

# 村合作经济组织

# 会计

主 编 李元江 潘湘玲  
副主编 李甫斌 杨义成

华中理工大学出版社

## 内 容 提 要

本书系统地介绍了现代财务会计的基本知识，总结吸收了过去财务会计的工作经验。重点阐明了村合作经济组织会计核算业务处理，贯彻理论联系实际的原则，力求深入浅出，通俗易懂，具有较强的理论性和实用性。书中还附有全套的财务制度和会计制度，新旧会计制度衔接办法及主要会计事项分录举例。本书可作为村合作经济组织会计人员，审计人员的培训教材，也可供大专院校相关专业的师生参考阅读。

## 前 言

广大农村会计工作者盼望已久的《村合作经济组织财务制度(试行)》、《村合作经济组织会计制度(试行)》(以下简称新制度)已正式颁布,并将于1997年1月1日起实施。这是农村财务会计工作中的一件大事,标志着农村财务会计工作进入了一个新的阶段。新制度的颁布实施,是村合作经济组织财会制度改革的重要举措,是一次模式性的转换。它必将给新时期的农村财务会计工作注入新的活力,进一步推动农村财务会计工作朝着规范化、制度化方向发展。

为了深入广泛地宣传、贯彻执行新制度,帮助广大农村财会人员和其他经营管理人员熟悉新情况,研究新问题,学习和掌握新的财务会计知识,我们编写了《村合作经济组织会计》一书。

本书根据《企业财务通则》、《企业会计准则》和村合作经济组织新财会制度的原则和精神,结合村合作经济组织会计工作的基本要求编写的。全书系统介绍了现代财务会计的基本知识,总结吸收过去财务会计工作的经验,重点阐明了村合作经济组织会计核算业务的帐务处理,贯彻理论联系实际的原则,力求深入浅出,通俗易懂,具有较强的理论性和实用性。书中还附有全套的财务制度和会计制度,新旧会计制度衔接办法及主要会计事项分录举例。本书可作为村合作经济组织会计人员的培训教材,也可供大专院校相关专业教学参考和作为农村经营管理干部、农村审计人员业务参考书籍。

本书由李元江、潘湘玲任主编，李甫斌、杨义成任副主编。参加编写的有李元江、潘湘玲、李甫斌、杨义成、姜有才、廖生良、刘健、徐建国、吴黎明、黄重建、朱顺萍、李萍等同志。

由于作者水平有限，加之编写时间仓促，书中难免有不妥之处，恳请广大读者批评指正。

编 者

1997年元月

---

# 目 录

|                                 |       |
|---------------------------------|-------|
| <b>第一章 总论</b> .....             | (1)   |
| 第一节 会计的特点和职能.....               | (1)   |
| 第二节 会计的要素和任务.....               | (7)   |
| 第三节 会计的基本前提和一般原则.....           | (18)  |
| 第四节 会计工作的组织.....                | (23)  |
| <b>第二章 会计核算的方法和帐务处理程序</b> ..... | (33)  |
| 第一节 会计科目和帐户.....                | (33)  |
| 第二节 复式记帐.....                   | (48)  |
| 第三节 会计凭证.....                   | (57)  |
| 第四节 会计帐簿.....                   | (74)  |
| 第五节 帐务处理程序.....                 | (87)  |
| <b>第三章 货币资金和应收款项的核算</b> .....   | (93)  |
| 第一节 货币资金的核算.....                | (93)  |
| 第二节 应收款项的核算.....                | (108) |
| <b>第四章 存货和对外投资的核算</b> .....     | (114) |
| 第一节 存货的核算.....                  | (114) |
| 第二节 对外投资的核算.....                | (129) |
| <b>第五章 固定资产和其他资产的核算</b> .....   | (140) |
| 第一节 固定资产的核算.....                | (140) |
| 第二节 其他资产的核算.....                | (157) |
| <b>第六章 负债和所有者权益的核算</b> .....    | (164) |
| 第一节 负债的核算.....                  | (164) |

