

村合作经济会计

主编 裘康羽 黄克修

主审 岑映虹 欧阳俊斌

CUN

HEZUO JINGJI KUAIJI

河南人民出版社

前 言

自从改革开放以来，农村的产业结构产生了深刻的变化。农村合作经济中乡、村、队三个层次出现了结构性的改变，其中村级集体经济的实力明显上升。生产经营、劳力投向、财产拥有和收入分配的重心，逐步从原生产队转移到了村级合作经济组织。与之相适应的，广大农民的心态随之变化，他们把农村共同富裕的希望主要寄托在村级经济的发展上，村级集体经济组织正在逐步成为以工补农、稳农促农的主要承担者。

农村集体财务管理，一直是广大农民群众最为关心的问题，是农村合作经济组织生产、经营活动的综合反映，并发挥其服务、管理和监督的职能作用。原来的会计制度是建立在“三级所有，队为基础”商品经济不发达的基础上，许多地方已不适应今天的情况，为此，财政部和农业部于1988年下发了《村合作经济组织会计制度（试行）》，河南省提出农村从1989年1月1日起都应先执行这一会计制度，后改变记帐方法的要求。《村合作经济会计》一书就是根据国家和省的要求，结合我省实际情况由省农牧厅、省财政厅和省农经学会联合编写的。

全书共分12章36节，从理论与实践的结合上，较为详细地阐明了农村新会计制度的特点、基本概念、科目设置与含义、记帐方法和实际运用举例分析等，文字简洁，通俗易懂

懂，内容全面，具有可读性和实用性。该书由省、地（市）实际工作者和农业大专院校教师分头编写，最后由裘康羽、黄克修主编，由岑映虹、欧阳俊斌主审定稿。它是农村会计培训的好教材和工具书。在编写出版中得到省新闻出版局和社会各界人士的大力支持，在此一并表示感谢。

由于水平所限，书中不当之处在所难免，敬请读者指正。

编 者

一九八九年十月三十日

目 录

第一章 概论	(1)
第一节 会计的概念.....	(1)
第二节 会计的对象.....	(5)
第三节 新会计制度的特点.....	(9)
第四节 会计的任务.....	(14)
第二章 会计科目和借贷记帐法	(18)
第一节 资金占用和资金来源的平衡关系.....	(18)
第二节 会计科目.....	(24)
第三节 借贷记帐法.....	(30)
第三章 会计凭证与帐簿	(37)
第一节 会计凭证.....	(37)
第二节 会计帐簿.....	(46)
第三节 记帐程序.....	(55)
第四章 货币资金和结算业务的核算	(58)
第一节 货币资金的核算.....	(58)
第二节 结算业务的核算.....	(61)
第五章 固定资产的核算	(74)
第一节 固定资产的分类和计价.....	(74)
第二节 固定资产增加的核算.....	(78)
第三节 固定资产减少的核算.....	(85)
第四节 固定资产折旧和修理的核算.....	(90)
第五节 固定资产清查的核算.....	(97)

第六节 固定资产的明细分类核算·····	(98)
第六章 物资和产品的核算 ·····	(101)
第一节 库存物资的核算·····	(101)
第二节 产品的核算·····	(106)
第七章 投资的核算 ·····	(113)
第一节 对内投资的核算·····	(113)
第二节 对外投资的核算·····	(116)
第三节 有价证券的核算·····	(119)
第八章 基金和借款的核算 ·····	(123)
第一节 投资基金和股份基金的核算·····	(123)
第二节 公积金和公益金的核算·····	(127)
第三节 借款的核算·····	(133)
第九章 支出和收入的核算 ·····	(137)
第一节 支出的核算·····	(137)
第二节 收入的核算·····	(143)
第十章 收益和收益分配的核算 ·····	(149)
第一节 收益的核算·····	(149)
第二节 收益分配的核算·····	(155)
第十一章 会计报表及其分析 ·····	(163)
第一节 会计报表及其分析的意义·····	(163)
第二节 会计报表的种类及其分析方法·····	(165)
第三节 资金平衡表及其分析·····	(174)
第四节 收益分配决算表及其分析·····	(182)
第十二章 财务管理制度和会计档案 ·····	(188)
第一节 财务管理制度·····	(188)
第二节 会计档案·····	(194)

