



● 乡镇企业各类专业户适用 ●

农村实用会计

金盾出版社

5.3

·乡镇企业及各类专业户适用·

农村实用会计

潘善恩 编著

杨绍品 审定

金盾出版社

内 容 提 要

这是一本系统介绍农村会计基本知识的专业书。作者针对当前农村经济体制改革的新形势，依据国家颁发的新的财务会计制度的规定，紧密联系实际，对农村的工业、商业、农业等各种企业的会计工作和专业户的会计工作，全面地进行了阐述，内容丰富，通俗易懂，科学实用。本书可作为农村各行各业财会人员系统学习财会知识的参考书，也可作为培训农村财会人员的学习材料。

农 村 实 用 会 计

潘善恩 编著

杨绍品 审定

金盾出版社出版发行

社址 北京复兴路22号南门

电话 815453

北京市联华印刷厂印刷

各地新华书店经销

开本：32 印张：4 字数：115千字

1988年3月第1版 1988年3月第1次印刷

印数：1—12000册 定价：1.50元

ISBN 7—80022—049—4/F

前 言

近几年，随着我国经济体制改革的深入发展，农村各种形式的乡镇企业、村办企业、农民联办企业和个体企业（专业、承包户）等不断涌现。为了进一步发展商品生产，加强经济核算，提高经济效益，农村各类企业迫切需要学习会计知识。为适应这种形势，我们编写了这本《农村实用会计》。本书系统介绍了农村会计的基础知识，内容全面，通俗易懂，可以作为农村各行各业财会人员系统学习财会知识的参考书，也可作为培训农村财会人员的学习材料。

本书在编写过程中，农牧渔业部等主管部门提出了宝贵意见。对此，谨表示衷心感谢。

由于编者水平所限，书中难免有不足和错误之处，恳请读者批评指正。

编 者

1987年10月

目 录

第一章 概 论	(1)
第一节 农村会计的对象	(1)
第二节 农村会计的任务	(3)
第三节 对农村会计工作的要求	(4)
第二章 农村会计核算的基本方法	(5)
第一节 会计科目	(5)
第二节 记帐方法	(8)
第三节 会计凭证	(28)
第四节 会计帐簿	(33)
第五节 财产清查	(45)
第六节 核算程序	(51)
第三章 农村企业主要经济业务的核算	(53)
第一节 工业企业主要经济业务的核算	(53)
第二节 商业企业主要经济业务的核算	(68)
第三节 农、林、牧、副、渔业生产经营成本的核 算	(74)
第四章 农村会计报表	(90)
第一节 会计报表的种类	(90)
第二节 会计报表的编制方法	(91)
第三节 会计报表的报送与审核	(106)
第五章 农村会计分析	(107)
第一节 会计分析的意义和种类	(107)
第二节 会计分析的基本方法	(108)
第六章 农村会计检查	(112)
第一节 会计检查的意义和种类	(112)

第二节	会计检查的方法	(113)
第七章	农村会计工作的组织	(115)
第一节	会计工作的组织形式和机构设置	(115)
第二节	会计人员	(117)
第三节	会计制度	(118)
第四节	会计档案	(120)

第一章 概 论

党的十一届三中全会以来，我国农村经济管理体制进行了深入改革，形成了有统有分、统分结合的双层经营结构，各种形式的合作经济组织不断得到巩固和完善，个体承包经营得到很大发展，致使农村会计的对象、任务、范围和构成等发生了很大变化。就目前农村会计工作的实际情况而言，一般包括乡、村企业会计，农业合作经济组织会计，农民联合企业会计，个体企业（农户）会计等。这些不同类型的会计，共同构成了农村会计体系。其中乡、村企业会计是农村会计体系中的重要组成部分，因此，本书就以乡、村企业会计为基点，兼顾农民联办企业和个体企业会计的特点，介绍农村实用会计知识。

第一节 农村会计的对象

农村会计的对象，就是指农村会计所要反映和监督的内容。由于农村会计包括不同行业、层次的会计，所以反映和监督的对象也不尽相同。下面扼要介绍乡办和村办的工业企业、商业企业和农业企业的会计对象。

