

乡镇企业财务会计

(上)



姜希慎 主编

东北财经大学出版社

乡镇企业财务会计

(上)

姜希慎 主编

乡镇企业财务会计

(上)

姜希慎 主编

东北财经大学出版社出版 (大连黑石礁)

东北财经大学出版社发行科发行

朝阳新华印刷厂印刷

开本: $787 \times 1092 \frac{1}{32}$ 印张: $9\frac{3}{4}$ 字数: 215,000

1986年10月第1版

1987年3月第2次印刷

责任编辑: 李邵杨 责任校对: 杨泉 郭洁 周燕

封面设计: 边峰光

印数: 50,001—70,000

统一书号: 4428·102 定价(上、下): 3.95元

前 言

财务会计是经济管理工作的主要内容之一。乡镇企业越发展，财务会计越要不断加强。要学会科学地组织生产、管理企业，正确地贯彻执行党的有关方针政策，加强经济核算，提高经济效益，促进农村经济发展，就要积极培养一大批财会专业人员，这是我们迫切需要解决的一个重要问题。为了认真贯彻财政部、农牧渔业部新颁布的乡镇企业财会制度和规定，满足各地开展多渠道、多层次、多形式培养乡镇财会干部的需要，由辽宁省乡镇企业管理局和东北财经大学共同组织编写了《乡镇企业财务会计》一书，可作为乡镇企业广大财会人员、企业领导、管理人员、财经院校、电大、函大、业大、职业高中、夜校学生的自学和教学用书，也可作为财政、税务、银行（信用社）、审计、财务等实际工作者的学习参考书。

本书以乡镇工业企业为主，对农业企业、交通运输业、建筑安装业、商饮服务业的管理与核算也作了扼要的叙述。为方便自学，书中的举例对照使用了“借贷”和“增减”两种记帐方法。考虑到乡镇企业点多面广，财会工作任务重、学习机会少而且多以自学为主的特点，在编写本书中主要阐述财务管理的基本理论、基础知识和基本管理方法；会计的基本理论、基础知识和基本业务核算。尽量做到由浅入深，通俗易懂。

为使读者领会问题的实质，在业务核算方面设有一整套实例，从会计分录、凭证记帐、成本核算直到会计报表。还插入“丁”字帐式和附有帐户对应关系图表，反复解剖资金运用和资金来源的相互变化，每章末附有复习思考题，有助于加深理解，熟练会计的基本功，以利于读者学习、掌握和应用。

本书由姜希慎主编，刘维林、毕瑞兴总纂，于成祯审核。第一章刘维林执笔；第二、三、六、十一章姜希慎执笔；第四章岳长荣执笔；第五章张淑荣执笔；第七章王林执笔；第八章毕瑞兴执笔；第九章李笑彦执笔；第十章于成祯执笔；第十二章谭朋执笔。

书中涉及有关国家财经政策、法令、制度方面的内容，凡与现行或今后规定有抵触之处，均以国家正式文件为准。

由于编者水平有限、时间仓促和调查研究不够，书中难免存在缺点和错误，诚恳地希望读者提出宝贵意见和批评。

编 者

1986年10月

目 录

第一章 总 论	1
第一节 乡镇企业在国民经济中的地位和作用	1
第二节 乡镇企业财务管理与会计核算的内容和任务	10
第三节 乡镇企业财会工作组织和财会人员职权	20
第四节 乡镇企业会计工作的主要作用	24
第二章 财会工作基础知识	29
第一节 会计概述	29
第二节 会计科目	39
第三节 会计帐户	52
第四节 记帐方法	65
第三章 货币资金与结算业务的管理与核算	81
第一节 货币资金的管理与核算	81
第二节 转帐结算业务的管理与核算	108
第四章 工资的管理与核算	148
第一节 工资管理与核算的任务	148
第二节 职工的分类和工资总额的组成	149
第三节 工资的计算与发放	153
第四节 工资的总分类核算与明细分类核算	166
第五节 职工福利费的管理与核算	171
第五章 固定资产管理与核算	175
第一节 固定资产管理与核算的意义和任务	175

