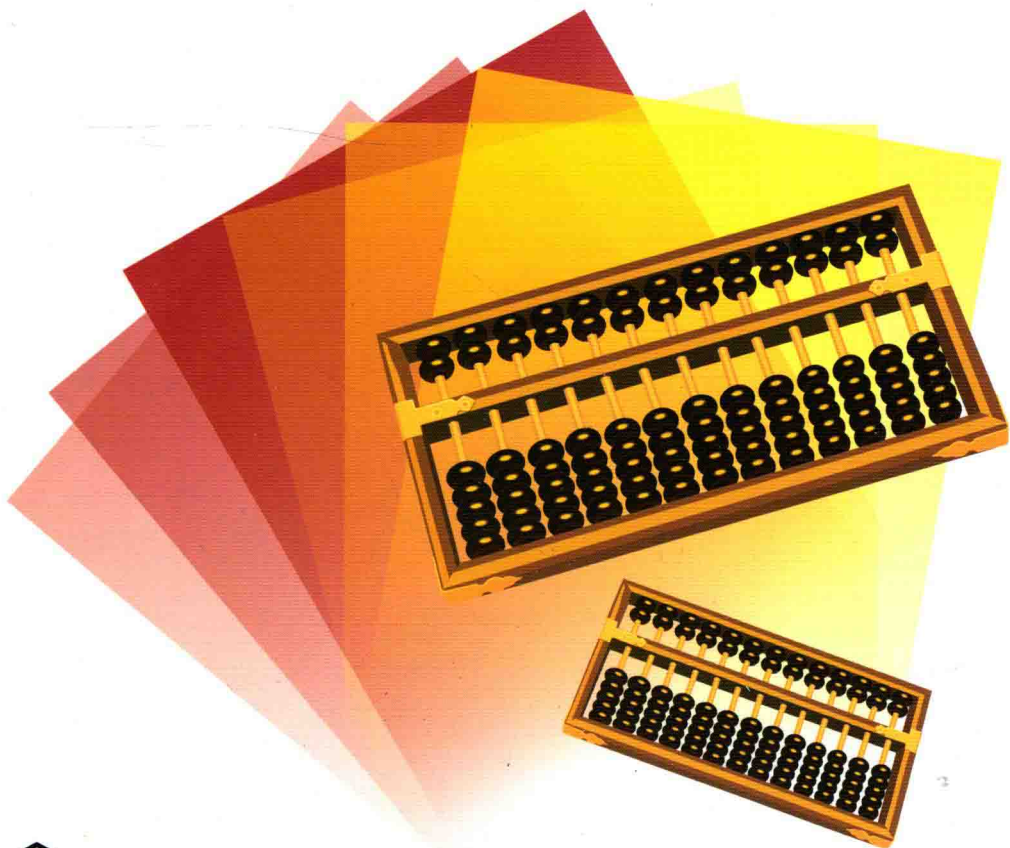


农村干部教育·农村经济综合管理系列图书

XIN NONGCUN KUAIJI CAOZUO SHIWU

新农村会计操作实务

刘洪学 刘 峰 主编



化学工业出版社

农村干部教育·农村经济综合管理系列图书

XIN NONGCUN KUAIJI CAOZUO SHIWU

新农村会计操作实务

刘洪学 刘 峰 主编



化学工业出版社

· 北京 ·

本书系统介绍了社会主义新农村会计工作中的最新、最实用的基本知识和技能，详细阐述了新形势下农村会计工作的重要性，会计的基础知识与基本技能，村集体经济组织、农民专业合作社以及村办企业等不同会计主体的经济业务操作实务等多方面的内容。

本书可作为职业院校农村经济综合管理专业及相关专业的教材，也可作为农村中高级财务管理人员、农业主管部门相关人员以及各类岗位培训和自学的学习资料。

图书在版编目 (CIP) 数据

新农村会计操作实务/刘洪学, 刘峰主编. —北京:
化学工业出版社, 2017. 8

(农村干部教育·农村经济综合管理系列图书)

