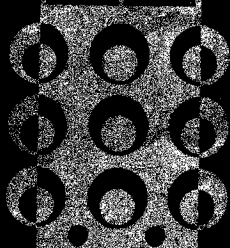


乡镇实用会计



乡 镇 实 用 会 计

上海市商业会计学校

上海科技教育出版社出版

(上海冠生园路 393 号)

新华书店上海发行所发行 上海中华印刷厂印刷

开本 787×1092 1/32 印张 6.5 字数 144000

1990 年 4 月第 1 版 1990 年 6 月第 1 次印刷

印数 1—4400:

ISBN 7-5428-0400-6

C·401

定价: 1.75 元

前 言

党的十一届三中全会以来，随着乡镇企业迅速发展，乡镇的工业、商业和服务业迫切需要大量的财会人员，而这些新从事财会工作的同志又需要简明易懂的财会读物。为此，我们编写了这本小册子。

乡镇企业的特点是：“麻雀虽小，五脏俱全。”无论是单一的工业、商业或服务业；还是工商服务综合性企业，同样有着多种多样、错综复杂的经济业务。我们这本小册子不能包罗万象，只能把乡镇企业主要经济业务的核算方法精炼地作一介绍，以帮助乡镇企业财会人员对一些主要的财会工作方法有一个概括的了解。

由于这本小册子要照顾到各种类型的乡镇企业，为此，我们的章节安排成：每一章既可独立，又互相联系。例如乡镇工业企业的产品销售业务，在工业产品成本核算这一章节内就不作介绍了。因为这方面的内容与商业企业商品销售业务大致相同，就主要放在商业方面介绍。再如，工资、固定资产折旧是产品成本的主要组成部分，这方面的内容，我们放在产品成本核算中集中论述，不再单独列章节介绍了。

本书由上海商业会计学校财会教研室负责编写。第一章和第三章由蒋培德同志撰写，第二章和第四章由黄道蕴同志撰写，第五章、第六章和第七章由丁元霖同志撰写。全书由蒋培德同志统稿，由周燊同志审阅定稿。在本书的编写过程中得到了有关部门的支持和帮助，在此表示感谢。

编 者

目 录

前 言

第一章 总论	1
第一节 发展乡镇企业的意义.....	1
第二节 乡镇企业的特点及其会计核算的内容和任务.....	2
第二章 会计核算的基础知识	6
第一节 帐户和复式记帐.....	6
第二节 会计凭证和帐簿.....	21
第三章 产品成本核算	42
第一节 概述.....	42
第二节 材料成本的核算.....	44
第三节 工资成本的核算.....	51
第四节 其他生产费用的核算.....	59
第五节 生产费用的汇集与分配.....	66
第六节 产品成本核算的基本方法.....	75
第四章 商品流通核算	107
第一节 概述.....	107
第二节 商品购进的核算.....	109
第三节 商品销售的核算.....	119
第四节 商品储存的核算.....	127
第五节 商品流通费的核算.....	135
第五章 饮食服务业的核算	149

第一节 饮食业的核算.....	149
第二节 服务业的核算.....	159
第六章 税金和利润的核算	169
第一节 税金的核算.....	169
第二节 利润的核算.....	171
第三节 利润分配的核算.....	179
第七章 会计报表	189
第一节 会计报表的意义和种类.....	189
第二节 主要会计报表的编制方法.....	190

第一章 总 论

第一节 发展乡镇企业的意义

近年来,乡镇企业异军突起,发展迅猛。它一方面顺应了农村生产专业化、区域化、商品化和工业化的趋势;另一方面又顺应了农业劳动力向非农业部门转移,农村城市化或城乡融合的历史潮流。它在经济形式上表现出一种适应各种恶劣环境的顽强生命力。

乡镇企业是实行独立核算、自负盈亏的集体经济组织。它在中国社会的现代化建设中的作用和地位,是非常重要的。

第一,乡镇企业的发展,逐渐冲垮了中国农村长达几千年的自给、半自给的自然经济,改变了农村单打一的经济结构,从而使农村经济出现了多产业发展的新格局。

第二,乡镇企业的发展,不仅减轻了国家在农村的财政负担,同时还为国家增加财政收入开辟了重要渠道。以工补农、以工建农,促进了农业的稳定发展。1985年全国乡镇企业总产值已占社会总产值的17%,占农村社会总产值的一半左右。在1978年至1984年6年间,乡镇企业向国家共缴纳税金232亿多元,占整个农村同期缴纳税金总额的三分之二以上。

