

乡镇工业企业会计

吴敬媛 主编



中国农业科技出版社

乡镇工业企业会计

吴敬琰 主编 何效钟 主审

吴敬琰 赵玉贞 编写
罗易维 刘熙宝

中国农业科技出版社

内 容 提 要

本书是农牧渔业部农村经济管理干部学院在“农村会计”和“乡镇工业企业管理”大专班教材的基础上，结合中华人民共和国财政部、农牧渔业部1986年制定的《乡镇企业财务制度》、《乡镇企业会计制度》、《关于乡镇企业成本开支范围的规定》等财务会计制度重新编写的。本书分为十章，内容着重阐述乡镇工业会计的基本理论与方法，适合于农业及财经院校用作《乡镇工业会计》课程教材，也可作为乡镇企业财会人员的培训教材和农村经济工作人员的学习参考书。

乡 镇 工 业 企 业 会 计

吴敬琏 主编 何效坤 主审

吴敬琏 赵玉贞 罗易维 刘熙宝 编写

责任编辑 王涌清

封面设计 马 钢

中国农业科技出版社出版(北京海淀区白石桥路3号)

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售

河北省迁安县印刷厂印刷

开本：787×1092毫米1/32 印张：11.25 字数：250千字

1987年4月第一版 1987年4月第一次印刷

印数：1—30,000册

统一书号：4420·6 定价：2.20元

ISBN7-80026-001-9/F·1

前 言

本书是在农牧渔业部农村经济管理干部学院“农村会计”和“乡镇工业企业管理”大专班教材的基础上，结合中华人民共和国财政部、农牧渔业部1986年制定的《乡镇企业财务制度》、《乡镇企业会计制度》、《关于乡镇企业成本开支范围的规定》等财务会计制度重新编写的。本书内容着重阐述乡镇工业会计的基本理论与方法，适合于农业及财经院校用作《乡镇工业会计》课程教材，也可作为乡镇企业财会人员的培训教材和农村经济工作人员的学习参考书。

本书由农村经济管理干部学院会统系会计教研室教师编写。参加初稿编写的有：吴敬璠（第一、二章）、罗易维（第八、九、十章）、赵玉贞（第三、五章）和刘熙宝（第四、六、七章）等同志。最后由主编吴敬璠同志对全书进行修改和总纂。何效钟同志审阅。

由于我们水平所限，加上编写时间仓促，书中一定有许多不足和错误之处，欢迎读者和使用本教材的老师们提出意见和批评，以便进一步修改补充。

编 者

1986年12月

目 录

第一章 绪论	(1)
第一节 会计的意义和任务.....	(1)
第二节 乡镇工业企业会计核算的对象.....	(6)
第二章 会计核算的方法	(17)
第一节 会计核算方法概述.....	(17)
第二节 帐户和会计科目.....	(20)
第三节 记帐方法.....	(26)
第四节 会计凭证.....	(48)
第五节 会计帐簿.....	(55)
第六节 帐务处理程序.....	(66)
第三章 货币资金和结算业务的核算	(76)
第一节 现金的核算.....	(77)
第二节 存款的核算.....	(80)
第三节 结算业务的核算.....	(85)
第四章 工资的核算	(102)
第一节 职工的分类和工资总额的组成.....	(102)
第二节 工资的计算.....	(104)
第三节 工资结算和分配的核算.....	(113)
第四节 按工资总额计提福利基金的核算.....	(121)
第五章 固定资产的核算	(124)
第一节 固定资产的分类和计价.....	(125)
第二节 固定资产购建支出的核算.....	(128)
第三节 固定资产增加和减少的核算.....	(133)
第四节 固定资产折旧和修理的核算.....	(143)

第五节	固定资产清查的核算	(151)
第六节	长期资产的核算	(154)
第六章	材料的核算	(159)
第一节	材料的分类和计价	(160)
第二节	材料收入和发出的核算	(163)
第三节	低值易耗品的核算	(179)
第四节	材料清查的核算	(182)
第五节	材料日常收发按计划成本的核算	(185)
第七章	生产成本的核算	(191)
第一节	生产成本核算的任务和要求	(191)
第二节	生产费用的核算	(197)
第三节	产品成本计算的方法	(220)
第八章	产成品、销售及财务成果的核算	(253)
第一节	产成品的核算	(253)
第二节	销售的核算	(258)
第三节	财务成果的核算	(271)
第九章	基金和借款的核算	(293)
第一节	基金的核算	(293)
第二节	借款的核算	(302)
第十章	会计报表及其分析	(307)
第一节	会计报表的作用和编制要求	(307)
第二节	会计报表的种类和编制方法	(308)
第三节	会计报表的分析	(321)

