

中等银行学校试用教材

社队企业财会与分析



中国人民银行科教司

中等银行学校试用教材

社队企业财会与分析

社队企业财会与分析

编辑：中国人民银行科教司

印刷：成都印刷一厂

· 内部发行 · 工本费：0.57元

编 审 说 明

本教材是为适应中等银行学校和中国农业银行职工中专开设《社队企业财会与分析》课程的教学需要而编写的，并可供农业银行和信用合作社干部、职工培训和业务学习之用。

本教材主要介绍农村人民公社社队企业的财务管理、会计核算和分析的基本知识和基本技术，其中会计核算占有较多篇幅。书中关于财务、会计方面带有政策、原则性的内容，以中央农业部、财政部1980年制定的《农村人民公社社办企业财务管理方法和会计制度》（试行草案）为依据。书中介绍的帐表格式，除上述制度有统一规定的以外，均为参考格式。

本教材是由人民银行总行、农业银行总行组织部分银行学校教师集体编写的。编写组成员是：安徽银行学校程鹏，湖南银行学校罗云枢，吉林银行学校姜亦学，福建银行学校郑句等同志。由程鹏同志总纂。

本教材在编写过程中，农业银行总行农村集体信贷司给予很大支持和帮助。农业银行辽宁省、上海市分行、广东省南海县支行、湖南、吉林银行学校的同志参加了讨论，提供了许多宝贵意见。现经我们审定，可作为试用教材出版。试用过程中，希将意见和建议函寄北京三里河中国人民银行科教司教材编审室，以便再版时修正。

中国人民银行教材编审委员会

一九八三年一月

目 录

第一章 概论	(1)
第一节 发展社队企业的方针和意义.....	(1)
第二节 社队企业财会工作的内容和任务.....	(5)
第三节 银行工作者学好社队企业财会的重要意义.....	(7)
第二章 社队企业会计核算基础知识	(10)
第一节 会计的对象.....	(10)
第二节 会计科目.....	(13)
第三节 记帐方法.....	(19)
第四节 会计凭证、帐簿和记帐程序.....	(21)
第三章 货币资金、结算资金的管理和核算	(35)
第一节 货币资金的管理和核算.....	(35)
第二节 结算资金的管理和核算.....	(41)
第四章 劳动报酬的管理和核算	(44)
第一节 劳动报酬的管理.....	(44)
第二节 劳动报酬的核算.....	(45)
第五章 固定资产的管理和核算	(54)
第一节 固定资产的管理.....	(54)
第二节 固定资产的折旧和修理.....	(58)
第三节 固定资产增加、减少的核算.....	(63)
第六章 材料的管理和核算	(70)

第一节	材料的管理	·····	(70)
第二节	材料的核算	·····	(78)
第七章	成本的管理和核算	·····	(91)
第一节	成本的管理	·····	(91)
第二节	生产费用的核算	·····	(94)
第三节	产品成本的计算	·····	(107)
第八章	产成品、销售与利润的管理和核算	·····	(134)
第一节	产成品的管理和核算	·····	(134)
第二节	销售的管理和核算	·····	(138)
第三节	利润的管理和核算	·····	(147)
第九章	公社(大队)基金、专用基金与借入资金的管理和核算	·····	(151)
第一节	公社(大队)基金的管理和核算	·····	(151)
第二节	专用基金的管理和核算	·····	(152)
第三节	借入资金的管理和核算	·····	(156)
第十章	财务计划	·····	(159)
第一节	财务计划的作用	·····	(159)
第二节	财务计划的编制步骤和方法	·····	(160)
第十一章	会计报表及其分析	·····	(178)
第一节	会计报表的作用和编制方法	·····	(178)
第二节	会计报表分析的意义和方法	·····	(185)
第三节	资金平衡表的分析	·····	(191)
第四节	产品成本表和利润表的分析	·····	(205)

第一章 概论

第一节 发展社队企业的方针和意义

社队企业，是指农村人民公社、生产大队举办和生产队联办的，实行独立经济核算的企业，是农村劳动群众集体所有制经济。是社会主义公有制经济的组成部分。

社队企业参加各种形式的联办或联合的部分，因为没有改变所有制的性质，仍然属于社队企业。

一、社队企业的经营范围

我国农村兴办的社队企业，已有二十多年的历史，特别是十一届三中全会以后，社队企业有了很大的发展，它的经营范围也就日益广泛，目前，一般分为五大行业：

（一）农业企业。指农、林、牧、渔等种植、养殖企业，包括林场、果园、茶场、蚕桑场、药材场、良种场、食用菌场、畜禽场、水产养殖场、垦荒农场等。

（二）工业企业。指从事工业生产活动的企业，包括冶金、电力、煤炭及炼焦、石油、化学、机械、建筑材料、森林、食品、纺织、缝纫、皮革、造纸及文教用品、其它工业等十四个部门。