第三,乡镇企业的发展,安排了大批农村剩余劳动力,加速了农村分工分业,改变了农村劳动力结构和产业结构,闯出了一条就地转移农村剩余劳动力的新路子。至1985年,乡镇企业从业人员已达6980万人。

第四,乡镇企业的发展,使广大乡镇涌现出一大批企业家和技术管理人才;技术、文化和管理方法在农村不断渗透;逐步改造着农村的人力资源,为中国社会逐步实现民主化和法治化创造了良好的条件。

第五,乡镇企业的发展,建立了城乡结合、工农结合、互相渗透、互相促进、“以小补大”、“以小助大”、共同发展的新型关系。乡镇企业通过劳务输出、修理服务、经济联合、技术协作等形式进入城市;城市工业也通过资金、设备、技术等向农村转移,改变了传统的工业布局,有利于我国工业建设大、中、小协调发展的合理布局。

第六,乡镇企业的发展,带动了小集镇的建设,打破了城乡分割的传统格局。在乡、村所在地,兴办乡镇企业,并以此为骨干,办起了一些科研、教育、文化、卫生、信息、交通运输和公用设施等事业,逐步成为这些乡、村的政治、经济、文化中心,形成一个新兴的小集镇。

第二节 乡镇企业的特点及其会计核算的内容和任务

一、乡镇企业的特点

乡镇企业是集体所有制的合作经济,是独立进行生产经营活动的经济实体,其生产资料完全归集体所有,企业职工实行按劳分配。因此,乡镇企业具有以下特点:

1. 乡镇企业没有国家的“大锅饭”可吃。能源、原材料和银行信贷资金等都没有国家计划作保证,在这种情况下,乡镇企业要生存和发展,唯有靠自力更生、精打细算、奋发图强。
2. 乡镇企业以小型为主。供、产、销连在一起,有利于市

场接触。俗话说，船小掉头快。乡镇企业的产品生产周期短、发展速度快，容易转产改行。

3. 乡镇企业主要利用本地资源和传统优势，生产具有地方特色的产品。同时，它又可以广开门路使经营多样化，既为城市大工业配套加工零部件，也可利用城市大工业的边角余料，办起再加工的企业；既可以长距离组织订货、按合同生产，也可以利用农副产品作原料，就地加工、就地销售。门类齐全，点多面广是乡镇企业参与市场竞争的一个有利条件。

4. 乡镇企业的行政机构简单，几乎没有脱产人员，行政管理费用特别低。同时，激烈的市场竞争迫使乡镇企业启用能人。

乡镇企业目前还面临着许多不利因素，主要有：1. 技术装备落后，职工素质较差。据调查，目前全国乡镇企业系统中受过中等教育的专门人才仅占职工总数的0.9%。2. 交通运输不便，信息反馈不灵。3. 行政干预过多，管理水平较低。有些乡政府干部习惯于用行政手段管理生产，随意平调、挪用乡镇企业的资金、物资，把乡镇企业当成乡政府的“小钱柜”，照顾村干部的“安置所”和事事听命的“小丫头”。过多的行政干预是造成一些乡镇企业不计成本、制度不全、财务混乱、浪费严重、多吃多占、甚至贪污盗窃的重要原因。

二、乡镇企业会计核算的特点和内容

由乡镇企业的上述情况，决定了乡镇企业会计核算的特点：

第一，乡镇企业的资金，按照自力更生为主、国家扶持为辅的原则，主要依靠企业自身积累和职工入股集资。当企业自有资金不足时，才向国家银行申请贷款。

第二，乡镇企业实行利润留成制度。留给企业部分应不少

于税后利润净额的50%，并按照超额累进税率缴纳所得税。

第三，乡镇企业实行名副其实的自负盈亏。企业经营愈好，经济效益愈高，国家、企业和职工都能多得；反之，如果企业连续发生亏损，应提出亏损原因和扭亏措施，报上级部门审查弥补，或者由企业下年度上缴利润或企业留利中抵补。

