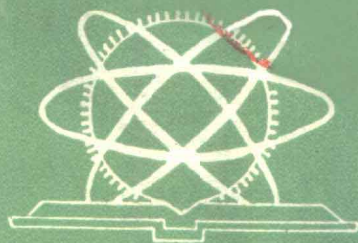


高等财经院校试用教材

农村企业 财务会计



中国金融出版社

009832

高等财经院校试用教材

农村企业财务会计

《农村企业财务会计》编写组 编

中国金融出版社

责任编辑：彭元勋

农村企业财务会计

《农村企业财务会计》编写组编

中国金融出版社 出版

新华书店北京发行所发行

隆昌印刷厂印刷

850×1168毫米 1/32 12.125印张 296千字

1988年7月第一版 1988年7月第一次印刷

印数：1—10500

ISBN 7-5049-0318-3/F·03 定价：2.15元

编 审 说 明

本教材是为高等财经院校金融和会计专业教学需要而编写的，并可作为金融干部培训和从事农村金融以及农村企业财会干部理论研究与实际工作者自学参考之用。

本书密切结合当前农村经济体制改革的现状，体现了农村国营及集体企业体制的多渠道、多层次的现实情况，并将1986年财政部、农牧渔业部联合颁发的国营农场、乡镇企业有关制度和1985年财政部、商业部联合颁发的《供销合作会计制度》以及农村合作经济组织中村、组的会计核算和农户的会计核算的现行做法，作为编写本教材的主要依据。本教材将不同类型企业共性的核算内容集中在第一至八章及十三、十四章中论述，而对农村国营及集体四种类型企业的财务会计内容，在第九至第十二章中作了概述。

本书是由高等院校的教授及有实践经验的银行工作同志集体编写的。编写组成员有：新疆财经学院周念深、房琦，新疆八一农学院柳杏初，中国农业银行新疆维吾尔自治区分行井建农。本教材由周念深教授主编，并由周念深教授和柳杏初副教授负责纂修改。

本教材由本行教育司教材编审室和中国农业银行总行人事教育部教材处组织编写，并经财政部农财司和农牧渔业部的专家详细审查。

现经我们审定，本书可以作为高等财经院校及金融管理干部学院试用教材出版。

读者对本书有何意见，请函中国人民银行总行教育司教材编审室，以便再版时修改。

中国人民银行教材编审委员会

一九八七年八月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 农村企业财务会计的概念和特点.....	(1)
第二节 农村企业财务会计的对象.....	(5)
第三节 农村企业财务会计的任务和原则.....	(11)
第四节 农村企业财务会计的组织和方法.....	(13)
第二章 农村企业固定资产的管理与核算	(34)
第一节 固定资产的管理和核算任务.....	(34)
第二节 固定资产的分类和计价.....	(35)
第三节 固定资产增减的核算.....	(38)
第四节 固定资产折旧的核算.....	(44)
第五节 固定资产修理和清查的核算.....	(51)
第六节 农村企业土地、林木、产役畜的核算.....	(55)
第三章 农村企业材料的管理与核算	(65)
第一节 材料管理和核算任务.....	(65)
第二节 农村企业材料的分类和计价.....	(68)
第三节 外购材料的核算.....	(70)
第四节 自产留用材料的核算.....	(72)
第五节 材料发出的核算.....	(73)
第六节 委托加工材料的核算.....	(78)
第七节 低值易耗品和包装物的核算.....	(79)
第八节 材料清查的核算.....	(81)
第四章 劳动报酬的管理与核算	(83)

