

中、高级农经师考试参考用书 ◆◆◆

# 当代农村

## 集体经济组织财务会计实务教程

罗青平 主编

中国农业科学技术出版社

中、高级农经师考试参考用书 ◆◆◆

# 当代农村

## 集体经济组织财务会计实务教程

罗青平 主编

中国农业科学技术出版社

## 图书在版编目 ( CIP ) 数据

当代农村集体经济组织财务会计实务教程 / 罗青平主编. —北京: 中国农业科学技术出版社, 2012.3

ISBN 978 - 7 - 5116 - 0821 - 5

I. ①当… II. ①罗… III. ①农业合作组织 - 农业会计 IV. ①F302.6

中国版本图书馆CIP数据核字 ( 2012 ) 第037611号

责任编辑 朱 绯 李 雪  
责任校对 贾晓红 范 潇

出 版 者 中国农业科学技术出版社  
北京市中关村南大街12号 邮编: 100081  
电 话 (010) 82106626 82109707(综合编辑室) (010) 82109704 (发行部)  
(010) 82109703 (读者服务部)  
传 真 (010) 82109707  
网 址 <http://www.castp.cn>  
经 销 者 新华书店北京发行所  
印 刷 者 北京科信印刷有限公司  
开 本 787mm × 1 092mm 1/16  
印 张 19.25  
字 数 366千字  
版 次 2012年3月第1版 2012年3月第1次印刷  
定 价 28.00元

————— 版权所有 · 翻印必究 —————

# 《当代农村集体经济组织财务会计实务教程》

## 编 委 会

编委会主任：万国根

编委会副主任：罗青平 熊培龙 陈勋洪 宋京津

编委会委员：宋京津 张征华 吴春庄 郑远禄

主 编：罗青平

编 者：张征华 易桂林 熊翅新

吴春庄 郑远禄 张羚辉

统 稿：宋京津

# 前 言

农村集体经济是中国特色社会主义的重要特征之一，是我国农民走共同富裕道路的有效保障。随着改革的深化，人们对集体经济有效实现形式的认识也有深刻变化，除传统集体经济组织（由合作化演化的人民公社体制下生产大队和生产队变革而来的社区集体经济组织）外，由农民自己组织起来的合作经济组织，也被肯定为我国农村集体经济的有效实现形式，并与传统集体经济组织一样，受到党和政府高度重视。除加强指导和服务外，其规范管理、民主监督等工作受到高度关注，并被摆上重要位置。尤其是对处于核心地位的财务管理，除《村集体经济组织会计制度》之外，我国单独颁布了《农民专业合作社财务会计制度》，为规范两类集体经济组织的内部财务管理、保障成员的经济利益奠定了制度基础。

针对这两个制度，本应分别编写出版学习培训教材，但因这两类组织的性质相同、业务相近，其核算的基本原则、基本方法、基本要求有很多相同之处，分别编写教材无疑会给读者带来许多不便。另外，作为高级农经师，既要精通传统集体经济组织财务会计核算业务，又要精通新型的农民专业合作社财务会计业务，因而，根据两个《制度》编写统一的学习培训教材，显然有利于读者融会贯通。为此，编者综合编纂了本书，供广大农经管理工作学习参考。由于时间仓促，加之编写水平有限，难免有不当之处，敬请读者批评指正。

