

村合作经济组织会计

尹永向 王廉美主编 •

山东人民出版社

2.6



村合作经济组织会计

尹承向 王康其主编

山东省出版总社临沂分社编辑

山东人民出版社出版

(济南经九路胜利大街)

山东省新华书店发行 山东日照市印刷厂印刷

787×1092毫米 32开本 7,1875印张 151千字

1989年10月第1版 1989年10月第1次印刷

印数1—20,000册

ISBN 7-209-00589-2

F·178 定价, 2.15元

《村合作经济组织会计》编委会

主 任：狄如湘

副 主 任：王廉美 尹永向

编委成员：狄如湘 王廉美 尹永向 王乐志

郭令闻 孙文录 刘松五 李克弘

刘茂富 邢顺安 李如云 李桂军

刘金锋 张文晋 张金礼 董宪富

参加编写及讨论人员（按姓氏笔划为序）：

丁立斌 王廉美 王乐志 王 静

尹永向 孙文录 刘松五 刘茂富

刘金锋 邢顺安 李克弘 李如云

李桂军 罗公明 张文晋 张金礼

郭令闻 崔育礼 彭殿义 董宪富

前 言

党的十一届三中全会以后，农村实行了集体统一经营与农户分散经营相结合的新体制，有力地促进了农村商品经济的发展。随着商品经济的发展和农村改革的不断深化，原有农村会计的科目设置和核算方法已不适应新形势的要求。为了适应新形势下农村统分结合的双层经营体制和商品生产的特点，今年财政部和农业部颁发了《村合作经济组织会计制度》，并要求于一九九〇年元月一日实施。为配合新会计制度的贯彻执行，培训农村财会人员，我们编写了这本《村合作经济组织会计》。

本书是根据新会计制度要求，参考有关会计教材，并结合我区农村实际情况编写的。旨在帮助农村财会人员受深入地理解新会计制度的有关内容，提高对村级经济业务的分析能力，掌握主要经济业务的账务处理方法。在编写过程中，主要本着通俗易懂、简明实用的原则，介绍了农村会计的基础知识，重点改革了会计科目和记账方法，详细论述了借贷记账法及其在村合作经济组织会计中的运用。

本书初稿由尹永向、彭殿义、罗公明、丁立斌、崔言礼同志编写。初稿完成后，召集了部分具有一定理论水平和实践经验的专业人员，进行了认真的讨论修改，并广泛征求了意见。全书由尹永向同志负责统纂。

由于成书时间比较仓促，加之水平所限，对新制度学习领会的不透，难免在书中存有缺点和错误，我们诚恳地期望会计专家和广大农村会计人员、读者给予批评和指正。

编 者

一九八九年五月

目 录

第一章 绪论	(1)
第一节 会计的概念与历史沿革.....	(1)
第二节 会计的内容和职能.....	(8)
第三节 会计的职责和权限.....	(9)
第四节 会计的对象和方法.....	(11)
第五节 村级会计工作的任务.....	(14)
第二章 村级会计核算的基本方法	(17)
第一节 会计科目与账户.....	(17)
第二节 借贷记账法.....	(24)
第三节 会计凭证.....	(40)
第四节 会计账簿和记账程序.....	(48)
第五节 会计报表.....	(65)
第三章 货币资金及其结算业务的核算	(72)
第一节 货币资金的核算.....	(72)
第二节 结算业务的核算.....	(77)
第四章 经济往来的核算	(80)
第一节 应收及暂付款和应付及暂收款的核算.....	(80)
第二节 承包及内部往来的核算.....	(83)
第三节 借款及借入周转金的核算.....	(89)
第四节 对内投资和对外投资的核算.....	(91)
第五章 产品和库存物资的核算	(94)
第一节 产品的核算.....	(94)
第二节 库存物资的核算.....	(98)
第六章 固定资产的核算	(102)

