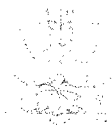


6

1989



教学与辅导

中央农业广播电视学校主办



农业出版社

F23
225
1989/3:6
223/
200
1989/3:6

《教学与辅导》

第六辑

· 财务会计专业 ·

1989.10

目 录

课程辅导

- 《农村企业和经济组织财务管理》学习指导 中国人民大学副教授 向莹培 (3)
- 《农村企业和经济组织财务管理》教学辅导大纲 向莹培 (5)
- 《乡镇企业会计》复习提要(第十二至第十四章) 王庆玲 (16)
- 《乡镇企业会计》自测题 刘熙宝 (21)
- 《乡镇企业会计》自测题答案 刘熙宝 (29)

经验交流

- 农村会计制度改革的做法 齐吉云 甘国华 (42)
- 认真完善土地承包合同 宋福滨 王景贵 (45)
- 农经记帐户的建设取得成效 绍兴县经营管理总站 (47)
- 规范化管理的方法好 胡志光 (49)
- 股金合作社—农村资金融通的好形式 马正旺 (50)

工作研究

- 农业承包合同提留款收缴方法的透视 邱小鑫 (51)
- 对农产品成本中人工费用核算的浅见 王金荣 (52)
- 当议实行农村财务管理标准化 徐克勤 (53)
- 关于集体经济其它往来挂帐问题 宋福滨 (54)
- 农业会计人员的知识结构亟待更新 甘国华 (56)

好人好事

- 做一名称职的兼职教师 郭玉和 (57)



B 609145

受学员称赞的好老师.....	计德辉 (59)
一所充满友爱的农广校.....	黎智军 邓志发 (封二)

XXXXXX 专题调查 XXXXXX

集体提留资金的管理与使用.....	宋福滨 张永涛 (60)
村干部职务目标工资制	
——松南乡农村干部报酬的调查.....	宋福滨 谢清玉 (61)

XXXXXX 财会知识 XXXXXX

证券.....	肖 强 (63)
八种查帐方法.....	伍 农 (64)

XXXXXX 读者反映 XXXXXX

乡镇企业利润应与工资直接挂钩.....	王印富 (封三)
---------------------	----------

· 一九八九年十月二十五日出版 ·



《农村企业和经济组织财务管理》学习指导

中国人民大学副教授 向莹培

《农村企业和经济组织财务管理》，（简称《企业财务管理》）是中央农业广播电视学校财务会计专业的一门主要专业课程。

本课程除了讲授财务管理的基本理论与基本方法外，主要包括乡镇企业财务管理、国营农场财务管理和农业合作经济组织财务管理。学习目的在于使学员掌握从事财务会计工作所必须的财务理论知识和业务技能，从而更好地做好财会工作。

为便于学员学习和教师辅导，特对本课程的教学提出以下意见。

一、关于基本教材的学习和辅导

《农村企业和经济组织财务管理》是本课程的基本教材。教材内容涉及乡镇企业、国营农场和农业合作经济组织三个组成部分。为了与各有关财务管理制度相衔接，在教材某些章节的标题和部分内容上，适当考虑了制度规定的内容和某些提法。

教材包括三篇、共十章。第一篇“总论”，分为两章。第二篇自第三章至第八章，讲述乡镇企业财务管理，这一部分是本教材的主要组成部分。第三篇包括两章，分别讲述国营农场财务管理和农业合作经济组织财务管理。现将教材的内容体系简介于下：

（一）第一篇总论的第一章为“财务管理的内容和任务”。第二章为“财务管理的方法”。这一篇主要是介绍财务管理的概念、

内容、任务和方法，要求对财务管理的基本理论和基本方法有一个概括的了解。并明确财务管理是企业经营管理的重要组成部分，对提高企业的经济效益具有重要作用。

（二）第二篇，包括第三章至第八章，讲述乡镇企业（主要是工业企业），财务管理的主要内容，有关的基本理论及业务方法。

第三章“资金筹集和投放的管理”，讲述了企业资金筹集的类型、渠道和方法；资金时间价值与资金成本的概念和计算方法。资金的筹集是企业资金运动的前提，资金筹集以后，就需要对资金投入使用，因此，本章进一步讲述了在投资管理中，企业要合理安排投资的方向和数量；要做好长期投资效益的分析，选择理想的投资方案。

第四章“固定资产和无形资产管理”，主要阐述固定资产和无形资产的概念，管理的基本内容和基本方法。使同学们掌握资金周转的特点，管理的要求和日常管理的内容；固定资产折旧额的计算方法和折旧计划的编制，无形资产的特点，管理的意义、要求、摊销和考核的方法。

第五章“流动资产管理”，主要阐述流动资产的概念，流动资金管理的基本理论与基本方法。流动资金周转的方式与特点，流动资金管理的意义、原则、流动资金定额的核定、计划、日常管理和分析考核的基本方法。

第六章“成本管理”，主要阐述成本管理的基本理论和基本方法；产品成本的实质

和作用；成本管理的意义、原则；乡镇工业、农业企业成本开支的范围；成本预测、计划控制、分析考核等方法。

第七章“销售收入和企业纯收入管理”。主要阐述销售收入和企业纯收入的概念，管理的意义、要求和内容；销售收入的计划、管理和分析；销售税金种类和计算方法；利润的预测、计划、计算、分配和考核的方法。

第八章“专用基金管理”，主要阐述乡镇企业专用基金的概念、种类、周转的特点，形成的来源、提取的标准和使用的范围；以及专用基金计划和日常管理的要求和方法。

(三) 第三编的第九章为“国营农场财务管理”，第十章为“农业合作经济组织财务管理”。这一篇是在比较系统地学习了乡镇企业财务管理之后讲述的，因此，重点在于阐述它们与乡镇企业财务管理相比较的特点所在。