第一章 概 论

第一节 会计的概念

一、会计的一般概念

会计是以货币为主要量度，运用一定的记帐方法，通过算帐、报帐、用帐、查帐等手段，对企业、机关、事业单位或其他经济组织（如村合作经济组织）的生产经营活动或预算执行过程进行连续、系统、全面、综合的反映和控制，以实现最佳效益为目的的一种科学管理活动，它既是经济管理的基本手段，又是经济管理的重要组成部分。

会计起源于人们对生产过程中劳动耗费和成果的关注。物质资料的生产是社会存在和发展的基础。在尽量少的劳动时间里创造出尽量多的物质财富，是生产发展的客观要求。马克思说：“在一切社会状态下，人们对生产生活资料所耗费的劳动时间必然是关心的，虽然在不同的发展阶段上关心的程度不同。”^①因此，会计无论对个体生产、资本主义生产和社会主义生产都是必要的，它作为管理经济的重要工具，对现代化大生产来说，尤其显得重要。正如马克思所说：“生产过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要。因此，簿记对资本主义生产，比对手工业和农民的分散生产更为必要。”^②在这里，马克思说的“簿记”，相当于我们现在说

①《马克思恩格斯全集》第23卷，人民出版社1972年版，第88页。

②《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第152页。

的会计,而他说的“社会的规模”,毫无疑问包括社会主义以生产资料公有制为基础的现代化大生产。马克思把会计当作生产过程的控制和观念总结,是对会计含义作了最精辟、最科学的概括。这里所说的“控制”和“总结”就是对生产过程中所发生的各项经济活动进行反映、监督、分析、检查。会计原是生产职能的附带部分,它首先应当服务于生产过程,后来随着社会生产的发展,会计才从生产职能中分离出来,逐步发展成为一种具有独立的反映和控制生产经济活动的职能。

二、会计的发展概况

在我国,会计活动出现很早,远在西周就设有“司会”的官职,进行“月计岁会”(零星核算称“计”,岁终的总核算为“会”)。到了唐宋,产生了“四柱清册”会计结算方法,四柱之间的结算关系是:“旧管+新收-开除=实在”。相当于现代会计中的期初结存、本期收入、本期支出、期末结存。“四柱清册”起到了试算平衡的作用,是我国会计史上的一个重大成就,后来逐步发展成为我国传统的中式簿记(与西式簿记相对而言,主要特点是采用现金收付记帐法和上收下付直式帐页,一般实行单式记帐,按收付实现制计算损益)。19世纪末,我国从日本引进西方的借贷记帐法,形成了借贷记帐法和传统收付记帐法的并存局面。从此我国会计纳入世界会计发展大循环,是我国近代会计史上的第一次浪潮。

解放初期,我们学习苏联的会计理论,对建国初期国民经济的恢复与发展起到促进作用,具有划时代意义,成为近代我国会计发展史上的第二次浪潮。文革期间会计工作和会计理论一度受到严重干扰。1978年党的十一届三中全会以

后，会计工作重新受到重视。1985年颁布了《中华人民共和国会计法》，它的实施，使我国会计工作进入新的阶段。

在国外，会计也有悠久的历史。在原始的印度公社里，已经有“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。”^①13世纪以后，随着商品经济的发展，在意大利逐步产生了借贷复式记帐法。20世纪30年代后，西方会计形成了“财务会计”和管理会计”两大分支。50年代起，工业发达的国家，电子计算机进入会计领域，引起了“会计工艺”的深刻变化，手写簿记系统逐渐被“电子数据处理（EDP）”系统所代替，数据处理速度和自动化控制的程度表现出无可比拟的优越性。目前，会计改革与引进西方财务会计已作为近代会计史上的第三次浪潮，席卷着我国会计的每一领域。农村合作经济组织的会计也受到波及。