乡、村工业企业是农村生产和销售工业产品的生产经营单位。在社会主义制度下，由于仍然存在商品货币关系，因此，对各种财产物资还必须利用货币作为统一的价值尺度来进行计量。工业企业生产经营过程（再生产过程）中用货币形式表现的财产物资以及货币本身，就是企业的资金。乡、村工业企业的资金，主要有固定资金与流动资金两部分。固定资金是占用在厂房、机器、设备等固定资产上的资金；流动资金是占用在材料、在产品、产成品、现金、银行存款等流动资产上的资金。固定资产和流动资产是企业为了进行生产经营活动所必需的物质技术的基础。其资金的主要来源是各种不同形式的投资和银行（信用社）借款，以及企业在经营过程中内部形成的生产发展基金等。

在工业企业的生产经营过程中，资金总是运动着的。工业企业的

生产经营过程，包括供应、生产、销售过程。在供应过程中，企业用货币资金（即现金、银行存款）购入生产上所需要的各种原材料，这时货币资金就转化为储备资金。在生产过程中，工人运用劳动工具对原材料进行加工制造，同时发生各种生产费用，包括原材料的消耗，固定资产在使用中发生的折旧，以及用货币资金支付的工资和其他费用，这样，储备资金和一部分货币资金就转化为生产资金。随着产品的完工验收入库，生产资金就转化为成品资金。在销售过程中，企业一方面出售产品，收回货款，成品资金又转化为货币资金；另一方面要支付销售费用，售出产品的生产成本加上销售费用构成产品的销售成本。在销售过程中取得的货款，就是企业的销售收入。从销售收入中减去销售成本和销售税金及上交管理费，就是企业的利润。利润一部分作为所得税上缴国家，其余留归企业作为发展基金和奖励基金等使用。在生产经营活动中，企业的资金通过上述三个过程，有规律地依次顺序转化，这种周而复始的循环，称为资金周转。由于企业资金的周转运动反映着企业生产经营过程中能够用货币表现的各个方面，所以企业资金的运动过程也就是用货币形式表现出来的企业生产经营过程。这就是乡、村工业企业中的会计所要反映和监督的内容。所以概括地说，乡、村工业企业资金的运动过程，就是乡、村工业企业会计的对象。

乡、村商业企业的经济活动，主要是从事商品的购进和销售业务，其经营过程限于流通领域。在商品购进过程中，货币资金转化为商品资金；在商品销售过程中，商品资金又转化为货币资金，即取得销售收入。商品销售收入除去补偿商品购价和商品流通费以及缴纳的销售税金和上交管理费以外，所余部分就是利润。这样，乡、村商业企业会计的对象，总的来说，也是资金的运动过程，但其中资金周转的内容与工业企业有所不同。

乡、村农业企业的生产经营过程类似工业企业的生产经营过程，也包括供应、生产、销售过程。在供应过程中，企业为了保证生产经营活动的正常进行，必须进行必要的储备，除自有的种子、饲料等劳动对象外，还要用货币购买生产所必需的其他材料，如化肥、农药

等,使企业的资金从原来的货币形态转化为实物形态。在生产过程中,企业职工和农民群众利用劳动手段和劳动对象进行植物栽培、动物饲养和产品加工,生产出新的产品,从而使企业的资金从一种实物形态转化为另一种实物形态。在销售过程中,企业把生产出来的产品销售出去,取得收入,使企业的资金从实物形态重新转化为货币形态。从上述情况可以看出,乡、村农业企业的会计对象,就是农业企业资金的运动过程。

第二节 农村会计的任务

农村会计的任务,是由农村生产经营目的和经营管理的客观要求决定的,并受农村会计对象的特点所制约。根据当前农村经济的特点和经营管理的要求,农村会计的基本任务,可以概括为以下四个方面:

一、记录和反映农村企业经济活动情况及其成果,为经济管理提供资料 农村企业(包括乡、村企业,农民联合企业和个体企业等,下同)为了做好经济管理工作,必须掌握本企业的经济活动情况。企业的经济活动、经济管理工作中的成绩和存在的问题,直接或间接地在资金运动中表现出来,而企业的资金运动,又正是会计所反映和监督的内容。因此,会计工作就应当连续地、系统地记录和反映企业的经济活动情况,向领导和职工群众提供系统的经济资料。同时,国家为了对整个国民经济全面安排和综合平衡,也必须掌握农村的经济活动情况。因此,农村会计工作还必须在一定范围内把会计资料逐级汇总,向国家提供必要的资料。

