

村(社)合作经济组织

会计教材

肖的常 主编

样书

5.24

重庆大学出版社

村(社)合作经济组织 会 计 教 材

肖的常 主编

112.11



重庆大学出版社



32.173

村(社)合作经济组织会计教材

肖的常 主编

责任编辑 宋建忠

*

重庆大学出版社出版发行

重庆印制一厂印刷

*

开本: 787×1092 1/32 印张: 6.5 字数: 124 千

1989年11月第1版 1989年11月第1次印刷

印数: 1—45100

标准书号: ISBN 7-5624-0310-X 定价: 1.52元

F·26

前 言

财政部、农业部于去年末颁发了《村合作经济组织会计制度（试行）》（以下简称“新制度”），要求各地从今年一月一日起试行。为了贯彻好“新制度”，执行好“新制度”，以适应农村经济深化改革和商品生产发展的需要，我们根据村（社）合作经济组织实行双层经营、农工商综合发展的特点，按“新制度”规定和“适用于以公有土地为基础的社区性、综合性的作为发包单位的村组合作经济组织”的要求，编写了《村（社）合作经济组织会计教材》，作为贯彻“新制度”、培训村（社）财会人员之应用。

本教材在内容安排上，力求通俗易懂，由浅入深，从理论联系实际对会计核算进行了较系统的阐述。同时，还编写了“实习及解答”附录于后，供读者实习应用。

本教材由重庆市农牧渔业局组织编写，肖的常同志任主编，编写组由吴银华（第一章）、陈寄川（第二章）、文建国（第三章）、曾丰华（第四章）、肖的常（第五章）、黄啟付（六、七、十章）、江义恩（第八、十一章和附录）、王显刚（第九章）等八位同志组成。在定稿前，还邀请了从事农经理论和实践工作的周能武、谯十康、胡安礼、周兴民、彭秀才、李朝义、汤鹤云、杨义中、李广文、刘之顺、雷现平、刘九伦、刘光才、胡传民、丁俊大、陈仁熙等同志进行了认真讨论，提了不少宝贵意见，借此谨表谢意。最后由肖的常同志总纂定稿成书。

在编写中，参考了同行前人的编著，对此也一并表示谢

意。

由于我们编写水平有限，对“新制度”领会不深，加之培训需要迫切，编写时间仓促，肯定缺点、错误在所难免。望广大读者批评、指正。

编者

1989年5月

目 录

第一章 认真做好村(社)会计工作	1
第一节 村(社)会计工作的重要性	1
第二节 村(社)会计工作的新特点	4
第三节 村(社)会计工作的任务和会计员的职责、 权限	7
第二章 会计的对象和方法	10
第一节 会计的对象	10
第二节 会计的方法	16
第三章 会计科目	21
第一节 会计科目设置的原则	21
第二节 会计科目的设置	22
第三节 会计科目的核算范围	24
第四章 借贷记帐法	30
第一节 借贷记帐法的理论依据	30
第二节 记帐符号和帐户结构	31
第三节 记帐规则和试算平衡	32
第五章 主要经济业务的核算	37
第一节 固定资产的核算	37
第二节 各项收支的核算	43
第三节 对内、对外投资的核算	47
第四节 基金的核算	49
第五节 结算资金的核算	51
第六章 会计凭证	55
第一节 会计凭证的意义和作用	55
第二节 会计凭证的种类	56

第三节 会计凭证的审核和保管	61
第七章 帐簿	64
第一节 帐簿的意义和种类	64
第二节 帐簿的设置	67
第三节 记帐程序和要求	77
第八章 会计报表	81
第一节 会计报表的作用和编制要求	81
第二节 会计报表的种类	83
第三节 会计报表的编制方法	86
第九章 收益和收益分配	93
第一节 认真做好收益和收益分配工作	93
第二节 收益和收益分配的核算	94
第三节 结束旧帐 建立新帐	102
第十章 成本计算	104
第一节 成本计算的概念	104
第二节 成本计算的基本要求	105
第三节 成本计算的一般程序	107
第四节 在产品成本的计算	113
第五节 产品成本计算方法	116
第六节 产品销售和服务业的成本核算	121
第十一章 社员家庭记帐户的核算	123
第一节 建立社员家庭记帐户的作用	123
第二节 记帐户核算的方法	124
第三节 记帐实例	127
附录: 实习及解答	139

第一章 认真做好村（社）会计工作

我国农村经过近十年来的改革，形成的新型的社区性合作经济组织，具有明显的双层经营特点。它既能充分调动农民经营的积极性，又能充分发挥集体经济的优越性，对于搞活农村经济，促进农村商品生产的发展开辟了广阔的前境。

