

农村企业货币资金管理

张义岗 岳锡江等编写

5.3

山东人民出版社

87
F325.3
42

农村企业货币资金管理

张义岗 岳锡仁 等编写

山东人民出版社

一九八六年·济南

农村企业货币资金管理

张义岗 岳锡仁 等编写

*

山东人民出版社出版
(济南经九路胜利大街)

山东省新华书店发行 济南印刷厂印刷

*

787×1092毫米 32开本 4.75印张 2插页 89千字

1986年11月第1版 1986年11月第1次印刷

印数 1—33,000

书号4099·581 定价0.76元

前 言

随着农村商品经济的迅速发展，农村企业货币资金收入和支出不断增加，流动量愈来愈大。为了搞好农村企业货币资金管理，加速资金周转，提高资金融通效益，我们在广泛调查研究的基础上，编写了这本《农村企业货币资金管理》。

这本小册子既适合于农村各种集体经营和承包者经营的企业使用，也适合于经济业务多的专业户、经济联合体和集资经营的企业使用；既可以作为培训农村企业出纳人员的教材，也可以作为自学财务知识的入门书。

这本小册子由山东省烟台市农业局组织编写。参加编写的有：张义岗、岳锡仁、梁维民、郭守元、陶遵模。

由于编写者水平有限，本书难免存有缺点和错误，希望读者批评指正。

编写者

1986年10月

目 录

第一章 货币资金管理概论.....	(1)
第一节 农村企业的资金构成和运动.....	(1)
第二节 货币的职能.....	(12)
第三节 货币资金管理的意义.....	(17)
第二章 农村企业出纳.....	(20)
第一节 农村企业出纳的基本概念和作用.....	(20)
第二节 农村企业出纳的职能.....	(23)
第三节 农村企业出纳的特点.....	(24)
第四节 农村企业出纳的任务.....	(26)
第五节 农村企业出纳工作守则.....	(28)
第三章 记帐基础知识.....	(35)
第一节 会计科目.....	(35)
第二节 借贷记帐法.....	(41)
第三节 会计凭证.....	(48)
第四节 帐簿和记帐程序.....	(55)
第四章 货币资金的管理与核算.....	(65)
第一节 现金的管理.....	(65)
第二节 存款的管理.....	(68)

第三节	现金的核算	(86)
第四节	存款的核算	(94)
第五章	货币资金计划及其分析	(100)
第一节	货币资金计划的作用和编制原则	(100)
第二节	货币资金计划的编制方法	(102)
第三节	货币资金运动的分析	(124)
附录：	中华人民共和国会计法	(136)

第一章 货币资金管理概论

货币资金在商品生产的社会里,是生产、分配、交换、消费的媒介,是衡量社会物质资料多少的价值尺度。货币资金是农村企业流动资金的重要组成部分,在农村企业生产、经营、服务过程中起着重要作用。有关材料采购、产品销售、解缴税金和利润、支付劳动报酬和其他各项费用等经济业务,都是通过货币资金的收支活动来进行的。货币资金的收支活动,体现着企业与国家、企业与农村合作经济组织及其他企业单位、企业内部的经济关系。因此,搞好货币资金管理,对于保护货币资金的安全,积极组织货币资金收入,节约货币资金支出,加速资金周转,都具有重要意义。

第一节 农村企业的资金构成和运动

物质资料的生产是人类社会赖以生存和发展的基础。农村企业是社会物质资料生产的重要组成部分。农村企业为了从事各种生产经营活动,必须拥有一定数量的劳动资料和劳动对象,作为生产经营活动的物质基础。企业拥有的各种劳动资料和劳动对象是以各种不同形态存在着的,有的表现为

厂房、机械设备、牲畜机具、车辆船只等，有的则表现为原材料、辅助材料、燃料、修理零配件、包装物、低值易耗品等。这些劳动资料和劳动对象，尽管表现形态各异，但它们都具有价值，也均以货币形态来表现。此外，企业还必须拥有一定数量的现金和银行（信用社）存款，以便于在生产经营活动中支付其他费用和劳动报酬。农村企业所拥有的各种劳动资料和劳动对象的价值形态以及现金和银行存款，统称为企业资金。所以，农村企业资金就是农村企业一切财产物资的货币表现。