第一节	固定资产的分类和计价	(103)
第二节	固定资产增减的核算	(105)
第三节	固定资产修理和折旧的核算	(112)
第七章	生产经营收支的核算	(119)
第一节	生产经营收支核算的内容范围	(119)
第二节	各项收入的核算	(121)
第三节	各项支出的核算	(126)
第八章	各项基金的核算	(131)
第一节	投资基金的核算	(131)
第二节	股份基金的核算	(135)
第三节	公积金的核算	(136)
第四节	公益金的核算	(138)
第九章	收益与收益分配的核算	(141)
第一节	收益的核算	(141)
第二节	收益分配的核算	(144)
第三节	结束旧账 建立新账	(156)
第十章	会计检查与会计分析	(158)
第一节	会计检查	(158)
第二节	会计分析	(163)
第十一章	会计交接和会计档案管理	(171)
第一节	会计交接	(171)
第二节	会计档案管理	(172)
附录一	村合作经济组织会计制度	(174)
附录二	村合作经济组织主要会计事项分录举例	(199)
附录三	农业生产成本的计算方法	(211)
附录四	主要农作物的田间测产计算方法	(218)
附录五	常用计量单位换算	(221)

第一章 绪 论

第一节 会计的概念和历史沿革

一、会计的概念

会计是以货币为计量单位，以凭证为依据，通过记账、算账、报账、用账、查账等手段，为各单位的生产经营活动或预算执行的过程及其结果，进行系统地、连续地、全面地反映和控制的一种管理活动。在企业里，会计主要是为管理人员和外部关系人提供企业的财务、经营情况并预测其发展趋势以便做出正确决策的一种信息系统。它是人们管理经济的一种重要工具。

习惯上，对于担任会计工作的人员简称会计。

会计按其适用的部门，有农业会计、工业会计、商业会计、基本建设会计、预算会计等；按其性质和作用，有财务会计、管理会计、成本会计和审计等。

农业会计是适用于农业生产单位的专业会计。是农业经济管理的重要工具。它用货币为主要量度，对农业生产单位的经营过程及其结果，进行连续地、系统地核算，并根据核算资料进行分析和检查。

村合作经济组织会计，从狭义上讲，是农业会计的一个组成部分，它以货币为计量单位，以凭证为依据，通过记账、算账、报账、用账、查账等手段，对村合作经济组织的经济活动，进行连续地、系统地、全面地、综合地反映、控

制。是管理村合作经济组织的一种重要工具。

二、会计的历史沿革

会计是社会生产发展到一定阶段，为管理经济的需要而产生的。随着生产的不断发展，会计从简单的登记和计算财物收支，逐渐发展到利用货币反映和监督生产过程，成为一种具有独立职能的工作。会计作为一种管理经济的活动，无论在我国还是外国均已有几千年的历史，但是会计作为一种专门知识，成为一门独立的学科则是近几百年的事。

早在原始社会时期，农业上就有了“会计”。不过当时那种原始的会计只是“生产职能的附带部分”，即在生产时间之外，附带地把收支、收支日等等记载下来。随着社会生产力的发展，会计也逐步完善和发展。据我国史书记载，周朝开始设置“司会”这个官员，为国家掌管钱粮税赋，进行“月计岁会”（焦循《孟子正义》：“零星算之为计，总合算之为会”）。到战国秦汉时期，开始用纸作账册，处理统计的账册为籍，处理会计的账册称为簿。到唐代设“户部”掌管财政，由计史、令史负责会计出纳工作。这时“账簿”二字已经联用。“账”指汇总，“簿”指明细。到宋代开始产生了“四柱清册”会计统算法。“四柱清册”就是官厅办理钱粮报销和移交手续时所造的表册。所谓“四柱”是指“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”，其涵义分别相当于现代会计的“上期结存”、“本期收入”、“本期支出”、“本期结存”。四柱之间的平衡关系是：“旧管+新收-开除=实在”。明代末年，为了适应商业发展的需要，我国出现了“龙门账”。即把全部账目划分为“进”、

