

王志成 王玉丰 主编

乡镇企业

财务会计

XIANG ZHEN
QI YE
CAI WU
KUAI JI

河南人民出版社

本书的修改力求完善，但由于水平有限，错误之处在所难免，敬请读者提出宝贵意见。

编 者

一九九二年八月

前 言

党的十一届三中全会以来，农村经济体制改革不断深化，在对外开放，对内搞活方针的指引下，我省乡镇企业得到迅速发展。随着农村产业结构的调整和商品经济的发展，乡镇企业管理体制形式也发生了很大变化。乡镇企业如何提高企业素质，提高企业的经营管理水平和经济效益，已是当务之急。

经济越发展，财务管理越重要。为尽快提高乡镇企业财会人员的业务素质，加强我省乡镇企业财会工作，提高财务管理和会计核算水平，增加企业经济效益，以适应乡镇企业经济体制改革和企业经济管理的需要，根据党和国家有关现行政策，农牧渔业部、财政部制定的《乡镇企业财务会计制度》和我省补充规定，组织编写了这本《乡镇企业财务会计》教材。

在编写中，本着实用第一的观点，财务管理与会计核算并述，侧重突出会计核算，根据乡镇企业范围广，层次多，行业复杂和经济体制改革中出现的新情况，新问题，力求从理论与实践的结合上做出论述。据此，本书重点讲述了乡镇工业企业财务管理和会计核算，同时对建筑安装，交通运输，饮食服务，商业、种植业、养殖业的成本核算也分别做了阐述。

本书总结了南阳和其它地市乡镇企业局原有教材的特点和我们多年来会计培训的实践经验，理论联系实际，内容通俗易懂，简明实用，便于掌握。本教材是乡镇企业财会人员自学的良师益友；是我省乡镇企业会计培训的统一教材；同时还是各级财政、税务、工商、银行等部门自学、协助乡镇企业搞好财务管理，进行业务培训的必备教材。

本书由省乡镇企业管理局组织集体编写，参加编写的人员有王玉丰、余祁荣、王鸿祥、马同贤、杜永昌、谢戈平、吕洪梅、李斌、庄合修、周德等同志，由王玉丰、余祁荣同志总纂，王志成同志审定，高峰、孙本殿、白露峰等同志参加了讨论和修改审定工作。在编写过程中，得到信阳、驻马店地区乡镇企业管理局大力协助和支持。

由于业务水平有限，加之培训迫切需要，编写时间仓促，调查研究不够，在内容和文字叙述上不当和错误之处在所难免，敬请读者和同志们提出宝贵意见，以便修改完善。

河南省乡镇企业管理局
河南省乡镇企业会计研究会

目 录

第一章 绪论	(1)
第一节 乡镇企业财务会计的概念.....	(2)
第二节 乡镇企业财务会计的对象.....	(6)
第三节 乡镇企业财务会计的任务和方法.....	(12)
第四节 财会工作组织.....	(15)
第二章 会计记帐基础知识	(20)
第一节 资金占用和资金来源的平衡关系.....	(20)
第二节 会计科目与帐户.....	(24)
第三节 记帐方法.....	(29)
第四节 会计凭证.....	(37)
第五节 会计帐簿.....	(48)
第六节 记帐程序.....	(60)
第三章 筹集资金的管理和核算	(63)
第一节 筹集资金的管理.....	(63)
第二节 筹集资金的核算.....	(69)
第四章 货币资金、结算业务的管理与核算	(83)
第一节 货币资金的管理与核算.....	(83)
第二节 结算业务的管理与核算.....	(89)
第三节 货币资金和往来款项的清查与核对.....	(103)
第五章 固定及长期资产的管理与核算	(108)
第一节 固定及长期资产的管理.....	(108)
第二节 固定资产购建支出的核算.....	(113)

第三节	固定资产增加和减少的核算·····	(117)
第四节	固定资产折旧的核算·····	(123)
第五节	固定资产修理的核算·····	(128)
第六节	固定资产租赁的核算·····	(130)
第七节	无形资产、对外投资和有价证券的核算·····	(133)
第六章	材料的管理和核算·····	(136)
第一节	材料的管理·····	(136)
第二节	材料的核算·····	(141)
第三节	委托加工材料的核算·····	(156)
第四节	低值易耗品的核算·····	(159)
第五节	材料清查的核算·····	(161)
第七章	工资的管理与核算·····	(165)
第一节	工资管理的意义和要求·····	(165)
第二节	工资的组成和分类·····	(166)
第三节	工资的核算·····	(169)
第四节	计提工资附加费的核算·····	(182)
第八章	成本的管理与核算·····	(186)
第一节	成本的管理·····	(186)
第二节	生产经营费用的核算·····	(191)
第三节	成本核算的方法·····	(213)
第四节	乡镇工业企业的成本核算·····	(222)
第五节	乡镇建筑安装、交通运输企业的成本核算·····	(239)
第六节	乡镇种植业、养殖业的成本核算·····	(249)
第七节	乡镇饮食服务业的成本核算·····	(263)
第九章	产成品和销售收入的管理与核算·····	(269)
第一节	产成品的管理与核算·····	(269)