企业的资金有着不同的存在形态，分布使用在不同方面。同时，这些资金又是从不同渠道取得或形成的。在会计工作中，把资金的分布和存在形态称为资金占用，把资金的取得或形成的途径称为资金来源。有一定的资金占用，就有一定的资金来源，反之，有一定的资金来源，也必然有一定的资金占用，资金占用和资金来源是同一资金的两个侧面。

一、资金来源

资金来源，系指资金是从哪些方面和通过什么渠道取得的。农村企业的资金来源，按其取得的途径可分为自有资金来源和借入资金来源。

农村企业的自有资金来源，主要是自力更生为主，依靠企业内部形成的积累，如企业基金、大修理基金、储备基金、福利基金等；还有一部分来源于国家和上级部门的无偿支援以及其他单位和个人的集股和投资。除此，农村企业在

生产经营过程中所获得的经营利润，未分配之前，也可视为自有资金来源。

农村企业除了自有资金以外，还可根据生产需要，按规定向银行（信用社）取得贷款或向财政部门和其他国家部门借入生产周转金及其他款项，这样取得的资金称为借入资金；农村企业由于结算关系而发生的一些应付款项，在尚未支付前，还能暂时运用，称为结算中资金。从这些渠道取得的资金，企业不能长期占用，到期必须归还，所以不属自有资金，而称为非自有资金。

农村企业资金来源示意图 1—1。

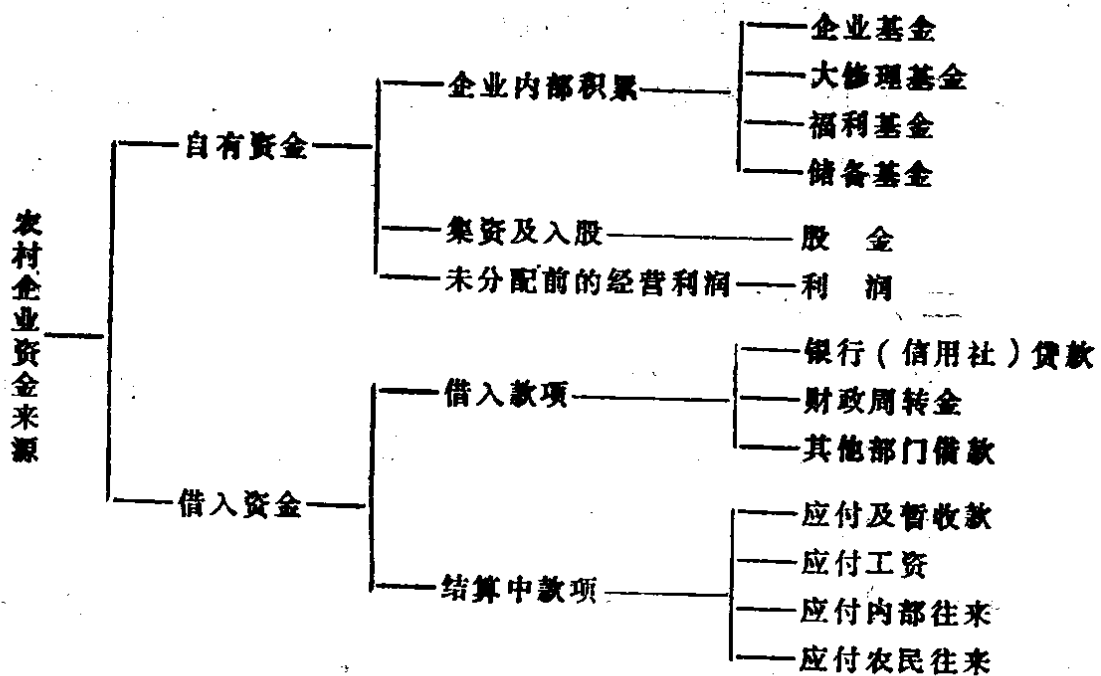


图 1—1

二、资金占用

资金占用，系指企业的全部资金用在生产的哪些方面，

以什么具体形态存在着。农村企业的资金占用，根据目前农村企业不设专项存款的情况下，按其参加周转过程的特点及其价值转移方式的不同，可分为固定资金和流动资金。

（一）固定资金

固定资金主要指占用于劳动资料的资金。如房屋、建筑物、机器设备、牲畜机具、运输车辆等所占用的资金，是农村企业拥有固定资产的货币表现。换言之，它的实物形态，就是固定资产。固定资产在生产过程中能长期使用而不改变自己的实物形态，并随着劳动过程进行周转逐渐磨损，其价值也随着物质磨损而逐渐地转移到产品中去，构成产品生产耗费的一部分，然后通过产品价值的实现得到补偿而收回来。固定资产的价值周转要经过许多再生产周期才能完成。鉴于这种周转缓慢的特点，把占用在劳动资料上的资金叫做固定资金。

