

農業生產合作社 會計工作講話

方鴻銘編寫

福建人民出版社

農業生產合作社會計工作講話

方鴻銘編寫

福建人民出版社

5
農業生產合作社會計工作講話

方 鴻 銘 編 寫

※

福建人民出版社出版

（福州河東路得貴巷）

福建省書刊出版業

營業許可證出字第 001 號

福州第一印刷廠印刷 新華書店福建分店發行

※

書號0172 開本787×1092 1/32 印張5 5/16 字數99,000

1955年3月第一版第一次印刷

1955年11月第四次印刷

印數17,161—37,180 定價四角八分

說明

一、爲了適應各地農業生產合作社財務會計工作的需要，特收集綜合本省各地農業生產合作社會計工作的實際經驗，並多方面徵求意見寫成本書，以作各地農業生產合作社建立會計制度和改進財務管理工作的參考。

二、目前農業生產合作社會計業務水平一般不高。本書的編寫採取兩套簿記辦法：一套是現金和實物（主要是穀子）兩個記賬單位並用的簿記，賬簿格式和記賬碼字都按農民舊有習慣，適合於會計水平較低的合作社採用。另一套是完全統一以現金爲記賬單位的簿記，賬簿格式和記賬碼字都採取新式賬的辦法，以供有一定文化水平（如從學校出來的學生）和業務水平的會計採用。無論那一種辦法都必須逐步加以改進和提高，才能適應合作社發展的需要。

三、本書採用的記賬道理和方法，主要是在舊式賬基礎上提高一步，力求切合農民水平，但也兼顧到合作社會計工作的提高。所以，一套辦法一律不採用「轉賬」，收支事項需要轉賬的，即用照抄或蓋戳記的辦法代替；另一套辦法，爲了幫助有基礎的會計人員在業務

上提高一步，則採用「轉賬」辦法，不過也盡量少用，以免過於複雜。

四、農業生產合作社年終結算分配的結賬計算是會計工作中最複雜的一項。因此，對收穫物怎樣算、怎樣分、怎樣記，以及對年終還沒有收益的生產怎樣處理，基建工分怎樣計算，添置固定財產的債務怎樣償還等等事項，本書都作了詳細解釋，儘量求得對會計人員做好年終收穫物分配工作有所幫助。

五、本書除講記賬的道理和方法外，還附舉兩套記賬辦法的例題，以幫助讀者理解。

編者 一九五五年三月

※

※

※

本書這次重印時，作了一些修訂。主要是在科目上取消了折舊基金科，增添了暫付款項、生產資金兩個科目。由於科目上作了一些變動，因而在收益分配的結賬、計算的方法上也相應地作了一些改動。但要說明的，在例題中仍保留了折舊基金科，因為一改動，許多表格就要重排，花工很大，這樣就會推遲出版時間。由於同樣的緣故，例題中以舊人民幣為記賬單位的數字也沒有改動。希讀者注意。

編者 一九五五年九月

目 錄

第一講	農業生產合作社會計工作的重要性和它的特點	(一)
第二講	會計人員要有正確的工作態度	(四)
第三講	爲什麼要改良舊式賬	(八)
第四講	要弄通記賬的根本道理	(一一)
第五講	怎樣建立賬簿，要建立那些賬簿	(一九)
第六講	怎樣設立科目，要設立那些科目	(三八)
第七講	怎樣記賬，過賬和結賬，公佈賬	(四六)
第八講	怎樣做好分配的結賬、計算工作	(六一)
第九講	財務人員應該怎樣分工，怎樣確定相互間的關係	(九一)
第十講	怎樣編造收支計劃	(一〇五)
附舉橫式賬和直式賬的例題		(一二二)

第一講 農業生產合作社會計工作的重要性和它的特點

農業生產合作社的會計工作，是農業生產合作社經營管理工作中的一個重要部分。我們在互助組裏都常說「親兄弟、明算賬」，要把計工算賬搞好，貫徹互利政策，才能發揮大家勞動互助的積極性；現在成立了農業生產合作社，大家都把自己的土地入了股，實行了統一經營和合理的分配制度，這就不僅在勞動上互助，而且在生產上合作了，所以，搞好會計工作、加強財務管理就更加重要了。合作社的會計工作搞得好不好，就直接關係到合作社能否合理經營、增加社員實際收入，能否合理分配、發揮社員的生產積極性。如果會計工作沒搞好，賬目糊塗，財務制度混亂，盲目使用資金，甚至造成貪污浪費，這就會使生產計劃受影響，生產成本增大，分配無法做到合理，並會引起社員對合作社的懷疑，甚至因為害怕別人侵吞他的勞動果實，不能安心生產，而想退社。由此可以知道，我們不能把農業生產合作社的會計工作僅僅看做是個記賬的技術工作，而應該把它看做是鞏固與發展合作社的重要工作之一。