第一节	劳动报酬的管理和核算任务	(83)
第二节	劳动报酬形式	(85)
第三节	劳动报酬的计算和支付	(87)
第四节	劳动报酬的分配	(92)
第五节	福利基金的计提和分配	(94)
第五章	农村企业生产成本的管理与核算	(96)
第一节	生产成本的管理和核算任务	(96)
第二节	生产费用的分类	(97)
第三节	生产成本核算的组织	(99)
第四节	生产费用的汇集和分配	(102)
第五节	农林业生产成本核算	(110)
第六节	畜牧业和渔业生产成本核算	(115)
第六章	农村企业产成品、销售、生产收入、财务成果 及其分配的管理与核算	(129)
第一节	产成品的管理与核算	(129)
第二节	销售、利润、利润分配的管理与核算	(133)
第三节	生产收入、收益和收益分配的管理与核算	(140)
第七章	农村企业货币资金、结算、借款和税金的管理 与核算	(150)
第一节	货币资金的管理与核算	(150)
第二节	结算的管理与核算	(154)
第三节	银行借款的管理与核算	(158)
第四节	税金的管理与核算	(160)
第八章	农村企业生产经营基金、专用基金、专用拨款 的管理与核算	(164)
第一节	生产经营基金的管理与核算	(164)
第二节	专用基金的管理与核算	(167)

第三节	专用拨款的管理与核算 ·····	(176)
第九章	国营农场财务会计概述 ·····	(179)
第一节	国营农场财务管理和会计核算的任务 ·····	(179)
第二节	国营农场财务会计工作的组织 ·····	(182)
第三节	国营农场主要经济业务的管理与核算概述 ·····	(190)
第四节	职工家庭农场的财务管理与会计核算 ·····	(197)
第十章	乡镇企业财务会计概述 ·····	(209)
第一节	乡镇企业会计核算的特点和组织 ·····	(209)
第二节	乡镇企业的成本管理与核算 ·····	(238)
第三节	乡镇企业的会计报表 ·····	(255)
第十一章	农村合作经济财务会计概述 ·····	(261)
第一节	农村合作经济财务会计工作的组织 ·····	(261)
第二节	农村村(组)的会计核算 ·····	(268)
第三节	农户的会计核算 ·····	(284)
第四节	农产品成本核算 ·····	(293)
第十二章	农村供销合作社财务会计概述 ·····	(309)
第一节	农村供销合作社会计工作的特点和任务 ·····	(309)
第二节	农村供销合作社会计工作的组织 ·····	(312)
第三节	农村供销合作社主要经济业务的管理与核算 ·····	(315)
第四节	农村供销合作社的会计报表 ·····	(331)
第十三章	农村企业财务计划 ·····	(339)
第一节	农村企业财务计划的意义和编制原则 ·····	(339)
第二节	农村企业财务计划的种类和编制要求 ·····	(341)
第三节	农村企业财务计划的执行 ·····	(355)
第十四章	农村企业会计报表及其分析 ·····	(357)
第一节	农村企业会计报表的作用、种类和编制原则	

.....	(357)
第二节 资金报表及其分析.....	(360)
第三节 成本报表及其分析.....	(371)
第四节 利润报表及其分析.....	(373)

第一章 总 论

第一节 农村企业财务会计的概念和特点

一、农村企业财务会计的概念

农村企业是指在农村从事生产、流通和服务性活动的独立核算的经济组织。随着农村经济体制改革的深入，农村企业出现了多种组织形式和经营方式。农村企业按经济活动内容不同，可分为农业企业、农村工业企业、农村商业企业、农村建筑企业、农村交通运输企业、农村服务企业、农村金融企业等；农村企业中又包括从事专业性生产的种植业、林业、畜牧业、渔业等企业。农村企业按所有制性质的不同，可分为国营农业企业、集体及合作企业、农民联户及农民家庭企业、合资企业等。

农村企业在发展农村商品生产、繁荣农村经济、实现农业现代化的过程中，担负着十分重要和艰巨的任务。为了办好农村企业，一方面要采用先进的科学技术，依靠技术进步，提高劳动生产率；另一方面要搞好经营管理，提高经营管理水平。

农村企业财务会计是农村企业经营管理中的一个组成部分。农村企业财务是按照党和国家的方针、政策和财务制度的规定，根据资金运动的客观规律，合理组织使用资金，正确处理国家、企业、个人三者之间的财务关系，为发展生产，促进农业现代化服务的工作。农村企业会计是运用价值形式，连续、系统、全面

地核算和监督农村企业经济活动情况的一种科学方法。

财务管理和会计核算是经济核算的重要组成部分，农村企业财务会计能全面系统地核算农业经济活动和财务收支情况，从而为经济核算提供了可靠的数据资料。通过会计核算和财务分析，可以全面核算和监督生产中的一切消耗，正确及时地计算产品和劳务的成本，分析成本利润变化的趋势及其原因，寻求不断降低产品成本、增加盈利的途径，促使合理使用资金，不断提高农村企业的经济效益。

