

NONG CUN CUN ZU KUAI JI

NONG CUN CUN ZU KUAI JI

农村村(组)会计

主 编

纪灿离 宋俊英

6

河南人民出版社

《农村村(组)会计》编辑委员会

主 任	王瑞桐			
副主任	李祥钟	赵 健	樊长松	
主 编	纪灿禹	宋俊英		
副主编	杨翠萍	赵大国	程书君	乔永福
	李长水	张广田	王巧玲	冯艳霞
	王金锁	朱广恩	常红峰	徐朝霞
编 委	(按姓氏笔画为序)			
	丁忠杰	王文宏	王改兰	王秋兰
	王海青	马遂鑫	任成义	闫国钦
	李文战	陈改军	陈金尧	范安菊
	郑秀峰	禹秋生	荆勇杰	聂玉鸣
	崔希明	常智敏	梁志红	韩文军

前 言

为适应建立社会主义市场经济体制的需要,财政部于1996年颁布了根据《企业财务通则》和《企业会计准则》制定的新的《村合作经济组织财务制度(试行)》和《村合作经济组织会计制度(试行)》,并将于1997年1月1日起施行。这是自1990年农村会计核算推行借贷记帐法后,在改革农村财务会计制度方面采取的又一重大举措。为了配合广大农村财会人员执行好新的财务会计制度,学习和掌握新的会计知识,我们组织具有较高会计理论水平和丰富实践经验的农经工作者编写了这本《农村(组)会计》,供广大农村财会人员学习和培训之用,也可作为广大农经工作者的业务参考书。

全书共有十二章。前三章着重介绍基本会计理论,后九章重点介绍农村会计核算的具体内容和方法。书后附有具体帐务操作实例和有关会计法规。本书力求体现现代会计的原则和精神,把新会计制度的规定和要求与农村实际情况相结合,使之具有一定的理论性和较强的实用性。同时,本书还力求内容全面,重点突出,简明实用,通俗易懂。

由于编者水平所限,编写时间仓促,本书难免疏误之处,恳请广大读者指正。

本书的出版发行得到新密市农村合作基金会办公室、新郑市农经站、金水区祭城镇农村合作基金会等单位的大力支持,在此表示感谢。

编者

一九九六年十月

目 录

第一章 总论.....	(1)
第一节 会计的概述.....	(1)
第二节 会计核算的前提和一般原则.....	(9)
第三节 会计核算的对象与方法	(18)
第四节 会计机构、会计人员和会计法规.....	(32)
第五节 会计的任务	(39)
第六节 新会计制度的特点	(42)
第二章 会计科目与借贷记帐	(45)
第一节 会计科目与帐户	(45)
第二节 借贷记帐法	(51)
第三节 总分类帐户和明细分类帐户	(61)
第三章 会计凭证与帐簿	(66)
第一节 会计凭证	(66)
第二节 会计帐簿	(74)
第三节 帐务处理程序	(87)
第四章 货币资金和存货的核算	(93)
第一节 货币资金的核算	(93)
第二节 存货的核算.....	(102)

第五章 固定资产及其他资产的核算	(112)
第一节 固定资产的分类及计价.....	(112)
第二节 固定资产增加的核算.....	(116)
第三节 固定资产折旧与修理的核算.....	(123)
第四节 固定资产退出与清查盘点的核算.....	(128)
第五节 其他资产的核算.....	(134)
第六章 负债和应收往来帐的核算	(136)
第一节 负债的核算.....	(136)
第二节 应收款和内部往来的核算.....	(143)
第七章 投资与资本	(148)
第一节 投资的核算.....	(148)
第二节 资本的核算.....	(152)
第三节 公积金的核算.....	(153)
第四节 公益金的核算.....	(155)
第八章 收入和支出的核算	(157)
第一节 收入的核算.....	(157)
第二节 支出的核算.....	(164)
第九章 收益和收益分配的核算	(170)
第一节 收益的核算.....	(170)
第二节 收益分配的核算.....	(176)

