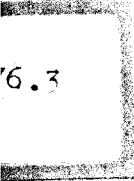


农村企业 财务会计



N



6.3

吉林科学技术出版社

中国农业银行十省市分行岗位职务培训（试用）教材

农村企业财务会计

责任编辑：王宏伟

封面设计：杨玉中

出版 吉林科学技术出版社 787×1092毫米 32开本 7.75印张 167,000字
发行

1989年7月第1版 1989年7月第1次印刷

印数：1—15180册 定价：2.10元

印刷 桦甸市印刷厂 ISBN 7-5384-0383-3/F·28

中国农业银行十省市（自治区）

分行岗位职务培训（试用）

教材编辑委员会

顾问

李忱山

主任委员

王士学

副主任编委

（以姓氏笔画为序）

王德恒 石高峰 曲昭然 肖庆丰 张伯凯 李景毅

杨玉一 宝贵良 庞向华 栗予生 栗俊杰 郭继斌

阙宝珊

编委

（以姓氏笔画为序）

于守澳 刘逸茂 刘铁军 刘景学 辛建成 李卓

李莉 李志峰 李振德 何长浩 苏金成 张维生

岳兴两 郭德芳 徐胜源 韩宝忠 曾玉勋 滕文才

前 言

1986年以来，农村金融系统陆续开展了岗位职务培训试点工作，取得一些经验并收到明显效果。各地在试点过程中普遍反映，急需编写一套适合岗位职务培训特点的系列教材，以利于进一步广泛开展岗位职务培训工作。为此，中国农业银行北京、河北、山西、内蒙、辽宁、吉林、黑龙江、陕西、新疆、沈阳等10省（自治区）、市分行经过充分讨论和协商，共同组织编写了这套岗位职务培训（试用）教材，包括《政治经济学》（上、下册）、《会计原理》、《农村信贷》、《农业银行会计》、《农村企业经济活动分析》、《统计学原理》、《农村企业财务与会计》、《农村经济基础知识》、《经济法基础》等十几种。这套教材是根据《中国农业银行基层行、信用社信贷人员、会计人员、所社主任岗位职务培训试行方案》，并参照职工中等专业学校有关学科的教学大纲和现行教材编写的。初稿形成后经过有关专家、教授认真审阅，提出许多宝贵意见，最后由编委会审定。

这套教材内容新颖，取舍得体，基本知识系统准确，理论与实际结合紧密，具有鲜明的实用性。因此，这套教材不仅适合农村金融系统岗位职务培训，也可作为参加中专自学考试的职工以及职工中等专业学校、职业高中的师生教与学的参考用书。

我们协作编写教材的工作还刚刚开始，由于缺乏经验，
时间仓促，书中如有不妥之处，欢迎广大读者批评指正。

中国农业银行十省市（自治区）分行岗位
职务培训（试用）教材编委会

1988年6月

导 言

党的十一届三中全会以来，我国的农村经济结构发生了深刻地变化。大批的农村剩余劳动力，转移到第二产业和第三产业之中，各种类型的农村企业和经济联合体也随着发展起来，农村工业企业、农村商业企业、国营农业企业、供销合作社、家庭农场、联营企业、私人企业、个体经济等不断地出现和发展。这些以农业生产为依托的，或地处农村的企业构成了我国农村企业的整体。

农村企业的不断发展，不仅要求农村企业要采用先进的科学技术，也要采用科学的管理方法，制定可行的管理制度，完善企业自身的经营机制，强化各种管理手段。财务管理和会计核算也是农村企业管理的重要内容之一。农村企业财务会计的方法，就是为了适应农村企业的发展所采取的。

一、农村企业财务会计的概念

农村企业财务管理和会计核算都是农村企业再生产过程中的资金和资金运动。但是，它们却有着不同的研究对象和研究方法。

（一）农村企业财务的概念

农村企业财务是根据社会主义经济规律的要求，借助于价值形式，在企业的生产经营过程中，所进行的资金筹集、资金运用和资金分配等财务活动。并通过这些活动，对企业的经济活动进行组织、指挥、监督和调节，以及正确地处理

各方面的财务关系。这些财务关系包括：农村企业与国家之间的资金拨缴关系、农村企业与银行之间的资金存借关系、各农村企业之间的资金往来结算关系、农村企业与内部职工的资金分配关系等。