第一章 绪 论

第一节 会计的意义和任务

一、会计的意义和内容

会计是以货币为主要计量单位，通过记帐、算帐、报帐、用帐、查帐等手段，对企业单位的经济活动进行反映和控制，旨在提高经济效益的一种管理活动。

会计起源于人们对生产过程中劳动耗费和劳动成果的关心。马克思说过：“在一切社会状态下，人们对生产生活资料所耗费的劳动时间必然是关心的，虽然在不同的发展阶段上关心的程度不同。”^① 为了寻求以较少的劳动耗费获得较多劳动成果的途径，必须对生产过程进行有效的管理。会计就是由于人们关心经济效益和管理经济的客观需要而产生和发展的。

会计对于任何社会的生产都是必要的，而经济越发展，会计工作就越是重要。正如马克思所指出的，生产“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总结的簿记就越是必要，因此，簿记对资本主义生产，比对手工业和农民的分散生产更为必要，对公有生产，比对资本主义生产更为必要”。^②

在会计工作中使用的计量单位有三种：一是实物计量单位，例如材料、产品等物资的实物数量，用公斤、米、件等

①《马克思恩格斯全集》第23卷，人民出版社1972年版，第88页。

②《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第152页。

作为计量单位；二是劳动计量单位，如劳动耗费，用工时、工日等作为计量单位；三是货币计量单位，如各项收支的金额，用人民币元作为计量单位。会计核算虽然全面使用三种计量单位，但主要以货币为计量单位，因为会计核算是价值核算，只有使用货币这个价值尺度，才能对各种不同的财产物资和劳动耗费进行综合的计量与核算，求得反映资金运动的总括价值指标。

会计工作的内容，包括会计核算、会计分析和会计检查三部分。会计核算通过记帐、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，结合多方面经济信息对企业的实际情况，进行剖析、比较、评价，作出预测，参与企业的经营决策。会计检查就是查帐，主要是稽核会计凭证、帐簿和报表的数字是不是真实、正确，检查帐款、帐物是不是相符，检查企业的经济活动是不是合理、合法，检查财务制度、财经纪律、经济合同及财务计划的遵守执行情况等。

上述记帐、算帐、报帐、用帐、查帐，是对会计工作内容的通俗的概括。在整个会计工作中，会计核算会计工作的基础，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。

会计的基本职能是反映和控制。会计的反映职能主要体现在会计通过记帐、算帐，能够从数量上记录、计算和分析企业的经济活动情况，为经营管理提供系统、完整的财务信息资料。任何企业，为了搞好经营管理，首先必须取得必要的财务信息，掌握生产经营过程中的耗费和成果，了解资金、成本、费用、收入、利润等经济指标的完成情况。会计

的控制职能，就是在反映经济活动情况的同时，对生产经营活动的合法性、合理性与有效性进行监督，使经济活动沿着一定的目标和计划正常进行。会计的反映和控制两大职能是密切联系的，反映是控制的基础，控制是反映的目的。会计控制不仅限于事后监督，而且包括事中和事前的控制。事中控制是指贯穿生产经营全过程的经常性监督，随时发现经营管理中存在的问题，以便及时采取改进措施。事前控制是指根据会计核算资料对未来的发展趋势进行预测，参与企业的经营决策。

二、乡镇工业企业会计的任务

乡镇企业的行业很多，其中工业企业占70%以上，本书主要研究乡办和村办两级工业企业的会计核算。

乡镇工业企业会计工作的任务，主要包括以下三个方面。

第一，做好核算工作，及时反映企业的生产经营情况和经营成果，为企业管理和经营决策提供财务信息，促进生产发展，增收节支，提高企业的经济效益。

企业的一切生产经营活动，包括资金来源的增减，经营收支的发生，财产物资和款项的收付、收入、费用和成本的计算，债权债务的结算以及财务成果的计算与分配等，都以货币形式表现为资金运动，并通过会计核算详尽地反映到会计凭证、帐簿和报表等会计资料上。通过这些会计资料可以把财务信息反馈给企业管理人员，使他们掌握生产经营的实际情况，发现存在的问题，从而及时采取措施，改进经营管理，增加收入，降低成本，提高经济效益。

乡镇工业企业经济效益的高低，主要取决于是否有适合

市场需要的经营方针和决策。经营决策就是对生产经营的某个方面作出干或不干，以及怎样去干的决定。例如生产哪种产品？生产多少？选购什么样的机器设备？……等问题，都需要在掌握准确财务信息的基础上，提出备选方案，再经过科学的测算和对比分析，最后确定一种最佳方案。会计在提供决策所需的数据以及分析不同方案的利弊得失过程中，起着重要的作用。

