

全国中等农业学校教材

农村合作经济 组织会计

农业经济管理、农业财会专业用

四川省温江农业学校 主编

中国农业出版社

中国农业大学杨秋林教授、陈万金副教授审定。由于编者水平有限，书中难免有缺点和错误，恳请同行专家和读者批评指正。

编 者

1996 年 11 月

主 编 侯椿年(四川省温江农业学校)

编 者 安思东(辽宁省农业经济学校)

王凤岐(黑龙江省农业经济学校)

陆德安(河南省洛阳农业经济学校)

周 军(山东省昌潍农业学校)

侯椿年

审稿人 杨秋林(中国农业大学经济管理学院)

陈万金(中国农业大学经济管理学院)

说 明

《农村合作经济组织会计》、《会计原理》和《乡镇企业会计》是一套教材，分三个分册编写出版。前两个分册《会计原理》和《乡镇企业会计》已编写出版。现编写的《农村合作经济组织会计》为第三分册。该套教材是遵照农业部颁发的“全国中等农业学校农经专业教学计划”和“关于制定教学大纲、编写教材的指导思想、原则和基本要求”的精神编写的。

《农村合作经济组织会计》一书的正文部分共计十一章。其中第一至第九章重点阐述了农村合作经济组织会计核算方法，第十章和第十一章分别介绍了农村合作基金会会计核算和农户会计核算。根据《企业财务通则》、《企业会计准则》的原则和精神，结合新的《村合作经济组织财务制度（试行）》、《村合作经济组织会计制度（试行）》，本书一律按照国家新颁布的财务会计制度、银行结算制度和财政税收制度等进行编写。在各章中均编写了会计工作中的实际经济事项和技能训练题。同时在书后还汇编了综合实务练习题，并以会计模拟帐形式做出参考答案，以力求通俗易懂、简明适用，突出教与学的可操作性，以利于培养学生动手能力。本书可作为全国中等农校经济管理、农业财会等专业的教材，也可作为农村合作经济组织财会人员的培训自学参考书。

《农村合作经济组织会计》由安思东编著，侯椿年总纂；

目 录

第一章 村合作经济组织会计概述	1
第一节 村合作经济组织会计核算的内容和特点	1
第二节 村合作经济组织会计机构和会计人员	6
第三节 村合作经济组织的会计要素	11
第四节 村合作经济组织会计科目、会计凭证和会计帐簿 ...	20
复习思考题与练习题	29
第二章 流动资产的核算	32
第一节 货币资金的核算	32
第二节 应收款项和往来业务的核算	35
第三节 库存物资和产成品的核算	40
复习思考题与练习题	47
第三章 对外投资和其他资产的核算	50
第一节 短期投资的核算	50
第二节 长期投资的核算	53
第三节 其他资产的核算	57
复习思考题与练习题	61
第四章 固定资产和在建工程的核算	63
第一节 固定资产的分类和计价	63
第二节 固定资产增加和减少的核算	66
第三节 在建工程的核算	74
第四节 固定资产折旧与修理的核算	78
复习思考题与练习题	83
第五章 流动负债和长期负债的核算	85

第一节 流动负债的核算	85
第二节 长期负债的核算	91
复习思考题及练习题	93
第六章 所有者权益的核算	95
第一节 资本金的核算	95
第二节 公积金和公益金的核算	98
第三节 未分配收益的核算	103
复习思考题与练习题	103
第七章 各项支出和各项收入的核算	105
第一节 各项支出的核算	105
第二节 各项收入的核算	111
复习思考题与练习题	117
第八章 收益和收益分配的核算	120
第一节 收益的核算	120
第二节 收益分配的核算	125
复习思考题与练习题	132
第九章 会计报表及其分析	134
第一节 科目余额表	134
第二节 收益分配表	138
第三节 资产负债表	140
第四节 会计报表分析	144
复习思考题与练习题	150
第十章 农村合作基金会会计核算	153
第一节 农村合作基金会会计概述	153
第二节 合作基金会主要经济业务的核算	157
第三节 会计报表及其分析	165
复习思考题与练习题	170
第十一章 农户会计核算	173
第一节 农户会计概述	173