在商品经济条件下，农村企业的生产经营活动，必然引起企业的财务活动和发生某些财务关系，所以，农村企业要加强财务管理。

（二）农村企业会计的概念

所谓“会计”是指会计所要反映和监督的内容而言。农村企业会计所要反映和监督的内容，概括地说，就是各农村企业单位在社会主义再生产过程中的资金运动。农村企业会计是以货币为主要计量单位，通过记帐、算帐、报帐等特定的会计方法，对农村企业的资金及其变化，进行系统地、连续地、全面地和综合地记录和核算，完整地反映农村企业的经济活动，为分析、考核和预测提供必要的资料。

农村企业会计与其他专业会计一样，具体地应用会计的基本原理和基本方法，是专业会计的分支，也是农村企业经济管理科学的重要组成部分。

二、农村企业会计的对象

农村企业的会计对象，是指农村企业所要反映和监督的内容。农村企业会计要反映和监督的内容是农村企业在再生产过程中的资金运动。所谓“资金”是指企业的财产和物资的货币表现形式和货币资金本身。农村企业要进行生产经营活动，必须拥有一定数量的资金，资金是农村企业进行生产经营活动的基础。

要研究农村企业的会计对象，首先应该了解农村企业的

资金运动。

不同的农村企业，资金运动形式也不尽相同。农村工业、国营农业、家庭农场等企业，由于企业生产的特点，资金在供应、生产和销售三个主要经营过程中不断地循环和周转。供销合作社的经营活动，主要是从事商品流通活动，资金在购、销、存各个经营阶段循环和周转。农村企业的资金周而复始地循环和周转，就构成了农村企业的资金运动。

农村企业拥有的资金，可以分为资金占用和资金来源。资金占用表示资金存在的具体形态或分布的状况，即资金运用到哪里去了；资金来源表示资金取得的方式或形成的渠道，即资金是从哪里取得的。资金占用和资金来源之间存在着相互依存、相互制约、相互对立、不可分割的关系。也就是说，有一定数量的资金占用，必然有一定数量的资金来源。反之，也是一样，资金占用和资金来源是同一资金的两个方面，而不是两项资金。农村企业的资金虽然处于不停地运动之中，但资金占用总额与资金来源总额总是相等的。农村企业资金占用和资金来源的资金运动，就是会计所要反映和监督的具体对象。同时，还要注意到，农村企业在资金运动过程中，涉及到了各个方面，反映了各方面的经济关系，因此，体现了社会主义的生产关系。

综上所述，农村企业的会计对象就是农村企业在社会主义再生产过程中的资金运动及其所体现的生产关系。

三、农村企业会计的任务

(一) 正确地办理会计核算，准确、及时、完整地反映农村企业的经济活动情况

正确地办理会计核算，是会计的基本任务。会计通过记

帐、算帐、报帐等一系列的会计活动，从而取得准确的会计核算资料。这些资料，可以为农村企业的经营管理提供有效的信息，发挥会计的反映职能。

(二) 认真执行财政制度和财经纪律，监督农村企业的各项经济活动

农村企业的财务人员，要认真贯彻执行国家统一的财政制度、财务制度和财经纪律，同违法乱纪行为作斗争，维护国家、集体、乡、村和群众的利益，对企业的经营活动实行有效地监督。

(三) 加强经济核算，正确计算成本，促进企业提高经济效益

农村企业会计要注意研究企业的经营情况，讲究经济效益，准确地计算产品成本，分析成本升降的原因，挖掘企业的各种潜力，促进企业增产节约，尽量以较少的投入，获取最大的产出。

(四) 保护集体财产的安全

农村企业的材料、原料、产品、商品、货币等都是企业的财产，是企业进行再生产的物质基础。会计人员有责任协助企业其他职能部门管理好这些财产，据实登记帐簿，合理地处理损失和升溢，做到帐实相符。

四、农业银行工作人员学习农村企业财务会的必要性

近年来，随着农村企业的不断发展和完善，农业银行对农村企业的资金支持越来越多。农业银行对农村企业的贷款，在农业银行的各项贷款中，已经占了相当大的比重。这些农村企业贷款使用效果的优劣，不仅关系到农村企业经营活动的开展，也直接影响到农业银行的经济效益。这样，就