第二节	固定资产的分类与计价·····	177
第三节	固定资产增加的核算·····	178
第四节	固定资产折旧的管理与核算·····	191
第五节	固定资产修理的管理与核算·····	198
第六节	固定资产租赁的管理与核算·····	200
第七节	固定资产减少的管理与核算·····	202
第八节	固定资产清查及盘盈和盘亏的核算·····	206
第九节	对外投资和无形资产的核算·····	211
第十节	固定资金分析·····	213
第六章	材料的管理与核算·····	222
第一节	总 述·····	222
第二节	材料的分类和计价·····	224
第三节	材料按实际价格计价的核算·····	233
第四节	材料按计划价格计价的核算·····	265
第五节	委托加工材料的管理与核算·····	296
第六节	低值易耗品的管理与核算·····	302

第一章 总 论

第一节 乡镇企业在国民经济中的地位和作用

乡镇企业是指乡（镇）举办的和村举办的企业，包括乡与乡、村与村、乡与村、集体与全民、集体与外商联办的企业，以及其他形式的合作企业和个体企业。乡镇企业是实行独立核算、自负盈亏的集体经济组织，它是国民经济的重要组成部分，是乡、镇及农村发展商品经济、广大农民走向共同富裕的重要途径。乡镇企业的迅速发展，对活跃农村经济、实现农业现代化、增加国家财源、建设具有中国特色的社会主义都具有十分重要的意义。

党的十一届三中全会以来，是我国农村经济大改革、大发展的重要历史时期，也是乡镇企业取得突破性发展的时期。特别是近几年，乡镇企业的发展，竟异乎寻常地形成高潮。1985年，全国乡镇企业总产值达到了2,732.7亿元，占全国社会总产值16%，占农村社会总产值44.1%，相当于1964年全国社会总产值。乡镇企业的工业总产值达到了1,831亿元，占全国工业总产值18.9%，相当于全国1969年工业总产值。乡镇企业职工达6,979万人，相当于现在全民所有制企业职

工总数的98%，占全国农村劳动力总数的19.5%。

乡镇企业在国民经济和农村经济中的地位和作用非常明显。仅以辽宁省为例，全省乡镇企业发展很快。1985年，省委、省政府作出《关于贯彻执行中央一九八五年一号文件的若干规定》，主要领导同志亲自带队考察兄弟省市，学习先进经验，号召全省干部群众共同努力加快发展乡镇企业。这一年，全省各级干部群众对“无农不稳、无工不富、无商不活”的认识，提高到一个新水平，各级各部门都制定扶持发展乡镇企业的政策措施。在国家实行宏观控制、银根紧缩、压缩贷款，全省又遭受重大自然灾害的情况下，乡镇企业仍以顽强的生命力，持续、稳定、健康的发展，提前两个月超额完成全年各项计划指标，这是辽宁省乡镇企业历史上发展最快、效益最好的一年。全省乡镇企业总收入为143.8亿元，比上年增长60.6%，其中乡村两级企业99.5亿元，增长47%，比1980年增长二点五倍，平均每年递增24.2%；乡镇企业总产值完成138亿元，比上年增长57.7%，其中乡村两级企业99.6亿元，比上年增长44.7%；乡镇企业工业总产值完成92.2亿元，比上年增长56.6%，其中乡村两级企业72亿元，比上年增长42.8%，比1980年增长一点八倍；乡镇企业向国家缴纳税金9.1亿元，比上年增长一点一倍，其中乡村两级企业6.9亿元，比上年增长74.2%；乡镇企业纯利润实现17.6亿元，比上年增长71.2%，其中乡村两级企业9.7亿元，比上年增长46%。

客观事实雄辩地证明，乡镇企业从广阔的原野到僻远的山村，如得雨春笋遍地生长，迅速形成农村乃至整个国民经济中举足轻重的经济力量。它的发生和发展，绝不是偶然的“良缘巧遇”，而是反映了社会主义经济发展的必然规律，

代表了广大农民渴望致富的心愿，因而具有强大的生命力。

乡镇企业在农村经济中的重要地位，在社会主义现代化建设中的作用越来越被人们所认识，越来越被人们所接受。

第一，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，改变着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。

