

粮 食 企 业

财务与会计

赖家元 王莲君 李建立 编



中国商业出版社

前 言

为了适应粮食系统各级干部培训和各级粮食中专企业管理、计划统计等专业教学需要,及时更新教材内容,我们编写了《粮食企业财务与会计》一书。

将粮食企业的财务与会计作为一个综合的管理系统,从互为作用的关系上说明其应用,这是一个探索。在编写中,我们结合银行新结算方式,近年来国家颁布的现金管理、工资总额的组成等新的内容,列举了大量的实例、图表,力求理论联系实际,深入浅出,便于自学。

本书第四章、第九章由赖家元同志编写,第三章、第七章和第十章由王莲君同志编写,第一章、第二章、第五章、第六章和第八章以及各章的思考题,由李建立同志编写。李建立同志对本书进行了修改,江汉生同志对本书进行了校阅。本书在编写过程中,得到了湖北省粮食局教育处领导和湖北省粮食学校领导的大力支持,在此谨致诚挚的谢意。

由于编写时间仓促,编者水平有限,错误在所难免,敬请读者批评指正。

编 者

1980年6月

目 录

第一章 概论	(1)
第一节 粮食企业财务与会计的内容.....	(1)
第二节 粮食企业财务与会计的任务.....	(4)
第三节 粮食企业会计核算的基本方法.....	(5)
第二章 货币资金和转帐结算的核算	(8)
第一节 货币资金的核算.....	(8)
第二节 转帐结算的核算.....	(14)
第三章 用品和固定资产的核算	(26)
第一节 包装物的核算.....	(26)
第二节 物料用品的核算.....	(35)
第三节 低值易耗品的核算.....	(38)
第四节 固定资产的核算.....	(41)
第四章 粮油工业企业主要经营过程的核算	(54)
第一节 供应过程的核算.....	(54)
第二节 生产过程的核算.....	(63)
第三节 销售过程的核算.....	(82)
第五章 粮油商品流转的核算	(89)
第一节 粮油商品购进的核算.....	(89)
第二节 粮油商品销售的核算.....	(94)
第三节 粮油商品调拨的核算.....	(98)
第四节 粮油商品储存和进价成本的核算.....	(110)

第五节 议价粮油经营的核算.....	(124)
第六章 商品流通费的核算.....	(132)
第一节 商品流通费核算的内容.....	(132)
第二节 商品流通费支出和分摊的核算.....	(139)
第三节 工资的核算.....	(148)
第七章 基金和银行借款的核算.....	(156)
第一节 流动基金和固定基金的核算.....	(156)
第二节 专用基金和专用借款的核算.....	(158)
第三节 银行借款和联营投资的核算.....	(173)
第八章 税金和财务成果的核算.....	(181)
第一节 税金的核算.....	(181)
第二节 财务成果的意义.....	(185)
第三节 财务成果的核算.....	(188)
第九章 会计报表.....	(203)
第一节 会计报表概述.....	(203)
第二节 资金平衡表和利润表.....	(205)
第三节 费用和成本表.....	(209)
第十章 财务计划与分析.....	(213)
第一节 财务计划的意义.....	(213)
第二节 财务计划的编制.....	(215)
第三节 财务分析的意义.....	(226)
第四节 财务分析的方法.....	(228)

第一章 概 论

第一节 粮食企业财务与会计的内容

一、粮食企业财务与会计的概念

粮食企业财务，是指粮食企业再生产过程中的资金和资金运动，以及由此形成的经济关系。财务活动贯穿于粮食企业经济活动的各个环节，涉及企业资金的筹集、规划、调拨、使用、分配、上缴、偿还等各方面的经济业务。企业财务计划、财务控制、财务分析和财务考核的总和，就是企业的财务管理。

粮食企业会计，是主要采用价值形式，运用专门方法，对粮食企业的经济活动进行核算与监督的管理活动，是应用在粮食企业的部门专业会计，是以提供财务信息为主的经济信息系统，旨在加强经济管理，提高经济效益。

二、粮食企业财务与会计的对象

粮食企业财务与会计，是粮食企业经济管理的重要组成部分，其管理与核算的对象是粮食企业的经营资金占用和来源、经营资金循环和周转、专用资金的收支。

资金占用是指资金存在或分布的状态。企业的经营资金包括流动资金和固定资金。流动资金占用分为商品和定额流动资产、结算及其他资产。固定资金占用，主要是指占用

在仓库、房屋、建筑物、机器设备、运输设备和管理用具等方面的资金，以及企业参加外单位联营的固定资产投资等。企业专项资金占用包括专项存款、专项物资、专项工程和专项应收款。

