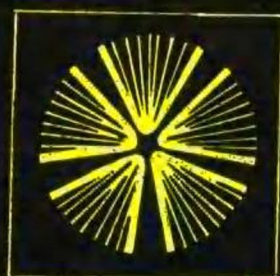


实用财务会计查帐手册

农村经济乡镇企业分册

《实用财务会计查帐手册》编委会

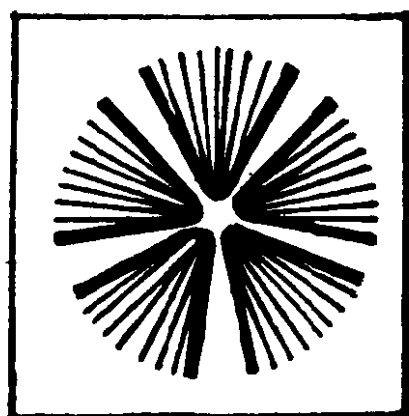


实用财务会计查帐手册

农村经济乡镇企业分册

《实用财务会计查帐手册》编委会

北
京
出
版
社



(京) 新登字200号

**实用财务会计查帐手册
农村经济乡镇企业分册**

Shiyong Caiwu Kuaiji Chazhang Shouce

《实用财务会计查帐手册》编委会

●
北京出版社出版
(北京北三环中路6号)

邮政编码: 100011

北京出版社总发行
新华书店北京发行所经销
北京平谷大北印刷厂印刷

●
787×1092毫米 32开本 5.125印张 112 000字

1991年10月第1版 1991年10月第1次印刷

印数1—5 580

ISBN7-200-01302-1/F·94

定价: 2.85元

《实用财务会计查帐手册》

编辑委员会

主编： 戴克让

编委： （依姓氏笔画为序）

兰士杰	冯仁业	刘敏芳
宋禹门	陈光礼	李利军
张洪义	张 琪	张纪清
赵智先	姜增续	夏永庆
高逢时	黄文贵	戚 诚
谢金坪	戴克让	

农村经济乡镇企业分册

责任编辑委 谢金坪

作者：（依姓氏笔画为序）

王德富 吕续善 孙雪茹 黄中廷

本分册统编、审核 戴克让

前 言

查帐，是社会主义国家维护财经法纪，建立、健全和维护财金宏观调控体系必不可少的重要手段；尤其在深化改革治理整顿中做好查帐工作更为重要。

《实用财务会计查帐手册》采用辞条形式，从会计准则、核算方法与财经法纪、财务收支两个方面综合说明财务会计的查帐步骤和查帐技能。本手册由多年从事会计、审计的专家撰写，是理论与实际相结合的产物，所选辞条及其内容均极富实用性，是审计、财政、税务、工商等国家机关、国家专业银行和各种金融机构以及审计事务所、会计事务所专业人员的参考书，也可作为财政、金融、税务院校的教学用书。

《实用财务会计查帐手册》将分为《查帐基础》、《工业企业》、《商业企业》、《中外合营企业》、《银行》、《建筑安装企业》、《农村经济乡镇企业》、《税务》等分册，由北京出版社陆续出版。各分册的内容自成体系，各具特色，又互有联系，便于读者按需选用。

本手册引用的财经法规均以现行规定为准。随着我国社会主义有计划商品经济的发展，一些制度规定将会发生变化，读者引用时应以新规定为准。对书中不足之处，恳请读者批评指正。

《实用财务会计查帐手册》编委会

1990年5月

农村经济乡镇企业分册编写说明

这本实用财务会计查帐手册农村经济乡镇企业分册，是根据农业部、财政部颁发的《农村合作经济组织会计制度》编写的，同时也参考了各省、市农村会计改革的经验和有关制度规定。

党的十一届三中全会以来，随着农村经济体制改革的深入和社会主义商品经济的发展，农村经济向多产业、专业化、商品化方向转化，改革越深入，商品经济越发展，农村财务会计工作越重要。农村会计工作要适应完善经营承包责任制的要求，加强产前、产中、产后的社会化服务，建立健全社会化服务体系，完善统分结合、双层经营体制，巩固发展社会主义集体经济。例如，会计核算如何适应农村多行业、多层次、多形式的需要；如何核算成本，评价效益；如何进行分配、再分配。这些都是农村会计面临的具体而又复杂的任务。

本手册力求对上述课题作出解答，对错综复杂的查帐问题提供方法，它集会计核算、会计检查、财务审计为一体，理论联系实际，方法结合实例，既可作审计、财务工作的指南，又可作初学者的进修读物。