（二）流动资金

流动资金主要指垫付在劳动对象方面的资金。包括运用在原材料、辅助材料、燃料、预付工资、垫付其他费用等方面的资金，也包括现金、存款和结算中的应收款项等形态的资金。流动资金的特点是，在生产过程中不断改变其原有物质形态，循环周期快，其价值一次全部转移到所生产的产品中去。鉴于这种循环周转快、其价值周转一次完成的特点，所以称为流动资金。它的实物形态，就是流动资产。农村企业的流动资金可分为五类：

一是储备资金。储备资金是储备过程占用的流动资金。

如原材料、辅助材料、燃料、修理零配件、包装物、低值易耗品等所占用的资金。

原材料是指以本身的物质形态参加生产，构成产品主要实体的各种物资。如种植业用的种子、肥料；饲养业用的饲草、饲料；建筑业用的钢材、木材、水泥、砖、瓦、灰、沙、石料等。

辅助材料是指在生产中起辅助作用的各种物质资料，它虽然直接参加生产，但不构成产品实体，只是有助于产品的形成。如涂料、油漆、润滑剂等等。

燃料是辅助材料的一种，因其数量较大，是国民经济建设中的主要能源之一，所以单独划出来进行管理。

包装物是指在生产、流通过程中用以包装产品、商品的形成物。如箱、桶、瓶、袋等。

修理零用件、低值易耗品，从理论上讲都属于劳动手段，但由于价值周转的周期短，为了简化手续，便于管理则划作流动资金。

二是生产资金。生产资金是生产过程占用的流动资金。如在产品、半成品、待摊费用、饲养畜禽等所占用的资金。

在产品是指正处在加工制造阶段或在工作地点有待继续加工的未完成产品。半成品是指经过一定阶段制造，但没有最后完成的中间产品。

待摊费用是指本期为以后各期预付的各种费用，在发生时一次支付、分期收回所占用的资金。

三是产品资金。产品资金是指完工产品所占用的资金。