资金来源是指资金形成或取得的渠道。粮食企业的资金来源，主要包括信贷资金、财政资金、从企业生产发展基金中补充流动资金部分、代管过渡或归口到本企业的股金、由于结算关系暂欠应付帐款和待缴款项等债务、吸收外单位投资的流动基金和固定基金。专项资金来源，包括由经营资金转化而来的部分，如从费用中提取和企业留利形成的专用基金；由上级或财政拨入的专用拨款；向银行临时借入的专用基金和吸收外单位投资的专用基金。

粮食企业的资金运动，主要表现为经营资金的循环和周转，以及专项资金的形成和使用。粮食商业企业的经营资金，随着商品的购进和销售的连续进行，不断的改变其形态，以货币资金→商品资金→货币资金的形式反复地循环运动，实现商品的价值。粮油工业企业的经营资金，依次经历供应、生产和销售三个经营过程，以货币资金→储备资金→生产资金→成品资金→货币资金的形式不断地循环运动。资金周而复始的循环，称为资金周转。这种经营资金的运动，具有并存性、继起性和增值性的特点，引起各项经营资金占用和来源发生增减变化，形成商品流通和生产过程中的各项流通费用和产品成本，形成经营收入和经营支出。经营收入扣除经营支出后的余额，是为企业的财务成果，表现为利润和亏损两个方面。企业形成的利润要按照国家规定进行分配，以正确处理企业与国家的经济分配关系。

三、粮食企业财务与会计的关系

粮食企业的财务与会计，既有联系又有区别。首先，财务与会计都是经济管理的重要组成部分，作为一种管理职能，二者都具有共同的目的、对象和任务，都要研究和探索企业生财、聚财、用财之道，以提高经济效益，不断发展经营。由于粮食企业的经营活动伴随着企业的资金运动，发生大量的经济事项，产生各方面的财务关系，需要我们算帐理财，反馈处理经济信息，使其经营合法合理和有效益。因此，实行会计核算，加强财务管理，合理组织资金运动，正确处理各方面的财务关系，是组织好商品流通活动和生产经营活动的客观需要。

其次，财务工作与会计工作在工作内容、具体职能和管理手段等方面有一定的区别。在工作内容上，财务工作主要是编制财务计划，进行财务预测，实行财务控制和检查，进行财务分析和财务考核。会计工作主要是通过记帐算帐、报帐和用帐的专门系统，提供财务信息，监督经济过程的健康进行，对粮食企业的经营活动实行全方位的核算与监督。在具体职能方面，财务工作着重规划和筹集资金，分配和考核资金利用效果，评价经济效益，实行财务监督。而会计主要是核算与监督经济业务的发生、发展及其一定时期的结果。在管理手段上，会计通过专门的会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法，是对再生产“过程的控制和观念总结”。财务管理，通过财务预测、计划、控制、分析与考核等手段，在会计提供经济信息的基础上，分析过去，规划未来，以组织指导粮食企业的经济活动，正确处理经济活动中各方面的财务关系，在宏观上保证国家的利益，在微观上促进企业长足发展。

第二节 粮食企业财务与会计的任务

粮食企业财务与会计的任务,是其管理职能的具体体现,是由经济管理的目的和国家宏观控制的要求所决定的。

一、制定财务计划,核算与监督财务计划的执行

粮油商品经营和生产经营,具有政策性强的特点,必须根据国家的方针、政策,在国家计划指导下,结合市场需求,按照科学合理与简便易行的原则,做好财务预测与决策,正确地编制财务计划,作为经济管理工作的目标。在财务计划的具体实施过程中,要遵循核算的原则,客观准确地进行反映和反馈,对主要经济技术指标进行认真的比较、分析和考核,促进企业切实执行计划,加强对财务活动的事前、事中、事后的管理与核算。

二、加强财务管理,核算与监督企业投入与产出的具体情况

粮食企业的经济工作,必须讲求提高经济效益。在商品流通和生产经营过程中,要运用会计的专门方法,正确记录经营中的资金占用和周转情况,控制经营中的物化劳动和活劳动耗费。要运用财务分析的具体方法,比较和评价投入与产出的构成和比例情况,向领导提出改善经营管理,扬长避短,增收节支的可行性方案,为领导当好参谋,促进企业以较少的投入和耗费,取得较大的收益和盈利。

