

陕西省财政厅
陕西省农牧厅 编

村合作经济组织 实用会计

前 言

随着农村经济体制改革的逐步深入和商品经济的发展，村合作经济组织的各项经济活动不断增加、日益频繁，这对经营管理、特别是会计核算提出了新的、更高的要求。我省1983年曾编写的《农村联产承包制会计教材（试行本）》现在已不适应。为了尽快提高农村经营管理干部和财会人员的会计理论水平和实际工作能力，加强村合作经济组织的财务管理和会计核算工作，提高经营管理水平，进一步完善双层经营体制，促进农业生产持续稳定协调发展，根据1988年12月财政部、农业部颁发的《村合作经济组织会计制度（试行）》，我们在试点的基础上，组织人员编写了这本《村合作经济组织实用会计》，作为我省对村合作经济组织财务人员 and 各级经营管理干部的培训教材，也可供农村财会人员和财会爱好者自学会计知识之用。

这本书根据新的会计制度要求，采用借贷记帐法和新的会计科目，并在帐证设置、主要经济业务的核算和会计报表及其分析等方面，作了比较系统、详细的阐述。该书既论述了会计的基本理论和方法，又阐明了村合作经济组织会计核算等方面的具体内容，通俗易懂，特别对我省农村统一经营和双层经营的村合作经济组织以及尚未成立经济组织、由村委会或村民小组代行其职能等组织的实际情况有较强的针对性。

在编写过程中，刘社教、唐一成、刘三林、李保生、李善学、张光根、张教祥、张道新、杨中平、胥礼贵、焦智

博、高建斌、崔安稳等同志参与了讨论与修改工作，在此表示感谢。

由于我们水平有限，经验不足，加之时间仓促，因而该书的编写难免会有缺点和错误，希望各级农村财务工作者和广大读者批评指正。

编者
1990年8月

目 录

第一章 概论	(1)
第一节 会计的意义.....	(1)
第二节 会计核算的特点.....	(7)
第三节 会计核算的对象.....	(10)
第四节 会计的任务.....	(16)
第五节 会计工作的管理.....	(17)
第二章 会计核算方法和记帐程序	(23)
第一节 会计科目与帐户.....	(23)
第二节 记帐方法.....	(31)
第三节 会计凭证.....	(38)
第四节 会计帐簿.....	(43)
第五节 财产清查.....	(52)
第六节 记帐程序.....	(54)
第三章 投资业务的核算	(58)
第一节 投资基金的特点和核算要求.....	(58)
第二节 投资基金的核算.....	(59)
第三节 股份基金的核算.....	(64)
第四节 对内、对外投资的核算.....	(65)
第四章 货币资金和结算业务的核算	(69)
第一节 货币资金的核算.....	(69)
第二节 结算资金的核算.....	(75)

第三节	承包及内部往来的核算	(78)
第四节	借款的核算	(82)
第五节	有价证券的核算	(84)
第五章	固定资产的核算	(86)
第一节	固定资产核算的特点和任务	(86)
第二节	固定资产的核算	(89)
第三节	固定资产折旧与维修的核算	(102)
第六章	产品物资的核算	(106)
第一节	产品物资的概念、分类和计价	(106)
第二节	产品物资的核算	(109)
第七章	支出和收入的核算	(115)
第一节	收入和支出的计算原则	(115)
第二节	生产经营支出的核算	(116)
第三节	管理费的核算	(120)
第四节	生产经营收入的核算	(123)
第五节	其他收支的核算	(127)
第八章	公积金、公益金和义务建勤工的核算	(133)
第一节	公积金的核算	(133)
第二节	公益金的核算	(138)
第三节	义务建勤工的核算	(141)
第九章	收益分配的核算	(145)
第一节	收益分配核算的意义	(145)
第二节	收益的核算	(145)
第三节	收益分配的核算	(148)
第十章	会计报表的编制与分析	(153)
第一节	会计报表的编制	(153)

第二节 会计报表的分析.....	(160)
附录: 一、中华人民共和国会计法.....	(170)
二、会计人员工作规则.....	(175)
三、会计人员职权条例.....	(186)
四、现金管理暂行条例.....	(191)
五、村合作经济组织会计制度 (试行)	(195)
六、借贷记帐法与收付记帐法的比较.....	(231)