第二，筹集好、管好、用好生产经营资金，保证企业财产的安全完整与资金的合理使用。

为了增加企业财力，保证生产经营的资金需要，乡镇企业必须做好筹集资金的工作。应根据国家和有关部门的规定，结合当地实际情况，从不同渠道，采用多种形式，广泛地筹集资金。会计人员必须熟悉各种资金来源渠道的特点，善于选择最佳集资方式，并通过会计核算正确反映与监督各项资金来源的实有额及其增减变动，维护出资人和借款人的合法权益。

乡镇企业会计还必须管好、用好财产、物资与货币等各项资金。对各项资金的收发、使用，要建立严格的凭证手续，并通过帐簿记录和财产清查，反映与监督各项资金的增减变动和结存情况，同一切损失、浪费、贪污、盗窃及其他违法行为作斗争。

为了正确、合理地筹集与使用资金，乡镇企业应根据本身实际情况，结合市场预测资料、上级下达的计划指标和签订的承包合同编制财务计划。乡镇工业企业的年度财务计划主要包括：资金筹集和使用计划、利润计划、成本（费用）计划。会计工作要执行财务计划，年度终了时，应根据会计资料对年度财务计划的执行情况进行分析和考核。

第三，贯彻执行党和国家的财经政策和法令。

对企业经营活动的合法性进行监督，是会计的一项重要职能。《中华人民共和国会计法》明确规定：“各单位的会计机构、会计人员对本单位实行会计监督”。会计监督主要包括以下内容：第一，对不真实、不合法的原始凭证，不予受理；对记载不准确、不完整的原始凭证，予以退回，要求更正、补充。第二，发现帐簿记录与实物、款项不符时，应按照有关规定进行处理；无权自行处理的，应当立即向本单位领导人报告，请求查明原因，作出处理。第三，对违反国家统一财政制度、财务制度规定的收支，不予办理。如果会计人员认为是违反国家统一制度规定的收支，而企业领导人坚持要办的，会计人员可以执行，但必须及时向上级主管单位提出书面报告，请求处理。

为了完成会计工作的任务，各级领导应支持会计人员履行《会计人员职权条例》和《会计人员工作规则》规定的职责，保障会计人员的工作权限。对坚持原则、忠于职守、并取得优异成绩的会计人员，上级主管部门要给予精神或物质奖励。如果对会计人员坚持原则、反映情况进行刁难、阻挠或打击报复，要查明情况，根据《会计法》的规定严肃处理。县乡镇企业主管部门应对会计人员进行考试和考核，对合格者颁发“会计人员合格证”。凡实行“会计人员合格证”的地区，企业一般不得使用无证会计人员。要保证会计人员相对稳定，不得随意调换。乡办企业和乡企业主管部门主管会计的任免和调换，必须经县乡镇企业主管部门同意；村办企业会计主管人员的任免和调动，必须征得乡企业主管部门同意。

第二节 乡镇工业企业会计核算的对象

会计的对象是指会计所反映和控制的内容。社会主义会计的对象，概括地说，就是社会主义再生产过程中的资金运动。乡镇工业企业会计核算的对象，就是乡镇工业企业生产经营过程中的资金运动。

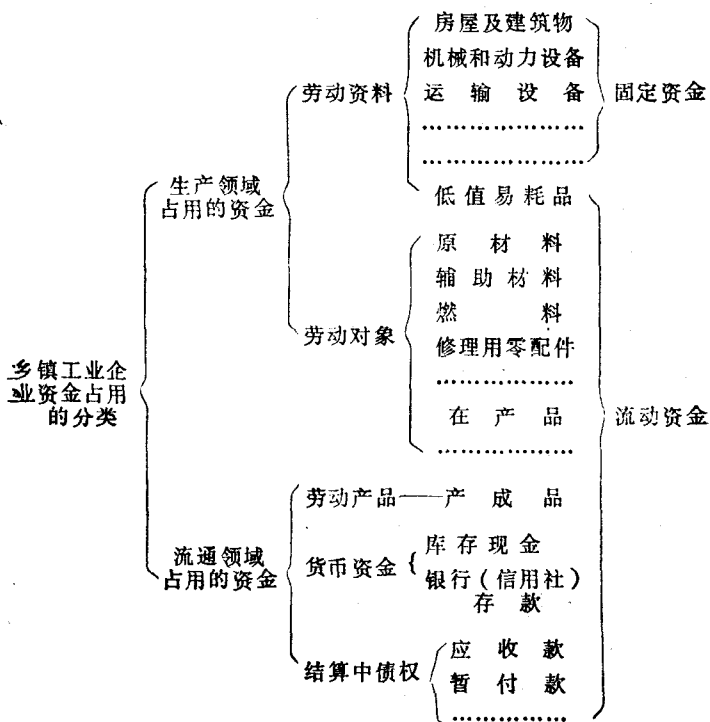
乡镇工业企业进行生产经营必须具备人和物两方面条件。除了劳动者之外，必须有房屋、机器、原材料等生产资料，这些生产资料的货币表现就是企业的生产经营资金。在企业的生产经营过程中，资金是不断增减变化的，也就是说，资金经常处在运动之中。但是从某一瞬间看，它又存在着相对静止的状态。所以我们对乡镇工业企业的资金运动可以从它的静态表现和动态表现两个方面加以考察。