中国的基本国情是十亿人口、八亿农民。把农民的事情办好，是一个至关重要的问题。随着农业现代化水平的提高，人多地少的矛盾日益尖锐。就以辽宁省来说，全省人均占有耕地已由解放初期的3.9亩，降到1984年的1.4亩，农村剩余劳动力越来越多。出路何在？有四种途径可供选择：一是让农民破产进城找出路。这是资本主义的痛苦道路，我们不能走；二是把农民捆死在一小块土地上做文章。我国三十多年实践证明，这条路走不通；三是国家出钱把工厂办到农村去。国家资金有限，包不下来；四是发动农民自力更生办工业，兴办乡镇企业。实践证明，这条路走对了。它既可以使国家减轻负担，集中精力搞好重点建设，又能使大批农村剩余劳动力离土不离乡，进厂不进城，高高兴兴地转移，开辟新的生产门路，为社会创造更多的物质财富。到1985年，仅辽宁省乡镇企业就已发展到35.6万个，其中乡（镇）办企业1.3万个，村办企业4万个，农民联合企业1.8万个，其他合作企业1,374个，个体企业28.4万个。乡镇企业职工已经达到257万人，占农村整个劳动力的比重，由1980年的16%上升到1985年的31.9%。一些乡镇企业发展较快的地区，乡镇企业职工人数占当地农村劳动力的比重已达60—70%，有的甚至更高。“七五”期间计划到1990年累计安排300万人，占农村劳动力的40%左右。根据客观现实的要求，

农业和工业必须协调发展，不发展乡镇企业，农村剩余劳动力无出路，就难以保持农村经济稳定，就无法以工补农，以工建农。发展乡镇企业，为农村摆脱耕地有限，劳动力过多，资金短缺等困难，找到了一条有效的途径，它具有重要的经济和政治意义。

农村剩余劳动力的就地转移，并不是数字的简单变化，而是意味着农民从农业劳动中分离出来，进入工业生产领域，从事以现代化机器为对象的工业劳动，并且都有明确的专业分工和严格的技术分工，劳动生产率由低效向高效发展，结束了农民世代代务农的历史；一批有思想觉悟、有文化技术、会经营管理的、亦工亦农的新型农民正在逐步成长，开创了亦工亦农、工农结合的新时期。这是中国农民的一个伟大的创举。

第二，乡镇企业的发展，使农村冲破了自给、半自给的自然经济，改变了农业单打一的经济结构，进入了大规模发展商品生产的新时期，从而使农村经济出现了多产业协调发展的新格局，成为农村经济的重要支柱。

历史的经验告诉我们，农业经济靠单打一抓粮食生产，并没有达到更快增长粮食的目的，反而造成农村经济萎缩的局面。随着农业全面推行联产承包责任制，取消粮食统购派购制度，农业生产率大为提高，广大农村出现了大批剩余劳动力离土不离乡、进厂不进城，多层次、多形式兴办乡镇企业的热潮。就以辽宁省来看，全省乡镇工业、交通运输、建筑业、商饮服务业的总产值，到1985年已占全省农村社会总产值的57.2%，初步形成农村独立产业，使农村经济出现了多产业协调发展的新格局。1985年，全省乡镇企业创造的总收入占农村总收入的63.3%，乡镇企业职工的工资总额和净利

润达34亿元，平均全省农村每个劳动力所得收益425元，平均每个农业人口所得收益167元，占农村人均收入的35.7%，已经成为农村经济的重要支柱。一些乡镇企业比较发达的地区，农民收入中有50—60%，甚至70—80%来自乡镇企业。乡镇企业总收入超过一亿元的四十四个县（区），总收入金额从去年的47.2亿元，增加到126亿元，最高的海城市从去年的5.6亿元，增加到12.7亿元。这些县（区）的乡镇企业职工平均每人创总收入6,000元，大大超过当地一般农民收入水平。去年，在严重自然灾害面前，全省乡镇企业充分显示出农村经济支柱的作用，对弥补灾害损失，稳定农民收入，作出了积极贡献。

第三，乡镇企业的发展，既为国家增加财政收入开辟了重要渠道，又减轻了国家在农村的财政负担，以工补农、以工建农，促进了农业的稳定发展。

乡镇企业的发展，为改变农村长期贫穷落后的面貌，开辟了一条富国富民的新途径。过去，在单打一农业经济情况下，大部分地区农民只能维持温饱。党的十一届三中全会以来，乡镇企业迅猛发展，农民收入也随之迅速增长。特别是在农业遭受欠收年景，确保了农民收入不受影响，减产不减收，减产还增收。乡镇企业的发展既增加了国家财政收入，又减轻了国家在农村的财政负担。“六五”期间，辽宁省乡镇企业向国家缴纳税金累计21.3亿元，占农村税收的83%，大大超过了国家对农业的投资，更高出数十倍国家对乡镇企业的投资，平均乡镇企业每个职工创税921元。在有些地方的财政收入中已占相当大的比重，成为地方财政收入的重要来源。乡镇企业实现利润累计40亿元，除用于补充企业流动资金和扩大再生产外，直接或间接用于以工补农、以工建农