第二节	销售收入的管理与核算·····	(275)
第十章	乡镇商业商品经营的管理与核算·····	(292)
第一节	商品的管理与核算·····	(292)
第二节	商品流通费的管理与核算·····	(320)
第十一章	利润、利润分配的管理与核算·····	(328)
第一节	利润的管理与核算·····	(328)
第二节	利润分配的管理与核算·····	(336)
第十二章	专用基金的管理与核算·····	(360)
第一节	专用基金的管理·····	(360)
第二节	专用基金的核算·····	(361)
第十三章	会计报表·····	(369)
第一节	会计报表的作用、种类和编报要求·····	(369)
第二节	会计报表的编制方法·····	(373)
第三节	会计报表的分析·····	(381)
第十四章	财务计划·····	(401)
第一节	财务计划的作用·····	(401)
第二节	财务计划编制的原则和依据·····	(402)
第三节	财务计划的内容、编制方法和程序·····	(404)
第四节	财务计划的执行、检查与考核·····	(410)

第一章 绪 论

乡镇企业是农民举办的独立核算、自负盈亏的经济组织。它具有范围广，层次多，门类、行业复杂，经营方式灵活等特点。乡镇企业有乡（镇）、村办企业，农民联营办的企业，其他形式的合作企业和农民个体企业。它是按照经济合作原则，组织经济活动的经济单位。是农村经济发展的重要支柱，工业的重要组成部分，市场商品的重要供应者，财政收入和外汇收入的重要来源，是国民经济中不可替代的重要组成部分。发展乡镇企业是党中央、国务院根据我国国情作出的战略决策，在“积极扶持，合理规划，正确引导，加强管理”的方针指导下，十多年来乡镇企业得到了蓬勃发展，这是我国农村改革的一个重大成果，是具有旺盛生命力的新生事物。它对于振兴农村经济，增加农民收入，就地安排农村富余劳动力发挥了巨大作用。从长远看，它对于实现小康目标，实现农业现代化，推进国家工业化进程，以及缩小城乡差别、工农差别等方面都具有重要而深远的意义。热情支持和引导乡镇企业健康而又稳定地向前发展，一是要靠党的政策，二是要靠科学的管理。办经济离不开管理，搞管理离不开财务会计。按照党的方针政策和财经法规制度，认真做好乡镇企业的财务会计工作，对于加强企业的经营管理，坚持增产节约原则，管好、用好各种财产和资金，讲求经济核算，提高经济效益，增加集体积累，巩固和完善各种经济承包责任制，促进企业的健康发展都具有重要意义。

第一节 乡镇企业财务会计的概念

一、财务会计的概念

物质资料的生产，除了必须有劳动者这个积极因素外，还必须要有生产资料，以便从事生产经营活动。乡镇企业根据国家的方针、政策和农村发展商品经济的要求，有计划地组织自己的生产、经营、服务活动，同样必须有劳动者和生产资料的要素。生产资料由于在生产过程中发挥的机能不同，又区分为劳动手段，劳动对象。劳动手段如厂房、机器设备等；劳动对象如原材料、燃料、辅助材料等。这些财产物资是企业从事生产经营活动的前提。在商品生产和货币交换条件下，对实物形态的财产物资，其价值是用货币表现的。只有用货币表现，才便于对各种财产物资进行计算和等价交换。因此，物资价值量的货币表现则称为资金。企业的财产物资在生产经营过程中是不断发生变化的。从实物上看，由于生产资料的取得和耗费，产品的产出和交换表现为物资的运动；从资金上看，由于资金的筹集、费用的支出、收入的实现，利润的形成与分配等，它又表现为资金的运动。乡镇企业的财务与会计就是对生产过程进行价值管理，紧紧围绕着企业资金运动而展开工作的。