村（社）合作经济组织是社会主义经济的重要组成部分，实行自主经营、独立核算、自负盈亏。随着农村经济体制改革不断深化，管理体制的日益完善，产前、产中、产后的社会化服务越来越多，村（社）合作经济组织的经济业务更加频繁，这样就要求加强经济核算，努力提高管理水平，为社会创造更多的物质财富，获得最佳的经济效益，这是搞好村（社）合作经济组织会计工作的根本任务。

第一节 村（社）会计工作的重要性

物质资料的生产是人类赖以生存和发展的基础。人类要生存，就必须进行物质资料的生产。要获得好的生产效果，人们就自觉关心物质资料的生产过程。因此，为了管好生产，了解和控制生产过程中的各项耗费和经营成果，就需要会计进行观察、计量和登记，取得必要的资料，以便反映和控制生产过程，考核经营活动成果，促进生产的发展。会计工作的重要性，可概括为：“人类需要生产，生产需要管理，管理需要会计”。会计工作是社会生产发展的产物。

它具有以下几方面的重要作用。

一、认真做好会计工作，有利于保护村（社）合作经济组织的集体财产。

村（社）合作经济组织所拥有的土地、房屋、机器设备、运输工具、产畜和役畜、经济林木等劳动资料，以及各项资金和物资，都是社会主义的集体资产，是村（社）合作经济组织进行生产经营活动的物质基础。为了保护社会主义公有财产，在我国根本大法上作了明确规定：“社会主义的公共财产神圣不可侵犯。国家保护社会主义的公共财产。禁止任何组织和个人用任何手段侵占或破坏国家的和集体的财产。”（引自《中华人民共和国宪法》）要保护好村（社）合作经济组织的集体财产，应建立健全各项管理制度，通过记帐、算帐，如实反映和控制集体资金的增减变化及其保管使用情况，并定期组织盘点清查，做到帐实相符，防止损坏、丢失、平分和平调等问题的发生，确保公共财产的安全、完整和合理使用。对那些未经批准，擅自变卖、转让、外借财产物资的不法行为，必须坚决纠正，立即制止。

二、认真做好会计工作，有利于促进商品生产的发展。

村（社）合作经济组织的生产经营活动，是社会主义经济的重要组成部份。在资金使用上，坚持“统筹安排，计划使用，灵活调度，提高效益”的原则，自觉地运用价值规律，把计划经济与商品经济有机地结合起来，按照市场机制，作出正确经营决策，编制相应的生产、财务计划和劳动使用计划，生产适销对路的商品。为了做到这一点，必须通过会计核算，提供资金、费用、成本、价格、收入、税金、收益等一系列综合指标，检查生产财务执行情况，通过会计分析，

揭示村（社）合作经济组织经营过程中存在的问题，客观地评价生产经营方针、决策是否合理，生产经营项目是否妥当，以便及时采取有效措施，确保计划的完成或超额完成，促进农村商品生产的发展。

三、认真做好会计工作，有利于增收节支，提高经济效益。

村（社）合作经济组织在从事生产经营活动中，要求以尽可能少的劳动消耗，获得尽可能多的劳动成果，除满足社会需要外，自身能获得较多的经济效益。因此，增产节约，增收节支，不断提高经济效益，是村（社）合作经济组织必须长期坚持的方针，也是经营管理工作的基本要求。会计工作应为合理使用人力、物力、财力，广辟财源，厉行节约，把有限的资金投入到高产、优质、低耗的生产经营项目中去，创造尽可能多的产品和收入，获得最佳的经济效益。

四、认真做好会计工作，有利于发挥全体成员的积极性。

村（社）合作经济组织是农民自己的组织，实行自主经营、自负盈亏、自我完善、自我发展。因此，只有坚持民主管理，才能充分调动全体成员的积极性和创造性，使各项生产建设事业的发展符合大家的意愿，增强其主人翁责任感，把村（社）合作经济组织办得更好。在实行民主管理的活动中，要求会计员做到财务公开，定期公布财务帐目。接受群众监督，保障社员行使当家理财的民主权利，严格执行党和国家的财经方针政策，正确处理国家、集体、个人之间的经济关系。这是村（社）合作经济组织全体成员的根本利益所在。

五、认真做好会计工作，有利于正确处理各方面的经济关系。

村（社）合作经济组织是社会化大生产中的有机组成部分，在生产过程中体现着纷繁的经济关系：村（社）合作经济组织与国家之间的关系；村（社）合作组织与国营企业、银行、财政等部门之间的关系；村（社）合作经济组织与各种类型的合作经济组织之间的关系；村（社）合作经济组织与内部每一成员之间的关系等等。要处理好这些纵的和横的经济关系，一般采用经济合同制，包括内部的承包合同和对外的各项购销合同，这是确保经济正常运转的法律契约，又是合理组织收益分配的重要依据。因此，在商品经济活动中，要处理好各方面的经济关系，加强合同管理，有赖于正确的核算，藉以明确各自的权、责、利，这是维护集体利益的重要保证。