编 者

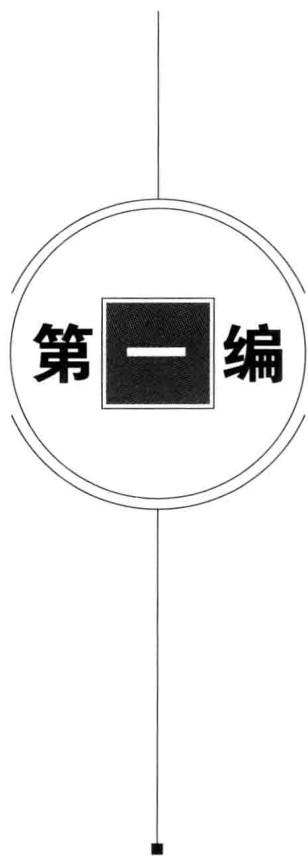
# 目 录

第一编 导 论	1
第一章 会计基础知识	3
第一节 会计学概述	3
第二节 会计对象和会计要素	7
第三节 会计核算基础	12
第二章 会计核算的方法和程序	16
第一节 会计核算方法概述	16
第二节 借贷记账法	18
第三节 会计科目	21
第四节 会计账户	26
第五节 会计凭证	29
第六节 会计账簿	35
第七节 财产清查	42
第八节 会计核算程序	44
第三章 村集体经济组织（合作社）会计核算的特点	47
第一节 村集体经济组织会计核算的特点	47
第二节 农民专业合作社会计核算的特点	48
第二编 村集体经济组织（合作社）资产的核算	53
第四章 村集体经济组织（合作社）货币资金的核算	55
第一节 库存现金的核算	55
第二节 银行存款的核算	61
第五章 村集体经济组织（合作社）应收款项与成员往来的核算	70
第一节 应收款的核算	70
第二节 内部/成员往来的核算	73

第六章 村集体经济组织（合作社）存货的核算 .....	78
第一节 存货的概述 .....	78
第二节 存货的核算 .....	84
第七章 村集体经济组织（合作社）农业资产的核算 .....	94
第一节 农业资产的概述 .....	94
第二节 牲畜（禽）资产的核算 .....	96
第三节 林木资产的核算 .....	106
第八章 村集体经济组织（合作社）对外投资的核算 .....	116
第一节 对外投资的概述 .....	116
第二节 对外投资的核算 .....	118
第九章 村集体经济组织（合作社）固定资产的管理与核算 .....	127
第一节 固定资产的概述 .....	127
第二节 固定资产的核算 .....	130
第十章 村集体经济组织（合作社）无形资产的核算 .....	144
第一节 无形资产的概述 .....	144
第二节 无形资产的核算 .....	146
<b>第三编 村集体经济组织（合作社）负债的核算 .....</b>	<b>151</b>
第十一章 村集体经济组织（合作社）负债的核算 .....	153
第一节 村集体经济组织负债的核算 .....	153
第二节 合作社负债核算 .....	163
<b>第四编 村集体经济组织（合作社）所有者权益的核算 .....</b>	<b>177</b>
第十二章 村集体经济组织（合作社）所有者权益的核算 .....	179
第一节 村集体经济组织所有者权益的核算 .....	179
第二节 合作社所有者权益的核算 .....	186
<b>第五编 村集体经济组织（合作社）损益的核算 .....</b>	<b>197</b>
第十三章 村集体经济组织（合作社）收入的核算 .....	199
第一节 收入的概述 .....	199

第二节	收入的核算 .....	200
第十四章	村集体经济组织（合作社）成本费用的核算 .....	209
第一节	成本的内容与核算 .....	209
第二节	费用的核算 .....	215
第十五章	村集体经济组织收益（合作社盈余）及其分配的核算 .....	224
第一节	村集体经济组织收益及其分配的核算 .....	224
第二节	合作社盈余及其分配的核算 .....	230
<b>第六编</b>	<b>村集体经济组织（合作社）的会计报表 .....</b>	<b>237</b>
第十六章	村集体经济组织（合作社）的会计报表 .....	239
第一节	会计报表概述 .....	239
第二节	村集体经济组织会计报表格式及编制方法 .....	241
第三节	合作社会计报表格式及编制方法 .....	249
第四节	会计报表分析 .....	257
第十七章	合作社合并、分立、解散和清算的核算 .....	261
第一节	合作社合并、分立、解散和清算的概述 .....	261
第二节	合作社合并、分立、解散和清算的账务处理 .....	266
<b>第七编</b>	<b>村集体经济组织（合作社）的会计工作组织 .....</b>	<b>275</b>
第十八章	村集体经济组织（合作社）的会计工作组织 .....	277
第一节	会计法规体系 .....	277
第二节	会计工作管理体制 .....	280
第三节	会计人员和会计职业道德 .....	285
第四节	会计档案的管理 .....	291
第五节	会计监督体系 .....	292
参考文献	.....	298





