

农业合作经济组织设计

NONG YE HE ZUO JING JI

ZU ZHI KUAI JI

江西科学技术出版社

前 言

为了加强农村合作经济组织的会计工作，使会计人员掌握比较全面的业务知识，提高会计核算水平，以适应农村经济体制深入改革和农村经营管理工作进一步开展的需要，我们组织编写了这本《农业合作经济组织会计》教材。

在本书编写过程中，我们从江西农村合作经济组织的会计工作实际出发，力求通俗易懂，同时鉴于现代会计的发展情况，从管理角度考虑，在内容安排上做了一些新的尝试，并在介绍以借贷记帐法为主的同时，兼顾了钱物收付记帐法，希望各地积极创造条件，逐步改用借贷记帐法。

本书初稿由李芳云、肖吉裕同志负责组织编写工作。参加编写的有赵风禄、钟诗成、周庆镨、程天人、彭光耀、彭蔚文、朱佑荪、沈新乐、万秋根、姚来保、肖吉裕同志。初稿完成后，经赵风禄、钟诗成、彭光耀、万秋根同志整理修改，编成第二稿。最后由赵风禄、李文山同志统稿，李文山、肖吉裕同志审稿，徐菊生同志定稿。在编写过程中，熊培龙、李永伊、黄晓发同志做了许多具体工作。

在本书编写中，我们参阅了有关方面教材和资料，并吸收一些适用的内容，书后已列出目录，在此向有关同志表示谢意。由于编写水平有限，兼之编写与统稿时间仓促，书中肯定有不少缺点和错误，恳请读者批评、指正。

江西省农牧渔业厅

1988年7月

目 录

第一部分 农业会计基础知识及核算方法

第一章 农业会计的意义、任务和对象

第一节 会计的意义·····	(1)
第二节 会计的任务·····	(7)
第三节 会计工作的组织·····	(10)
第四节 会计的对象·····	(15)

第二章 会计核算的基本方法

第一节 会计核算方法概述·····	(22)
第二节 会计凭证·····	(25)
第三节 会计科目与帐户·····	(37)
第四节 复式记帐·····	(49)
第五节 会计帐簿·····	(64)
第六节 财产清查·····	(86)
第七节 会计报表·····	(91)

第三章 地区性合作经济组织会计核算

第一节 会计科目·····	(95)
第二节 主要经济业务核算·····	(108)
第三节 会计凭证·····	(141)
第四节 会计帐簿·····	(143)
第五节 会计报表·····	(145)

第四章 农户会计核算

第一节 农户会计核算的特点和意义·····	(153)
-----------------------	---------

第二节	农户简易会计核算的概念及内容	(154)
第三节	农户简易会计核算的帐表设置及运用	(155)
第四节	农户生活费及家计损益的核算	(167)

第五章 农户联办企业的会计核算

第一节	会计科目设置	(172)
第二节	主要经济业务的核算	(172)
第三节	会计凭证和帐簿	(191)
第四节	会计报表	(193)

第六章 农产品成本核算

第一节	农产品成本核算概述	(199)
第二节	种植业产品成本核算	(203)
第三节	饲养业产品成本核算	(218)
第四节	池塘鱼产品成本核算	(243)
第五节	农副产品加工业产品成本核算	(252)

第二部分 会计检查及分析

第七章 会计检查

第一节	会计检查的概念及其意义	(261)
第二节	会计检查的种类	(262)
第三节	会计检查的方法	(264)
第四节	会计资料的检查	(269)
第五节	会计检查结果的处理	(272)

第八章 会计分析

第一节	会计分析是会计核算的继续	(274)
第二节	会计分析的内容	(276)
第三节	会计分析方法概述	(282)

第九章 会计分析方法的运用

第一节	对比分析法	(285)
-----	-------	---------

第二节	因素分析法	(291)
第三节	平衡分析法	(295)
第四节	结构分析法	(300)
第五节	损益转折点分析法	(303)

第三部分 管理会计初步

第十章 管理会计的概述

第一节	管理会计是现代管理中的重要方法	(306)
第二节	管理会计与财务会计的区别与联系	(310)
第三节	管理会计基本内容	(312)
第四节	管理会计基本职能	(314)