“缴”、“存”、“该”四大项。其涵义分别是指“全部收入”、“全部支出”、“全部资产和债权”、“全部负债和业务投资”。龙门账的平衡公式是：“进-缴=存-该”。到清朝中期，又出现了“四脚账”，对所有的会计事项都要求登记两笔账，一笔来账，一笔去账，账页划为两格，上格为“天”，登记各项来账，下格为“地”，登记各项去账，上格合计与下格合计必须相等，故称为“天地合”。

到十九世纪末二十世纪初，西方借贷复式簿记传入我国。当时只是在官僚资本主义企业和规模较大的民族资本主义企业推行，而广大农村和城镇的一些中小型工商业，仍沿用传统的记账方法。新中国成立后，我国在学习苏联和西方会计理论基础上，对旧式的收付单式记账法进行了不断的改革，从现金收付记账法发展到财产（钱、物）收付记账法，并在工业广泛推行了借贷记账法，在商业和其他企业采用了增减记账法。经过建国后近四十年来的会计实践，我国各项会计制度正在向借贷记账法发展，这是我国会计制度改革的总趋势。

三、我国农村会计工作的回顾与展望

（一）农村会计工作的发展过程

农村合作经济的财会工作，是从五十年代初期试办初级农业生产合作社开始，随着合作经济的发展而建立和健全起来的。1952年，全国各地试办了一批初级农业生产合作社。1953年末，党中央发了《关于发展农业生产合作社的决议》，到1954年春，初级社已发展到10万多个，1955年春发展到67万个。在合作化运动迅猛发展的形势下，合作社缺乏会计，

成为当时一个突出的问题。于是，当时各级农业部门普遍设置了负责经营管理工作的专门机构，加强对合作社财会工作的业务指导，重点抓了以下三项工作：第一、编写了适合当时我国农村情况的教材。第二、以县为单位，分期分批轮训了合作化会计。第三、建立会计辅导制度。各县、区普遍设立了专职会计辅导员，在乡、社建立了会计辅导网组，通过辅导和开展互教互学，互相查账、赛账等活动，提高了合作社会计业务水平，搞好了记账和分配业务，使合作社普遍建立了正常的财会工作秩序，促进了增收节支，增加了社员分配收入。

到1962年，党中央制定了《六十条》，基本核算单位下放到生产队，在调整公社体制的同时，财会工作也进行了整顿和加强。为了适应核算单位下放后会计人员新手多的需要，各地一方面大规模培训了生产队会计，加强了会计辅导力量和辅导网、组活动。同时，又针对生产队规模较小，业务较简，会计业务水平低的特点，改革和简化了生产队的会计账簿和记账方法，逐步建立健全了与“三级所有，队为基础”经济体制相适应的财务会计工作体系。

党的十一届三中全会以后，我国农村广泛实行了各种形式的联产承包责任制，形成了统一经营与分散经营相结合，以家庭经营为主要层次的农村合作经济组织。经营方式的重大变化，给财会工作带来许多新课题。近几年来，各级农村经营管理部门结合完善生产责任制，在财会工作方面着重抓了以下几件事：第一，帮助社队普遍进行了一次财务整顿，澄清了家底，处理了历年遗留下来的经济问题。第二、为了适应社队加强经济核算的需要，着重改革财务制度。1982年

8月，农牧渔业部、财政部、中国农业银行共同制订了《农业社队会计制度》，在全国试行。各地参照这个制度的规定，结合本地情况，拟定具体的实施办法，对广大农村社队财会人员进行了培训。第三、改革会计工作体制，普遍推行了专业会计制度，由一队一个会计改为几个队一个专业会计，或以大队（村）为单位设立一至几个专业会计，分管各队会计工作。从而精干了会计队伍，减轻了农民负担，提高了会计工作质量。第四、针对农村经济体制改革后统一经营与分户经营相结合的新情况，改革了农村经济核算体系和核算方法，实行账内与账外核对核算相结合，会计核算与统计核算相结合的办法。

在会计记账方法上，从五十年代到六十年代，农村社队普遍采用现金收付记账法。六十年代末，钱物收付记账法在农村社队得到广泛应用。八十年代以后，为了适应农村商品经济发展需要，各地又开始逐步推行借贷记账法。

