

乡镇企业 财务 会计

王建成 贾 康 王寄兰 编著

新 时 代 出 版 社

乡镇企业财务会计

王建成 贾 康 王寄兰 编著

新 时 代 出 版 社

内 容 简 介

全书共十五章，在深入浅出地介绍企业财务管理、会计核算的基本原理与基本方法的基础上，密切结合乡镇企业的生产经营特点，系统而详细地讲解了乡镇企业货币资金、工资、固定资产、无形资产、材料、产品成本、销售、利润、专用资金、集资、贷款、对外投资等的管理与核算，以及乡镇企业会计报表的编制、分析和财务计划的编制。此外，还介绍了乡镇企业民主理财和班组核算的形式与方法。最后，对乡镇运输装卸业、建筑安装业、零售商业和饮食服务业的会计核算，也作了扼要讲述。

在本书的编写中，特别注意了体现自1987年1月起实行的全国统一的“乡镇企业财务制度”和“乡镇企业会计制度”的内容和要求，同时，力求行文通俗易懂，并附有大量的图表和记帐、核算的具体实例，使一般的农村读者，能够一看就明白。因此，本书具有内容新、实用性强鲜明特点的，能够较好地适应广大乡镇企业财会人员和管理人员的实际需要。

乡镇企业财务会计

王建成 贾 康 王寄兰 编著

新时或出版社 出版 新华书店经销

(北京市车公庄西路老虎庙七号)

河北省唐县印刷厂印装

787×1092毫米 32开本 12.6印张 278千字

1989年8月第1版 1989年8月第一次印刷

印数：00001—10000册

ISBN 7-5042-0078-6/F·13 定价：5.20元

前 言

乡镇企业是在我国农村社会主义建设过程中诞生和发展起来的，包括了乡（村）集体经济企业、农民合作经济企业、个体企业，以及各种合作联营形式兴办的企业。乡镇企业的行业范围十分广泛，它以工业企业为主，并有相当数量的交通运输企业、建筑安装企业、商业企业、饮食服务企业和农林牧渔各业的企业。在我国近几年经济发展和经济体制改革的进程中，乡镇企业异军突起，迅速成长。1985年，全国乡镇企业创造的产值已达2720多亿元，占农村社会总产值的44%。“六五”期间（1981~1985年），乡镇工业企业产值的增长速度超出同期全国工业产值增长速度近一半。可以预期，随着我国社会主义经济的进一步繁荣，乡镇企业还将有更加引人注目的发展。

乡镇企业是我国国民经济的重要组成部分。大力发展乡镇企业，是发展农村商品经济，实现农村产业结构变革，振兴农村经济的必由之路。乡镇企业的成长，对于提高8亿多农民的物质文明和精神文明水平，增加国家财源，推进广大农村的现代化事业，建设具有中国特色的社会主义，都有十分重要的意义。

为适应乡镇企业财会人员和管理人员工作与学习的需要，我们编写了这本《乡镇企业财务会计》。本书在介绍会计

核算基本原理和基本方法的基础上，主要阐述了乡镇工业企业会计核算的方法及财务管理的基本原则。同时，对乡镇运输装卸企业、建筑安装企业、零售商业企业和饮食服务企业在会计核算上的特点，也作了扼要的叙述。

在阐述乡镇企业会计核算的基本方法和财务管理的基本原则时，我们注意了结合近几年乡镇企业发展中的以下特点：

1. 乡镇企业既包括了乡（村）主办的集体经济企业，又包括了个体经济企业和合作联营企业，即乡镇企业包括了多种经济成份的企业这一特点；

2. 乡镇企业的生产、供应和销售基本上受市场调节的特点；

3. 乡镇企业对外筹资和对外投资方面的特点；

4. 乡镇企业利润分配的特点；

5. 乡镇企业在没有统一的劳动工资制度条件下，企业职工劳动报酬分配的特点；

6. 乡办、村办企业实行承包责任制后，资金管理的特点；

7. 国家税收体制改革后，乡镇企业计税纳税的特点。

此外，考虑到现阶段乡镇企业财会人员专业知识和业务水平的实际情况，我们在编写本书时尽量注意到文字简明、通俗易懂和加强实际应用性。

我们编写本书的宗旨，是为了满足乡镇企业财会人员和管理人员学习财务管理基本原则和会计核算基本方法的需要。为使本书具有较强的实际应用性，在编写本书过程中，我们参照了从1987年1月1日起实行的全国统一的《乡镇企业财务制度》和《乡镇企业会计制度》。书中涉及国家财经政策、法令、制度方面的内容，凡与现行或今后规定不符之