第十一章 预测分析

第一节	预测分析概述	(317)
第二节	销售的预测分析	(319)
第三节	成本的预测分析	(327)
第四节	利润的预测分析	(330)

第十二章 经营决策

第一节	经营决策的意义	(350)
第二节	经营决策的程序	(355)
第三节	经营决策的方法	(358)
第四节	经营决策的价值概念	(364)
第五节	长期投资决策的基本方法	(370)

第十三章 成本控制

第一节	农产品成本控制的概念	(378)
第二节	农产品成本控制的目的和作用	(380)
第三节	事前控制与日常控制	(382)
第四节	全面成本管理	(387)

第十四章 责任会计

- 第一节 经济责任制与责任会计..... (390)
- 第二节 责任会计的责任中心..... (393)
- 第三节 内部转移价格..... (398)

第一部分 农业会计基础知识 及核算方法

第一章 农业会计的意义、任务和对象

第一节 会计的意义

一、会计的概念

(一) 会计的形成

会计是适应社会生产的发展和经济管理的需要而产生和发展的。

物质资料的生产是社会存在和发展的基础。在任何社会里，人们都关心着自己的劳动耗费、劳动成果和劳动成果的分配，并且力求以尽可能少的劳动耗费，取得尽可能多的劳动成果。为了这一目的，人们必须要了解和控制经济过程的动态，要求知道自己有多少生产资料，投入多少劳动，耗用了多少物资，获得了哪些产品，产品又如何分配等，特别是随着社会再生产活动日益复杂，单凭记忆来管理生产活动已经不可能了，这样，首先就产生了原始计量和记录行为，继而产生了会计。马克思曾经指出，早在印度原始公社中，就已经出现“一个记帐员，登记农业帐目，登记和记录与此有关的一切事项……”^①远在我国西周时代，就已经出现了“会

计”一词。会计开始是在“生产时间之外附带地把收支、支付日等等记载下来”，②当社会生产发展到一定的阶段，剩余产品出现以后，会计才逐渐地从生产职能中分离出来，而成为具有独立的特定职能的管理活动。随着商品货币经济的兴起和社会生产的不断发展，会计也经历了一个由低级到高级、由简单到复杂、从不完善到完善的发展过程。广泛运用货币计价进行价值核算和广泛运用复式记帐法，是近代会计发展的重要标志。在第二次世界大战以后，生产力迅速发展，市场竞争激烈，资本家为了战胜对手，垄断市场，必须预测经济前景，确定经营目标，加强事前规划、事中控制和事后分析，于是在资本主义企业会计中分离出管理会计。管理会计的出现，标志着现代会计进入了一个新的阶段。

可见，会计的产生和发展的根本原因是生产的发展，是经济管理的需要。它既与生产力发展有关，又与生产关系变革有密切联系。它不仅是经济管理的工具，同时，它又具有管理的职能。

（二）会计的概念

会计是管理经济的一种工具和管理活动，是经济管理的重要组成部分。它运用观察、计算、记录、分类、汇总、分析和总结的方法，提供经济管理方面所需要的各种数据资料，以便据以考核过去、控制现在、规划未来的经济活动。

对于上述概念，可从以下三个方面理解：

①《马克思恩格斯全集》第23卷，人民出版社1972年版，第396页。

②《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第151页。

1. 会计是运用一定的计量尺度，从数量方面对经济活动进行观察、计算、记录、分类和汇总，为经济管理提供各种经济信息。

2. 根据会计提供的各种经济信息，通过分析和总结，对过去的经济活动过程和结果进行考核和评价，了解其是否达到预定的目的，对当前的经济活动过程进行控制，促其按预定的目的进行。

3. 参与未来经济活动过程的规划，预测经济前景，判断经营环境、确定最优的经营和投资方案，借以不断提高经济活动的效益。

（三）会计内容

会计是随着社会生产的发展和经济管理的要求而不断发展变化的。根据当前经济发展的要求，会计包括会计核算、会计分析和会计检查三个组成部分。

会计核算是对会计核算对象的记录、计算和稽核，借以取得有关经济活动过程和结果的数据资料，反映核算单位一定时期的财务状况和经营成果。

会计分析是根据会计核算提供的数据资料以及其他有关资料，对核算单位的经济活动过程和结果所进行的分析、研究和说明，借以评价其经营管理水平和经济效益高低，预测经济发展趋势，为经营决策提供科学依据。