第一章 概 论

现阶段我国农村的合作经济组织，是在原农村人民公社生产大队或生产队的基础上，经过农村经济体制改革而建立的社区性、综合性基层集体经济单位。它以土地等主要生产资料的集体所有制为前提，以村落或居住区为单位，实行有统有分、统分结合、家庭承包经营为基础的双层经营。这种经营体制，有利于充分调动家庭经营的积极性和有效地发挥集体经济的优越性。村合作经济组织作为基层集体经济单位，一方面是一个具有独立资产和独立承担经济责任的经济实体，另一方面，又是双层经营体制的发包单位，承担生产服务、管理协调、资产积累以及兴办集体企业，组织资源开发，维修、兴修农田水利等基础设施的职能部门。适应农村合作经济组织的特点和发展有计划商品经济的客观要求，建立与之相适应的会计制度和核算方法，重视和加强村合作经济组织的会计工作，充分发挥会计工作在经营管理中的重要作用，对完善双层经营体制，提高经济效益，促进农村商品经济的发展具有非常重要的意义。

第一节 会计的意义

一、会计的意义

会计是以货币为主要计量尺度，通过记帐、算帐、报帐、用

帐和查帐等手段,对生产经营单位的资金运动情况及其成果,进行连续的、系统的、全面的反映、控制和监督,借以提高经济效益,改善经营管理,促进生产发展的一种经济管理活动。

会计是随着社会生产的发展和组织、管理经济的需要而产生和发展起来的。是一门对生产经济活动进行核算、反映和监督的经济管理科学。它通过记录、计算、分析、控制和检查等管理活动,及时反映、控制生产过程中的劳动消耗和劳动成果,对有效地管理经济活动,合理地利用人力、物力、财力,用尽可能少的劳动消耗,取得尽可能大的经济效益有着十分重要的意义。

在社会主义制度下,讲求经济效益的意义更为重要。正如马克思所指出的,生产“过程越是按社会的规模进行,越是失去纯粹个人的性质,作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要;因此,簿记对资本主义生产,比对手工业和农民的分散生产更为必要,对公有生产,比对资本主义生产更为必要”。(《马克思恩格斯全集》第24卷,人民出版社1972年版,第152页)我国社会主义公有制经济发展的实践证明,随着有计划的商品经济的发展,为了创造最好的经济效益,就更需要会计对经济活动的消耗和成果进行控制和反映。因此,在社会主义制度下,利用会计管理经济活动也就越来越显得重要。人们称会计是“企业的语言”、“决策的基础”、“经济的信息”,就充分说明了这个道理。

村合作经济组织会计是伴随农业合作化而产生的,并随着农村经济体制的改革和生产的发展而不断发展,不断完善。农业合作化时,适应农业生产合作社会计核算和收益分

配的需要，省农业厅制定了《高级农业生产合作社会计制度》。公社化时，根据人民公社经营体制的特点，又制定了《农村人民公社会计制度》。1962年党中央制定了《农村人民公社工作条例(修改草案)》，实行了“三级所有、队为基础”的经营体制，基本核算单位下放到生产队。为适应核算单位下放的需要，省农行制定了《人民公社生产队会计制度》。

党的十一届三中全会以来，党中央、国务院对农村财会工作非常重视，多次发出整顿农村财务，加强经济核算，提高经济效益的指示。根据这些指示精神，各级农业部门逐步重视了农村会计工作。农业部、财政部、中国农业银行曾于1978年下达了《全国农村人民公社基本核算单位统一会计科目》，1982年适应农村经济体制改革、联产承包制普遍推行的新形势，又颁发了《农业社队会计制度》。为了推行这一会计制度，我们结合全省实际，编写了《农村联产承包制会计教材(试行本)》，培训了财会人员，实行了会计专业化制度，对搞好农村会计工作起了积极作用。