会计是随着生产力的发展和生产管理的要求而不断发展、完善的。会计对于任何社会生产都是必要的，而经济发展，会计工作越显重要。在我国现阶段的农村，无论是地区性合作经济组织，还是承包经营户或专业户，农村经济联合体等，都存在着各种各样的经济活动和经济关系，所以会计对他们同样是十分必要的。

必须指出的是，会计作为管理经济的工具，虽然是生产力发展的产物，具有一定的技术性，但生产毕竟是在一定生产关系中进行的，它总是被占有生产资料的那个阶级所占有，为他们的阶级利益服务。因此，会计既为客观规律所支配，又以统治阶级的意志为转移。因此，同生产关系有关联的会计，从管理经济的具体内容讲，它具有鲜明的阶级性。

①《马克思恩格斯全集》第23卷，人民出版社1972年版，第396页。

明确它的技术性，就能从古今中外的实践经验和理论总结中吸取其有益的东西为我所用；明确会计的阶级性，就能从古代的和西方的会计理论和实践中吸取其精华，扬弃其糟粕，建立我国自己的社会主义会计理论和方法，更好地为社会主义现代化服务。

三、会计的内容

会计就其内容讲，包括会计核算、会计分析和会计检查三个部分。会计核算亦称“簿记核算”，是会计的基本环节。它是通过运用会计科目、填制凭证、登记帐簿、编制报表的方法，反映本单位经济活动和财务收支情况，为经济核算提供必要的资料，并按照国家的政策、法令和财务规章制度，监督本单位的经济活动。会计分析，又叫用帐，它是对会计核算的资料分析和利用。其目的在于总结工作中的经验教训，挖掘增收节支的潜力，促进不断改善经营管理，更好地完成生产经营计划和财务计划，这是会计反映和控制作用的加强。会计检查，根据会计凭证、会计帐簿、会计报表等资料，结合计划、统计和其它资料，对有关单位的经济业务的合法性、合理性、会计核算资料的真实性和可靠性，以及财务、会计制度和财经纪律的执行、遵守情况等进行的检查。通过检查，可以了解有关单位及其内部各部门是否严格按国家的方针、政策、法令和制度以及国家的计划办事，会计资料是否真实可靠。核算是基础，分析是核算的继续和发展，检查是核算和分析的深化。它们是互相配合，密切联系的。

第二节 会计的对象

所谓会计的对象，就是指会计所反映和控制的内容。会计在不同社会反映和控制的内容是各不相同的。在社会主义社会，会计所反映和控制的内容是企业、事业、机关等经济组织的再生产过程中（包括生产、分配、交换、消费等过程）的资金及其运动，亦即资金来源、资金占用状况和资金的循环与周转过程。村合作经济组织会计的对象是村合作经济组织扩大再生产过程的资金及其运动。现以它为例，说明如下：

一、资金的概念

资金是社会主义再生产过程中财产、物资的货币表现。村合作经济组织的资金也就是其进行再生产的财产、物资的货币表现。任何生产过程，除劳动力因素外，还必须有劳动对象和劳动资料（统称生产资料），这些要素的货币表现就是该单位的资金（包括货币本身）。