ISBN 978-7-122-29875-1

I. ①新… II. ①刘…②刘… III. ①农业会计-干部教育-教材 IV. ①F302.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 128311 号

责任编辑: 迟 蕾 李植峰 张绪瑞
责任校对: 王素芹

装帧设计: 刘丽华

出版发行: 化学工业出版社 (北京市东城区青年湖南街 13 号 邮政编码 100011)

印 刷: 北京云浩印刷有限责任公司

装 订: 三河市瞰发装订厂

710mm×1000mm 1/16 印张 18 $\frac{1}{4}$ 字数 341 千字

2017 年 8 月北京第 1 版第 1 次印刷

购书咨询: 010-64518888 (传真: 010-64519686) 售后服务: 010-64518899

网 址: <http://www.cip.com.cn>

凡购买本书, 如有缺损质量问题, 本社销售中心负责调换。

定 价: 48.00 元

版权所有 违者必究

农村干部教育·农村经济综合管理系列图书

编审委员会

主任 伊立峰 王兴建

副主任 彭德举 耿鸿玲

总主编 彭德举

总主审 石 晶

成 员 (按姓名汉语拼音排序)

边静玮 段会勇 耿鸿玲 彭德举 石 晶

唐巍巍 王兴建 伊立峰

《新农村会计操作实务》编写人员

主 编 刘洪学 刘 峰

副 主 编 刘晓丹 吴春蕾 陈 啸 张 晓

编 者 (按姓名汉语拼音排序)

陈 啸 侯 蕾 黄盼盼 梁 岩 刘 峰

刘洪学 刘晓丹 吴春蕾 曾小敏 张东骁

张 晓 张新峰 周福强

——>>> 序

我国现在已经进入全面建成小康社会的发展阶段，农村正在全面实现农业现代化，农村的发展在一个很长的阶段是全国工作的重点。党和国家十分关心和重视农村、农业和农民问题，制订了一系列扶持农村发展的优惠政策。农村基层干部是党和国家政策的贯彻者、执行者，他们是党和国家联系农民群众的桥梁和纽带，他们素质的高低直接影响着农村发展的速度和农村的稳定。加强对农村基层干部系统的教育与培训是提升农村干部素质的重要手段和途径，为此山东省济宁市委组织部、山东省济宁市教育局、山东省济宁市高级职业学校、山东省济宁市农村干部学校、山东省济宁农村干部学院会同化学工业出版社组织编写了农村干部教育·农村经济综合管理系列图书。这对于丰富完善农村干部学历教育、提高农村干部的素质和业务能力具有重要意义。

这套图书是在总结十几年农村干部教育的改革创新实践经验的基础上编写的，同时吸收了山东省济宁市高级职业学校承担国家第三批改革发展示范校建设任务的有关成果。这套图书在编写时紧紧围绕当前农村党员干部队伍建设中存在的领导能力、致富带富能力、服务群众能力的提升需求，能够帮助农村基层干部改善工作方式方法，有助于培养优秀的农村党员干部和致富带头人。

这套图书内容十分丰富，涵盖了农村管理沟通实务、农村经纪人、农民专业合作社和家庭农场管理实务、农村应用文写作实务与农村社区文体等，都是当前农村工作中急需的知识和能力，针对性、实用性、操作性都很强。图书编写体例适应农村干部的特点，按实际工作任务划分模块，精心挑选了丰富的案例并进行分析，内容充实、通俗易懂、文字简洁，注重实用性、规范性，是一套在理念和体系上大胆创新的好图书。希望广大农村干部和农村经济综合管理工作者在使用这套图书时，提出宝贵意见和建议，我们将在再版修订时积极采纳。

靳德军

——>>> 前言

随着农村改革的不断深入和新的惠农政策陆续出台，农村经济组织形式呈现出多元化发展的趋势。除原有的村集体经济组织以外，农民专业合作社、混合所有制经济组织、村办企业、家庭农场等各种农业经营主体不断涌现。多元化的经济组织将会对完善农业经营体系、增加农民收入、促进农村经济进一步发展等发挥愈来愈重要的作用。

