銀行中等专业学校試用教材

专业会计核算

（农村人民公社部分）

中国人民银行总行教材编审委员会选编

中国财政經济出版社

銀行中等专业学校試用教材

专业会計核算

（农村人民公社部分）

中国人民銀行总行教材编审委员会选编

中国财政經济出版社

1964年·北 京

銀行中等专业学校試用教材
专业会計核算
（农村人民公社部分）
中国人民銀行总行教材編审委員会选編
*
中国财政經济出版社出版
（北京永安路18号）
北京市書刊出版业营业許可証出字第111号
中国财政經济出版社印刷厂印刷
新华書店北京发行所发行
各地新华書店經售
*
787×1092毫米1/32 • 3 26/32印张 • 83千字
1964年3月第1版
1964年3月北京第1次印刷
印数：1～31,000　定价：（8）0.38元
統一書号：K4166·100

目　录

第一章　农村人民公社会計核算的任务和特点……（5）
第一节　农村人民公社会计核算的任务……（5）
第二节　农村人民公社会计核算的特点……（8）
第三节　农村人民公社的记帐方法……（13）
第二章　公社管理委員会会計核算……（16）
第一节　公社管理委员会会计核算的任务和组织……（16）
第二节　公社管理委员会基本业务的核算……（21）
第三节　公社管理委员会的会计报表……（26）
第四节　汇总会计报表……（29）
第三章　生产大队会計核算……（37）
第一节　生产大队会计核算的任务和组织……（37）
第二节　生产大队基本业务的核算……（40）
第三节　生产大队的会计报表……（45）
第四章　生产队会計核算……（50）
第一节　生产队会计核算的任务和组织……（50）
第二节　生产队现金收付记帐法及其记帐程序…（55）
第三节　生产队基本业务的核算……（69）
第四节　生产队收益分配的核算……（92）
第五节　生产队的会计报表……（100）
附：作业題……（112）

207592737

銀行中等专业学校試用教材

专业会計核算

（农村人民公社部分）

中国人民银行总行教材编审委员会选编



中国财政經济出版社

1964年·北 京

編 写 说 明

本书是为中等财政金融学校和银行中等专业学校“会计核算”课程编写的试用教材，也可以作为财务会计人员业务学习的参考读物。

本书分为三册，一册是工业部分，一册是商业部分，另一册是农村人民公社部分。

工业部分扼要讲述国营工业企业会计核算的基本理论和方法。这一部分共分四章。第一章阐述工业企业会计核算的任务和生产三要素核算的基本理论和方法。第二章较详细地阐明生产费用核算的内容，并用实例介绍产品成本计算的主要方法。第三章结合财政和银行工作，扼要讲述工业企业产品销售、信贷结算和财务成果核算的基本理论和方法。第四章概述工业企业会计报表的内容、结构和作用。

商业部分以国营基层商业企业的商品购进、销售和储存业务核算为重点，并对批发、零售商品流转业务的基本核算，商品流通费、税金、财务成果等业务核算，作了必要的阐述。至于在国营工业会计核算中已经讲过的固定资产、低值及易耗品、货币资金、结算、银行借款、基金等核算和其他一些非主要问题，均从略。这一部分共分四章。第一、二章分述批发和零售企业的商品核算方法，批发和零售商品购进、销售、储存的核算。第三章讲述商品流通费、税金和财务成果的核算。第四章讲述主要会计报表。

农村人民公社部分包括公社管理委员会、生产大队和生产队会计核算，而以讲述生产队会计核算为主。生产队会计核算按现金收付记帐法讲述，公社管理委员会和生产大队会

计核算按借贷复式记帐法说明。关于农村人民公社所用的会计科目和会计报表，目前由于沒有统一的规定，各地有繁有简，本书是以最通用的会计科目和会计报表为例来说明的。农村人民公社会计核算共分四章。第一章综述农村人民公社会计核算的任务和特点。第二、三、四章分述公社管理委员会、生产大队和生产队的会计核算。