二、贯彻国家的财经方针、政策,监督完成企业计划任务 农村企业为了搞好自己的生产经营管理,避免盲目生产,通常在本年第四季度就要制定明年生产经营和财务收支计划,将新年度准备完成多少生产经营任务,现有多少本钱,准备取得多少收益等等都要列入计划。这样,监督和检查计划的完成情况也就成了会计工作的一项重要任务。同时,国家为了加强农村经济管理,对农村制订了一系列有关财经方面的方针、政策。农村各个企业的经济活动过程,既是执行计划

的过程，又是贯彻国家有关方针、政策的过程。各种经济活动，都是通过会计来进行记录和反映的。因此，会计的任务，就是要利用会计资料，对企业的经济活动进行监督、检查，要以国家的财经方针、政策为依据，严格审核各种经济活动是否合理合法。

三、搞好会计分析，促进改善经营管理，提高经济效益 企业要提高经济效益，就必须加强经济核算，合理节约地使用资金，使企业的资金发挥更大的效能。同时，企业还要利用会计资料开展会计分析，对企业的经济活动进行全面的监督和考核。查明是否全面完成计划任务；资金使用效果是提高还是降低；费用成本是节约还是超支；实现的收入，成果是增加还是减少，等等。通过分析，肯定成绩，总结经验，找出问题，提出建议，促使企业改善经营管理，提高经济效益。

四、维护财经纪律，遵守规章制度，保护集体财产 保护企业的财产并合理地加以使用，是经济管理的一项重要任务。而各种财产物资的增减变化又正是资金运动的重要组成部分，是会计所要核算和监督的具体内容。因此，会计工作就应当担负起保护财产的任务。具体地说，就是要利用会计的专门方法对各种财产物资的增减变化，进行如实的反映和严格的监督。维护财经纪律，遵守规章制度，是关系到农村企业是否执行国家的方针、政策，是否坚持社会主义方向的重要问题。企业的每一项经济活动，都要涉及到财经纪律、规章制度等有关规定。因此，会计工作就应当加强监督、检查，防止发生违反财经纪律、规章制度的情况。对于那些乱挤成本、乱摊费用、弄虚作假、偷税漏税、损公肥私等行为，都要及时揭露，坚决制止，以维护国家和集体利益不受侵犯。

上述农村会计的基本任务，是相互联系、相互补充的。完成以上各项任务，农村会计就能发挥反映经济活动、监督经济行为、控制经济过程、分析经济情况、预测经济前景、参与经济决策、提高经济效益的作用。

第三节 对农村会计工作的要求

为了完成农村会计的任务，农村会计工作必须符合以下要求。

一、会计核算资料必须真实 会计工作要如实反映情况，会计凭证、帐目和报表，只有反映了客观实际情况，才能用来作为指导生产经营、分析问题的依据。否则，利用不真实的信息资料进行分析，必然得出错误结论。因此，在会计工作中必须坚持实事求是，既反对浮夸，以少报多，也不能弄虚作假，以多报少。

二、会计核算必须及时 会计工作具有很强的时间性，只有核算及时，才能通过数字的反映及时发现生产经营中的问题，以便及时采取改进措施。如果会计工作拖拉，不但容易发生帐务混乱现象，而且不利于生产经营的改进。因此，必须做到每一笔经济业务发生后要随时记帐，并且保证日清月结，按期编造报表。

三、会计核算资料要清楚易懂 为了便于企业职工和农民群众了解本企业或本经济组织的生产经营情况，进行监督，核算方法在保证帐目不错不乱的前提下要力求简化，公布帐目要通俗易懂。

四、会计科目应当尽可能与财务计划的有关指标一致 只有这样，才便于会计数字与计划数字进行比较、分析、检查计划的执行情况。

第二章 农村会计核算的基本方法

会计核算方法，是反映会计对象，完成会计任务的手段。农村会计具有一套体系完整的核算方法，包括设置会计科目、采用记帐方法、处理会计凭证、登记会计帐簿、进行成本计算、开展财产清查、编制会计报表等。本章只介绍会计科目、记帐方法、会计凭证、会计帐簿、财产清查，至于成本计算、会计报表等将在其他有关章节叙述。

第一节 会计科目

会计科目是对会计对象的具体内容所作的分类，也是设置帐户、处理帐务的依据。会计科目的设置，为使农村基层企业（如乡镇企业等）提供的会计资料口径一致，便于主管部门进行汇总和分析利用，一

般是由国家财政部会同中央主管部门统一规定的。但是,各地区和企业主管部门,在不影响会计核算要求和会计报表指标汇总的前提下,可根据当地实际情况增减或合并,也可把二级科目升为一级科目使用。对二级科目和明细科目,除会计制度已有规定外,企业根据需要可自行设置。