总之，村（社）合作经济组织的会计工作，通过反映，真实地揭示生产经营活动的增减变化情况；通过监督，体现社会主义法制的威力。归根到底，村（社）合作经济组织的会计工作，是农村发展商品经济不可缺少的一个重要手段，对于保护社会主义公有财产，加强经济核算，将发挥越来越重要的作用。

第二节 村（社）会计工作的新特点

我国农村现阶段的村（社）合作经济组织，是以家庭为主、有统有分、统分结合的双层经营形式。要适应这种形式经济核算的需要，会计工作在核算体制、核算内容、核算形

式和核算方法等方面必然发生较大的变化，具有许多新的特点。

一、在核算体制上，由单一核算变为统分结合的多层次的核算体制。

在实行以户营为主的联产承包责任制后，生产经营形式和经营层次发生了重大的变化，有统一经营、农户经营、联户经营和集体承包经营；有独立核算的村、社办企业，又有非独立核算的多种经营，比如工副业、运输业和商业等等。这些合作经济组织已成为相对独立的经济实体，单一的核算体制已不适应。因此，改单一的统一核算为统一核算与分散核算相结合的多层次核算体制，是村（社）合作经济组织双层经营新体制的客观要求。它能充分发挥会计工作在经济活动中的反映、服务、管理、协调和监督的职能作用。

二、在核算内容上，生产收支业务减少，承包合同结算业务增加。

村（社）合作经济组织实行联产承包制后，会计核算所反映和监督的内容，仅是自身发生的各项经济活动。诸如：直接经营的项目发生的收支和收益，承包单位和承包户上交的承包金，对外投资分利等。而所属社办企业、承包单位和承包户等发生的经济活动，除上交承包金、利润或租金外，均不作为统一核算的内容。因此，统一核算的经济业务大量减少，而承包合同的经济业务相对增加。即：年初签订承包合同，确定各自的权利和义务；年度中间要考核与承包者发生的各项经济往来；年终要以合同为依据进行结算和兑现。承包合同的结算兑现贯穿于村（社）会计工作的始终，反映和监督承包合同的签订、履行和兑现情况，这是新体制会计

工作的重要任务。

三、在核算形式上，由统一的帐内核算变为以帐内核算与帐外核算相结合的核算形式。

村（社）合作经济组织过去取得的各项经济指标，反映和监督整个生产经营活动，主要是通过会计核算的方法取得和完成的。联产承包制后，除能反映和监督自身直接发生的经济活动，并取得有关的经济指标外，其所属单位和承包户的自产自销的产品、经济收支、所得收益等各项经济指标，还必须借助于统计核算和业务核算才能取得。因此，为适应村（社）合作经济组织双层经营新体制的需要，必须突破传统的只重视货币计量的会计核算观念，“实行帐内核算和帐外核算相结合，以帐内核算为主的核算形式，凡是不直接纳入帐内核算但又需要加以反映和监督的经济业务都应进行帐外核算。”鉴于目前农村双层经营合作组织所属承包单位和承包户的生产规模有大有小，生产水平有高有低，经济活动有多有少，管理状况千差万别，统一实行帐内核算是不切合实际的。综合地、灵活地运用会计核算、统计核算和业务核算，反映和监督会计的内容，这是新体制会计工作的鲜明特点。

四、在核算方法上，由钱物收付记帐法改为借贷记帐法，适应农村商品经济发展的要求。

农业合作化以来，我国农村长期实行收付实现制，采用钱物收付记帐法，这在产品经济时期，农村会计业务文化素质较低的情况下，是切合实际的，为村（社）合作经济组织的会计核算起了应有的作用。借贷记帐法的科学性、通用性，是当今世界公认的，是诸多记帐方法中最严密、科学的

一种方法。我国农村经过十年的改革，从商品生产的起步到初步发展，在客观上有了要求实行销售实现制、采用借贷记帐法的需要，以适应村（社）合作经济组织纵横交错的多种经济成份的相互渗透，这是一项顺其自然的改革。借贷记帐法针对当前农村实际，在会计科目的设置、帐户分类和会计报表等方面作了较大的调整，以适应农村商品生产发展的客观需要，也是加强经济核算、完善双层体制的内在要求。