四是**结算资金**。结算资金是指发出商品以及各种应收款、预付款等占用的流动资金。

五是**货币资金**。货币资金是指银行（信用社）存款和库存现金。

农村企业资金占用如图 1—2 所示。

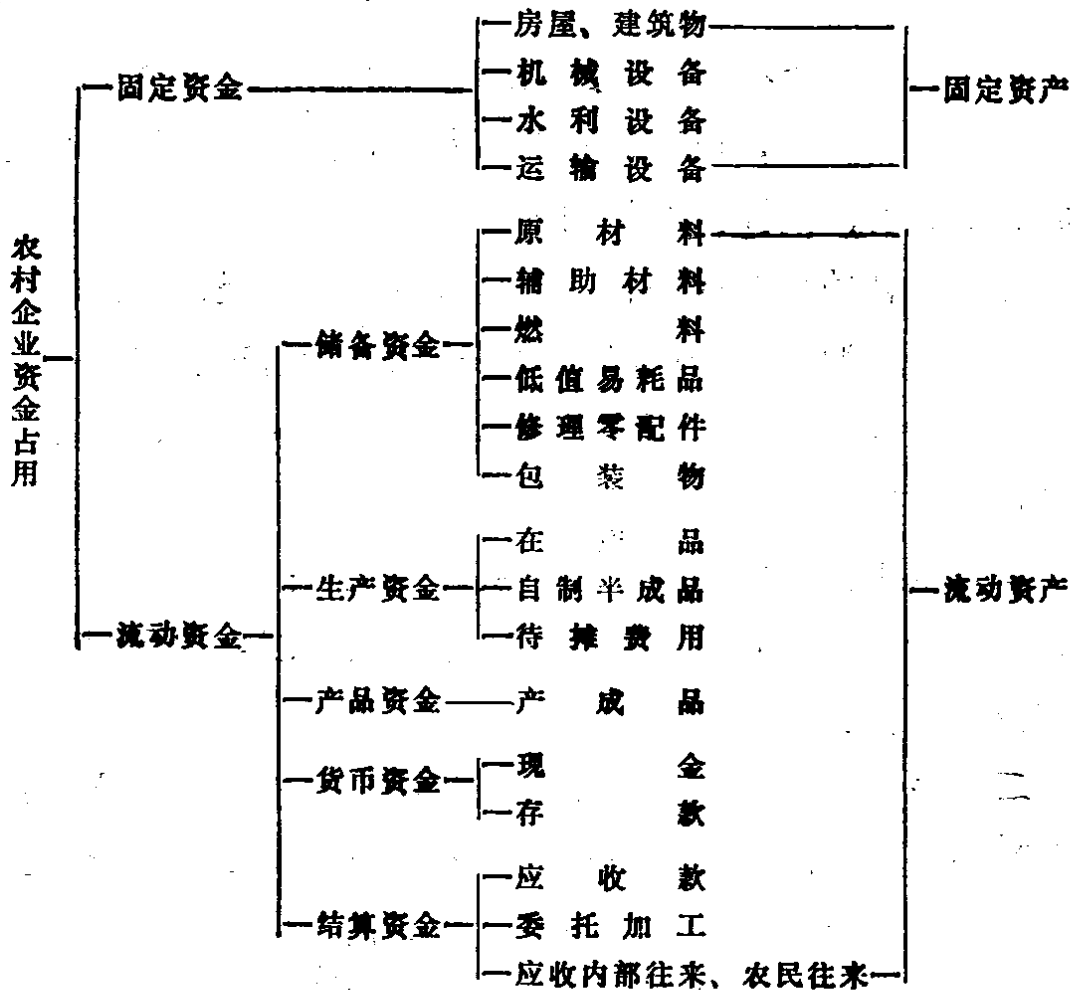


图 1—2

三、资金平衡原理

资金占用和资金来源是同一资金的两个侧面，是从不同

角度对资金的观察和分析。资金占用是指资金分布到什么地方，用在哪些方面；资金来源是指资金从哪里取得的，用什么方式取得的。例如，国家拨给农村企业1台机床，企业收到机床，一方面是资金占用，另一方面表现为国家对企业的投资，是资金来源。因此，资金占用和资金来源是一个事物的两个方面。有一定的资金占用，必然有一定的资金来源。反之，有一定的资金来源，也必然有一定的资金占用。所以资金占用和资金来源是相等的。其公式是：

$$\text{资金占用} = \text{资金来源}$$

农村企业随着生产经营活动的不断进行，企业资金也相应地不断变化，不断运动。资金的变化反映财产的变化，资金的运动过程反映企业生产经营过程。因此，资金平衡也有静态平衡和动态平衡之分。静态平衡是反映企业某一方面的资金平衡；动态平衡则是反映资金增减变化的平衡。企业资金的增减变化，不外乎四种情况：一是资金占用和资金来源同时增加。二是资金占用和资金来源同时减少。三是资金占用内部变化，一种资金占用增加，另一种资金占用减少。四是资金来源内部变化，一种资金来源增加，另一种资金来源减少。在上述四种情况中，不论是资金占用和资金来源的同时增加或减少，还是两者内部的增减变化，资金占用和资金来源的总额永远是相等的。因此资金占用和资金来源无论发生什么变化，等号两边的数额都是相等的。也就是说，资金占用永远等于资金来源。这就是资金的平衡原理。