本书是由北京市财贸学校教师姚梅炎、陈云震、沈骏祥、陈颖沅和刘鍾奇等五位同志编写的。我们同意作为试用教材出版。书中国营工业企业会计核算部分在编写时，曾参考其他院校已出版的教材。书稿写成后，中央财政金融学院会计教研室和北京市财政局公社财务科、商业部财会局的部分同志，曾经分别提供了宝贵的意见。特在此说明和致谢。

为使本书逐步完备，希望使用本教材的学校和读者批评指正，并将意见寄交中国人民银行总行，以便再版时补充修改。

中国人民銀行总行教材編审委員会

1963年9月

目　录

第一章　农村人民公社会計核算的任务和特点……（5）

第一节　农村人民公社会计核算的任务……（5）

第二节　农村人民公社会计核算的特点……（8）

第三节　农村人民公社的记帐方法……（13）

第二章　公社管理委员会会計核算……（16）

第一节　公社管理委员会会计核算的任务和组织……（16）

第二节　公社管理委员会基本业务的核算……（21）

第三节　公社管理委员会的会计报表……（26）

第四节　汇总会计报表……（29）

第三章　生产大队会計核算……（37）

第一节　生产大队会计核算的任务和组织……（37）

第二节　生产大队基本业务的核算……（40）

第三节　生产大队的会计报表……（45）

第四章　生产队会計核算……（50）

第一节　生产队会计核算的任务和组织……（50）

第二节　生产队现金收付记帐法及其记帐程序…（55）

第三节　生产队基本业务的核算……（69）

第四节　生产队收益分配的核算……（92）

第五节　生产队的会计报表……（100）

附：作业题……（112）

第一章　农村人民公社会計核算的任务和特点

第一节　农村人民公社会計核算的任务

农村人民公社是政社合一的组织，是我国社会主义社会在农村中的基层单位，又是我国社会主义政权在农村中的基层单位。农村人民公社在现阶段是社会主义性质的集体经济组织，实行各尽所能、按劳分配、多劳多得、不劳动者不得食的原则。人民公社一般分公社管理委员会、生产大队和生产队三级，生产队是人民公社的基本核算单位。

农村人民公社会计核算是农村人民公社全部工作中的一个重要组成部分，根据人民公社的性质，它的主要任务是：

一、反映和监督公社各級公有財产的增減变动，保証公有財产的安全保管和合理使用　公社各级集体所有的公有财产，是发展生产的物质基础，是社员辛勤劳动的成果。公有财产如果保管不好，或使用不合理，就会受到损失浪费。这不但影响生产的顺利进行，还损害了集体和社员的利益，影响社员的劳动积极性。因此，会计核算的一个重要任务，就是要一方面通过记帐、算帐、编制报表等日常工作，对公社各级集体所有的公有财产(包括各项财产和资金)的增减变动及其原因，进行及时、正确和全面的反映，并且根据农村人民公社各级集体所有制分别实行独立核算、自负盈亏的原则，严格划清各级公有财产的界限；另一方面，在记帐、算帐、正确完整地登记好公有财产的基础上，通过经常对财产保管

和利用情况的分析检查，以及定期地清理帐目、清理仓库、清理财物、清理工分，随时揭发和防止一切公有财产的损失浪费现象，并同一切贪污盗窃的行为展开斗爭，以充分发挥会计的监督作用。这样，既可以使領导和社员群众对集体所有的财产，做到心中有数，更加关心集体财产，又便于查明和堵塞一切损失浪费和贪污盗窃的漏洞，从而维护公有财产的安全与合理利用，巩固集体经济和保证生产的顺利进行。

二、反映和监督公社各級生产計划和财务收支計划执行的情况，促进生产的发展 农村人民公社的集体生产，是在国家计划的指导下，因时因地制宜、自订生产计划进行的。我们知道，生产活动和财务收支活动紧密相连，公社各级要保证生产计划的顺利完成，必须结合生产上的财力、物力、人力的安排，事先计划好收入、支出和生产成果的分配，订出财务计划。所以财务计划和财务计划的执行情况又是生产计划及其完成情况的具体反映。而会计核算正是及时、如实记录和反映一切资金活动、财产进出和生产成果的，因此反映和监督公社各级生产计划和财务收支计划的执行与完成情况，就成为农村人民公社会计核算的另一个重要任务。通过会计核算，一方面可以在事前对于资金财产的收支进出是否合理，是否符合生产和财务计划的要求，是否符合政策、制度等进行审查，把好关口；另一方面，可以根据积累的会计核算资料和计划对照比较，分析研究计划的完成情况，找出经验，揭露缺点，提供領导参考，以便指导生产，改善经营管理。这样，既充分发挥了会计核算的反映和监督作用，又促进了生产的发展。