近年来，随着农村经济管理体制改革的深入，村合作经济组织的经营管理发生了很大变化，原来的会计制度的许多方面已不适应。财政部、农业部在总结各地农村合作经济组织财务会计改革经验的基础上，根据现阶段农村经济发展的需要和有关的方针政策，于1988年底印发了《村合作经济组织会计制度(试行)》。该会计制度，同以前历次农业会计制度相比较，在会计科目、核算内容、核算形式、核算方法等方面，均进行了较大的改革，适应了以家庭承包经营为主的双层经营的需要，有利于农村合作经济组织的会计核算和财务管理逐步走向规范化，有利于促进农村商品经济的

发展。它是总结最近十年来农村财务会计工作经验的产物。

二、会计的内容

会计的内容，一般包括会计核算、会计分析和会计检查三部分。

（一）会计核算

会计核算主要是以货币为主要计量单位，以凭证为依据，运用某种记帐方法，通过记帐和报帐等手段，对生产过程中的经济活动，连续、系统、全面、综合地予以反映和监督的一种方法。

村合作经济组织在会计核算中，虽然也要使用实物量度和劳动量度，但特别重视货币量度。因为，只有使用货币量度，才能对不同的财产物资和劳动消耗进行综合的计量和核算，以求得反映资金运动的各项总括价值指标。所谓连续性，是对经济业务的发生在时间上不断地进行记录。所谓系统性，是按科学的方法对会计对象进行分类和反映，并要进行系统的加工整理，以便取得管理上需要的各项经济指标。所谓全面性，是对生产单位的全部经济活动全面登记，不能遗漏。

（二）会计分析

会计分析也叫用帐，是充分利用会计核算资料，对经济活动和财务收支进行分析和评价。通过分析，查明经济管理方面取得的成绩和存在的问题及其原因，从而找出增收节支以及加速资金周转的途径，挖掘增产节约的潜力，不断降低生产成本。并凭借掌握的数据资料，对当前情况的变化和未来发展趋势进行预测分析，提供经营方案，作出决策建议。

（三）会计检查

会计检查也叫查帐，是根据会计资料，对生产单位的经济活动和财会工作进行监督和审核。会计检查的内容主要是

对凭证、帐簿、报表数字的真实可靠性，合理合法性，帐款、帐实、帐帐、帐表相符程度，以及合同的执行情况等进行检查。

从以上论述可以看出，会计核算是会计工作的基础，是完成会计任务最重要的手段；会计分析是会计核算的继续和发展；会计检查是会计核算的必要补充。它们三者之间紧密联系，相辅相成，互相配合，构成了会计的有机整体。

三、村合作经济组织会计核算的意义

联产承包后，村合作经济组织要充分发挥它承担的职能作用，必然要发生多种多样的、具体的经济业务，这就必须通过会计工作去记录、计算、反映、分析和控制这些经济业务活动。因此，加强村合作经济组织会计核算，就成为管理集体经济的一个重要组成部分。它的重要性主要表现在以下五个方面。

（一）有利于保护集体财产，巩固和发展合作经济

村合作经济组织所拥有的财产物资，是社会主义的集体财产，它是进行生产经营活动和服务活动的物质条件，也是巩固和发展合作经济的物质基础。要有效地保护集体财产不受侵犯，必须借助会计这一管理工具。村合作经济组织的一切财产、物资都必须有会计记录，通过会计记录对它的增减变化进行反映和监督。对于物资的进出和货币资金的收支，都要据实登记，明确保管和使用的经济责任。在处理各项财产物资的增减变动过程中，要有依据，并审查是否符合有关制度规定。对固定资产要计提折旧，防止分光吃净。对保管和使用中的财产物资还要盘点、清查，查明有无保管不善、积压浪费，以及损坏、丢失等情况。通过这些会计工作，可

以做到家底清楚、帐实相符，防止和揭露各种财产物资的损失浪费等不良现象。因此，做好会计核算工作，对于保护集体财产的安全、完整和合理使用，对巩固和发展合作经济有着重要意义。

(二) 有利于贯彻执行党和国家对农村的方针政策，维护财经纪律

认真执行党在农村的经济政策、法令和制度是会计工作必须遵循的准则。会计核算的职能表现在反映和监督上，就是通过一系列会计资料的记录和整理来反映党和国家制定的政策法规的执行情况。会计工作搞好了，就能更好地发挥监督作用，同违法违纪行为作斗争，也有利于农村干部的廉政建设，改善干群关系，确保农村安定团结。