处，均应以国家正式规定为准。

由于我们水平有限，加之时间比较仓促，书中难免有错误和不当之处，欢迎读者批评指正。

编 者

目 录

第一章 乡镇企业财务会计的任务和财会组织

- 第一节 什么是企业财务会计…………… (1)
- 第二节 乡镇企业财务会计的任务…………… (7)
- 第三节 乡镇企业的财会组织…………… (9)

第二章 会计核算的原理和基本方法

- 第一节 资金占用和资金来源…………… (16)
- 第二节 会计科目和帐户…………… (22)
- 第三节 记帐方法…………… (29)
- 第四节 会计凭证…………… (35)
- 第五节 帐簿和记帐程序…………… (41)
- 第六节 记帐规则和错帐更正的方法…………… (48)
- 第七节 会计档案…………… (52)

第三章 货币资金和结算业务的管理与核算

- 第一节 货币资金的管理…………… (55)
- 第二节 货币资金的核算…………… (57)
- 第三节 结算业务的核算…………… (65)

第四章 工资的管理与核算

- 第一节 工资的管理…………… (74)
- 第二节 工资的计算…………… (75)

第三节	工资核算的帐务处理	(83)
-----	-----------	--------

第五章 固定资产及无形资产的管理与核算

第一节	固定资产的管理	(93)
第二节	固定资产的分类与计价	(95)
第三节	固定资产增加的核算	(97)
第四节	固定资产折旧的核算	(102)
第五节	固定资产修理的核算	(108)
第六节	固定资产减少的核算	(112)
第七节	固定资产租入租出的核算	(114)
第八节	固定资产清查的核算	(118)
第九节	固定资产明细分类核算	(120)
第十节	无形资产的核算	(122)

第六章 材料的管理与核算

第一节	材料的管理	(125)
第二节	材料的分类与计价	(126)
第三节	材料收入的核算	(130)
第四节	材料发出的核算	(136)
第五节	材料的明细分类核算	(141)
第六节	委托加工材料、低值易耗品和包装物的核算	(147)
第七节	材料清查的核算	(152)

第七章 产品成本的管理与核算

第一节	产品成本的管理	(156)
第二节	生产费用的核算	(159)
第三节	生产费用的汇集和分配	(167)
第四节	在产品成本的计算	(176)

第五节	产品成本计算的品种法	(181)
第六节	产品成本计算的分批法	(189)
第七节	产品成本计算的分步法	(197)
第八节	加工修理成本和综合利用产品成本的核算	(202)
第八章 产成品、销售和利润的管理与核算		
第一节	产成品的管理与核算	(208)
第二节	产品价格的管理与制订	(214)
第三节	销售的管理与核算	(218)
第四节	利润和利润分配的管理与核算	(228)
第九章 专用基金的管理与核算		
第一节	专用基金的管理	(252)
第二节	专用基金的核算	(254)
第十章 资金筹集的管理与核算		
第一节	资金筹集的管理	(264)
第二节	投资基金的核算	(268)
第三节	银行贷款、借入周转金和其它借入款的核算	(278)
第四节	商业汇票承兑与贴现业务的管理与核算	(282)
第十一章 对外投资和债权资金的管理与核算		
第一节	对外投资的管理与核算	(294)
第二节	债权资金的管理与核算	(299)
第十二章 会计报表		
第一节	会计报表的作用和编制要求	(305)
第二节	会计报表的编制方法	(307)
第三节	会计报表分析	(323)

第十三章	乡镇企业的财务计划	
第一节	编制财务计划的意义和要求·····	(328)
第二节	财务计划的编制方法·····	(331)
第十四章	民主理财和班组核算	
第一节	民主理财的意义、任务和形式·····	(342)
第二节	班组核算·····	(345)
第十五章	乡镇运输装卸、建筑安装、零售商业和 饮食服务企业的会计核算	
第一节	运输装卸企业的核算·····	(353)
第二节	建筑安装企业的核算·····	(364)
第三节	零售商业企业的核算·····	(373)
第四节	饮食服务企业的核算·····	(384)

第一章 乡镇企业财务会的 任务和财会组织

第一节 什么是企业财务会计

任何一个企业，为了组织好生产经营活动，都需要做好管理工作。企业的管理工作包括生产技术管理、劳动管理、物资管理、销售管理和财务会计等。这些管理工作是互相联系、密切配合的。同时，这些管理工作又有科学的分工，各自担负不同的管理内容。有的侧重于使用价值或劳动方面，有的侧重于价值方面。财务会计就是侧重于价值方面，利用货币形式进行的管理。为了进一步说明为什么企业财务会计要利用货币形式进行管理，首先必须了解企业生产经营过程的资金和资金运动。