第二节 农户主要经济业务的核算	183
第三节 农户会计报表	208
复习思考题与练习题	212
附录一 综合练习题及答案	213
附录二 村合作经济组织会计制度（试行）	257
附录三 村合作经济组织新旧会计制度衔接办法	283

第一章 村合作经济组织会计概述

第一节 村合作经济组织会计核算的内容和特点

一、村合作经济组织的概念 村合作经济组织既是经济实体，又是农业基层经营管理单位。它主要指以公有土地为基础的地区的、综合性的作为发包单位的村级合作经济组织。其主要特征是：①以村落或住户区为单位形成的具有社区性的经济实体；②以集体所有制为主，多种成分并存；③生产经营有统有分、统分结合的双层经营体制；④资金来源多元化，与国有企业、其他集体企业、私营企业之间建立了广泛的新型的经济合作关系。

村合作经济组织一方面是统一经营的经济实体单位，主要经营的有：某些不便家庭从事经营的农林牧副渔等各业生产；统一组织农田水利基本建设；为农民和农业生产，进行组织协调与产前、产中和产后服务；统一经办村范围内的集体福利事业等。另一方面，农户家庭等各承包户是村合作经济组织内从事农业生产的基本经营生产单位，村合作经济组织为发包单位，双方签订土地、河滩、荒山等承包合同，各承包户必须向发包单位——村合作经济组织按合同规定上交提留、统筹等承包款项。在这种有统有分、统分结合的双层经营的合作经济组织中，对其会计核算有着其特殊的要求，

使得村合作经济组织的会计核算在内容、组织机构、科目设置和会计报表等方面都有自己的新的特点。

二、村合作经济组织会计核算的内容 村合作经济组织既是经济实体，又是承担着组织、管理、服务和协调的基层管理单位。根据它的职能和管理范围，村合作经济组织会计核算的内容，主要包括如下几个方面。

1. 根据国家的政策、法令和计划，管理集体土地，与各承包户签订土地和其他经营项目的发包、承包合同。

2. 核算各农户、专业户、村办企业等各承包户上交发包款项及提留统筹款项等。

3. 核算本单位集体积累资本金的周转变化，包括原生产队、各组转移过来的资本金周转变化。

4. 核算村合作经济组织对资本金筹集的业务。

5. 核算各种借款、应付应收款项以及内部往来业务。

6. 核算短期投资、长期投资及各种资产的增减变化和结存情况。

7. 核算经营收入、发包提留收入等各项收入，经营支出、其他支出等各项支出业务。

8. 核算村合作经济组织本年收益和收益分配业务。

三、村合作经济组织会计核算的特点 1996年3月财政部颁布的《村合作经济组织财务制度（试行）》和《村合作经济组织会计制度（试行）》，将村合作经济的会计改革推进了一大步，有了许多重大变化，同一般企业相比较，有它自身的新特点。

1. 会计核算层次多、范围大。随着农村市场经济的发展，村合作经济组织的生产经营项目越来越多，改变了原来统一经营的状况，出现了农林牧副渔全面发展，工商建运服

综合经营，各业并举新局面。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，以家庭联产承包为主的责任制和统分结合的双层经营体制的实行，村办的生产经营与服务项目，除规模较小或不宜实行承包的少数项目由村直接经营、直接核算外，绝大部分的村办企业，包括农场、园艺场、养殖场、工厂、商店、建筑队、运输队、饮食服务企业等，都实行了集体承包和个人承包。企业需要的资金，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成为发包与承包关系；原来统一经营、统一核算的方式，逐步由统分结合、双层经营、分级核算的方式所代替，除村级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经营成果，形成了核算上的多层次。

