

農民服務叢書之七

怎樣處理農會的帳務

中國農民銀行南京分行編印



本叢書已出版

- 一、中國農民共同運銷農產之前途
- 二、輔導江甯縣秣陵區合作社聯合社概況
- 三、本行在武進辦理電力及機器灌溉情形
- 四、中國農村副業問題及其應有之改進
- 五、本行協助南京八卦洲農民使用農業機械工作報告
- 六、農會之會務與業務
- 七、怎樣處理農會的帳務

中華民國三十七年十一月出版



目次

一、概述

二、農會需要那幾種帳簿

(一)日記帳

(二)總帳

(三)分戶帳

(四)備查簿

(五)單據簿

三、怎樣擬定帳戶

(一)帳戶的擬定

(二)帳戶的解釋

四、怎樣記帳

(一)記帳的根據

(二)記帳的方法

(三)注意的事項

五、怎樣決算盈虧

(一)決算的準備

(二)決算的方法

(三)編製決算表

(四)結束各帳簿

六、下年度的帳務怎樣開始

七、帳表格式和說明

一、概述

農會的帳簿是在表現業務實況的重要記錄，怎樣處理得當，確是一個重要的問題。現在一般農會大多採用舊式帳簿，似嫌簡單，不合應用。因為，舊式帳簿最大的缺點，就是不分帳目，許多不同性質的收付，混記在一起，清查整理都感到難，其次就是每筆收付都沒有事由說明，在表面上無從看出這筆帳的來由，並且，在業務終了，也就找不出那些是收益，那些是損失，更難決算出究竟是虧折，還是盈餘。但是，一定要依據會計原理來辦，却又未免理想，不是一般農會所能接受的。所以，我們經過審慎的考慮，本着從簡趨繁，由淺入深的原則，第一步仍舊採用舊式帳簿的形式，糾正現有的缺點，擬定一種農會帳務處理的辦法，希望每個農會都能適用；而且容易做到。將來再看農會業務的繁簡和記帳人員的程度，作逐步的改進。務使農會帳簿上的記載，能夠正確的表明了現實的財政狀況及過去的經營成績，藉以發展農會的業務增進組織的健全。

二、農會需要那幾種帳簿

農會需要的帳簿約有五種：

(一)日記帳 就是通常所用的流水帳，帳簿的格式，也同舊式帳簿一樣，農會每天一切的收付，依照先後發生的次序，憑正式單據，逐筆記入本帳，上方記收，下方記付，這同舊式帳的記法，似乎沒有分別，不過最要緊的一點，就是要看每筆收付的性質，記明應

歸屬那個帳戶的名稱和事由，切不可省略的。

(二) 總帳

也就是通常所用的騰清帳，首先要將這本帳分成若干帳戶，（怎樣擬定帳戶，在下節再詳細解釋）每一帳戶視業務的需要，佔用一頁或幾頁，由記帳人員自己斟酌，每天根據日記帳的記載，按照原來的帳戶，逐筆過入本帳同一帳戶內，並且要註明日記帳上的日期和事由。

(三) 分戶帳

也可以叫做補助騰清帳，在總帳上有若干帳戶，如果內容複雜，需要分戶詳細登載，必須要另立各種分戶帳，這完全根據農會業務的性質和繁簡來決定。如經營信用業務，存出款帳戶要用存放的銀行名稱，××存款帳戶要用會員的姓名，分部往來帳戶要用各分部的名稱，分別立分戶帳。經營供銷業務的貨品帳戶要用貨品的名稱另立分戶帳，經營加工業務的產品，副產品及原料等帳戶，要用產品（白米糙米，豆油，菜油，花生油、麵粉等）副產品（碎米，糠皮，油餅，麥麩，棉籽等）及原料（稻，黃豆，菜籽，花生，小麥，棉花等）的名稱分別立分戶帳，經營利用業務的物料及農產品帳戶要用物料（汽油，柴油煤炭等）及農產品（稻，小麥，玉米，大豆等）的名稱立分戶帳，其餘開支及業務費用帳戶如以種類繁多，可酌用開支或業務費用名稱分別另立分戶帳。