二、财务管理与会计核算的关系

（一）财务管理的主要内容

财务活动就是企业再生产过程中的资金运动。在农村企业生产经营过程中，随着物资的不断运动，物资的价值形态也不断发生变化，先由货币资金转化为储备资金，储备资金又转化为生产资金，生产资金又转化为成品资金，再转化为货币资金，周而复始，形成企业资金的运动。因此，企业的生产经营过程，一方面从实物形态来看表现为物资的运动。另一方面从价值形态来看，表现为资金的运动。企业的资金运动，也就是企业的财务活动。财务活动的内容主要包括资金的投入和退出、资金的运用和周转、收入的实现和利润的分配。企业的资金运动体现着国家、企业和个人之间以及企业内部各单位之间的财务关系。

财务管理是按照党的方针、政策，根据资金运动的客观规律，合理组织财务活动，正确处理财务关系。财务管理是整个企业经济管理的组成部分，它是通过编制财务计划，进行财务检查，开展财务分析，执行财务制度，进行财务管理工作的。

（二）会计核算的主要内容

会计是运用价值形式，全面地、系统地核算和监督企业经济活动的一种管理工作。会计包括会计核算、会计分析和会计稽核

三部分。会计核算通过设置会计科目，运用复式记帐方法，填制和审核凭证，据以登记帐簿、核算成本、编制报表等，核算和监督企业的资金运动，提供资金的取得、占用、耗费、收入和分配的指标体系，是会计的基本环节。以会计核算资料为主要依据，对企业资金、成本、收入情况所作的分析、稽核，就是会计分析和会计稽核。

（三）财务管理与会计核算的区别和联系

财务管理与会计核算既有联系，又有区别。从企业再生产过程中的资金运动来看，它既是财务管理的内容，又是会计进行核算和监督的对象，它们是有联系的。但是，财务管理侧重于对整个企业经济活动的管理，通过对企业资金的组织、调节和供应，促进企业合理地、节约地使用资金；会计核算则侧重于对整个企业经济活动的核算，通过记帐、算帐和稽核、分析，核算和监督企业是否合理节约使用资金。成会计核算为加强财务管理的业务手段，二者相辅相成，不可分割。因此，人们把财务管理和会计核算工作，统称为财务会计工作。

三、农村企业财务会计的特点

农村企业财务会计的特点是由农业生产的特点所决定的。为了发挥农村企业财务会计在各农村企业中的核算和监督作用，必须根据农业生产的特点，合理地组织财务会计工作。农业生产的劳动对象是有生命的植物和动物，与工业生产比较，有其显著的特点。

（一）土地是农业生产中基本的生产资料

农作物和畜禽必须依靠土地才能生长繁殖，以及提供饲料才能生存。土地是农业生产不可代替的生产资料，为获得农畜产品，人们必须投入劳动，按照农业技术措施进行一系列的工作，提高土地的生产效率，形成更大的生产力。土地不同于机器设备

在使用后受到磨损。与此相反，只要处理得当，就会不断改良。土地的优点是在连续投资中能得到效益。因此，农业会计除掉要计算产品成本外，还要计算单位面积成本，以核算土地的利用情况。

(二) 农业生产的周期比较长，受季节变化的影响大，劳动时间和生产时间不一致

农业生产对象是有生命的动植物，生产周期比较长，生产过程有时是在人们劳动的直接作用下进行，有时并不需要人们的劳动，而是依靠自然的作用，因此，农业生产中的劳动时间往往与生产时间是不一致的。由于农业生产要经过自然作用时间，这就形成一定的农闲时间。此外，季节变化对农业生产影响大，在农忙时需要较多的劳动力和资金，农闲时则需要较少，为了调剂忙闲，在农业生产中实行一业为主，多种经营，农、林、牧、副、渔全面发展，在会计科目中应在“生产费用”科目下设置“农业生产”、“林业生产”、“牧业生产”、“副业生产”和“渔业生产”等五个基本生产科目。