乡镇企业会计核算是对乡镇企业的资金和各项财产物资的运行进行连续地、系统地 and 全面地记录和计算，反映其增减变化及结果的一种专业会计。这里的“资金”是指乡镇企业的所有财产物资的货币表现，主要分流动资金和固定资金两大类。前者是指占用在材料、产品(商品)、货币和结算等流动资产方面的财产物资的货币表现；后者是指占用在机器设备、房屋建筑物等固定资产方面的货币表现。另外，乡镇企业还有一部分专用基金。“资金运动”包括资金取得，资金周转和资金退出的过程，这一过程又是资金耗费(支出)和收回以及企业盈利(或亏损)形成的过程，这是乡镇企业会计核算的对象。“连续地”是指对乡镇企业的全部经济业务，必须按其发生或完成的时间顺序进行记录；“系统地”是指对所有经济业务都必须运用包括原始凭证到会计报表在内的全套会计基本方法进行处理；“全面地”是指经济业务不论大小，都必须在会计上加以反映。此外，乡镇企业会计核算还必须运用会计信息，帮助厂长(经理)做好市场的预测和经济业务的总结工作。

三、乡镇企业会计核算的任务

乡镇企业会计核算的任务是：

1. 通过对企业内部控制制度的建设和管理，从制度上防止贪污盗窃行为的发生。保护乡镇企业财产的安全、完整。任何一个重要环节，都必须经两个部门以上的人员分别处理，以

便互相监督；明确规定处理每一项经济业务的职责分工；帐、钱、物实行三分管；有一个健全的会计凭证制度和传递程序。同时，加强财产的核算和管理，定期进行财产清查。

2. 正确、及时和全面地反映和监督企业资金运用和资金来源的增减变化；成本和费用开支的升降；利润的形成和分配等情况，促进企业厉行节约，巩固和加强经济核算制。

3. 贯彻执行国家规定的财务制度和财经纪律，实行财务监督。对企业每笔收入和支出进行严格检查。发现问题，及时解决。

4. 分析和考核企业财务、成本计划的执行情况。加强计划管理，找差距、挖潜力、提措施，促进企业全面和超额完成计划。

第二章 会计核算的基础知识

第一节 帐户和复式记帐

一、资金运用和资金来源的平衡关系

乡镇企业和其他企业一样，必须拥有一定数量的财产物资作为物质基础。企业财产物资的货币表现以及货币本身，就是企业的资金。

各企事业单位的资金，在使用过程中的分布状况和不同的物质存在形态，在会计上称为资金运用。同时，每一项资金都有其取得或形成的来源，在会计上称为资金来源。

资金运用和资金来源是同一资金必然关连的两个不同方面。任何资金运用都必然有其相应的资金来源；反之，任何资金来源也都有其相应的资金运用。因此，任何单位对每一项资金运动，必须从运用和来源两个方面同时进行观察和记录，以便完整地反映资金的来龙去脉。由于两者存在着内在的联系，所以表现在数量关系上必然是一致的。一个单位的资金总额，从其运用来看，就是该单位的资金来源总额。由于它的存在与变化是相互联系又相互制约，表现在数量关系上又是一致的，所以资金运用总额和资金来源总额，永远是相等的。这种客观存在的必然关系，在会计上称为资金运用和资金来源的平衡关系，可用公式表示如下：

$$\text{资金运用总额} = \text{资金来源总额}$$

这种资金平衡关系是设置帐户，进行复式记帐和编制资

金平衡表的理论基础。各单位在其执行业务的过程中，会发生多种多样的经济业务活动，从而引起资金运用和资金来源连续不断发生变化。这种增减变化，不管是如何复杂和如何频繁，作为一个单位的资金运用总额同资金来源总额永远保持着平衡关系。举例如下：

【例】某公司 19 × × 年 × 月 × 日资金运用和资金来源如帐表 2-1 所示。

帐表 2-1

资 金 运 用	金 额 (元)	资 金 来 源	金 额 (元)
固定资产	100 000	固定资产	100 000
库存商品	80 000	投资基金	95 000
现 金	200	银行借款	30 000
银行存款	50 800	应 付 款	15 000
应 收 款	9 000		
合 计	240 000	合 计	240 000