（三）交通运输业。指水运、陆运、装卸、搬运等队（组）。

（四）建筑业。指有组织的固定专门人员从事房屋修建

及设备安装的专业队（组）。

（五）商业、服务业。指旅店、饮食、缝纫、照相、修理钟表、修理自行车、贸易货栈、联合供销经理部等企业。

二、社队企业的发展方针

社队企业是社会主义公有制经济，是农村经济的重要组成部分。党和国家十分重视社队企业的发展。1979年以来，国务院先后颁发了关于发展社队企业的一系列规定，提出了社队企业的发展方针。

首先，社队企业必须坚持社会主义方向，积极生产社会需要的产品，为农业生产，为人民生活，为小集镇建设，为大工业，为外贸出口服务。发展社队企业必须贯彻上述“五为”的方针，解决好兴办企业的目的性和出发点。通过发展社队企业，促进农村积极发展多种经营，带动社员家庭副业、手工业以及社员合伙经营的工副业生产事业的发展，并在发展工业生产的同时，发展各种文化福利事业和生活服务行业，逐步使小集镇繁荣起来。

其次，发展社队企业必须因地制宜，根据当地资源条件和社会需要，由小到大，由低级到高级，不搞“无米之炊”，不搞生产能力过剩的加工业，不与先进的大工业企业争原料和动力，不破坏国家资源。在企业的布局上贯彻上述“四不”的方针，就是要求发展社队企业必须做到从实际出发，扬长避短，合理布局，保证原料有可靠来源，产品有销路，资源得到充分利用，企业得到合理发展。

再次，发展社队企业必须坚持自力更生，艰苦奋斗，民主办企业，勤俭办企业，厉行经济核算。根据上述指导方针，搞好企业管理，调动各方面的积极性，不断提高经济效益。

最后，为适应经济发展的客观需要，要按照经济合理的原则，摆脱行政建制的束缚，统筹布局，走联合之路，因地制宜地组织和参加各种形式的联合，并在有条件的地方，积极试办农工商联合企业。

三、发展社队企业的意义

（一）能够改变农业经济结构，促进农村经济全面发展，为国内外市场提供大量产品。

开发农村经济，要求农、林、牧、副、渔全面发展，农工商综合经营，扩大商品生产。社队企业的出现，改变了农业单一经营的局面，充分利用农村丰富的自然资源和劳力资源，促进了农村多种经营的发展，改变了农业经济结构。1981年，全国社队企业的总收入，已占公社三级总收入的34.6%，为全面开发农村经济，发展商品生产，开辟了正确的途径。

社队企业为农业生产和农民生活提供了大量产品和服务，如农机修配，农具制造，粮、油、饲料加工，磷肥、砖瓦等农用产品的生产和生活服务。地方建材、中小农具、土陶、土纸、各种编织品，绝大部分是社队企业生产的。社队企业还为外贸提供了大量商品。

（二）能够壮大集体经济，增加社员收入，增加国家积累，为农业现代化筹集资金。

社队企业从事商品生产，收入多、积累快，是壮大集体经济的重要途径，也是筹集农业现代化资金的重要渠道。1979年到1981年，社队企业利润用于农田基本建设，购买农业机械，支持社队生产的数额达66亿元，相当于同期国家对农业（包括农、林、牧、水）基本建设投资的59.3%。

社队企业发展了，一方面可以增加务工社员的工资收入，又可以从企业利润中拿出一部分返回生产队，参加社员分配和举办集体福利事业，提高社员的收入水平。

同时，社队企业对国家财政收入的贡献也越来越大。1981年，社队企业向国家缴纳的税金，就相当于当年农业税的半数以上。

（三）能够改善工业布局，加快国家工业化建设。

我国工业是由国营大工业和地方工业所组成。国营工业在整个工业中起着主导作用，加快我国工业化发展，必须调动国家和地方办工业的两个积极性。发展社队企业，除了可以充分利用当地资源，为社会创造更多财富外，它还承担了部分国营大工业加工配套，产品扩散的任务，拾遗补缺，修旧利废，和大工业之间建立了以大助小，以小补大的互助协作关系，补充了大工业的不足，适应了市场需要，对逐步形成全国大、中、小相结合的工业布局，促进整个工业的发展，具有重要作用。

