

目 录

第一章 绪论

- 第一节 农村会计的特点·····(1)
- 第二节 农村会计的任务·····(3)
- 第三节 农村会计科目的设置·····(4)

第二章 流动资产的核算

- 第一节 现金和银行存款的核算·····(8)
- 第二节 应收款项的核算·····(11)
- 第三节 存货的核算·····(20)

第三章 固定资产与对外投资的核算

- 第一节 固定资产的核算·····(34)
- 第二节 对外投资的核算·····(49)

第四章 负债的核算

- 第一节 流动负债的核算·····(58)
- 第二节 长期负债的核算·····(72)

第五章 所有者权益的核算

- 第一节 投入资本的核算·····(77)
- 第二节 资本公积的核算·····(79)
- 第三节 盈余公积的核算·····(82)

第六章 生产成本的核算

- 第一节 生产成本核算概述·····(84)
- 第二节 农林牧渔业生产成本的核算·····(90)
- 第三节 运输成本和施工成本的核算·····(110)

第七章 收入、利润及利润分配的核算

第一节 营业收入的核算.....(115)

第二节 利润及利润分配的核算.....(127)

第八章 会计报表及其分析

第一节 资产负债表.....(138)

第二节 损益表.....(142)

第三节 财务状况变动表.....(148)

第四节 会计报表的分析.....(153)

第一章 绪 论

第一节 农村会计的特点

中国农村普遍建立家庭联产承包责任制以后，农村的经济关系发生了深刻变化。原来的以生产队为建制的生产经营核算单位，由以土地公有制为基础的社区性、综合性的作为发包单位的村合作经济组织(简称村组织)所取代。从目前的情况来看，村合作经济组织一方面统一经营着某些不便于家庭从事经营的农、林、牧、渔及乡镇企业生产；统一组织农田水利基本建设；统一经营某些为农民和农业生产的产前、产中、产后服务；统一经办着村范围内的集体福利事业等。另一方面，农户家庭是村合作经济组织内从事农业生产的基本单位，以土地为纽带，村合作经济组织为土地发包单位，农户家庭为土地承包单位，双方签订土地承包合同，农户需按合同规定向村合作经济组织上交承包款。在这种有统有分、双层经营的经济组织中，对会计核算有着许多特殊的要求，使得村合作经济组织的会计核算内容、组织机构、科目设置、会计报表等方面都有自己的特点。

《农村会计》从目前我国农村经济的特点出发，以财政部新颁布的《企业财务通则》、《企业会计准则》、《农业企业会计制度》为指导，概要地论述了当前农村多种经济成分并存，农、林、牧、副、渔、工、商、建、运、服综合经营形式，投资主体多元化等新情况下的会计业务。

1. 村合作经济组织是农村会计的主体单位 村合作经济组织是在改变了过去“三级所有，队为基础”的组织体制的情况下，逐步形成的新型社区性合作经济组织。大多数的村合作经济组织是在原来生产队的基础上经改造发展而来的，具有明显的双层经营的特点，既有家庭经营的积极性与灵活性，又有集体经营的优越性。家庭经济一方面是相对独立的经济成分，同时它又是村合作经济组织的一个经营层次。村合作经济组织会计，就是把村合作经济组织作为一个独立的商品生产与经济实体，它内部的多层次性、多行业性，决定了农村会计业务的复杂性。

2. 核算内容具有多样性 随着农业经济的逐步发展，目前的农村经济已不是过去的单一种植业经济，全国绝大多数的农村经济都形成了以种植业、养殖业为主或以其为依托的农、工、商、建、运、服综合经营的局面。由于行业的多样性和内容的复杂性，这就要求会计核算既要满足农村经济综合管理的需要，提供汇总核算资料，又要适应多种行业生产经营的特点，计算各业的费用成本和财务成果，还要考虑各种非生产性的收支等等。