三、正确計算和监督收益分配的情况，保証正确处理国家、集体、个人的关系和貫彻按劳分配的原则 农村人民公

社是集体所有制的经济组织。公社各级的收益分配，包括上缴国家的税款、集体提留的公共积累和社员的劳动报酬，是根据当年实现的集体劳动成果的大小和每个社员完成劳动日的多少来确定的。它关系到社员的切身利益，关系到他们的长远利益和眼前利益。这个问题处理得好坏，直接影响广大社员群众的生产积极性和集体经济的巩固与发展。因此，正确计算和监督分配集体劳动的成果（即当年收益），也是农村人民公社会计核算的一项十分重要的任务。正确计算和分配集体劳动成果的关鍵是：一方面必须做好经常的记帐算帐和财产管理工作，核实收入支出，准确计算生产成果，定期清理帐目、仓库、财物和工分；另一方面，必须根据党的方针政策，结合具体情况，反复试算和合理安排积累与消费之间的比例，提出方案供領导研究后，提交社员民主讨论决定。只有这样，才能正确处理国家、集体和社员之间的关系，保证按劳分配原则的贯彻和农业再生产的正常进行。

四、加强經济核算，厉行节約，保証勤俭办社方針的貫彻；实行财务公开，从财务方面保証民主办社方針的貫彻

勤俭办社和民主办社是公社各级经营管理的基本方针和原则。会计核算工作应该本着勤俭经营和艰苦奋斗的精神，认眞加强经济核算，要经常分析研究财务活动情况和会计资料，挖掘增产节约、增加收入、降低成本的潜力，提供領导参考。在日常工作中，还要抓好一切收入来源，使应该收到的生产收入和其他收入，能够及时收回入帐；要抓紧一切开支，对每一笔支出，特别是非生产性支出，都能精打细算，厉行节约，严格执行各项财务制度，使该花的錢花得经济合理，不该花的錢一个不花。只有这样，才能保证用最少的财力、物力、人力，取得最大的经济效果。社员群众是公社各

级的主人，只有真正使社员当家作主，根据民主办社的方针，实行民主管理，才能最大限度地调动社员的积极性，把生产搞好。实行财务公开，发动群众对财务进行监督，是贯彻民主办社方针的一个重要方面。同时，公社各级的每一笔收支，又都关系到每个社员的切身利益，社员也有权了解各项收支情况。因此，会计工作人员应当在做好记帐、算帐和编制报表的基础上，把有关财务收支、劳动日、社员经济往来、集体积累的帐目等，按期向社员公布；在建立各项财务制度和研究有关财务工作的一切重大问题时，都要经过民主讨论。这样，不但有利于群众进行监督，贯彻民主办社的方针，并且有利于促使社员群众自觉地执行制度，关心与维护集体经济。

由上所述，可以看出，农村人民公社会计核算在巩固和发展人民公社经济过程中起着重要的作用。它是贯彻有关党的方针、政策，维护公有财产的安全，防止贪污盗窃，在农村中进行阶级斗争的一个工具；是保证以生产队为基本核算单位的集体所有制的贯彻执行，巩固和发展集体经济的一个工具；是人民公社发展生产、加强经济核算、改善经营管理、缩减开支、增加公共积累、提高社员收入的一个工具；同时，也是反映和监督计划执行情况，加强计划管理的一个工具。

第二节　农村人民公社会計核算的特点

集体经济和农业生产的特点决定着农村人民公社会计核算的特点。与国营企业会计核算比较，农村人民公社会计核算无论在核算的体制、核算的内容和核算的方法上都具有不同的特点。

核算体制上的特点

在一个农村人民公社内部，在公社管理委员会的统一领导下，各级自行组织和进行生产经营活动与收益分配，分别实行独立的会计核算。它们独立核算各自所有的财产和经济往来，独立核算各自发生的财务收支和盈亏。