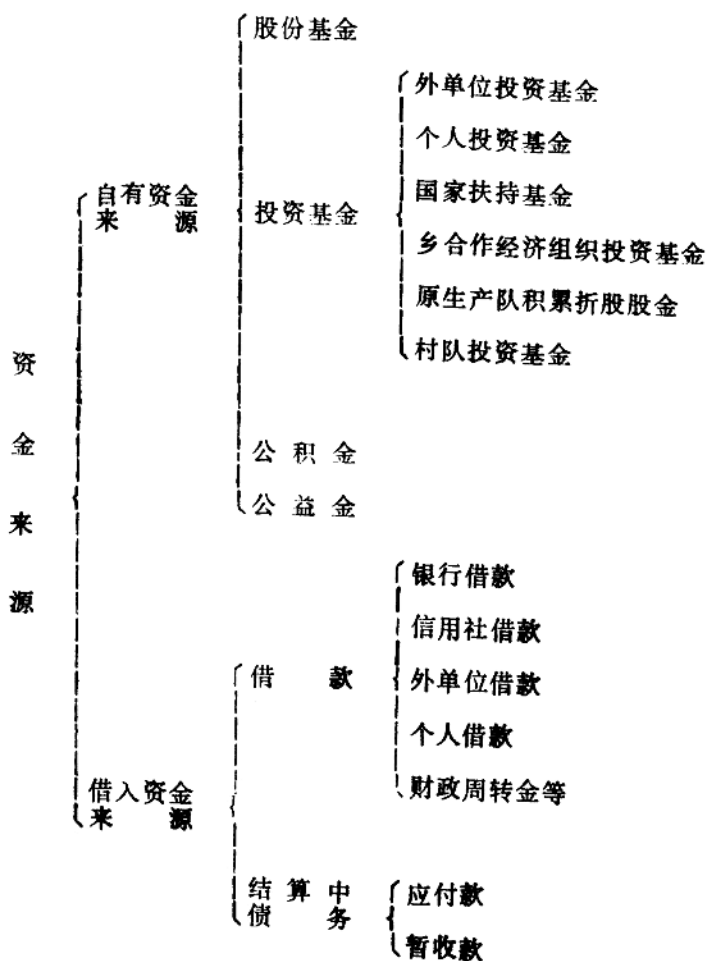
二、资金的来源与占用

1、资金来源。即资金是从哪里来的，按规定作什么用。村合作经济组织的资金来源分为自有资金和借入资金来源两大类。

（1）自有资金来源。属于这一类的资金来源，主要依靠本身的内部积累。包括公积金、公益金、股份基金、投资基金等。

（2）借入资金来源。它包括借款和结算中债务。村合作经济组织资金来源见图表1—1。

图表 1—1 村合作经济组织资金来源图



2、资金占用（又称资金运用）。它表示资金到哪里去了，是生产经营资金存在的形态。其占用形式有固定资金（固定资产）和流动资金两大类。

（1）**固定资金。**是指固定资产的货币表现。固定资产也是劳动资料。包括耕畜、农机具、排灌设备、运输工具、房屋等的货币表现（或价值）。

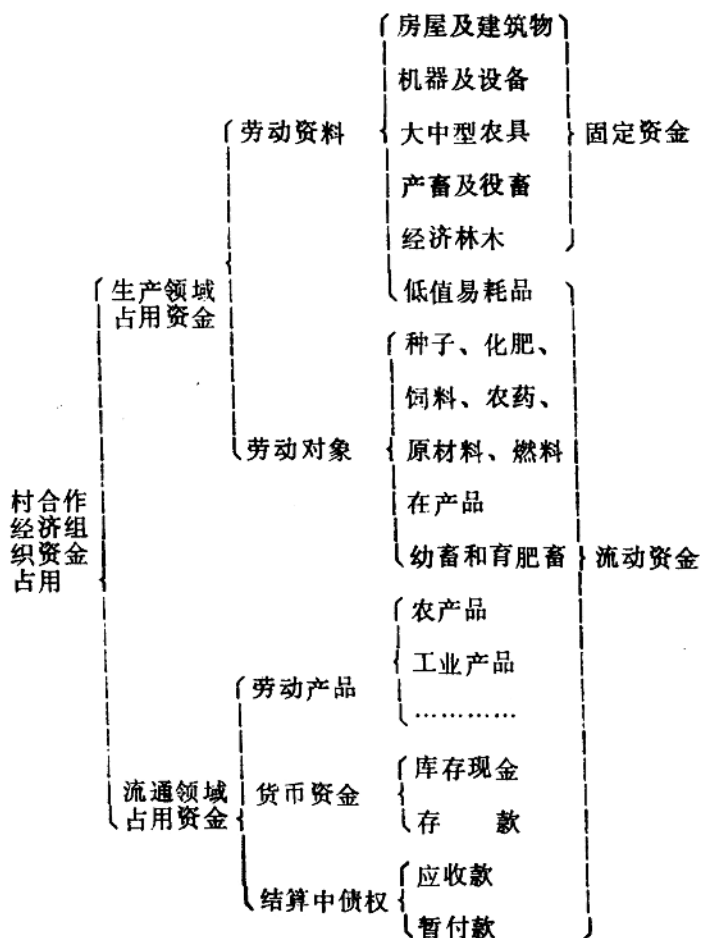
（2）**流动资金。**是在生产经营过程中，直接参加生产周转并不断改变着实物形态的那部分资金。按其生产过程中表现的形态，又可分为储备资金、生产资金、成品资金、货币资金和结算资金。它反映着企业经营资金的分布和使用情况，体现着企业内部与外部的经济关系，被运用到企业生产经营活动的各个方面。

