

王德钊



村组会计

中原农民出版社

5.24

ZHONG YUAN NONG MIN CHU BAN SHE

前 言

为使广大农村财会人员更好地学习、贯彻财政部、农业部1988年颁发的《村合作经济组织会计制度（试行）》，进一步提高会计核算水平，适应农村经济管理的要求和经济体制改革的需要，我们根据新会计制度的精神，在参考有关会计教材的基础上，结合农村会计工作的具体实践，本着简明适用、通俗易懂的原则，编写了《村组会计》一书。

参加本书编写的人员有王德钊、孙志远、梁建三、尚海云、倪慎军、魏文成、王富之、刘新明、甄小燕等同志。全书由王德钊、孙志远同志总纂。

由于我们水平有限，书中不当之处，请读者批评、指正。

编 者

1989年10月1日

内 容 提 要

本书是根据农业部、财政部1988年新颁发的《村合作经济组织会计制度（试行）》编写的，内容包括村组会计核算的基本方法，货币资金、借款和结算业务的核算，固定资产及其购建支出的核算，产品、库存物资、有价证券和各种投资的核算，各项收入和各项支出的核算，收益和收益分配的核算等，对广大农村财会人员学习、贯彻新的会计制度，进一步提高核算和管理水平具有一定的指导作用。

目 录

第一章 绪 论	(1)
第一节 会计的一般概念	(1)
第二节 村组会计的职能	(2)
第三节 村组会计核算的对象	(3)
第四节 村组会计的任务与方法	(7)
第二章 村组会计核算的基本方法	(12)
第一节 资金运动中的平衡关系	(12)
第二节 会计科目与帐户	(17)
第三节 复式记帐法	(30)
第四节 会计凭证	(40)
第五节 帐簿	(45)
第三章 货币资金、借款和结算业务的核 算	(50)
第一节 货币资金的核算	(50)
第二节 借款的核算	(63)
第三节 结算业务的核算	(65)
第四章 固定资产及其购建支出的核算	(77)
第一节 固定资产的核算	(77)
第二节 折旧的核算	(86)

第三节	固定资产购建支出的核算·····	(90)
第五章	产品、库存物资、有价证券和各种投资的核算·····	(94)
第一节	产品和库存物资的核算·····	(94)
第二节	有价证券和各种投资的核算·····	(102)
第六章	各项收入和各项支出的核算·····	(109)
第一节	各项收入的核算·····	(109)
第二节	各项支出的核算·····	(114)
第七章	各种基金的核算·····	(122)
第一节	股份基金和投资基金的核算·····	(122)
第二节	公积金和公益金的核算·····	(126)
第八章	收益和收益分配的核算·····	(132)
第一节	收益的核算·····	(132)
第二节	收益分配的核算·····	(136)
第九章	会计报表·····	(142)
第一节	会计报表的作用和编制要求·····	(142)
第二节	会计报表的种类和编制方法·····	(143)
第十章	会计分析和会计检查·····	(158)
第一节	会计分析和会计检查的意义·····	(158)
第二节	会计分析的种类和方法·····	(159)
第三节	会计检查的种类和方法·····	(163)
第十一章	会计交接和会计档案的保管·····	(165)
第一节	会计交接·····	(165)
第二节	会计档案的保管·····	(167)

第一章 绪 论

第一节 会计的一般概念

什么是会计，会计是以货币为主要计量单位，运用价值形式，通过记帐、算帐和报帐等特有的一整套技术方法，对各单位的经济活动进行连续、系统、全面地核算，并根据核算资料进行检查分析，旨在提高经济效益的一种管理活动，它是经济管理的重要组成部分。

物质资料的生产，是人类社会存在和发展的基础。人们在从事物质资料生产的过程中，为了以最少的消耗取得最大的经济效果，就必须对生产过程进行管理，要进行管理，就需要核算；要核算，就需要会计。这就说明，会计是适应生产发展的需要而产生的，管理和核算从会计产生起就是自身的一种职能活动。

我国古代，远在西周就出现了“会计”一词，当时“会计”这一名词的意思就是计算。“零星算之为计，总合算之为会”（焦循《孟子正义》），即日常零星计算称为“计”，岁终总合的计算谓之“会”，二者结合起来就叫做会计。当时的会计，是为了达到一定目的，用数学的方法对某些特定的对象进行计算。以后随着社会生产和商品经济的不断发展，