|                                              |              |
|----------------------------------------------|--------------|
| 第二节 所有者权益的核算·····                            | (171)        |
| <b>第七章 收入、支出和收益的核算·····</b>                  | <b>(180)</b> |
| 第一节 收入的核算·····                               | (180)        |
| 第二节 支出的核算·····                               | (187)        |
| 第三节 收益的核算·····                               | (193)        |
| <b>第八章 会计报表·····</b>                         | <b>(204)</b> |
| 第一节 会计报表的意义和种类·····                          | (204)        |
| 第二节 会计报表的编制要求和编制方法·····                      | (207)        |
| <b>附录一：企业财务通则·····</b>                       | <b>(249)</b> |
| <b>附录二：企业会计准则·····</b>                       | <b>(260)</b> |
| <b>附录三：村合作经济组织财务制度(试行)·····</b>              | <b>(273)</b> |
| <b>附录四：村合作经济组织会计制度(试行)·····</b>              | <b>(291)</b> |
| <b>附录五：村合作经济组织新旧会计制度衔接办法</b><br><b>·····</b> | <b>(319)</b> |
| <b>附录六：主要会计事项分项举例·····</b>                   | <b>(325)</b> |

# 第一章 总 论

## 第一节 会计的特点和职能

### 一、村合作经济组织会计的特点

#### (一)村合作经济组织的形式

村合作经济组织，就是在改革原人民公社的生产大队或生产队的基础上，坚持土地和生产资料公有制，以行政村和自然村联合起来的一种社区性、综合性的农村集体经济组织。

村合作组织与其他合作经济组织相比，其具有明显的特点：

1. 组织范围的社区性。村合作经济组织一般按居住村落组建，全村居民都是合作经济组织的成员。

2. 组织形式的多样性和层次性。这种合作经济组织，既有在行政村基础上组建，也有以自然村为单位组建，也有在生产队基础上的联合组建；在村合作经济组织内部还有村办企业、联户办企业以及各种经济联合体。

3. 管理职能的双重性。一般村合作经济组织都和村委会

一个单位两块牌子，既行使经济管理职能，又行使村民自治的管理职能。

目前，村合作经济组织大体有以下几种形式：

1. 以行政村组建的合作经济组织。这种合作经济组织，一般又分为两种；多数与村民委员会一套班子，两块牌子，行使村民自治和经济管理两种职能，少数经济发达地区，经济组织与行政村分开，单独成立经济合作社或农工商公司。

2. 以自然村组建的合作经济组织。有些自然村规模较大，又有一定的经济基础。这样的合作社既是合作经济组织，又承办村民小组的自治事务。

3. 以生产队组建的合作经济组织。原来的生产队有一定的积累，统一经营搞得又比较好，以这种形式组建的合作经济组织一般都有一定的经济实力。

4. 以生产队为基础联合组建的合作经济组织。由于个别生产队基础薄弱，集体统一经营水平较低，需要由几个生产队联合组成。

5. 以生产队设置合作社、以行政村设置合作社。这种形式主要在经济发达地区较为常见，既发挥基层合作社作用，又联合经营，发挥更大优势。

合作经济组织的最高权力机构是社员大会或社员代表大会。社员代表大会选举产生管委会（或理事会），管理日常事务，管委会设主任、副主任、委员若干人。

管委会一般下设一室几组。如会计室、农技组、农机组、水利组、企业组、植保组等，对全合作经济组织进行管理和服

## (二) 村合作经济组织会计的特点

会计是经济管理的重要组成部分。它以货币为主要计量单位、运用核算、分析与检查等科学方法，对企业、行政事业单位的经济活动，进行连续、系统与综合地反映和监督的一种管理活动。

会计，包括会计核算、会计分析和会计检查三个主要组成部分。会计核算会计的基础。在会计核算提供各种信息和资料的各项经济指标体系的基础上，再通过会计分析、研究企业、单位经济活动和财务状况，是否获得良好的经济效益，借以改善其生产经营管理。因此，会计分析是会计核算的继续和发展。会计检查是根据会计核算所提供的资料，在一定时期内、检查企业经济活动是否合理、合法和会计记录是否真实、正确，保证企业、单位如实反映生产经营活动情况，严格执行政策、法令、计划和合同，维护财经纪律，它是会计核算和会计分析的必要补充。上述三者之间，既是相互联系，又是相互配合的。