# 导 论





# 第一章 会计基础知识

## 第一节 会计学概述

人类要生存，社会要发展，就离不开生活资料即衣、食、住、行。生活资料的生产又离不开生产资料的生产。无论是生活资料的生产还是生产资料的生产，都是人们利用劳动工具，作用于劳动对象和耗用劳动时间的过程。在这一生产过程中，一方面创造物质财富，取得一定的劳动成果；另一方面发生劳动耗费，包括人力、物力的耗费。在一切社会形态下，人们进行生产活动时，总是力求以尽可能少的劳动耗费，取得尽可能多的劳动成果，做到所得大于耗费，提高经济效益。为了达到这一目标，人们就必须在不断改革生产技术的同时，对劳动耗费和劳动成果进行记录、计算，并加以比较和分析，从而有效地组织和管理生产。会计就是产生于人们对经济活动进行管理的客观需要，随着加强经济管理、提高经济效益的要求而发展，并与经济的发展密切相关。

### 一、会计的产生与发展

整个会计发展的历史可分为古代会计、近代会计和现代会计三大阶段。

#### 1. 古代会计阶段

古代会计经历了漫长的岁月，其时间跨度标志是旧石器时代的中晚期至封建社会末期。这一阶段会计使用的主要技术方法包括原始计量记录法、单式簿记法和初创形态的复式记账法等。

在原始社会，生产力水平十分低下，生产过程简单，因而对生产活动计量、记录的内容也非常简单，它只是生产职能的一种附带管理工作。这个阶段开始时，会计所进行的计量、记录、分析等工作是同其他计算工作混合在一起的。经过漫长的发展过程后，才逐步形成一套具有自己特征的方法体系，成为一种独立的管理工作。

在国外，大约4 000年以前，古代巴比伦人就开始在金属或瓦片上记录商品交易。公元前200年，罗马政府已设有会计官员。13世纪以后，在佛罗伦萨的银行账簿中，首先分别以“借主”、“贷主”登记其债权债务项目，成为日后“借贷记账法”中记账符号的基础。佛罗伦萨当时采用的记账方法是复式记账

的萌芽。

在我国，早在奴隶社会的西周就已有管理全国钱粮的专职官员进行“月计岁会”；到了封建社会的宋朝初期，出现了“四柱清册”，使会计技术达到了一个新水平。所谓“四柱”，即“旧管”（相当于上期结存）、“新收”（相当于本期收入或增加）、“开除”（相当于本期支出或减少）、“实在”（相当于本期结存），其相互关系是：旧管+新收-开除=实在。封建社会后期，商品生产进一步发展；到明朝时，我国会计已开始以货币作为统一的计量单位。明末清初，一些民间商业组织还使用过一种较严密也较复杂的，比“四柱清册”更加完备的“龙门账”，标志着我国会计由单式记账向复式记账的迈进。

## 2. 近代会计阶段

近代会计的时间跨度标志一般认为应从1494年意大利数学家、会计学家卢卡·巴其阿勒（Luca·Pacioli）所著《算术、几何及比例概要》一书的公开出版开始，直到20世纪40年代末。这个阶段在会计的方法与内容上两点重大发展。

其一，是复式记账法的不断完善和推广。卢卡·巴其阿勒在上述著作中较为详细地论述了当时流行于意大利的威尼斯簿记法，以此确立了复式记账法的地位，并使其得以在欧洲的其他国家传播并普遍应用，该书的出版被誉为近代会计发展史上的第一个里程碑。

其二，是成本会计的产生和迅速发展，继而成为会计学中管理会计分支的重要基础。伴随着19世纪工业革命的胜利，工厂制度代替了家庭手工业。企业主出于对利润的关心，对生产过程中的费用支出和成本倍加重视，成为成本会计产生和发展的重要条件。伴随着被尊为“科学管理之父”的泰勒的专著《科学管理原理》的发表，以及泰勒制管理在企业中的推行，与其相联系的一系列管理方法、技术被引入会计领域，标准成本和预算控制等方法也在这一期间产生，由此构成了成本会计的主要内容。