村合作经济组织资金占用图如图表1—2。

3、资金运动。它是指资金在生产过程中的投入、退出和资金的循环周转。资金从一种形态开始经过一个生产周期又回到原来的形态（即货币资金→储备资金→生产资金→货币资金），构成资金的一次循环，周而复始的循环叫资金周转。村合作经济组织由于生产经营项目不同，经营方式不同，各项生产过程资金循环周转的具体形式也有所不同。有经过储备、生产、销售、分配四个过程的，如农业生产，也有只经过储备、生产、销售三个过程的，如工副业生产。现将四个过程的资金循环周转情况简述如下：

（1）**供应过程。**是生产的储备过程。在生产开始前，为了保证生产正常进行，除自产自用的种子、饲料外，还要用现金和存款添置必要的化肥、农药等原材料。这样，村合作经济组织的资金就由货币形态转化为原材料形态，即货币资

图表 1—2 村合作经济组织资金占用图



金转化成储备资金。

(2)生产过程。开始生产后,储备资金也随之投入生产,发生各种费用,经过人们的劳动,将原材料加工成产品,资金由原材料形态转变成产成品形态,即储备资金转化为生产资金,进而转化为成品资金。

(3)销售过程。将产品出售获得现金或存款,物变为钱。成品资金又转变为货币资金,但这时的货币资金因为已含人们活劳动创造的新价值,所以一般来说比投入时增加了。

(4)分配过程。它是将全部产品扣除生产费用支出以后,按国家、集体、个人三者利益兼顾的原则进行分配。首先按国家税法规定计算上交税金;其次提取公积金、公益金等;剩余部分返回或留承包农户分配。