第三节 村（社）会计工作的任务和会计员的职责、权限

一、村（社）会计工作的任务

根据农村双层经营新体制和发展商品经济的要求，村（社）会计工作的主要任务是：

一、如实反映和监督各项经济活动，以及生产财务计划的执行情况。

二、加强集体土地、各种承包合同和其他经济合同履行情况的管理和核算。

三、管好用活集体资金，保护集体财产的安全完整，不受损失。

四、加强经济核算，搞好预测、分析、考核和决策，开源节流，不断改善经营管理，提高经济效益。

五、正确处理国家、集体、个人三者之间的关系，贯彻执行社会主义分配原则。

六、指导和帮助承包户、专业队（组）、联户承包单位搞好会计核算。

二、村（社）会计员的主要职责

第一、搞好会计核算。按照《会计法》第二章的规定，会计核算的内容是：1.款项和有价证券的收付；2.财物的收发、增减和使用；3.债权债务的发生和结算；4.基金的增减和经费的收支；5.收入、费用、成本的计算；6.财务成果的计算和处理；7.其他需要办理的会计手续，进行会计核算的事项。并要搞好经济活动分析。帐目要坚持日清月结，做到帐款、帐实、帐据、帐帐、帐表五相符。定期向群众公布收支帐目。

第二、搞好会计监督。按照《会计法》第三章的规定，会计员必须坚持原则，模范地遵守财经纪律和财务制度，同一切违反《会计法》的行为作斗争。对会计凭证不真实、不合法、不准确的，拒绝受理；对帐实、帐款不符的，及时查明原因，按照有关规定处理；对违反财经纪律和财务制度的收支，坚决不予办理。如单位行政领导人坚持办理的，会计员有权越级反映。

第三、加强集体土地的核算。土地是农业生产最基本的生产资料。以土地公有制为基础的农村双层经营新体制，加强集体土地的核算，是村（社）会计工作一项十分重要的任务。因此，会计员对集体土地的基本情况、各户承包、转包、转让以及有关地力升降奖罚情况、非农占地、征用情况等等的登记与核算，一定要认真做好。

第四、加强承包合同的核算。联产承包制是通过承包合同具体体现的。签订合同的双方都要严格遵守合同条款的规定，全面履行。因此，加强承包合同执行情况的登记与核算、执行结果的结算与兑现，是新体制下会计员的一项重要

任务。

第五、接受上级业务主管部门和审计机关的监督。会计员必须如实提供会计凭证、会计帐簿、会计报表和其他会计资料以及有关情况，不得拒绝、隐匿、谎报。

第六、搞好会计档案。会计凭证、帐簿、报表和收益分配等资料，要装订成册，妥善保管，不得随意损坏。会计员离职时，严格交接手续，要将自己经营的会计凭证、帐簿、报表、和其他会计资料，编造移交清单，移交人、接管人和监交人要在移交清单上签字或盖章。

三、会计员的权限

(一) 有权参加本单位编制计划、制订定额、签订经济合同，考核、分析预算和财务计划的执行情况，以及参加讨论有关生产、劳动、分配等经营管理会议。

(二) 有权拟订本单位办理会计事务的具体办法。村

(社) 合作经济组织的所有成员，如有违反财务制度规定的经济收支，会计员有权拒绝付款、报销、入帐。对弄虚作假、营私舞弊、欺骗上级等违法乱纪行为，会计员有权抵制，并有权越级控告。

(三) 有权监督现金、财产、产品、物资的收付、调拨和处理，切实管好用好集体资金。

(四) 有权检查出纳员、保管员的钱、物和帐、据、与帐面数字是否相符。发现问题，要查明原因，及时向领导反映，正确处理。

第二章 会计的对象和方法

第一节 会 计 的 对 象

会计是以货币为主要计量单位，运用一整套专门方法，对社会再生产过程中的经济活动进行连续、系统、全面、综合地反映和监督，以实现最佳效益为目的的一种科学管理方法。通俗地讲就是记帐、算帐、报帐、用帐和查帐。要记帐、算帐、报帐、用帐、查帐，首先必须明确记什么，算什么，也就是会计的对象是什么，即：会计所要反映和监督的内容是什么。

村（社）合作经济组织会计的对象，概括地讲，就是社会主义再生产过程中的资金运动。现分述如下：

一、相对静止状态中的资金、表现为资金占用和资金来源两个方面。

村（社）合作经济组织进行生产经营活动，除了要有一定的劳动者以外，还要有一定数量的资金，作为生产经营的物质基础。资金，是一个抽象化的概念。具体地讲，就是社会主义生产经营活动中财产物资的货币表现（包括货币本身）。资金，同一切事物一样，是处于不断运动变化过程中的，其运动是无条件的，绝对的。其静止是有条件的，相对的。资金运动的绝对性和静止的相对性是辩证的统一。

资金处于相对静止状态，表现为某一时点的资金占用和资金来源两个方面。资金占用，也就是资金的分布和存在形