现以某公司上列资金运用和资金来源情况为例，再举几个例子来验证资金运用和资金来源的平衡关系。

【例 1】从某供应单位购入一批商品计 600 元，并已验收入库，但货款尚未支付。它的存在形态——“库存商品”增加了 600 元，同时“应付款”——可视同向企业单位暂借资金的一种资金来源，因此“应付款”也同时增加了 600 元。由于资金运用和资金来源以相等的金额作同时增加的变化，因此双方的总额仍保持平衡。

【例 2】以银行存款 1 500 元，归还银行借款 1 500 元。它的存在形态——“银行存款”减少了 1 500 元；它的资金来源

——“银行借款”同时减少了1500元。由于资金运用和资金来源以相等的金额作同时减少的变化，因此双方的总额仍保持平衡。

【例3】从银行存款中提取现金100元，备零星支用。这项经济业务使企业在资金运用方面的“银行存款”减少了100元，与此同时“现金”增加了100元。由于资金运用内部项目之间发生等额的增减变化。因此不仅资金运用总额不变，而且双方原来的总额也不变，资金运用与资金来源的总额仍保持平衡。

【例4】从银行借入商品流转资金1000元，直接偿还进货应付款。这项经济业务使企业在资金来源方面的“银行借款”增加了1000元，与此同时“应付款”减少了1000元。由于资金来源内部项目之间发生等额的增减变化，因此不仅

帐表 2-2

资金运用	增减前 金 额	增加 金额	减少 金额	增减后 金 额	资金来源	增减前 金 额	增加 金额	减少 金额	增减后 金 额
固定资产	100 000			100 000	固定资产	100 000			100 000
库存商品	80 000	① 600		80 600	投资基金	95 000			95 000
现 金	200	③ 100		300	银行借款	30 000	④ 1 000	② 1 500	29 500
银行存款	50 800		②③ 1 600	49 200	应 付 款	15 000	① 600	④ 1 000	14 600
应 收 款	9 000			9 000					
合 计	240 000	700	1 600	239 100	合 计	240 000	1 600	2 500	239 100

资金来源总额不变,而且双方原来的总额也不变,资金运用与资金来源的总额仍保持平衡。

将以上四种类型的经济业务所引起的资金运用和资金来源有关项目间的增减变动金额,以及由此而引起的资金变化在上述帐表 2-1 的基础上重新编列帐表 2-2 所示如前。

从上表可以看到,资金运用与资金来源是同一资金的两个不同方面。任何经济业务所引起的资金运动,都不会影响资金运用和资金来源之间的平衡关系。这是复式记帐最基本的理论基础。因此,从理论上弄清资金运用和资金来源之间的平衡关系,对指导会计工作和进一步探索会计理论,都具有重要的意义。

二、会计科目与帐户

(一) 会计科目

会计科目是根据经济管理和会计核算的需要,按照企事业单位各种资金运用和资金来源的不同内容进行科学分类的名称。例如“固定资产”、“材料”、“库存商品”、“包装物”等。严格地讲,企业单位在资金的运动过程中不仅有资金运用和资金来源的增减变化,而且还经常要发生各种费用成本支出和取得各种收入。因此,会计科目按其经济内容来分,可分为资金运用、资金来源、费用成本、收入成果,以及表外科目等五类。设置资金运用类科目是反映企事业单位资金的分布状况和存在形态,如“在途商品”、“银行存款”、“现金”、“应收款”等;资金来源类科目是反映企事业单位从各种渠道取得的资金来源,如“银行借款”、“应付款”等;费用成本类科目是反映企事业单位在业务经营过程中的各项支出和成本,如“费用”、“基本生产”等;收入成果类科目是反映企事业单位在业务经营过程中的各种收入和财务成果,如“销售”、“利润”等;表