（四）能够就地安排剩余劳动力，是建设小集镇，逐步缩小城乡差别、工农差别的重要途径。

我国有十亿人口，八亿农民，搞四化建设，应从我国实际出发。目前农村剩余劳力约占总劳力的百分之三十，而发展社队企业，就能广开就业门路，更多地就地安排农村剩余劳力，又能和小集镇的建设结合起来，走农工商综合发展的道路，把乡、社所在地建成为当地的政治、经济、文化中心，从而缩小城乡差别、工农差别。

第二节 社队企业财会工作 的内容和任务

一、财务管理工作的内容和任务

财务管理是财务活动方面一切管理工作的总称。社队企业财务管理是社队企业经营管理的重要方面，内容包括：财务管理制度的建立和执行，财务计划的编制、执行和检查，各种资金的管理。社队企业财务管理具有自己的特点，如集体所有制，和国营经济不同，和生产队也不一样；要按企业一套进行管理，又要适应农业和农民的具体条件；生产上受市场的经济影响较大，为生产服务的财务，也要适应这一特点；行业较多，经营范围较广，要考虑各行业的不同情况；财务状况和管理水平不平衡，要考虑企业之间的差距；等等。

社队企业应在国家统一领导下，根据集体经济的特点，做好财务管理工作。要坚持社会主义道路，认真贯彻执行“发展经济，保障供给”的总方针；发扬自力更生，艰苦奋斗和勤俭办企业的精神；正确处理国家、集体、个人三者之间的关系；依靠群众，实行民主理财，充分发挥财务工作在经济管理中的极极作用。

社队企业财务管理工作的具体任务是：贯彻执行党和国家的财经政策和法令，加强财务监督；管好用好各项资金，促进生产的发展；积极开展经济核算，提高经济效益，不断

增加收入，降低成本，增加积累，不断发展和壮大集体经济，为实现农业现代化建设作出贡献。

二、会计工作的内容和任务

会计是反映和监督生产过程的一种方法。人们运用会计对经济进行管理的实际活动称为会计工作。社队企业会计的内容包括会计核算、会计分析、会计检查三个部分，其中会计核算基本环节，是会计分析和会计检查的基础。

社队企业会计工作，必须在党的领导下，坚持社会主义会计原则，面向生产，促进生产，保证核算资料的及时、正确和完整，在加强专业核算的基础上，大力开展群众核算，为实现农业现代化服务。

社队企业会计工作的具体任务是：认真贯彻执行党和国家的财经政策和法令，编制和执行财务计划；记录和反映企业的经济活动情况提供进行经营管理的会计资料；加强经济核算，提高经济效益，不断增加收入，降低成本，增加积累；维护财经纪律，实行会计监督，保护集体财产，同贪污盗窃、铺张浪费的不法行为作斗争。

财务管理工作和会计工作是不可分割的，两个制度（财务管理制度、会计制度），一套人马。财务、会计工作的对象都是企业再生产过程中的资金运动，任务也是一致的。不过二者虽然不可分割，但在它们之间也不能划等号。因为会计工作是综合性的基础工作，它不仅为财务管理服务，同时又为企业的整个经营管理服务，会计已经成为管理国民经济必不可少的工具，并且发展成为一门科学——会计学。同时，随着生产技术的进步，电子计算机进入会计领域，会计的方法和技术也日臻完善。

三、社队企业财会人员的职责和要求

社队企业财会人员的主要职责是：（一）按照财务制度规定，编制与执行财务计划，合理使用资金，保证完成税、利上缴任务。（二）按照会计制度规定，记帐、算帐、报帐，做到手续完备，内容真实，数字准确，帐目清楚，日清月结，按期报帐。（三）按照银行制度规定，合理使用贷款，加强现金管理，做好结算工作。（四）按照经济核算原则，定期检查、分析财务计划的执行情况，挖掘增收节支的潜力，提高经济效益，考核资金使用效果，揭露矛盾，及时提出建议。（五）按照会计制度规定，妥善保管会计凭证、帐簿、报表等档案资料。调动工作或因故离职，要将经营的会计凭证、帐目，款项和未了事项，向接办人员移交清楚。对上级机关和财政、税收、银行部门来本单位了解、检查财务会计工作，要负责提供有关资料，如实反映情况。（六）遵守国家财经纪律，同一切违法乱纪行为作斗争。

社队企业的财会人员，有权参与企业各项计划的编制和参加有关生产、经营管理的会议；有权对本企业有关资金安排、收入管理、费用开支、财产保管等方面的工作进行检查与监督，有权拒绝办理违反国家财经制度的收支事项。