本书是以财政部和农牧渔业部1986年制订、1987年1月1日开始实行的《乡镇企业财务会计制度》(简称新财务会计制度,下同)中规定的会计科目为依据,用以说明农村企业生产经营业务的会计核算方法。现列示如下:

乡镇企业会计科目名称表

顺序号	编号	资金占用类		顺序号	编号	资金来源类	
		一级科目	二级科目			一级科目	二级科目
1	101	固定资产		23	501	投资基金	
2	102	固定资产购 建支出					1.乡投资基金
3	103	无形资产					2.村投资基金
4	104	对外投资					3.全民单位投 资基金
5	107	国库券					4.外来集体单 位投资基金
6	202	材 料	1.在途材料 2.库存材料 3.委托加工 材料				5.个人投资基金 6.国家扶持基金 7.企业积累基金
7	206	自产留用粮 食		24	508	折旧	
8	207	工 资		25	601	银行(信用 社)借款	1.设备借款 2.生产费借款
9	208	生产经营费 用		26	606	其它借款	1.财政周转金 2.主管部门周 转金 3.其他单位借款
10	212	幼畜及育肥 畜					
11	213	待摊费用					

续表

12	214	产成品							4.个人借款
13	215	库存商品		27	701	预提费用			
14	216	门市部商品		28	702	应付工资			
15	217	发出商品		29	703	应付款			
16	218	商品流通费							1.应付购货款
17	301	现 金							2.应付投资分利 款
18	302	银行(信用 社)存款							3.其它应付款
19	306	应收款		30	706	应交款			1.应交税金
			1.应收销货款						2.应交利润
			2.应收单位借 款						3.应交管理费
			3.其它应收款						4.应交扶助基金
20	310	应弥补亏损							5.应交教育基金
21	311	待处理财产 损失	1.待处理固定 财产损失	31	707	待处理财产 溢余			6.其它应交款
			2.待处理流动 财产损失						1.待处理固定资 产溢余
									2.待处理流动资 产溢余
				32	708	门市部商品 差价			
				33	710	销 售			
									1.产品销售
									2.商品销售
									3.加工劳务
									4.建筑安装
									5.交通运输
									6.饮食服务
									7.其它销售
22	401	利润分配	1.税前利润分 配						
			2.上交和减免 所得税						
			3.税后利润调 整	34	801	利 润			1.销售利润
			4.税后净利润 分配	35	901	专用基金			2.营业外收入
			5.本年利润结 算						3.营业外支出
			6.上年利润调 整						1.发展基金
									2.福利基金
									3.奖励基金
									4.企业基金
									5.教育基金
									6.大修理基金

以上会计科目，按新财务会计制度规定适用于乡和村举办的农业、工业、商业、建筑安装业、交通运输业、饮食服务业及其它行业的企业。组（生产队）办企业可参照执行。

上面所列的会计科目中，一级科目为35个。一级科目属于提供总括情况的科目，所以也叫做总分类科目。在一级科目下，可以根据生产经营管理的需要，设置明细科目。例如，在“材料”一级科目下，可设“在途材料”、“库存材料”、“委托加工材料”等二级科目；在“库存材料”二级科目下，还可以设置“原材料”、“辅助材料”、“燃料”、“修理用零配件”、“包装物”、“低值易耗品”等明细科目。

为了便于编制凭证、登记帐簿、查阅科目、提高记帐效率，并为今后逐步推行使用电子计算机记帐创造条件，每一个会计科目都要统一编列固定的号码。这些号码称为会计号码的编号。例如，“固定资产”科目的编号为101；“银行（信用社）存款”科目的编号为302等等。在各个科目编号之间，应留有适当的空号，以便增添新的会计科目使用。

第二节 记帐方法

新财务会计制度规定，乡镇和村办企业目前可采用增减记帐法，但要逐步推广借贷记帐法。又考虑到目前农村有些企业，如农民联办企业、个体企业等，还采用钱物收付记帐法记帐。因此，有必要将增减记帐法、借贷记帐法和钱物收付记帐法都加以介绍。

一、增减记帐法 增减记帐法是以“增”、“减”作为记帐符号来反映资金来源和资金占用增减变动的一种复式记帐方法。增减记帐法的主要特点：一是以“增加”、“减少”来反映资金来源和资金占用的增减变动情况。二是帐户固定划分为资金来源（包括收入、成果）和资金占用（包括支出、成本）两大类，不设资金来源和资金占用的共同性帐户，帐户的基本结构是增、减两部分。三是以“异类帐户，同增同减；同类帐户，有增有减”作为记帐规则。四是采用两类帐户增减发生额的差额，进行试算平衡。

