

农村合作经济组织

会计教材

HZJJZZ

会计

.12

青海人民出版社

(青)新登字 01 号

农村合作经济组织会计教材

胡兴华 朱柏年 主编

*

青海人民出版社出版

(西宁市西关大街 96 号)

青海省新华书店发行

青海西宁激光照排服务公司排版 西宁市第二印刷厂印刷

*

开本:787×1092 毫米 1/32 印张:5.75 字数:12.7 万

1994 年 1 月第 1 版 1994 年 1 月第 1 次印刷

印数:1—3,000

ISBN 7-225-00835-8/F·49 定价:4.50 元

前 言

为了加强农村合作经济组织会计工作,使会计人员比较全面、系统地掌握业务知识,提高会计核算水平,以适应集体经济发展的需要,根据中华人民共和国《农业法》、国家财政部、农业部颁发的《村合作经济组织会计制度(试行)》,我们组织编写了这本《农村合作经济组织会计教材》。

本书作者长期从事农业经济工作,采用大量第一手翔实材料,对本教材进行了全面的阐述。本书由胡兴华和朱柏年同志任主编,张成福同志任副主编。全书共十章,参加本书编写的人员(按章节排列为序):张成福(第一章)、刘含聪(第二、六章)、朱柏年、朱清(第三、四章)、张文华(第五、七、八章)、蓝恩德(第九章)、雷占才、刘宁侠(第十章)、李嘉瑞(第三章第三节一、四部分)。本书由张成福同志负责选题和组织编写工作,张文华同志修改统稿,胡兴华、朱柏年二同志审阅定稿。在编写过程中,艾仲良、段玉宽、李世民、阎国昌、闻穆哉、张有仁、贺元福等同志提出了许多修改意见,同时我们参阅了有关方面的教材和资料,在此一并表示感谢!

由于编写时间仓促,加之编写人员水平有限,书中定有不当或错误之处,恳切希望同行专家、读者批评指正。

编 者

1993年11月

目 录

第一章 概论	(1)
第一节 会计核算的意义.....	(1)
第二节 会计核算的特点.....	(3)
第三节 会计核算的对象.....	(4)
第四节 会计核算的任务.....	(9)
第五节 会计核算的方法.....	(11)
第六节 会计人员的职责和权限.....	(13)
第二章 帐户和复式记帐	(15)
第一节 会计科目与帐户.....	(15)
第二节 记帐方法.....	(31)
第三节 会计凭证.....	(34)
第四节 会计帐簿和记帐程序.....	(40)
第五节 会计工作的交接和会计档案的管理.....	(51)
第三章 货币资金和结算业务的核算	(54)
第一节 现金的核算.....	(54)
第二节 存款的核算.....	(56)
第三节 往来结算业务的核算.....	(57)
第四节 有价证券的核算.....	(63)
第四章 固定资产和产品物资的核算	(65)
第一节 固定资产的分类和计价.....	(66)
第二节 固定资产购建支出的核算.....	(69)
第三节 固定资产增加和减少的核算.....	(73)

第四节	固定资产租赁和包出的核算	(79)
第五节	固定资产折旧和修理的核算	(80)
第六节	产品物资的核算	(84)
第五章	各项支出和各项收入的核算	(91)
第一节	各项支出的核算	(91)
第二节	各项收入的核算	(96)
第六章	投资和基金的核算	(99)
第一节	投资的核算	(99)
第二节	基金的核算	(100)
第七章	收益及收益分配的核算	(108)
第一节	收益及收益分配的意义和内容	(108)
第二节	收益的核算	(109)
第三节	收益分配的核算	(112)
第八章	农产品成本核算	(118)
第一节	农产品成本核算概述	(118)
第二节	农产品成本核算的原则和组织	(121)
第三节	种植业产品成本核算	(124)
第四节	畜牧业产品成本核算	(135)
第九章	会计报表及其分析	(151)
第一节	会计报表	(151)
第二节	会计报表的分析	(153)
第十章	会计检查和审计	(163)
第一节	会计检查	(163)
第二节	农村合作经济审计	(167)

第一章 概 论

第一节 会计核算的意义

一、会计的基本概念

什么是会计？它是以货币为计量单位，运用记帐、算帐、报帐、用帐、查帐等手段，对企业、事业单位和其他经济组织的经济活动或财务收支的过程及其结果，进行连续、系统、全面地反映和监督。它是经济管理的重要组成部分。会计包括会计核算、会计分析和会计检查三个部分。