根據本省各地已辦的農業生產合作社來看，有些社的會計工作搞得是有成績的。社裏來

往的賬目分明，並能定期向社員公佈。因此，社員思想顧慮較少，能安心生產，發揮勞動積極性，社長也不會給會計工作拖累住，能夠集中精力多考慮社裏的大事情。分配的時候，會計能很快地把賬目結清，公平合理地把各種收穫物分配給社員，貫徹正確的分配原則。有些社的會計還能計算生產的損益，嚴格執行制度，控制開支，節省成本，避免盲目投資，減少不是生產用的雜費，因此能增加社員的實際收入，避免了「產量高，成本大，分紅少」的缺點，起了推動生產、監督生產的作用。但也有不少社的會計工作搞得不好，賬目混亂，沒有辦法公佈，因此社員有顧慮，怕自己的賬被社弄錯，不安心生產，反映說：「只要給他漏記一筆賬，幹得再積極也沒有用！」甚至懷疑會計人員貪污，會連累自己吃虧，吵着要退社；而社長也給賬目苦死了。有的社因會計制度不嚴格，沒有發票單據，社長又不重視，造成會計或出納當家的現象，結果會計從中挪用甚至貪污公款，嚴重地影響了合作社鞏固與發展。這些情況說明了搞好合作社的會計工作是非常重要的。

除了要認識會計工作的重要性外，不論社幹和會計人員還必須懂得農業生產合作社會計工作的特點。認清這一點，對於了解目前合作社應採用什麼辦法記賬，應建立些什麼財會制度，會計人員要以什麼態度來工作，都有好處。首先，我們要知道，社員是合作社的主人，他們既是合作社的股東，又是參加勞動的主要成員，所以從生產直到分配的每一筆經濟收支

和勞動工分的記載，對每一個社員的切身利益都有密切關係。合作社的會計工作就必須首先考慮到要怎樣做才能使社員滿意，沒有顧慮，能夠安心生產。合作社的會計人員必須把每一筆賬目都記得清清楚楚，與社員來往賬目的手續要弄得清清楚楚，而且要做到賬目公開，使每一個社員知道合作社收入支出的底細，以及自己與社裏來往賬目的底細。其次合作社是勞動農民自己的生產組織，目前農民識字的還不多，懂會計的人就更少，因此合作社內建立賬目時，就必須適合農民水平，容易為農民接受，而且要做到不妨礙社員（包括會計在內）進行生產。第三，合作社是半社會主義性質的，生產上是有計劃的，因此，合作社的會計工作不應該僅僅記錄記錄收支的賬目，而且還要計算如何降低成本，節省開支，減少雜費，使一切開支都能符合於節約原則，做到應該用的就用，不該用或者可以不用的就要嚴格不用，以達到增加生產，增加社員實際收入的目的。第四，合作社的經濟收支不單有現金，還有實物，因此會計人員不僅要把生產過程中現金的來龍去脈和生產勞動情況有條有理地記載下來，而且對實物的來往更要分別記載清楚，這樣才便於及時記賬，又便於收成時計算成本，不致在折價過程中發生不兩利的現象。

第二講 會計人員要有正確的工作態度

有些合作社的會計工作所以搞得比較好，這是和會計人員的苦心鑽研業務，全心全意爲社員服務分不開的。合作社的會計工作是一項新的工作，加上我們現在的文化水平不高，開頭搞的時候，困難一定很多，如果不認識到會計工作的重要性，安心工作，苦鑽苦學，是很難做好工作的。合作社會計工作又是一項細緻而複雜的工作，它需要有勤勉的工作態度和堅持原則的精神。如果沒有全心全意爲社員服務的決心，就不可能把賬目記得清清楚楚，定時公佈；就不會嚴格執行財會制度，控制開支，起到推動生產和監督生產的作用。有些社的會計工作所以搞得不好，固然有的是由於一些會計人員不懂業務，但不少是因爲會計人員缺乏正確的工作態度。如有些人認爲「當農業社會計沒出息」，平日工作不安心，拖拖拉拉，積壓賬目，無法及時向社員公佈；有時抱着「僱傭」觀點，嫌工分照顧少，待遇低，動不動就發牢騷，發脾氣；有的是馬馬虎虎，不嚴格執行財會制度和控制開支，助長了社裏的鋪張浪費；也有一些人怕費力不討好，怕搞得不好要賠錢，還要給社員懷疑，不願當會計，因此也就不願苦鑽苦學，提高業務。總之，抱着以上這些態度的人，無論怎樣是搞不好會計工作的。