会计检查是根据会计法、会计制度和财经纪律有关规定，对会计核算所反映的经济业务，就其合法性、合理性，以及核算资料的可靠性进行检查，借以保证国家有关政策、法规和制度的贯彻执行。

会计核算、会计分析和会计检查是密切联系的。会计核算是基本部分；会计分析是会计核算的继续和发展；会计检

查是对经济活动和财务收支所进行的事后监督，是会计核算的必要补充。

二、会计的特点

(一) 会计的属性

人类经过长期实践总结了一套会计专门的科学方法，对经济活动进行核算和监督，加强经济管理。会计作为反映经济活动中数量变化的技术方法和理论，都来源于实践。尽管它在一定生产关系下产生的，但它并不为某种生产方式所特有，而是为一切社会生产所共有，从这一角度说，它在本质上是没有阶级性的。但是，社会再生产过程是在一定生产关系下进行的，作为反映经济活动数量变化的会计，必然要体现一定的生产关系。会计管理的目的、管理方式等方面必须要体现统治阶级意志，维护统治阶级利益，从这一角度说，它又具有阶级性。所以，会计具有双重性质，既有技术的一面，表现为自然属性，又有阶级性一面，表现为社会属性。

(二) 会计的基本特点

会计的特点，主要体现在会计核算阶段，会计核算主要有三个基本特点：

1. 以货币作为主要计量尺度。在会计核算中，为了从数量上来计算和记录各核算单位日常发生的各种经济活动，需要运用实物量度、劳动量度和货币量度三种计量尺度，但为了综合反映的方便，必须以货币量度为主。只有借助于货币量度，才能取得经营管理上所必须的各种综合核算资料，从而全面说明各核算单位的各种错综复杂的经济活动过程和结果。

2. 对经济活动要进行完整、连续、系统而综合的计算和记录。会计核算采用以货币量度为主是为了综合反映经济活动。在反映过程中，会计核算资料的记录，必须全面登记、

连续登记,采用科学方法进行分类与相互联系的记录,才能得出系统资料,以便全面反映和控制核济活动过程和结果,考核经济活动的效益。

3.以凭证为依据对经济活动进行反映和监督。会计核算必须以凭证为依据,没有适当的凭证,会计核算根本不可能对经济活动进行真实反映和有力监督。

(三)社会主义会计的特点

社会主义会计的特点是由社会主义经济制度的特点,以及经济管理的目的和要求所决定的。它有以下几个特点:

1.统一性。统一性是指各核算单位必须按照财政部门 and 上级主管部门统一制定的会计制度和财务管理方法,正确处理各种会计事项的核算,要求会计提供的核算指标的体系构成和经济内容应与有关计划指标保持一致,与同部门其他核算单位的有关核算指标保持一致,与统计指标相配合。这样才能把各核算单位提供的会计指标按照一定的组织系统,加以逐级汇总。

2.政策性。在社会主义制度下,国民经济是个整体,各核算单位从事的社会再生产活动都是国民经济的有机组成部分。因此,会计人员在处理各种会计事项过程中,必须贯彻党和国家的财经政策,严格执行各种经济法规。

3.真实性。国家各部门需要可靠的会计资料,作为指导经济工作的一项重要依据,因此,绝不允许任何核算单位歪曲事实,伪造会计资料,掩盖经济活动的真相。

4.群众性。列宁说“过渡到社会主义所必需的计算和监督,只能由群众来实行”^①。实行财务公开,广泛开展群众

^①《列宁选集》第三卷,第396页。

性核算和监督，可以充分发挥会计的管理作用。

三、会计的意义

随着农村商品生产的发展，对经济管理的要求越来越 高，会计工作也显得越加重要。为了改善农村经济管理，加强经济核算，提高经济效益，必须充分认识会计工作在经济管理中的重要意义。

