

XIANGZHEN QIYE
KUAJI

乡镇企业会计

白智义
李智怀
徐保成
刘冯圉

主 编

河南大学出版社

前 言

为使财务会计工作适应乡镇企业迅速发展的需要，我们于1985年6月编写了内部发行的《乡镇企业会计》（试用教材）一书。该书被郑州市定为培训乡镇企业会计教材，其它地、市也有采用，受到广大读者欢迎。本书被推荐为财政部、农牧渔业部1986年11月在安徽芜湖召开的“全国乡镇企业会计制度讲习班”的参考材料。

为贯彻讲习班“三项制度”的新精神，根据省财政厅、省乡镇局的要求，我们将上述试用教材进行了修改，以同名正式出版。本书比起原试用教材，内容有所更新，更加通俗易懂，理论联系实际。

在编写过程中，省财政厅、省乡镇局、郑州市财政局、郑州市乡镇局有关领导以及密县乡镇局的张文田同志给予了大力支持，并提出了宝贵的修改意见。在此，对上述的有关单位和同志致以衷心的感谢。

由于乡镇企业情况复杂，“三项制度”又是新精神，加之我们的水平有限，书中缺点和错误在所难免，恳请读者多提宝贵意见，以便进一步修改完善。

编 者

一九八九年四月

编者：

白智义 李智怀 徐保成

刘冯圈 阎国义 张水发

李怀卿 徐 水 李东泉

目 录

第一章	概论	(1)
第一节	乡镇企业会计的意义.....	(1)
第二节	乡镇企业会计的核算对象.....	(4)
第三节	乡镇企业会计的任务.....	(9)
第四节	乡镇企业会计的方法.....	(11)
第二章	会计核算基础知识	(16)
第一节	资金.....	(16)
第二节	乡镇企业会计科目.....	(24)
第三节	记帐方法.....	(34)
第四节	会计凭证.....	(36)
第五节	会计帐簿.....	(42)
第六节	记帐程序.....	(47)
第七节	财产清查.....	(52)
第三章	货币资金和借款的核算	(59)
第一节	货币资金的核算.....	(59)
第二节	结算业务的核算.....	(66)
第三节	借款的核算.....	(74)
第四章	劳动报酬的核算	(79)
第一节	劳动报酬核算的意义和任务.....	(79)

第二节	劳动报酬总额的组成和分类·····	(80)
第三节	劳动报酬的核算方法·····	(82)
第四节	劳动报酬的总分类核算和明细分类 核算·····	(88)
第五节	按工资总额提取附加费用的核算·····	(91)

第五章 固定资产及长期资产的核算····· (95)

第一节	固定资产的概念和核算任务·····	(95)
第二节	固定资产的分类与计价·····	(97)
第三节	固定资产及长期资产核算的帐户设 置·····	(100)
第四节	固定资产折旧的核算·····	(103)
第五节	固定资产购建支出的核算·····	(109)
第六节	对外投资和国库券的核算·····	(112)
第七节	无形资产的核算·····	(114)
第八节	固定资产租赁的核算·····	(116)
第九节	固定资产清查与报废清理的核算·····	(119)

第六章 材料的核算····· (124)

第一节	材料核算的意义和任务·····	(124)
第二节	材料的分类和计价·····	(126)
第三节	材料的总分类核算和明细分类 核算·····	(128)
第四节	材料收入的核算·····	(129)
第五节	材料发出的核算·····	(136)
第六节	材料按计划成本的核算方法·····	(141)