第三节 银行工作者学好社队企业 财会的重要意义

农业银行是管理农村农工商信贷和农村货币流通的专业银行。合理分配、使用农村信贷资金，提高经济效益，是农村金融工作的核心。为了把专业银行的工作做好，不断改善

经营管理，提高经济效益，必须加强农村金融部门自身的建设。为此，既要逐步建设好一个革命化、年轻化、知识化、专业化、团结战斗的领导班子，又要逐步建设好一支又红又专的职工队伍。银行工作者学好社队企业财会知识是向红专道路迈进，提高信贷管理水平的一个重要方面。

一、学好社队企业财会知识，是从事企业信贷工作的一个重要前提。为了贯彻信贷政策、原则，执行贷款制度，确定企业贷款的用途、额度、期限，以及掌握收贷原则，贯彻调整方针，提高经济效益，必须经常进行贷前调查、贷时审查、贷后检查的“三查”工作。这些工作首先要以企业的会计资料为依据，从分析企业的财务状况入手，只有懂得企业的财会知识，才有可能搞好这项工作。

二、学好社队企业财会知识，是帮助社队企业加强经济核算的需要。银行、信用社，不仅要从资金上支持社队企业，对资金使用加强指导和监督，还要协助企业主管部门搞好财会辅导，帮助企业进行经济核算。因为银行信贷是企业资金的重要组成部分，同企业自有资金一起参加循环周转，发挥作用。银行协助企业主管部门搞好财会辅导，促使企业加强经济核算，实质上就是加强信贷资金的管理工作。只有企业的资金管好了，银行信贷资金才有可能管好，如果企业财务管理混乱，会计帐目不清，想单纯管好信贷资金，是有困难的。

三、银行进行现金管理，办理转帐结算，监督支付财政拨款以及监督支付预购定金等工作，也都与社队企业财会工作有关。因此，做好这些工作，也需要掌握社队企业财会知识。

银行工作者掌握社队企业财会知识，同社队企业会计人

员当好会计的要求也有所不同，银行主要应从搞好信贷管理出发，侧重会计分析方面，因而对固定资金、流动资金、成本的核算与分析，会计报表的分析等要多下些功夫。

复习思考题

1. 社队企业的发展方针是什么？
2. 发展社队企业的重要意义是什么？
3. 社队企业财务管理和会计工作的具体任务是什么？
4. 农行干部为什么要掌握社队企业财会知识？

第二章 社队企业会计核算基础知识

社队企业会计是运用货币形式，通过记帐、算帐、报帐和用帐等手段，连续、系统、全面、综合地反映和监督生产经营过程的一种方法。社队企业为了管好生产，必须对生产经营过程中的各项耗费和劳动成果进行了解和控制，这就需要运用会计来取得各种必要的资料，以便考核和监督。所以，会计是管理经济的一种方法和工具。

第一节 会计的对象

社队企业会计的对象，就是企业再生产过程中的资金及其运动。

资金是财产物资的货币表现。社队企业进行生产经营活动，除了拥有劳动者这一因素外，必须有一定数量的财产和物资，这就是社队企业的资金。资金是创造社会财富的物质基础，是为扩大再生产以满足人民日益增长的物质和文化需要服务的，它与资本主义社会为资本家带来剩余价值的资本有着截然不同的性质。

资金有两个相互依存、相互联系的侧面：一是表示资金分布使用和存在形态的，称为资金占用（或运用）；一是表示资金取得的渠道和形成的方式的，称为资金来源。

一、资金占用和资金来源

社队企业的资金占用，一般可分为固定资产和流动资产两大类。

固定资产是企业生产经营过程中的劳动资料，如房屋、建筑物、机器、设备等，它在生产过程中使用时间较长，它的价值随着使用磨损的程度，以折旧形式逐渐转移入产品成本，但其实物形态在更新前一般保持不变。固定资产的货币表现就是固定资金。

流动资产包括作为劳动对象的原材料、在产品，以及产成品、现金、存款等。它在生产过程中，经常由一种形态转化为另一种形态，劳动对象只参加一个生产周期即全部被消耗，其价值也全部转移到所生产的产品中去。流动资产的货币表现就是流动资金。

社队企业资金占用的构成，见图表 2—1

社队企业的资金来源，按其取得的途径和所有权的性质，可以分为自有资金和借入资金两大类。

自有资金包括公社（或大队）拨给或国家无偿拨给企业，可以长期支配使用的固定资金、流动资金、基建拨款以及企业内部形成的更新发展基金、奖励基金、福利基金等。

借入资金包括企业向银行或信用社取得的贷款，向其它部门取得的借款和正在结算过程中的应付款等。

社队企业资金来源的构成，见图表 2—2

社队企业一定数量的资金占用，必有它等量的资金来源；同样，一定数量的资金来源，必有它等量的资金占用。因此，资金占用和资金来源的总额，始终保持着平衡的关系。