第九章“国营农场财务管理”，主要阐述国营农场由于所有制形式、生产经营的内容以及经营管理体制与第二篇所讲的乡镇工业企业有所不同，因此，农场财务管理、固定资金管理、流动资金管理、成本管理以及销售收入和利润管理等诸方面均与乡镇企业有所不同。本章是在共性的基础上，补充讲述农场财务管理的特性方面

第十章“农业合作经济组织财务管理”，主要讲述农业合作经济组织资金筹集，资金使用、收入、支出以及收益与收益分配的管理。同样，这一章也是在乡镇工业企业财务管理的基础上，重点讲述它的特点。

二、关于教学录相带的学习

教学录相带是学习本课程的一种主要方式。它是以教材为基本内容进行讲授的。

录相带能使学员见到教师，听到讲授，从而有利于增强对课程的接受与理解程度，

提高学习效果。但是，录相带毕竟是一种远距离教学的方式，它缺乏教与学、听与讲之间的直接交流，教师无法根据学员的接受程度，随时调整讲授的方法，进行有针对性的讲解；同时，受时间的约束较大，有些难点不便于深入展开说明；加之，教师基本上靠口述，难于有效地结合演算、图表进行，因此，又在一定程度上影响了教学的效果。为了充分发挥录相带教学的优点，扬长避短，收看录相带时，应注意以下几点：

(一) 听课前做好预习，以便对将讲授的内容有个初步印象，并可带着预习中的问题收看录相，提高听讲的质量，帮助解决自己存在的疑难问题。

(二) 认真听讲，注意字幕，做好笔记，以便提纲挈领地掌握讲授内容，明确重点，加深理解，增强记忆。

(三) 课后结合教材及时复习，在理解的基础上，做好复习思考题，掌握各章的主要理论知识和业务方法。

三、关于教学辅导大纲和自测题的运用

《企业财务管理》教学辅导大纲，在课程教学中具有纲领性的作用。主讲教师据以进行电视讲课和考试命题，辅导教师据以面授辅导，学员也要据以进行自学和复习应试。

自测题是学员学习之后，自行测试运用的，藉以考核对课程掌握的程度，并逐步为期末考试做好准备。



《农村企业和经济组织财务管理》教学辅导大纲

向 莹 培

一、说明

《农村企业和经济组织财务管理》是中央农业广播电视学校财务会计专业必修的一门主要专业课。学习本课程的目的，主要在于使学员掌握从事财务会计工作所必须的财务理论知识和业务知识，了解党和国家有关财务管理的方针、政策，学会财务管理的基本方法和业务技能，从而打下比较扎实的业务基础。

进行本课程的教学和辅导，需要注意以下几个问题：

(一) 财务管理属于经济管理科学，是以马克思主义政治经济学为理论基础的。因此，学习时，应当结合已经学习过的《经济学基础》的基本原理来理解本门课程的有关内容。

(二) 农村企业和经济组织的财务管理工作，是组织资金运动、处理财务关系的一项综合性管理工作。财务管理的内容，决定于资金运动的客观经济内容。因此，学习本课程需要把各章联系起来理解，在学习完了全部内容后，还应回过头来，从理论上进一步加深理解。

(二) 学习本课程，要注意理论与实际相结合，业务理论与业务方法相结合，要在理解基本概念、基本原则的基础上，掌握财务预测、财务计划、财务控制、财务分析等基本方法。回答各章的复习思考题，做好规定的练习题。

二、教学时数安排

章 次	各 章 名 称	讲 授
第一章	财务管理的内容和任务	2
第二章	财务管理的方法	4
第三章	资金筹集与投放管理	3
第四章	固定资产和无形资产管理	3
第五章	流动资产资产管理	6
第六章	成本管理	4
第七章	销售收入和企业纯收入管理	5
第八章	专用基金管理	1
第九章	国营农场财务管理	5
第十章	农业合作经济组织财务管理	3
复 习		4
合 计		40

教学重点：第二章、第三章、第四章、第五章、第六章、第七章

三、大纲内容

第一章 财务管理的内容和任务

(一) 教学目的和要求 本章阐述农村企业和经济组织财务管理的一般原理。学习本章要求理解企业和经济组织中资金运动存

在的客观基础,资金运动的过程,资金运动过程中发生的财务关系。在此基础上掌握财务管理概念、内容、任务和原则,明确加强财务管理对于提高企业经营管理水平、提高经济效益中的重要作用。并为以后各章学习奠定基础。

(二) 教学内容 1. 财务管理的内容

(1) 企业财务的概念。企业财务活动存在的客观必然性。

(2) 企业资金运动的过程。企业的资金运动既包括资金的进入、运用、耗费和增殖、收回和分配等资金活动内容,并依次经过供、产、销过程表现为企业资金形态的不断变化。

(3) 企业资金运动过程中发生的财务关系。企业与国家之间的财务关系,企业与其他企业、单位之间的财务关系、企业内部各级、各单位之间的财务关系、企业和个人之间的财务关系。这些关系体现了在社会主义条件下,企业由于商品生产、分配、交换和消费而发生的经济关系。

(4) 财务管理是组织企业财务活动、处理企业与各方面财务关系的一项经济管理工作,是企业管理的一个重要方面,而且是促进企业提高经济效益的一项综合性管理工作。

财务管理的内容决定于企业资金运动的内容。包括资金筹集与投放的管理,即固定资产管理、流动资产管理、成本和费用管理、销售和企业纯收入管理、专用基金管理。

2. 财务管理的任务

它从属于企业的任务,并决定于财务管理内容,是企业财务管理工作要达到的目的,与要实现的要求。具体包括以下任务:

(1) 广泛筹集资金,供应生产需要;

(2) 加强经济核算,降低产品成本,增加企业盈利;

(3) 分配企业收入,正确处理各方面的经济利益关系;

(4) 实行财务监督,维护财经纪律。

3. 财务管理的原则

财务管理原则是组织财务活动,处理财务关系的准则。企业财务管理应遵循以下原则:(1) 计划管理的原则;(2) 经济效益的原则;(3) 责权利相结合的原则;(4) 民主理财的原则。

4. 财务机构与财会人员

财务机构是直接从事和组织、领导财会工作的职能部门。企业应当根据规模的大小,业务工作量的多少设置财务机构,配备财会人员,开展工作。这一小节讲的内容包括:财会人员的职权;财会人员的管理;财会人员的配备。

(三) 重点和难点 重点是:

(1) 企业财务。企业财务管理的概念和内容。

(2) 经济核算、经济效益以及企业财务管理在提高企业经济效益中的作用。

(3) 财务监督的概念、内容与方法。

难点是:

(1) 资金运动的客观基础。

(2) 资金运动的过程。

(3) 企业资金运动过程中发生的财务关系。

(四) 辅导自学提示

1. 本章基本概念较多,是学习以后各章的基础,学习本章要求有一个概括的了解,然后,随着课程的学习逐步加深理解。

2. 企业财务管理的内容决定于企业资金运动的过程。管理的几个方面是一个完整的统一体。

3. 学习财务管理的任务时,应当掌握各项任务的内容,以及如何完成这些任务;明确教材中概括的四个方面的任务,彼此是相互联系,互相补充的。

4. 学习财务管理的原则应当了解:这些原则提出的依据,是社会主义经济管理的要求和财务管理的特点;各项原则的基本要求;财务管理工作中如何贯彻这些原则。

第二章 财务管理的方法

(一) 目的和要求 本章主要介绍组织财务活动,处理财务关系,完成财务管理工作任务,必须运用一系列的业务方法。这些方法是相互联系,相互配合的一套基本业务环节。学习本章要求掌握这些业务环节,理解它们的作用,熟悉它们的程序、内容具体方法以及运用中应注意的问题,借以提高从事财会工作的业务技能。

(二) 教学内容 1. 财务预测

财务预测是对财务活动未来的演变,对财务指标可能达到的数额和水平所进行的预计和测算。财务预测的意义在于:为正确决策提供依据;为财务计划提供概括的数据;有利于提高企业财务管理水平。财务预测的内容决定于财务管理的内容,它包括资金预测、成本和费用预测、销售收入和利润预测、收益分配预测等。

(1) 财务预测的原则:以提高经济效益为中心,在党和国家方针政策的指引下,以市场需要的发展趋势为依据,以充分的历史资料为基础。

(2) 财务预测的方法

数量方法。用以预测财务指标的数量和规模。主要包括历史分析法和比率预测法。

非数量方法用以预测财务指标的性质和发展趋势。因此,也称定性的方法。

农村企业和经济组织进行财务预测需要用数量和非数量的方法结合进行,相辅相成。

2. 财务计划 是以货币形式反映一定时期内的财务收支、资金、成本、利润等财务指标以及企业与各方面财务关系的计划。它是财务目标的具体化、系统化。财务计划具有重要作用:是实行财务工作计划管理的工具;能确立财务活动努力的目标;可用作日常财务控制的依据;提供考核业绩的标准。

企业的财务计划一般包括:资金筹集和

计划使用、固定资产折旧计划、流动资金计划、产品成本和费用计划、销售成本和销售收入和销售利润计划等。

财务计划应以生产经营计划为依据,以财务定额为基础进行编制,编制财务计划要树立财务工作努力的目标得以实现,和企业与各方面的财务关系得到合理安排。

在日常工作中,要按财务目标执行财务计划,要将年度计划再分季、分月具体化,以便实现。

3. 财务控制 是一种日常财务管理工作的,是一项把限制消极因素与调动积极因素结合在一起的管理工作,也是完成财务管理工作任务的一项重要方法。

为了做好财务控制工作,除了以财务计划为依据以外,还需要注意以下几个方面:

(1) 建立健全财务制度,作为组织财务活动、处理财务关系的准则;

(2) 制订财务定额,提供人力、物力、财力占用和消耗的标准;

(3) 实行归口分级管理,落实责权利制度。

4. 财务分析 是分析企业财务计划完成情况,评价企业财务状况的又一种财务管理方法。它对提高企业财务管理工作水平有重要意义。财务分析的方法有:比较分析法;比率分析法;连环代替法;差额分析法。

5. 财务检查 是实现财务监督的重要手段,是对企业财务活动以及财务关系处理的合理性、合法性所进行的检查。在这一节里讲了财务检查的内容和形式。

(三) 重点和难点

(1) 财务管理各方法的基本含义。

(2) 财务预算常用的数量方法。

(3) 财务分析常用的几种方法。

(四) 辅导自学提示

本章内容主要是讲述进行财务管理工作的业务方法。辅导自学时,首先要理解五种基本方法的概念、内容、意义和作用,进行的

程序以及它们之间的联系。其次，系统掌握各种具体方法的特点和计算方法。

第三章 资金筹集与投放的管理

(一) 教学目的和要求 熟悉乡镇企业筹集资金的不同类型特点，各种类型的资金来源和集资方式；要掌握资金时间价值和资金成本的概念以及它们的计算方法；要明确集资管理的主要内容，投资管理的要求以及长期投资效益的分析方法，以利于降低集资的成本，提高投资的效益。