第十章 财产清查和会计报表.....	(182)
第一节 财产清查.....	(182)
第二节 会计报表.....	(190)
第三节 资产负债表.....	(197)
第四节 收益分配表及其编制.....	(203)
第十一章 财务制度和财务档案.....	(206)
第一节 财务制度.....	(206)
第二节 财务档案.....	(210)
第十二章 新旧会计制度的衔接.....	(214)
第一节 新旧会计制度会计科目比较.....	(214)
第二节 新旧制度衔接前的准备工作.....	(219)
第三节 帐目调整方法.....	(219)
附录:	
帐务操作实例.....	(225)
村合作经济组织财务制度(试行).....	(258)
村合作经济组织会计制度(试行).....	(275)
中华人民共和国会计法.....	(302)
郑州市农村财务管理条例.....	(308)

第一章 总 论

第一节 会计的概述

一、会计的产生与发展

会计起源于人们对生产过程中劳动耗费和劳动成果的关注,为了比较得失,用尽可能少的耗费取得尽可能多的生产成果,需要对经济活动进行计量、记录、计算、分析和控制。随着社会生产的发展,会计从简单到完善,逐渐发展成为经济管理的重要组成部分。

我国古代就出现了“会计”一词,它的含义主要是指日常的零星核算和年终的总和核算。在国外,会计也有漫长的发展历史。在原始的印度公社就有记帐员登记农业帐目。会计对于任何社会都是必不可少的,而经济越发展,会计工作的重要性越是增加。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,作为过程的控制和观念总结的簿记就越是必要。因此,簿记对于资本主义生产,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”。

中华人民共和国成立以来,我国会计经历了曲折的发展过程,1978年党的十一届三中全会以后,随着改革开放和经济建设的发展,会计改革进入了一个新的阶段。1985年颁布

了《中华人民共和国会计法》，1993年7月1日起施行《企业财务通则》和《企业会计准则》，对我国财会制度进行了全面性的改革，财会工作逐渐纳入到了法制化管理轨道。1996年财政部颁布了《村合作经济组织会计制度(试行)》与《村合作经济组织财务制度(试行)》，揭开了我国农村合作经济组织财会制度历史性改革的序幕。

二、会计的特点与职能

(一)会计的基本特点

会计按其主体的不同，可分为企业会计(盈利经济组织会计，如农村村(组)会计)和行政、事业单位会计(非盈利单位会计)两类。下面以村(组)作为会计主体来阐述会计的基本特点。

会计的一个突出特点，是以货币作为主要计量单位。在会计核算中使用的计量单位有三种：一是实物计量单位，如对财产物资的实物数量，用公斤、米、件、台等作为计量单位；二是劳动计量单位，如对劳动耗费量，用工时、工日等作为计量单位；三是货币计量单位，如对各项收支金额，用人民币元作为计量单位。在会计核算中，既要核算实物数量和劳动耗费量，也要核算货币金额。会计虽然全面使用三种计量单位，但货币计量单位在其中居特殊重要地位。因为会计是利用价值指标对经济活动进行管理，如村(组)资产的增加和减少、负债的发生和偿还、收入和费用等计量等，会计都是从经济数量方面进行核算，而不是从其他方面去核算。因此，只有使用货币计价，才能反映和控制资金运动的全过程，掌握单位生产经营活动

的全貌,取得经营管理所必需的综合性指标。

会计的另一个基本特点是连续、系统、全面地对经济活动过程进行核算。所谓连续是指会计核算工作应按经济业务发生的时间顺序,不间断地进行记录;所谓系统,是指在核算中要按照一定的程序对全部会计数据进行科学的分类和整理,取得一系列反映财务状况和经营成果的会计指标;所谓全面,是指对所有能以货币计量的经济业务,都要纳入核算,既不能遗漏,也不能任意取舍。

以上两个特点是会计核算不同于统计核算与业务核算的关键所在。

(二)会计的职能

会计的职能,是指会计在经济管理中所具有的功能,即人们在经济管理工作中用会计干什么。一般认为,会计具有核算和监督两个基本职能。我国《会计法》中规定:“会计机构、会计人员必须遵守法律、法规,按照本法规定办理会计事务,进行会计核算,实行会计监督。”

