

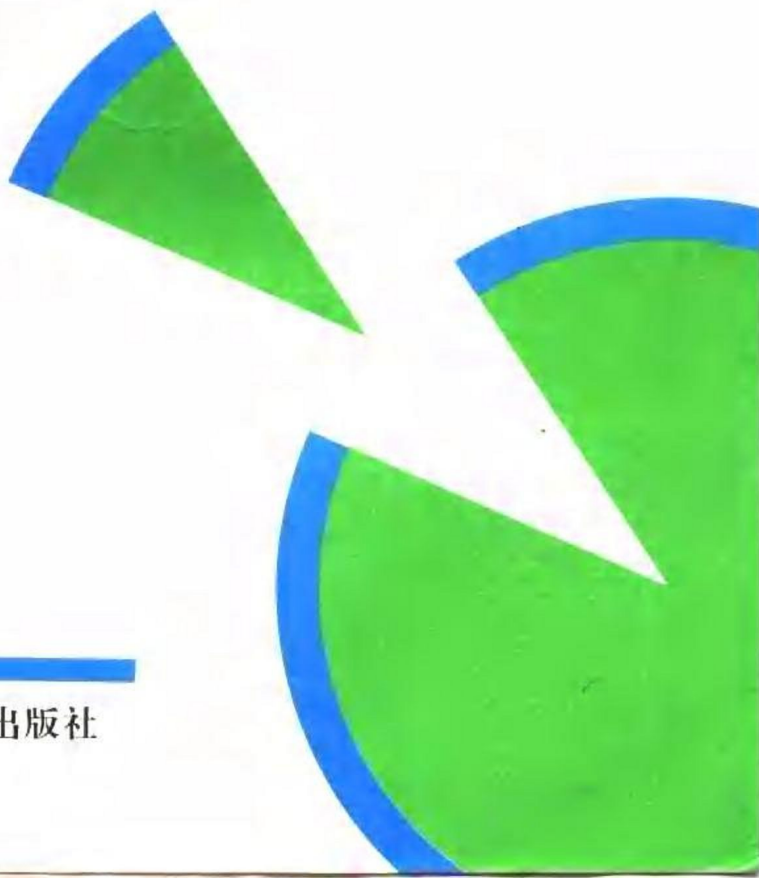
农业技术导学

农村合作经济组织会计

● 高兴明 王玉堂 崔增团 编著

42

甘肃科学技术出版社



(甘)新登字第 05 号

农村合作经济组织会计

高兴明 等编

甘肃科学技术出版社出版发行

(兰州第一新村 81 号)

兰州榆中县印刷厂印刷

开本 850×1168 毫米 1/32 印张 9 字数 219,000

1995 年 5 月第 1 版 1995 年 5 月第 1 次印刷

印数:1—3,000

ISBN 7—5424—0556—X/F·33

定价:12.50 元

前 言

为了配合《农村合作经济组织会计证》考试辅导,以及农民技术职称、农民技术资格证书培训,我们以农业部、财政部颁发的《村合作经济组织会计制度(试用)》为主要依据,结合甘肃省实际,参考部分大专院校和兄弟省农村会计教材,编写了《农村合作经济组织会计》一书。

本书包括会计基础知识、村合作经济组织会计核算、珠算技术、三个部分,并附有《农户会计核算科目设置》。本书除作为农村会计辅导培训教材外,还可作为农业中等专业学校师生教学参考用书。

本书初稿编成后,曾在1992年、1993年的甘肃省农村会计辅导师资培训班及乡镇农经站长培训班上试用,受到普遍欢迎。在编写过程中,得到了甘肃省农业厅科教处的大力支持,李炳臣、雷耀武、赵平等同志以及两期培训班的学员同志们对本书的编写提出了许多有价值的修改意见,使本书得以充实。在此一并表示感谢!