会计由简单到复杂，逐步形成了一门比较完整的独立的学科，即“会计学”。会计的内容包括会计核算、会计分析和会计检查三个组成部分。会计核算，是以货币为统一计量单位，以原始凭证为依据，运用价值形式，通过记帐、算帐和报帐等手段，对经济活动连续、系统、全面地进行反映和监督。会计分析是根据会计核算提供的资料与计划等进行比较所进行的分析。会计检查是以国家有关的方针、政策、制度、法令为依据，对会计核算所反映的经济业务的合法、合理性，核算的正确性等所进行的检查。这三者之间，会计核算是基础，会计分析和会计检查是会计核算的继续和补充，它们互相配合，构成一个有机的整体。

会计发展成为一门独立的专业学科——会计学，它主要包括会计学原理和专业会计学两个学科。会计学原理主要是概括说明会计的一些基本概念及有关会计的对象、任务和组织等方面的基本理论和原则，并具体阐述会计核算的方法及运用的一门基础理论学科。专业会计学则是根据会计学原理所阐述的有关基本原理和原则，结合各单位自身生产经营活动的特点，从理论与实际的结合上具体阐述会计的对象、任务、原则和方法以及如何组织和做好会计工作的专业学科，如工业会计、商业会计、农业会计（国营农场会计，农村会计）等。为便于村组财会人员学习，本书的内容就是从这两个学科的结合上编写的。

第二节 村组会计的职能

会计的职能，是指会计在经济管理中所具有的功能，即人

们在经济管理中用会计干什么。马克思在《资本论》中曾经指出：会计是对生产“过程的控制和观念总结”。这是对会计职能的科学概括。这里所说的控制，就是管理和监督的意思；这里所说的观念总结，指的是对生产经营活动的如实反映和根据反映的会计资料对经济活动所进行的核算和分析。

总之，会计的“控制和观念总结”的职能，也就是反映监督的职能。而反映和监督最终目的是为了管理。因此，会计的职能归根到底就是对生产经营活动进行管理的职能。

根据以上阐述，村组会计的职能可以表述为：是对村组生产经营过程的反映和监督。但是，村组为了开展生产经营活动，都拥有一定数量的财产物资和货币资金，在生产经营过程中，都要通过不同渠道取得各种收入，并支付各项费用，最后形成自身的生产经营财务成果。因此，管理各种财产物资与货币资金，各项收入与费用开支，合理分配收益，加强财务分析，以便使用最少的人、财、物的耗费，取得较大的经济效益，这也是村组会计的重要职能。

第三节 村组会计核算的对象

会计核算的对象，是指会计核算所反映和监督的内容。村组会计核算反映和监督的内容就是村组在生产经营过程中的资金运动。

村组的资金在生产经营过程中的运动，存在两种状况：一种是相对静止状态，表现为某一时点资金占用和资金来源两个方面；一种是显著变动状态，表现为资金的投入、退出以及资金的循环和周转。因此，村组会计核算反映和监督的

具体内容，也就是生产经营过程中的资金占用、资金来源和资金的投入、退出及资金的循环和周转。

一、资金运动的相对静止状态

(一) 资金占用：资金占用，是指资金存在的具体形态和分布情况。村组的资金占用，按其生产经营过程中的不同作用，可分为两大类：一类是生产领域占用的资金，包括劳动资料（如机具、房屋等）和劳动对象（如种子、饲料、农药等）；一类是流通领域占用的资金，包括劳动产品、货币资金和结算资金。

村组的资金按其价值转移方式和周转特点，又可分为固定资金和流动资金两大类。固定资金是指劳动资料占用的资金（低值易耗品除外），它的实物形态就是固定资产，其价值是以折旧的方式逐渐地、部分地转移到产品成本中去。流动资金是指劳动对象、劳动产品、货币资金和结算资金等占用的资金，它在生产经营过程中耗损的价值，一次全部转移到产品成本中去。村组资金占用的分类详见图1—1。

(二) 资金来源：资金来源，是指从一定的途径取得或形成的收入。村组的资金来源，按其取得的途径，可分为两大类：一类是自有资金来源，主要包括公积金、公益金、股份基金和各种投资基金等；一类是借入资金来源，主要包括银行（信用社）贷款，财政周转金及各种暂收（应付）等款项。村组的资金来源详见图1—2。