第七节	低值易耗品和包装物的核算·····	(145)
第八节	材料的清查·····	(147)
第七章	生产成本的核算·····	(149)
第一节	生产成本核算的意义和降低成本的 途径·····	(149)
第二节	生产经营费用的核算·····	(156)
第三节	成本的计算方法·····	(174)
第四节	乡镇企业成本核算举例·····	(180)
第五节	乡镇其它行业成本核算方法·····	(200)
第八章	产成品、销售的核算·····	(209)
第一节	产成品的核算·····	(209)
第二节	销售的核算·····	(217)
第九章	利润及利润分配的核算·····	(228)
第一节	利润的核算·····	(228)
第二节	利润分配的核算·····	(231)
第十章	专用基金的核算·····	(249)
第一节	专用基金的意义和核算的要求·····	(249)
第二节	专用基金的核算·····	(250)
第十一章	会计报表·····	(257)
第一节	会计报表的概念、意义和作用·····	(257)
第二节	会计报表的种类和编制方法·····	(258)

第十二章	会计报表的分析	(278)
第一节	会计报表分析的意义和作用.....	(278)
第二节	会计报表的分析方法.....	(279)
第三节	资金平衡表的分析.....	(280)
第四节	利润计算表和利润分配表的分析...	(284)
第五节	产品成本表的分析.....	(287)
第十三章	乡镇企业的财务管理	(295)
第一节	乡镇企业财务管理的内容.....	(295)
第二节	乡镇企业资金的筹集和管理.....	(300)
第三节	会计机构和会计人员.....	(302)
第四节	会计档案的管理.....	(303)
第十四章	乡镇商业企业的会计核算	(305)
第一节	乡镇商业企业会计核算的特点和要 求.....	(305)
第二节	库存商品的核算.....	(306)
第三节	门市部商品的核算.....	(308)
第四节	商业企业商品流通费的核算.....	(312)
第五节	税金和财务成果的核算.....	(315)
附录一	借贷记帐法	(321)
附录二	核定流动资金定额	(327)

第一章 概 论

第一节 乡镇企业会计的意义

会计是经济管理的组成部分。凡是有经济活动的地方，都需要利用会计来进行管理。

一、什么是会计

会计是反映和监督生产过程的一种方法，是管理经济的重要工具。马克思曾经指出：“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念的总结的簿记就越是必要”。^①马克思所说的“簿记”，就是指现在的会计（但是簿记和会计是有区别的）。“过程”是指产品生产的过程。“过程的控制和观念的总结”我们可以理解为反映和监督。什么是反映和监督呢？

反映，就是对本单位一切经济活动以货币为价值尺度进行记录、分类、计算、分析、总结、连续、系统、全面地反映生产过程的耗费、成果和资金运动情况，为人们研究和认识生产过程的经济规律提供科学根据，这就是“观念的总结”。

监督，就是依据国家的方针、政策、计划、预算、制度和法令等，利用会计资料对企业的生产经营活动进行监督。如对财产资金的监督，以保证财产资金的完整无缺和合理使

^①《马克思、恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版第152页

用，对收益和利润的监督，以保证完成利润计划。这就是对“过程的控制”。

为了进一步弄清什么是会计，就需要了解财务和会计的联系和区别。它们虽然都是以企业的生产、经营、服务项目为对象，利用价值形式，对企业资金、成本、利润等指标进行考核与监督，促使企业以最少的资金耗费，取得最多的经济效益，保证完成各项经济任务。但是，它们是有区别的。会计的本质特征是提供一系列管理需要的综合信息（价值运动信息与会计信息），来控制会计单位的经济活动。财务的本质特征是管理资金运动（或价值运动），反映商品生产发展的客观要求。从管理的层次上来分析，会计管理在企业管理中属于基础性管理，是各项职能管理（生产、技术、质量、设备、物资、劳动、销售、财务等）的基础，是企业管理的依据，企业管理信息大都是靠会计提供的；财务管理则属于职能性管理，它以资金运动为管理对象，利用货币形式对企业再生产过程进行管理，在企业管理中，它属于综合主导地位。从职能来说，会计的职能在于对生产过程的反映和控制，特别是在提供会计信息的基础上所进行的控制；财务的职能是对资金的筹集、使用和分配及其执行过程中的货币监督。从工作上来看，会计工作主要通过原始凭证的审核，记帐凭证的编制与汇总，登记帐簿，编制报表，分析检查等一系列方法来反映和控制企业再生产过程中的资金运动；财务工作主要是编制财务计划，制定财务定额，办理与国家预算的缴拨款业务，办理与银行的信贷业务，审定与职工和其它方面的结算业务，审查、签署和监督执行有关财务合同业务，制定有关材料物资和产品的价格，并审查和监督其