為什麼有些會計人員不安心工作、常鬧思想問題呢？首先是他們對社會主義的前途認識不清，也還缺乏為建設社會主義而貢獻出自己一份力量的熱情。要知道，會計也是社幹之一，領導大家辦好農業生產合作社，就是領着大家往社會主義大路上走。往社會主義路上走，對國家對農民都有好處。如果我們能為大家過好生活而貢獻出自己的一份力量，這是再有意義不過的事了。而且搞會計工作，為大家服務，並不是「沒有出息」、沒有前途的。要知道，現在的合作社雖然是半社會主義的小合作社，但將來就會發展到完全社會主義的大合作社。一個大合作社有幾百戶，採用新式農具、種田機器和新的耕作技術來經營農業，到那時生產大大發展，自然社內的收支內容就會更加複雜，因此會計工作就顯得更加重要。那時，如果會計人員沒有一定的工作經驗和業務水平是勝任不了的，而且也不是像現在一、二個兼職會計所能搞好，非要設立幾個專職會計幹部。所以，我們現在要好好的搞，隨着合作社的鞏固提高和發展，不斷提高自己的業務水平，將來才能勝任集體農莊的會計工作。所以說，把當合作社的會計當做沒有前途沒有出息的事，是非常錯誤的。其次，是有些人對合作社會計工作的性質認識不足，把它當做給私營商店裏管賬的一樣，因此計較待遇。要知道，合作社的會計與私營商店裏管賬的是完全不同的。合作社會計雖然擔負着記賬工作，但他又是合作社的主人（社員之一），給社裏記賬也就是給自己記賬，因為賬目記得好，推動了生

產，增加了收入，自己就有一份好處。因此，合作社的會計工作與給資本家管賬完全是兩回事，決不能抱着「你給我工資，我給你管賬」的態度，把合作社的會計工作看成給資本家管賬一樣，而一定要有全心全意爲社員服務的態度。開始時，雖然一些社員對我們的工作常會懷疑，但也不能怪他們；因爲社員入社以後就一心指望着合作社，如果合作社有三長兩短，就會影響他們全家的生活。只要我們能經常想到這點，也就沒有什麼奇怪的了，而應努力做好會計工作，不使他們發生懷疑。此外，還有些人不安心會計工作是由於不熟悉業務所引起的。但要知道，不管做什麼事，如果不苦鑽苦學，無論如何是學不會的，只有邊學、邊做、邊鑽，才會不斷提高自己的業務水平。同時，隨着辦社的需要，各地領導上也開始注意開辦會計訓練班，逐批訓練會計人員，教會記賬、建賬一套辦法；而且在實際工作中，今後領導上還會經常幫助我們克服困難，逐漸由外行變成內行。所以，歸總一句話，工作能力提高得快和慢，主要還在於自己有無搞好會計工作的決心和信心。

我們要想搞好會計工作，除了要樹立對會計工作的正確看法，努力學習，熟悉業務外，還必須端正我們的工作作風。第一，要耐心細心。會計工作是一種細緻而複雜的工作，如果粗枝大葉馬馬虎虎，很容易錯賬、漏賬，無論錯了漏了，都會引起很多麻煩。第二，要虛心。因爲我們會計工作是爲社員服務、爲生產服務的，單憑個人力量還是搞不好的。因此，

一方面要很好接受社員意見，不斷改進工作，不要社員一提意見就不耐煩；另一方面有事要主動和社員商量，使社員自覺關心會計工作，遵守會計制度。並做到定期公佈賬目，使社員能經常了解財務情況，消除不必要的懷疑。第三，要廉潔奉公。這一點會計人員應特別注意。因為我們會計常與錢財發生關係。因此，必須公私分清，向不遵守制度、挪用和浪費公款的現象作鬥爭。有些會計因私人急於要買東西，身邊無錢，把公款墊用一下，這也是應該禁止和反對的。

第三講 爲什麼要改良舊式賬

在未講記賬的辦法之前，得先談談爲什麼要改良舊式賬簿的問題，這對我們在研究記賬辦法的時候有許多好處。

目前各地有不少農業生產合作社還是採用舊式記賬的辦法。固然舊式賬較適合於農民的文化程度和舊有習慣，但是由於舊式賬存在着許多缺點和不合理地方，因此對於搞好合作社的會計工作受到很大限制。根據各地合作社情況來看，使用舊式賬的缺點和不合理地方，主要有以下幾方面：

一、賬目不能把社內生產經營的情況和財產變化的情況，全面地反映出來。比如向供銷社購肥田粉三十萬元，只付現金十五萬元，舊式賬就記「付肥田粉十五萬元」，而欠供銷社的十五萬元以及用這筆錢所購進肥田粉的價值就不記賬了；這樣既不知債務情況，又不能全面表明成本的情況。又如社員投資肥料折價十萬元，舊式賬就記某某社員投資肥料十萬元一筆，但肥料已用到田裏也不上賬，這樣既影響庫存現金，又不能表明花出的成本賬。再如社員投資實物（如牲畜之類），舊式賬也不記賬，到歸還時才入賬，不但不能表明當時合作社