(二) 教学内容 这一章共分两节。第一节“资金筹集的管理”。主要讲四个问题：

1. 乡镇企业资金筹集的类型、渠道，企业可以采用的集资方式，以及投资集资与借款集资两种集资类型的特点；

2. 资金时间价值和资金成本的概念，以及它们的计算方法；

3. 资金筹集和使用计划的编制；

4. 集资报酬的管理工作。

第二节“资金投放的管理”，主要讲述两个问题：一是资金投放管理的要求，一是长期投资效益的分析。

(三) 重点和难点 重点是：

(1) 乡镇企业资金筹集的类型，特点；

(2) 股票与债券的概念和管理；

(3) 资金时间价值和资金成本的概念及计算。

难点是：

(1) 资金时间价值的计算方法，如何运用单利以资金的现值求终值，以及用资金的终值求现值；如何运用复利以资金的现值求终值，以及用资金的终值求现值。

(2) 长期投资效益分析的计算方法。

(四) 辅导自学提示 筹集资金，使资金得以从不同的渠道和不同的方式进入企业，是企业资金运动的前题和起点，所以，乡镇企业财务管理的第一章就讲了资金筹集

的管理问题。

企业资金筹集以后，就要对筹集的资金进行投放，形成固定资产和流动资产，这是企业使用资金的开始。因此，是构成乡镇企业财务管理第一章的另一个组成部分。

学习本章要掌握各有关概念。并在弄清单利、复利计算方法的基础上，理解八个举例，切实掌握有关的基本计算方法。

第四章 固定资产和无形资产管理

(一) 教学目的和要求 主要阐述固定资产和无形资产管理的的基本理论和基本方法。通过学习，要求在分析固定资金周转特点的基础上，明确固定资金管理的主要要求和内容，掌握固定资产折旧额的计算和折旧计划的编制方法和提高固定资金利用效果的途径。要求了解无形资产是乡镇企业资产的组成部分，掌握无形资产的特点，计价、摊销和考核的方法。

(二) 教学内容 本章共分两节，分别讲述固定资产和无形资产的管理。

第一节 固定资产的管理

1. 固定资产的概念；固定资金周转的特点。

2. 加强固定资产管理的意义和要求。

3. 固定资产的分类，按经济性质、使用情况、现行制度规定的分类。

4. 固定资产的计价，按原始价值计价；按折余价值计价；按重置完全价值计价。

5. 固定资产折旧。固定资产折旧的概念。正确计算固定资产折旧的意义；固定资产折旧额的计算方法；大修理基金提存；计提固定资产折旧的范围；固定资产折旧计划的编制。

6. 固定资产日常管理。

第二节 无形资产的管理

阐明：无形资产的概念；无形资产管理的意义；无形资产的计价；无形资产管理的要求；无形资产的摊销；无形资产的分析。

(三) 重点和难点

1. 固定资产、固定资金、固定资产折旧、无形资产等基本概念;

2. 固定资产折旧额的计算方法, 固定资产折旧计划的编制方法;

3. 固定资产利用效果指标的意义和计算方法;

4. 无形资产管理的意义和方法。

(四) 辅导自学提示

从固定资产在生产过程中发挥作用的特点出发, 掌握固定资金周转的特点, 并在此基础上了解固定资产管理的意义、要求和内容。

了解固定资产折旧额据以计算的主要因素, 掌握固定资产折旧计算的方法。

围绕无形资产的特点掌握其管理的要求与内容。

第五章 流动资产管理

(一) 教学目的和要求 主要阐述流动资产的概念, 流动资金管理的基本理论、基本内容和基本方法。在深入理解流动资金概念和周转特点的基础上, 明确流动资金管理的意义、原则和内容。掌握核定流动资金定额, 编制流动资金计划, 进行日常管理和考核流动资金利用效果的方法。了解加速流动资金周转的途径和意义。

(二) 教学内容 第一节 流动资产管理概述

1. 流动资产的概念。流动资金的概念; 流动资金周转的特点。

2. 流动资金的组成和结构。

3. 流动资金的分类。按在再生产过程中所处的领域分类; 按管理方式分类。

4. 流动资产管理的意义和原则。

第二节 流动资金定额的核定

1. 核定流动资金定额的意义和要求。

2. 核定流动资金定额的基本方法: ①定额日数法; ②因素分析法; ③比例计算法; ④余额法。

3. 按销售收入资金率核定流动资金定额。

第三节 流动资金计划

1. 定额流动资金需要量计划。

2. 定额流动资金来源计划: ①定额流动资金来源项目; ②定额流动资金来源计划格式; ③定额流动资金计划的编制。

3. 流动资金利用效果指标计划: ①流动资金周转率; ②产值资金率; ③销售收入资金率; ④流动资金利润率。

第四节 流动资金的日常管理

1. 流动资金归口分级管理, 是在企业财务部门对流动资金进行集中管理的前提下, 组织管理与使用物资的部门、单位和个人参加流动资金的管理制度。并阐明流动资金归口分级管理的主要内容。

2. 储备资金的管理。有计划地采购与供应材料、物资; 加强材料耗用管理; 建立、健全库存材料管理制度。

3. 生产资金管理。合理安排生产计划; 控制产品投产批量和时间; 掌握生产进度, 控制生产周期; 加强在产品管理; 合理储存在产品; 节约生产耗费, 降低费用支出。