财务是指企业、事业等经济单位有关资金筹集、调拨、使用、分配、偿还等方面的经济业务。财务管理是根据资金运动的客观规律，对上述经济业务应用财务计划、定额、制度、核算、检查和分析等方法，围绕着资金运动进行组织、调节和控制。因此，乡镇企业财务管理的基本内容是由资金运动过程决定的。它一般包括：财务计划、资金筹集、固定及长期资产、流动资产、工资、成本及费用、收入和利润、专用基金等的管理。（这些管

理的内容将在以后有关章节中加以介绍。)在财务管理活动中,企业经营资金不仅表现为各种资金的增减变化,同时,由于各种经济业务的相互往来,也体现了企业与各个方面的经济关系。这些经济关系是以货币表现的,又称为财务关系。

乡镇企业的财务,就是根据党和国家的方针、政策、合理地组织资金运动和正确处理各种财务关系。

会计是适应社会生产的客观需要而产生的,是伴随着社会生产发展而发展的。对于会计,人们有着各种不同的表述方法。马克思曾指出,会计是对生产“过程的控制和观点总结。”这是对会计定义的科学概括。马克思所说的“过程”是指生产过程。再生产过程是由生产、分配、交换和消费四个相互有关的要素所组成。对企业来说,就是它所进行的供、产、销等经济活动。所谓“观念总结”通常被理解为“反映”。反映就是以货币为主要计量单位,通过记帐、算帐从数量上记录、计算和分析经济活动情况,完整地、连续地、系统地、综合地为经济管理提供数据资料。所谓“控制”被理解为“监督”。监督就是依据法令、制度、计划、定额等,对企业经济活动的合法性和有效性进行监督,使各项经济活动按一定的目标、计划和要求进行,以达预期的目的。会计对经济活动进行反映和监督,掌握和核算生产过程中的耗费和成果,了解和考核资金、成本、费用、收入、利润等经济指标的完成情况,以便加强经济管理。因此,乡镇企业的会计就是:以货币为主要计量单位,通过记帐、算帐,报帐、查帐等手段,对企业资金运动进行反映和监督,旨在提高经济效益的一种管理活动。

会计包括:会计核算、会计分析和会计检查三个部分。会计核算主要是通过记帐、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。会计分析就是用帐，它根据会计核算资料，综合多方面的信息和情况，进行剖析、比较、评价、作出预测，参与企业的经济决策。会计检查就是查帐，主要是稽查会计凭证、帐簿和报表的数字是否真实、正确；检查帐款、帐实是否相符；检查企业经济活动是否合理、合法；检查财经纪律、制度、经济合同的遵守以及计划执行情况等（会计检查属审计范围）。在整个会计工作中，会计核算的是会计的基础，会计分析是会计核算的继续和发展，会计检查是会计核算的必要补充。

综上所述，财务与会计的概念是不相同的，它是两个不同的经济范畴。在企业经济管理中，财务管理对企业资金运动及其所体现的经济关系侧重于组织和调节；会计对企业的资金运动及其所体现的经济关系侧重于反映和监督，二者所应用的方法也不尽相同，有着明显的差别。但它们有着密不可分的关系，都是围绕着企业的资金运动及其所体现的经济关系展开工作的。财务管理活动离开了会计的资料信息是无从着手的；而会计不把自己的工作渗透于财务管理之中，就不能实现对资金运动的控制。由于这种关系，在乡镇企业中把财务与会计融汇一体来对企业的资金运动进行综合管理，就形成了企业的财务会计。这样便于在乡镇企业的经营管理中，形成算中有管、管中有算、算为管用、管要靠算、又管又算地为企业的经营管理服务。

二、财务会计的特点

乡镇企业不仅企业的范围广，层次多，行业复杂，生产经营过程有简有繁；而资金的来源渠道多样，所有制形式不一，分配形式有别。因此，乡镇企业财务会计除具有会计本身主要采用统一的货币尺度、复式记帐和对经济业务连续、系统反映的特点

外，它与国营企业和其他集体企业一样，都具有政策性、真实性、统一性和群众性的特点。但是鉴于乡镇企业经营的特点。它与其他经济单位相比又具有较大的灵活性。乡镇企业财务会计必须根据这些特点（或叫做原则）开展财务会计工作。

1、坚持政策性。以党和国家的方针、政策为指导，以经济法规制度为依据，在反映企业经济业务的同时，实行有效的财务会计监督，审核各项经济业务是否合理合法。所谓是否合法主要是指是否符合财经政策、制度的规定，是否违犯财经纪律；所谓是否合理主要是通过所得与所费相比，是否取得最佳的经济效益。对各种经济承包责任制，应根据政策和制度，经过核算合理确定责任指标，认真签订经济合同，监督合同的贯彻执行。