企业为了进行生产经营活动，需要配备一定数量的劳动力和一定数量的财产物资（如房屋及建筑物、机器设备、运输设备、材料等）作为物质技术基础。在社会主义有计划的商品经济条件下，社会产品的生产、分配和交换，必须以货币形式进行计算。这样，企业的财产物资除了要用实物形式（如一座房屋、一台机床、一吨钢材等）表现外，还必须用价值形式来表现，也就是用货币作为统一的尺度来计量。企业支付给劳动者的报酬，也要用货币来计量。当企业的财产物

资和支付给劳动者的报酬用货币形式表现时，就叫做资金。概括地说，资金是企业投入再生产过程的能够周转使用并带来企业利润的价值。企业的资金既包括货币资金，即银行存款和现金等；也包括房屋及建筑物、设备、材料、产成品等财产物资的货币表现。

随着企业生产经营活动的进行，资金也不断地运动。在不同的企业里，资金运动的特点是不同的。下面着重介绍乡镇工业企业的资金运动。

企业的资金运动，包括以下3个方面：

（一）资金进入企业

乡镇企业从一定渠道获得生产经营所必需的资金，即称作资金进入企业。比如，乡、村主管部门向企业投资；企业吸收外单位的投资基金；企业吸收企业外个人和企业职工的个人投资基金；企业向银行、信用社和其它金融机构借款等。资金进入企业是企业生产经营活动的前提，资金进入企业，一般首先表现为货币资金。有时也表现为实物形状的资金，如主管单位调入机器设备、外单位投入设备或物资来与乡镇企业联营等。

（二）资金的循环和周转

企业的再生产过程一般包括供应、生产和销售3个过程。资金进入企业后，顺序通过这3个过程，不断地循环和周转。

供应过程是生产的准备阶段。在这个过程中，企业用货币资金购买材料物资，作为生产的必需储备。这时，资金就从货币资金转化为储备资金。

生产过程是产品的制造阶段。在这个过程中，工人使用

生产工具把材料加工成产品，同时会发生各种生产费用，包括材料消耗、劳动报酬以及其它费用。通过生产过程，储备资金和其它被消耗的资金就转化为生产资金，并随着产品的制成进一步转化为成品资金。

销售过程是产品价值的实现阶段。在这个过程中，企业将产品销售出去，成品资金就重新转化为货币资金。

以上讲的是企业流动资金的循环和周转的一般过程。除此之外，企业的固定资金也同时进行循环和周转。固定资金循环和周转的一般过程是：企业用货币资金购买机器设备和从事建设工程，形成企业的固定资产；固定资产能在生产中长期使用，但使用过程中会发生磨损消耗，这部分磨损消耗的价值，通过按期提取折旧的方法，一部分一部分地计入产品成本，再通过销售产品，从销售收入中收回货币资金。

一般情况下，企业从销售产品中收回的货币资金比生产前投入的资金要多一些，这些增多的部分，就是企业获得的利润。由此可以看出，企业资金循环和周转的过程，就是资金耗费和资金收回相互转换的过程。资金耗费构成企业的成本，资金收回构成企业的收入。把成本和收入相比较，就能看出企业经营成果的好坏，即企业是盈利还是亏损。