要求农业银行要加强对农村企业贷款的管理，促使企业合理使用信贷资金，使信贷资金发挥更大的作用。所以，农业银行工作人员不仅要了解农村企业的经营活动，懂得农村企业的一些生产知识和流通过程，而且还要懂得企业的财务会计知识，掌握农村企业的资金情况，这是岗位职务的需要，否则，就无法做好本职工作。由此可见，农业银行工作人员学习农村企业财务会计，不仅是管好用好信贷资金的客观要求，也是做好农村金融工作的必要条件。

学习农村企业财务会计可以使农业银行信贷人员更加准确地掌握农村企业的资金需求情况，及时地发放贷款，解决农村企业的生产和流通的资金需要，促进生产力的发展。

学习农村企业财务会计，可以使农业银行信贷人员更好地检查农村企业的信贷资金使用情况。如检查贷款是否被挪作它用，检查农村企业的贷款物资保证，及时地收回到期贷款，从而保证信贷资金的合理使用。

学习农村企业财务会计，是农业银行实行集约化经营的需要。农业银行要提高经营管理水平，就必须运用好自己的资金。银行工作人员通过检查企业的会计帐簿，分析企业的经营状况，评定企业的信用等级，择优发放贷款，以避免或减少贷款损失。

学习农村企业财务会计，是银行组织存款的需要。农村企业的各项存款，是农业银行的重要资金来源。农业银行工作人员，可以通过对农村企业帐务的检查，督促企业加强货币资金的管理，合理地使用现金，尽量减少现金库存。帮助企业选用合适的结算方式，及时收回到期贷款。以增加企业在农业银行的存款，扩大农业银行的信贷资金来源。

学习农村企业财务会计，也是加强农业银行自身经营管

理，提高农业银行工作人员经营管理水平的需要。农业银行的工作人员可以从农村企业财务会计的理论和方法中，吸取有益的财务管理方法，应用于农业银行管理之中，从而提高农业银行的经营管理水平。

农业银行信贷人员学习农村企业会计，可以更好地深入企业，帮助企业财会人员提高业务水平，搞好企业管理，促进企业的繁荣和发展。

目 录

导言	1
第一章 材料、工资、固定资产的管理与核算	1
第一节 材料的管理与核算	1
第二节 工资的管理与核算	9
第三节 固定资产的管理与核算	16
第二章 成本管理与核算	27
第一节 产品成本管理	27
第二节 生产费用的核算	31
第三节 成本计算方法	41
第三章 经营成果的管理与核算	57
第一节 产成品的管理与核算	57
第二节 销售的管理与核算	60
第三节 利润的管理与核算	66
第四章 筹集资金和专用基金的管理与核算	77
第一节 筹集资金的管理与核算	77
第二节 专用基金的管理与核算	80
第五章 会计报表	85
第一节 会计报表的意义、种类、作用和编制要求	85
第二节 会计报表的编制方法	88
第六章 财务计划	102
第一节 财务计划的意义	102
第二节 资金筹集和使用计划	105
第三节 利润及利润分配计划	106
第四节 成本（费用）计划	108
第五节 专用基金提取和使用计划	108

第七章 国营农场的成本核算	114
第一节 农场成本核算体制与核算程序	114
第二节 共同性费用的核算	116
第三节 农业产品生产成本的核算	123
第四节 林业产品生产成本的核算	127
第五节 畜牧业产品生产成本的核算	130
第六节 家庭农场的收支核算	132
第八章 农场产品销售和利润的核算	137
第一节 农场产品销售的核算	137
第二节 农场利润的核算	140
第九章 农场会计报表和财务计划	146
第一节 会计报表	146
第二节 财务计划	157
第十章 农副产品收购的管理与核算	165
第一节 农副产品购进的管理与核算	165
第二节 农副产品挑选整理的管理与核算	170
第三节 农副产品调拨销售的管理与核算	174
第四节 农副产品储存的核算	176
第十一章 批发商品流转的管理与核算	179
第一节 批发商品购进的管理与核算	179
第二节 批发商品销售的管理与核算	183
第三节 批发商品储存的管理与核算	185
第十二章 零售商品流转的管理与核算	190
第一节 零售商品购进的核算	191
第二节 零售商品销售的管理与核算	191
第三节 进销差价的计算和结转	193
第四节 零售商品库存的核算	195
第五节 鲜活商品的核算	198
第十三章 费用、税金、利润的管理与核算	201
第一节 商品流通费的管理和核算	201

第二节	税金的核算	204
第三节	利润的管理和核算	206
第十四章	供销社会计报表和财务计划	213
第一节	主要会计报表的编制方法	213
第二节	财务计划	219