2、坚持真实性。财务会计要向人民负责，对企业负责；如实反映经营活动情况，以凭证为依据对经济业务进行连续、系统、全面的记录，提供正确、完整、可靠的核算资料和经济指标数据，作为检查制订计划，考核分析经济效果和指导工作的依据。

3、坚持统一性。认真贯彻执行财政部、农业部颁发的《乡镇企业财务制度》、《乡镇企业会计制度》、《乡镇企业成本开支范围的规定》，以及省财政厅和乡镇企业局关于对三个制度所作的补充规定以及现行政策和有关经济法规制度。按照规定的会计科目和核算指标，科学地组织财务管理与会计核算工作。

4、坚持灵活性。乡镇企业由于以市场调节为主，实行独立核算，自负盈亏；在经营上又实行了各种经济承包责任制，因此，灵活性大，适应性强，在经营管理上有较大的自主权。财务会计必须适应企业的特点，根据市场变化的情况，做到核算方法灵活，数字准确，提供信息及时，应变能力灵敏，以服务生产经

营，提高经济效益。

5、坚持群众性。乡镇企业是农民办的自负盈亏的经济组织。它的经营成果与农民的切身利益息息相关。农民就是企业的主人。当家必管家，管家必理财。财务会计依靠职工群众参加管理，实行经济核算和民主理财，实行财务公开，人人参加核算具有广泛的群众基础。

第二节 乡镇企业财务会计的对象

财务会计的对象是指财务会计所反映和监督的内容。乡镇企业财务会计的对象概括起来说，就是再生产过程中的资金运动及其所体现的各种经济关系。

如前所述，乡镇企业从事生产经营活动必须拥有一定数额的资金。资金在生产经营过程中是不断发生增减变化而处于运动之中的。企业的资金运动从某一瞬间看它又存在着相对静止的状态。资金的静态表现为资金占用和资金来源；资金的动态表现为资金的内部周转。为了说明财务会计的具体内容，必须从企业资金占用、资金来源、资金内部周转以及由此而引起的各种财务关系分别加以考察。

一、资金占用和资金来源

（一）资金占用

乡镇企业的资金占用是指企业的经营资金在运用过程中的分布和存在的具体形态，企业资金占用的主要表现为实物资产。这些实物资产按其生产过程中的作用及其价值转移的方式不同，可分为固定及长期资产和流动资产两大类。

固定及长期资产是指占用在厂房、建筑物、机器设备等方面的有形固定资产；具有价值和使用价值的专利权、商标权、租赁

权等无形资产；脱离企业生产经营活动而提出的对外投资和有价证券等。这部分长期资产的货币表现则为固定及长期资金。

流动资产是指占用材料、在产品、产成品、现金、银行存款和应收款等方面的资产。这类资产在企业再生产过程中，不断发生形态变化，其价值周转较快，具有流动性，所以称为流动资产。流动资产的货币表现则为流动资金。企业的流动资产根据管理的要求又可分为定额流动资产和非定额流动资产。

乡镇企业资金占用的分类见图表 1—1。

（二）资金来源

乡镇企业的资金来源是指企业的生产经营资金取得或形成的渠道。按资金取得和形成的方式不同，可分为自有资金和非自有资金两大类。

自有资金包括外部投入的基金和内部形成的基金。外部投入的基金如：乡（镇）村投入；全民单位、集体单位或个人投入；国家无偿扶持等由企业长期用于生产经营的资金。内部形成的基金如：企业的积累基金、发展基金、福利基金、奖励基金、教育基金、劳动保险基金、科技开发基金和大修理基金，用于企业扩大生产经营和职工福利、教育所建立的各项基金。

非自有资金包括借入资金和结算资金。借入资金主要是从财政部门或上级主管部门取得的周转金；从银行、信用社取得的借款；从其他单位或个人取得的借款。结算资金主要是在结算过程中的应付款和应交款等。企业从这些方面取得的资金只能在一定时间内使用，并按规定及时归还和结算。

