

农村会计

(合作经济组织会计)

主 编 张笑涓

.6

哈尔滨出版社

前 言

随着农村经济体制改革的不断深入和发展,农村的经济管理工作愈发显得重要,对经济信息的需求,无论从质量方面还是从速度方面,都有所提高。为了适应管理上的需要,为了实现在会计管理上与国家、国际的标准接轨,从1997年1月1日起,我国广大的农村会计工作,实行了新的《农村合作经济组织会计制度》。该制度在会计工作的指导思想、会计科目的设置、凭证及帐簿的使用、会计报表的编制及会计资料的分析利用等方面都作了规定。本书正是为了适应这一改革的新形势而编写的。

本书深入浅出地介绍了如何在遵循企业准则的前提下,用借贷记帐法处理帐务,如何编制新的会计报表,怎样对报表中的信息资料进行分析,在每一章后都附有习题,并在附录中以实例记述了完整的业务处理过程。本书通俗易懂,可操作性强。

参加本书编写的人员有:东北农业大学经贸学院会审系张笑涓、农垦总局科学院计财处梁岐、宋丽、李桂春、农牧渔业厅韩英、沈阳农业大学经贸学院张玉清、哈尔滨医科大学赵庆华、亚布力林业局审计科侯广海、宝泉岭农管局张亮芳。本书由东北农业大学经贸学院孙长江教授主审,最后由张笑涓统纂定稿。

本书的出版,得到了各界朋友的大力支持,在此一并表示衷心的感谢!

由于编写时间仓促,编者水平有限,疏漏之处在所难免,敬请广大读者予以批评指正。

编 者

1997 年 4 月

目 录

第一章 总论.....	1
第一节 什么是村合作经济组织会计.....	1
第二节 村合作经济组织的会计科目.....	6
第三节 会计凭证及帐簿的设置.....	7
第四节 会计工作的组织.....	9
习 题	10
第二章 资产的核算	11
第一节 货币资金的核算	11
第二节 应收及暂付款项的核算	13
第三节 内部往来的核算	17
第四节 存货的核算	21
第五节 对外投资的核算	26
第六节 固定资产及在建工程的核算	37
第七节 其他资产的核算	56
习 题	59
第三章 负债的核算	63
第一节 借款的核算	63
第二节 应付款的核算	67
第三节 应付福利费的核算	69
习 题	71
第四章 损益的核算	73

第一节	各项收入的核算	73
第二节	各项支出的核算	83
习 题		91
第五章	所有者权益的核算	94
第一节	投入资本的核算	95
第二节	公积金的核算	102
第三节	公益金的核算	104
第四节	本年收益的核算	105
第五节	收益分配的核算	110
习 题		117
第六章	村合作经济组织的会计报表及分析利用	119
第一节	会计报表的作用与种类	119
第二节	科目余额表的编制方法	121
第三节	收支明细表的编制方法	125
第四节	资产负债表的编制方法与分析	126
第五节	收益分配表的编制方法与分析	136
习 题		153
附录		155

第一章 总 论

第一节 什么是村合作经济组织会计

一、村合作经济组织会计核算特点

村合作经济组织是指按行政村、自然村或原生产大队、生产队设置的社区性合作经济组织。这种地域性的合作经济组织,既是一个经济实体,又履行主管业务部门的综合规划、资源开发、资产积累、兴办企业、生产服务、承包管理等职能。实行的是有统有分、统分结合的双层经营体制,这就决定了合作经济组织的财务会计所反映和监督的内容有其特殊性。

(一)范围广、层次多

随着农村经济体制改革逐步深入,市场经济的发展,村合作经济组织的生产经营项目越来越多,改变了原来单一经营的状况,出现了农、林、牧、副、渔全面发展,工、商、建、运、服各业并举的局面。村合作经济组织生产经营活动的多样化,使村合作经济组织财务会计核算的内容扩展到整个农村经济领域,具有涉及面广的特点。同时,由于农村经济管理体制的改革,实行了家庭联产承包责任制,土地、园林、畜群、鱼塘可承包给农户自主经营,村办的生产经营和服务项目,可视规模的大小,或由村直接经营,或由集体、个人承包。这些村办企业所需的资金,一部分由村计划核拨,一部分由企业自行解决,企业获得的利润,实行包干上交或采用与村分成的办法。因此,

村合作经济组织与所属单位的关系多数是发包与承包的关系，原来的“三级所有，队为基础”的统一经营、统一核算的方式，逐步由统分结合、双层经营、分别核算的方式所代替。除村合作经济组织必须设帐核算自身的经济业务以外，各承包单位也必须自行设帐，核算其生产经营过程及成果。这就形成了核算上的多层次。