（一）有利于完善和发展农村合作经济

农村普遍实行家庭联产承包制后，形成了多种合作经济形式、多层次经营方式和多类型经济结构，经济关系比以往任何时期都复杂了。因此，只有通过农村会计工作，加强农村合作经济管理，健全和完善各种类型的承包合同制，搞好经济核算和经济利益分配，发展产前、产中和产后的社会化服务，才能完善和发展农村合作经济，促进农村商品生产的发展。

（二）有利于指导农户发展家庭经济

家庭经济是农村经济的基础层次，是相对独立的经营单位，广大农民为了提高经济效益，对经济核算的内在要求日益强烈。目前农户都在逐渐地开展简易记帐，这样，可以及时掌握各业生产经营情况，改善经营管理；可以根据国家计划和市场要求，指导农户选择最佳经营结构，实行目标经营；可以及时掌握家庭生活消费情况，合理地分配生产资金和生活资金；可以通过农民家庭经济核算资料的汇总，为各级领导部门提供资料，作宏观决策的依据。

（三）有利于加强社会主义农业的计划管理

农业是国民经济的基础，随着农村体制和管理方法的改革，国家的农业计划，主要通过经济合同的签订来实现。农村会计工作通过对经济合同签订、考核、结算和兑现，反映

国家农业计划的落实和执行情况，以及农产品成本、价格，税收等方面问题，为国家制订农业计划和农村经济政策提供重要依据。

（四）有利于贯彻执行党和国家的方针政策

党和国家为发展农村经济制订了一系列的方针政策，规定了进行经济活动的基本准则，而这些有许多都是要通过会计工作去贯彻落实的。会计工作的结果又体现着方针政策的执行情况，起着反馈作用。

（五）有利于加强财务管理

当前，农村合作经济正处于完善和发展之中，新旧体制正在交替，在家庭联产承包制实行后，不是取消会计，而是更需要会计，比如对于反映和监督各种财产物资增减变动和债权债务情况，对于落实各项生产设施的责任制，对于管好用好集体资金，对于进行经常性的财务检查、清理和分析等等，都有大量的会计工作要做。

第二节 会计的任务

一、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、即具有反映、监督和参与管理决策的职能。马克思曾经指出，会计是对生产“过程的控制和观念总结”^①。这是对会计职能的高度概括。

（一）反映职能

会计主要客观地从数量上计算和记录各核算单位的经济活动情况，利用专门方法，通过对会计资料的整理、汇总，

①《马克思恩格斯全集》第24卷，第152页。

进行计划、预测的事前反映；通过凭证，帐户、记帐、报表等进行完整的、综合的、以财务信息为主的事后反映。

（二）监督的职能

会计主要是对各核算单位经济活动的合法性、合理性和有效性进行监督。通过事前审查和决策分析等方法，对核算单位制定的计划、预算和经济合同的合理性、合法性和可行性进行事前控制和监督；通过对凭证的审核，报表分析和事后审计等方法，对计划、预算和经济合同执行情况进行事后的监督。

（三）参与管理决策职能

会计要与生产发展相适应，满足经济管理的需要。现代会计实践已超出单纯反映和监督的职能，扩大到分析过去，预测将来，参与决策，规划未来和控制现在各个方面，一是提供经营决策所需要的经济数据；另一方面利用经济分析的方法，对不同生产经营方案进行评价，作为经营决策的经济依据，这是现代会计发展的必然趋势。

二、农村会计工作的基本任务

会计的任务是指会计工作所要达到的目的，它是由农村经济发展的要求和会计的职能所决定的。在社会主义制度下，尽管各核算单位经济活动的性质和管理的要求各不相同，会计的具体任务也有所不同，但它们也存在共同性的基本任务。一般可以概括为如下四个方面：