4. 产成品资金管理。加强产品销售工作的计划性; 加强库存产成品的管理; 做好销售结算工作。

5. 货币资金管理

(1) 库存现金管理。实行钱帐分管; 遵守国家规定的现金管理制度; 采用转帐结算方式, 减少现金使用。

(2) 银行(信用社)存款管理。超过库存限额的现金应及时存入银行(信用社); 做好结算工作。经常掌握存款的收、付、有情况; 认真编制和执行月度财务收支计划, 做好货币资金的平衡调度工作。

6. 结算资金管理

(1) 同城结算。支票结算方式; 托收无承付结算方式。

(2) 异地结算。托收承付结算方式; 委托收款方式; 汇兑结算方式; 票汇结算;

商业汇票。

第五节 流动资金的分析与考核

流动资金占用情况的分析。流动资金来源情况的分析；企业定额流动资金来源保证程度的分析；借入资金的分析；流动资金利用效果的分析。

(三) 重点和难点 重点是：

(1) 流动资金的概念。流动资金周转的特点；流动资金其价值一次全部地转移到产品中去，从销售收入中一次全部地得到收回；流动资金其占用形态不断地变化；流动资金的价值补偿与实物更新具有一致性。

(2) 核定流动资金定额的意义、基本方法，特别是按销售收入资金率核定流动资金定额的方法。

(3) 流动资金计划的内容及编制方法。

(4) 流动资金日常管理的主要内容。

(5) 流动资金分析考核指标的含义，作用与计算方法。

难点是：

(1) 定额流动资金与流动资金定额的概念。

(2) 流动资金来源项目的计算；

(3) 流动资金节约的类型与计算方法。

(四) 辅导自学提示

1. 流动资金的概念，应从构成要素和占用形态两方面来考察，并把两方面结合起来。因此，流动资金一般应表达为：是垫支在劳动对象、工资和其他支出等要素方面的资金。它在周转过程中表现为生产储备资金、生产资金、成品资金、货币资金与结算资金等占用形态。

2. 流动资金的日常管理，就是对其周转过程中所表现的占用形态进行的管理。因此，日常管理应结合基本概念来理解。

第六章 成本管理

(1) 教学目的和要求 本章主要阐述

成本管理的基本理论和基本方法。要求理解产品成本的概念、作用，了解成本的开支范围和生产费用的分类，明确成本管理的意义和要求，掌握成本预测、计划、控制与考核等成本管理的基本方法以及降低产品成本的主要途径。

(二) 教学内容 第一节 成本管理概述

1. 产品成本的概念。乡镇企业的产品成本是产品生产过程中耗费的资金的总和，是产品价值的组成部分，是其中已耗费的生产资料的价值(C)和劳动者为自己劳动所创造的价值(V)的货币表现。

2. 产品成本的作用。产品成本是反映和监督生产耗费的手段；补偿企业生产耗费的尺度，制订产品价格的重要依据。

3. 成本的内容。产品成本的实质决定产品成本理论上的内容。实际工作中规定的成本内容，称为成本开支范围。为了促使企业加强经济核算，改善经营管理，节约费用开支，并使企业生产经营过程中的一些支出得到补偿，现行制度规定的成本开支范围大于理论上C+V的内容。

4. 生产费用的分类。按费用的经济性质分类；按费用的经济用途分类；按费用计入成本的方法分类；按费用与产量的关系分类。

5. 成本管理的意义。加强成本管理，降低产品成本，对于增加企业盈利，提高企业经营管理水平，增强市场竞争能力，为国家积累建设资金，支援农村建设，改善人民生活都有重要作用。

6. 成本管理的要求。遵守成本开支范围和费用开支标准；正确处理降低产品成本与高产优质的关系；做好成本管理的基础工作。

第二节 成本预测

1. 成本预测是对产品成本未来的水平及变动趋势所作的预计和测算。

2. 成本预测对于挖掘企业内部潜力, 编好成本计划, 加强成本管理有重要作用。

3. 可比产品成本降低指标的预测。计算基期的平均单位成本; 测算各主要因素变动对计划期成本降低的影响程度; 综合测算成本降低指标。

第三节 成本计划

成本计划的作用与内容。

主要产品单位成本计划按成本项目编制。各成本项目, 有消耗定额的, 按定额和有关单价计算; 有规定费用开支标准的, 按开支标准计算; 没有耗用定额和开支标准的, 按其它有关依据和计划计算; 都没有的, 按上年实际数或预计数调整后计算。不可比产品可按设计有关资料或产值一定百分比计算。

全部商品产品成本计划, 在单位成本计划的基础上编制。

第四节 成本控制

建立成本管理责任制, 就是在财务部门集中管理成本的前提下, 调动各方面的积极性, 共同负责做好成本控制工作。成本管理责任制的内容: 对成本计划指标进行分解, 落实责任单位; 各单位掌握执行, 采取措施, 保证成本计划实现; 发生差异, 采取措施, 加以解决; 考核实绩, 实行奖惩。

材料费用管理。(1) 实行定额管理, 制定消耗定额和费用限额, 控制生产过程中的消耗。(2) 控制采购成本, 节约运输、采购等项开支。(3) 加强仓储管理, 减少损耗。

工资费用管理。(1) 做好工资的计划管理工作, 合理确定工资总额。(2) 适应不同的工资形式, 贯彻按劳分配原则。(3) 建立、健全岗位责任制和考勤制度, 正确计算和发放职工工资。(4) 合理分配工资费用, 正确计算产品成本。

其他费用管理。(1) 按费用用途和发生地点明确管理的责任单位。(2) 确定开支标准, 编制费用预算。(3) 加强开支日管

理。(4) 对费用执行情况及时进行反映和进行检查。

第五节 成本分析

1. 主要产品单位成本; 2. 可比产品成本降低率; 3. 全部产品成本; 4. 产值成本率的分析等。

(三) 重点和难点 重点是: (1) 产品成本的概念; (2) 成本管理意义和要求;