会计核算会计工作的基础工作，是完成会计任务的重要手段。它是以货币为主要计量单位，以凭证为主要依据，运用某种记帐方法，通过记帐、算帐和报帐等手段，对生产全过程的各种经济活动进行连续、系统、全面、综合反映和监督的一种方法。

会计分析，就是用帐。它包括预测分析、生产全过程的控制分析和事后总结分析。它是充分利用会计核算资料，对经济活动和财务收支分析和评价。通过会计分析，可以查明生产经营过程中取得的成绩和存在的缺点，找出节约支出，降低成本，提高经济效益和增加收入的途径。

会计检查，也叫查帐。它就是根据会计凭证、帐簿、报表等资料，对企事业单位和其他经济组织的经济活动和财务工作的合理性、合法性进行监督和审核。

从整个会计工作来看,会计核算为基础,记帐、算帐、报帐,主要是发挥会计的反映职能,而会计分析和会计检查,则主要是发挥会计的管理职能和监督职能。这三方面的工作是互相配合,密切联系的。

二、会计核算的意义

党的十一届三中全会以来,我国农村实行了以家庭经营为主要形式的联产承包责任制,形成了家庭分散经营和集体统一经营相结合的双层经营体制,有力地促进了农村经济的发展,使得我国农村在以土地等生产资料集体所有制为主的前提下,形成多种经济成分并存,相互促进,相互发展的新格局。农村经济组织的内部结构、经营方式、经营形式、产业类型、周围经济环境等都发生了巨大变化,使得绝大部分地方的原生产队的职能已逐步转移到村,围绕公有土地形成了具有地区性、综合性特点的村合作经济组织。它作为农民集体所有土地的发包方和合作经济组织的代表,不仅成为上联国家各部门、各单位,下联村办经济实体和千家万户的中枢,而且承担着为农户和各经营层次提供产前、产中、产后社会化服务的职能,同时又具备着直接从事生产经营活动,进行资产积累、组织资源开发,兴办企业,进行农田基本建设等职能。

村合作经济组织会计核算工作的中心任务,就是通过会计的手段来促进和保证村合作经济组织职能作用的发挥,以提高其经济效益和社会效益。因此,加强村合作经济组织会计核算工作,具有十分重要的意义。

1. 有利于党和国家农村方针、政策的贯彻执行。并通过会计核算资料的反馈作用,为党和国家的决策机关提供制定农村经济政策的依据。

2. 有利于加强村合作经济组织的经营管理工作,促进其

增产节约,增收节支,提高经济效益。

3. 有利于健全承包合同,做好收益分配工作,正确处理国家、集体、个人和合作经济组织内部各经营层次之间的利益关系。

4. 有利于加强财务管理工作,管好、用好集体资金,保护集体财产的完整性,增加集体的资产积累,巩固和发展集体经济。

总之,随着今后村合作经济组织经济活动的日益增加,特别是纵、横向经济联合的发展,会计核算将会显得更加重要,它成为管理经济必不可少的有效手段。

第二节 会计核算的特点

村合作经济组织会计核算的特点,是由合作经济组织的集体所有制性质及其经济活动的特点所决定的。农村的改革,使合作经济组织的经营方式、经营形式、经营项目和分配办法等各个方面都比过去发生了重大变化,出现了许多新的特点。概括起来主要有以下几个方面:

1. 会计核算的层次增多 农村大包干前的会计核算,主要是生产队、生产大队的核算,形式比较简单。现在的村合作经济组织包括村(社)办企业、联户承包单位、联户企业、专业户和承包农户等,它们都是村合作经济组织的一个经营层次,都有着相对的独立性,需要按各自所核算的内容、核算的要求,建立各自的核算制度,开展会计核算工作。实际上村合作经济组织在核算体制上,已由过去的统一核算变成了统一和分散相结合的多层次的核算。

2. 会计核算的内容增加 过去的农业生产主要是粮食生

产,会计核算也多是单纯的农业核算。而现在的村合作经济组织除种植业、林业、畜牧业、渔业等农业生产外,还有工副业生产及其他非农产业等。加之农村纵横向经济联系的日益加深,各种投资、合资、联营不断增加,这就使会计核算的内容随之增加。