“经济越发展，会计越重要。”为使会计工作更好地服务于农村经济发展的新形势，同时也为满足职业院校农村会计专业、农村经济综合管理专业的教学需要，基于对职业教育以就业为导向、以应用型人才为培养目标的理 解，我们组织有关专家、学者按照现行的会计准则和相关会计制度编写了这本《新农村会计操作实务》。本书是职业院校农村会计专业及农村经济综合管理专业的会计教学、农民培训的学习指导用书，也可供广大农村经济管理人员、财务工作者自学或参考。

本书采用了现代职业教育中模块加项目的体例进行编写，同时吸收了目前农村经济管理工作的相关政策与教学研究的最新成果，系统介绍了社会主义新农村会计工作中的最新、最实用的基本知识和技能，详细阐述了新形势下农村会计工作的重要性，会计的基本理论、基本方法和基本操作技能，村集体经济组织、农民专业合作社以及村办企业等不同会计主体的经济业务操作实务等诸多内容。本书的编写具有以下特点。

第一，体系新颖。针对目前农村会计人员的文化状况，本书从会计基础知识入手，分门别类地介绍了我国当前农村经济发展中三类不同经济主体的会计操作实务，同时采用模块加项目的体例，从而使本书的内容更加切合农村经济发展的实际，顺应现代职业教育的发展趋势。

第二，易于掌握。本书采用了知识点引领内容、以内容关联实例、以实例印证知识点的模式，在编写中力求做到理论与实际相结合，在阐述时力求深入浅出、重点突出、通俗易懂，再加以实例新颖丰富，更便于理解、掌握与运用。

第三，实用性强。本书内容贴近农村经济发展的实际，兼顾了理论与实践两个环节，体系完整，不仅易于会计人员学习与操作，而且还便于现代职业技能教学。

本书由刘洪学、刘峰任主编，刘晓丹、吴春蕾、陈啸、张晓任副主编。具体分工如下：模块一由陈啸负责编写，模块二由刘晓丹负责编写，模块三由刘洪学负责编写，模块四由刘峰负责编写，模块五由吴春蕾负责编写；张晓、梁岩、黄盼盼、周福强、张东晓、侯蕾、曾小敏、张新峰参加了相关项目的编写工作。其中刘洪学、刘峰负责全书结构的设计、统稿，张晓负责相关技术，最后由刘洪学总撰定稿。

本书在编写过程中，得到了国家级示范学校济宁市高级职业学校的大力支持，在此表示感谢！同时我们参考了大量国内外出版的图书杂志和网站资料，在此向有关资料的提供者表示由衷的感谢！

本书是由多年从事会计业务的实际操作人员和一线教师精心合作而成，但鉴于时间仓促，编者能力所限，书中尚有不足之处，敬请各位学者、专家批评指正！

编者

2017年6月

——>>> 目 录

模块一 新形势下的农村会计工作

项目一 社会主义新农村建设	1
一、我国新农村建设概述	1
二、新型农业经营体系	5
三、会计工作在新农村建设中的作用	8
项目二 新农村的会计工作管理	10
一、会计工作管理体制	10
二、农村会计管理模式	14
项目三 会计法律法规	17
一、会计法律	17
二、会计行政法规	17
三、会计部门规章	18
四、地方性会计法规	19

模块二 新农村会计的基本原理与技能

项目一 会计概述	20
一、会计的概念	20
二、会计的职能	21
三、会计的对象与会计要素	23
项目二 会计核算的基本要求	27
一、会计核算的基本假设	27
二、会计核算的一般原则	29
三、会计核算基础	32
项目三 会计核算的方法	33
一、会计核算方法概述	33
二、会计科目和账户	36
三、借贷记账法	43

四、会计凭证	51
五、会计账簿	66
六、账务处理程序	69
七、财产清查	73
八、编制财务会计报表	83
九、会计档案管理	85
十、会计电算化	88
项目四 新农村会计的操作技能	91
一、建账技能	92
二、记账技能	98
三、对账技能	108
四、错账的查找与更正技能	109
五、结账技能	114