(3) 成本预测; (4) 成本计划的编制; (5) 工资费用的管理; (6) 成本分析。

难点是: (1) 劳动生产率提高超过平均工资的增长幅度时影响的成本降低率和成本降低额。

(2) 生产增长幅度超过管理费增加的幅度时影响的成本降低率和降低额。

(四) 辅导自学提示

1. 从资金运动的角度来看, 产品成本是企业在产品生产中的资金耗费, 从实质分析, 产品成本是商品产品价值的组成部分, 是价值中C+V部分的货币表现。应在这样理解成本概念的基础上, 再去了解成本的作用、内容、生产费用的分类和分类的方法。

2. 产品单位成本中工资含量的多少, 是与劳动生产率的高低成反比例, 与工资平均水平的高低成正比例的。因此, 测算工资费用对成本的影响时, 应以劳动生产率和工资平均水平的变动为依据。

3. 测算其他费用对成本的影响时, 应以生产任务和费用的变动为依据。

第七章 销售收入和企业纯收入管理

(一) 教学目的和要求

本章主要阐述销售收入和企业纯收入管理的重要意义; 销售收入管理的要求和内容, 及其计划和分析的方法; 销售税金和上交管理费的计算; 利润预测、计划和分析的方法; 利润分配的原则、层次和内容。

(二) 教学内容

第一节 销售收入管理

销售收入的概 念。销售收入管理的意

义,加强销售收入管理,及时取得销售收入,可以及时实现企业的生产经营成果,补偿生产耗费的资金,加速企业资金周转和实现企业的纯收入。销售收入管理的要求是:加强销售工作的计划性;认真执行价格政策;核实销售工作的内容;加强结算工作。销售收入管理的内容:编制销售收入计划;做好销售收入的日常管理工作;销售收入的分配。

第二节 销售税金和上交管理费

1. 企业纯收入是销售收入扣减销售成本后的余额,是企业在产品生产中耗费资金的同时,得到的资金增殖部分,是企业职工为社会劳动创造的剩余产品的货币表现。

在乡镇企业中,它表现为销售税金、上交管理费和利润。

2. 乡镇企业应正确计算并及时足额完成上交的销售税金。

产品税、增值税、营业税的概念和应纳税额的计算方法。

城市维护建设税税额的计算方法。

3. 利润管理

(1) 产品销售利润是乡镇工业企业利润的主要组成部分。

(2) 利润预测的概念和方法

(3) 编制销售利润计划的直接算法。

编制销售利润计划的因素测算法。计划年度生产的可比产品的销售利润:首先,计算出基年成本利润率;其次,分析影响销售利润的各主要因素,如销售数量、成本水平、销售价格等,并逐一计算由于它们的变动影响销售利润增减的数额;最后,综合得出可比产品的销售利润。

计划年度生产的不可比产品的销售利润。

计划年度利润总额的计算。

4. 利润分配

① 利润分配的原则。兼顾国家、企业、职工三者的利益,保证国家所得税,合理增加企业内部积累,适当补助社会性支出。维护投资者的利益,在发展生产的基础上,提高

职工个人收入。

② 利润分配的层次和内容。乡镇企业利润的分配包括四个层次:税前利润分配;上交或减免所得税;税后利润调整和税后净利润分配。

乡镇企业按八级超额累进税率交纳所得税。所得税税额的计算与缴纳。

5. 利润分析。利润总额的分析;销售利润的分析;利润分配的分析。

(二) 重点和难点 重点是:

(1) 销售收入管理的意义、销售收入的计划与分析的方法。

(2) 销售税税额的计算。

(3) 利润预测、计划和分析的方法。

(4) 利润分析的层次和内容。

难点是:

(1) 编制产品销售利润计划的因素测算法。

(2) 销售利润完成情况的分析。

(四) 辅导自学提示

1. 企业纯收入是企业在产品生产中资金耗费的同时,产生的资金增殖。它是职工为社会劳动所创造的价值,是产品价值构成($C+V+m$)中 m 部分的货币表现。

2. 本章计算的具体内容较多,应弄懂道理,掌握方法。有的地方还可以结合起来,对比学习,加深理解。例如,销售利润计划的因素测算法和销售利润的分析。

3. 利润分配的层次较多,应弄清道理,加以掌握。

第八章 专用基金

(一) 教学目的和要求

本章主要阐述专用基金管理的意义、要求和方法。在了解乡镇企业专用基金的种类和运动方式的基础上,明确专用基金管理的意义,熟悉各项专用基金的形成来源、提取标准,和使用范围。掌握专用基金计划、日常管理和分析的内容与方法。

(二) 教学内容

第一节 专用基金管理的意义和要求

1. 专用基金的概念和种类。乡镇企业的专用基金包括有：发展基金、福利基金、奖励基金、企业基金、教育基金和大修理基金。专用基金主要用于企业生产和职工消费两个方面。

2. 专用基金管理的意义。管好用好专用基金，对增强企业的经济实力，促进生产发展，提高职工的物质福利，以及处理为国家、企业和个人三者利益均有重要作用。

3. 专用基金的特点。

(1) 由企业内部形成的。

(2) 来自生产经营过程，但不直接为生产服务。

(3) 只具有收支的增减变动，不具备循环周转的特点。

4. 专用基金管理的要求。

(1) 按国家有关规定，正确形成。

(2) 计划安排，专款专用。

(3) 先提后用，节约使用。

第二节 专用基金的管理

1. 各项专用基金的形成和使用

2. 专用基金计划的编制。

3. 专用基金的日常管理。

第三节 专用基金分析

专用基金形成与使用的分析

(一) 重点

1. 专用基金的特点和管理的要求。

2. 专用基金形成的来源和使用的范围。

(四) 辅导自学提示

乡镇企业的专用基金，是在生产经营资金之外，根据实际需要而建立起来的。它与生产经营资金既有密切的联系，又有明显的区别。并通过它的特点和运动方式体现出来，应在此基础上理解本章其他有关内容。