在这个阶段，出现了股份有限公司这种新的经济组织。股份有限公司的所有权和经营权分离，股东不参与经济管理，但股东的权益与公司经营状况密切相关。于是以查核经理人员履行职责状况的“注册”或“特许”会计师和会计师事务所应运而生并得以迅速发展。1854年，苏格兰的会计师成立了世界上第一个特许会计师协会——爱丁堡会计师协会。会计职业的出现被认为是会计发展史上的第二个里程碑。

## 3. 现代会计阶段

现代会计的时间跨度标志是20世纪50年代开始到目前。这期间会计方法、技

术和内容的发展有两个重要标志：一是会计核算手段方面的质的飞跃，即现代电子技术与会计融合导致的“会计电算化”。1946年，在美国诞生了第一台电子计算机，1953年便在会计中得到了初步应用，其后迅速发展；二是会计伴随着生产和管理科学的发展；分化为财务会计和管理会计两个分支。从传统的财务会计中分离出来的“管理会计”这一术语，在1952年的世界会计学会上获得正式通过。

随着电子计算机的应用与普及，会计不仅能快速生成基本的会计信息，而且能对基本的会计信息进行加工处理，用来进行分析、考核、检查、预测、决策等工作。完整的会计信息系统形成了，同时会计职能也得到了充分地扩展和发挥。电子计算机的应用和完整会计信息系统的形成，被誉为会计发展史上的第三个里程碑。

从上述会计产生和发展的历史过程中，我们可以得出如下结论：（1）会计是随着社会生产的发展和管理经济的需要而产生的；（2）会计的发展以社会生产的发展为基础，以当时的科学技术水平为条件；（3）会计的发展对社会生产的发展具有明显的反馈作用，社会生产越发展，会计就越重要。会计产生于生产管理实践中，又在社会生产管理实践中得到发展。随着社会生产的发展，科学技术的进步，会计的技术方法也向更加科学、更加现代化的方向发展。会计技术方法的发展，使会计与经济管理更加紧密地结合起来，成为经济管理必不可少的组成部分。

## 二、会计的涵义

会计是以货币为主要计量单位，以提高经济效益为主要目标，运用专门方法对企业、机关、事业单位和其他组织的经济活动进行全面、综合、连续、系统地记录、反映、核算和监督，提供会计信息，进而开展预测、决策、控制和分析的一种经济管理活动，是经济管理活动的重要组成部分。

这一定义告诉我们：（1）会计是反映和监督物质资料生产过程的一种方法，是管理经济的工具；（2）会计是一个收集、处理和输送经济信息的信息系统；（3）会计是通过收集处理和利用经济信息，对经济活动进行组织、控制、调节和指导，促使人们比较分析、讲求经济效益的一种以价值活动为对象的管理活动。

## 三、会计的职能

会计的职能，是指会计在经济管理中所具有的功能，是会计应发挥的作用。一般认为，会计具有核算和监督两项基本职能。

会计的核算职能是指会计通过确认、计量、记录、报告，从数量上反映各

单位已经发生或完成的经济活动，为经营管理提供可靠的经济信息。会计核算的内容具体表现为各种经济业务。它包括：（1）款项和有价证券的收付；（2）财物的收发、增减和使用；（3）债权债务的发生和结算；（4）资本、基金的增减和经费的收支；（5）收入、费用、成本的计算；（6）财务成果的计算和处理；（7）其他需要办理会计手续、进行会计核算的事项。会计核算的要求是真实、准确、完整、及时。

会计的监督职能是指会计按照一定的标准和要求利用会计所提供的信息对各单位的经济活动进行有效的指导、控制和调节，以达到预期的目的。会计监督的内容包括：（1）监督经济业务的真实性；（2）监督财务收支的合法性；（3）监督公共财产的完整性。会计监督是一个过程，它分为事前监督、事中监督、事后监督。

会计的核算和监督两大基本职能是密切结合、相辅相成的。核算是监督的基础，只有核算反映出经济活动的真实情况，监督才有真实可靠的资料；监督是核算的继续，只有做到严格的监督，才能为经济管理提供可靠的数据资料。

