

江义恩 黄启村 编著

25.3

农村合作企业 会计教材

F325.3

89

农村合作企业会计教材

江义恩 黄启村 编著

1987/24

重 庆 出 版 社

一九八七年·重庆



B 453936

特约编辑：唐慎翔

责任编辑：赵文林

封面设计：秦伟林

江义恩 黄启村编著
农村合作企业会计教材

重庆出版社出版、发行（重庆长江二路205号）
新华书店经销 达县新华印刷厂印刷

*

开本 787×1092 1/32 印张 4.5 插页 2 字数 100千
1987年8月第一版 1987年8月第一版第一次印刷
印数：1—3,600

*

ISBN 7-5386-0347-9

F·10

书号：4114·54 定价：0.85元

前 言

兴办企业的目的，就是要发展社会生产力，遵循价值规律和供求规律，努力生产质优价廉的商品，不断满足人们对市场的需求。在生产经营过程中，必须通过会计核算和监督，把会计的职能作用贯穿于经济活动全过程，即事前预测，事中控制，事后反映，使企业取得最佳的经济效果。

我国农村经济体制变革后，显示了社会主义农业的强大活力，目前农村经济正在开始向专业化、商品化、现代化转变，农村合作企业应运而生，成批涌现，对会计工作提出了新的要求。我们为了探索农村合作企业会计的职能作用，特编写了这本《农村合作企业会计教材》，通过记帐、算帐、报帐，以及预测、控制、分析和考核，来介绍在经济活动的全过程中会计工作的任务。

编写这本教材的基本指导思想：整个体系的安排力求通俗易懂，由浅入深，并且具体体现各章之间的内在联系，使之成为一个有机的整体。教材共分十章三十一节，针对现阶段农村合作企业的实际情况，从理论到实践对会计核算进行了较系统的阐述。同时，对会计核算的具体方法，均在有关章节设有较系统的题例，特别是对经营过程的供应、生产、销售三个阶段的主要经济业务核算方法的对应关系，设有网

络图式，以便组织讲课和学习参考。还可作为农业广播学校农经专业班学员的辅导资料。

当前学术界一些同志主张会计核算采用《借贷记帐法》，我们认为这是当今记帐方法演变的趋势。因此，本教材通篇采用《借贷记帐法》。但不排除《增减记帐法》、《资金收付记帐法》等的介绍和运用。

编写农村合作企业会计教材，是农村经济体制变革向我们提出的新要求，这对我们来说是一次尝试。由于我们水平有限，加之调查研究不够，教材定有不少错误之处，恳请读者批评指正。

编 者

1985年6月

目 录

第一章 认真做好农村合作企业的会计工作	1
第一节 会计工作的重要性.....	1
第二节 会计的职能和作用.....	3
第三节 会计员的主要任务和权限.....	6
第二章 会计核算的内容和方法	9
第一节 会计的内容.....	9
第二节 会计的方法.....	12
第三章 会计科目	16
第一节 设置会计科目的意义.....	16
第二节 设置会计科目的原则.....	16
第三节 设置哪些会计科目.....	17
第四节 会计科目的核算范围.....	19
第四章 记帐方法	23
第一节 单式记帐和复式记帐.....	23
第二节 借贷记帐法.....	24
第三节 其他复式记帐法.....	30
第五章 会计凭证	37
第一节 会计凭证的意义和作用.....	37
第二节 会计凭证的种类和基本内容.....	38

第三节	会计凭证的审核和保管	42
第六章	记帐方法和会计科目的运用	44
第一节	资金投入企业的核算	44
第二节	供应过程的核算	46
第三节	生产过程的核算	49
第四节	销售过程的核算	57
第七章	帐簿	62
第一节	帐簿的概念和设置	62
第二节	记帐的程序和要求	68
第三节	记帐凭证和帐簿的运用	70
第八章	成本计算	79
第一节	成本计算的概念	79
第二节	成本计算的基本要求	81
第三节	成本计算的一般程序	81
第四节	产品成本计算方法	89
第五节	产品销售和服务过程的成本计算	95
第九章	企业会计报表	98
第一节	会计报表的作用和编制要求	98
第二节	会计报表的种类和编制方法	100
第十章	更正错帐和结束旧帐、建立新帐	107
第一节	查找和更正错帐	107
第二节	结束旧帐和建立新帐	110
附录一:	总练习题	112
附录二:	总练习题解答	116