从上述会计的概念和内容来看，会计具有以下三个特点

1. 以货币作为主要计量单位。企业、单位的经济核算、通常采用实物、劳动和货币三种计量单位。会计除采用实物和劳动计量单位、反映某项财产、物资的变动与结存情况和生产过程中的劳动消耗外，更主要的采用货币计量单位、进行综合核算。计算资金占用、成本高低、利润多少，提供综合性的经济指标，全面的比较生产资料占用与消耗和劳动成果、衡量其综合经济效益。

2. 以合法的凭证，作为记录经济业务和明确经济责任的

依据。企业、单位的生产经营过程，发生的一切经济业务，都要取得台法的书面凭证、证明经济活动的真实性和合法性，只有依据合法的凭证，会计才能进行记帐、算帐，提供可靠的信息资料。

3. 运用专门方法，连续地、系统地、综合地记录和计算经济活动。会计反映和监督再生产过程中的经济活动，是采用一系列专门方法，提供各种总括性的价值指标。所谓连续性，是指反映各项经济活动应按其发生的时间顺序不间断地进行记录和计算；系统地是指对各项经济活动既要相互联系的反映，又要运用科学方法进行分类和整理；综合地是对各项经济活动和财务状况进行全面概括的反映，以便提供各项综合性的经济指标。上述三种反映的方式是相互联系，相互配合的。

村合作经济组织会计，受其经营形式和经济活动的特点所制约，与其他行业的会计相比，具有以下几方面的特点：

1. 核算层次多、业务范围广。与村合作经济组织具有多形式、多层次的特点相适应，村合作经济组织会计必须对各个不同经营层次分别核算，计算盈亏，才能达到管理经济的作用。同时，在村合作经济组织内部又有农、林、牧、副、渔，工、商、运、建、服等不同的行业。这些行业又分别为多种类型的企业和承包单位，都有自身的财务成果和经济利益关系，也必须实行独立核算。因而，村合作经济组织会计核算不仅层次多，而且业务范围广。

2. 多种经营成果核算体系、多种计酬方式并存。由于我国农村生产力水平还很落后，商品经济不发达，因而尚不能实行工资制，故在大部分农村仍实行收益分配核算体系。

而在同一地区的村办企业和联合体，则需要及时考核成果利润，采用利润成本核算体系和工资分配的办法。此外，村合作经济组织还有相当的行政事业经费收支核算，而这一方面只能用结余、超支来考核。因而，由于计酬方式、核算办法及经济发展水平的不同差异，决定了村合作经济组织会计核算中多种经营成果核算体系、多种计酬方式并存。

3. 会计核算主要围绕承包合同进行。农村实行家庭联产承包制后，合作经济内部的承包关系，主要以合同形式加以确定。合同的签定、管理、到兑现，都要由会计核算来完成，会计核算贯穿合同的签订、兑现和分配的全过程。

4. 帐内核算和帐外核算相结合，会计、统计与业务核算相结合。农村实行了家庭承包制后，要全面了解和掌握村合作经济组织范围的产量、收支和人均收入等情况，除在会计帐内核算外，还必须实行帐外登记核算，采用统计、业务核算等办法取得资料，以满足管理上的需要。

5. 直接生产经营核算减少，对内对外往来核算增多。实行承包制后，村合作经济组织本身的生产经营活动减少。被承包的部分，从生产交换到分配都由承包户和承包单位自己掌握、自己决定，这部分经济活动已不在村会计内核算。村合作经济组织与承包农户由原来的借支、预支和年终分配结算，转为承包户平时按承包合同预交产品和货币资金以及年终结算兑现合同。村合作经济组织会计为其他单位向农户代收代付的水电费、保险费、牧畜防疫等往来业务明显增多。