会计除具有核算和监督两项基本职能外，还有决策职能、计划职能和组织职能。会计的其他职能随着经济的发展而不断发展变化。

## 四、会计的特点

### 1. 会计以货币为主要计量单位

会计管理离不开计算，要计算就要运用一定的计量尺度。计量尺度有三类：一类是实物量度，如台、件、千克、米等；一类是劳动量度，如工时、工作日等；一类是货币量度。实物量度和劳动量度，由于本身有着不同的计量单位，无法进行综合，也不便于相互比较分析。会计对单位的经济业务进行核算和监督主要是运用价值形式，通过货币计量取得经营管理所必需的综合性指标，据以对企业单位的经济活动进行总体评价，考核经济效益。因此，现代会计的一个重要特征是以货币作为主要计量单位。

### 2. 会计以真实、合法的会计凭证为依据

会计的任何记录和计量都必须以会计凭证为依据，这就使会计信息具有真实性和可验证性。只有经过审核无误的原始凭证（凭据）才能据以编制记账凭证，登记账簿进行加工处理。这一特征也是其他经济管理活动所不具备的。

### 3. 会计对经济活动的核算具有连续性、系统性、完整性、综合性

连续是指会计核算应按经济业务发生的时间顺序，不间断地进行；系统是指会计核算必须采用一系列专门的方法对经济活动进行科学的归类、整理和记录，

以提供系统化的信息资料；完整是指对属于会计对象的所有经济活动都必须加以核算，不能任意取舍，也不能遗漏；综合是指会计核算必须以货币为主要计量单位对各单位的经济活动进行综合反映，借以提供反映经济活动过程和结果的各种总括价值指标。

## 第二节 会计对象和会计要素

### 一、会计对象

会计的对象是会计核算和监督的内容。从宏观上来说，会计对象是再生产过程中的资金运动；从微观上来说，会计对象是一个单位能够用货币表现的经济活动。

任何企业、行政、事业单位及其他经济组织都要进行会计管理，但各个单位经济活动的具体内容不同，会计核算和监督的内容不同，会计对象也不尽相同。

### 二、会计要素

会计要素是按经济特征对会计对象进行的基本分类，是设定会计报表结构和内容的依据，也是进行会计确认和计量的依据。因此，对会计要素加以严格定义，就能为会计核算奠定坚实的基础。会计要素可以划分为两大类，即反映某一时点财务状况的资产、负债、所有者权益三要素；反映某一期间经营成果的收入、费用、利润三要素。资产、负债和所有者权益也是资产负债表的构成要素；收入、费用和利润也是利润表的构成要素。在村集体经济组织中，利润被称为收益；在合作社中，利润被称为盈余。

#### 1. 资产

资产是主体拥有或者控制的，能给主体带来经济效益的资源。它具有如下特点：

第一，它是主体过去的交易或事项形成的。具体地说，是主体过去购置、自建或者融资租赁和接受他人捐赠形成的资产。这就是说，作为主体资产，必须是现在就拥有的，而不是以后时间可能取得的资产，它是主体过去已经发生的交易或事项所产生的结果，预期在未来发生的交易或事项不形成资产，如计划购入的机器设备等。

第二，资产是由主体拥有或控制的。主体拥有资产，就能够对这些资产进行支配和使用，并从中获得经济利益；有些资产虽然不为主体所拥有，但能够被主体所控制，而且同样能够从中获取经济利益，所以也可以作为主体资产（如融资

性租入固定资产)。而主体没有买下使用权的矿藏、工厂周围的资源,都不能作为主体的资产确认。

第三,资产能够给主体带来经济利益。如货币资金可以用于购买所需要的商品或用于利润分配;厂房机器、原材料等可以用于制造商品或提供劳务,出售后回收货款,货款即为主体所获得的经济利益。不能带来经济利益的资源不能确认为资产,如主体办公楼前水池(塘)内的水,虽然为主体所控制,但它不投入生产经营过程,不能给主体带来收益,所以就不应确认为主体资产。

资产按照流动性分类,可以分为流动资产、对外投资、农业资产、固定资产和无形资产。流动资产是指可以在一年内变现或耗用的资产,一般包括库存现金、银行存款、应收款项、存货等。对外投资是指主体以货币资金、实物资产或者购买股票、债券等有价证券方式向其他单位投资。农业资产包括牲畜资产、林木资产等。固定资产是指主体使用年限在一年以上,单位价值在500元以上的房屋、建筑物、机器、设备、工具、器具和农业基本建设设施等劳动资料。有些主要生产工具和设备,单位价值虽低于规定标准,但使用年限在一年以上的也可列为固定资产。无形资产是指主体长期使用但是没有实物形态的资产,包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、商誉等。