2. 发包管理和集体积累核算成为主要内容。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，由于成为发包和承包的关系，双方要通过签订承包合同或协议，把权责利明确下来，所属企业及农户，在遵守承包合同或协议下，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是村办企业和各农户。初次分配已从村一级转移到村办企业及农户内来完成。村级合作经济组织所掌握的可分配收入，主要是承包上交收益、投资收益、租赁收入、其他收入，以及村直接经营收入，村合作经济组织所进行的收益分配，在一定意义上说，它已是二次分配。

通过这种分配，所形成的公积金、公益金，对其与原有的集体积累的核算和监督，在客观上已成为村会计日常工作的主要内容。根据有关政策规定，集体提留主要包括公积金、公益金和管理费、乡镇统筹费；有条件的村还可以建立以工补农基金和补歉基金等，提留的数额要根据经营收入水平和实际需要，经民主讨论决定。在全面实行联产承包制的单位，从集体提留中提取的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。总之，记录反映生产经营过程的主体转移到所属企业单位和农户，搞好发包管理，管好用活集体积累，已成为村级会计工作的主要内容。

3. 经济关系复杂，结算业务多。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成员之间发生广泛的经济关系。如与国家之间，村合作经济组织要向国家依法交纳农牧业税、农林特产税等各种税金。在某些情况下，国家也会发生向村合作经济组织拨付扶助资金，财政部门向村合作经济组织拨付周转金等，村合作经济组织与国家的这种关系，主要是资金分配和再分配的关系。与国有企业及其他集体、私营企业之间，出现了相互投资或联营的合作关系及利润分配关系，以及相互提供产品或劳务而形成的等价交换和相互援助的关系。与银行金融机构之间，长期存在着存款、借款的信贷结算关系。与单位内部各部门和下属单位之间，既存在上下级交拨款关系，又有按合同或协议进行的分

配关系和往来结算关系。与单位内部成员之间存在着按劳动的数量和质量以及工作成绩大小支付劳动报酬的分配和结算关系等。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，使得结算业务会计核算内容也更加复杂，不仅要注意外部往来核算，还要重视内部往来的核算。

4. 收益分配更加复杂。村合作经济组织的收益分配是多层次多内容的。不仅有村直接经营项目的收入和支出部分核算，又有向承包者收取的发包、上交收入和提留统筹收入的包干部分核算。村合作经济组织的收益，要按国家税法规定向国家缴纳各种税金；要按规定上交乡镇统筹费；弥补企业定额亏损；要按投入资本的合同规定，向投资者分利；为发展壮大集体经济，要从收益中提留适当的公积金和公益金；对组织内部的劳动者按劳动数量和质量进行分配。有条件时将未分配收益拿出一部分进行以工补农等。这种多层次多内容的收益分配，使得收益分配核算更加复杂化了。

5. 会计核算方法多样化。由于过去各项经济活动主要是在帐内统一核算，现在是有统有分、统分结合的双层经营体制下，村级合作经济组织已不在帐内核算承包单位的生产经营过程和经营成果。要想了解村合作经济组织的全部财务状况和经营成果，必须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办法。一般说来，村级合作经济组织与下属企业单位都是会计主体单位，必须分别设置帐簿反映和监督自身的经济活动。双方之间发生的下拨、上交业务及收益分配结算业务，有关双方必须分别在帐内记录和反映，而下属设帐单位必须定期向村合作经济组织会计部门编报会计报表，以便村合作经济组织会计部门根据下属各单位报送的会计报表，连同村级帐簿中记录反映的资料编制汇总