第九章 国营农场财务管理

(一) 教学目的和要求

本章主要阐述国营农场财务管理的内容

和特点。基于国营农场所有制形式、生产经营的内容以及经营管理体制与乡镇工业企业的不同特点，国营农场财务管理的内容与方法也有着明显的不同。因此，本章重点在于掌握国营农场财务管理的内容、特点，以及家庭农场财务管理的主要内容。

(二) 教学内容

第一节 国营农场财务管理概述

概述国营农场财务管理的内容，它包括资金管理、成本和收入管理、家庭农场财务管理等方面的内容。阐明国营农场财务管理的任务和特点。说明国营农场财务管理体制是建立符合社会主义全民所有制性质的财务管理体制，这是做好国营企业财务管理的必要前提。

1. 国家与农场间的财务管理体制。确定国家与企业之间的财务关系，要研究资金的筹集、收支的安排、收入的分配、专用基金的建立等问题。十一届三中全会以后，国家对国营农场的财务管理是实行“财务包干”制度。并介绍了“财务包干”制度的内容。

2. 农场内部的财务管理体制，要注意与内部各单位的性质与地位相适应。包括：农场与生产队的关系；农场与直属企业的关系；农场与职工家庭农场间的关系。

第二节 固定资金管理

1. 固定资金管理的特点。组成内容和使用条件不同，财务管理上要相适应。

2. 固定资产的分类。现行制度规定分为五大类，其中生产用固定资产分为十一项。

3. 固定资产折旧。固定资产折旧的计提范围；计提方法；折旧基金的管理；大修理基金。

4. 土地及固定资产的管理

第三节 流动资金管理

由于农业生产的特点和管理上的需要，国营农场流动资金的循环周转和组成内容都有特点。

国营农场流动资金来源包括：国拨流动资金、农场自行补充的流动资金、基建投资转入的流动资金、其他单位投入流动资金和银行借入流动资金。

这一节还介绍了编制流动资金计划和加强流动资金的日常管理：结合经济责任制，建立管理制度；定期盘点，妥善处理盘盈和盘亏资产；转让资产应合理作价；管好场内货币资金，实行货币收支计划管理。

第四节 成本管理

1. 农场成本管理的特点。农业生产周期长、受自然条件影响大，为便于成本的计划、控制和考核，除了需用产品指标以外，还需要运用另外的成本指标加以辅助。此外，农业产品成本还受级差地租的影响，以及存在活劳动耗费中的工资部分难于估价的问题。各业、各层次产品成本计算的方法也不尽相同。

2. 农场成本开支范围。

3. 成本预测和成本计划。

4. 成本的日常管理工作：做好成本管理的基础工作；遵守国家规定的成本开支范围；实行归口分级管理；根据各种农产品的特点，正确确定其成本的计算范围和分摊方法。

5. 成本分析：用比较法分析主要产品总成本计划的完成情况；用连环代替法分析亩产量和亩成本两个因素对产品单位成本升降的影响程度。

第五节 销售收入和利润管理

农场销售收入计算的特点；农场销售收入计价的原则；农场销售收入的管理。

税金。农业税税额的计算；牧业税税额的计算；各种销售税税额的计算。

利润。产品销售利润计划；利润计划。

财务包干结余的计算和分配；财务包干结余的计算；财务包干结余用以建立发展基金，职工福利基金，奖励基金，储备基金。

利润及利润率的分析：实现利润及总额利润增长率；上缴税、利增长率；资金利润率；

产值利润率；销售（经营）收入利润率；主要产品利润增长率。

第六节 家庭农场财务管理

家庭农场的性质，它在财务管理上的特点是：资金来源原则上自理；资金运用有较大的灵活性；承包性收支、自营性收支；商品生产收支与自给性生产收支以及生产性支出与生活性支出之间没有严格区分。

家庭农场与国营农场间的财务关系。双方通过合同确定上交利、税、费。国营农场应汇总反映家庭农场的生产经营成果。区别情况，农场适当借一部分流动资金给家庭农场。

家庭农场资金和财产管理。家庭农场资金筹集的来源，资金运用应注意的要求；家庭农场土地及各项资产的管理。

家庭农场的收支和分配管理。家庭农场应有收支大帐，对收、支和分配做到心中有数；家庭农场收益分配的原则和收益的计算；家庭农场收入的计算；家庭农场收支及分配计划。

（三）重点

国营农场财务管理体制与特点；国营农场成本管理；国家农场利润管理。

（四）辅导自学提示

本章是在较系统地学习了第一篇企业财务管理的基本理论与基本方法，以及乡镇企业财务管理以后进行教学的。因此，应在以往学习的基础上，结合国营农场所有制的性质、生产经营的内容、经营管理体制等方面的特点，来理解和掌握农场财务管理的内容、特点和方法。

第十章 农业合作经济组织的财务管理

（一）教学目的与要求

本章主要阐述农业合作经济组织财务管理的意义、特点、内容和方法。农业合作经济组织在所有制、经营管理体制、生产组织等方面都有其特点，从而决定其财务活动、财务关系也有自己的特点，在教学过程中，