公社内部虽然实行分级管理、独立核算，但每个公社又是一个完整的经济组织，实行统一领导。因此，在会计工作上，公社内部各级之间的关系是：上级要领导、监督和帮助所属各级的会计工作；下级要接受上级在会计业务上的领导和监督，贯彻执行上级布置的财务会计制度；各级会计报表要按规定报送上级，上级要进行汇总，以取得全大队和全公社范围内的汇总资料。

核算内容上的特点

根据集体经济的特点，农村人民公社会计核算的内容，既包括以货币表现的经营资金及其来源，资金的周转过程及其结果，也包括以劳动量表现的劳动日。经营资金表示公社各级所有的财产。资金周转过程及其结果表明这些财产在经营过程中的周转变化，发生的费用、收入和经营成果。资金来源表明公社各级在经营过程中相应发生的各项经济关系（包括生产资料所有制关系、产品收入分配关系，以及债权、债务的结算和信贷关系等）。劳动日表明活劳动消耗量，是按劳分配的依据。这些核算内容明显地具有集体经济的特点。现在具体说明如下。

一、劳动和劳动报酬核算的特点 农村人民公社与国营企业都实行按劳分配的原则，但由于二者的所有制不同，所以实行着不同的支付劳动报酬的制度。国营企业是全民所有制，职工的劳动报酬由国家根据事先规定的全国统一的工资

等级和标准支付，它作为生产费用，计入产品成本。农村人民公社是集体所有制，社员的劳动报酬由本单位的集体收入中支付。在目前，由于集体所有制的公有化的程度较低，范围较小，而且农业生产受自然条件的影响较大，各年之间的总收入很不平衡，所以每个社员的劳动报酬还不可能做到事先固定，而是根据本单位当年实现的集体收入的大小和每个社员全年完成劳动日的多少，到年底决算时才能落实，年中则按劳动日预分一部分现金和粮食。这种收入分配制度决定了人民公社不进行工资核算，而要进行劳动日的核算和按劳动日分配劳动报酬的核算。

二、固定财产折旧核算的特点 国营企业的固定财产属于全民所有。为了进行固定财产的再生产（包括它的简单再生产和扩大再生产），国营企业要计算固定财产折旧，一方面把折旧费用计入产品成本，另一方面要把基本折旧基金上缴国家，由国家把这部分集中的折旧基金和另外安排的固定财产扩大再生产的积累基金，统筹兼顾，全面安排，作为基本建设投资。公社的固定财产属于集体所有，它报废清理后，也由公社重新购建。在目前，由于公社各级所有的固定财产比较简单，会计人员水平较低，公社各级固定财产的损耗大多由当年集体收入中提出一定的公共积累来弥补，不提固定财产折旧基金，因而不进行折旧和折旧基金的核算；有的虽也由折旧基金来弥补，但由于是集体所有制，所提折旧基金也不需要上缴国家。这就决定了公社各级的固定财产核算不同于国营企业固定财产核算的特点。有的公社各级组织，在不进行固定财产折旧和折旧基金核算的情况下，为了正确控制分配和全面地了解固定财产损耗情况，一般是在帐外估算折旧，作为参考。

三、生产费用、收入和經营成果核算的特点 集体经济的特点决定公社各级在帐上不计算销售损益和利潤亏损，目前，一般也不计算产品成本，而是计算各项费用、收入和收支相抵后的收益分配，采用收、支、分配的核算办法。国营企业的基建投资和流动资金，按计划由国家拨款，职工工资已事先规定，因此企业会计的中心问题是在核算生产费用和产品成本基础上，据之计算销售成果和利潤亏损，在完成生产任务的同时，达到降低成本、增加盈利、完成利潤上缴任务、增加国家积累的目的。公社是集体所有制经济，社员的劳动报酬和公共积累并不事先固定，而需要根据年底实现的集体劳动成果（即当年收益）来决定。因此，公社各级会计的主要问题是在核算收入和支出的基础上，据之确定当年经营成果（收益）、进行收益分配的计算，以达到节约开支、增加收入、合理分配、适当积累的目的。