执行情况，以及制定与财务方面责、权、利有关的制度等等。

通过上面论述，我们可以总结出：会计是以货币为主要的计量价值尺度，通过记帐、算帐、报帐、用帐等手段，连续地、系统地、全面地反映和监督企业经济活动和财务收支及其成果的一种科学方法。

二、乡镇企业会计的作用

乡镇企业是一种新型的社会经济结构，是多种经营的重要组成部分，是农业生产的重要支柱，是广大农民群众走向共同富裕的重要途径，是国家财政收入新的重要来源，是国营企业的重要补充。因此，充分利用农村剩余劳力和资金，大力发展乡镇企业，对发展商品生产，改变农业经济结构，繁荣农村经济，使农民尽快地富起来，都起着重要的作用。

要想办好乡镇企业，就必须运用会计对生产经营过程进行如实的反映和有效的控制；对生产过程中的物化劳动、活劳动的消耗和补偿进行正确的计算；利用价值形式，对企业资金、成本、利润等指标进行考核与监督；并通过资金的筹集与分配等财务活动，正确处理企业与各方面的经济关系，从而以最少的资金耗费，取得最大的经济效益，保证各项经济任务的完成。

三、乡镇企业会计的特点

由于乡镇企业具有行业多、涉及面广、经营管理形式复杂等特点，所以乡镇企业会计与国营、二轻等企业会计不尽相同，而具有自身的特点：

1. 具有多种经济成分：乡镇企业包括乡、村自办的企业，全民与集体联办的企业，集体与集体联办的企业，集体与个人联营的企业等等。因此，乡镇企业的会计工作，必须

对企业全面指导、分类管理、区别对待。

2. 需要多种行业核算：乡镇企业包括种植业、养殖业、工业、矿业、商业、服务业等多种行业，所以在会计核算上必须适应多种行业特点，兼顾各方面的需要。如会计科目的设置，要兼有农业、工业、商业等行业的会计科目；在成本核算上，要采用各种专业的方法等。

3. 与农业关系密切：乡镇企业办在农村，是农业生产的继续和补充。它的从业人员和资金，主要来自农业，是为农业生产、农民生活和农村集体福利事业服务的，其经营成果又与农民的切身利益和农业生产的发展息息相关。因此，乡镇企业的生产经营、财务提成、利润分配等方面的会计核算除了吸取国营和“二轻”企业适用的经验外，还需要结合当地实际情况，采取相应的核算办法。

4. 企业之间核算水平和要求有差距：乡镇企业由于所在地区、经营项目、行业、基础、规模以及管理水平的不同，因而企业之间的会计核算水平就有相当的差距，所以需要采用多种会计核算方法，不能搞一刀切。

第二节 乡镇企业会计的核算对象

会计的对象是指会计所反映和监督的内容。只有明确了会计对象，才能明确会计的职责范围，从而更好地搞好会计工作。

一、资金循环与资金周转

为了了解和认识会计的对象，必须研究企业的资金及其

资金运动。

乡镇企业进行生产经营，必须有一定的财产物资作为物质基础。所有这些财产物资的货币表现（包括货币本身），就是乡镇企业的资金。在大力发展商品生产和商品流通价值规律发挥越来越大作用的社会主义初级阶段，企业要达到产品多、质量好、成本低、积累多的目的，利用价值规律组织生产与进行分配交换是十分必要的。乡镇企业根据当地资源条件，积极生产社会需要的产品，企业除进行生产活动外，为了取得生产所必须的劳动对象以及实现生产过程中所创造的价值产品，还必须按照等价交换的原则进行同生产有关的各项购销活动。随着生产经营活动的进行，乡镇企业的资金经过供应、生产、销售三个过程，在企业中形成经营资金的运动。