財產和債務增加的情況，而且事多日久，光憑頭腦記憶就必然發生差錯。

二、賬簿組織方面也不完整。有的設置賬簿太簡單，只設流水賬（日記賬），不設分類賬（總賬），或只設分類賬，不設流水賬。有的社賬簿又過於繁雜，分類賬每科（戶頭）設一本；有的更達十多本至二十多本，一記賬，賬簿搬得一大堆，記一筆賬，找賬簿、翻頁數要花不少時間，實在使人頭痛。這樣就容易造成錯賬、漏賬，和記賬、結算分配的麻煩。

三、賬面混亂不清。一般是把會計事項的日期、事由、數量、金額一筆寫下來，沒有分門別類；記賬單位也不一致，有的是人民幣，有的是穀子、蕃薯米。因此，既不好結出庫存數，又不容易過分類賬，要查賬更是麻煩，這就造成了公佈、結賬、分配的困難。

四、一般對憑證、來往手續不大重視，開支無根據，記賬無憑證，有單據也是零散丟失，記錯了賬也隨便塗改。不但賬目不清楚，不容易查對，而且與社員來往因沒憑據，日久忘記，就會產生許多無謂糾紛和懷疑，使社員不安心生產。

五、一般沒有公佈賬目的習慣。這一方面由於以上幾個缺點所造成，另一方面是會計對公佈賬目的重要性認識不足，他們還沒有把過去家庭賬、私營商店賬與今日為社員服務的賬區別清楚，因此往往只注意記賬，不注意結算公佈。賬目不公佈，社員對社內財務狀況摸不着底，思想就會有顧慮，甚至懷疑會計等財務人員貪污，這就會影響社的鞏固。

從以上列舉的缺點來看，我們可以知道，舊式賬是不能完全適合農業生產合作社的需要。但也不能說在目前舊式賬完全不能用了。目前農民文化水平不高，記舊式賬習慣還不容易一下完全扭轉過來，和在目前合作社規模不大、收支事項不太多的情況下，如果能把舊式賬加以改良、記好（也必須加以改良），暫時還可以解決問題的。如果不顧現有水平，急於採用新式賬或其他複雜的會計簿記，相反地對工作倒會不利。但應該承認，隨着合作社生產的不斷發展、擴大，以及我們的工作經驗日漸豐富，合作社的會計工作也必須不斷加以改進和提高，才能與生產相適應。所以，使用舊式賬的社，必須根據本社具體情況，加以改良，並創造採用新式賬簿的條件。

要改良舊式賬，對會計人員來說，首先必須從思想上認識到舊式賬的缺點，從而努力加以克服。其次必須努力學習（向外交流經驗和在工作中要多動腦筋、想辦法），不斷提高自己的業務水平。因為自己有了本錢，才能發現缺點，想辦法克服缺點，也才容易接受新的辦法。第三，對舊式賬簿一套組織、格式，必須不斷加以改革，因此必須耐心學習下面各講中所說的改革辦法，參照這些辦法，逐步加以改進。第四，必須遵守會計制度；記賬必須有憑證（單據），而憑證需要編號妥為保存；賬目必須公開，經常結算向社員公佈。

第四講 要弄通記賬的根本道理

記賬的根本道理，就是研究收入與付出的問題。也就是說，什麼樣的賬要記收方，什麼樣的賬要記付方；什麼樣的賬只須記一筆，什麼樣的賬又須記兩筆。我們要學會當會計，必須把這個道理弄通，才會記賬，才能保證賬目不會記錯。

舊式賬（直式的）一本賬簿上是上半段記收，下半段記付，所謂「上收下付」；新式賬（橫式的）是左方記收，右方記付，所謂「左收右付」。這兩種不同格式賬簿的記賬道理都是一樣的。但是舊式賬是單式的，什麼賬的來往都是記一筆，在合作社有很多賬記一筆就不適用；新式賬雖然來往科學，每種賬都記兩筆（所謂借貸原理），對目前合作社似乎又嫌複雜些，農民不容易接受，所以一般社可不急於採用。根據農民現有的水平，現在我們在舊式賬的基礎上，設計一種改良賬，也可說是簡單的新式賬（有橫式、直式兩種）。

簡單的新式賬的記法，當然也要採用「收」「付」這兩個代號，來表示合作社資金增減變動的情況。「收」「付」這兩個字義是很明顯通俗的，記賬時運用起來也很簡單。「收」是正面，「付」是反面。如果對現金來說，「收」就是現金增加的意思，即表示現金來源