的近10亿元，对巩固壮大农村集体经济，促进农业生产，推动农村各项建设事业，起了重要作用。再加上承担村镇建设、举办农村文教卫生和其他公共福利事业，以及乡村行政事业费用等社会负担开支约计20亿元，占企业税后利润的50%左右，对减轻国家在农村的财政负担，起了重要作用。

第四，乡镇企业的发展，建立了新型的城乡关系，改变着传统的工业布局，有利于我国工业建设大、中、小协调发展的合理布局。

在我们这样一个大国，进行社会主义工业化建设，必须实行大中小企业配套、高中低技术层次结合、城市工业与农村工业各自发挥优势协调发展的合理布局，才能取得最佳的宏观经济效益。乡镇企业的一个显著作用，是以它特有的优势，对国营大工业进行必要的补充，成为我国整个工业体系不可缺少的组成部分。它便于就地利用丰富而零散的自然资源、劳动力资源和农副土特产品；它规模小、机动灵活、比较容易根据市场变化调整生产；它集体所有、依托农村、投资少、见效快、效益高；它从业人员亦工亦农、吃苦耐劳、可以从事城市大工业比较难以从事的某些生产项目。目前，在国家投资很少、贷款规模压缩的情况下，依靠农村的人力、物力和财力，在全国广大农村星罗棋布的兴办乡镇企业是一重要决策。它通过劳务输出、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，打破了城乡分割的格局，改变了城乡经济联系的方式，形成了城乡结合、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。1985年，辽宁省乡镇企业总产值占全省工农业总产值的17%，相当于1952年全省社会总产值的187.8%，等于“十

年内乱”前的1965年全省社会总产值的64.2%。全省乡镇工业总产值占全省工业总产值的比重，已由1980年的7%上升到1985年的12.8%。从工业部门看，全省1985年乡村建材工业产值17.9亿元，占全省建材工业产值的59%；食品工业产值5.7亿元，占全省食品工业产值的12.3%；机械工业产值22.1亿元，占全省机械工业产值的11.8%。全省乡镇企业建筑队伍46.3万人，总产值实现21亿元，施工面积1,896.4万平方米，竣工面积1,513.6万平方米，分别占全省建筑业的40%、29%、41%和47%。从主要产品产量看，有些产品在全省同行业中已占相当大的比重。1985年，全省乡镇企业生产铁制农具1,200万件，占全省总产量的94%；农用水泵14万台，占61%；红砖98亿块，占84%；水泥141万吨，占14%；硫铁矿石20万吨，占64%；滑石粉13万吨，占34%；饲料16.5万吨，占30%；食用植物油3.2万吨，占20%。为城乡人民提供了大量的生产资料和生活用品，给国营大工业大批量地生产配套产品，不仅增加了社会产品，也有利于城市工业更新改造。充分显示了它是国营大工业的重要补充，一方面为城市大工业拾遗补缺、生产丰富多彩的产品，繁荣市场，满足社会主义建设和人民生活的需要；另一方面，又为大工业加工配套，使大工业在不增加投资、厂房、劳力的情况下，创造更多的产品和利润，有利于大工业加速更新改造，向高、精、尖方向发展。