由于公社各级经济活动各有特点，各级核算的中心內容是不同的。例如，生产队以经营生产活动为主，因此生产的收入、支出和收益分配是生产队会计的中心內容；公社管理委员会是一级領导和管理机构，不直接经营生产，因此，非生产性的预算收支和收支结余是公社一级核算的中心內容；而生产大队既是一级領导和管理机构，又兼营一部分副业生产，它的会计核算內容，既有非生产性的预算收支和结余，又有生产的收入、支出和收益分配。总之，公社各级会计以收、支、分配（或结余）为核算的中心內容，不在帐上计算成本和损益，这就大大简化了核算手续，符合当前公社的经营管理水平和民主管理的要求。至于有条件的生产队，为了进一步了解农产品的全部生产消耗，详细考核生产经营效果，则可以在帐外估算农产品成本。

与成本计算相联系的另一个问题，是产品的估价问题。国营企业要计算成本，所以其产品应按实际成本估价记帐。由于生产队不计算成本，所以其产品应按国家规定的牌价或当地市价等出售价格估价记帐。

农业生产的季节性，也决定着农业生产经营成果的计算时期。工业是按月计算成本和损益的，生产队只能在年底按年一次计算当年的收益。

四、产品和材料核算的特点 农业生产的主要原材料（种籽、饲料等）的极大部分都是自产产品，产品和材料无法明确分开，所以在农业会计中，产品和材料合在一起核算，不象工业会计那样把产品和材料分开核算。

此外，农村人民公社和国营企业的资金来源也是不同的。国营企业的自有资金，主要来自国家的拨款，公社各级的自有资金，除了一部分是国家的无偿投资以外，主要来自集体本身的积累和社员在合作化时投入的股份基金。由于自有资金来源不同，所以在资金来源科目设置上也不一样。

核算方法上的特点

国营企业按照国家统一规定的借贷复式记帐法和会计制度进行核算。公社则不同。由于各地公社的社员文化水平和干部管理水平不同，公社各级的规模大小和业务繁简程度不同，各地各级公社会计人员的业务能力和原用的记帐方法不同，因此对核算方法的采用，不能强求统一。农村人民公社的会计核算，需要根据不同的具体情况，采用不同的记帐方法和记帐程序，不但在同一地区可以允许采用不同的记帐方法，而且在一个公社内部各级之间，也可以允许采用不同的记帐方法。少数社、队的会计人员业务水平较高，原来就采用借贷记帐法，并能清楚地公布帐目，社员和领导满意、

沒有意见的，可以仍采用借贷记帐法。一般公社，特别是多数生产队，从会计人员的业务和管理水平、社员群众的习惯，以及简明易懂的要求出发，可以按现金收付记帐法核算。有一些规模小、业务简的生产队，则可以采取一种更为通俗简便的财产收付记帐法。关于公社各级的记帐方法问题，我们还将在下一节中进行比较详细的说明。

根据以上分析，归纳起来，要正确地组织农村人民公社各级的会计核算，必须遵守下列原则：（一）必须符合农村人民公社各级集体经济性质和农业生产经济活动的特点；（二）必须符合党和国家有关公社和财经方面的方针政策的规定；（三）必须符合勤俭办社、民主办社的要求。

第三节　农村人民公社的記帐方法

記帐法的意义和种类

记帐法就是把原始凭证中日常发生的经济业务内容，按照一定的记帐规则，在帐簿中进行分类登记的方法。记帐工作是会计工作的中心环节。要记好帐，就需要采用一定的记帐法，把分散而又零星的原始资料在帐簿中科学地归类和系统地登记。只有在这个基础上，才能进行算帐和编表，才能进行系统的分析和检查。

记帐法按其不同的记帐符号和记帐概念，可分为两大类：

（一）借贷记帐法：这是以借贷两个记帐符号代表资金及其来源增减概念进行记帐的一种方法。这种记帐方法，我们在《会计核算基本原理》中已经讲过，这里不再重复。

（二）收付记帐法：它是直接以收付进行记帐的方法的总称。收入记收方，付出记付方。收付记帐法按其收付对象的不同而分为各种收付记帐法，如财产收付记帐法、现金收