由于水平有限,经验不足,加之时间仓促,本书的编写难免会有很多缺点和错误,敬请各级农村财务会计工作者及农村经营管理同仁批评指正。

编 者

一九九四年十二月

目 录

第一部分 会计基础知识

第一章	总论	(3)
第一节	会计的概念	(3)
第二节	会计的产生和发展	(5)
第三节	会计的特点	(11)
第四节	会计核算的对象	(14)
第五节	农村会计的工作任务	(22)
第六节	会计工作组织	(23)
第七节	会计核算的方法	(25)
第二章	会计科目和记帐方法	(30)
第一节	会计科目和帐户	(30)
第二节	记帐方法	(34)
第三章	凭证、帐簿和记帐程序	(43)
第一节	会计凭证	(43)
第二节	会计帐簿	(51)
第三节	记帐程序	(61)

第二部分 村合作经济组织会计核算

第四章	货币资金和结算业务的核算	(69)
第一节	货币资金的核算	(69)
第二节	农村转帐(非现金)结算	(73)
第三节	结算业务的核算	(93)
第五章	投资基金、公积金和公益金的核算	(97)
第一节	投资基金的核算	(97)
第二节	公积金的核算	(101)
第三节	公益金的核算	(105)
第六章	固定资产及其折旧的核算	(108)
第一节	固定资产及其分类和计价	(108)
第二节	固定资产的核算	(110)
第三节	固定资产折旧的核算	(116)
第四节	固定资产购建支出的核算	(120)
第七章	对内、对外投资和有价证券的核算	(126)
第一节	对内投资的核算	(126)
第二节	对外投资的核算	(128)
第三节	有价证券的核算	(129)
第八章	承包及内部往来的核算	(132)
第一节	承包及内部往来	(132)
第二节	承包往来的核算	(133)
第三节	内部往来核算	(135)

第九章	产品和库存物资的核算	(138)
第一节	产品的核算.....	(138)
第二节	库存物资的核算.....	(143)
第十章	各项收入与支出的核算	(147)
第一节	各项收入的核算.....	(147)
第二节	各项支出的核算.....	(153)
第十一章	收益和收益分配的核算	(161)
第一节	收益及收益分配的特点.....	(161)
第二节	收益的核算.....	(162)
第三节	收益分配的核算.....	(165)
第十二章	会计报表	(172)
第一节	会计报表的概念的作用.....	(172)
第二节	会计报表的种类和编制要求.....	(173)
第三节	会计报表的编制方法.....	(175)
第十三章	会计分析和会计检查	(181)
第一节	会计分析.....	(181)
第二节	会计检查.....	(188)

第三部分 珠算技术

第十四章	珠算基础知识	(197)
第一节	珠算概论.....	(197)
第二节	算盘的种类和结构.....	(198)

第三节	珠算的定位和指法·····	(200)
第十五章	珠算加减法·····	(204)
第一节	加减法概述·····	(204)
第二节	加法·····	(204)
第三节	减法·····	(210)
第四节	简捷加减法·····	(215)
第十六章	珠算乘法·····	(222)
第一节	乘积的定位·····	(222)
第二节	乘法口诀·····	(225)
第三节	基本乘法·····	(226)
第四节	简捷乘法·····	(237)
第十七章	珠算除法·····	(244)
第一节	商的定位·····	(244)
第二节	归除法·····	(245)
第三节	商除法·····	(265)
附录一	村合作经济组织主要会计事项分录举例·····	(271)
附录二	农户会计核算科目设置·····	(286)
主要参考文献	·····	(290)

第一部分

会计基础知识

第一章 总 论

第一节 会计的概念

一、什么是会计

会计是以货币为主要计量单位，通过记帐、算帐、报帐、用帐和查帐等手段，对生产经营等单位的经济活动或财务收支的过程及其结果，进行连续的、系统的、全面的核算和监督，借以改善生产经营和管理，取得最佳经济效益。凡有经济活动的地方，就必须利用会计来管理。管理经济离不开会计；经济越发展，会计越重要，会计的内容越丰富，核算方法越完善。

会计的基本职能是核算和监督。其核算的职能表现在：对已发生的经济业务进行复核、记录和计算；对于计划期将发生的经济业务进行预测计算。其监督的职能表现在：根据国家的有关方针政策、规章制度、经营计划和经济合同等，对生产经营单位的经济活动的合法性、合理性和有效性，通过核算、检查、分析进行会计监督，以利于经济活动健康的进行。会计通过核算和监督这两个基本职能，发挥其核算经济效益、分析经济情况、预测经济前景、参与经济决策的作用。

二、会计的内容

会计的内容包括会计核算、会计分析和会计检查。

（一）会计核算

会计核算，又称簿记核算，是会计的基本环节。会计核算就是以货币为主要计量单位，以凭证为依据，采用某种记帐方法，通过记帐、算帐、用帐、报帐等手段，对生产经营过程中的经济活动及其成果，进行连续地、系统地、全面地、综合地记录和计算，并根据记录和计算的资料编制会计报表。