农村企业资金占用和资金来源平衡关系见图1—3。

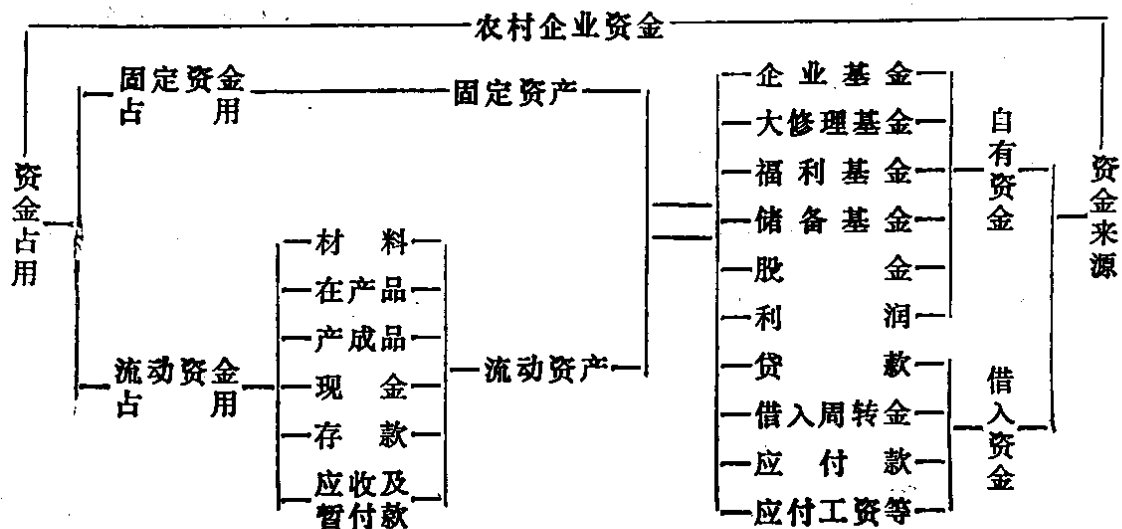


图 1-3

四、资金运动

农村企业要进行生产经营，就要有资金。资金在生产经营活动中又不断地发生形态变化。首先从供应过程开始，用货币购买机器设备、建筑厂房等而转化为固定资金；用货币购买材料物资等而转化为储备资金。供应过程结束进入生产过程，资金形态又由储备资金、折旧及其他生产费用转化为生产资金。随着生产的不断进行，产品制造完成，资金形态又由生产资金转化为成品资金。这时生产过程即告结束，进入流通过程，经过产品销售收回货币，又变为货币资金，同时由销售过程又回到供应过程。这时的货币在正常的情况下是增值的货币。

资金运动是在生产经营活动中进行的，因而企业的生产经营活动就是资金的运动，生产经营过程就是资金运动的过程。

在资金运动的过程中，从货币资金形态开始，依次转化，最后又回到货币资金形态，资金这种运动过程称为资金循环。生产尚未结束，资金运动并未终止，企业收回新的货币，除一部分退出企业用于满足全社会的需要外，大部分又投入生产经营活动之中。由此看出，资金运动是不间断进行的。资金这种不间断的周而复始的循环，就叫资金周转。