(一) 帐户结构。为了在帐户中记录各项经济业务，每个帐户既要有明确的经济内容，又要有一定的结构。由于各项经济业务的发生而引起资金来源和资金占用的变化，从数量方面看，不外乎增加和减少两种情况。所以，帐户的基本结构分为增加、减少两部分。为了便于说明，帐户的基本结构简化为“丁”字形，如下图所示：

(增方) 资金来源帐户 (减方)	(增方) 资金占用帐户 (减方)

在一定时期内，帐户的“增方”、“减方”所登记的金额的合计，称为“本期发生额”。帐户增方登记的金额合计称为“增加发生额”；帐户减方登记的金额合计称为“减少发生额”。在正常情况下，帐户的增方数大于减方数，它的余额反映在增方。

资金来源、资金占用帐户的余额和发生额之间的关系，如下图所示：

(增方)	资金来源 占用帐户	(减方)
期初余额 增加数		减少数
本期发生额 期末余额		本期发生额

帐户的余额和发生额之间的关系，可用以下公式表示：

$$\text{期末余额} = \text{期初余额} + \text{本期增加发生额} - \text{本期减少发生额}$$

在实际工作中，帐户的格式是根据各种不同的需要来设计的，但任何一种帐户都必须包括增加和减少两个基本部分。为了便于连续地记录和反映各项经济业务所引起的每一资金来源或资金占用的增减变动及其结果，在帐户中除了“增加”和“减少”这两个基本部分外，还须列出“日期”、“凭证号数”、“摘要”和“余额”等部分。日常使用较多的是“三栏式”，如下所示：

帐户名称:

年		凭证 号数	摘 要	增加	减少	余 额
月	日					

(二) 记帐规则。增减记帐法的记帐规则，是根据资金来源等于资金占用的平衡关系与经济业务引起资金来源和资金占用增减变化的四种情况确定的：一是资金进入企业，资金来源增加，同时资金占用也增加；二是资金退出企业，资金来源减少，同时资金占用也减少；三是资金来源之间转化，一种资金来源增加，同时另一种资金来源减少；四是资金占用形态转化，一种资金占用增加，同时另一种资金占用减少。

根据上述资金增减变化的四种情况，可以得出以下记帐规则：第一、涉及资金来源和资金占用两方面都增加的业务，两类帐户都记“增加”；第二、涉及资金来源和资金占用两方面都减少的业务，两类帐户都记“减少”；第三、只涉及资金来源一方有增有减的业务，在资金来源帐户中，有的记“增加”，有的记“减少”；第四、只涉及资金占用一方有增有减的业务，在资金占用帐户中，有的记“增加”，有的记“减少”。

增减记帐法的记帐规则，可以概括为：异类帐户，同增同减；同类帐户，有增有减。

现以某乡镇企业为例，说明增减记帐法的记帐规则：

【例1】收到乡村主管部门投资现款80000元，存入银行，应作如下记录：

资金来源帐户		资金占用帐户	
(+)	投资基金	(-)	
(+)	投资基金	(-)	银行存款
期初余额	100000	期初余额	17000
①	80000	①	80000

【例2】以银行存款70000元，归还银行借款，应作如下记录：

资金来源帐户		资金占用帐户	
(+)	银行借款	(-)	
(+)	银行借款	(-)	银行存款
期初余额	95000	②	70000
		①	80000

【例3】向银行取得借款4000元，归还应付款，应作如下记录：

资金来源帐户		资金来源帐户	
(+)	银行借款	(-)	
(+)	银行借款	(-)	应付款
期初余额	95000	②	70000
③	4000		
		③	4000

【例4】收回应收款现金200元，应作如下记录：

资金占用帐户		资金占用帐户	
(+)	现金	(-)	
(+)	现金	(-)	应收款
期初余额	100	期初余额	2000
④	200	④	200

从上述四种不同情况的经济业务中可以看出，任何经济业务的发生，都要以相等的金额在两个相关的帐户中进行登记。凡是涉及两类帐户的经济业务，在两类帐户中或是同增，或是同减，同增或同减的金额相等；只涉及同类帐户的经济业务，在同类帐户中，有增有减，