本手册分为四章，即总论、乡镇工业企业的查帐、村级合作经济组织的查帐、农村商业服务业的查帐，共97个条目。

目 录

第一章 总 论.....	(1)
1. 农村合作经济组织财务管理的对象、 特点和任务.....	(1)
2. 全国农村合作经济组织新会计制度的主 要改革内容.....	(3)
3. 《北京市农村合作经济组织综合会计试 行制度》改革的核心.....	(5)
4. 农村合作经济组织资金的来龙去脉(之一)	(6)
5. 农村合作经济组织资金的来龙去脉(之二)	(8)
6. 农村合作经济组织资金融通和合作基金 会的性质与任务.....	(8)
7. 农村经济总收入及其计算的基本规定.....	(9)
8. 农村集体帐内收支、帐外承包收支和农 户自营收支的区别.....	(10)
9. 划清农村合作经济组织的财产关系.....	(11)
10. 农村的现金管理与检查.....	(12)
11. 查证白条顶帐的方法.....	(13)
12. 对乡、村合作组织及其所属企事业乱帐单 位的一般查帐步骤和方法.....	(14)

13. 对私卖帐户的检查.....	(17)
14. 对挪用公款的检查.....	(19)
15. 在财务会计查帐中要注意区分的政策界限.....	(20)
第二章 乡镇工业企业的查帐.....	(22)
16. 乡镇工业企业会计核算的特点.....	(22)
17. 乡镇工业企业盘存类会计科目的设置要求.....	(24)
18. 基金类会计科目的设置要求.....	(26)
19. 结算类会计科目的设置要求.....	(28)
20. 费用、成本类会计科目的设置要求.....	(29)
21. 收入、成果类会计科目的设置要求.....	(33)
22. 调整类会计科目的设置要求.....	(34)
23. 乡镇企业利润分配的原则规定.....	(34)
24. 税前利润的分配.....	(35)
25. 应纳和减免所得税额的结转.....	(37)
26. 税后利润的调整.....	(37)
27. 税后净利的分配.....	(38)
28. 乡镇企业经营亏损在年终利润分配中 的处理方法.....	(39)
29. “上年利润调整”科目的用途与核算.....	(40)
30. 乡镇工业企业查帐要点.....	(41)
31. 库存现金的检查.....	(42)
32. 现金收支的检查.....	(44)
33. 外来现金收付原始凭证的检查.....	(47)
34. 自制现金收付原始凭证的检查.....	(48)
35. “小金库”的检查.....	(49)
36. 乡镇工业企业职工工资总额及其检查	

的内容·····	(51)
37. 工资发放的检查·····	(52)
38. 企业经济往来招待费的检查·····	(54)
39. 应收款检查的目标及应收款错误、弊端形态·····	(55)
40. 应收销货款的检查·····	(57)
41. 乡镇工业企业固定资产管理的特点及其错误、弊端形态·····	(58)
42. 固定资产检查目标与程序·····	(59)
43. 固定资产购建成本的检查·····	(61)
44. 固定资产减少的检查·····	(62)
45. 固定资产折旧的检查·····	(64)
46. 材料检查的内容、方法与步骤·····	(66)
47. 乡镇工业企业材料管理中可能发生的错误(67)	
48. 材料管理中可能发生的舞弊行为及其检查(69)	
49. 材料收入的检查·····	(71)
50. 材料发出的检查·····	(73)
51. 待摊费用的检查·····	(74)
52. 成本检查目标及其程序·····	(76)
53. 乡镇工业企业成本项目及开支范围·····	(77)
54. 产品生产中浪费和弊端的检查·····	(79)
55. 产品成本计算正确性的检查·····	(81)
56. 产成品检查的目的与方法·····	(82)
57. 产成品储存的检查·····	(85)
58. 销售收入及成本的检查·····	(86)
59. 产品销售中的错误与舞弊行为·····	(88)
60. 利润总额的检查·····	(90)