一、乡镇工业企业资金运动的静态表现

在资金不断运动的过程中，我们可以选择某一个时点，比如选定会计年度1月1日经营业务开始之前这个时点来观察分析资金的状况。这种观察可以从两方面进行：一方面观察分析企业的资金占用情况，一方面观察分析企业的资金来源情况。资金占用是指资金的分布和存在的具体形态，例如乡镇工业企业的资金，分别占用在房屋和机器设备、原材料、产成品、以及存款、现金等方面。资金来源是指资金取得或形成的渠道，例如乡镇工业企业的资金，分别来自乡、村经济组织的投资，外单位和个人的投资，企业本身的积累，向银行或信用社借入的贷款，向其他单位和个人借入的款项等。资金占用和资金来源是从两个不同的角度来考察资金这同一事物，所以资金占用总额和资金来源总额一定是相等的。

乡镇工业企业资金占用的分类,可用图表1—1列示如下:

图表1—1 乡镇工业企业资金占用的分类



乡镇工业企业的经营资金,按其用途可分为生产领域占用的资金和流通领域占用的资金两大类。生产领域占用的资金包括劳动资料和劳动对象。劳动资料是指人们在生产过程中用来改变和影响劳动对象的物体,如机器设备直接改变原材料成为产品;房屋、建筑物为生产提供必要的条件等。劳

动资料的特点是能够在多次生产过程中发挥作用，直到报废以前，基本上保持其原有的外形不变，但它的价值却在使用过程中不断损耗，逐步转移到所生产的产品中去。劳动对象是指进行生产劳动所要改造的对象。它的特点是只参加一次生产过程，如原材料转化为产品，燃料帮助产品的形成，其价值都一次全部转移到产品中去。流通领域占用的资金，包括劳动产品、货币资金和结算中的债权。劳动产品是指已完成生产过程的产成品；货币资金是指库存现金和银行（信用社）存款；结算中的债权是指在结算过程中被其他单位或个人占用的应收款及暂付款等。

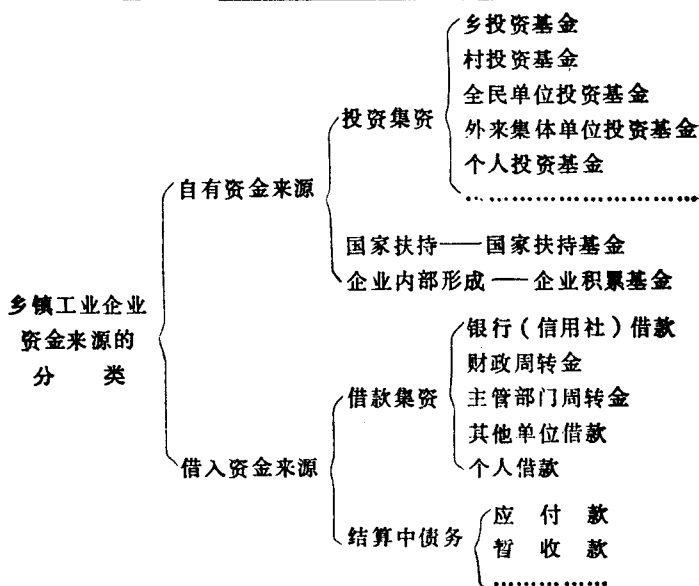
乡镇工业企业的经营资金，按照资金周转的特点，又可分为固定资金和流动资金两大类。固定资金是指占用于劳动资料（低值易耗品除外）的资金。由于劳动资料能参加许多次生产过程，其价值在较长的使用期内分次转移，周转比较慢，所以称为固定资金。固定资金的实物形态，就是固定资产。流动资金包括生产领域占用的劳动对象和低值易耗的劳动资料，以及流通领域占用的各项资金。这些资金在生产经营过程中，不断改变自己形态，周转比较快，所以称为流动资金。流动资金的实物形态，就是流动资产。