(四) 備查簿

由於業務上的需要，在帳簿記載以外，有許多尚須另立各種備查簿，如購置的器具，房地產，或設備需分立備查簿載明名稱數量，價值，存放處所及購進日期等項，又如各種放款，會員申請細數表會員名冊等，都可以作為備查簿的一種。

(五)單據簿

這是專門粘貼單據的一本簿子，在每天記帳終了，就將所有各種收付的單據，順着日期編列號碼，逐一貼在上面，由記帳人員加蓋騎縫印章，這是各種帳目的根據，完全同日記帳的登載符合，所以，農會的記帳人員，一定要妥為保存。但是，有些單據，如會員借據或是押租收條，將來需要退還原主，可以另行保管，並且在單據簿上註明保管的情形，這種單據簿視單據多寡可以每月，或半年或壹年訂成一冊。

三、怎樣擬定帳戶

農會業務種類繁多，務帳的處理，也愈趨複雜，在許多不同性質的收付帳目裏，一定要分別性質規定各種帳戶，才能條理分清，絲毫不亂。這猶如農家儲藏糧食，稻米不可同小麥，或者玉米同大豆混在一起的情形一樣，我們改革現在的舊式帳簿，也就是特別着重這一點。

(一)帳戶的擬定

首先，農會的記帳人員，要斟酌農會所經營的業務和經常發生帳目的性質，按照「資產」「負債」「收益」及「支損」等四部份，來擬定應分的帳戶，並且，要看今後業務的進展，可以隨時增添或減少，使其完全適合帳務的需要。目前農會所經營的業務，約有信用，供銷，加工，運銷，及利用等數種，通常以信用業務為主，同時經營其他業務，可分別成立分部，帳務單獨處理，適用的帳戶，當然也互有不同。茲將各種業務適用的帳戶，分別列舉於后，作為農會記帳人員擬定帳戶時的參攷：

一、信用業務：

資產部份：

1. 現金 2. 存出款 3. ××放款 4. 應收利息

5. 房地產 6. 器具 7. 暫記欠款 8. 存出保證金

9. 分部往來 10. 累積虧損 11. 盈虧(虧折)

負債部份：

1. ××存款 2. 借入款 3. 應付利息 4. 暫記存款

5. 盈餘分配金 6. 職員酬勞金 7. ××折舊準備 8. 公益金

9. 公積金 10. 盈虧(盈餘)

收益部份：

1. 收入利息 2. 收入倉租 3. 收入會費 4. 雜項收益

支損部份：

1. 付出利息 2. 開支 3. 折舊 4. 雜項支損

二、供消業務：

資產部份：

1. 現金 2. 應收帳款 3. 貨品 4. 存貨

5. 應收利息 6. 房地產 7. 器具 8. 暫記欠款

9. 存出保證金 10. 累積虧損 11. 盈虧(虧折)

負債部份：

1. 應付帳款 2. 應付利息 3. 應付基金利息 4. 暫記存款

5. 盈餘分配金 6. 職員酬勞金 7. ××折舊準備 8. 本會往來

9. 業務基金 10. 盈虧(虧餘)

收益部份：

1. 銷貨收益 2. 收入利息 3. 雜項收益

支損部份：

1. 業務費用 2. 開支 3. 付出利息 4. 折舊

三、加工業務：

資產部份：

5. 雜項支損

1. 現金

2. 產品

3. 副產品

4. 原料

5. 存貨

6. 應收手續費

7. 代理加工農產品

8. 設備

9. 房地產

10. 器具

11. 暫記欠款

12. 存出保證金

13. 累積虧損

14. 盈虧(虧折)

負債部份：

1. 委託加工農產品

2. 應付利息

3. 應付基金息

4. 暫記存款

5. 盈餘分配金

6. 職員酬勞金

7. $\times \times$ 折舊準備

8. 本會往來

收益部份：

9. 業務基金

10. 盈虧(盈餘)