(三) 有利于稳定和完善联产承包责任制

联产承包责任制的稳定与完善与会计工作的好坏有着密切的联系。凡是会计组织健全、会计工作搞得好、经济民主、财务公开、群众心底清楚的地方，其村合作经济组织的职能能得到正常发挥，群众生产热情和积极性高，债权债务得到合理处理，承包合同及时兑现，集体经济和家庭经营就会全面振兴。

(四) 有利于提供经济信息和保证财务计划的完成

会计核算资料是重要的经济信息，它对科学的经营决策起着重要作用。村合作经济组织只有认真搞好会计核算，取得准确的会计核算资料，才能有利于科学地经营决策，以制定出切实可行的财务计划。同时，通过会计核算资料，及时反映、检查财务计划的执行情况，总结经验，发现问题，采取措施，加强管理，保证计划的完成。

（五）有利于加强经营管理，提高经济效益

以尽可能少的劳动消耗，创造尽可能多的劳动成果，是村合作经济组织进行生产经营的基本目的。为了实现这个目的，不仅需要先进的生产技术，而且需要科学的经营管理。会计核算既是科学经营管理的重要组成部分，又是经营管理的基础。因此，要改善和加强经营管理，就必须通过会计核算，去正确地反映、控制和监督生产经营过程中活劳动和物化劳动的消耗及其经营成果，使村合作经济组织做到人尽其才，物尽其用。同时，通过对会计核算资料的分析、检查，可以总结取得成绩的原因和揭露存在的问题，挖掘内部潜力，寻求增产节约、增收节支、降低成本的途径，从而不断改善经营管理，提高经济效益。

村合作经济组织会计工作之所以重要，是由会计在村合作经济组织管理经济活动中所处的地位和会计本身所具有的反映、控制、监督的职能决定的。在联产承包制推行初期，出现了“包干到了户，无需要财务”的错误思想，曾导致村合作经济组织的会计工作弱化，集体财务管理混乱，集体经济遭到严重损失。这一教训必须记取。随着党在农村的各项方针、政策的进一步贯彻落实和农村商品经济的发展，会计核算越来越显示出重要作用，并成为管理经济必不可少的重要手段，必须予以重视和加强。

第二节 会计核算的特点

村合作经济组织会计核算的特点，是由农业生产的特点

和农村经济体制改革后所形成的双层经营体制的特点所决定的。概括起来，主要有以下六个方面。

一、核算层次增多

联产承包制的实行，使村合作经济组织对所属企业、土地等，绝大部分实行了承包经营。这就形成了多层次的生产经营格局。与之相适应的会计核算，也形成了多层次多形式的核算格局。这些多层次的经营单位，都是相对独立的生产经营单位，由于它们从事生产经营的内容不同，因而核算内容和核算方法也不尽相同。按照所有权和经营权适当分离、两个层次的财产和财务关系相对独立的原则，为考核和监督各经营层次的经济活动情况及其经营成果，处理好自身与有关方面的经济利益关系，就必然要建立以村合作经济组织为会计主体的多层次独立核算、自负盈亏的会计核算体系。村合作经济组织除了按照会计制度规定进行单独核算外，还要协助所属企业、承包单位，按照自身的特点和要求，搞好会计核算。这样才能适应不同层次生产经营的需要。

二、会计核算内容扩大

农村改革的深化和农民商品经济意识的增强，使农、林、牧、副、渔、工、商、建、运、服全面发展，集体、个人、联户企业等层出不穷，经营项目愈来愈多，横向联合日益扩大。因此，会计核算的内容，除农业生产外，还必须对其它二、三产业进行反映、监督，建立直接经营与发包经营、对内（外）投资、收益及其分配等核算体系，以便全面、综合地反映农村经济的面貌和发展水平。

三、与承包单位之间的往来结算业务增多

一方面，各承包单位按合同向村合作经济组织借入或租

赁必需的生产用资金和物资、设备，上交各种产品或包“（租）金等；另一方面，村合作经济组织还要为各承包单位提供产品和生产资料的代购代销服务，这就使往来结算业务大大增加。