报表。对于没有设帐条件的农户，一般采用统计调查的方法，把其生产经营收支和收益分配情况掌握起来，汇入村合作经济组织编制的汇总会计报表内。

四、村合作经济组织会计核算体系 村合作经济组织，仍实行以生产收支为中心的收益分配核算体系。村级直接经营项目较少，主要生产经营承包给农户或单位进行，村级对生产单位的投入产出不直接进行核算，主要是对承包上交收入等进行收益分配的核算，同时，村直接经营项目中劳动人员的报酬，不列入成本费用，而只能在收益分配中去体现。故村合作经济组织，仍实行以收支为中心的收益分配核算体系。但其所属的村办企业和联合企业等承包单位，采用相应企业会计制度规定，是以成本为中心的利润分配核算体系，它不在我们论述之内。

村合作经济组织以收支为中心的收益分配核算体系，设置帐户较少，核算程序简捷。这种核算程序，不设“材料采购”和“生产成本”等有关成本费用帐户。而采购费用和销售费用都应记入各项支出帐户。主要设“经营支出”、“管理费用”和“经营收入”、“发包及上交收入”、“提留统筹收入”等收支帐户。年终将收支帐户结转到“本年收益”帐户，计算损益，然后按分配方案进行分配。

第二节 村合作经济组织会计机构和会计人员

一、村合作经济组织会计机构 会计机构是由专职会计人员组成的，在会计主体单位内部负责从事会计工作的职能部门。我国会计法规定，所有实行独立核算的单位都必须设置会计机构，或在有关机构中设置会计人员，并指定会计主

管人员。村合作经济组织会计机构的设置应遵循以下原则：
①经营规模大、业务量大的单位，会计机构要相应大些，反之，就应小些；②会计机构内部的分工要明确具体，每个部门和会计人员应有明确的职权、责任和具体的工作内容，做到部门之间、人员之间职责清，任务清，以利于会计机构内部实行岗位责任制；③机构设置必须有利于提高效率，要根据工作需要和精简机构相结合的原则，合理设置，防止人浮于事，避免人力物力的浪费。

乡（镇）经营管理站是村合作经济组织会计工作的业务主管部门，其主要职责是负责组织、管理和监督所属村合作经济组织的会计工作，审核、分析和批复上报的会计报表，汇总编制本系统的汇总会计报表，对村合作经济组织进行会计检查，帮助其解决工作中的问题，总结、交流和推广先进单位的经验等。

村属企业，一般应按管理体制和规模等情况，设置财务科室或配备专职会计工作人员。企业的会计机构，在村主管会计的领导下，负责组织和实施本企业的会计工作，制定本单位的财务管理制度，负责处理本单位的财务收支，并对本单位的经济活动进行核算汇总，编制本单位的会计报表。同时接受上级主管部门的指导和监督。对规模较大的企业，其内部各业务部门、车间等单位，也应设置会计机构，或配备专职核算人员，在企业会计机构的领导下，组织和进行规定范围内的会计工作。

二、会计核算的组织形式 会计核算的组织形式一般分为集中核算、分散核算和集中与分散相结合三种形式。

1. 集中核算组织形式。集中核算是指各个单位的全部经济业务会计处理集中在村合作经济组织会计机构进行。单

位内部各部门、单位对所发生的经济业务不进行全面完整的核算，一般只填制或取得原始凭证，并对原始凭证进行适当的汇总，定期送交村合作经济组织会计机构。这种组织形式有利于会计工作的统一进行，便于会计人员分工和提高工作效率，节省核算费用。但核算工作不接近基层，不利于实行经济责任制和群众核算，一般适用于规模不大，内部各部门单位相距不远的村合作经济组织。

2. 分散核算形式。分散核算是指对村合作经济组织内部各部门、单位发生的经济业务，分别由各部门和单位的会计机构或专职会计人员进行会计处理，而村合作经济组织会计机构只核算村一级的有关经济业务，并负责汇总下属单位上报的会计报表和编制本级的会计报表。这种组织形式适用于所属单位实行独立核算的村合作经济组织。

3. 集中核算和分散核算相结合形式。集中核算和分散核算相结合是指对某些单位采用集中核算，对另一些单位采用分散核算。不同的村合作经济组织采用集中核算或分散核算的具体内容和方法也不完全相同，应根据其规模、生产经营组织形式和业务性质，本着有利于加强管理与核算，提高经济效益和工作效率的原则，选用合适的会计核算组织形式。