第一章 认真做好农村 合作企业的会计工作

随着农村经济体制的变革，生产关系的调整，广大农村实行了农户承包责任制，使农村经济出现了多样化、多层次的合作经济单位。继家庭联产承包责任制后，以农户为主体的自愿合作兴办企业（简称合作企业）的形式已成为农村合作经济的一个经营层次，对于搞活农村经济，发展农村商品生产有着重要的作用。

合作企业是经济实体，实行企业管理，独立核算，自负盈亏。合作企业的生产有着完整的资金循环过程，同时由于农村“两个转化”的逐步实现，为合作企业产前、产中、产后的社会服务组织越来越多，经济业务往来也日益频繁，因此搞好合作企业的经济核算，努力提高经营管理水平，为社会创造更多的物质财富，获得更好的经济效益，这是我们搞好合作企业会计核算的根本任务。

第一节 会计工作的重要性

物质资料的生产是人类生存和发展的基础。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，人们也就要自觉地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，以便反映和监督生产过程，考核经营活动成果，促进生产的发展。会计工作的重要性，我们可以概括为：“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。

会计是管理经济的一种重要工具。合作企业要加强经济管理，没有会计是不可能的。现在农村的合作经济出现了多样化、多层次的联合：有农户与农户之间的联合；有农户与集体单位之间的联合；有集体与集体之间的联合；也有集体或个人与国营单位之间的联合。这种多元化的联合，有的也是跨地区、跨部门、跨行业的联合。既然是联合兴办企业，大家就必然共同关心经营成果，也就需要进行会计核算和会计监督。比如说，联合兴办一个企业，参与联合的各方就要进行投资，有的投房屋，有的投机器设备、运输工具，有的投存款、现金等流动资金；在投资的股份上有多有少，这都需要会计进行准确的反映。不然，就可能出现合并财产，刮共产风，损害投资者的利益，不利于合作经济的巩固和发展。合作企业在经营过程中，要购入生产所需的各种原材料，还要经过大量的物化劳动（原材料）和活劳动（人工费）的转化，才能生产出产品。产品经检验合格后，必须及时销售出去，换回货币资金，加速资金的周转。在销售产品时，还要发生销售费用，向国家交纳各种税金，并按国家有关政策

规定，进行收益分配。这些工作，合作企业没有会计是绝对不可能的。

第二节 会计的职能和作用

会计工作最基本的职能：一是反映，二是监督。任何一个企业进行生产经营活动，必然要发生大量的财务收支和其他经济业务，因此就需要设置会计部门和会计人员，对企业的经济活动进行会计反映和会计监督。所谓反映，就是通过记帐、算帐，对经济活动进行完整的、正确的记载和计算，以取得经济管理的资料，可以为领导机关和领导人员制订政策，进行经营决策，提供真实可靠的经济数据。所谓监督，包括对经济活动过程中进行的监督和事后的考核，堵塞经济上可能出现的漏洞，避免损失浪费，提高资金的使用效能。这正如姚依林副总理1980年在全国会计工作会议上所说：“从我们国家需要来说，会计工作的重要性完全不低于科学技术”。合作企业会计的重要作用，具体说来有以下四点：

一、有利于加强合作企业的计划管理

社会主义经济，是按照客观经济规律的要求，由党和国家统一计划、集中领导下进行的。农村合作企业的经济活动，是这个统一的国民经济体系中的有机组成部分。所以，加强农村合作企业的计划管理，具有十分重要的意义。

