

辅导农业生产合作社 会计财务工作

中国农业銀行总行會計处著

金融出版社

輔導農業生產合作社會計財務工作

中國農業銀行總行會計處著

金融出版社

1957年

輔導農業生產合作社會計財務工作

中國農業銀行總行會計處著

金融出版社出版

(北京西交民巷37號)

北京市書刊出版業營業許可証出字第087號

財政出版社印刷廠印刷 新華書店發行

787×1092 1/32 1冊印張 35千字

1957年2月第一版

1957年2月北京第一次印刷

印數：1——9,550冊 定價：(7) 0.17元

統一書號：4058·18

著 者 說 明

幫助農業生產合作社做好會計財務工作，是農村金融工作人員的一項重要的政治任務。本書是供銀行和信用合作社人員作農業生產合作社會計財務兼職輔導員時學習參考之用。

本書是根據中國人民銀行總行幹部學校舉办的“農貸教員研究班”上講述的“輔導農業生產合作社會計財務工作”的講義，加以修改補充而編寫的。原講義中還有“農業生產合作社會計核算手續”部分，由於各地農業生產合作社的會計制度，是因地制宜各有一套辦法，並沒有統一規定，故略去。

由於我們對這一新的工作還缺乏經驗，了解情況也不足，因而在本書中難免會有不少缺點和錯誤，希望各地試用時，隨時提出批評與意見，以便再進一步補充和修正。

目 錄

第一章 輔導工作的任務和要求·····	(3)
第一節 輔導工作的意義·····	(3)
第二節 怎樣才能做好兼職輔導工作·····	(6)
第二章 農業生產合作社會計核算的任務及其特點··	(11)
第一節 會計核算的任務·····	(11)
第二節 核算工作的要求·····	(14)
第三節 農業生產合作社會計核算技術的特點·····	(16)
第四節 怎樣檢查帳目和處理錯帳·····	(19)
第三章 計劃的編制、監督和檢查，經濟活動分析··	(25)
第一節 計劃的編制、監督和檢查·····	(25)
第二節 經濟活動分析·····	(33)
第四章 輔導工作的重點及方法·····	(43)
第一節 輔導工作的重點·····	(43)
第二節 輔導的方法·····	(48)

第一章 輔導工作的任務和要求

第一節 輔導工作的意義

全國性的農業合作化運動高潮到來後，截至1956年6月底為止，全國加入農業生產合作社的農戶，占全國總農戶的91.7%。其中加入高級社的農戶，占總農戶的62.5%。因此，我國農業生產已經基本上實現了合作化。農業生產合作社組織起來後，不論是高級社或初級社，由於是集體勞動，並且經營多種的生產，因此，在日常工作中發生的各種生產活動和經濟活動，如勞動力的安排，社內外財務上的往來，農業、副業產品的收入和分配，管理費用開支等等，都需要統一籌劃，有計劃地安排，以利于生產的順利進行。而合作社的管理委員會就必須加強經營管理工作。在經營管理工作中，做好會計財務工作是非常重要的環。

第一，做好會計財務工作，有利于實行計劃管理。我們知道，計劃生產是社會主義經濟的基本特點之一，我國國民經濟的發展是有計劃的；合作社的生產，也必須是有計劃的，必須在國家經濟計劃的指導下進行。合作社的管理委員會為了搞好生產，不僅要計劃生產，而且要計劃開支，以保證“勤儉辦社”方針的貫徹執行。編制計劃時，主要是利用會計財務工作提供一些可靠的資料，通過這些資料的分析，結合具體情況，可以合理地運用內部潛力，使計劃建立在先進而又可靠的基礎上。在執行計劃的過程中，又可以通過會計財務方面的帳簿、

报表等，正确反映计划执行的情况。每一生产年度終了，检查计划的执行情况，也是要依靠会计财务的资料來進行的。因此，会计财务工作的好坏，对于计划管理是具有重要意义的。

第二，做好会计财务工作，可以为农业生产合作社领导提供经营管理各方面情况的资料，便于改进和指导工作。农业生产合作社的领导，为了对农业生产各方面的情况做到心中有数，便于改进和指导工作，就必须经常了解：农业生产合作社有哪些资金，有多少资金；各项生产都投入了多少劳动；用掉了多少种籽、肥料和农药；开支了哪些费用；农业、副业方面收入各有多少以及怎样來分配等。这样，就必须正确地把资金來源和运用情况，各生产队、生产小组、社员完成各项工作所耗费的劳动日等，分别編出原始記錄并且經常不断地加以整理，以取得所需要的资料。而这些资料，就必须依靠会计财务工作來提供。