三、实行财会监督,保证国家财经方针、政策、法规和制度的贯彻

粮食企业的经济活动过程,既是形成和实现商品价值的过程,又是依法经营的过程。必须强化经营管理人员的法

纪、法律意识，讲究职业道德，清正廉明，克己奉公。财会机构不仅要正确反映经济活动情况，而且要经常检查国家的方针、政策、法规和制度的贯彻执行情况。要建立健全内部稽核制度和钱帐分管制度，监督企业财产、资金的使用和管理、商品流通费或成本的形成，并对企业收益、利润的实现和分配等方面进行监督。必须严明法纪，切实保证企业财产的安全完整，保证商品流通和生产经营工作的正常进行、

第三节 粮食企业会计核算的基本方法

会计是一个科学的方法体系，包括会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法。会计核算为基础，是提供和反馈经济信息的重要职能。会计核算主要由设置会计科目与帐户、复式记帐、填制和审核凭证、登记帐簿、成本计算、财产清查和编制会计报表等专门方法组成。

一、设置会计科目与帐户

会计科目是设置帐户的依据，帐户的名称就是会计科目。但会计科目只有名称，而帐户既有名称又有结构，是帐簿的帐页户头。每个粮食企业都必须根据《国营粮食企业会计制度》规定的会计科目设置帐户，不得随意更改会计科目的名称、编号和对应关系，以便全面连续地核算与监督经济业务。

二、复式记帐

复式记帐是对所发生的每一项经济业务，都以相等的金额，同时在两个或两个以上的有关帐户进行系统反映的一种专门方法。复式记帐的具体方法有借贷记帐法、增减记帐法和收付记帐法。国营粮食企业的会计核算，按现行制度应采

用借贷记帐法。省级粮食主管部门，根据实际情况，在保证对应关系清楚、帐务明确和便于稽核的条件下，也可规定所属粮食企业采用其它复式记帐法。

三、填制和审核凭证

会计凭证是记录经济业务动态，明确有关经济责任的书面证明，是登记帐簿的重要依据。会计凭证按其填制的程序和用途，可以分为原始凭证和记帐凭证。粮食企业对所发生的每项经济业务，都应取得或填制凭证。要保证会计凭证的真实准确和符合法规制度规定，对不真实不合法的原始凭证，一律不予受理。对所编制的记帐凭证，要认真进行事前审核和事后复核，这是做好会计核算基础工作的重要环节。

四、登记帐簿

登记帐簿，是全面系统地反映经济业务，定期及时地编报会计报表的需要。企业应按规定设置总分类帐簿、明细分类帐簿和日记帐等，按其采用的会计核算形式进行登记。登帐应按登帐规则登记，发现错帐不得挖补涂擦或用药水更改，须用划线更正法、红字更正法和补充登记法予以更正。要定期进行对帐和结帐，保证帐帐、帐款和帐实相符。

五、成本计算

成本计算是归集经营中所发生的各项费用，按成本计算对象分配费用，计算产品的总成本和单位成本的过程。成本计算是客观反映补偿指标，准确计算盈亏的前提。粮食商业企业商品销售成本的计算，主要有加权平均法；粮油工业企业产品生产成本的计算，主要有品种法、分步法和分批法。企业应根据成本计算的要求，按照科学合理、简便易行的原则，采用适当的成本计算方法。

六、财产清查

定期或不定期进行财产实物和货币资金的清查盘点，是保证企业财产安全完整，准确地提供会计报表资料的需要。财产清查采用清点实物、对帐和询证核对等方法进行。对清查中发现的溢余或短缺，都要按程序报经批准进行处理。

七、编制会计报表

编制会计报表，是综合反映企业一定时期经营情况，提供经济效益的指标，考核财务计划执行情况的重要依据。粮食企业的会计报表有反映资金情况的资金平衡表等，有反映费用成本情况的商品流通费表和产品成本表等，有反映损益情况的利润报表等。编制会计报表，必须遵循真实性、及时性和完整性的原则。

总之，会计核算方法是一个完整的科学体系，各种专门方法相互联系、互为作用，表现出密切的内在联系。企业会计机构和会计人员，对所发生的经济业务，必须取得或填制原始凭证；按照统一的会计科目设置帐户，采用复式记帐法，根据审核无误的原始凭证填制记帐凭证；再按登帐程序登记各种会计帐簿，采用适当的方法计算费用、成本、收入和成果。最后在月末，进行财产清查，对帐和结帐，根据帐簿准确的数据资料，编制会计报表。