由于农业生产的周期长，有季节性，加之生产时间与劳动时间不一致，生产费用支出在各月中是不均衡的。因此，农产品的成本只能一年计算一次，不象工业产品成本每月计算一次。同时由于农产品种类繁多、生长周期和技术措施各不相同，因而形成不同产品的多种成本项目和多种成本计算方法。在农产品的生产过程中，要通过一系列田间作业来完成，对作业成本还应单独进行核算和考核。

(三) 农业生产的产物既有商品性也有自给性

农产品一方面要提供国民经济所需的粮食和工业原料，是商品性产品；另一方面要把一部分产品留作下年的生产资料或分配给企业成员消费，是自给性产品。对自产留用的产品，必须合理计价，以便统一核算物质消耗和劳动成果。

（四）部分劳动对象和劳动资料可以相互转化

在农业中幼畜是劳动对象，役畜和产畜是劳动资料。当幼畜饲养成龄转为役畜或产畜时，劳动对象就转化成为劳动资料，当役畜及产畜淘汰育肥时，劳动资料又转化为劳动对象。因此，农业会计必须正确核算固定资产和流动资金相互转化的情况。

（五）农村集体企业在组织资金来源、分配劳动报酬、处理盈利亏损方面不同于国营工商企业。

农村集体企业包括农村合作经济单位、乡镇企业和农村供销合作社。它们的资金来源主要是集体自筹、企业积累和社员入股，其次是国家和上级拨给或银行贷款。国营工商企业的资金则是国家拨付或银行贷给。农村集体经济企业的劳动力主要来自农民，国营工商企业的劳动力则是国家统一调配。农村集体经济企业的利润是依据兼顾国家、集体、个人三者利益的原则，除按税法规定向国家缴纳税款以外，要提存各项基金，如公积金、公益金以及上交上级单位的基金，其余由集体分配。国营工商企业的利润大部分通过纳税方式上缴国家。农村集体经济企业根据资金来源渠道的不同设置各有关资金及基金科目，以核算和监督企业资金的积累和分配。

第二节 农村企业财务会计的对象

一、农村企业的资金及其周转

农村企业中有全民所有制的国营农场，也有集体所有制的农村合作经济组织、乡镇企业和农村供销合作社等企业。它们是在进行生产和商品流转活动的经济组织，为了进行生产和商品流转活动，就需要有农牧机具、房屋、厂房、机器设备、原材料、商品储存，还需要有货币来支付工资和其他生产费用，也就是说，需

要有一定数额的资金。所谓资金，就是企业所拥有实物形态和非实物形态的资产的货币表现和货币本身。

农村企业的资金表现为资金占用和资金来源两个方面，前者说明资金在生产经营过程的各个阶段上具体存在的形态和分布情况；后者说明资金是从哪里取得的。企业的资金随着再生产过程的进行，不断发生增减变化。现将农村企业的资金占用和资金来源分别说明如下：

（一）资金占用

农村企业的资金占用，按其在再生产过程中的作用，可分为生产领域中的资金占用和流通领域中的资金占用两大类。生产领域中资金的物质内容包括劳动资料和劳动对象，劳动资料是进行劳动的物质条件，但不包括农业生产最主要的生产资料——土地。流通领域中的资金，包括劳动产品（农、林、牧、副、渔各业产品）、货币资金（现金和银行存款）和结算资金（各种应收款）等。但在流通领域的资金中，有些劳动产品与生产领域中的资金不易明确划分，比如，粮食和其他农作物是劳动产品，当用作种子或饲料时，就成了劳动对象；又如，饲养的牲畜在饲养过程中是劳动对象，如果出售就成为劳动产品（畜牧业产品）。

