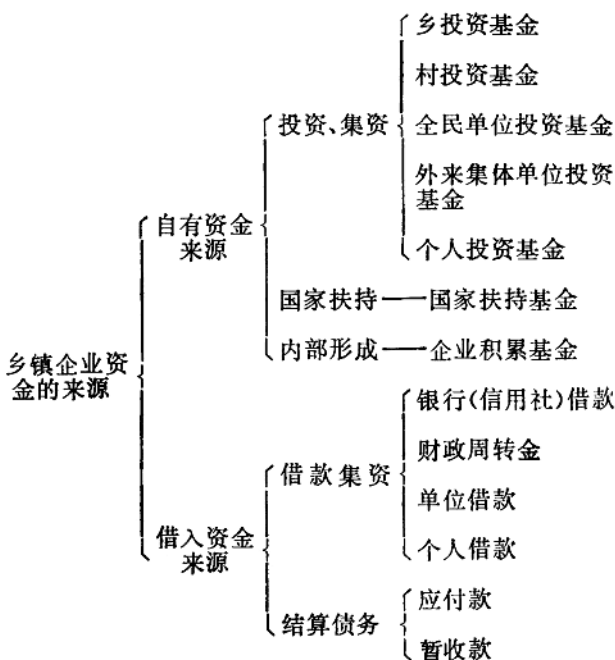
响的对象,如材料、燃料、动力等。两者不同之处在于:劳动资料基本上保持外形不变,其价值在使用过程中损耗,以折旧的形式转移到产品中去;劳动对象则是一次性转化为产品。流通领域占用的资金主要是指现金、银行存款、结算债权等。



还可从周转的特性分为固定资金和流动资金两类。固定资金主要指用于劳动资料的资金,其实物形态为固定资产,而流动资金包括生产领域占用的劳动对象和流通领域占用的各项资金,其实物形态为流动资产。

乡镇企业资金的来源可分为自有和借入两大类。

自有资金来源主要是指在规定范围内具有经营使用权,可以长期使用无需偿还的资金来源,包括各种组织或个人的投资、集资,以及企业内部形成和国家扶持形成的资金,借入资金来源是指企业借入,到期必须归还的资金来源,包括向银



行(信用社)借款,向财政部门、主管部门借入资金以及结算中债务等。

上面已谈到,资金占用和资金来源是从两个不同角度观察、分析资金,两者是对立统一、相互依存的。任何一项资金占用必定有其来源,反过来,任何一项资金来源必定有其占用形态,这也是资金占用总额相等于资金来源总额的基本原理。

进一步讲,企业不论发生什么事项或业务活动,上述恒等关系始终不会影响,仍然保持恒等式关系。

首先引用某乡镇企业 1987 年 12 月 31 日资金平衡表(见表 1—1),它概括说明企业的资金占用状况及其资金的来源渠道。

表 1—1

资 金 平 衡 表

1987 年 12 月 31 日

资 金 占 用	金 额(元)	资 金 来 源	金 额(元)
固定资产	150000	投资基金	200000
材 料	60000	银行借款	20000
银行存款	39500	应 付 款	12000
现 金	500	专用基金	18000
总 计	250000	总 计	250000

1. 1 月 2 日该厂向银行借得设备借款 30000 元,购买新型生产设备,交付使用

此项业务,从两方面来看,钱从哪里来? 银行借款。原来已有银行借款 20000 元,现再借 30000 元,表示增加数。再看钱往哪儿去,这笔借款化在什么地方? 买了设备。显然是增加固定资产的价值。所以反映在资金平衡表(见表 1—2)上,左方的固定资产增加 30000 元,右方的银行借款增加 30000 元,

于是左右两端总额仍然相等。总计数增加为 280000 元。

表 1—2 资 金 平 衡 表

1987 年 1 月 2 日

资 金 占 用	金 额(元)	资 金 来 源	金 额(元)
固定资产	180000	投资基金	200000
材 料	60000	银行借款	50000
银行存款	39500	应 付 款	12000
现 金	500	专用基金	18000
总 计	280000	总 计	280000

2. 1 月 3 日, 开出支票归还应付款 8000 元

这应该怎样来分析。钱从哪里来? 从银行存款中取出。于是在银行存款的金额中要减少 8000 元, 即从原有 39500 元减为 31500 元。钱往哪儿去? 归还应付款。既然是归还, 显然企业的债务会减少 8000 元, 也就是原来应付款额为 12000 元减少为 4000 元, 这样一来, 与“1”恰巧相反, 它是在表的左方资产类银行存款减少 8000 元, 又在表的右方负债类应付款减少 8000 元, 两端同时相减相同的金额, 显然不会影响总额的平衡(当然总计金额又变为 272000 元)。见表 1—3。

表 1—3 资 金 平 衡 表

1987 年 1 月 3 日

资 金 占 用	金 额(元)	资 金 来 源	金 额(元)
固定资产	180000	投资基金	200000
材 料	60000	银行借款	50000
银行存款	31500	应 付 款	4000
现 金	500	专用基金	18000
总 计	272000	总 计	272000