1. 会计的核算职能

会计的核算职能主要是从数量上连续、系统和完整地记录、计算和报告各单位的经济活动情况。它除了具有如前所述的两个基本特点外,还有一个特点,即会计主要核算已经发生或已完成的经济活动。已经发生或已完成的经济活动,是已经造成不可改变的既成事实,具有客观真实性,是可以验证的。会计通过一系列的专门核算方法将已经发生或完成的经济活动情况记录下来,并对记录下来的会计数据进行加工,报告给会计信息的使用者,这些必须符合会计准则和会计制度的要

求,也为事后的审计提供了可能,并且使会计数据的可靠性得到公认。各单位的经济活动情况,首先要记录下来,然后才能进行核算,最后形成可以报告的会计信息。核算实际上包括对经济业务的记录、计算、分类、汇总和报告的全过程。因此,会计核算这一职能,并不仅仅是对经济活动的记录,而是一个对会计数据进行复杂的加工和再加工的过程。

2. 会计的监督职能

会计的监督职能,主要是对各单位经济活动全过程的合法性、合理性、有效性进行监督。它具有以下特点:

(1) 会计监督是对经济活动全过程的监督。

会计的监督职能,主要是利用货币计价对各单位的经济活动的全过程进行事前监督、事中监督和事后监督相结合的全面的会计监督。事前监督是指在经济活动之前,从考核经济效益出发,审查经济活动的计划和方案的合理性,参与经济决策。同时也应对经济活动的合法性予以监督,防止发生违法、违纪的经济活动。事中监督是指在经济活动时,审查各项经济活动是否符合国家有关政策、法规和制度的规定,以及有关计划、预算的要求。在经济活动的过程中,监督资金的合理使用,及时调整实际经济活动与计划的偏差,加速资金周转,以求经济活动达到预期的目标。事后监督是指在经济活动之后,利用系统的会计信息,进行反馈控制,加强事后的检查、分析和评价,监督经济活动的有效性,以便改进工作,使下一期的计划和方案更具合理性。

(2) 会计主要利用货币计价进行监督,也要进行实物监督。

会计主要使用货币度量,计算资产、负债、所有者权益、收

入、费用和利润等价值指标,综合反映经济活动的过程和结果。因此,可以利用各项核算指标监督经济活动。同时,还可以事先制订一些价值指标,控制有关经济活动。例如,事先规定一个部门全年费用预算后,会计部门就可以据此在总额上控制该部门开支的水平,从而达到控制和监督其经济活动的目的。

会计监督,除了利用货币度量进行监督以外,还应进行实物监督。例如,对某些具有实物形态的财产物资的收、发、存,要以凭证为依据,在帐簿中登记其收发存的数量,并定期进行清查盘点,检查帐实是否相符,以监督财产物资的安全完整。

(3)会计监督是内部监督,外部监督是不可替代的。

国家通过财政、银行、审计、税务、海关、物价、工商行政管理等机构,对各单位的经济活动实行有效的监督,对于保护社会主义公共财产、维护财经法纪、提高经济效益等,发挥了重要作用。但这些外部监督形式,不可能也不应该取代会计监督。因为外部监督只能定期进行,或者只能针对某一类经济事项进行监督。而会计监督是单位内部的监督,它能够对经济活动全过程进行完整和连续的监督,这是外部监督无法替代的。事实上,内部监督是外部监督的基础,经过内部会计监督,发现问题,摸清情况,提供数据资料,就为顺利开展外部监督准备了条件。

3. 会计的核算职能和监督职能的关系

会计核算和监督是会计的两个基本职能。核算是全部会计工作的基础,要通过核算进行监督,离开了核算,监督就失去了依据;同时,也要通过监督进行核算,才能为会计信息的使用者提供真实可靠的数据资料,离开了监督,核算就毫无意

义。会计的这两个职能是密切结合、相辅相成的。

会计的核算职能和监督职能相比,虽然都是基本职能,但核算职能是最基本的,因为会计若不具备核算职能,不能提供会计信息,也就失去了会计的最基本特征。但是,就职能的重要性来讲,监督更重要。这是因为,监督是在核算的基础上的更高级的发展,人们通过监督可以为经济活动达到预期目的提供保证。在经济活动日趋复杂和生产经营不断扩大的条件下,会计监督的重要性与日俱增,核算通过监督才能发挥应有的作用,但这并不是说,核算和监督可以割裂开来。如前所述,二者互相依存,互相渗透,密切结合。