外科科目是反映各项财产物资的所有权不属于本企业的项目如“代管商品物资”。

会计科目一般分为一级科目、二级科目(子目)和明细科目(细目)三级。在某些会计科目下面,再分设若干小的项目,称为子目。在某些子目下面,再分设若干详细项目叫做细目。如“应付款”即为一级科目,在应付款下面再设的应付购货款即为子目,在应付购货款下面再设的户名即为细目。例如,在乡镇企业设置的应付款一级会计科目下,根据应付款的不同经济性质,可以分别设置子目如“应付购货款”“其他应付款”等;在子目后面还可以根据欠款单位名称设置细目,如“甲企业”“乙企业”等等。会计科目按上述方法划分的级别,是可以灵活掌握使用的,并且是企事业单位设置帐户和帐务处理的依据。

乡镇企业可以根据经营上的特点和管理上的需要,拟订一套适用的基本会计科目表。见帐表 2-3。

(二) 帐户

帐户是根据会计科目在帐簿中开设的户头,用来分类反映和监督企事业单位,日常各项经济业务发生后所引起的资金增减变动情况与结果的一种会计工具。

帐户是以会计科目作为它的名称。但会计科目与帐户既有共同点,又有不同点。它们的共同点,都是分门别类地反映企业的某一项经济内容。它们的不同点是会计科目只表明某一项经济内容,而帐户不仅说明某一项经济内容,而且还反映每一项经济内容的增减变化及其结果。

(三) 帐户的基本结构

为了正确设置帐户和使用帐户,就有必要了解帐户的基本结构。帐户的结构是指帐户的格式。不同经济业务所引起

基本会计科目表

帐表 2-3

顺序号	科目名称及分类		顺序号	科目名称及分类	
	资金运用及成本费用科目			资金来源及收入成果科目	
	一级科目	二级科目		一级科目	二级科目
1	在途商品	材料采购 库存材料 材料价格差异	21	投资基金	设备借款 生产费借款 应付购货款 应付投资分利款 其他应付款 应缴税款 应缴乡镇财政款 应缴利润 应缴管理费 其他应缴款 奖励基金 福利基金 发展基金 厂长基金 教育基金 大修理基金
2	库存商品		22	固定资金	
3	产成品		23	银行借款	
4	材料		24	应付款	
5	基本生产	25	应缴款		
6	辅助生产				
7	包装物				
8	待摊费用				
9	现金				
10	银行存款				
11	委托银行收款				
12	应收款				
13	待决应收款				
14	待处理损失				
15	工资				
16	固定资产				
17	利润分配				
18	费用				
19	车间经费				
20	企业管理费				
		26	应付工资	销售利润 营业外收入 营业外支出 产品销售 商品销售 其他销售	
		27	预提费用		
		28	待处理财产溢余		
		29	专用基金		
		30	折旧		
		31	利润		
		32	销售		
		33	服务业务收入		

表外科目: 代管商品物资

的各项资金运用和资金来源的变化虽然是多种多样的，但归纳起来不外乎增加和减少两种情况。因此，每个帐户都必须要有反映增加数和减少数两个部位，这就是帐户的基本结构。采用借贷记帐法帐户的基本结构见帐表 2-4。

帐表 2-4

借方	帐 户	贷方

帐户的左方称为“借方”，右方称为“贷方”。“借”和“贷”两字纯粹是个记帐符号，在会计上没有特定的含义，其中一方要用来登记增加的金额，另一方登记减少的金额。至于哪一方面用来登记增加的金额，哪一方面用来登记减少的金额，这要根据各个帐户反映的经济内容，即帐户的性质来决定。如反映各项资金运用的帐户和反映各项资金来源的帐户，这是两种完全不同性质的帐户，因此在这两种帐户中，就应当用两个相反的方向来登记它们的增加金额。同样用两个相反方向登记它们的减少金额。

长期以来，反映资金运用的帐户其借方登记增加金额，贷方登记减少金额。反映资金来源的帐户其贷方登记增加金额，借方登记减少金额。在一定时期内其借方(或贷方)登记的合计总额称为借方(或贷方)发生额。各个帐户的期初余额加本期借方发生额或贷方发生额减贷方发生额或借方发生额后的差额称为期末余额。如借方合计金额大于贷方合计金额其差额称为借差；反之如贷方合计金额大于借方合计金额其差额称为贷差。本期的期末余额转入下期就是下期的期初