需要结合这些特点来理解、掌握其财务管理工作与乡镇企业、国营农场财务管理的相同和不同之处，明确农业合作经济财务管理的内容和方法。

（二）教学内容

第一节 农业合作经济组织财务管理的意义和特点

随着农业生产的发展，双层经营体制的建立，合作经济组织内部相对独立的经济实体横向联系的开展，以及商品经济发展，价值规律的作用，财务管理工作日益具有重要作用。由于农业合作经济组织所有制形式、农业生产、以及经营体制上的特点，它的资金活动内容、与各方面的财务关系以及收支管理、收益分配上均有明显的特点。

第二节 筹集资金的管理

筹集资金的意义、原则和方式；投资集资的管理；借款集资的管理。

第三节 资金使用的管理

资金使用管理的意义、原则；资金使用的安排，有：长期占用的资金——固定资产，短期占用的资金——流动资产。

固定资产的特点，加强固定资产的管理。

对外投资的管理及其具体工作内容。

对内投资的管理及其具体工作内容。

流动资产管理的特點，流动资产的管理有：材料的管理，产品的管理，在产品的管理，结算资产的管理。

第四节 支出管理

农业合作经济组织生产经营支出的意义、内容和要求，生产经营支出只包括物质消耗，而不包括活劳动消耗。

第五节 收入管理

收入管理的意义和要 求；收入的内容。

第六节 收益分配的管理

收益分配的意义。收益分配的内容，可分配收益总额，收益分配的项目。

收益分配的程序，收益分配的形式：包干分配；按承包收支数计算收益进行分配；按集体生产的全部收支计算收益进行分配。

（三）重点是农业合作经济组织财务管理的特点和收益分配的管理。

（四）辅导自学提示

学习本章时，受生产和管理体制影响的有关内容，可以结合国营农场财务管理的有关内容去理解和掌握；受所有制影响的有关内容可以结合乡镇企业财务管理的有关内容来掌握。另外，对农业合作经济组织财务管理的特点，还应综合全章各节中有关内容来加深理解。

（上接第20页）

减（借）：销售——产品销售

增（贷）：利润——销售利润

（二）服务业的核算

服务业在服务过程中，有的需要消耗原材料，有的则不需要消耗原材料。因此，有的需要进行成本核算，有的则不需要进行成本核算。

照像、洗染、修理等行业，经营服务时要消耗一定的原材料，属于核算成本的服务企业。在“生产经营费用”科目下，分设原材

料、工资及福利费、其他费用三个明细项目。

旅店、浴池、理发等行业，在经营服务时不需要消耗原材料，属于不核算成本的服务企业，一般只核算经营收入和经营费用。费用项目可分为工资、水电费、折旧费、低值易耗品、其他费用等。月末将生产经营费用转入“销售”科目，结转营业税和应交管理费。

结转经营利润的计算公式如下：

经营利润 = 销售收入 - 经营费用 - 税金 - 应交管理费

《乡镇企业会计》复习提要（第十二至第十四章）

王庆玲

第十二章 建筑安装、交通运输企业的核算

一、建筑安装企业的核算

建筑安装行业属于第二产业，是承揽委托单元修建房屋、建筑物或者安装大型设备等工程施工的企业。乡镇建筑安装企业在有关部门审定的等级及规定的营业范围之内承包建筑安装工程，一般是核算工程项目的施工作业成本或实际的工程成本。重点掌握建筑安装企业生产经营费用和成本计算，以及经营成果的核算。

（一）建筑安装企业的成本核算

要根据建筑安装企业生产施工的特点和施工管理要求来确定工程成本核算对象，一般按照工程项目或零星工程分别成本核算对象。在组织生产施工时，一般按签订的承包合同进行，成本核算的方法一般采用分批法，按每个工程项目在“生产经营费用”科目下，按成本项目开设成本明细帐。成本项目一般分为“材料”、“施工机械费”、“工资及福利费”、“其他费用”四个项目，分别汇集核算各项生产施工费用。

建筑安装施工发生的各项费用及开支，凡是能分清各工程项目的，可以直接记入各个工程项目的施工成本，凡是一些分不清工程项目的共同费用，可根据实际情况，采取一定的标准，分配计入有关工程项目的成本费用。企业还可在“生产经营费用”科目下设立“其他费用明细帐”，月末或工程竣工后再分配转入各项工程成本明细帐。工程未完工前，成本明细帐上汇集的生产经营费用是在建工程成本，视同工业企业的在产品保留在建工程项目成本明细帐中。待全部工程竣

工后，再将该项工程成本核算对象累计汇集的生产经营费用总额，结转到“已完建工程”科目。应作会计分录：

增（借）：已完建工程——工程项目

减（贷）：生产经营费用——工程项目成本

（二）建筑安装企业的经营成果核算

建筑安装施工生产周期较长，工程价款也比较多，工程价款一般不是在建筑安装全部完工后再结算，通常采用在施工前由委托单位预付一定的包工款或备料款，并按工程进度分期付款，工程竣工后再结算工程价款的尾欠。

为了反映和监督生产经营成果的核算，正确计算施工利润，也应反映在“销售”帐户中，增（贷）方反映全部工程施工价款，减（借）方反映工程实际成本。增（贷）方发生额大于减（借）方全部工程实际成本的差额，即为建筑安装企业的施工利润，并转入“利润”帐户。核算程序如下：

1. 建筑安装企业预收包工款、备料款或分次工程进度款时，作会计分录：

增（借）：银行（信用社）存款

增（贷）：应付款——××建设单位

2. 建筑安装工程全部完工，按工程价款结转企业建筑安装收入，作会计分录：

减（借）：应付款——××建设单位

增（贷）：销售——建筑安装

3. 如预收价款小于工程价款，再补收差额价款，作会计分录：

增（借）：银行（信用社）存款