（二）农村会计工作的发展趋势

农村财会工作的改革已有了一个良好的开端，但是发展很不平衡，同农村经济改革和商品生产迅速发展的新形势很不适应。因此，需要提高认识，增强改革的紧迫感，加快改革的步伐。我国农村经济总的发展趋势是经过经济体制改革、经济结构的调整和技术改革，较大规模地发展商品生产，逐步实现农业现代化，改革农村财会工作一定要符合这个发展趋势，这就要对过去的财会工作内容、会计体制、核算体系、核算方法等进行全面的改革。不这样做，就不能从旧模式中摆脱出来，就不能起促进作用。

1、要围绕着促进农业生产特别是粮食生产来进行财会

工作改革。农业是关系到我国建设和改革全局的极端重要的问题。农业的稳定增长和农村产业结构的改善，是整个国民经济长期稳定发展的基础。因此，我们农村财会工作的改革首先是要能够促进农业特别是粮食的稳定增长和产业结构的改善。在这方面，我们虽然取得了一定成绩，但还有许多问题有待于进一步地探索，比如承包土地如何核算问题；如何管好用好集体资金的问题；如何通过会计核算来正确的引导农民妥善处理积累与消费的关系，增加农业投入的问题；如何对合作经济组织内部各经营层次、各行业的收益进行核算和分配的问题，等等。农村财会工作能把上述核算和管理改革好，将大有益于我国农业生产的发展。

2、要把农村财会工作改革转移到以经济效益为中心的轨道上来，重点抓好成本核算。随着农村商品生产的蓬勃发展，讲求经济效益，已经成为合作经济组织和经营户发展生产的迫切要求。在这种情况下，财会工作如何为提高经济效益服务？我们认为主要应抓好三个方面的工作：一是搞好成本核算；二是搞好各项技术措施和管理措施的经济效益核算；三是搞好经济活动分析，开展经营咨询服务。搞好成本核算是会计工作的重点。农村成本核算工作，既要抓好原有的成本核算点，更要抓好面上工作，总结交流群众创造的简便、行之有效的成本核算经验，并引导其不断提高。

3、抓紧搞好经济核算体系和核算方法的改革。三十多年来，农村社队一直采用以会计核算为主的收支分配核算体系，这在实行“三统一”（统一经营、统一核算、统一分配）的管理体制和进行自给性、半自给性生产的情况下是必要的。但是，随着经营方式的改变和商品生产的发展，核算

办法必须相应的改革，以满足生产和管理的需要。第一，要以成本核算为中心来组织全部核算工作；第二，采用账内核算与账外核算结合、会计核算与统计核算结合的核算方法取得经济核算资料；第三，推行新的会计制度，逐步从现行的钱物收付记账法改为借贷记账法。

4、改革会计工作体制，走专业服务的路子。会计体制改革的中心问题是推行专业会计制度，建立专业服务组织，逐步实现会计工作专业化，这是今后发展的方向。目前，无论哪种形式的专业会计，都取得了明显效果；一是财会人员精干，减轻了农民负担；二是稳定了财会队伍，提高了财会人员的业务素质；三是账目清楚，结算及时，资金管理得到改善；四是国家有关经济政策、财政纪律和财会制度能够较好地贯彻执行。

5、采取多种形式，搞好财会人员培训。近几年来，农村专业会计的政治、业务素质虽比过去有很大提高，但仍不能适应农村经济迅速发展的需要。这是因为：第一、基层经营服务机构服务的范围逐渐扩大，服务的项目不断增多，这就要求农村专业会计的知识面必须宽一些，不仅要掌握实际记账、算账方法，还要懂一些经济理论知识。第二、服务对象既有合作经济组织，又有经营户，还有设在农村的国营企业事业单位，因此专业会计需要了解不同类型服务对象的经济业务，要懂得多种经济核算方法和多种记账方法，尤其需要在会计理论方面加以提高。过去，我们培养会计的目标是学会记账和分配，而且仅仅是一种模式的会计业务。今后培养专业会计的目标，应当是既懂经济核算理论，又能熟悉掌握各种核算方法，能独立解决财会工作中各种具体问题的初