正确了解会计对象,对于我们自觉地利用价值规律,管好用好集体资金,充分发挥会计的反映和控制作用,提高村合作经济组织经济效益有着重要意义。

村合作经济组织资金周转示意图如图表1—3。

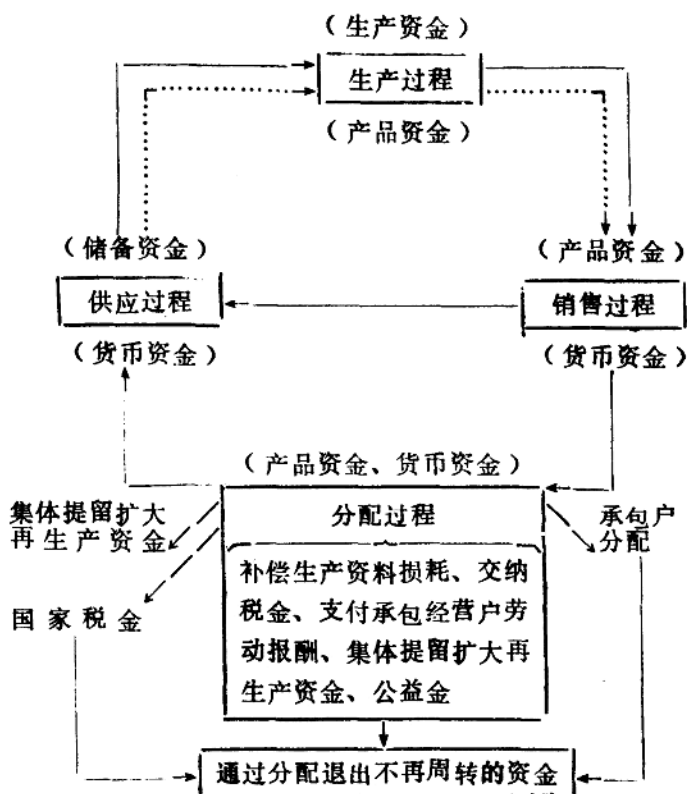
第三节 新会计制度的特点

现阶段,我国农村的村合作经济组织,是经过最近十年的改革而形成的,是新型的社区性合作经济组织,具有明显的双层经营特点,它既能充分调动家庭经营的积极性,又能有效地发挥集体经济的优越性,为灵活多样地发展农村生产力开辟了广阔途径。这种新型的村合作经济组织,必然要求新的经营管理制度与之相适应。新颁发的《村合作经济组织会计

图表 1—3 村合作经济组织资金周转示意图

——四过程示意图

……三过程示意图



制度（试行）》就是适应新情况、新特点的新农村经营管理制度的一个重要组成部分。新的会计制度比旧制度更科学，核算更全面，具有政策性强、适应性广的特点。

一、以村为制定会计制度的对象

新制度第（二）项规定：“本制度适用于以公有制土地为基础的社区性、综合性的作为发包单位的村级合作经济组织，也适用于按原生产队设置的合作经济组织。”这种组织是由原“人民公社”的“三级所有，队为基础”的旧体制改造而成的新组织。由于会计在经济工作中具有反映、服务、管理、协调和监督的职能，因而在会计制度上作了相应的改革，它具有较大的兼容性和广泛的适应性。因为村合作经济组织是包括多层次、多行业的经济单位，目前就全国来讲，尚难制定一个能概括各层次、各行业、各内部单位的核算方法的会计制度。因此，新制度只规定以公有制为基础的社区性、综合性的作为发包单位的村级合作经济组织的核算方法。

二、对资金的核算采取了新的分类方法

第二节中讲过，社会主义会计的对象就是社会主义企业扩大再生产过程中的资金及其运动。旧制度突出生产队社员在收益分配中关心的切身利益，将生产队资金的表现形态及运动状况划分为钱物类、收入类及付出类，并以此设置了相应的钱物类和收付类会计帐户。新的会计制度针对农村村级合作经济组织统分结合、双层经营的特点，承包户不象以前那样死死盯着集体分粮分钱，而是希望集体为它提供服务，为自己

承包经营创造良好条件。因此，村合作经济组织为了更好地发展商品经济，多方筹集资金，开展纵向及横向的联合，对内对外实行投资，以求取得更大的经济效益和更好的社会效益，促进村经济繁荣和农民增加收入。在这种复杂的经济活动中，村合作经济组织的资金来源有自身的积累，也有来自外单位的投资，以及个人的投资。为维护投资者的权益，对每一个独立的投资者的投资，不管其投资是用于固定资金还是流动资金，都采取统一安排、计划使用、灵活调度。会计核算中都应清楚地进行全额反映。村合作经济组织的资金运用方向，不仅有益于自身生产经营的支出，而且可以对外投资或对组织内部承包单位实行投资。为了将这种体现在资金上的错综复杂的经济关系反映清楚，新制度按照资金的来源与占用两个不同方面，以及它们的变化状态来认识资金，并据此设置了相应的资金占用类和资金来源类科目。这是新制度与旧制度相比较所表现的一大变化。

三、强调了帐内核算与帐外核算相结合的形式

村合作经济组织是统分结合的经营方式，有相当一部分经济活动（如承包合同中部分经济问题）不能用帐内反映，仅仅采用帐内核算是不能满足管理上要求的，所以要实行帐内帐外相结合，以帐内为主，凡不宜纳入帐内核算但又需要加以反映和控制的经济业务，都应进行帐外核算。例如：土地承包合同中的土地估价，又如工副业的入库产品，虽然已经完工，但不能记入产品帐内，就需要在帐外设置的“工副业产品登记簿”中进行核算其成本等指标。