农村企业的各种资金占用，按其价值转移和补偿方式的不同，可分为固定资金和流动资金两大类。

固定资金是占用在房屋建筑物、农业机器设备、运输工具、产畜及役畜、果树等主要劳动资料方面的资金，它的实物形态叫“固定资产”。

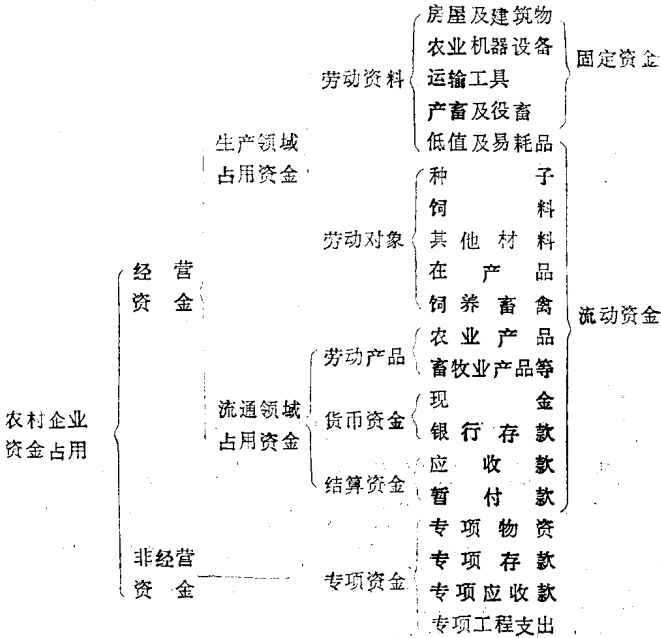
流动资金主要是指占用在劳动对象方面的资金。除此以外，在流通领域占用资金中的劳动产品、现金、存款以及结算中的应收款、暂付款也属于流动资金构成的要素。又如小农具、用具等，其性质属于劳动资料，但由于它们的单位价值较低，而且容易损耗，名为低值易耗品，把它划为流动资金。流动资金的实物

形态叫“流动资产”。

固定资金和流动资金在生产经营过程中发挥作用，因此，将这部分资金称为经营资金。还有一部分在生产经营活动中不能随意动用的资金，如各种专用基金。这部分资金在未动用前，既非固定资金，也非流动资金，暂不参加企业的经营活动，因而叫非经营资金。

农村企业的资金占用，列表如表式 1-1。

表式 1-1



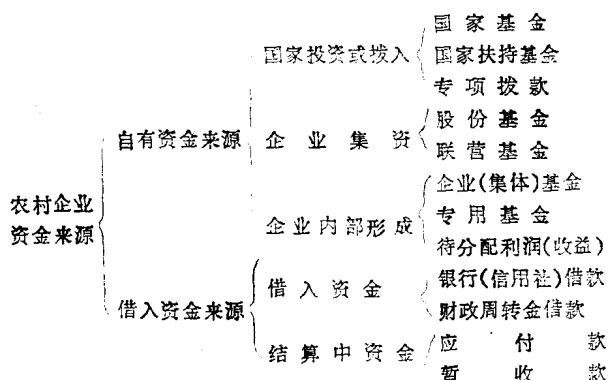
(二) 资金来源

全部资金按其取得的来源可分为自有资金和借入资金两部分。自有资金是指不需偿还，归经营单位所有的那部分资金。在自有资金中，又可分为国家投资或拨入资金、企业集资和企业内

部形成资金等类，它是抵补劳动资料、劳动对象、劳动产品和其他经营性周转所需资金的主要来源。借入资金又称吸收资金，其所有权不属于使用单位，需在一定时期偿还的那部分资金，它是企业只能在短期内运用的资金来源，又分为银行（或信用社）借款、财政周转金借款和结算中债务等类。

农村企业的资金来源，列表如表式 1-2。

表式1-2



(三) 农村企业的生产经营及资金周转过程

农村企业的生产经营过程可具体分为供应、生产、销售和分配四个过程。而农村供销合作社则缺少生产过程，仅有其中三个过程。农村企业的生产经营过程，也表现为资金周转过程。首先企业要从一定的来源取得货币资金，这是资金周转的起点。资金的循环周转，是在资金投入以后随着生产经营活动的不断进行而发生的资金占用形态的转化。

供应过程是生产和商品流转的准备过程。要通过计划调拨和商品交换，从外部购买化肥、农药、修理用材料和零件等。在材料及商品采购过程中，要发生各项采购费用，还要同供货单位及其他有关单位发生货币结算关系，从而使一部分货币资金转化为