三、会计内容与会计目标

(一)会计内容

根据以上对会计职能的说明,会计的含义可以概括为,会计是以货币为主要计量单位,运用一定的记帐方法,通过记帐、算帐、报帐、用帐、查帐等手段,对企业、机关、事业单位或其他经济组织(如村、组)的生产经营活动或预算执行过程进行连续、系统、全面、综合的反映和控制,以实现最佳效益为目的的一种科学管理活动,它既是经济管理的基本手段,又是经济管理的重要组成部分。

会计就其内容讲,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”,是会计的基本环节。它是通过运用会计科目、填制凭证、登记帐簿、编制报表的方法,反映本单位经济活动和财务收支情况,为经济核算提供必要的资料,并按照国家的政策、法令和财务规章制度,监督本单位

的经济活动。

会计分析,又叫用帐,它是对会计核算资料的分析和利用。其目的在于总结工作中的经验教训,挖掘增收节支的潜力,不断改善经营管理,更好地完成生产经营计划和财务计划,这是会计反映和控制作用的加强。会计检查,是根据会计凭证、会计帐簿、会计报表等资料,结合计划、统计和其他资料,对有关单位的经济业务的合法性、合理性、会计核算资料的真实性和可靠性,以及财务、会计制度和财经纪律的执行、遵守情况等进行检查。通过检查,可以了解有关单位及其内部各部门是否严格按国家的方针、政策、法令和制度办事,会计资料是否真实可靠。会计核算是基础,会计分析是会计核算的继续和发展,会计检查是会计核算和会计分析的深化。它们是互相配合,密切联系的。

(二)会计目标

我国会计的目标是与社会主义市场经济体制相适应的。我国会计的目标仍然是对会计主体的经济活动进行核算,提供反映会计主体经济活动的信息。但是,社会主义市场经济也对会计目标提出了新的要求,增添了新的内容。在我国,会计提供的信息既要满足国家宏观经济管理和调控的需要,也要满足各单位内部经营管理对信息的需要,还要满足单位有关各方了解该单位财务状况和经营成果的需要。

第一,会计要为国家宏观经济管理和调控提供会计信息。各个经济单位(如村、组)是整个国民经济的细胞,是宏观经济的微观个体。没有各单位的微观个体,也就没有整个国民经济的宏观整体。各单位生产经营情况的好坏,经济效益的高低,

直接影响着整个国民经济的运行情况。在社会主义市场经济条件下,虽然市场在资源配置中发挥基础作用,但政府通过一定的调控和管理措施对国民经济运行情况进行调节,对资源的合理的配置仍然是非常必要的。国家需要通过各单位会计归集整理的会计信息,进行分析汇总,了解国民经济整体运行情况,对国民经济运行状况进行准确判断,以便制定正确合理有效的调控和管理措施,促进国民经济协调有续的发展。

第二,会计要为单位内部经营管理提供会计信息。单位内部经营管理的好坏,直接影响到单位的经济效益,影响到该经济组织在市场上的竞争能力,甚至可以说关系到该经济组织的前途和命运。会计是单位内部的重要信息系统,会计提供准确可靠信息,有助于决策者进行合理的决策,有助于强化内部的管理。现代管理会计正是会计为内部经营管理提供信息和发挥会计参与经营管理、控制作用的新会计领域。为单位内部经营管理提供信息,是会计发展的一个重要方面,也是会计目标的一个重要内容。

第三,会计要为单位有关各方了解其财务状况和经营成果提供所必需的会计信息。在市场经济条件下,各经济组织处于错综复杂的经济关系之中,其生产经营活动与政府、投资者、债权人等方面存在着密切的联系。投资者为了保护自身的利益,需要了解投资对象的资产保管、使用情况,并监督该单位有效地运用资产,提高资产的使用效益;债权人出于自身债权安全的考虑,也需要了解该单位的运行情况;政府为了维护经济发展正常的秩序,为了取得财政收入,也需要了解各经济组织的运行情况。以上这些要求都只能通过会计核算提供的会计信息得到满足。满足社会有关方面对某单位会计信息的