模块三 村集体经济组织的业务核算

项目一 流动资产的核算	119
一、货币资金的核算	119
二、应收款项的核算	124
三、存货的核算	126
项目二 农业资产的核算	130
一、农业资产概述	130
二、牲畜(禽)资产的核算	131
三、林木资产的核算	133
项目三 对外投资的核算	135
一、对外投资概述	135
二、短期投资的核算	136
三、长期投资的核算	137
项目四 固定资产和无形资产的核算	139
一、固定资产的核算	139
二、无形资产的核算	150
项目五 负债的核算	152
一、负债的管理	152
二、流动负债的核算	154
三、长期负债的核算	158
项目六 所有者权益的核算	163
一、所有者权益概述	164
二、所有者权益的核算	165

项目七 收入、费用和收益的核算	169
一、收入的核算	169
二、费用的核算	172
三、成本的核算	175
四、收益的计算与核算	179
五、收益分配的核算	180
项目八 会计报表的编制	183
一、会计报表的种类	183
二、会计报表的编制要求	187
三、资产负债表的编制	187
四、收益及收益分配表的编制	191
五、会计报表分析	194
模块四 农村专业合作社的业务核算	
项目一 设立与登记的核算	198
一、农民专业合作社的设立	198
二、农民专业合作社账簿体系	200
三、筹资的核算	200
项目二 资产的核算	204
一、货币资金的核算	204
二、应收款项的核算	206
三、存货的核算	207
四、农业资产的核算	209
五、固定资产的核算	214
六、无形资产的核算	220
项目三 负债的核算	222
一、短期借款的核算	222
二、应付款的核算	223
三、应付工资的核算	223
四、应付盈余的核算	224
五、长期负债的核算	226
项目四 所有者权益的核算	227
一、股金的核算	227
二、专项基金的核算	229
三、公积金的核算	229
项目五 经营业务和盈余的核算	231
一、经营业务的核算	231

二、盈余的核算	235
项目六 会计报表的编制	237
一、资产负债表的编制	237
二、盈余及盈余分配表的编制	239
三、成员权益变动表的编制	240
模块五 村办企业的业务核算	
项目一 流动资产的核算	241
一、货币资金的核算	241
二、应收及预付款项的核算	244
三、存货的核算	246
项目二 对外投资的核算	252
一、短期投资的核算	252
二、长期债权投资的核算	253
三、长期股权投资的核算	254
项目三 固定资产的核算	255
一、固定资产增加的核算	255
二、固定资产折旧的核算	258
三、固定资产处置的核算	260
项目四 负债的核算	262
一、流动负债的核算	262
二、长期负债的核算	264
项目五 所有者权益的核算	264
一、实收资本的核算	264
二、资本公积的核算	265
三、留存收益的核算	265
项目六 收入、费用和利润的核算	266
一、收入的核算	266
二、费用的核算	268
三、利润的计算与核算	270
四、利润分配的核算	271
项目七 财务报告的编制	272
一、资产负债表的编制	272
二、利润表的编制	277
参考文献	279

模块一

新形势下的农村 会计工作

项目一 社会主义新农村建设

我国是一个农业大国，农业、农村、农民始终是国家安定和改革发展的基础，在一定意义上决定着我国全面建设小康社会的进程，因此它是关系党和国家工作全局的根本性问题。党和政府历来重视三农问题，截至 2016 年，改革开放以来共有 18 份以“三农”为主题的一号文件，特别是自 2004 年以来，中央一号文件连续 13 次聚焦“三农”。党的十八大以来，习近平总书记对“三农”问题发表了一系列重要讲话。如“小康不小康，关键看老乡”“没有农村的小康，特别是没有贫困地区的小康，就没有全面建成小康社会”“在迈向现代化的进程中，农村不能掉队；在同心共筑中国梦的进程中，不能没有数亿农民的梦想构筑”“中国要强，农业必须强；中国要美，农村必须美；中国要富，农民必须富”。这些为我国“十三五”时期乃至更长远时期的“三农”工作指明了工作方向，同时对于可持续推进新农村建设具有重要的理论和实践意义。