第三，正确地核算农业生产合作社的收支，計算出社员参加劳动所得的劳动日数目，对于及时地進行合理分配起到了保証作用。

由此可見，做好农业生产合作社会计财务工作，对于增加合作社的公共積累，增加社员收入，是起着積極作用的，也是促進农业生产合作社的巩固和發展的重要因素之一。

但是，根据目前各地区农业生产合作社会计财务工作的情况來看，大部分的社存在着不同程度的帳务錯乱。即是在帳目清楚、工分不乱的合作社里，会计财务工作方面仍然有不少的缺点必須迅速克服。

第一，部分农业生产合作社沒有認真貫徹执行“勤儉办社”的方針。有的社浪費現象相当嚴重，不注意節約开支，随意浪費人力、物力，或者非急需的建設投資过多，虽然合作

社增產而社員不能增加收入，使社員落个空熱鬧。有的社儉而不勤，不積極發展生產，不开展多种經營，不努力增加收入，而只是在开支方面打小算盤，因小失大，收少支多，仍然不能达到增加生產、增加收入的目的。这样，对于農業生產合作社的巩固和發展当然是很不利的。

第二，部分農業生產合作社沒有建立或者缺乏健全的公共財物保管制度，公共財物遺失、損坏現象也相当嚴重。由于公共財物保管的不好，不僅給農業生產合作社造成財產上的損失，而且还給生產上帶來許多不便，引起社員的不滿。

第三，部分農業生產合作社財務收支無計劃，不是積壓資金，就是資金周轉不靈。有的社虽然編造了年度的財務收支計劃，但是並沒有認真貫徹執行。季度的或者月度的財務收支計劃一般地都沒有編造。所以，農業生產合作社的領導干部，对于社內收入、支出心中無數，以致不能根据輕重緩急合理地运用資金。

第四，部分農業生產合作社用款審批手續不嚴，借支制度混亂。有的社根本沒有審批制度，开支、報帳可以不經過任何人的批准。有的社因为借支制度不嚴格、不合理，許多社員不管需要不需要，爭着向社里借支。

由于財務制度不健全，審批手續不嚴格，就給貪污分子以可乘之机，使農業生產合作社的公共財產遭受到不应有的損失，而且在群众中造成不良影响。

產生上述問題的原因，一方面对于这一新的工作缺乏經驗，合作化运动發展的很快，會計人員的業務技術水平远远跟不上形势發展的要求；另一方面，領導上对于輔導工作缺乏足够的重視，原則指示多，交代具体办法少，以及对輔導人員教

育不够，致使部分輔導人員对这一工作缺乏正确的認識。如有的認為輔導工作与己無关是可做可不做的“副業”工作；也有的干部強調不懂農業生產合作社會計，既不輔導又不學習，沒有做輔導工作的打算。他們沒有認識到：要做好銀行農業信貸工作，必須通过會計輔導确切了解和掌握農業生產合作社的生產和財務情况，避免工作的盲目性，适时合理地發放農業貸款和收回到期貸款，使農業貸款工作同農業生產合作社的生產密切結合，進一步密切銀行同農業生產合作社的关系。为此，必須教育輔導人員，明确認識，做好農業生產合作社會計財務輔導工作，不僅是一項極重要的政治任务，而且也是做好農業信貸工作的重要環節。它不僅在当前是重要的，而且在今后相当長的时期內也很重要。所以，必須積極學習農業生產合作社會計財務工作的知識，主动認真地做好对農業生產合作社的會計財務輔導工作。

因此，中共中央七屆六中全会（擴大）“关于農業合作化問題的決議”指出：“國家的財政、經濟各有关部門，特別是農業的行政部門，在財政和技術上对于農業合作化运动的援助，應該列入重要的工作日程。”同时，又指出：“農業行政部門應該注意訓練大量的會計人材，并且逐步地配备足够的會計輔導員，巡回指導各社改進會計工作，健全會計制度。人民銀行、農業銀行和供銷合作社的区鄉機構中的會計人員，應該尽可能地帮助農業生產合作社的會計財務工作。”这一决定，是正确的、及时的，也是必要的。