1. 供应过程：即生产前的准备阶段，主要是企业用货币资金采购各种物资，作为生产的必要储备。这时，企业的货币资金（现金、银行存款）转化为储备资金（各种材料、物资）。在数量上，货币资金减少，而储备资金增加。

2. 生产过程：即产品形成的过程，是企业劳动者借助劳动资料对劳动对象进行生产加工制成产品的过程。主要是材料、物资投入生产，经过加工变为产品。这时，储备资金（材料）转化为生产资金（在产品）。同时，在加工过程中，企业还需要以银行存款或现金来支付劳动报酬，开支其它费用，使企业的一部分货币资金也转化为生产资金（在产品）。在数量上，储备资金、货币资金减少，而生产资金增加。生产过程是工业企业最主要的经营过程。生产过程是创造产品的过程，也是物化劳动（生产资料）和活劳动（人工）的耗费

过程。

此外，固定资产（机器设备等）由于参加生产而磨损变旧，其价值也相应减少。这部分减少的价值，在会计核算中称作折旧费。折旧费如同消耗材料的价值一样应计入生产成本。也就是说，固定资产的一部分价值也转化为生产资金。这时，固定资产的价值减少，正在生产的产品（在产品）价值增加，这样以来，企业的资金占用（固定资金和流动资金）也同时发生相应的转化。

当产品制造完工入库后，在产品转化为产成品，企业的生产资金转化为成品资金。在数量上，生产资金减少，而成品资金增加。

3. 销售过程：即把完工产品销售出去，取得货币收入的过程。当企业把产品销售给购货单位，收回货款后，企业的成品资金（产成品）又转化为货币资金（现金、银行存款）。由于企业收回的货款包括有企业人员劳动所创造的新价值，因此企业通过销售而收入的货币资金，已经不是原先投入周转的资金数额，而是增值后的货币资金。

从货币资金开始，经过储备、生产、成品等形态的转化，又回复到货币资金，这一资金运动过程称为资金循环。在企业生产不断进行中，资金周而复始的循环，称为资金周转。

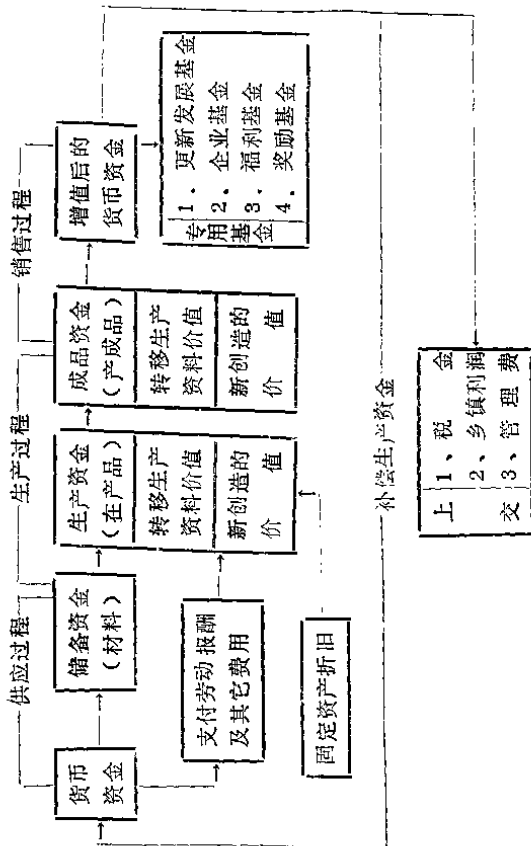
二、会计的对象

由上可知，企业的生产经营过程，也是企业资金耗费与收回的过程。只有资金不断地循环与周转，才能保证生产经营活动的正常进行。因此，在乡镇企业生产经营过程中，对于能够用货币表现的经济活动以及作为经济活动物质基础的