第一章 材料、工资、固定资产的管理与核算

第一节 材料的管理与核算

材料是物质生产过程中的劳动对象，是构成产品实体的物质条件，是产品成本的重要组成部分。

材料是随着生产连续不断地进行运动，处于购进、发出、消耗、储存的状态。为了保证生产需要，就要对材料进行科学的管理。

一、材料资金的管理

为了保证生产的正常进行，防止材料积压和供应不足现象的发生，企业必须加强材料资金和物资的管理，要做到：

1. 加强材料采购资金的计划管理，合理地制定物资采购计划，按照生产的实际需要，及时组织购进适用、适销的物资，防止影响生产或造成积压。

2. 加强材料使用的管理，科学地制定原材料消耗定额，建立健全材料收发、检验、领退、保管和清点盘点制度，以减少或杜绝损失浪费。

3. 制定材料储备定额，促进加速物资和资金的周转。为了保证生产过程不间断，企业必须储备一定数量的材料物资，占用一定数量的资金，因而核定合理的储备资金定额，

是改善企业经营管理，提高资金使用效益的一项重要手段。

核定储备资金，应本着既要保证生产需要，又要节约资金的原则，结合企业实际情况，实事求是的核定。其计算公式：

$$\text{原材料资金定额} = \text{原材料每日耗用额} \times \text{定额日数}$$

$$\text{原材料每日耗用额} = \frac{\text{计划期材料耗用额}}{\text{计划期日数}}$$

$$\text{计划期材料耗用额} = \frac{\text{计划期}}{\text{产量}} \times \frac{\text{单位产品材料消耗定额}}{\text{料消耗定额}} \times \text{计划单价}$$

$$\begin{aligned} \text{定额日数} = & \text{在途日数} + \text{验收日数} + \text{整理及准备日数} \\ & + (\text{供应间隔日数} \times \text{系数}) + \text{保险日数} \end{aligned}$$

系数是指平均库存储备定额与最高库存额的比例

为防止材料储备资金定额流于形式，对于各种材料的库存数量，应按主次分别核算材料最高储备数量和最低储备数量，以控制和掌握库存动态。其计算公式：

$$\begin{aligned} \text{最高储备量} = & \text{平均每日耗用量} \times (\text{供应间隔日数} \\ & + \text{整理准备日数} + \text{保险日数}) \end{aligned}$$

$$\text{最低储备量} = \text{平均每日耗用量} \times (\text{整理准备日数} + \text{保险日数})$$

材料最高储备量，是库存材料不准超出的极限，也是防止超储积压的界限。最低储备量，是库存材料保证供应的极限，如低于最低储备量，就应立即采购，补充库存。

二、材料的核算

(一) 材料的分类

企业为了按一定类别反映收、发、存的动态，如实反映材料资金的增减变化情况，以便加强材料整理和正确组织材料核算，有必要按照一定的标准对材料进行分类。

乡镇企业的材料，品种繁多、规格繁杂、品种不一，一

般按材料在生产过程中的用途不同可分为原材料、辅助材料、燃料、修理用零配件、包装物、低值易耗品。

（二）材料的计价

材料的核算不仅要反映实物量的增减变动，更重要的还要反映材料资金的增减变动。为此，必须明确材料资金的计价方法。

材料的计价，有实际成本计价法和计划成本计价法。

1. 实际成本计价法。根据材料的来源不同，决定其计价内容也不相同。

外购材料的实际价格 = 实际价格 + 采购费用

采购费用包括：外地运杂费、途中合理损耗、入库前挑选整理费用及其损耗。

在一般情况下，采购人员的旅差费和零星运杂费，不计入材料实际成本，而计入费用科目。

自制材料的价格 = 原材料 + 工资 + 其他费用

自制材料一般不负担企业管理费。

委托加工材料价格 = 耗用材料的实际价格 + 加工费
+ 运杂费

2. 计划成本计价法。一般是根据国家统一规定的调拨价格，扣除一定比例的运杂费和手续费，作为材料的计划成本，也可按上年实际采购成本作为本年的计划成本。计划价格确定之后，材料收发均按计划价格计算。

（三）材料的核算

材料的核算应设置“材料”帐户，下设“库存材料”、“在途材料”、“委托加工材料”三个二级帐户，分别核算各种材料收、发变动情况。

下面仅以实际成本计价为例，说明材料收入与发出的核算。