第二節 怎样才能做好兼職輔導工作

農業生產合作社內部的會計工作，主要依靠本社的會計來

做。但是在農業合作化高潮和普遍建社的初期，因为大多数的會計还没有經驗，就不能通过會計輔導制度來解决農業生產合作社在會計上所發生的疑難問題。除農業部門有專职輔導人員外，銀行和信用合作社及其他部門参加輔導工作的，一般称做“兼職輔導員”。

兼職輔導員的任务是：通过輔導工作帮助農業生產合作社办好帳务、財務工作，建立和健全各項財務制度，并且在这一基礎上协助做好生產計劃和財務收支預算。在帮助制訂或修訂財務收支計劃时，必須正确貫徹执行“勤儉办社”的方針。真正做到增加生產，降低成本，增加社員的收入，从而有利于農業生產合作社的巩固提高和進一步的發展。

兼職輔導員要做好对農業生產合作社會計財務的輔導工作，應該做到：

一、学通農業生產合作社會計制度，摸清農業生產合作社的會計財務工作的全面情况。

農業生產合作社的會計制度，是保證政策和社章貫徹實現的武器。每个輔導員必須从政策要求到具体做法都学懂、学会，才能正确地做好輔導工作。否則，輔導工作也就不能進行。如有的農業生產合作社會計員反映：“輔導員不解決問題。提出個問題，連他自己还不知道是怎么回事呢！”這說明輔導員要解決問題，就必須先掌握這門技術。但不是說，必須精通以后，才能从事這項工作。應該是首先熟悉它，再在工作中边輔導、边學習，边學習、边輔導，由熟悉逐步达到精通。

学通農業生產合作社會計制度后，在具体進行輔導时，还要掌握輔導对象的全面的會計財務工作情况。因为農業生產合作社分有農業、漁業、牧業；農業生產合作社，还分有：菜

社、大田社、水田社等等；範圍也有大有小；業務量也有多有少。它的會計財務工作也就必然有所不同。在具体進行輔導時，還要根據各社的具体情况給以幫助。因此，一般地應該摸清以下幾點情況：

（一）農業生產合作社的機構組織與內部各部門的分工。

（二）帳務組織和勞動組織：弄清帳務的組織系統，記帳憑証的傳遞，報表的編制以及帳務的核對等，以便進一步地幫助。如對於一些可設可不設的帳簿應該不設；暫時還沒有必要分的較細的分類明細帳戶，可以合併。但是對於必要的而且能夠做到的一些帳簿，必須建立。既要防止怕麻煩，也要防止在帳務上擺大攤子的做法。又如記帳憑証的傳遞，是否手續繁瑣，或者是監督不嚴密等等。同時，也要摸清會計財務工作的勞動組織，是否與工作相適應，是否科學合理，以免浪費人力、物力。

（三）會計財務工作的規律及其特點。摸清農業生產合作社資金運用的規律，如不同類型的社農產品的收穫季節，預分和決算的特點等等。

二、熟悉農業生產的基本知識。

農業生產合作社的會計制度，是適應農業生產的經營和分配的原則而制訂的。同時，也對發展生產和合理分配起着保證和監督作用。要起到這些作用，除掌握農業生產合作社的全面情況外，還必須熟悉農業生產的基本知識。例如，幫助農業生產合作社編制和修訂生產計劃和財務收支預算，如果不懂得生產知識，就無從下手輔導。只有熟悉了這方面的知識，才能進一步去輔導它，發現並且糾正不利於發展生產和合理分配的現象，從而發揮會計財務工作的保證作用和監督作用。

三、了解農業生產合作社會計人員的思想情況和業務技術水平。

農業生產合作社會計人員思想情況和業務技術水平，對於合作社會計財務工作的好壞，起着決定性的作用。會計人員必須具備為社會主義建設事業服務的忠心耿耿的高貴品質，要大公無私地嚴格遵守政府法令和會計制度，愛護農業生產合作社的公共財產，勇于向一切損害農業生產合作社集體利益的行為作鬥爭。同時，還必須不斷地努力學習會計業務知識，熟悉黨和政府有關農業合作化方面的政策法令，了解有關生產知識和農業生產合作社經營管理的知識，不斷地提高業務技術水平，從而擔負起農業生產合作社會計財務工作的光榮任務。因此，輔導員深入了解會計人員的思想和業務情況，是完全必要的。