## 2. 负债

负债是主体所承担的能够以货币计量的,需要主体用资产或劳务进行偿还的义务,履行该义务将会导致经济利益从主体流出。负债具有如下特点:

第一,负债是主体过去的交易或事项形成的需偿还的义务。具体来讲,是主体过去因购置设备、筹集流动资金或开展生产经营活动,向银行或其他组织、个人借入的货币资金;或者是因购入商品未支付货款、接受他人劳务未支付报酬、聘用人员未支付工资以及接受他人委托销售商品后未结算货款等事项,需要主体用现金、物资或提供劳务来偿还的义务。

第二,负债是现时义务。负债是由主体在当前实实在在所需要偿还的欠债。未来发生的交易或经济业务导致的偿还义务,不应当确认为主体的负债。如主体赊购产品物资形成当前应付销货方的货款10 000元,向银行贷入款项形成当前承担应偿还银行借款责任,这些均属于主体承担的偿还责任,需要依法予以偿还。而主体赊购货物的谈判和计划中的银行借款,不会形成主体债务。

第三,为了偿还债务,与该义务有关的经济利益会流出主体,一般来说,主体履行偿还义务时,伴随着的是主体的经济利益流出,如支付现金、提供劳务、转让其他财产等都是使主体经济利益流出。当然,流出的经济利益的金额能够可靠计量。



负债按其偿还期限的长短，可以分为流动负债和长期负债。流动负债是偿还期在一年以内（含一年）的债务，包括短期借款、应付款、应付工资、应付盈余返还、应付剩余盈余等。长期负债是偿还期超过一年（不含一年）的债务，包括长期借款及应付款、专项应付款、一事一议资金等。

### 3. 所有者权益

所有者权益是所有者对会计主体所享有的经济利益，也是对主体净资产的所有权，其金额为资产减去负债后的余额。所有者权益相对于负债而言，具有以下特点：

第一，它不像负债那样需要偿还，除非发生减值、清算，否则这种权益就是归属所有者的。

第二，主体清算时，负债需要优先清偿，而所有者权益只有在清偿完所有的负债之后才能归属于所有者。

第三，所有者权益能够分享利润，而负债则不能参与利润分配。所有者权益在性质上体现为所有者对主体资产的剩余收益，在数量上也就体现为资产减去负债后的余额。

在村集体经济组织中，所有者权益包括资本、公积公益金、未分配收益等。资本是投资者实际投入村集体经济组织的各种财产物资。公积公益金是村集体经济组织从收益中提取的和其他来源取得的用于扩大再生产及集体公益事业的专用基金。公积公益金的来源主要有：村集体经济组织从收益中提取；投资者实际缴付的出资额与其投入资本的差额；接受捐赠的财产；资产评估确认价值或者合同、协议约定价值与原账面价值的差额；征用土地补偿费及拍卖荒山、荒地、荒水、荒滩等使用权款项；一事一议筹资筹劳转入等。未分配收益是村集体经济组织留于以后年度分配的收益。

在合作社中，所有者权益包括股金、资本公积、盈余公积、专项基金、本年盈余、盈余分配等。股金是合作社成员实际投入合作社的、享有合作社注册资本份额的各种财产物资。注册资本份额是按章程规定，合作社成员享有一份表决权需投入的财产物资金额。资本公积是成员投入超过合作社注册资本份额的差额、股本溢价、资产重估增值等。盈余公积是合作社按章程规定从当年盈余中提取的公积金。专项基金是合作社接受国家财政直接补助或者接受他人捐赠形成的固定资产、农业资产和无形资产等。本年盈余是合作社本年度实现的盈余，也就是通常所说的全部收入扣除全部费用后的差额。计算结果是正数则是净利润，是负数则是净亏损。盈余分配是当年实现的盈余加上历年未分配的盈余之和。按规定提取公积金和弥补历年亏损后，形成当年的可分配盈余。再按经成员大会表决通过