（二）管好用好集体积累，发包管理在核算中占重要地位

在双层经营体制下，村合作经济组织与所属企业及农户的关系由于发包和承包的关系，双方要通过签订承包合同，把责权利关系明确下来。所属企业和农户在恪守承包合同的前提下，实行自主经营，独立核算，自负盈亏，按承包合同或有关规定，上交收益。生产和收益分配的主体，已从村一级转到村办企业及农户，初次分配实际上已由村办企业和农户完成了。由村合作经济组织所掌握的可支配收入，主要是包交收益、投资收益以及其他收入。直接经营与核算的收入一般很少，村合作经济组织的收益分配，在一定意义上说，已是二次分配。通过这次分配，要依法交纳国家税金，上交乡镇统筹费，提留公积金、公益金、福利费，按投资合同向投资者分利，兑现农户应分款项及按收益比例以工补农等。实行全面联产承包责任制后，从集体提留中提取积累已是村合作经济组织发展生产、开展社会化服务、兴办集体福利事业等的主要资金来源，对其管理和使用的好坏，关系到集体经济的发展壮大和合作经济组织全体成员的切身利益。因此，充分发挥其利用效能，努力提高其使用效果，是村合作经济组织的重要职责，也是各承包单位和农户的迫切要求。

（三）经济关系复杂化，结算业务增多

村合作经济组织在资金筹集、运用和分配的过程中,必然要与国家、业务主管部门、其他单位和个人以及内部所属单位和农户之间发生广泛的经济关系,如交纳税金、接受拨付资金、与银行的信贷结算关系、与外单位的投资与受资及利润分配关系、有内部往来关系等等。所有这些关系,既有长期固定的,也有暂时短期的。经济关系的复杂多样,带来了结算业务内容的繁多和形式的多样化,使原有的会计内容在构成上发生了变化。

(四)会计核算方法多样化,采用帐内核算与帐外核算相结合,会计核算与统计核算相结合的方法

在有统有分、统分结合的双层经营体制下,村合作经济组织已不能通过帐内核算承包单位的生产经营过程和经营成果,家庭经营的全部产品、收入和费用等也不再通过村合作经济组织会计帐内核算反映。因此,要想了解和掌握村合作经济组织的全部财务状况与经营成果,必须采用帐内核算和帐外考核相结合,会计核算与统计核算相结合,全面调查与抽样调查相结合的各种方法,并通过对各种资料的综合分析和验证,才能取得比较真实可靠的数据,客观地反映村合作经济组织经济活动的全貌。

二、村合作经济组织会计的概念及对象

(一)村合作经济组织会计的定义

村合作经济组织会计是村级经济管理的重要组成部分,是以货币计量为主要手段,运用专门的方法,对村合作经济组织的各种经营活动进行连续、系统、全面地反映和监督的一种经济管理活动。

(二)村合作经济组织会计核算的对象,就是其所反映和

监督的内容,也就是村合作经济组织的资金运动。但由村合作经济组织直接控制和运用的生产资金,已不是全部通过储备、生产、销售、分配四个环节进行循环和周转,而主要表现为提留、调拨、投放和收回,其运动变化的形式表现为一收一支。前面已经说过,在村合作经济组织内部,既有所属的生产单位、又有事业单位和管理部门。在双层经营体制下,村合作经济的经营管理形式,已逐步由集中管理转化为分级管理,由直接经营型转换为经营服务指导型,因此,在生产资金的管理与运用上,其主要的任务是筹集、调拨、平衡下属企业收入,组织资源开发,筹建新的村办企业和社会化服务组织,这些经济组织一旦建成,一般又要承包下去。村办企业和农户已成为独立的商品生产和经营者。生产资金在村一级表现为投放和收回的形式,在村办企业和农户中才完整地通过储备、生产、销售、分配等环节。所以村合作经济组织会计核算的对象(资金运动)可以表现为两种形态:静态和动态。从静态角度考察,分为资产、负债、所有者权益三个要素,从动态角度考察,即为损益的形成。

1. 资产、负债和所有者权益

(1) 资产

资产是村合作经济组织拥有或控制的能以货币计量的经济资源,包括各种资产、债权和其他权利。资产按其在经营过程中所起的作用分为流动资产、长期资产、固定资产和其他资产。

流动资产是指合作经济组织可在一年内或超过一年的一个营业周期内变现或耗用的资产,包括货币资金、短期投资、应收款项、存货等。

长期资产是指合作经济组织不准备在一年内变现的资产,包括长期投资等。

固定资产是指合作经济组织可以在较长时期内使用,单位价值较高,并且在使用过程中保持原有实物形态的资产,包括房屋、建筑物、工具、器具、产畜和役畜、经济林木及农业基本建设设施等。