财产，就需要会计对它进行连续、系统和综合的反映，并进行严格的监督，以便加强经济核算和保护社会主义财产，促进社会主义经济的发展。由此可见，在乡镇企业中，会计的对象，就是企业扩大再生产过程中的资金运动。具体来说，分以下三个方面：

- 1 . 企业拥有各项财产的实有额及其增减变动情况。
 - 2 . 企业在生产过程中发生的人力、物力和财力消耗，即各项费用和成本。
 - 3 . 企业在经营过程中取得的各项收入和财务成果。
- 附：乡镇企业资金循环周转图：

乡镇企业资金循环周转图示



第三节 乡镇企业会计的任务

乡镇企业会计的任务，是指对会计的对象进行反映和监督所要达到的目的和要求。它是由国家的方针政策、企业管理的要求和特点决定的。会计的五项主要任务如下：

1. 正确、及时、完整地记载和反映企业的经济活动和财务收支，为领导和管理工作提供准确可靠的会计资料。

为了搞好企业经营管理，为了对本企业的经济活动情况做到胸中有数，就要如实掌握经济活动和财务收支情况。会计资料是改进经营管理，加强经济核算，检查计划执行情况和考核经济效益的重要依据。会计资料必须真实正确和完整及时。所谓真实正确，就是要求会计核算的数据要准确，提供的数字要符合企业经济活动的实际情况，所有的记载要有凭有据，不弄虚作假。所谓完整及时，就是要求会计核算所反映的内容要完整系统。这样才能情况明确，问题清楚，便于分析研究改进企业经营督理，同时反映要及时，以便上级机关和领导研究决策和指导工作。

2. 考核、分析财务、成本计划执行情况，促进企业加强经济核算，提高经济效益。

为了加强经济核算，不断提高经济效益，就必须对企业的各种收入、支出、成本、利润等进行不断的考核和分析。具体地说，也就是利用会计资料对财务收支计划、成本计划的执行情况，进行考核和分析。通过考核分析，查明企业在生产经营活动中耗费了多少人力、物力，占用了多少资金，

取得了多少销售收入；收入与支出相抵以后，取得了多少利润，还是发生了多少亏损；资金占用与经营成果相比，资金的使用效果是提高了还是降低了等等。通过这样的考核分析，从中总结经验，挖掘潜力，促进增产节约，使企业在更好地完成生产任务的同时，进一步节约人力、物力、财力，提高经济效益。

3. 实行会计监督检查，促进国家政策法规的贯彻执行，维护财经纪律。

乡镇企业的生产经营必须严格遵守国家的有关政策、法令和制度，它是保证乡镇企业健康发展的必要条件。乡镇企业的会计工作，要在贯彻执行有关方针、政策、法令、制度中，起到监督作用；要严格掌握开支标准，防止铺张浪费和乱摊成本的现象；要严格执行结算纪律，及时进行账务清理，加速资金周转；要维护财经纪律的严肃性；要按照不同的来源和不同的用途使用资金，不允许互相挪用。

4. 保护社会主义财产。

社会主义财产是企业进行生产经营活动的物质基础。管好、用好企业的各种财产物资，制止铺张浪费，揭露和打击贪污盗窃和破坏社会主义财产的犯罪活动，是企业管理的一个重要方面，反映和监督各种财产物资的增减变化情况又是乡镇企业会计核算的具体内容，因此，会计工作就应当担负起保护社会主义财产的任务。具体地说，就是要通过会计凭证的填制、审核，对各种物资的收发和货币资金的收支等实行严格的监督，并要把货币资金、财产物资的增减变动和结存情况，在有关账册和会计资料上进行连续、系统、全面地反映，以便随时查明资金、物资的数量和金额，查明帐帐之