3. 核算方法的灵活性 现阶段我国农村经济自给性较强，经营管理的自主权较大，核算水平也存在较大悬殊。根据这些实际情况，结合农业生产和管理体制的特点，其会计核算方法应在贯彻执行企业会计准则的前提下，充分体现其灵活性。如村合作经济组织自产留用的种子、饲料、口粮等，虽然没有销售，为了正确计算各业盈亏，必须合理作价，视同销售处理。再如，对于实行承包经营的地方，有些成本资料，村组织很难直接掌握，需要农户提供，这就要将帐内核算与帐外核算结合起来，将会计核算和统计核算结合

起来。

第二节 农村会计的任务

会计核算是一项重要的经济管理工作，是整个财务管理工作的重要组成部分。采用科学的会计核算办法，对经济活动实行严格的监督和管理，对于发展社会主义生产，壮大农村经济实力，加速我国农村现代化建设具有十分重要的意义。

农村会计核算总的任务是，坚持社会主义方向，坚决贯彻执行党在农村的各项经济政策，实行经济核算原则，为发展生产，壮大农村经济力量，提高农村人口的生活水平服务。

农村会计的具体任务可分为下列几项。

1. 坚持社会主义方向 正确执行党在农村的各项经济政策，维护财经纪律。

2. 实行经济核算的原则 按照经济规律办事，促使村组织努力降低成本、增加收入、节约资金，全面提高经济效益。农村会计核算必须自觉地遵守经济发展的规律，运用记帐、算帐的手段，严格计算各种人财物的消耗，计算生产经营成果，力争以较少的人、财、物力，取得较大的经济效果。

3. 管好各种财产，保护其安全和完整 会计核算的一项重要任务，就是通过严密的会计手段，通过凭证审查、报帐、对帐、清点财产、盘点清库、清理帐目等手段，保护各种财产不受损失，并充分发挥它们的效能。

4. 正确及时、系统全面地反映农村的经济活动 会计所提供的数据资料，为管理工作及投资者的科学决策提供依据，也是农村经济组织信息的重要来源。因此，农村会计应充分

发挥其职能，切实做好记帐、算帐和报帐工作，为经济管理部门和投资人提供必要信息资料。以便各方及时了解情况，发现问题，采取措施，改善经营管理。

第三节 农村会计科目的设置

根据财政部最新颁布的《农业企业会计制度》规定的会计科目(表1-1)，农村会计可参照它设置相应的会计科目。

表1-1 会计科目表

顺序号	编号	名 称
一、资 产 类		
1	101	现金
2	102	银行存款
3	109	其他货币资金
4	111	短期投资
5	112	应收票据
6	113	应收帐款
7	114	坏帐准备
8	116	应收家庭农场款
9	118	内部往来
10	119	其他应收款
11	121	材料采购
12	123	原材料
13	128	农用材料
14	129	低值易耗品
15	131	材料成本差异
16	132	在途商品

17	133	库存商品
18	134	商品进销差价
19	136	幼畜及育肥畜
20	137	产成品
21	139	待摊费用
22	141	长期投资
23	151	固定资产
24	155	累计折旧
25	156	固定资产清理
26	159	在建工程
27	161	无形资产
28	171	递延资产
29	181	待处理财产损益

二、负 债 类

30	201	短期借款
31	202	应付票据
32	203	应付帐款
33	204	应付家庭农场款
34	205	待转家庭农场上交款
35	206	专项应付款
36	209	其他应付款
37	211	应付工资
38	214	应付福利费
39	221	应交税金
40	222	应交包干利润
41	223	应付利润
42	229	其他应交款
43	231	预提费用

44	241	长期借款
45	251	应付债券
46	261	长期应付款

三、所有者权益类

47	301	实收资本
48	311	资本公积
49	313	盈余公积
50	321	本年利润
51	322	利润分配

四、成本类

52	401	农业生产成本
53	411	工业生产成本
54	421	运输成本
55	431	施工成本
56	441	辅助生产成本
57	450	制造费用

五、损益类

58	501	营业收入
59	502	营业成本
60	503	营业费用
61	504	营业税金及附加
62	511	其他业务收入
63	512	其他业务支出
64	521	管理费用
65	522	财务费用
66	531	投资收益