## 二、村合作经济组织会计的职能

会计的职能，是指会计本身所具有的基本功能，它是会计本质的体现。马克思曾经把会计的本质和基本特点精辟的概括为对生产过程的控制和观念总结。所谓“观念总结”是指运用观念的货币，即货币形式全面、综合地核算生产活动及其成果；所谓“过程的控制”是指在核算的基础上，即利用所掌握的信息，对生产过程实行控制（监督）。由此，会计从产生时候起，不论它原来是生产的附带工作或是后来由于分工，变成一项专职工作，都具有核算和监督两项基本职能。

核算是会计最基本的职能。因为核算的过程，就是会计把大量的数据转换为会计信息的过程。企业、单位生产经营活动所发生的经济事项形成数与量的变化，对其数量变化正确地计量与记录，然后进行必要的计算、整理与汇总，以至把数据变为一系列会计指标体系，为经济管理提供完整的系统的会计信息。会计的计量与记录主要是运用货币形式，综合反映价值运动的变化、提供资产、权益、成本、费用、收入、利润等方面的会计信息指标，企业、单位管理人员可以利用这些信息指标，研究和分析其经营情况，参与经营决策，改善经营管理，提高经济效益，同时也为会计进行监督提供依据。

监督是会计重要的职能。所谓监督是指依据核算提供好的信息资料，运用指挥、调节和监督等手段，控制企业、单位日常经济活动，使企业和单位的生产经营活动符合客观规

律的要求，完成各项指标，达到预期的目的，会计可从经济效果高低的角度进行预测，提出备选方案、以供决策，制订预算并组织执行，分析企业、单位生产经营活动，检查计划和预算的执行情况，监督企业、单位认真执行政策、法令和制度。既要加强宏观的控制，又要增进企业、单位的活力；既要提高经济效益，又要制止各种违反社会主义财经纪律的行为。

核算和监督是相互相成的，核算是监督的前提和基础。只有依据数量和价值核算所提供的信息资料，才能有效地进行监督。监督是密切依存于信息资料及其利用，也是在核算基础上的发展。只有严格的监督，才能更好地发挥会计的核算作用。但两者都是管理经济的手段，其目的都是为了促进经济发展，提高企业、单位的经济效益。

## 第二节 会计的要素和任务

### 一、会计要素的内容

会计要素是对会计的一般对象进行基本分类的具体内容。它是制订会计科目，研究会计核算方法，设计会计报表等的重要依据。村合作经济组织的会计要素有资产、负债、所有者权益、收入、费用、收益等六项：其具体内容包括如下几个方面：

#### 1. 资产

资产是企业拥有或者控制的能以货币计量的经济资源。具体包括各种财产、债权和其他权利。资产是村合作经济组织进行生产经营活动的物质基础，并以各种具体形态分布或占用在生产经营过程的各个方面。

资产按其流动性和管理的需要，可分为流动资产、长期投资、固定资产和其他资产。其他资产包括无形资产、递延资产、其他长期资产。

流动资产是指可以在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产，包括有货币资金、短期投资、应收款项、存货等。货币资金是指在生产经营活动中，处于货币形态的资金。如现金、银行存款等；短期投资是指各种能够随时变现，持有时间不超过一年的有价证券以及不超过一年的其他投资，如各种股票、债券等；应收款项是指在未来的一定时日向债务人收取一定数量货币的债权。存货是指企业在学习经营过程中为销售或者耗用而储存的各种资产。如库存物资、产成品等。

长期投资是指不准备在一年变现的投资，包括股票投资、债券投资和其他投资。

固定资产是指使用年限在一年以上，单位价值在规定标准以上，并在使用过程中保持原来物质形态的资产，包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、工具器具等。