需要,是会计核算的一个基本目的。

第二节 会计核算的前提和一般原则

会计核算的目的是向会计信息使用者提供有用的信息。会计信息使用者可分为单位外部使用者与单位内部使用者两类:单位外部使用者包括投资人、债权人以及财政、税务等有关部门和其他与单位有利益关系的人;单位内部使用者包括单位管理者和劳动者。

单位外部和内部使用者借助于会计信息,可以了解单位的财务状况和经营成果,据以进行判断和决策。现代会计分为财务会计与管理会计两个分支:财务会计主要是为外部使用者提供会计信息;管理会计主要是为内部使用者提供会计信息。但财务会计提供的信息,对单位内部管理也是不可缺少的。本书所研究的内容属于财务会计这个分支。

为了提供有用的会计信息,会计核算应遵循一定的前提条件和原则。

一、会计核算的前提条件

会计核算的前提条件,又称会计假设,它是选择会计核算方法的基本前提。因为在一定的前提条件下进行核算,可以得出一种结果,而在另一种条件下,则可能得出不同的结果。所以,经济组织进行会计核算工作必须有统一的前提条件。我国《企业会计准则》规定的会计核算前提条件包括:会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四个假设。

(一)会计主体假设

进行会计核算工作,首先应当明确会计为之服务的特定单位,即会计主体。《企业会计准则》规定:“会计核算应当以企业发生的各项经济业务为对象,记录和反映企业本身的生产经营活动”。就是说,会计主体是特定的某一个企业或经济组织,既不是为投资者个人记帐,也不是为该企业以外的其他单位记帐。

以会计主体作为会计核算的基本前提条件,对会计核算范围从空间上进行有效的界定,有利于正确反映会计核算服务的单位或组织所拥有的财产及承担的债务,计算其经营收益或可能遭受的损失,提供准确的财务信息。村合作经济组织的会计主体,毋庸置疑就是以农村村(组)作为会计核算服务的对象。

(二)持续经营假设

《企业会计准则》规定:“会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提”。持续经营假设就是假定会计主体在可以预见的将来不会破产清算,所以可用常规的办法进行核算。如果某个会计主体的正常经营活动已无法维持下去,则应采用特殊的清算会计准则来处理。它要求会计人员以会计主体持续、正常的生产经营活动为前提进行会计核算。

(三)会计分期假设

会计主体的经营活动是连续不断进行的,为了及时了解会计主体的财务状况和经营成果,必须人为地将整个经营过

程划分为若干阶段。据以结算帐目,编制会计报表,从而及时地向有关方面提供所需的会计信息。《企业会计准则》规定:“会计核算应当划分会计期间,分期结算帐目和编制会计报表。会计期间分为年度、季度和月份。年度、季度和月份的起讫日期采用公历日期”。

(四)货币计量假设

会计核算要通过货币来计量和反映。如果存在几种货币,需要确定其中某一种货币作为记帐本位币。《企业会计准则》规定:“会计核算以人民币为记帐本位币。业务收支以外币为主的企业,也可以选定某种外币作为记帐本位币,但编制的会计报表应当折算为人民币反映。境外企业向国内有关部门编报的会计报表,应当折算为人民币反映”。以货币作为计量单位,要假定货币的币值不变。在现实生活中,币值是经常变动的,如果物价变动不大,会计核算可以不考虑这些变动。但如果出现大幅度波动,则需采用物价变动会计准则进行核算。

在我国,由于人民币是国家法定货币,在我国境内具有广泛流通性,所以,《村合作经济组织会计制度(试行)》规定我国农村村(组)会计核算以人民币为记帐本位币,村(组)的生产经营活动一律通过人民币进行核算反映。

二、会计核算的一般原则

会计核算的一般原则,是指导会计数据处理、会计信息加工传递与利用的准绳。对于财务会计来说,从处理数据开始,到生成信息和把信息传递给使用者都必须有一定形式的规范,以保证会计信息质量。随着社会主义市场经济的发展,会