四、产品的处理与收益分配形式多样化

联产承包后，由于各承包单位在生产经营上具有相对的独立性，所以对产品的处理和收益的分配也具有相对的独立性。这就使统收统分的内容大大减少，统收统分的分配体制也有了相应的改变。各承包单位除按承包合同和有关政策完成国家征购任务、交纳国家税金、上交承包（租）金外，可以独立地对产品和收益进行处理和分配。村合作经济组织只是对直接经营收益和发包收益进行分配。

五、会计核算主要围绕承包合同进行

村合作经济组织在对内（外）经济交往中主要是通过承包合同和其它经济合同确定双方的经济关系的。这些合同体现着村合作经济组织与其成员之间、村合作经济组织与其它经济交往单位之间的经济契约关系。这也是处理国家、集体、个人三者利益关系，处理本单位利益关系，进行承包分配、往来结算、管理经济的主要手段。这些合同的签定不仅要通过会计来进行，而且合同的执行情况要靠会计核算工作来反映和监督；年终结算、兑现、奖赔要靠会计提供准确、全面的核算资料。

六、帐内核算与帐外核算相结合

联产承包后，各经营层次的生产经营主要由承包单位进行组织，其生产经营中的收、支也由各承包单位实行独立核算。因此，要全面反映村合作经济组织的生产收支和收益分

配情况，单靠内部核算提供的资料是不够的，还必须设置必要的登记簿，实行帐内与帐外核算相结合，会计、统计和业务核算相结合。只有这样，才能全面、系统地反映当年的收支与经营成果。

第三节 会计核算的对象

一、会计核算的对象

会计核算的对象也叫会计核算内容。村合作经济组织会计核算的对象是村合作经济组织在生产经营过程和 组织 生产服务过程中的资金及其运动。具体讲，就是对生产经营过程和管理服务过程中资金占用和来源、资金循环和周转的反映与控制。村合作经济组织的会计核算对象虽然都是资金及其运动，但其特点不尽相同。作为统一经营的村合作经济组织的会计核算对象是直接从事生产经营过程中的资金及其运动。为了组织生产经营活动，村合作经济组织除了要有一定的劳动力以外，还必须具备一定数量的劳动资料和劳动对象。如房屋、机械、种子、饲料等。随着生产经营活动的开展，会计对经济活动的反映和监督也就开始。作为双层经营的村合作经济组织（包括未成立合作经济组织的村民委员会，下同）的会计对象是对承包单位从事管理和服务过程中的资金及其运动。为了~~发挥发包方统一服务的作用~~，特别是生产服务作用，除必须管好用活原有集体积累资金，管好用好固定资产，还必须收取一定的发包收益进行再分配。这些钱和物的货币表现，构成了村合作经济组织的资金及其运

动。为了比较清楚地理解会计核算对象，就必须对资金占用、资金来源和资金运动有一个概括的了解。

二、资金及其占用和来源

资金，是村合作经济组织财产物资的货币表现。它客观地存在于村合作经济组织的生产经营过程中，是进行再生产的物质技术基础。资金在生产经营过程中按照一定的程序不断变换形态，总额发生着增减变化，资金这种按一定规律的变化叫资金的运动。从静态分析，任何一项资金都有其具体的来源渠道，也有其具体的占用形态。

（一）资金占用

村合作经济组织的资金占用，是某一时点上的资金分布、使用和存在形态。通过资金的占用形态，可以看出村合作经济组织的资金拥有量及其在运动过程中的分布情况。一般按其生产经营和服务活动的作用，可分为：

1. 生产领域占用资金；2. 流通领域占用的资金；3. 对内(外)投资占用的资金。资金占用的分类详见图表 1—1。

（二）资金来源

村合作经济组织拥有的所有资金，都是经过一定渠道或途径取得的，这种取得资金的渠道或途径，就是资金来源。一般按其取得的不同途径可分为：

1. 自有资金；2. 投入资金；3. 借入资金。资金来源的分类详见图表 1—2。

（三）资金占用和资金来源的关系

资金在生产经营和服务活动过程中，既不断运动，又相对静止。从资金运动中某一时点进行静态分析，可以看出资金占用和资金来源二者是资金运动过程中对立统一的一个