1. 產品收益

2. 收入手續費

3. 副產品收入

4. 收入倉租

支損部份：

1. 業務費用

2. 開支

3. 付出利息

4. 折舊

5. 雜項支損

四、運銷業務：

資產部份：

1. 現金

2. 運銷放款

3. 墊付費用

4. 應收利息

五、利用業務：

資產部份：

1. 現金
2. 利用放款
3. 墊付費用
4. 農產品
5. 物料
6. 應收利息
7. 應收手續費
8. 設備
9. 器具
10. 房地產
11. 暫記欠款
12. 存出保證金
13. 累積虧損
14. 盈虧(虧折)

負債部份：

1. 應付利息
2. 應付基金息
3. 暫記存款
4. 盈餘分配金
5. 職員酬勞金
6. $\times \times$ 折舊準備
7. 本會往來
8. 業務基金

收益部份：

1. 收入手續費
2. 收入利息
3. 雜項收益
4. 折舊
5. 業務費用
6. 開支
7. 付出利息

支損部份：

1. 業務費用
2. 開支
3. 付出利息
4. 折舊
5. 雜項支損

負債部份：

1. 代收農產價款
2. 委託運銷農產品
3. 應付利息
4. 應付基金息
5. 暫記存款
6. 盈餘分配金
7. 職員酬勞金
8. $\times \times$ 折舊準備
9. 本會往來
10. 業務基金
11. 盈虧(盈餘)

盈虧(虧折)

13. 盈虧(虧折)
14. 盈虧(虧折)

5. 應收手續費
6. 代理運銷農產品
7. 設備
8. 房地產
9. 器具
10. 暫記欠款
11. 存出保證金
12. 累積虧損

9. 盈虧(盈餘)

收益部份：

1. 收入利息

2. 收入手續費

3. 雜項收益

支損部份：

1. 業務費用

2. 開支

3. 付出利息

4. 折舊

5. 雜項支損

以上所列是按照業務的性質來擬定應用的帳戶，目前農會業務比較單純，大多經營信用業務，如同時兼營其他一種業務，帳務不甚繁雜，不妨合併處理，倘再兼營其他業務，就必須成立分部了。這要農會自己斟酌的。

(二) 帳戶的解釋：

農會經營的業務，雖不相同，但帳務上所應用的帳戶，有若干是可以通用的，也有若干是為經營某項業務而專設的，為了便於記帳人員實際應用起見，特分別加以解釋。

(1) 資產部份：

1. 現

這是指農會現有的財產，應用的帳戶解釋於后：

金現款的收付，在日記帳上已有詳細的記載，可以代替總帳的現金帳戶，不必重複。

2. 存 出

款 以現金或票據交付銀行作為農會的存款，由農會主要職員及重要圖戳備送印鑑給銀行，將來憑以支取款項。

3. 應 收 帳 款

經營供消費業務，出售貨品，本以現售為原則，萬一有欠帳情事可記此帳戶。

4. 口口放款 經營信用業務，貸放會員各種款項，口口內填寫放款種類如「肥料」「麥種」「農具」「耕牛」「儲押」等。

5. 運銷放款 會員委託運銷的農產品如需融通資金，可按照當日折價至多六成或七成貸給運銷放款，於運銷後，在代收農產價款內扣還本息。

6. 利用放款 經營利用業務購置各種機械設備照當初洽議按利用會員及規定標準須由會員負擔如一時無法籌集向外借款時可作為放款。又各種機械使用時所耗物料，亦應由利用會員按規定標準負擔，如一時籌款困難，亦可改作放款。

7. 墊付費用 經營運銷業務，代理會員運銷農產品由農會墊付各種費用，如運費，腳力，包裝，棧租，保險費等記此帳戶，於運銷完畢，在代收農產價款內，按照每會員運銷數量比例攤還。又經營利用業務，各種機械所耗物料，一時尚難計算準確，可先由物料帳戶轉此帳戶，俟工作完成後，再向利用會員收回或作為利用放款。