在会计核算中，也要使用实物量度和劳动量度，但它特别重视劳动量度。因为只有使用货币这个劳动量度，才能对不可比的财产物资、劳动消耗等经济业务进行综合的计量和核算，以求得反映资金运动的各项总括价值指标，所以，综合性是会计核算的特点之一。除此之外，它还具有连续性，系统性和全面性的特点。所谓连续性，就是对经济业务（又称会计事项）的发生在时间上不间断地进行记录。所谓系统性，就是要按科学的方法对会计对象进行分类反映，并进行系统地加工整理，以便取得管理需要的各项经济指标。这就需要有以凭证为依据，并且有一套专门的整理资料的方法，如设置会计科目、登记帐簿、编制报表等，所谓全面性，就是企业的全部经济业务，必须全面登记，任何一项不允许遗漏。

（二）会计分析

会计分析，也叫用帐，是会计核算的继续和发展，也是经济活动分析的组成部分。会计分析就是充分运用会计帐簿、会计报表，结合计划、统计和其他有关资料，对经济活动进行全面的分析和评价。通过会计分析，可以了解财务状况、生产经营过程及其成果或预算收支任务完成或未完成的原因，查明经营管理方面所取得的成绩或存在的缺点，从而找出节约开支、降低成本、加速资金周转、提高经济效益的途径；可以总结经验，找出问题，揭露矛盾，发动群众进一步挖掘增产节约、增收节支潜力。监督核算单位正确执行经济政策、法规，全面完成计划或预算收支任务；

同时，可以借助所掌握的大量数据资料，对当前情况的变化和未来趋势进行预测分析，提供多种经营方案，作为决策建议，帮助国家、集体、行政、企事业单位领导者采取最优方案，获得最好的经济效果。

（三）会计检查

会计检查，也叫查帐，就是根据会计资料，对国家、集体、行政、企事业单位的经济活动和财务工作进行监督与审核。会计检查的方式，可以是定期的，也可以是不定期的；可以是专项的，也可以是全面的。会计检查的内容，主要是检查凭证、帐簿、报表数字是否真实可靠，是否合法、合理；检查帐款、帐实是否相符；检查财务会计制度、经济合同是否切实执行；从而揭露损失浪费现象和违反财经纪律、贪污盗窃等不法行为，保持有关政策、法令、制度、生产财务计划和经济合同正确执行，维护财经纪律。随着社会主义市场经济体制的建立，会计检查将被提到更重要的位置，内容从财务领域扩大到整个经济管理领域，成为会计学的一个分支，同会计分离，这就是审计。

从以上论述可以看出，会计核算会计工作的基础，是完成会计任务最重要的手段；会计分析是会计核算的继续和发展；会计检查是会计核算的必要补充。它们三者之间紧密联系，相辅相成，互相配合，构成了会计的有机整体。

第二节 会计的产生和发展

一、会计的产生和发展

会计长期存在的历史事实表明，会计与社会生产有着密切的联系，它是人们对生产活动进行管理的客观需要。会计是随着社会生产的发展和经济管理的需要产生和发展起来的。人类要生存，

社会要发展，就要进行物质资料的生产。生产活动是人类最基本的实践活动，是人类社会赖以存在和发展的基础。生产活动一方面要创造物质财富，另一方面又有劳动耗费，包括人力和物力的耗费。在一定的社会状态下，人们进行生产活动时，总要力求以尽可能少的劳动耗费，取得尽可能大的劳动成果，即力求做到所得大于所费，提高经济效益，为了达到这一目的，必须在不断采取先进的生产技术的同时，对生产活动加强管理。这就需要对劳动耗费和劳动成果进行记录和计算，并将耗费与成果加以比较和分析，籍以掌握生产活动的过程和结果。特别是在生产过程日趋复杂的情况下，更需要及时了解并考核生产活动是否符合规定的要求，以便控制和调节生产活动进程，使其按预期的目标进行，概括说来，就是要对生产活动加以反映和监督。会计就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。