就农村合作企业来说，加强计划管理，要抓什么？主要是抓好生产计划、劳动工资计划、物资供应计划、技术组织

措施计划、成本计划和财务计划的管理。而会计部门，又主要是抓好成本计划和财务计划的执行情况。通过成本、财务综合的经济指标，可以总括反映农村合作企业的经营成果，分析、检查企业的经济活动，总结经验，发现问题，采取措施，全面完成企业的奋斗目标。

二、有利于运用价值规律，加强经济核算，讲求经济效益

加强经济核算，讲求经济效益，是管理社会主义经济的一项基本要求。什么叫“经济核算”？一种通俗的说法是：“凡是与提高生产经营的经济效果有关的经济活动；都可以称作经济核算”。（引自《关于经济核算的名词解释》）什么叫“经济效益”？经常有人这样说：“经济效益就是所得与所费之比”。于光远同志在《论社会主义生产中的经济效益》中是这样说的：“就是对人们为达到某一目的，而进行的实践活动，所作的关于劳动占用或劳动消耗的节约程度的评价”。节约程度小，经济效益就小；节约程度大，则经济效益就大。这就是所“费”与所“得”之比的辩证关系。企业加强经济核算，就是要精打细算，合理使用人力、物力和财力，力求以最少的耗费取得最大的经济效益。为了做到这一点，必须通过会计工作，正确核算经营成果；首先利用价值形式进行记帐、算帐，提供资金、费用、成本、价格、收入、税金、利润等一系列综合的总括指标。其次，运用价值规律，揭示合作企业经营过程中所发生的费用成本是否与价值脱离？差距有多大？其原因在哪里？从中找出规律性的东西，以便采取

行之有效的措施，从而取得更好的经济效果。

三、有利于贯彻财经方针政策，维护财经制度和财经纪律，正确处理好各方面的经济关系

党和国家的方针政策，体现了全国人民的利益，这是农村合作企业进行经济活动时必须遵守的基本准则。合作企业在社会化生产过程中，是整体的有机组成部分，形成一个既分工、又协作的统一整体，体现着社会主义性质纷繁的经济关系：企业与国家之间的经济关系；企业与财政、银行、税务等部门之间的经济关系；企业与企业之间的经济关系；企业与职工之间的经济关系；以及企业内部各职能部门之间的经济关系等等。正确贯彻执行党和国家财经方针政策，处理好各方面的经济关系，这是全国人民的根本利益所在。

四、有利于保护农村合作企业的集体财产

合作企业拥有的土地、房屋、机器及设备、运输工具等，以及各项资金和物资，都是公有财产，是社会主义农村合作企业组织进行生产经济活动的物质基础。保护好社会主义公有财产，是一项极其重要的任务。在我国的基本大法上作了极其严肃的规定：“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者破坏国家的和集体的财产。”（引自《中华人民共和国宪法》）

要保护好合作企业的公有财产，会计担负着特殊的使命。就是在日常工作中，运用专门的方法，进行记帐、算帐、

报帐、用帐，做到连续、系统、全面、综合地反映、监督各项财产物资的收发、保管、转移、利用等方面的情况，才能及时发现问题，采取有效措施，使合作企业的公有财产免遭损失。

在处理各项财产物资的增减变动过程中，要有凭有据，要按照规定的制度办事。对保管和使用中的财产物资要定期组织盘点清查，查明有无保管不善、积压浪费、损坏、丢失等情况，做到帐实相符。对那些未经批准，擅自变卖、转让拆除、外借财产物资的不法行为，必须坚决纠正，立即制止。

总之，社会主义农村合作企业会计，要通过反映，真实地揭示财产物资的增减变动情况；通过监督，体现社会主义法制的威力。归根到底，合作企业的会计工作，在发展农村商品经济中是不可缺少的一个重要职能部门，对于保护社会主义公有财产，加强经济核算，发挥了越来越重要的作用。