輔導員要根據農業生產合作社會計人員各方面的水平，針對存在的問題，幫助解決疑難的問題，提高會計人員的思想和業務能力。

四、學習有關政策法令和規定。

農業生產合作社的會計財務工作是合作社整個工作的一部分，它對於發展生產和社的鞏固有着密切的聯繫。所以，政府頒布的一切有關農業合作化的政策、法令和規定，同樣地對會計財務工作起着指導作用。必須認真地學習有關政策和法規，必須切實地按照政策、法令和規定來辦事，才能做好會計工作。否則，就必然給工作招致不應有的損失。如有的社沒有貫徹執行“勤儉辦社”的方針，發生浪費現象，使產品成本提高，收入減少；有的社沒有建立或缺乏健全的公共財產保管制度，造成公共財物遺失、損壞現象相當嚴重。這都說明輔導人員必須學習有關政策、法令和規定，並且要具體地貫徹到會計

財務輔導工作中去，它是具有現實的重要意義的。

五、樹立正確的工作作風和工作態度。

艱苦樸素的作風，是中國勞動人民的優良傳統，也是每個輔導員必須樹立的工作作風。在輔導工作中，還要老老實實向群眾學習，走群眾路線。深入農業生產合作社，要抱着謙虛熱情的態度，實事求是地了解情況。發現問題，要與農業生產合作社共同研究解決；防止單純找缺點而不給解決實際問題的作風。同時，也必須指出，輔導員與農業生產合作社研究解決問題的時候，不要不懂裝懂，要虛心向農業生產合作社的會計人員學習。由於他們是在實踐中得到了鍛煉，積累了經驗，他們熟悉情況，並具有豐富的生產知識，只有虛心地向他們學習，集中他們的智慧，然後再用來指導工作。這樣“集中起來，堅持下去”的循環過程，也就是不斷地更好地提高輔導工作質量的過程。因此，輔導員必須樹立艱苦樸素的作風，老老實實為群眾辦事情的工作態度。

六、密切配合專職輔導員，共同搞好輔導工作。

根據各地的經驗證明，同農業主管部門配合問題，在輔導工作中是很重要的。尤其是兼職輔導員同專職輔導員的配合。因為專職輔導員專門從事這項工作，一方面對上級的政策、法令及具體的指示體會的深刻透徹；另一方面，在農業主管部門的統一布置下，根據各時期的工作任務，取得步調一致。遇到問題相互研究，對於開展輔導工作是有利的。因此，必須加強同農業部門及專職輔導人員的聯繫，並且遵重各級輔導組織的領導，共同搞好輔導工作。

第二章 農業生產合作社會計核算的 任务及其特点

第一節 會計核算的任务

農業生產合作社的會計核算，就是把合作社里每天發生的經濟活動，統一用貨幣做為計算標準（也有用其他計算標準的，如用勞動日等），通過一定的憑証，分門別類地記錄下來，並且登入預先設計好的帳簿內，按照一定的方法步驟加以整理結算，是獲得各項必要的財務和生產方面資料的方法。

為了有系統地、全面地反映農業生產合作社的經濟活動，及時改進經營管理，保證公共積累的不斷增長，必須加強會計核算工作。

現在把會計核算的主要任務概述如下。

一、正確地貫徹“勤儉辦社”的方針，保證合理地運用資金。

“勤儉經營應當是全國一切農業生產合作社的方針，不，應當是一切經濟事業的方針。勤儉辦工廠，勤儉辦商店，勤儉辦一切國營事業和合作事業，勤儉辦一切其他事業，什麼事情都應當執行勤儉的原則。這就是節約原則，節約是社會主義經濟的基本原則之一。”^①

中共中央政治局在全國農業發展綱要（草案）中指出：“勤就是要充分發動社員勤勞生產，擴大生產範圍，發展多種經濟，進行細致工作。儉就是要厲行節約，降低生產成本，反對

① “中國農村的社會主義高潮”（選本），人民出版社版第54頁。

鋪張浪費。”这是社会主义農業經濟的經營方針，必須切實遵守。只有嚴格遵守節約制度，才能使農業生產合作社真正做到增加生產，降低成本，增加社員的收入，并增加農業生產合作社的公共積累，有利于農業生產合作社的巩固提高和進一步的發展。因此，不論在生產費用，社務管理費用以及基本建設等支出方面，都必須精打細算，貫徹執行“勤儉辦社”的方針，盡量節約開支；并且還要充分發揮潛在力量，增加社員收入。社的會計人員是管理合作社家當的人，他有責任通過會計核算來貫徹執行勤儉辦社這一方針。所以，會計核算的首要任務就是要在保證完成計劃的前提下，盡量緊縮不必要的開支，特別是非生產的開支。這就是說，農業生產合作社不僅要敢于緊縮不必要的開支，而且要善于緊縮不必要的開支，要做到少花錢、多辦事。不僅現在要勤儉，永遠都要勤儉，只有勤儉才能把農業生產合作社办好，才能真正提高物質生活和文化生活的水平。勤勞儉樸是我國農民的優良傳統，我們要更進一步發揚這種傳統。