3. 1月4日,企业以现金300元向某个体经济户购买材料

这笔交易与前面两笔又有不同,它的变化在表的左方。钱从哪里来?从现金中取出。于是现金余额将由500元减少为200元。钱往哪儿去?购买材料。于是材料的余额将由原来的60000元增加为60300元。在资产一方,这一项(材料)增加,那一项(现金)减少,而且数额相同,仍然不会影响资金平衡表的平衡问题(注意这时总额数也不变动,只是项目之间变动一下而已),如表1—4。

表 1—4 资 金 平 衡 表

1987年1月4日

资 金 占 用	金 额 (元)	资 金 来 源	金 额 (元)
固定资产	180000	投资基金	200000
材 料	60300	银行借款	50000
银行存款	31500	应 付 款	4000
现 金	200	专用基金	18000
总 计	272000	总 计	272000

4. 1月5日,企业经研究决定,将专用基金中发展基金10000元转为投资基金中企业积累基金

这笔交易与“3”恰巧相反,它的变化只是在表的右方,资金的来源起了变化。钱从哪里来?从专用基金中取出(这是抽象的理解,实际上并没有拿出钱来,与上述三笔有明显不同的地方)。因此原来的专用基金18000元减少为8000元,而投资基金由200000元增加为210000元,一增一减,总计数不变(仍然为272000元),如表1—5。

通过上述四例说明不论什么业务活动都不会影响资金平

表 1—5

资 金 平 衡 表

1987 年 1 月 5 日

资 金 占 用	金 额(元)	资 金 来 源	金 额 (元)
固定资产	180000	投资基金	210000
材 料	60300	银行借款	50000
银行存款	31500	应 付 数	4000
现 金	200	专用基金	8000
总 计	272000	总 计	272000

衡原理,这也是下节将指出的“借贷记帐法”的理论基础。

第三节 会计核算方法

所谓会计核算方法是对资金运动进行连续、系统、全面、综合地记录、计算、分类和监督所应用的专门方法。具体可表述下列六项内容。

一、填制和审核会计凭证

会计凭证是记载经济业务发生及明确经济责任的书面证明,是记帐的依据。按我国会计制度规定,会计凭证又分原始凭证和记帐凭证两种,原始凭证是记录经济业务完成情况,据以办理业务手续的凭证,各种原始凭证应具备凭证名称、填制日期、接受单位和填制单位名称、经济业务内容摘要、数量、金额、填制单位及经办人签章。记帐凭证也必须填明业务内容摘要、会计科目名称、金额、日期、编号和记帐页数等,同样需有关填制人和审核人的签章。所有会计凭证都要按规定手续程序和时间送交会计主管人员审核处理。每月应将已登记入帐的原始凭证和记帐凭证分类装订成册,保存归档。

二、设置会计科目和帐簿

上一节举例时,我们将每项业务,所引起有关资金占用或来源项目的增减变化,放在资金平衡表上反映,并重新编制一张资金平衡表,显然这样做是行不通的,其理由是只能反映静态,不能反映动态,其次其工作量相当繁琐,而且会计核算对象五花八门,何止表上所列几个项目,因此有必要将表中各个项目科学地加以分类,设立各自的“户头”加以记录,称为会计帐户,它的名称称为会计科目。

现将乡镇工业企业所用会计科目列表(见表1-6、表1-7)如下:

表 1—6 资金占用类科目

顺序	编号	一级科目	二级科目
1	101	固定资产	
2	102	固定资产购建支出	
3	103	无形资产	
4	104	对外投资	
5	107	国库券	
6	202	材料	1. 在途材料 2. 库存材料 3. 委托加工材料
7	206	自产留用粮食	
8	207	工 资	
9	208	生产经营费用	
10	212	幼畜及育肥畜	
11	213	待摊费用	
12	214	产成品	
13	215	库存商品	
14	216	门市部门商品	
15	217	发出商品	
16	218	商品流通费	
17	301	现 金	
18	302	银行(信用社)存款	

(续表)

顺序	编号	一级科目	二级科目
19	306	应收款	1. 应收销货款 2. 应收单位借款 3. 其他应收款
20	310	应弥补亏损	
21	311	待处理财产损失	1. 待处理固定资产损失 2. 待处理流动资产损失
22	401	利润分配	1. 税前利润分配 2. 上交和减免所得税 3. 税后利润调整 4. 税后净利润分配 5. 本年利润结算 6. 上年利润调整

表1—7 资金来源类科目

顺序	编号	一级科目	二级科目
1	501	投资基金	1. 乡投资基金 2. 村投资基金 3. 全民单位投资基金 4. 外来集体单位投资基金 5. 个人投资基金 6. 国家扶持基金 7. 企业积累基金
2	508	折 旧	
3	601	银行(信用社)借款	1. 设备借款 2. 生产费借款
4	606	其他借款	1. 财政周转金 2. 主管部门周转金 3. 其他单位借款 4. 个人借款
5	701	预提费用	
6	702	应付工资	