67	541	营业外收入
68	542	营业外支出

附注：

具体工作中可以根据实际需要，对上列会计科目作必要的增、减或合并。

本章提要与学习指导

本章主要介绍了农村会计的特点、农村会计核算的任务及农村会计科目的设置。

学习本章时，要重点了解各类会计科目所包含的内容。

复习思考题

1. 目前我国农村会计有何特点？
2. 农村会计核算的任务是什么？
3. 农村会计科目分几大类，其具体内容有哪些？

第二章 流动资产的核算

资产是指对企业经营起作用的货币、证券及物资财产。在企业资产负债表中，资产被分为流动资产、长期资产、固定资产、在建工程、无形资产和其他资产六类；在会计核算中常常把资产分为流动资产和非流动资产，而两者的界限通常是以正常经营期或一年为标志。正常经营期内或一年内被耗用、出售或转化为货币资金的资产称为流动资产，否则就称为非流动资产。流动资产包括现金、银行存款、有价证券、应收票据、应收帐款、应收短期贷款、预付货款、应交所得税、其他应收款、待摊费用和存货等项目。

第一节 现金和银行存款的核算

一、现金的管理与核算

现金是流动资产中流动性最强的资产项目。农村合作经济组织现金管理和核算中所依据的法律法规除会计制度和会计准则外，主要还有《现金管理条例》、《现金管理暂行条例实施细则》等。

1. 现金的管理 现金管理的主要内容包括：规定现金的使用范围及库存现金限额制度；规定企业现金收支及不能坐支，以及违反《现金管理暂行条例》的处罚制度，等等。在现金管理上，除了应遵守国家现金管理条例外，企业内部也

应该建立健全现金的内部控制制度，以提高现金的使用效率，防止偷盗舞弊等。如建立报销制度、钱帐分管，帐款逐日核对，定期清查，等等。

2. 现金的核算 为了连续系统全面地记录现金收支业务情况，应设置“现金日记帐”。按现金收支业务发生时间的先后，顺序逐笔进行登记。每日终了，应结出帐面余额，并与实际库存现金额核对相符。

现金核算除设置“现金日记帐”外，应设置“现金”帐户进行总分类核算。取得销售和劳务收入，存入银行，借记“银行存款”，贷记“现金”。支付工资和奖金、出差人员的差旅费、零星采购支出等从银行提取现金，借记“现金”帐户，贷记“银行存款”帐户。

【例 1】某村出售废料一批，收到现金100元，应作如下会计分录：

借：现金	100	
贷：其他业务收入		100

【例 2】某村从银行提取现金500元，应根据现金支票存根联填制银行付款凭证，作如下会计分录：

借：现金	500	
贷：银行存款		500

村组织对其内部各部门实行备用金制度时，在“其他应收款”帐户内核算。备用金是指预付给村组织内部有关部门备用的零星开支、备作职工旅差费和零星采购的款项。备用金采取先借后用，用后报销的方法。

【例 3】××因公外出，预借旅差费700元，以现金支付，应根据借款单填制现金付款凭证，作如下会计分录：

借：其它应收款——备用金——××	700	
贷：现金		700

××支用现金后，应及时向财务部门报销。报销时填写报销单，

附上原始凭证，并经领导批准。作会计分录如下：

借：管理费用	700
贷：其他应收款——备用金	700

需指出的是：备用金不足时，可向银行提取现金补足定额。

【例4】以现金支付村委会购买办公用品款200元，应根据发票填制付款凭证，作如下会计分录：

借：管理费用	200
贷：现金	200

二、银行存款的核算

为了核算村组织存入银行的各种款项，应设置“银行存款”帐户进行总分类核算，该帐户是资产类帐户，其借方反映银行存款的增加情况，贷方反映其减少情况，余额在借方表示银行存款期末实有数。