（一）准确、及时地进行会计核算，如实反映和监督农村合作经济的经济活动情况

1. 通过正确的记帐、算帐和报帐等经济活动，对核算单位的资金和资金变动情况进行核算，以反映和监督合作经济组

织生产财务计划和经济合同的执行情况。

2.通过事前、事中、事后的审查和稽核，使核算单位按国家的政策、法令和财经纪律以及本单位的财务计划和经济合同要求进行正常的生产经营活动。

3.通过会计核算经济指标的汇总和分析，考核核算单位的经济效益。

(二)积极筹集、管理和合理使用资金，提高资金使用效益

1.会计工作不仅核算和监督生产过程中的资金和资金运动，还要积极筹集和供应资金，以保证生产经营过程中的资金需要。

2.管理和使用好资金，搞好资金流通，充分发挥资金使用效益，把有限资金用在取得较好的经济效益生产项目上。

3.建立与健全资金管理制度，开源节流，不断降低农产品成本，不断寻找加速资金周转的途径。

(三)落实各项经济计划，签订经济合同

1.国家的农业计划是通过经济合同具体落实的。会计工作就是按照党和国家有关的经济政策，正确处理国家、集体、农民家庭三者的经济关系，具体落实生产计划和财务计划，搞好内部经济管理。

2.帮助合作经济组织签订经济合同，在合同执行过程中，进行监督和检查，发现问题，及时解决，促使经济合同的兑现。

(四)帮助农民家庭搞好经济核算，提供经营指导和会计咨询服务

农民家庭经营是合作经济双层经营的基础层次，是农村会计核算的重要层次。因此，当前会计工作中的一个重要任

务，就是要逐步引导农户实行家庭记帐，开展经济核算。通过家庭记帐、算帐、整理、汇总、分析，然后进行家庭经营诊断，开展目标经营，不断提高家庭经营活力，增加农民收入。

第三节 会计工作的组织

一、正确组织会计工作的意义

（一）正确组织农村会计工作

正确组织农村会计工作，对于完成会计的任务、发挥会计在农村经济管理中的作用，具有十分重要的意义。

《中华人民共和国会计法》是我国会计工作的一项基本立法，是组织会计工作的纲领性文件，是正确组织会计工作的依据。

人所共知，农村会计所反映的经济活动是错综复杂的，为了连续地、系统地进行核算，从凭证到帐簿，从帐簿到报表，要经历一系列复杂细致的程序和手续，完成许多项目的数字计算，就必须正确组织会计工作，以保证会计工作质量，工作效率的提高。

另外，会计工作是经济管理工作的一个组成部分，它既有独立的职能，又同其他经济管理工作中有着密切的关系，处理好会计工作与计划、统计、财产管理等其他经济管理工作的分工协作关系，必须正确组织会计工作。

（二）组织会计工作的基本要求

正确地组织会计工作，要符合以下基本要求：

1. 遵守国家颁布的《会计法》。国家统一规定的会计法令和制度，是农村合作经济组织进行会计工作的主要依据，是建立科学的会计工作秩序、正确行使国家赋予会计人员的

职权和基本原则，是会计事务处理的规范。必须按《会计法》的要求组织会计工作。

2.从实际情况和实际需要出发。农村各地经济发展水平不一样，会计工作必须从实际情况和实际需要出发，根据本地的经济水平和经营特点对国家、省级统一规定作出具体安排，建立会计制度，配置人员，选用记帐方法，发挥会计应有的作用。

3.要以提高经济效益为中心。会计管理的目的在于提高经济效益。从会计工作组织角度考虑，对会计凭证、帐簿、报表的设计、各种手续、程序的规定等等，都要有效益的观点，在保证工作质量的前提下，尽量节约工作时间和费用。

二、建立会计制度

(一) 会计制度的种类

会计制度一般可分为综合性会计制度、业务方面的会计制度和会计人员方面的会计制度。

综合性会计制度，是对进行会计工作所遵守的若干基本原则所作的各项规定，是会计工作的基本制度。

会计业务方面的会计制度，是对会计核算工作所遵守的具体要求和办法所作的各项规定。

会计人员方面的会计制度，是对会计人员的职责、权利、任免和奖惩等所作的各项规定。

(二) 制定会计制度的原则

1.遵守国家有关法令、财经制度和上级主管部门规定的制度。为适应各地区的具体情况，在遵守国家颁布的《会计法》前提下，农村合作经济组织可根据国家和上级规定的会计制度，结合自己的实际情况进行制订。把统一性与灵活性结合起来，充分发挥会计制度的指导作用。