其他资产是指合作经济组织拥有的无形资产、递延资产等资产。

(2) 负债

负债是指村合作经济组织承担的,能以货币计量的,需以资产或劳务偿付的债务。负债按照偿还期限的长短,分为流动负债和长期负债。

流动负债是指合作经济组织将在一年或长于一年的一个营业周期内偿还的债务,包括短期借款、应付款项、应付福利费等。

长期负债是指偿还期在一年或超过一年的一个营业周期以上的债务,包括长期借款及应付款。

(3) 所有者权益

所有者权益是指合作经济组织的投资人对其净资产的所有权,包括资本、公积金、公益金、未分配收益。

2. 损 益

(1) 收入

收入是指村合作经济组织在经营过程中实现的各种收入,包括经营收入、发包及上交收入、提留收入、其他收入和投资收益等。

(2) 支出

支出是指村合作经济组织在经营过程中发生的各项费用支出,包括经营支出、管理费用、其他支出等。

以总收入和总支出的差额作为本年收益。

第二节 村合作经济组织的会计科目

村合作经济组织应按现行会计制度来设置和使用会计科目,但由于各地的实际情况不同和管理需要不同,可以在不影响会计核算要求和会计报表指标汇总的前提下,自行增设、减少或合并某些会计科目。会计科目如表 1-1 所示。

表 1-1 村合作经济组织会计科目表

顺序号	总帐科目	明细科目设置原则
	一、资产类	
1	现金	
2	银行存款	按银行或信用社的名称设置
3	短期投资	按短期投资的种类设置
4	应收款	按村合作经济组织以外的单位和个人设置
5	内部往来	按村合作经济组织所属单位和农户设置
6	库存物资	按库存物资的品名设置
7	产成品	按产品品名设置
8	长期投资	按长期投资的种类设置
9	固定资产	按固定资产的类别或品名设置
10	累计折旧	
11	固定资产清理	按清理项目设置
12	在建工程	按工程项目设置
13	其他资产	按资产类别设置
	二、负债类	
14	短期借款	按借款单位和个人名称设置

续表 1-1

顺序号	总帐科目	明细科目设置原则
15	应付款	按村合作经济组织以外的单位和个人设置
16	应付福利费	
17	长期借款及应付款	按借款及应付款单位和个人设置
	三、所有者权益类	
18	资本	按投资的单位和个人设置
19	公积金	
20	公益金	
21	本年收益	
22	收益分配	按分配项目设置
	四、损益类	
23	经营收入	按经营项目设置
24	经营支出	按经营项目设置
25	发包及上交收入	按收入项目设置
26	提留统筹收入	按农户设置
27	其他收入	
28	其他支出	
29	管理费用	按费用项目设置
30	投资收益	按投资种类设置

附注：村合作经济组织有向所属单位拨付资金业务的，可增设“拨付所属单位资金”科目。

第三节 会计凭证及帐簿的设置

一、会计凭证的设置

会计凭证是记载经济业务发生、明确经济责任的书面文件，是记帐的依据。村合作经济组织每发生一项经济业务，都要取得原始凭证，并据以编制记帐凭证。

(一)原始凭证无论是自制的还是外来的,都必须具备以下内容:

1. 凭证名称;
2. 填制日期;
3. 单位的名称;
4. 经济业务的内容摘要;
5. 数量、金额;
6. 填制单位的公章;
7. 经办人员签名盖章。

原始凭证都要按规定的手续和时间送交会计人员审核处理。对于填制有误和不符合要求的会计凭证,会计人员应要求其修正或重填。经审核认为无效、不合法和不符合财务制度规定的凭证,不能作为收付款项、办理财务手续和记帐的依据。

(二)会计人员应根据审核无误的原始凭证,填制记帐凭证,并据以登记帐簿。记帐凭证必须填制的内容有:

1. 凭证名称;
2. 经济业务的内容摘要;
3. 会计科目名称;
4. 借贷方向;
5. 金额;
6. 日期和编号;
7. 所附原始凭证张数;
8. 填制和审核人员签名盖章。