二、監督、檢查計劃執行情況。

計劃生產是社会主义經濟的一種規律。同樣道理，農業生產合作社沒有計劃指導也就不能搞好生產。因此，農業生產合作社加強計劃管理，把社的計劃同國家的計劃緊密地結合起來是非常重要的。在編制計劃過程中，必須利用核算資料同历年經濟活動成果進行對比分析，才能夠使計劃切實可行。在執行計劃的過程中，要定期加以檢查并有系統地反映計劃執行的過程和結果，以保證計劃的實現。計劃執行情況的反映，也是通過核算工作來完成的。如發現計劃有偏差，就要找出根源及時糾正。對執行計劃好的要總結出經驗加以推廣，為修改和今后

編制計劃提供可靠的根據。

三、維護農業生產合作社公共財產的完整，促進勞動效率的提高。

農業生產合作社的公共財產，是巩固和發展農業生產合作社的物質基礎，是勞動農民集體所有。保护和增加这些社会主义財產，對提高農民的物質福利和加强社会主义建設的力量都有非常重大的意义。高級農業生產合作社示范章程第四十二条規定：農業生產合作社的公共財產必須受到保护，任何社員都不得侵犯。對於貪污、盜竊、破坏公共財產的，或者由于不負責任造成公共財產的重大損失的，合作社應該分別情况給以應得的處分，并且要他退回原物或者賠償；對於情節嚴重的，應該請司法機關處理。因此，會計核算就要規定怎样反映这些財產——固定財產、流動物資、貨幣資金的實有数量和动态。把这些財產分別登記入帳，并且進行必要的檢查。防止和糾正財產保管和使用中無人負責的現象，堵塞一切在財務管理工作中可能造成浪費、盜竊的漏洞，建立健全的財務制度，以保證農業生產合作社的勞動效率的不斷提高，和公共經濟的不斷增長和擴大。

四、正確核算勞動日，進行合理分配。

農業生產合作社社員的勞動單位是用“勞動日”來計算的。社員的勞動報酬，是根據他們參加社內生產活動時的勞動量多少和質量好壞來決定；同時，還要根據農業生產合作社實際收入情況進行分配。正確核算社員勞動日，進行合理分配，是會計核算的任務之一。所以，就必須把每個社員應得的勞動日和全年收支帳目以及應提的公共積累，正確地核算出來。通過收入分配核算，正確體現社会主义的“各盡所能，按勞取

酬”的生產和分配原則。同時，可以根據勞動日核算資料來檢查與監督勞動日支出計劃和各項生產工作計劃的完成情況，以保證合理使用勞動力，挖掘勞動潛力，並且作為改進勞動組織和勞動計酬方面的參考。

上面所說的幾點，僅是農業生產合作社會計核算的幾項主要任務。很顯然，要完成這些任務，將使會計核算在改進農業生產合作社的經營管理工作中發揮重大作用，有效地鞏固與發展社會主義的農業經濟。

第二節 核算工作的要求

根據會計核算的任務，要求會計核算做到：及時、完整、真實正確、清楚易懂。

核算的及時性是有很重要的意義。因為能否及時糾正在財務管理方面所存在的缺點和問題，要看能否迅速地得到有關經濟活動情況的資料。因此，農業生產合作社要在各項財務收支發生後，隨時記帳，並且定期結算，提出同計劃進行比較的資料，以便及時檢查計劃，發現問題，立即採取措施，予以糾正。

核算資料要完整。也就是說，要求能夠全面地反映農業生產合作社的一切經濟活動。因為每發生一筆財務收支事項，都會影響到農業生產合作社的經營資金及其來源發生變化；也會涉及到生產經營及其消費數量；另外，關於勞動日的支付情況以及農業生產合作社內部財產的轉移等，也都要求從核算資料中反映出來。只有這樣，才便於進行全面的研究分析，才便於對照各方面的實際情況。因此，核算資料一定要完整，才有利於改進工作。