思 考 题

1. 如何理解粮食企业财务与会计的概念？
2. 粮食企业财务与会计的对象是什么？
3. 粮食企业财务与会计有何联系和区别？
4. 会计方法体系包括哪些方面？
5. 粮食企业会计核算的基本方法有哪些？

第二章 货币资金和转帐结算的核算

第一节 货币资金的核算

一、货币资金核算的意义

货币资金是粮食企业经营资金的重要组成部分，主要包括库存现金、银行存款和其它货币资金。粮食企业在粮油商品经营的各个环节，由于购买材料、商品，支付工资和各项费用，销售粮油商品和产成品，缴纳税金和解缴利润，结算债权债务等经济业务，都会发生货币资金的收付。为了保证经济业务和结算工作的顺利进行，粮食企业必须保证货币资金的合理储备，作为经营业务的基础。

在社会主义商品经济条件下，货币作为一般等价物，是组织经营的流通手段和支付手段，与国民经济的各个方面都会发生收付的活动。为了促进粮食企业的生产和流通，加强对经营过程监督，必须管好用好货币资金。因此，粮食企业必须按照会计法规的要求，建立健全企业内部的钱帐分管制度和稽核制度，遵守结算纪律，接受银行的监督，促使企业合理地使用货币资金，做好增收节支工作，提高货币资金的利用效率。要正确核算货币资金的收、付、存情况，合理安排货币资金的收支，经常查对帐目，及时堵塞漏洞，做到帐实、帐款相符，以保证货币资金的安全完整。

二、现金的核算

现金又称为库存现金，是指存放在企业内，由出纳员保管以备零星开支的货币。为改善现金管理，稳定金融，国务院于1988年颁布了《现金管理暂行条例》，粮食企业必须认真执行，切实做好现金的核算和管理。粮食企业在现金核算中要做到以下几点：

(一)控制现金结算范围。根据国家规定，开户单位之间的经济往来，除规定的范围可以使用现金外，应通过银行转帐结算。开户单位在销售活动中，不得对现金结算给予比转帐结算优惠待遇；不得拒收支票、银行汇票和银行本票。单位购置国家规定的专项控制商品，必须采取转帐结算方式，不得使用现金。

(二)执行现金开支范围。单位可以按下列范围使用现金：

- 1.职工工资、津贴；
- 2.个人劳务报酬；
- 3.根据国家规定颁发给个人的科学技术、文化艺术、体育等各种奖金；
- 4.各种劳保、福利费用以及国家规定的对个人的其他支出；
- 5.向个人收购农副产品和其他物资的价款；
- 6.出差人员必须随身携带的差旅费；
- 7.结算起点以下的零星支出；
- 8.中国人民银行确定需要支付现金的其他支出。

(三)核定现金库存限额。企业的库存现金必须核定限额，按限额控制。现金库存限额，由开户银行根据企业三天至五天的日常零星开支的实际所需核定额度。边远地区和交通不便地区的单位，库存现金限额可以多于五天，但不得超过十五天的日常零星开支。库存现金限额核定后，企业必须



严格遵守。需要增加或减少库存现金限额的，应当向开户银行提出申请，由开户银行核定。

(四)加强现金收支管理。企业业务经营的现金收入必须于当日送存开户银行，保证资金及时回笼。当日送存确有困难的，由开户银行确定送存时间。企业支付现金，可以从本单位库存现金限额中支付或从开户银行提取，不得从本单位的现金收入中直接支付，亦即不得随意坐支现金。因特殊情况需要坐支现金，应事先报经开户银行审查批准，由开户银行核定坐支范围和限额，并定期向开户银行报送坐支金额和使用情况。

企业现金的核算，通过设置“现金”帐户进行。该帐户属资金占用性质，借方登记现金的增加，贷方登记现金的减少，余额在借方，表示库存现金的实有数额。企业应建立健全现金日记帐，序时逐笔记载现金收付，做到日清月结，帐款相符。现举例如下：