3. 会计核算的方法多样化 由于过去实行的是统一经营、统一管理,各项经济活动基本是在帐内统一核算。而现在实行的家庭联产承包责任制,单靠会计核算方法已不适应了,必须采取会计核算、统计核算和业务核算相结合,帐内核算和帐外核算相结合,只有这样才能全面反映村合作经济组织经营成果的全貌,考核生产计划、财务计划的完成情况,使其改善经营管理,提高经济效益,正确处理国家、集体、个人三者关系。

4. 会计核算围绕合同的签订、执行、兑现和结算进行 村合作经济组织与其不同的往来单位和个人之间的发包与承包关系,主要通过承包合同来体现。这些合同,不仅明确规定着双方的权利和义务,而且反映着彼此之间的经济关系。合同的签订是立足于生产的起点,着眼于过程的终点,承包方应上交国家多少税金,上交集体多少集体提留,都应该由会计人员与承包者协订。合同的结算,由会计人员完成。

第三节 会计核算的对象

会计核算对象是指会计所反映和监督的内容,是村合作经济组织的资金运动。

农村合作经济组织进行生产,除了劳动者以外,还必须具备一定的生产资料,包括劳动资料和劳动对象,如房屋、役畜、

农业机械等。这些财产物资的货币表现就是资金。资金参与村合作经济组织的生产过程,表现为资金的投入、资金的循环与周转、资金的退出。资金在这个运动过程中,从相对的静止状态观察某一个特定的时间上资金,表现为资金占用与资金来源。村合作经济组织的会计就是以资金的占用与资金的来源作为反映和监督的内容。

一、资金占用与资金来源的关系

资金,是指财产物资的货币表现。任何单位的资金都包括占用和来源两个方面。资金占用又叫“资金运用”,是指资金存在的具体形态。通过资金占用情况,可以说明村合作经济组织拥有哪些资金,以及资金在经营过程中各个阶段的分布。资金来源是指资金取得或形成的途径。通过资金来源情况,可以说明村合作经济组织的资金从哪些方面取得的,获得资金的渠道,归谁所有及其规定用途。可见,资金占用和资金来源是从不同的角度来观察资金的两个方面,一定数量的资金占用,必然有相等数量的资金来源;反之,一定数量的资金来源,也必然有相等数量的资金占用,两者总额必定相等。

(一)资金占用的分类

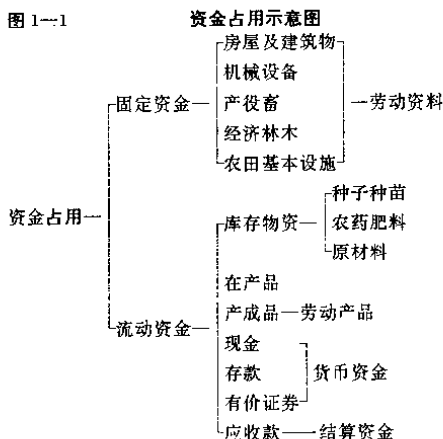
农村合作经济组织的资金占用,按其在再生产过程中的作用和价值转移方式的不同,分为固定资金和流动资金两大类。

固定资金,是固定资产的货币表现,是劳动资料所占用的资金,如房屋、役畜、排灌设施、机械等均为固定资产,其占用的资金为固定资金。固定资产能多次参加生产过程,其价值随着使用过程中的磨损程度逐步转移到产品成本中去。

流动资金,是流动资产的货币表现,是用于库存的物资、在产品、产成品、现金、存款和应收款等方面的资金,它们在生

产过程中,不断改变其形态,具有流动性质,故称流动资金。

农村合作经济组织资金占用分类,如图 1—1 所示。



(二)资金来源的分类

农村合作经济组织的资金来源可分为两大类,即:自有资金来源、借入资金来源。

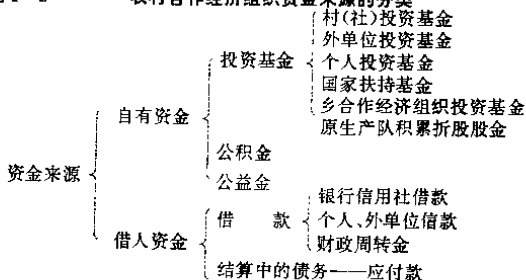
自有资金来源,是指在使用上农村合作经济组织有一定支配权限的资金来源,包括国家投入、其他单位和个人投资、农业内部形成的积累等。