61. 专用基金的检查.....	(94)
第三章 村级合作经济组织的查帐.....	(98)
62. 村级会计核算的新特点及其内容.....	(98)
63. 产品物资的管理与核算.....	(100)
64. 村级合作组织直接生产的粮食与其它产 品核算方法上的区别.....	(101)
65. 产品物资出入库的两种核算方法.....	(102)
66. 产品物资的计价.....	(102)
67. 产品物资的检查.....	(103)
68. 低值易耗品的检查.....	(104)
69. 村级合作组织的货币资金核算任务与现 金管理要求.....	(105)
70. 现金收付凭证的检查.....	(106)
71. 银行存款的检查.....	(107)
72. 村级合作组织各项支出的核算与检查.....	(108)
73. 村级合作组织各项收入的核算与检查.....	(109)
74. 自繁自育产畜、役畜的核算与检查.....	(111)
75. 农业企业劳动的计酬方法.....	(111)
76. 农业企业劳动报酬的检查.....	(113)
77. 农业企业利润分配的检查.....	(115)
78. 村级合作组织盈亏决算的检查.....	(116)
79. 收缴下拨款项的核算与检查.....	(117)
80. 收益分配的核算与检查.....	(119)
81. 发包收益的核算与检查.....	(121)
82. 村级合作组织农产品成本的检查.....	(122)
83. 间接费用的分摊原则.....	(125)

84. 农产品成本的计算方法.....	(125)
第四章 农村商业服务业的查帐.....	(133)
85. 农村合作组织所属的商业企业查帐内容...	(133)
86. 商品购进业务中违纪、违法行为的检查...	(134)
87. 商品销售业务中违纪违法问题的检查.....	(135)
88. 商品购进验收入库手续制度的检查.....	(136)
89. 商品流通费列支范围的规定.....	(137)
90. 商品流通费的检查.....	(139)
91. 零售商品检查——售价金额核算制的检查	(140)
92. 零售商品检查——进价金额核算制的检查	(143)
93. 农村零售商业商品损耗的检查.....	(144)
94. 农村零售商业商品削价的检查.....	(145)
95. 农村批发商品的检查.....	(146)
96. 农村商业企业财务成果的检查与评价.....	(149)
97. 农村服务业的会计核算与检查.....	(150)

第一章 总 论

1. 农村合作经济组织财务管理的对象、特点和任务

社会主义国家经济监督部门的工作人员，对农村合作经济组织进行查帐，或是农村合作经济组织的上级财会、审计部门对农村合作经济组织进行查帐，以及农村合作经济组织对其财务活动、会计帐表进行自查、互查，都应了解农村合作经济组织财务管理和会计核算的基本特点。

(1) 农村合作经济组织财务管理的对象

农村合作经济组织财务管理，是利用价值形式对农村合作经济组织再生产过程进行的综合性管理活动，其管理对象就是反映与监督农村合作经济组织资金运动及其成果，正确处理各方面的财务关系。财务管理的目的，是要不断完善经营机制，完成生产、经营和服务任务，力求提高经济效益，巩固发展农村合作经济组织，加速社会主义现代化农业建设。

(2) 农村合作经济组织财务管理的显著特点

①由于农村不断深化改革，在农业实行联产承包责任制和乡镇企业实行承包经营制的基础上，呈现出经营多形式、体制多层次、生产多行业、纵横交错、有统有分的经济格局，资金运动有独特的规律。上述这种特点，决定了农村合作经济组织

的财务管理和会计核算必然是多层次的、多形式的，增加了财务管理工作的复杂性。

②农村合作经济组织的经济立法落后于经济发展的实际，法规很不完备，而经济政策又在不断完善；财务会计的规章制度一般由乡、村合作经济组织按实际需要加以制定，地区之间不统一，缺乏法律性。这就给审计、查帐增加了难度，因此，必须从实际出发，在检查某一项具体问题或对某项财务会计工作作出评价时，宏观上要以现有的法规为准绳，坚持政策、坚持原则，但在微观上要有某些灵活性、以便更好地实事求是地提出可行的查帐结论，适应客观形势发展需要。