〔例一〕2月8日开出现金支票一张，向银行提现200元备用，根据现金支票存根作会计分录如下：

借：现金	200.00
贷：银行存款—结算户存款	200.00

〔例二〕2月14日出售废旧物品收入现金32元，根据收款收据作会计分录如下：

借：现金	32.00
贷：利润—营业外收入	32.00

〔例三〕2月18日以现金14元购买办公文具用品，根据有关凭证作会计分录如下：

借：商品流通费—企业管理费	14.00
贷：现金	14.00

〔例四〕以现金支付购买席子2张的价款，每张5元，共

计10元，根据有关凭证作会计分录如下：

借：物料用品—席子	10.00
贷：现金	10.00

根据现金收付的记帐凭证每日逐笔登记“现金日记帐”，并定期登记“现金”总分类帐。

三、银行存款的核算

银行存款是指企业存放在银行的货币。凡是独立核算的企业都应在银行立户，除保留库存限额内的库存现金以备日常开支外，其余的货币资金都要送存银行。各单位之间的经济往来，除按《现金管理暂行条例》规定的范围可以使用现金外，应通过开户银行进行转帐结算。银行存款按其用途不同可分为结算户存款和专用存款。

粮食企业在办理银行存款的收付业务中，必须认真贯彻执行国家的政策、法令，遵守银行信贷、结算和现金管理等有关规定。企业在银行的帐户必须有足够的资金保证支付，不准签发空头的支款凭证；各种收支款凭证，必须如实填明款项来源或用途，不得巧立名目，套取现金，套购物资，严禁出租、出借或转让帐户给其他单位或个人使用，严禁利用帐户搞非法活动；重视对帐工作，及时准确地记载与银行的往来帐务，及时与银行对帐单进行核对，发现不符，与银行联系尽快查对清楚。

企业银行存款的核算，通过设置“银行存款”帐户进行。该帐户属资金占用性质，借方登记银行存款的增加，贷方登记银行存款的减余少，额在借方，表示银行存款的实有数额。企业应建立健全银行存款日记帐，序时逐笔地记载银行存款的收付，随时结出余额。现将银行存款收付的帐务处理举例如下：

〔例五〕12月12日销售350型饲料机一台，计价3000元，收到转帐支票一张，根据有关凭证作会计分录如下：

借：银行存款——结算户存款 3000.00

贷：销售——产品销售 3000.00

〔例六〕2月14日签发现金支票一张，提取2800元现金备发工资，根据支票存根作会计分录如下：

借：现金 2800.00

贷：银行存款——结算户存款 2800.00

〔例七〕2月15日通过银行支付上月欠武昌县城关粮管所货款1420元，根据付款有关凭证作会计分录如下：

借：货款往来——武昌县城关粮管所 1420.00

贷：银行存款——结算户存款 1420.00

〔例八〕2月28日接到银行转来支付电话费42元的单据，根据有关凭证作会计分录如下：

借：商品流通费——企业管理费 48.00

贷：银行存款——结算户存款 48.00

根据银行存款收付的记帐凭证每日逐笔登记“银行存款日记帐”，并定期登记“银行存款”总分类帐。

四、银行未达帐项的调节

银行未达帐项，是指企业与银行之间，由于收付款结算凭证的传递和双方入帐时间的不同所出现的一方已入帐，而另一方尚未入帐的款项。一般包括银行已收、企业未收；银行已付、企业未付；企业已收、银行未收；企业已付、银行未付等四种情况。企业为了验证银行与企业双方的帐目是适相符，应将企业“银行存款日记帐”与“银行对帐单”进行逐项核对，找出未达帐项，编制“银行存款余额调节表”，使双方调节后的余额相一致。

〔例九〕武昌县城关粮管所8月末银行存款日记帐余额为148900元,银行对帐单余额为152040元,经对帐确定记帐无差错,发现下列未达帐项:

1.企业于月末开出的转帐支票6160元,持票单位尚未将支票解交开户银行,银行未入帐;

2.企业于月末送存银行的由外单位开出的转帐支票4780元,银行尚未办理转帐;

3.企业应付电费240元,已由银行支付,企业因未接到付款通知而未入帐;

4.企业委托银行收款1800元,银行已收到入帐,但企业尚未接到通知入帐;

5.外单位汇来货款200元,银行已收到入帐,但企业尚未接到通知入帐。

根据上列未达帐项编制“银行存款余额调节表”,如下表所示。

银行存款余额调节表

银行存款种类: 结算户存款

19××年×月×日

项 目	金 额	项 目	金 额
单位存入银行帐面余额	148900.00	银行对帐单存款余额	152040.0
加: 银行已收, 企业未收款项		加: 企业已收, 银行未收款项	
1. 委托收款	1800.00	1. 存入转帐支票	4780.00
2. 汇入货款	200.00	2.	
减: 银行已付, 企业未付款项		减: 企业已付, 银行未付款项	
1. 结付电费	240.00	1. 开出转帐支票	6160.00
2.		2.	
调 节 后 余 额	150860.00	调 节 后 余 额	150860.00