当村组织存入银行或其它金融机构或从银行或其他金融机构提取和支出存款时，分别作会计分录如下：

借：银行存款
贷：现金
或借：现金
贷：银行存款

除“银行存款”帐户外，村组织还应设置“银行存款日记帐”，对银行存款进行明细分类核算。应根据收、付款凭证，按业务发生顺序，逐日逐笔登记，并结出帐面余额。“银行存款日记帐”的记录应与银行对帐单核对，至少每月核对一次，发生差错应及时更正。月终应编制“银行存款余额调节表”，将银行存款的帐面余额与银行对帐单余额调节相符。

例如，某村组织 5 月 31 日银行日记帐余额 16,500 元，银行对帐单余额为 62,000 元，经查发现有以下未达帐项。

(1) 5 月 30 日该村组织送存银行转帐支票一张计 3,000 元，银行尚未记帐

(2) 5 月 29 日该村组织开出转帐支票一张计 5,000 元，持票人尚未到银行办理结算手续，银行尚未入帐。

(3) 5 月 30 日银行代该村组织收到货款 46,000 元，银行已入帐，但村组织尚未收到通知而未记帐。

(4) 5 月 30 日银行代该村组织支付电费 2,500 元，银行已记帐，该村组织因未收到银行的付款通知，尚未入帐。

现根据以上未达帐项编制银行存款余额调节表(表 2-1)。

表 2-1 银行存款余额调节表

1992 年 5 月

项 目	金 额	项 目	金 额
村银行存款帐面余额	16,500	银行对帐单余额	62,000
加：银行已收，村组织未收	46,000	加：村组织已收、银行未收	3,000
减：银行已付，村组织未付	2,500	减：村组织已付，银行未付	5,000
调节后余额	60,000	调节后余额	60,000

对于村组织或银行错记漏记或串户的帐项，应在核对过程中予以调整剔除。

第二节 应收款项的核算

应收款项是村组织生产经营活动中所拥有的以后收取货币资金或商品和接收劳务的各种权利，是一种短期的债权关

系,可在一年以内或长于一年的一个经营周期内收回的债权。

应收款项包括应收帐款、应收票据、预付货款、其他应收款和待摊费用。

一、应收帐款的核算

应收帐款是村组织对外销售、产品、材料和提供劳务而形成的尚未收回的被购买单位或接受劳务单位所占的资金。它是未来货币资金收入的重要来源,是村组织流动资产的重要组成部分,是村组织的债权。在农村会计中用“应收帐款”帐户来反映。其借方反映应收帐款的增加金额;贷方反映已收回的应收帐款和因购货单位退货而减少的应收帐款,余额在借方表示期末尚未收回的应收帐款。“应收帐款”应按币种和购货单位或接受劳务单位的名称设明细帐户进行核算。

现以村组织产品销售为例说明该帐户的使用。

当村组织销售产品时,货已发出,但款未收到,应按该批产品的销售收入和发货时代垫的运杂费金额之和,借记“应收帐款”帐户,同时按货物的发票款,贷记产品“销售收入”等帐户。收回货款时,应按实收金额借记“银行存款”帐户,贷记“应收帐款”帐户。

【例1】某村组织销售粮食,5月10日按合同发货,该批货物发票上的销售价款为15,000元,村组织代垫运杂费600元,有关单证已交银行,委托银行向购货单位收款。5月22日收到银行进帐通知单。

①5月10日发货后,编制会计分录如下:

借: 应收帐款——××单位	15,600	
贷: 销售收入		15,000
贷: 银行存款		600

②5月22日收到银行已经收回的货款进入该村组织存款户的进帐通知单后，作会计分录如下

借：银行存款	15,600	
贷：应收帐款		15,600

二、应收票据的核算

应收票据科目是核算因销售产品、提供劳务等业务而收到的各种票据。其借方反映村组织所持有的待转让、兑付或贴现票据的票面金额，即村组织票据持有量的增加；贷方反映村组织已转让、兑付或贴现的票据的票面金额，即村组织票据持有量的减少。应收票据不包括支票。