二、资金运动的显著变动状态

(一) 资金的投入和退出：村组要进行生产经营活动，必然要通过一定的途径投入一定数量的资金，如向银行（信用社）贷款或向财政部门及其他单位和个人的借款等，以保

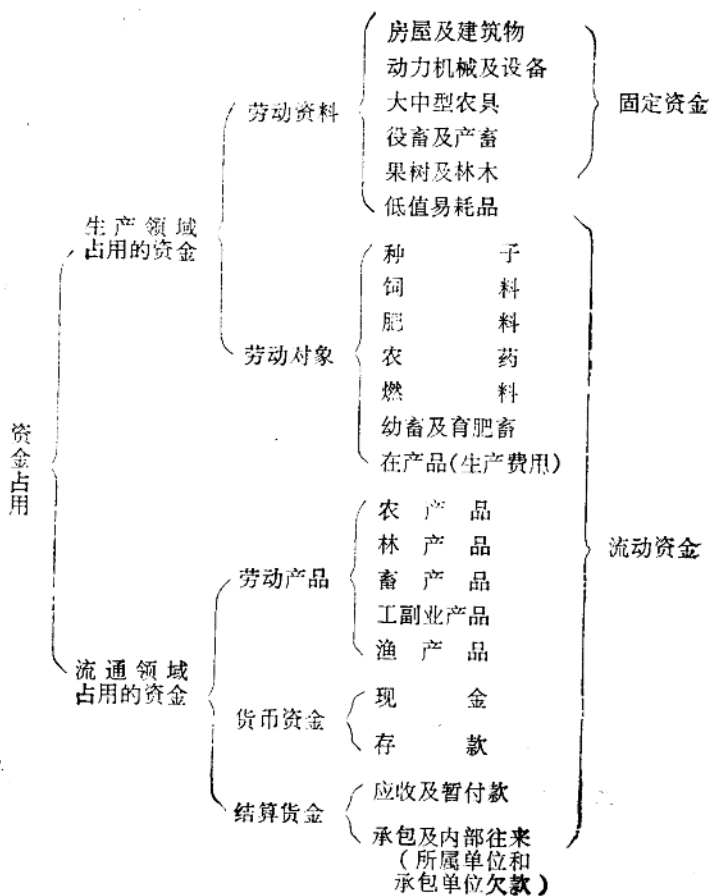


图1—1 村组资金占用

证生产过程的不断进行。进入村组的资金，必然要引起资金来源和资金占用的同时增加。同时，又不可避免地会出现一些资金离开生产过程而退出现象，如缴纳税金、归还贷款、借款及支付劳动报酬等。退出村组的资金，又必然会引起资金来源和资金占用的同时减少。

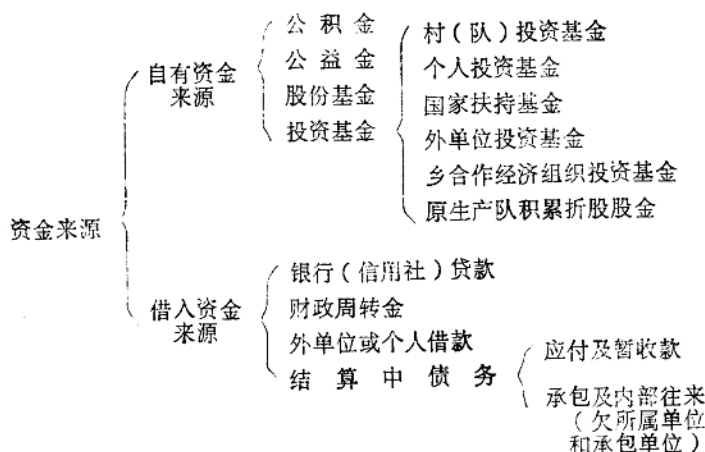


图1—2 资金来源

（二）资金的循环和周转：村组的生产分为商品性生产和自给性生产两部分。商品性生产过程一般可分为供应、生产、销售、分配四个过程（自给性生产不经销售过程，如自产产品直接转化为生产资料和生活资料）。资金的循环和周转也相应分为这四个过程：