8. 貨品 經營供銷業務，供給會員生活必需品或農業生產上所需用品（如鹽，油，糖，布，肥皂，煤油，或農具，肥料等），在購進及銷售或購進退出及銷售退同時，均記此帳戶，於年終決算時盤查存貨確數與存貨帳戶轉帳，此帳戶的結餘數，即為銷貨所得利益悉

9. 產

予轉入銷貨收益帳戶，於下年度帳務開始，再以原有存貨及貨品帳戶沖回（倘有蝕耗或損失，應查明原因，將蝕耗或損失部份按照進貨成本亦轉入銷貨收益帳戶，）各會員應另用「會員交易摺」憑摺購貨，將來根據交易摺計算盈餘分配金，銷貨時可採用定期及定量分配。

10 副

產

品

經營加工業務，會員委託加工之農產品，於加工完畢後，由代理加工農產品帳戶轉來，俟會員將加工產品提清時，再與委託加工農產品帳戶轉帳結清。又農會自購原料加工後，按照原料成本價值，由原料帳戶與此帳戶轉帳，於銷售產品時，亦記此帳戶，於年終決算時盤查產品存數，與存貨帳戶轉帳，此帳戶的結餘數即為銷售產品所得利益悉予轉入產品收益帳戶，於下年度帳務開始再以原有存貨及產品帳戶沖回（倘有蝕耗或損失應查明原因，將蝕耗或損失部份按照原有成本，亦轉入產品收益帳戶。）

經營加工業務，所得各種副產品，照當時折價先與副產品收入帳戶或產品帳戶（在產品售價不足原料成本時）轉帳，如係會員委託加工並以副產品抵充手續費者，（但農會規定之手續費必須較一般廠商為低）可照當時折價與收入手續費帳戶轉帳。將來出售

11 農 產

副產品時，亦記此帳戶，但在售清或年終決算盤存後如出售價格超出或不足原有折價及蝕耗損失，將超出或不足價款，及蝕耗部份轉入副產品收入帳戶。

品經營利用業務，會員每以農產品折繳利用放款本息或征取之手續費，可照當日折價與利用放款及收入利息或收入手續費等帳戶分別轉帳，將來出售農產品，如超出或不足原有折價時，應將增值及減值部份分別轉入雜項收益或雜項支損帳戶。惟於年終決算盤存或售清後，倘有損耗，應查明原因，仍照原有折價，轉入雜項支損帳戶。

12 原

13 物

料經營加工業務，本以接受會員之委託為原則，如向外購買原料或會員折繳手續費之農產品可充原料自行辦理加工者，照購進價格或折價，記此帳戶。在製成產品後，仍照原價與產品帳戶轉帳。料經營利用業務，為使用機械所必須購儲之物料（如汽油，柴油，煤炭等）於購進時，記此帳戶，在各種物料應用或消耗時，亦以