借入资金来源,包括银行(信用社)贷款、其他单位借款,以及与各单位、个人结算中发生的应付和暂收款项。

农村合作经济组织资金来源的分类如图 1—2 所示。

图 1—2

农村合作经济组织资金来源的分类



二、资金运动

资金运动,是资金在再生产过程中的运动变化,包括资金投入、资金退出和资金的循环周转。

(一)资金投入

资金投入是资金运动的起点,指资金通过一定渠道投入农村合作经济组织生产经营。生产的资金投入,一般包括从银行或信用社取得的借款和上级单位的拨款,在对外结算中发生的各种债务,以及其他形式取得的集资等。

(二)资金退出

资金退出是指资金退出村合作经济组织的资金周转,如缴纳税金、偿还债务、支付外来投资分红,干部报酬等。

资金投入和资金退出引起农村合作经济资金占用和资金来源变化时:资金投入,资金占用和资金来源同时增加;资金退出,资金占用和资金来源同时减少。此外,资金运动变化还包括资金占用内部的增减变化和资金来源内部的增减变化。

(三)资金周转

资金周转是指资金在再生产过程中,沿着供应、生产、销售和分配四个过程周而复始地运动。

供应过程,是购买劳动对象形成生产储备的过程。在这一过程中,货币资金便转化为资金占用的储备资金。

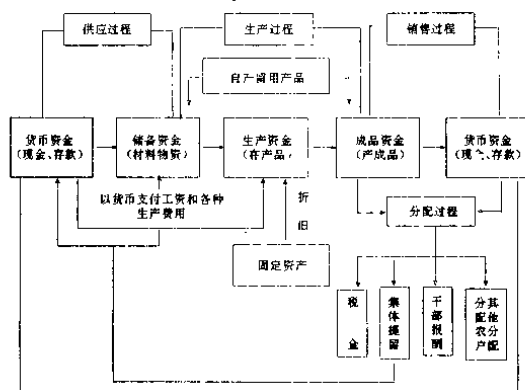
生产过程,是指生产资料从投入生产到收获各种产品为止的这一阶段生产过程消耗的货币资金、物资和固定财产磨损部分的价值转化为在产品占用的生产资金。随着生产的转移,农作物等产品出产后生产资金又转化为产成品占用的成品资金。

销售过程,是把产品销售出去,收回货币资金。随着销售的实现,成品资金又转化为货币资金。自产留用的产品则直接转化为生产资料储备投入下一个生产过程。

分配过程,是指农村合作经济组织所获得的劳动成果按照有关政策和合同规定在国家、合作经济组织内部、个人之间进行分配。

农村合作经济组织的资金周转过程,如图 1—3 所示。

农村合作经济组织的资金周转过程示意图



第四节 会计核算的任务

一、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,即具有反映、监督和参与管理决策的职能。

(一)会计的反映职能

会计主要是客观地从数量上计算和记录各核算单位的经济活动情况,利用专门方法,通过对会计资料的整理、汇总,进行计划、预测的事前反映,通过凭证、帐户、记帐、报表进行完整的、综合的、以财务信息为主的事后反映。

(二)会计的监督职能

会计主要是对核算单位经济活动的合法性、合理性和有效性进行监督。通过事前审查和决策分析等方法,对核算单位制定的计划、预算和经济合同执行情况进行事后的监督。

(三)会计的参与管理决策职能

会计要与生产发展相适应,满足经营管理的需要。现代会计实践已超出单纯反映和监督的职能,扩大到分析过去,预测将来,参与决策,规划未来和控制现在几个方面,一是提供经营决策所需要的经济数据;二是利用经济分析的方法,对不同经营方案进行评价,作为经营决策的经济依据,这是现代会计发展的必然趋势。

二、会计核算的任务

会计核算的任务是指会计核算工作要达到的目的,它是由农村经济发展的要求和会计的职能所决定的。它的工作目的就是在坚持社会主义原则下,积极贯彻党和国家的农村经济政策、法令和制度,根据中华人民共和国《会计法》的基本原

则和要求,对村合作经济组织范围内生产经营的全过程进行会计核算和会计监督,维护财经纪律,坚持民主理财,定期公布帐目,严格经济核算,促进经济发展,增强经济实力。具体来说,包括以下几个方面。