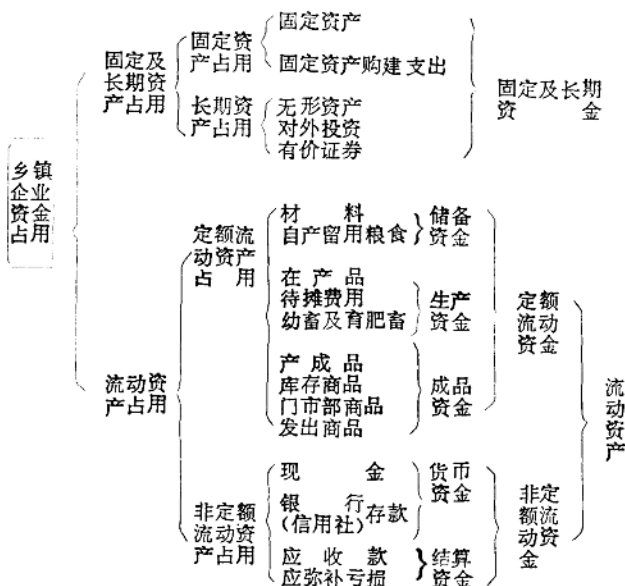
乡镇企业资金来源分类见图表 1—2

二、资金运动

乡镇企业在生产经营过程中，资金不断发生增减变化，经常

(图表 1—1)

乡镇企业的资金占用简要图示



处于运动状态。资金运动包括：资金进入企业、资金内部周转和资金退出企业三种形式。

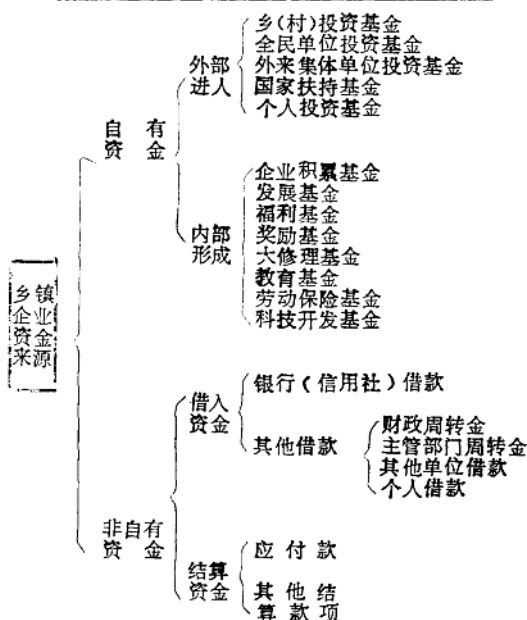
资金进入企业：当企业开始筹建进行经营和扩大生产经营时，总要吸收一定数量的资金，作为经营活动的基础。资金有的来自上级的投入，国家的扶持，集体或个人的投资；有的是从银行、信用社、其他单位或个人借入。无论资金来源于哪些方面当企业取得或形成这些资金时，就是资金进入企业。

资金退出企业：在企业的生产经营过程中，资金有进有出是一种正常的现象。如投资者的资金退出，各种借款的偿还，经营要纳税，利润要上交或给投资者分利等，就要引起资金退出企业。

资金的循环和周转：在乡镇企业中，由于经营业务的内容不同，其资金循环和周转的方式也不同。一般可分为两类：一是生产产品和提供劳务的企业，如工业等；一是从事商品流通的企业，如商业等。现就以工业和商业为例说明其资金的循环和周转。

(图表 1—2)

乡镇企业的资金来源简要图示



工业企业的资金进入企业以后，通过供应、生产、销售三个过程不停地运动。在供应过程中，由于材料采购支付价款和运杂费，使货币资金转化为库存材料占用的储备资金；在生产过程中，由于耗用材料，支付工资和其它费用。计提固定资产折旧费和无形资产的摊销等，使储备资金、货币资金和一部分固定及长期资金转化为在产品占用的生产资金；在销售过程中，产品加工制造完工，经检验合格入库，使生产资金转化为成品资金。通过销售产品取得销售收入，使成品资金又转化为货币资金。企业的资金从货币资金形态开始，依次经过储备资金、生产资金、成品资金，最后又回到货币资金形态这一过程叫做资金循环。资金周而复始不断重复地循环，叫做资金周转。

乡镇企业（工业）资金循环和周转见图表 1—3。

商业企业的资金进入企业后，它的资金循环和周转主要是通过商品购进和销售两个阶段。在购进阶段，货币资金购买商品，由货币资金形态转化为商品资金形态；在销售阶段，把商品卖出去收回货币资金，由商品资金形态再转化为货币资金形态。

乡镇企业（商业）资金循环和周转见图表 1—4

三、资金运动所体现的经济关系

乡镇企业资金运动所体现的经济（财务）关系，主要表现在以下几个方面：

1、企业与国家的财务关系：主要表现为财政部门给企业的扶持款和小额借款；企业向国家交纳税金以及归还小额借款；银行对企业的借款，企业向银行存款以及归还借款等，这就形成了企业与国家财税部门、银行部门之间的经济业务关系。它体现着国家对企业的支援和企业对国家应尽的义务。