乡镇工业企业资金来源的分类，可用图表1—2列示如下：

乡镇工业企业的资金来源，可分为自有资金来源与借入资金来源两大类。自有资金来源是指企业在规定范围内具有经营使用权，可以长期自行运用，无需偿还的资金来源。包括企业从乡、村经济组织以及从外单位和个人得到的投资；企业留用利润形成的积累基金以及国家扶持形成的基金等。借入的资金来源是指企业借入的、到期必须归还的资金来源。包括向银行或信用社借入的设备借款和生产费借款；向

财政部门 and 主管部门借入的周转金；向外单位和个人借入的款项以及结算过程中发生的应付款和暂收款等债务。

图表1—2 乡镇工业企业资金来源的分类



二、乡镇工业企业资金运动的动态表现

在企业的生产经营过程中，资金不断增减变化，经常处在运动之中。资金运动包括资金投入企业、资金在企业内部周转和资金退出企业等几种形式。

（一）资金投入企业和退出企业

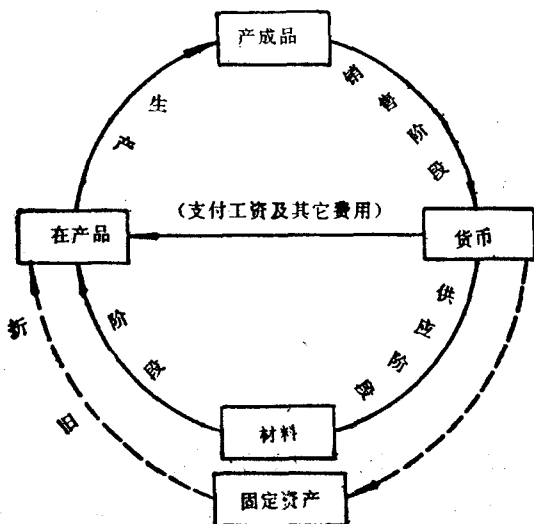
当企业开始进行生产经营和扩大经营的时候，总要投入一定数量的资金。不论企业的资金来自何处，凡是发生资

金投入企业的经济业务，都会使资金占用和资金来源同时增加。另一方面，在生产经营过程中，又会有一部分资金退出企业。例如归还借款、上交税金、上交利润、给投资者分利等。发生这些资金退出企业的业务，都会使资金占用和资金来源同时减少。

（二）资金在企业内部的周转

乡镇工业企业的资金周转可用图表 1—8 表示。

图表 1—3 乡镇工业企业资金周转示意图



乡镇工业企业的生产经营过程可分为供应、生产和销售三个阶段，资金在企业内部也通过这三个阶段不停地运动。在供应阶段，由于采购材料，使货币资金转化为库存材料占用的储备资金。同时，还有一部分货币资金用于购建固定资产。在生产阶段，由于耗用材料，支付工资和其他费用以

及计提固定资产折旧，使储备资金、货币资金和一部分固定资金先转化为在产品所占用的生产资金，再转化为产成品所占用的成品资金。在销售阶段，通过出售产品取得销售收入，使成品资金又转化为货币资金。这时的货币资金会比原来投入的数额增多。这个增加的数额就是实现的纯收入，是劳动者剩余（为社会）劳动创造的价值。这部分纯收入应在国家、投资者、企业和劳动者之间进行分配，其中国家税金、投资者分得的利润和劳动者分得的奖金退出企业的资金周转，企业积累则继续参加周转。企业的资金从货币形态开始，经过储备资金、生产资金、成品资金等形态不断转化，最后又回到货币资金形态，这一运动过程叫做资金循环，周而复始不断重复的资金循环，称为资金周转。

资金在企业内部周转的过程，也是资金耗费与收回的过程。企业的各项资金耗费，形成产品成本，产品销售以后又收回货币资金。在正常情况下，企业的销售收入，不仅可以弥补产品成本，而且能获得利润。

企业的资金运动，从表面上看，只是钱和物等资金的增减变动，而实质上却体现着企业与上下左右各方面的经济关系，包括企业同国家和主管部门之间的关系；同银行、信用社之间的关系；同乡、村经济组织以及同出资人、借款人之间的关系；同其他企业、事业单位之间的关系；同企业内部单位和职工之间的关系。所以会计工作不仅反映和监督资金运动本身，而且反映和监督资金运动所体现的经济关系，是正确处理各方面经济关系必不可少的手段。

三、资金占用与资金来源的平衡关系

资金占用和资金来源是从两个不同的角度观察、分析同