1. 供应过程：货币资金（用于购买种子、化肥等）、成品资金（自产产品一部分留作种子、饲料等）转化为材料储

备，形成储备资金。

2. 生产过程：材料物资等发生耗费，支付有关费用的开支。使储备资金转化为生产资金，或称在产品资金。生产过程完成，获得新产品，生产资金转化为成品资金。

3. 销售过程：出售产品，取得收入，成品资金又转化为货币资金。取得的总收入扣减生产总耗费，就是村组的收益总额（净收入）。

4. 分配过程：按国家、集体、个人三兼顾的原则，对取得的收益总额进行分配；上交国家税金、投资投股分红，提留公共积累和个人劳动报酬等。分配结果，上交、投资分红及个人消费均退出生产过程，集体提留的公积金部分，用于再生产，继续参加资金周转。

由上可知，资金的循环就是资金在供应、生产、销售、分配四个过程中，从货币资金和一些成品资金开始，中间依次转化为储备资金、生产资金、成品资金，最后又回到货币资金和一些成品资金的运动过程。随着生产过程的不断进行而引起的资金周而复始的循环，叫做资金周转。村组资金的循环周转过程详见图1—3。

第四节 村组会计的任务与方法

一、村组会计的任务

村组会计的基本任务，就是对村组的经济活动和财务收支进行核算，通过如实反映和严格监督，达到加强对生产过程的管理和控制，降低生产成本，提高经济效益，以便正确地贯彻执行党和国家的农村经济政策、法令和制度，维护财

村组资金循环周转示意图

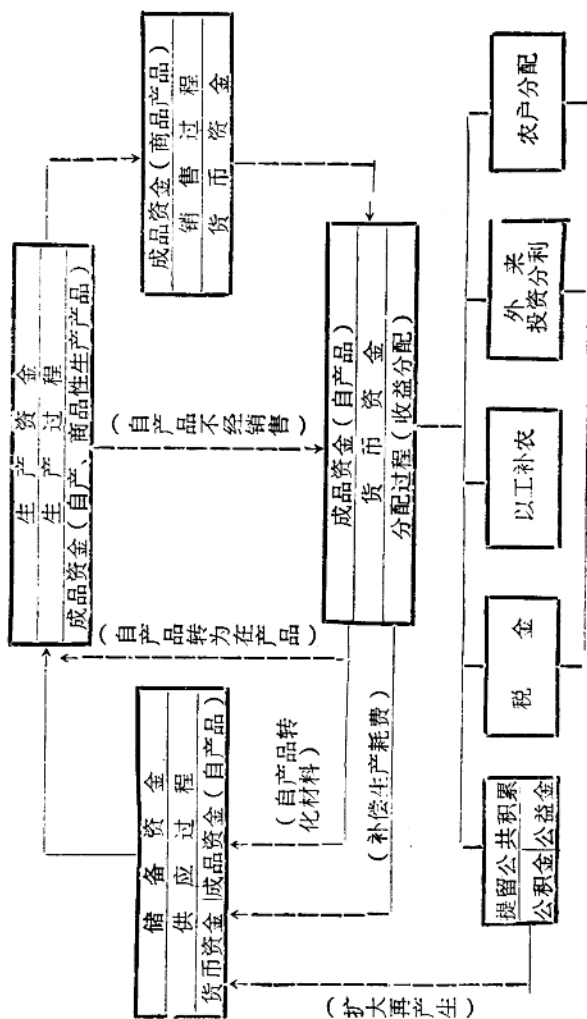


图1-3 资金循环 (退出周转)

经纪律，更好地完成国家交给的各项任务，促进农村商品经济的健康发展。具体说有五个方面：

（1）记录、计算和反映各项经济业务，监督村组严格执行生产财务计划、各种承包合同和其他经济合同，加强对农村商品经济的计划管理。

（2）严格执行党和国家的农村经济政策、法令和制度，管好用好各项资金，保护集体财产的安全。

（3）加强对生产经营过程和财务状况的分析和考核，检查资金使用效果，参与各项生产经营计划编制和经营决策，促进增产节约，增收节支，提高经济效益。

（4）正确处理国家、集体和个人三者关系，贯彻执行按劳分配的原则。

（5）指导和帮助承包户、专业队（组）、联户承包单位等，搞好会计核算，提高会计核算水平。

二、村组会计的方法

所谓会计的方法，是用来反映和监督会计对象，完成会计任务的手段。由于会计包括会计核算、会计分析和会计检查三个组成部分，所以会计的方法，也相应分为会计核算的方法、会计分析的方法和会计检查的方法。关于会计分析方法和会计检查的方法，将在以后设专章论述，本节只说明会计核算的方法。