第五，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，为缩小“三大差别”进行了有益的探索。

从建设具有中国特色的社会主义出发，发展和建设农村小集镇具有重要的经济、政治意义。正如中央领导同志指出

的那样：“发展乡镇企业能够逐步形成若干集镇，这可能是中国城市化发展的独特道路。因为，我国不能象西方国家那样靠迫使农村破产来发展城市，也不能象某些国家那样把发展工业和发展农业割裂开来。”建设农村小集镇，全靠国家投资建设是很困难的，主要依靠的力量就是发展乡镇企业。发展乡镇企业要和建设农村小集镇结合起来，加强领导，统一规划，合理布局，同步进行，特别要注意在乡、村所在地，兴办一些乡镇企业，以此为骨干，再办起一些科研、教育、文化、卫生、信息，以及交通运输、公用设施等事业，就逐步形成这些乡、村的政治、经济、文化中心，就是一个新兴的小集镇。近两年，以乡镇企业为依托的新型的农村小集镇蓬勃兴起。辽宁省农村小集镇已达388个，比1981年增加三倍，吸引了大批农民进入集镇经商办企业。1985年鞍山市各乡镇集资1.1亿元，建设农村小集镇的公共福利和基础设施，开辟商业街和集市27处，吸引4,800户、2.1万农民进入小集镇务工经商。这种新型小集镇的建设，可以容纳一定数量的农村剩余劳动力，可以成为城乡物资交流的纽带和联结城乡经济的桥梁，可以成为农村商品经济的集散中心，就可以成为改变农村落后面貌和农民致富的基地。过去，人们的传统观念是：城市工业，乡村农业，城乡经济联系只是提供农副产品和供应工业品的关系。乡镇企业发展起来以后，城乡分割的格局打破了，经济联系起了本质的变化，除了原来工农业产品的交换以外，还开拓了新的领域。随着乡镇企业的发展，农村小集镇的兴建，广大农民的职业构成、家庭收入构成、文化水平、技术素质，乃至生活习惯、精神面貌都发生了深刻的变化。整个农村、农业、农民的旧面貌正在不断地变化着，从而也加快了社会进步的步伐。农村经济正向着

专业化、商品化、现代化和农村城市化迈出了一大步，为建设具有中国特色的社会主义探索出一条新的途径。所有这些变化，使我们看到了缩小工农差别、城乡差别、脑力劳动和体力劳动差别的雏型。

乡镇企业在农村经济中的重要地位，在整个国民经济中的作用，远不止上述五个方面。它已经成为实现我国农村由自给、半自给经济，向较大规模的商品生产转化，由传统农业向现代化农业转化的主要力量，它改革了城市——工业、农村——农业的传统发展模式，开辟了具有中国特色的工业化和城市化发展的新途径；它为农业现代化、农业工业化、农村城市化和农民生活小康化找到了一条行之有效的正确道路。

乡镇企业在社会主义现代化建设中所发挥的显著作用，不仅引起了全国人民的关心和重视，也引起了世界有关专家学者的高度注意。有些外国专家学者来我国参观乡镇企业和农村小集镇建设后评价说：“发现了一种新的模式，内发型的、现代化根据地式的模式。这种模式对亚洲的现代化提供了经验，为世界提供了中国的模式。”

乡镇企业的兴起和发展有它的历史原因，这就是我国农业和农村经济结构长期存在着一个尖锐的矛盾——八亿农民搞饭吃，这是一个不容忽视的基本国情。农村三亿多劳动力拥塞在相对不足的耕地上，使农业尤其是种植业无法产生高效益。辽宁省情况也是如此。根据“七五”规划，到1990年约有40%左右的农村劳动力应当离开土地，转营他业，出路何在？实践证明：离土不离乡，务工、经商、搞运输、兴办乡镇企业，走农村工业化道路。发展乡镇企业是振兴农村经济的必由之路，根本道理就在于此。“无工不富”的深远意

义，也在于此。乡镇企业的崛起与发展是“振兴农村，服务全国，走向世界”不可缺少的重要力量。这是一个必然的历史进步，不改变八亿农民搞饭吃的局面，农民富裕不起来，国家富裕不起来，四化建设也无从谈起。我们必须站在这样的高度，来认识乡镇企业的战略地位和作用。

第二节 乡镇企业财务管理与会计核算的内容和任务

一、乡镇企业财务管理的内容和任务

财务是指在企业、事业等单位或其他经济组织中，有关资金的筹集、调拨、使用、分配、偿还等方面的经济业务。例如，企业与国家预算和主管部门之间的缴拨款业务、与银行（信用社）之间的有关存款和贷款以及转帐结算业务、与附属单位之间的有关资金调拨业务、与其他单位之间所发生的结算业务，以及与职工之间有关劳动报酬和福利费用的结算和支出业务等。

财务管理是对有关资金的筹集、分配、使用等方面一切管理的总称。它主要包括：根据财经政策、法令，建立健全财务管理的机构和规章制度；根据上级下达的指标，结合市场和本单位的实际情况以及有关计划预算和定额资料，编制财务计划；按规定来源取得资金，并按规定用途予以使用；及时完成预算缴款；按照规定结算方式进行结算；反映、分析财务计划的执行情况；检查财经纪律的遵守情况等。

财务牵涉到各该单位的全部经济活动，是服务于生产经营业务，并保证生产顺利进行的必要手段。所以，做好财务工作，加强财务管理，有利于企业合理使用资金，加速资金