一、我国新农村建设概述

1. 新农村建设的发展历程

建设社会主义新农村并不是一个新概念，早在 20 世纪 50 年代，我国就提出过建设社会主义新农村的设想。80 年代初，我国又提出“小康社会”概念，其中建设社会主义新农村就是小康社会的重要内容之一。2005 年 10 月，中国共产党十六届五中全会又进一步丰富了社会主义新农村建设内涵，作出了建设社会主义新农村的重大战略决策，勾画出我国新农村“生产发展、生活富裕、乡风文明、村容整洁、管理民主”的新蓝图。2014 年 12 月，中央农村工作会议提出，积极稳妥推进新农村建设，加快改善人居环境，提高农民素质，推动“物的新农村”和“人的新农村”建设齐头并进。其中“人的新农村建设”是

中央对社会主义新农村建设的新思考、新认识、更高的要求。

2. 新农村建设的重大意义

农村人口众多、经济社会发展滞后是我国的一个基本国情。建设新农村，是提高农业综合生产能力、建设现代农业的重要保障；是增加农民收入、繁荣农村经济的根本途径；是发展农村社会事业、构建和谐社会的的主要内容；是缩小城乡差距、全面建设小康的重大举措。推进社会主义新农村建设是党中央统揽全局、着眼长远、与时俱进作出的重大决策，是一项惠及亿万农民、关系国家长治久安的重大战略举措，是我们在当前社会主义现代化建设的关键时期必须担负和完成的一项重要使命，现实意义和历史意义深远。

3. 新农村建设的内涵要求

中国共产党十六届五中全会提出了建设社会主义新农村的重大历史任务：“生产发展、生活宽裕、乡风文明、村容整洁、管理民主”，这20个字赋予“社会主义新农村”以崭新的内涵。

(1) 生产发展 生产发展是新农村建设的中心环节，是实现其他目标的物质基础。建设社会主义新农村好比修建一幢大厦，经济就是这幢大厦的基础。如果基础不牢固，大厦就无从建起。如果经济不发展，再美好的蓝图也无法变成现实。

(2) 生活宽裕 生活宽裕是新农村建设的目的，也是衡量我们工作的基本尺度。只有农民收入上去了，衣食住行改善了，生活水平提高了，新农村建设才能取得实实在在的成果。

(3) 乡风文明 乡风文明是农民素质的反映，体现农村精神文明建设的要求。只有农民群众的思想、文化、道德水平不断提高，崇尚文明、崇尚科学，形成家庭和睦、民风淳朴、互助合作、稳定和谐的良好社会氛围，教育、文化、卫生、体育事业蓬勃发展，新农村建设才是全面的、完整的。

(4) 村容整洁 村容整洁是展现农村新貌的窗口，是实现人与自然和谐发展的必然要求。社会主义新农村呈现在人们眼前的，应该是脏乱差状况从根本上得到治理、人居环境明显改善、农民安居乐业的景象。这是新农村建设最直观的体现。

(5) 管理民主 管理民主是新农村建设的政治保证，彰显了我国政府对农民群众政治权利的尊重和维护。只有进一步扩大农村基层民主，完善村民自治制度，真正让农民群众当家做主，才能调动农民群众的积极性，真正建设好社会主义新农村。

2014年12月的中央农村工作会议提出推动“物的新农村”和“人的新农村”建设齐头并进新举措。新农村的本质是“人的新农村”。“人的新农村”是指进一步建立健全农村基本公共服务、关爱农村“三留守”群体、留住乡土文化和建设农村的生态文明。它赋予了新农村建设新的内涵和意义，凸显党和国