农村企业资金运动示意图 1—4。

至于农村商业企业的经营过程，则分为供应和销售两个过程，即以货币资金购买商品，通过销售获得货币资金，又重新购买商品，构成商业企业的资金周转过程。

商业企业资金运动示意图 1—5。

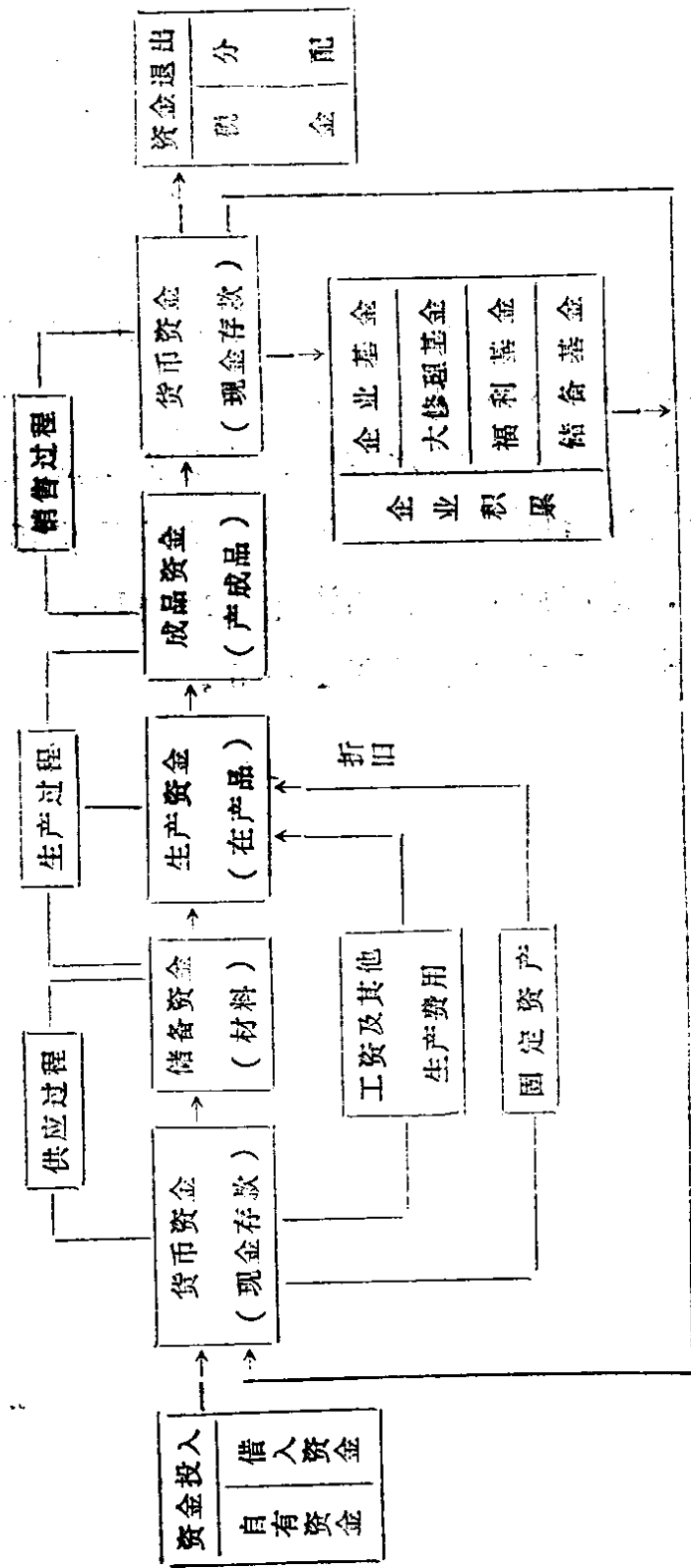


图 1-4

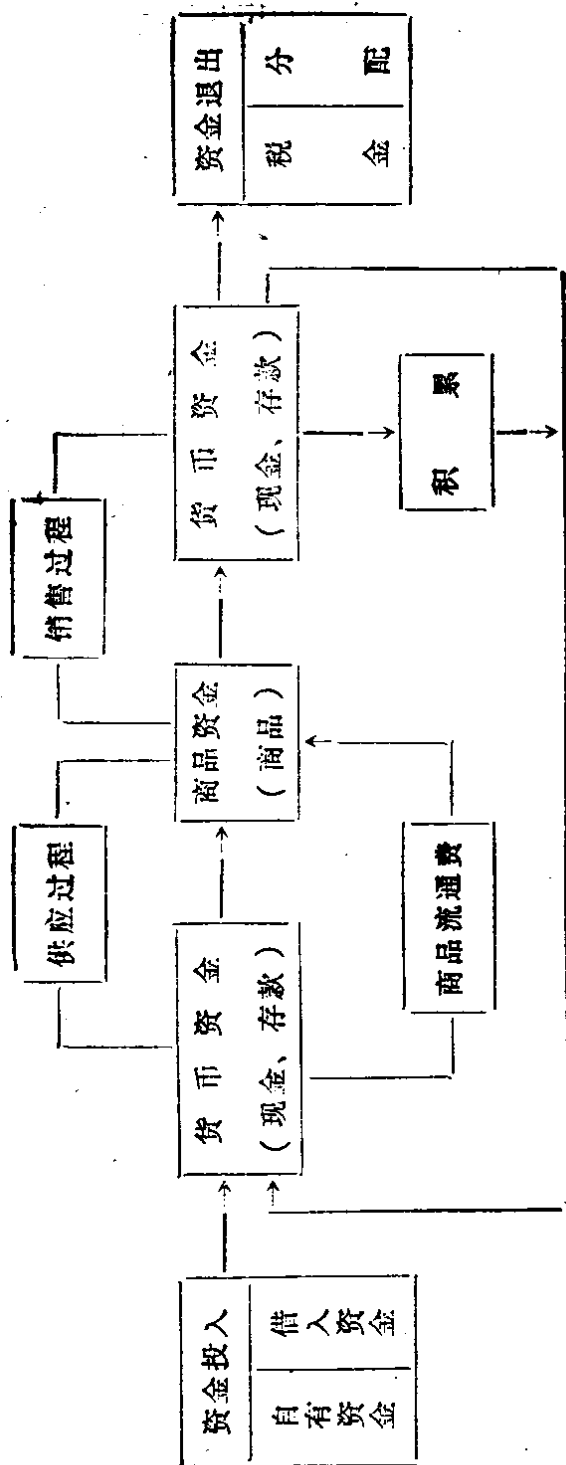


图 1—5