应收票据的核算主要有票据的取得、兑付、转让、贴现四个环节。

1.取得票据的帐务处理 村组织由于销售产品等业务，收到对方的不带息汇票时，按票面值登记“应收票据”帐户的借方，同时登记“销售收入”等帐户的贷方。

【例2】某村组织销售300件产品，每件销价20元，共计6,000元，对方用银行汇票支付，同日发货。村组织当日编制会计分录如下：

借：应收票据	6,000	
贷：销售收入		6,000

对于带息票据，若取得时内含利息，利息部分金额登记在“其他应收款——应记利息收入”帐户的借方。会计分录为：

借：应收票据	(票面值)
借：其他应收款——应记利息收入	(内含利息)
贷：销售收入	(销货收入)

此处的“其他应收款——应计利息收入”是暂付款，到期、贴现或转让时立即收回。

2. 兑付票据的帐务处理 有些票据的票面上规定有到期日，即到期日才能去银行兑付，若提前去银行兑付变现，即为贴现。票据贴现时，需要支付一定的利息。对于没有规定到期日的票据，随时可以去银行兑付。兑付时，把票据交银行，银行可按票面金额或票据到期值支付现金，也可以把款项存入村组织存款帐户中。兑现时村组织按实收金额借记“银行存款”，按票面值贷记“应收票据”。如果是带息票票据，应将利息部分收入贷记“其他应收款——应计利息收入”。

【例3】某村组织将面值为10,000元的带息票据至到期日去银行兑付，票面利率6%，签发日至到期日时差为三个月，村组织将取得的款项存入银行。

到期日村组织可以收回票据面值10,000元，加上利息150 ($10000 \times 6\% \times 3 \div 12$)，共计10150元。兑付日村组织作会计分录如下：

借：银行存款	10,150
贷：应收票据	10,000
贷：其他应收款——应计利息收入	150

3. 票据转让时的帐务处理 有些票据可以流通，即收款人或票据持有人可以将票据作为一般的支付手段，在采购中转让给销售单位。这叫作票据的转让。转让时一般应背书。转让后，村组织本身持有的票据就减少了，因此，应按票面值贷记“应收票据”，同时等额借记“材料采购”等帐户。

【例4】某村组织因销售产品而得到A村支付的面值为8,000元的无息票据，没有去银行兑付，而是转让给B公司支付尚欠B公司材料款8,000元。支付日作会计分录如下：

借：应付帐款——B公司	8,000
贷：应收票据	8,000

若是带息票据，转让时应将利息部分款项向受让方收回。

4. 票据贴现时的帐务处理 票据贴现时，村组织把票据

交给银行，减少了票据，从银行取得扣除贴现息后的票款。若仍把款项存入银行，按贴现时实收的贴现金额，借记“银行存款”帐户，按支付的贴现息借记“财务费用——利息支出”，按贴现票据的票面值贷记“应收票据”。

【例5】某村组织收到一张面额为3,000元的带息票据，其年利率为7%，60天后到期，由于村组织急需用钱，于10天后前去银行办理贴现，贴现率为6%，试作贴现时的帐务处理。

票据的到期值为：

$$3000 \times 7\% \times 60 \div 360 = 35$$

$$3000 + 35 = 3035$$

$$\text{贴现息为：} 3035 \times 6\% \times 50 \div 360 = 25.29$$

$$\text{应付贴现金额} = 3035 - 25.29 = 3009.71$$

帐务处理如下：

借：银行存款	3,009.71
贷：应付票据	3,000
贷：财务费用	9.71

利息收入35元，贴现息支出25.29元，两者相减得利息收入9.71元，记入“财务费用”的贷方。

村组织如果将非银行签发或承兑的票据贴现时，应通过“应收票据贴现”。贴现日不减少“应收票据”，而按票面值贷记“应收票面”贴现，到期日如果票据付款人按时支付票款时，再冲销“应收票据”。还以上题为例，作会计分录如下：

贴现日：借：银行存款	3,009.71
贷：应收票据贴现	3,000
贷：财务费用——利息支出	9.71
到期日：借：应收票据贴现	3,000
贷：应收票据	3,000

票据贴现时，申请贴现村组织必须在票据背面背书。若是商业承兑汇票，到期日承兑付款人有可能不按期付款。在