家对新农村建设的更高要求。即让农村的生活、生产方式和条件更加符合小康社会的标准，农村幸福指数进一步提高。

4. 新农村建设的当前现状

从2005年提出推进社会主义新农村建设的重大历史任务以来的十多年，我国新农村建设取得显著成效，农业生产得到较快发展，农村环境得到明显改善，农民生活品质有了很大提高。但不可否认的是，仍然存在很多问题亟待解决。特别是当前，我国工业化已进入中后期阶段，信息化日新月异，城镇化快速发展，而作为“四化同步”之一的农业仍远远落后于其他三化发展，突出表现以下几方面：①二元结构突出，一体化发展缓慢；②农业发展形势严峻，农业整体发展水平有待于进一步提高；③公共基础设施和公共服务设施长期落后；④劳动力结构失衡，农业发展动力不足；⑤乡镇企业发展水平不高，规模小竞争力低的乡镇企业带动作用弱。

5. 国外农村建设实践经验引介

建设社会主义新农村的战略提出的时间不长，目前还没有形成完整的模式。在国际上，农村建设问题也一直是经济社会发展的关键问题，国外一些发达地区为推动农村建设、农业发展也做过大量实践。日本的“造村运动”、韩国的“新村运动”以及欧盟农村建设发展的经验教训，对我国新农村建设具有很有益的启示和借鉴。

① 新农村建设必须根据我国地域差异、经济发展水平、社会制度等条件，进行综合考量，统筹规划，找出适合我国各个地区发展特点的新农村建设模式。

② 新农村建设需要理顺好政府、农村、农民关系，要合理划定政府公共组织与村民自治组织的职能界限，双方在其职责范围内开展密切协作，共同实现农村繁荣的目标。关注人的新农村建设，应进一步明确农民是新农村建设的主体，发挥农民积极性，使得农民的主体作用得到切实发挥。

③ 新农村建设需要建立科学有效的激励机制。基层地方政府应该在充分调研的基础上，根据各村对新农村建设的实际情况，划分村庄类别，制定差别化的奖励和补助政策，充分做到“奖勤罚懒”、充分调动农民建设新农村的积极性和主动性。

④ 新农村建设需要建立农村公共设施投入和维护使用的长效机制。除了道路、饮水、医疗保障、教育等公益性公共设施外，社区文体娱乐健身等准公共设施尽量由农民自己出资或市场化，政府应予以适当补助。

⑤ 新农村建设需要配套的法律法规。为进一步推动新农村建设，应制定和完善保证我国新农村建设长远发展的法律法规，这样通过法制化途径，为新农村建设提供制度性保障。

6. 新农村建设的重点任务

① 统筹城乡一体化。逐步实现城市与乡村间的空间布局一体化、基础设

施一体化、产业发展一体化、市场一体化、社会事业一体化、生态环境建设一体化和就业一体化,进而推动城市与乡村的区域经济一体化发展。

② 积极探索因地制宜的新农村发展模式。由于农村各地所处资源禀赋、经济社会发展水平和文化传统千差万别以及农村各项事业发展的差异,在推进新农村建设时不能按照统一标准在全国范围内普遍开展,必须因地制宜,有步骤、分差别、有重点地逐步推进。各级政府应根据当地农村发展现状,依据其发展程度,分类指导新农村建设,且应突出特色、注重实效。

③ 推进现代农业发展。随着科学技术的不断进步,过去传统农业生产方式已不适合当前农村发展的需要,应把以产业化为特点的现代化农业生产模式作为发展农业、增加农民收入的根本途径。因此,必须积极推进农业和农村经济结构的战略性调整,大力发展特色农业、绿色农业和生态农业,加快农业向科技化、产业化转变。

④ 加快基础设施建设,提高农民建设积极性。在我国,农村基础设施长期没有得到重视,使之成为我国“三农”问题的薄弱环节,也是制约发展的较大瓶颈。但这也是开展新农村建设,推进惠农政策作用空间最大的领域。

⑤ 重视技能培训,拓宽渠道,转移剩余劳动力。各级政府应重视加强对农业劳动力的技能培训,提高城市务工人员的劳动技能,拓宽其就业渠道,提高就业技能和就业率。同时根据当地劳动力的实际状况,因地制宜地开展对留守劳动力的技能培训,有针对性地举办农业科技培训班,培育有技术、会经营、懂管理的新型农民,实现农村留守劳动力由体力型向技能型、知识型转变。