级经济管理人才。这就需要较正规地、系统地学习提高。除举办一些学习时间较长的进修班和轮训班外，要组织专业会计参加以自学为主的函授教育和广播教育，经过两三年学习，达到会计或农经中等专业水平。以适应农村商品经济进一步发展的需要。

第二节 会计的内容和职能

一、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三个部分。

会计核算亦称“簿记核算”，是围绕货币为计量单位，以凭证为依据，运用某种记账方法，通过记账、算账、报账等手段，对某单位的经济活动进行连续地、系统地、全面地、综合地反映和监督。会计核算的方法主要有：设置账簿和账户，填制和审核凭证，复式（或单式）记账，登记账簿，成本计算，财产清查，编制会计报表等。

会计分析也叫用账，就是根据会计报表、会计账簿等核算资料，对经济活动和财务状况进行分析、评价和预测。会计分析是会计核算的继续。通过会计分析，查明生产财务计划和收支预算完成情况，查明生产经营中的问题，找出增收节支的途径，帮助企业领导者优化决策方案，提高经济效益。

会计检查也就是查账，即根据会计凭证、会计账簿、会计报表等资料，结合计划、统计和其他资料，对有关单位经济业务的合法、合理性，会计核算资料的真实可靠性，以及

财务、会计制度和财经纪律的执行、遵守情况等进行的检查。

二、会计的职能

会计的职能，即会计本身所具有的功能。会计的基本职能是反映和监督。会计的反映职能，是整个会计工作的基础，主要体现在会计通过记账、算账，能够全面地、系统地、连续地、综合地反映和记录经济活动情况，为经营管理提供系统、完整的数据材料。会计的监督职能，主要表现为在反映经济活动情况的同时，对经济活动进行检查、监督，使经济活动沿着一定的目标和计划正常进行。

会计的反映职能和监督职能是密切联系的。反映是监督的基础，监督是反映的目的。随着社会生产的发展，会计的职能也在逐步扩大。现代会计发展到财务会计和管理会计两大分支，会计的监督职能，已不局限于事后监督，而事前和事中的监督和预测，参与经济决策，也成为现代会计应有的职能。

第三节 会计人员的职责和权限

根据国务院颁发的《会计人员职权条例》的规定，会计人员的职责是：

- 1、按照国家财务制度的规定，认真编制并严格执行财务计划、预算，遵守各项收入制度开支标准和范围，分清资金渠道，合理使用资金，保证完成财政上交任务。
- 2、按照国家会计制度的规定，记账、算账、报账，做到手续完备、内容真实，数字准确、账目清楚、日清月结、

按期报账。

3、按银行、信用社制度的规定，合理使用贷款，加强现金管理，做好结算工作。

4、按照经济核算原则，定期检查分析财务计划和预算执行情况，挖掘增收节支潜力，考核资金使用效果，揭露经营管理中的问题，及时向领导提出建议。

5、按照国家会计制度的规定，妥善保管会计凭证、账簿、报表等档案资料。

6、遵守、宣传、维护国家财政制度和财经纪律，同一切违法乱纪行为作斗争。

7、会计人员对上级机关和财政、税务、银信、审计等部门来本单位了解、检查财务会计工作，要负责提供有关资料，如实反映情况。

8、会计人员调动工作或因故离职，要将经营的会计凭证、账目、款项和未了事项，向接办人移交清楚，并由会计主管人员监交。

国家为了保障会计人员履行职责，赋予他们下列工作权限：

1、有权要求本单位有关部门、人员认真执行国家批准的计划、预算，遵守国家财政纪律和财务会计制度。如有违者，会计人员有权拒绝付款、拒绝报销或拒绝执行，并向领导人报告。对弄虚作假、营私舞弊、欺骗上级等违法乱纪行为，会计人员对违反制度、法令的事项，既不拒绝执行，又不向领导人或上级机关、财政部门报告的，应同有关人员负连带责任。

2、有权参加本单位编制计划，制订定额，签订经济合