(3) 农村合作经济组织财务管理的主要任务

①积极筹集资金，保护投资者权益，建立积累机制，合理确定足额收取集体提留。

②管好用活集体资金，灵活调剂融资，大力组织收入，加速资金周转。

③签定、管理各业承包合同，妥善处理发包方与承包方之间的经济关系。

④制定财务、会计制度、办法，切实搞好收入、支出、成本、利润的核算与管理。

⑤认真执行财务收支计划，力求增收节支，降低成本，提高经济效益。

⑥切实搞好会计核算，健全帐簿凭证表册，严格制度、手续，做到核算数据准确。

⑦如实反映财务成果，正确处理国家、集体、个人三者之间的关系，搞好收益或利润分配。

⑧加强统计核算，采取科学方法把帐外数据搞准，全面反映生产经营状况，及时上报各项报表。

⑨定期清查财产资金，妥善处理债权债务关系，明确财产关系，巩固集体经济。

⑩定期进行经济活动分析，发动群众民主理财，促进完成生产经营服务任务，不断完善农村合作制经济。

2. 全国农村合作经济组织新会计制度的主要改革内容

由财政部、农业部联合颁发的《农村合作经济组织会计制度（试行）》，已于1989年1月起在全国试行。新的会计制度，贯彻深化农村改革、大力发展农村经济的指导思想，适应农业经营管理体制改革和商品经济发展的客观需要，打破了原来一些旧观念的束缚，建立了新的核算理论，创立了新的核算方法，加强了监督和服务的职能。新会计制度与过去的《农业社队会计制度》相比，在适用对象、会计任务、科目设置、核算内容以及会计报表等方面都作了较大的改革，尤其是在体现社会主义有计划商品经济的理论与实践方面，提出了从产品经济核算过渡到商品经济核算的具体方法，改革了收益分配核算体系，并且考虑到与村办企业实行的成本利润核算体系相衔接的协调配套措施，因而扩大和深化了会计改革的内容。主要有以下几个方面：

（1）改革资金核算办法，建立起投资基金的核算制度

投资基金是资本性质的资金，是由投资者投入并按投资关系建立起来的，具有法定性和相对稳定性，不能随意增减。在核算上与过去的生产经营基金核算不同，核算对象是每个投资者的投资金额，不再分固定基金和流动基金，改变了过去固定资产总值等于固定基金、发生业务进行“双循环”的核算方法，而是把投资基金与公积金划分为两种性质不同的基金，规定了不同的管理方法。

(2) 明确了收入实现的原则

新制度确定收入的核算实行销售实现制，当年未实现收入的那一部分开支应结转到下年。

(3) 改革了固定资产折旧的核算方法

新制度在计提固定资产折旧时，只借记“生产经营支出”、“管理费”科目，贷记“折旧”科目，而不再在资金来源上作增减变动，这样便与资金循环周转规律相符合。

(4) 建立起横向经济联系和对内投资的核算

横向经济联系，既有引入资金，又有投出资金，其性质虽均属投资资金的流动，但在会计反映、经济责任和投资报酬处理等方面都有区别。由于农村合作经济组织出现多元化、多层次的产业结构，因而产生了对内投资业务，改变了过去一个合作组织内部发生资金调拨只能按拨款处理，而不算投资的“大锅饭”状态。

(5) 进一步划清了收益、可分配收益和各项分配的界限

新会计制度设置有“收益”和“收益分配”两个科目，分别核算收益和收益分配，这是这次会计制度改革的重要内容之一。这样设置科目，可以准确地、清楚地反映村合作经济组织收益的来源和分配的去向，更好地处理国家、集体、个人及合作经济组织内部各经营者之间的利益关系，按照调整、分配、结算三个层次全面反映收益分配的过程。

另外，新制度还对固定资产的核算实行帐内核算与帐外核算相结合的形式，以及统一实行借贷记帐法等作出明确的规定。

3. 《北京市农村合作经济组织综合会计试行制度》改革的核心

《北京市农村合作经济组织会计试行制度》改革的核心，是试行成本利润核算体系。

全国《农村合作经济组织会计制度（试行）》中规定：“少数民族地区、林区、牧区、渔区及经济发达的直辖市近郊区的村合作经济组织，若不适宜实行本制度，可以由省、自治区、直辖市主管部门和财政部门参照本制度的基本规定，制定适合本地区情况的会计制度，并上报上级主管部门和财政部门备案。”《北京市农村合作经济组织综合会计试行制度》经市财政局、市农业局批准，并报送财政部农财司、农业部经营总站备案，于1989年1月1日起全面试行。

北京市新会计制度与全国新制度比较，其改革的指导思想以及改革的多项内容基本是一致的。唯一的区别在于全国实行收益分配核算体系，但尽可能地做到与成本利润核算体系互相衔接；而北京市则试行成本利润核算体系，但尽可能地与收益分配核算体系相衔接，使之循序渐进，逐步过渡。北京郊区实行统一的会计核算体系，主要是以农村商品经济发展的客观实际为基础而制定的。北京郊区农业发展实际情况如下：

①北京郊区的乡和村两层集体经济在农村经济中占主体地位。

②乡村企业蓬勃发展，企业收入在乡村集体经济收入中占75.8%。

③北京郊区近三年来大力推进农业专业化和适度规模经营。1988年，平原粮区实行适度规模经营的村已占91%；蔬菜、林果、畜牧、养鱼也形成规模经营；农业也急需实行成本