第三节 会计员的主要任务和权限

一、会计员的任务和具体要求

农村合作企业会计员的主要任务是：通过记帐、算帐、报帐、用帐，审查经济收支，严格执行财经纪律和财务制度，搞好合作企业预测、分析、考核和决策，不断改善经营管理，降低生产成本，提高经济效益，使合作企业在市场竞争中不断发展壮大。

· 对会计员的具体要求是：

(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. 基金的增减和费用的收支；5. 收入、费用、成本的计算；6. 财务成果的计算和处理；7. 其他需要办理会计手续，进行会计核算的事项。上述七项内容，会计员都要认真记好帐，算好帐，公布好帐。帐目要坚持日清月结，做到帐款、帐实、帐据、帐帐、帐表五相符。

(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，坚持同一切违反《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。

(三) 接受审计机关的监督。会计员必须如实向审计机关提供会计凭证、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。

(四) 搞好经济活动分析。会计员不光是记帐、算帐，还要对合作企业的经济活动进行科学的分析，这是会计员进行经济核算的一项重要工作。

(五) 管好会计档案。会计凭证、帐簿、报表、收益分配等资料，要装订成册，妥善保管，不得随意损坏。

(六) 会计员离职时，必须与接管人员办理交接手续，要将自己经管的会计凭证、帐簿、帐项、报表等，清楚、正确

地交。在办理交接时，合作企业分管财务工作的行政负责人要到场监交。

二、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，财务计划的执行情况，以及参加讨论有关生产、劳动、分配等经营管理的会议。

（二）有权拟订本单位办理会计事务的具体办法。合作企业的职工，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，向领导反映，及时处理。

第二章 会计核算的内容和方法

第一节 会计的内容

什么是会计？会计是以货币为主要计量单位，以记帐凭证为依据，运用专门的计算手段反映和监督经济活动的一种方法。通俗地讲，就是记帐、算帐、报帐、用帐。

要当好农村合作企业的会计，首先必须明确会计的基本职能是反映和监督。反映什么？监督什么？概括地说，就是反映、监督合作企业生产过程中的各项资金的增减变动，以及它们所体现的各方面的经济关系。

一、资金来源和资金占用的组成

农村合作企业的经营活动主要是生产活动，除了要有一定的劳动者外，还要有一定数量的资金，作为生产经营的物质基础。资金就是企业为了从事生产经营活动所投入的现金和财产物资。会计学中所讲的资金来源和资金占用，是从不同的角度来观察资金的结果。企业的资金是按照规定的各种渠道取得或形成的，这就叫资金来源。资金被运用于生产经营过程，就表现为各种不同的占用形态，称为资金占用。有多少资金来源，必然有多少资金占用，所以，资金来源和资金

占用的总额永远是相等的。

农村合作企业生产经营的资金，从来源可以分为两类：

一是自有资金。属于这类来源的，主要是企业集资入股和企业内部形成的各种专用基金。此外，有的企业还有国家无偿投资，上级奖励或外单位赠送的物资等，企业可以长期使用，不需要归还，是资金来源的一种形式。

二是借入资金。包括合作企业向银行、信用社借入的各种贷款，以及向财政部门借入的财政周转金，结算中的债务，如应付、暂收款等。从这类来源所取得的资金，只供合作企业短期使用，到期必须归还。

农村合作企业的资金按占用的领域可分为两类：

一是固定资金。用于购买需要的房屋、机器设备、运输工具等固定资产的资金。这些资金随着固定资产实物的磨损，而不断的以“折旧”的方式转入产品成本之中，随产品的销售而不断回收。

二是流动资金。有的是货币的形态，有的转化为原材料、辅助材料、燃料和低值易耗品等，有的是已经生产出来而未销售出去的产品。在经营过程中，合作企业对内、对外还要发生多种经济往来关系，发生资金占用，资金转化为债权，如应收、暂付款等。

二、资金的循环和周转

农村合作企业的资金，总是围绕生产经营过程在不停地运动。这种运动变化的主要形式，叫资金的循环和周转。生