（三）资金退出

资金在循环和周转的过程中，会有一部分退出企业。比如：上交税金，上交利润，向投资的外单位和个人分出投资利润，归还银行贷款的本金和利息等。

上述乡镇工业企业资金运动的情况，可以用图1—1简单地概括地表示。

乡镇企业的资金运动，使乡镇企业内部以及乡镇企业同

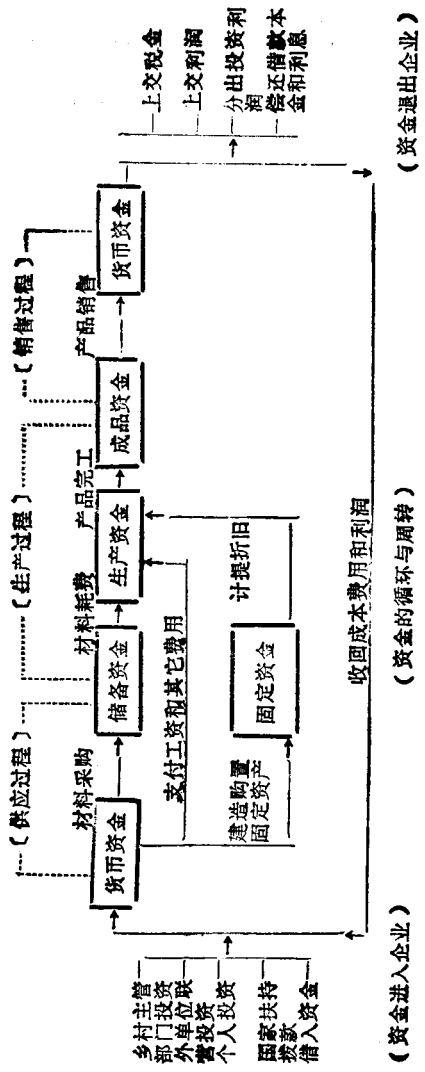


图1—1 乡镇工业企业资金运动简图

外部各方面都发生各种财务关系。企业的财务关系，是指企业在组织财务活动中同各方面发生的经济关系。乡镇企业对内对外的财务关系主要有：

(1) 乡镇企业内部供应部门、生产部门、销售部门和基建部门互相协调，管好用好资金的关系；

(2) 乡镇企业同国家的财务关系（如企业向财政税收部门缴纳税款的关系，企业借用和偿还国家财政周转金的关系）；

(3) 乡镇企业同上级主管部门的财务关系（如乡、村主管部门向企业投资，企业向主管部门上交利润的关系）；

(4) 乡镇企业同银行、信用社和其它金融机构之间的存款和贷款的关系；

(5) 乡镇企业同其它企业、单位之间的财务关系（如乡镇企业同国营、集体单位之间购买材料物资、销售产品的结算关系，互相投资联营并进行利润分配的关系）；

(6) 乡镇企业同个人之间的财务关系（如企业合理分配职工个人劳动报酬和物质奖励的关系；企业吸收农民个人投资，并进行个人投资利润分配的关系；个人对企业承包到期后，企业按照合同与承包者进行利润分配的关系）。

综上所述，企业的资金运动及其运动过程中使企业内部及外部发生的各种财务关系，都属于企业财务会计的内容。前面讲过，各种财产物资的货币表现以及货币资金本身叫作资金。通过资金运动的说明，又可看出，资金运动涉及到企业生产经营活动的各个方面。由于企业财务会计的内容就是企业的资金和资金运动，所以人们把企业财务会计的概念归纳为：通过货币形式对企业的生产经营过程进行全面、系

统、综合管理的活动。

企业财务会计的工作内容是十分广泛的，考虑到乡镇企业现阶段的经营管理水平，可将乡镇企业财务会计工作概括为财务计划管理、会计核算、会计监督、财务会计分析 4 个方面。

财务计划管理，就是对企业的资金运动和财务关系进行事先的计算和规划。比如，根据企业生产经营的需要，应对外筹集多少资金，如何安排资金在供、产、销各环节的使用，企业的成本应控制在什么水平，利润如何分配等。

会计核算，是通过记帐、算帐、编制会计报表等方法，对企业的资金是从哪里来的，分布在哪些方面，增减变化的情况怎么样，退出企业的资金有多少，各方面的财务关系是如何处理的，进行如实地反映，为企业管理提供必要的资料。

会计监督，是通过会计核算和会计工作，对企业经济活动过程和经营成果的各个方面，进行严格的监督。如监督这些活动是否符合党和国家的方针、政策和制度、法规，监督企业的财产物资是否完整无缺，资金是否合理节约的使用，产品成本内容和利润额或亏损额是否真实正确等。

财务会计分析，是通过货币形式的统一计量，把企业生产经营的实际情况与计划指标进行分析比较；把当年、当月的情况与过去的情况进行分析比较；把本企业与其它企业的情况进行分析比较。通过这些分析比较，总结经验，找出差距，促进企业提高生产经营水平。

总之，乡镇企业财务会计是乡镇企业管理的重要方面，它对促使乡镇企业按经济规律办事，加强经济核算，提高乡镇企业的经济效益，具有非常重要的作用。

第二节 乡镇企业财务会计的任务

乡镇企业财务会计工作的基本任务，就是管好用好资金，促进乡镇企业健康发展。具体地讲，乡镇企业财务会计的任务主要表现在以下几方面：

（一）贯彻执行党和国家的经济政策和法令，正确处理各方面的财务关系

乡镇企业的财务会计工作必须贯彻执行党和国家各项经济政策和法令，保证企业坚持社会主义道路，处理好国家、企业、个人三者之间的财务关系。

通过财务会计来贯彻党和国家的政策和法令，就是要运用财务会计调配和管理资金的手段，对符合政策和法令的经济业务给予积极支持；对违反政策和法令的经济活动所引起的财务收支则不予办理。

在处理好各方面财务关系上，乡镇企业要做好以下的工作：

1. 在处理企业与国家的关系上，企业应按时定额缴纳税金，严格遵守成本开支范围，正确计算利润收入，不得漏交应缴纳的税金。企业应正当使用国家扶持拨款和财政周转金，并按期归还财政周转金；

2. 在处理企业与上级主管部门的关系上，企业应正当使用上级主管部门在企业投资的资金，努力完成上交利润计划，严格履行承包责任合同中的各项条款；

3. 在处理企业与企业之间的关系上，应严格履行各项经济合同，按期办理结算业务，坚持钱货两清，不拖不欠。对