村组会计的核算方法，是对村组的经济活动进行全面、综合、连续、系统地记录、计算、反映和监督所应用的方法，它主要包括以下内容：

1. 货币计价：是以货币来计量村组资金运动变化的一种方法。

2. 设置帐户：是对会计核算对象的具体内容进行归类、反映和监督的一种方法。

3. 复式记帐：是对发生的每项经济业务以相等的金额在相互联系的两个或两个以上帐户中进行登记的一种记帐方法。

4. 填制和审核凭证：是用来记录经济业务、明确经济责任，为登记帐簿提供依据而采用的一种方法。

5. 登记帐簿：是在帐簿中连续地、完整地记录经济业务的一种专门方法。

6. 成本计算：是在生产经营过程中按照一定对象来汇集费用，并确定各该对象总成本和单位成本的一种专门方法。

7. 财产清查：是通过盘点实物、核对往来帐项来查明资金、财产实有数的一种专门方法。

8. 编制报表：是定期地总括反映资金活动和财务收支情况的一种专门方法。

上述会计核算的各种专门方法，是一个完整的会计核算方法体系，即对日常发生的每笔经济业务，要填制和审核凭证，按照规定的会计科目，对经济业务进行分类核算，并应用复式记帐方法，在有关帐簿上进行登记，根据帐簿中汇集的各项费用，进行成本计算，通过财产清查，在帐实相符的基础上，依据帐簿资料编制会计报表。

上述各种方法之间的相互关系，可以按照会计核算对经济业务的处理程序用图1—4表示如下。

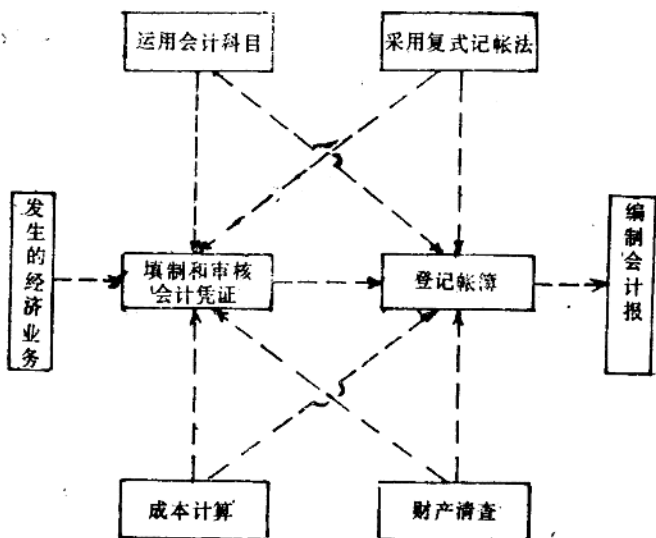


图1—4会计方法的相互关系

第二章 村组会计核算的基本方法

村组会计核算所采用的方法，一般有货币度量、设置帐户、复式记帐、成本计算、审核和填制凭证、登记帐簿、财产清查和会计报表等专门方法。本章就其中的设置帐户、复式记帐、审核和填制凭证、登记帐簿等基本方法的内容加以介绍。

第一节 资金运动中的平衡关系

如前所述，村组会计核算反映和监督的内容，是生产经营过程中的资金运动，它的相对静止状态表现为某一时点的资金占用和资金来源，它的显著变动状态表现为资金的投入、退出、循环和周转。因此，要正确理解和掌握会计的各种专门方法，做好会计核算工作，就必须了解资金运动的这两种表现以及它们在资金占用和资金来源方面的内在联系和平衡关系。

一、资金占用和资金来源平衡关系的静态分析

资金占用和资金来源平衡关系的静态分析，也就是按某一时点（某一天的开始或结束时）观察资金占用和资金来源的状况。资金占用和资金来源是同一资金的两个侧面，从占