1. 准确、及时地进行会计核算,如实反映和监督经济活动情况。通过正确的记帐、算帐和报帐等经济活动,对核算单位的资金和资金变动情况进行核算,以反映和监督合作经济组织生产财务计划和经济合同的执行情况。通过事前、事中、事后的审查和稽核,使核算单位按国家的政策、法令和财经纪律以及本单位的财务计划和经济合同要求进行正常的生产经营活动。

2. 积极筹集、管理和合理使用资金,提高资金使用效益。村合作经济组织的各项资金,是发展生产的物质基础。会计工作,在监督与反映资金运动过程的同时,首先应保护现有集体资金的安全与完整,防止丢失、损坏和被贪占挪用。其次,还应采取不同形式和不同渠道筹集社会闲散资金,该收回的拖欠款应及时收回,该兑现的合同应及时兑现,并管好、用好资金,兴办合作基金会,充分发挥资金使用效益,把有限资金使用在取得较好经济效益的生产项目上。同时,建立健全资金管理制度,开源节流,不断降低农产品成本,不断寻求增加收入、加速资金周转的途径,提高资金利用效益。

3. 搞好承包合同、经济合同的核算与管理。横向经济关系的发展,是农村经济组织承包单位和外单位经济联系的纽带。因此,会计工作必须根据核算单位签订的合同内容,及时全面地记录和核算各项合同的履行情况,加强监督和管理,保证各项合同的兑现。对于合同签订、执行与兑现中存在的问题,应积极地帮助解决。同时,要根据国家的方针、政策以及经营单

位的章程、制度、合同的约定,正确处理国家、集体、个人三者关系,搞好收益分配。

4. 帮助农户家庭搞好经济核算,提供经营指导和会计咨询服务。村合作经济组织的会计工作,应帮助农户搞好经济核算工作,通过家庭记帐、算帐、整理、汇总、分析、家庭经营诊断,开展目标经营,不断提高农户家庭经营能力,增加农民收入。

第五节 会计核算的方法

会计方法是指用来反映和监督会计对象执行和完成会计任务的手段。它包括会计核算的方法、会计分析的方法、会计检查的方法。其中会计核算的方法是最基本的方法。

会计核算的方法,是指对会计对象进行连续、系统的全面记录、计算、反映和监督所采用的方法,它包括设置会计科目、确定记帐方法、填制和审核会计凭证、设置和登记帐簿、成本计算、财产清查和编制会计报表等。

一、设置会计科目

设置会计科目,是为了对会计核算对象分门别类地反映。帐户的名称,即会计科目,就是为反映资金运动过程所出现的不同情况而确定不同的名称。

二、确定记帐方法

确定记帐方法就是确定经济业务发生后在会计帐簿中记录的方法。记帐方法包括单式记帐法和复式记帐法。目前,村合作经济组织采用复式借贷记帐法。

三、填制和审核会计凭证

凭证是证明经济业务已经完成的书面文件,登记帐簿,要

以凭证为依据。凡有经济业务发生,都必须取得和填制凭证。经过审核,只有内容齐全、真实、合理合法的凭证,才能据以登记帐簿。

四、设置和登记帐簿

设置和登记帐簿,是连续、完整、科学地记录经济业务的专门方法。在村合作经济组织会计工作中,首先必须根据经济活动的特点和管理上的要求,设置必要的帐簿。在帐簿中,按会计科目开设帐户,按所采用的记帐方法和登记帐簿的规定,对经济业务进行登记,以提供完整的会计资料。

五、成本计算

成本计算是按照一定的成本对象汇集和分配生产经营过程中所发生的各项生产费用,以确定成本对象的总成本和单位成本的专门方法。

六、财产清查

财产清查,是通过盘点实物,核对往来帐款,查明资金实有额,保证帐款、帐实、帐帐相符的一种方法。通过财产清查,可以发现财产保管是否妥善,物资储备是否合理,现金库存有无漏洞,债权债务是否清楚,查明原因,弄清责任,然后调整帐目,以加强财产管理,提高资金的利用率。

七、编制会计报表

编制会计报表,是定期地反映经济活动情况和财务成果的专门方法。通过编制会计报表,为检查计划执行情况,进行经济活动分析和加强各项具体管理工作提供必要的资料。

以上各种会计核算方法并不是孤立的,而是相互联系、相互制约的一整套严密的方法体系和科学的会计核算工作程序,在核算过程中必须对这些专门方法密切配合地加以运用。这些专门方法的关系是:日常发生的各项经济业务,首先要按