14 存

原價記此帳戶，並視實際情形，向分攤之會員收現，或暫先轉入墊付費用帳戶，或直接與利用放款帳戶轉帳。貨經營供銷業務及加工業務，於年終決算盤存貨品及產品的價值與

15 應收利息 此帳戶分別轉帳，下年度帳務開始再以原帳戶沖回。
決算時將各種放款，分別計算應收未收利息至年底止，與收入利

息帳戶轉帳，於下年度帳務開始，再分別以原帳戶沖回。

16 應收手續費 經營加工運銷或利用業務，決算時分別計算應收未收之手續費與
收入手續費帳戶轉帳，於下年度帳務開始，再分別以原帳戶沖回。

17 代理加工農產品 會員委託加工的農產品，照當日折價與委託加工農產品帳戶轉帳
，於加工完畢後，再照原價轉入產品帳戶。

18 代理運銷農產品 會員委託代理運銷的農產品，照當日折價與委託運銷農產品帳戶
轉帳，於運銷完畢後，再與原帳戶沖銷。

19 設備 購置經營加工運銷或利用業務必須的各種機械及設備，和日後修
理費用。

20 房產 購置房屋地皮等款項。

21 器具 購置經久耐用的傢具款項。

22 暫記欠款 暫時付出款項，一時無相當帳戶可用時，記此帳戶。

23 存出保證金 付出保證金，如房屋押租或水電押金等。

24 分部位往來 這是信用部專用的帳戶，經營供消，加工，運銷，或利用業務各

別成立分部，撥付的專用資金或轉借貸款，或其他各項收付往來。其中專用資金或其他往來，應按月計算利息，由各分部付給信用部，利率高低，視資金來源及成本，自行酌定，惟有時各分部來款超出所付款項，本帳戶應列為負債部份，信用部亦同樣規照定利率按月給息予各分部，至於每種轉借貸款，應分別立戶可於各分部還款時，照原定利率計算利息隨本金歸還信用部，但在決算時，轉借貸款尚未到期，可計算應收未收利息，用「應收利息」及「收入利息」帳戶轉帳處理。

25 累積虧損

上年度決算結果，如係虧折或盈餘彌補虧折時，於下年度帳務開始，分別與此帳戶轉帳。

26 盈虧（虧折）

決算結果，如係虧折記此帳戶。

(2) 負債部份：

這是指農會對外的負債，應用的帳戶，解釋於后：

1. 口口存款

這是信用部專用的帳戶，收入會員的存款，口口內填寫存款種類，如「儲蓄」「活期」或「定期」等。其中活期性質的，應由信用部開給存摺，定期開給存單，以便會員憑以取兌。

2. 應付帳款

經營供銷業務，向外進貨，應以現購為原則，如有賒欠進貨應付的帳款。可記此帳戶。

3 借

款 農會向外借入的各種貸款，各分部不能直接向外借款，應用信用部「分部往來」帳戶與各分部「本會往來」帳戶處理。如利率或性質不同應分戶記帳。

4 代收農產價款

經營運銷業務，代收會員農產品之售價，先行扣還運銷放款本息及各項墊付費用，其剩餘款項記此帳戶再行分配。

5 委託加工農產品

會員委託加工農產品，照當日折價並註明加工後應交之數量，先與代理加工農產品帳戶轉帳，於加工完畢會員提清加工產品時，再與產品帳戶轉帳並在每筆戶名上蓋「字木戳註明」。

6 委託運銷農產品

會員委託運銷的農產品，照當日折價與代理運銷農產品帳戶轉帳，於運銷完畢後，再與原帳戶沖銷。

7 應付利息

決算時將各種借入款及口口存款分別計算應付未付之利息至年底止，與付出利息帳戶轉帳，於下年度帳務開始，再與原帳戶沖回。

8 應付基金息

各分部所籌業務基金，如須計息，應依照盈餘分配案，自盈餘中提付基金息。並照基金多寡或照規定利率計算。

9 暫記存款

暫時收入的款項，一時無相當帳戶可用，記此帳戶。

10 盈餘分配金

依照盈餘分配案，自盈餘中，提存的盈餘分配金，並根據會員交

易額的多寡此例分配。或平均分配。

11 職員酬勞金 依照盈餘分配案，自盈餘中，提存的職員酬勞金。

12 口口折舊準備 房屋，器具，及各種設備等於決算時，按可以使用年限均攤的折舊價值，口口內填寫「房屋」「器具」及「設備」。

13 本會往來 這是各分部專用的帳戶。各分部收到本會信用部撥付的專用資金，或轉貸借款或其他各項收付往來，其中專用資金或其他往來，應按月計算利息，付給信用部，利率高低，可與信用部洽定，惟有時各分部付出款項超過本會信用部來款時，本帳戶應列為資產

部份，亦同樣照規定利率按月向信用部計收利息，至於每種轉貸借款應分別立戶可於到期還款時，照原定利率計算利息，隨本金付還信用部，但在決算時如尚未到期，可計算應付未付之利息，用「應付利息」及「付出利息」帳戶，轉帳處理。

14 業務基金 各分部為經營業務需向會員籌集的資金，用作購置機械及設備或流通資金。是否給付利息，由農會自行斟酌，其用於購置機械及設備者，可不計息，用作流動資金者，可視盈餘情形酌予計息，但利率應較法定者為低。

15 公積金 依照盈餘分配案，自盈餘中提存的公積金，各分部決算後應將盈