记帐凭证可以根据每一张原始凭证单独填制,也可以根据原始凭证汇总表填制。一定时期終了,将已经入帐的各种凭证,分类装订成册,妥善保管。

二、会计帐簿的设置

会计帐簿是记录经济业务的簿籍，是编制会计报表的依据。村合作经济组织应设置现金日记帐和存款日记帐、总分类帐和各种必要的明细分类帐。

现金日记帐和银行存款日记帐，应由出纳人员根据收、付款凭证，按有关经济业务完成时间的先后顺序进行登记，一律采用订本帐。

总分类帐按照总帐科目设置，对全部经济业务进行总括分类登记；明细分类帐按明细科目设置，对有关经济业务进行明细分类登记。总分类帐可用订本帐或活页帐；明细分类帐可采用活页帐或卡片帐。

对于不能在日记帐和分类帐中记录的，而又需要查考的经济事项，必须另设备查帐簿进行帐外补充登记。如承包土地登记簿、财产折价到户登记簿、工副业产品登记簿、有价证券登记簿等。

帐簿登记要做到数字正确，摘要清楚，登记及时，记录完整。并应定期进行帐证、帐帐、帐实、帐表的核对，保证记录的真实准确。

启用新帐，必须填写帐簿启用表，并编制目录。旧帐结清后，要及时整理，装订成册，归档保管。

第四节 会计工作的组织

合理地组织会计工作，是充分发挥会计职能与作用的重要条件，村合作经济组织的会计工作的组织，应包括：建立健

全会计机构;配备一定的会计人员;制定必要的会计制度等内容。

会计机构的设置形式应适应实际的需要,有必要有条件的,可配备会计、出纳员、保管员各一人,明确分工,各司其职。业务量较少的可以几个村共同配备一名专职会计人员。专职会计人员必须经过业务主管部门的业务考核,取得资格证明后,方能接受聘请。对于少数财务管理薄弱的村合作经济组织,也可以委托乡(镇)经管站代为记帐、核算。

村合作经济组织的会计机构、人员无论怎样设置与配备,都必须按照《村合作经济组织会计制度》进行会计工作。

习 题

1. 农村的会计核算工作为什么要遵循新的会计制度进行?
2. 现行农村会计核算的对象是什么?
3. 何谓资产、负债、所有者权益? 三者的关系如何表述?
4. 新的会计科目是如何分类设置的?

第二章 资产的核算

第一节 货币资金的核算

货币资金是指村合作经济组织在经营过程中以货币形态存在的那部分流动资产,包括库存现金和银行存款。

由于现金和存款的流动性很强,管理上稍有疏忽就会出现挪用、贪污、被盗等现象,给集体财产造成损失,所以必须对其进行严格管理,认真核算。

会计员和出纳员应各自做好自己的工作,做到管帐的不管钱,管钱的不管帐。为了反映现金的收入、支出和结存情况,出纳员要设置现金日记帐,根据现金收付凭证,逐日逐笔进行登记,并在每日终了,计算出现金日记帐的结存数。为了反映存款的收付和结存情况,出纳员还需设置银行存款日记帐,根据存款凭证和提款凭证等,按顺序逐笔进行登记。会计员要在总帐中设立“现金”帐户,定期根据现金收付凭证或科目汇总表等汇总的记帐凭证,进行登记。收入现金记入其借方,支出现金记入其贷方,借方余额表示库存现金的结存数。会计员还要在总帐中设置“存款”帐户,定期根据存款收付凭证或科目汇总表等汇总的记帐凭证,进行登记。存款增加,记入其借方,存款减少记入其贷方,借方余额表示存款的结存数。

为了保证帐款相符、帐帐相符,出纳员和会计员与银行等存款单位要定期核对帐目。每日终了,出纳员要将结算的现金

日记帐结存数与实际库存现金数核对相符;每隔一定日期,要将现金日记帐的结存数与“现金总帐”余额相核对,做到帐帐相符。每月一次,出纳员要将存款日记帐的结存数与银行等存款单位送来的对帐单以及“存款”总帐的余额相核对,做到帐款、帐帐相符。如有差错要认真查找原因,及时更正或研究处理。

举例说明现金和存款的核算方法如下:

例 1 从信用社提取现金 200 元备用,会计分录为:

借:现金	200
贷:存款	200

例 2 以存款 3 000 元归还原欠建筑公司工程价款;同时收回村民李平历年欠款 200 元。会计分录为:

借:应付款——建筑公司	3 000
贷:存款	3 000
借:现金	200
贷:内部往来——李平	200

例 3 收到村民张顺上交的包交提留现金 500 元。会计分录为:

借:现金	500
贷:内部往来——张顺	500

例 4 将现金 800 元存入信用社。会计分录为:

借:存款	800
贷:现金	800

例 5 用现金 50 元购回办公用品。会计分录为:

借:管理费用	50
贷:现金	50