会计在我国产生和发展，已有两千多年的历史。它最初是作为“生产职能的附带部分”，即在“生产时间之外附带地把收支、支付日等等记载下来”^①只有当社会生产发展到一定的水平，出现剩余产品以后，会计才逐渐从生产职能中分离出来，成为独立的职能。根据我国史书记载，“会计”这个词最早出现在周代，并赋予它一定的含义。“会”者，合也，有集合各方面的意思；“计”者，算也，有用数字说明问题的意思。因此，古人对会计的解释首要的一条就是算帐。焦循：《孟子正义》中写道“零星算之为计，总合算之为会”。当时，国家设立了专管全国钱粮会计的官吏，如掌管皇朝财物赋税的官吏称“大宰”，掌管全国会计的官吏称“司会”，由他们进行“月计岁会”。《孟子·万章下》记载：孔子曾说过：“会计当而已矣。”意思是会计应当力求准确。据认为这是我国最早提出来的会计原则。据《周礼·天官下》记载：“以参互考

① 注：《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第15页

日成，以月要考月成，以岁会考岁成”。这说明，在我国古代，会计已经开始具有经常、连续、综合的计算和一定程度考核的管理职能了。

在封建社会，随着社会经济的发展，会计也有所发展。西汉时，建立了“入出”为记帐符号的定式会计记录办法。那时的会计帐簿报告，称为“簿书、计簿”。唐代有每年一造“计册”的制度。宋代会计有了进一步发展，当时，官厅会计已具规模，在会计方法上也出现了官府办理钱粮报销和移交手续，采用“四柱清册”。所谓“四柱”即“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”，分别相当于现在会计上的“期初结存”、“本期增加”、“本期减少”、“期末结存”。“旧管”加“新收”减“开除”等于“实在”。“四柱清册”的使用，不仅在当时是我国会计理论和方法上的一大发展，而且对以后的会计发展也产生了很大的影响。我国历史上沿用的“收付记帐法”，就是从“四柱清册”发展而来的。明代末年，为了适应民间商业发展的需要，出现了“龙门帐”，将帐目划分为进（入）、缴（用）、存（有）、该（欠）四大项。年终结帐时，借助于“该”加“进”等于“存”加“缴”的平衡公式，以确定盈亏，即称为“合龙门”。“龙门帐”的产生，把我国记帐方法由单式向复式发展进了一步。

在国外，意大利是世界资本主义经济发展较早的国家。据历史记载，公元13世纪，在意大利就有专为人们介绍借贷款项的经纪人，在帐簿上按借主和贷主的名字开列会计帐户，每一会计帐户下按借贷分为两方，利用借贷两方互相转帐，随着帐户类别的增多，形成了借贷复式记帐。借贷记帐法最早流行于15世纪的意大利沿海城市，以后流传到欧洲各国，并逐步改进、完善和发展，相继为各国采用。

19世纪末，借贷记帐法从日本传入我国，对我国原有收付记帐法产生了一定影响。20世纪30年代，中式簿记的改良运动，对

会计方法进行了一系列改革，这对我国以后“现金收付记帐法”的运用，具有深远的影响。新中国成立以后，我国学习了原苏联的会计理论，在会计制度建设上取得了较大成绩。60年代初期，在总结社会主义会计实践的基础上，发展了我国社会主义会计理论，改造了解放前遗留下来的各种记帐方法，并在此基础上，创造了新的记帐方法，如钱物收付记帐法、增减记帐法等，推动了我国会计科学的发展。十年动乱期间，会计的技术性被否定，片面强调了会计的阶级性。党的十一届三中全会以来，我国会计界对会计的理论和实践重新进行总结研究，正在将会计推向一个新的历史阶段。

从以上简述的会计的产生和发展的过程看，会计对任何社会的生产都是必要的，生产愈发展，经济愈发达，会计愈重要。

二、合作化以来我国农村会计发展概况

新中国成立到现在，40多年来，我国农村合作经济组织会计伴随着农业合作化的产生而产生，经过了一个曲折的过程，并随着农村经济体制的改革和生产的发展不断发展，不断完善。1954年春，全国农业生产合作社发展到10万个，1955年春发展到67万个，在合作化运动迅猛发展的形势下，为了适应农业生产合作社会计核算和收益分配的需要，各级农业部门都设置了经营管理专门机构，加强了对合作社财务会计的业务指导，有关部门组织编写了两本全国通用的会计教材——《农业生产合作社会计教材》初级本和中级本。这两本教材以我国传统的收付记帐法为基础，吸收复式记帐法的优点，基本上达到“简明适用，通俗易懂”的要求。通过以县为单位，分期分批训练，使每个农业社会会计都普遍受到一次或数次训练。各地还建立了会计辅导制度，县、区设会计辅导员，具体帮助合作社会计搞好业务，并指导会计互助网（组）开展互帮互学活动，使大批新会计在比较短的时间内