⑥ 完善农村社会保障体系和增加公共资源投入。建设“人的新农村”,需要加大卫生、教育、文化等领域公共资源投入力度,提高农村医疗、养老、低保等社会保障水平,大力推进基本公共服务和社会保障体系的城乡一体化,让城乡居民都能平等享受国家改革和发展的红利。

⑦ 提升农村社会管理水平。我国选聘高校毕业生到村任职对农村社会管理水平提高起到了一些积极作用,但“输血”毕竟只是一时之举。农村要提升社会管理水平,就需要留住人才,就需要解决农村干部收入低、工作环境差的问题。这就需要政策的倾斜,变“输血”为“造血”,让有文化、有能力的年轻人成为农村的接班人。

⑧ 加强农村文化建设。农民的精神面貌是“人的新农村”的重中之重。随着农民收入的提升,富裕起来的农村人,随着视野的不断开阔,对精神文化的需求也随之增长。长期以来,农村精神文化生活相对缺乏,一些农村聚赌成风,孝悌尽失的问题就是最为直接的体现。在今后的新农村建设中,需要进一步加大农村文化建设的人力和资金投入,通过普及农村文化科学技术教育,弘扬传统孝廉文化,丰富农村精神文化生活。

二、新型农业经营体系

建设社会主义新农村，就其经济组织形式而言，就是构建新型农业经营体系。

1. 新型农业经营体系内容

构建现代农业经营体系的核心就是以发展多种形式、规模适度的经营为引领，形成有利于现代农业生产要素创新与运用的体制机制。农业科技成果应用、各种服务提供、产品质量提高、效益增加都应以一定的经营规模为前提。现代农业经营体系，就是要积极培育新型农业经营主体，引导和支持种养大户、家庭农场、农民合作社、龙头企业的发展壮大，形成多种形式的规模适度经营，发展与完善农业产前产中产后服务业，建立与健全农业社会化服务体系，保障农业健康发展。

2. 新型农业经营体系是发展现代农业所必需

产业兴则农业兴，大力发展农业既是建设社会主义新农村的关键，还是全面建成小康社会和实现现代化的基础。经过多年努力，我国农业综合生产能力、科技装备水平、农业基础设施建设都取得长足的进步，现代化建设取得了巨大成就。但产业大而不强、生产基础薄弱、经营规模偏小等问题依然存在，农业发展质量效益和竞争力亟待提高。十三五规划提出，加快转变农业发展方式，以构建现代农业产业体系、生产体系、经营体系为抓手，提高农业质量效益和竞争力，走产出高效、产品安全、资源节约、环境友好的农业现代化道路，推进现代农业发展。

自农村家庭承包经营制度实施以来，农户一直是农业经营的基本主体。伴随城镇化进程和农村经济发展，一些新型农业经营主体应运而生，中国农业现已进入生产经营主体重塑和多元化的历史阶段。党的十八大提出，要培育新型经营主体，构建新型农业经营体系；党的十八届三中全会强调要坚持家庭经营基础性地位，推进多种经营形式共同发展的农业经营方式创新。十三五规划要求，发展现代农业，必须构建现代农业经营体系，以发展多种形式适度规模经营为引领，创新农业经营组织方式，构建以农户家庭经营为基础、合作与联合为纽带、社会化服务为支撑的现代农业经营体系，提高农业综合效益。

3. 新型农业经营主体

(1) 农户 农户是因婚姻关系和血缘关系为基础而形成的一种社会经济组织。农户既是我国农村经济的基本组成单位，同时也是农业生产的基本组织形式。国内外的实践已经充分证明，农户是最适合农业生产特点的经营单位和形式。

一般农户土地规模小，生产经营“小而全”。农户一般以农为主，兼营其他，相对于其他经营主体，农户劳动生产率和农产品商品率较低。农户虽然劳