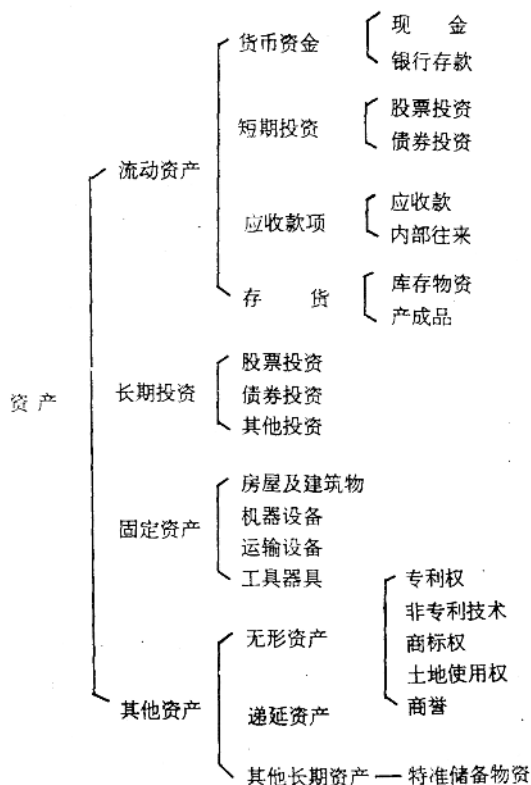
无形资产是指企业长期使用而没有实物形态的资产，包括专利权、非专利技术、商标权、土地使用权、商誉等。

递延资产是指不能全部计入当年损益、应当在以后年度内分期摊销的各项费用。包括不形成固定资产的农业基本建设支出，固定资产及在建工程的非常损失等。

其他长期资产是除以上各项目以外的资产，包括特准储备物资等。

资产分类的具体内容，如表1—1所示。

表1—1

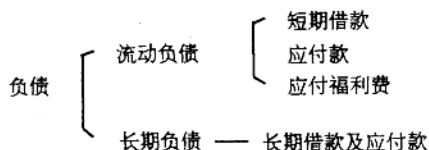


## 2. 负债

负债是企业所承担的能以货币计量，需要以资产或劳务偿付的债务。如应付款、短期借款、应付福利费等。负债是企业筹措资金的重要方面，但它不能归企业永久支配使用，必须按期归还或偿付，因此，负债实际上反映了村合作经济组织与债权人之间的一种债权债务的关系。

负债按其偿付期承担经济责任长短，可分为流动负债和长期负债。流动负债是指将在一年或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务，包括短期借款、应付款、应付福利费、应交税金、应付利润、预提费用、其他应付款等。长期负债是指偿还期在一年或者超过一年的一个营业周期以上的债务，包括长期借款、长期应付款项等。负债分类的具体内容，如表1—2所示。

表1—2



## 3. 所有者权益

所有者权益是村合作经济组织投资人对其净资产的所有权。所谓“净资产”即为资产总额扣除全部负债后的差额。所有者权益按其来源不同和变动情况可分为资本、公积金、公益金和未分配收益等。资本是指投资者实际投入村合作经济组织生产经营活动的各种财产物资；公积金是指由投入资本本身所引起的各种增值，如法定财产重估增值，接受捐赠

的资产价值，从收益中提取的款项等；公益金是指按照国家有关规定从收益中提取的和其他来源获得的款项；未分配收益是指企业留成待以后年度分配的收益或待分配的收益。所有者权益分类的具体内容，如表1—3所示。

表1—3

|       |       |                                                                                                             |
|-------|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 所有者权益 | 资本    | <ul style="list-style-type: none"> <li>实收资本</li> <li>折股股金</li> </ul>                                        |
|       | 公积金   | <ul style="list-style-type: none"> <li>收益中提取征用土地补偿费及拍卖“四荒”使用权作价款</li> <li>接受捐赠</li> <li>法定财产重估增值</li> </ul> |
|       | 公益金   | <ul style="list-style-type: none"> <li>从收益中提取</li> <li>接受捐赠</li> </ul>                                      |
|       | 未分配收益 |                                                                                                             |

#### 4. 收入

收入是村合作经济组织在销售产品或提供劳务等经营业务中实现的营业收入。其主要包括营业收入、发包及上交收入、提留统筹收入以及其他收入等。

收入的内容如表1—4所示：

#### 5. 费用

费用是村合作经济组织在生产经营过程中发生的各种耗费。包括各种经营支出和管理费用以及其他支出等。

费用的内容如1—5所示：