熟练掌握了会计核算和收益分配工作，合作社普遍建立了正常的财会工作秩序。

1956年，全国基本上实现了农业生产合作化。高级农业生产合作社的规模扩大了，经营项目增多了，经济收支活动也比较复杂了，原来的一套帐簿组织和会计科目，已不能满足实际的需要。当时，有关业务部门又组织编写了《大型高级农业生产合作社会计教材》。这是一本在借鉴原苏联集体农庄会计核算有益经验的基础上，结合我国的实际编写的、比较系统完善的会计教材。但这本教材还未来得及审定及全面推行，人民公社化运动就开始了。由于在公社化初期在分配上搞平均主义，经营管理工作被削弱，会计工作在“大破大立，先破后立”等左的口号下，把一些有用的财会规章制度破掉了。有些地方实行“以单代帐”，“以表代帐”，连会计帐簿也被取消了。由业务主管部门编辑出版的，深受基层财会人员欢迎的《农业社会会计》（后改名《公社社会会计》、《公社财务》）月刊也停了刊。1962年，党中央制订了《农村人民公社工作条例（修正草案）》，基本核算单位下放到生产队，在调整公社管理体制的同时，财务会计工作也进行了整顿和加强。为了适应核算单位下放的需要，各地大规模地轮训生产队会计人员。1964年，中央有关业务部门专门召开会议，研究改革简化生产队帐簿和记帐方法，要求社队建立和健全各项财务管理制度，各地的会计辅导机构也陆续得到恢复与加强，社队的财会工作又逐步走向正轨。1965年，中央决定农村会计辅导工作移交农业银行管理，原农业部门的会计辅导机构改为农村人民公社经营管理总站、分站和站。农村会计辅导工作在农业银行管理的近20年间，农业银行在培训农业会计、建立财会制度、加强农村财务管理等方面作了大量的工作。

在文化大革命期间，社队的财会工作又一次遭到了严重的挫折，在“只算政治帐，不算经济帐”的极左的口号下，一些财会

规章制度被破坏，会计辅导机构被撤销，会计培训工作被停止，许多社队帐目混乱，家底不清，费用开支大，浪费多，贪污盗窃事件也时有发生，十年动乱使社队财会工作遭受的干扰和破坏是十分惨重的。

党的十一届三中全会以后，农村实行了家庭联产承包责任制，党中央、国务院对农村财会工作非常重视，加强了对农村经营管理工作的领导，各级经营管理机构得到充实和加强。1978年，农业部、中国农业银行联合下发了《全国农村人民公社基本核算单位统一会计科目》。1980年，《公社财务》（后改为《农村财务会计》）月刊复刊。1982年，为了适应农村经济体制改革，家庭联产承包制普遍推行的新形势，农牧渔业部、财政部、中国农业银行又颁发《农业社队会计制度》，同时决定于1983年将农村会计辅导工作由农业银行移交农业部门主管。为了推行《农业社队会计制度》，各级进一步健全农村会计辅导机构，充实人员，加强农村会计队伍建设，有计划地培训会计人员。通过推行会计专业化，改进会计核算方法，以及1982年至1987年两次大规模的全面清理整顿财务，扭转了集体财务管理的混乱局面，澄清了集体家底，处理了历史遗留下来的经济问题，重新建立了正常的财会工作秩序。

近年来，随着农村经济管理体制改革的深入，村合作经济组织的经营管理发生了很大变化，原来的会计制度的许多方面已不适应。财政部、农业部在总结各地农村合作经济组织财务会计改革经验的基础上，根据现阶段农村的需要和有关的方针政策，于1988年底印发了《村合作经济组织会计制度（试行）》。这一会计制度，同以前历次农业会计制度相比较，在会计科目、核算内容、核算形式、核算方法等方面，均进行了较大的改革，适应了以家庭联产承包责任制为主的双层经营体制的需要，有利于农村合作经济组织的会计核算和财务管理逐步走向规范化，有利于促进农村商品经济的发展。