村合作经济组织的会计机构在财务管理活动过程中，要积极贯彻执行党和国家在农村的各项方针、政策，执行国家统一颁发的财务会计制度，搞好会计核算工作，努力增加收入，降低成本费用，改善经营管理，提高经济效益。

三、会计人员 会计人员是指从事会计工作的各类人员。它包括村合作经济组织及其所属企业单位从事会计工作的人员，如会计主管人员、会计员、出纳员等。

1. 会计人员的条件。会计人员从事会计工作应符合以下基本要求：①掌握会计专业知识。会计人员要了解会计的基本知识，熟悉掌握会计的基本方法和基本技能。②熟悉有关财经政策、法令和有关的财务会计制度。财经政策和财会制度是会计人员进行会计工作的重要依据，会计人员只有熟悉有关政策、法规和制度的具体规定，才能对经济业务的合理合法性作出正确的分析和判断。③具有一定的经济活动分析能力。具有了分析能力，才能不断发现问题，提出改进意见，真正发挥财务会计的反映和监督作用。除此之外，会计人员还应具备较好的政治觉悟和职业道德，只有这样，才能更好地胜任财务会计工作。

2. 会计人员的职责。根据《中华人民共和国会计法》第 22 条规定，会计人员的主要职责是：

(1) 进行会计核算。核算的内容包括属于会计反映的一切能用货币计量的经济活动。其所进行的工作包括会计业务处理的各个环节，以便真实、准确、及时地向有关方面提供会计信息。

(2) 根据国家财会制度，对本单位处理会计事务的具体办法做出具体规定。如规定采用何种会计处理程序及选用何种成本计算方法等。

(3) 认真进行会计检查，实行会计内部监督，并接受外部监督和指导。对违反财纪法规和财会制度的收支，应拒绝受理。对于行政领导坚持要办的违纪事项，会计人员要向上级主管部门提出书面报告，请求处理，并报审计机关。要不断总结会计工作经验，及时发现问题，不断改进会计工作。

(4) 妥善完整地保管好各种会计档案资料。

(5) 办理其他会计事务。

3. 会计人员的职权。

(1) 有权参与本单位各项财务计划的编制，签订经济合同；参加有关生产、经营管理会议。

(2) 有权要求本单位有关部门、人员认真执行各项财务计划，遵守财经纪律和财务会计制度，如有违反，会计人员有权拒绝执行，并向上一级业务主管部门报告。

(3) 有权监督和检查本单位的财务收支、财产保管、收发、计量、检验等工作情况。

4. 会计人员的任免。会计人员应按照有关会计人员管理权限任免。会计人员任免应实行聘任制。被聘任的会计，必须经考核合格，持主管部门统一制定颁发的会计证上岗。没有会计证的不能上岗。实行聘任可以连聘连任，不称职的可以随时解聘。

《村合作经济组织财务制度（试行）》规定，村合作经济组织会计人员的任免和调换，必须经成员大会或成员代表大会讨论通过，乡（镇）业务主管部门考核、批准，报县级业务主管部门备案。村合作经济组织会计人员要保持相对稳定，无正当理由，任何单位和个人都不得随意调换。

5. 会计交接。会计人员工作调动或因故离职，必须与交接人员办理交接手续。没有办理交接手续的，不得离职。一般会计人员办理交接手续，由会计机构负责人、会计主管人员监交。会计机构负责人办理交接手续，由单位行政领导人或上级主管单位派人监交，以示负责。原任会计人员必须对其经管的财产、会计记录和其他有关资料，按规定的程序清理完毕，编制“会计移交清册”或“财产物资移交表”，经新任会计人员逐项核对无误后，交接双方单位领导和监交人签字盖章。“移交清册”要一式四份，上级主管部门审核