

主编 韦彭富 杨宗连

村会计实用

百题解

02.6

东南大学出版社

内 容 提 要

本书系根据农业部、财政部制定的村会计制度，结合多年的实践经验，采用问答与实例结合的形式而编写的。其内容涉及村集体经济组织会计科目、记帐方法、帐务处理、报表分析等会计专业知识。

本书通俗易懂，易学易用，便于查找，可作为乡村财会人员持证上岗的培训教材，亦可供有关财务人员参考。

11



前 言

为帮助广大财会人员系统学习、掌握会计专业知识，进一步提高业务水平，我们编写了《村会计实用百题解》一书。本书力求从实际出发，注重实用性，采用问答和实例的形式，通俗易懂，易学易用，便于查找，可作为乡村财会人员持证上岗的培训教材，也可作为日常工作的工具书。

参加本书编写工作的人员有（按姓氏笔划为序）：孔令双、韦彭富、王有文、王福海、王德安、孙圣平、史金堂、朱铁耕、李云龙、严锦奎、罗庆寿、张巧根、杨夕轩、杨宗连、段仁启、曹官文、谢志来等同志。最后由韦彭富、杨宗连、严锦奎同志总纂，申忠一同志审定。

由于我们总结各地实践经验还不够，加之水平有限，编写时间仓促，书中缺点、错误在所难免，敬请专家和读者赐教。

编 者

1993年1月

目 次

一、概 述	(1)
1 什么是会计？什么是会计学？	(1)
2 会计的内容包括哪些？它们的关系是什么？	(1)
3 会计有哪两个基本职能？两者有什么关系？	(1)
4 会计的对象是什么？	(2)
5 村集体经济组织会计工作的任务是什么？	(2)
6 什么是会计原则？村集体经济组织会计工作的原则和 制度是什么？	(2)
7 什么是收付实现制？什么是权责发生制？	(3)
8 会计核算的方法有哪些？	(4)
二、会计科目和帐户	(5)
9 什么是资金占用和资金来源？两者有什么关系？	(5)
10 什么是会计科目和帐户？两者的联系和区别 是什么？	(5)
11 设置会计科目应遵循的原则是什么？	(6)
12 会计科目如何分类？	(6)
13 什么是总分类帐户和明细分类帐户？两者的关系 是什么？	(7)
14 什么是平行登记？	(7)
三、借贷记帐法	(8)
15 什么是借贷记帐法？其理论依据和记帐规律分别 是什么？	(8)
16 什么是帐户的结构？什么是借贷记帐法的 帐户结构？	(8)
17 借贷记帐法能否允许设置双重性帐户？	(9)

18	帐户的对应关系是什么?	(9)
19	什么是会计分录?	(10)
20	借贷记帐法的试算平衡包括哪两个方面?	(10)
四、	会计凭证、帐簿和帐务处理程序	(11)
21	什么是会计凭证? 会计凭证有哪几种?	(11)
22	什么是原始凭证? 如何分类?	(11)
23	原始凭证的基本内容是什么?	(11)
24	什么是外来原始凭证? 什么是自制原始凭证?	(12)
25	什么是记帐凭证? 如何分类?	(12)
26	记帐凭证的基本内容是什么?	(12)
27	什么是收款凭证、付款凭证和转帐凭证?	(13)
28	如何审核原始凭证?	(13)
29	如何审核记帐凭证?	(14)
30	什么是帐簿? 什么是帐簿的种类? 帐簿和帐户的 关系是什么?	(14)
31	帐簿的作用和设置原则是什么?	(14)
32	什么是序时帐簿? 如何设置和登记现金日记帐和 银行存款日记帐?	(15)
33	什么是分类帐簿? 如何设置和登记总分分类帐和 明细分类帐?	(16)
34	什么是备查帐簿?	(18)
35	登记帐簿应遵守哪些规则?	(18)
36	什么是帐务处理程序? 帐务处理程序有哪些?	(19)
37	记帐凭证帐务处理程序的特点、核算程序和 适用范围是什么?	(19)
38	科目汇总表帐务处理程序的特点、核算程序和 适用范围是什么?	(20)
五、	固定资产的核算	(22)
39	什么是固定资产? 应同时具备什么条件?	(22)
40	固定资产按其性质和用途可分为几类? 各类包括	

哪些内容?	(22)
41 固定资产的计价方法有几种? 其含义是什么?	(23)
42 固定资产增加大体有几种类型? 帐务如何处理?	(23)
43 固定资产减少大体有几种类型? 帐务如何处理?	(26)
44 固定资产折旧方法有几种? 其帐务如何处理?	(28)
45 租入和租出的固定资产所有权归谁? 其折旧由谁计提? 付出租金和收取租金帐务如何处理?	(29)
六、对内、对外投资、资金投放和有价值证券的核算	(31)
46 什么是内投资? 什么是对外投资?	(31)
47 村集体经济组织投出的资金有哪几类? 投出时 帐务如何处理?	(31)
48 投出的资金收回时, 帐务如何处理?	(34)
49 投资分利应通过什么帐户处理?	(36)
50 什么是资金投放? 它与对内、对外投资有何不同? ...	(37)
51 资金投放和回收如何进行帐务处理?	(37)
52 什么是价值证券? 其核算范围包括哪些?	(38)
53 购买和兑付价值证券的帐务如何处理?	(38)
七、往来款项的核算	(40)
54 什么是应收及暂付款? 帐务如何处理?	(40)
55 什么是应付及暂收款? 帐务如何处理?	(41)
56 什么是交乡(村)代管款? 帐务如何处理?	(42)
57 什么是代收代管款? 帐务如何处理?	(42)
58 什么是承包及内部往来? 承包合同核算的 形式有几种?	(43)
59 承包合同帐内核算的帐务如何处理 (年终、 年初入帐两种方法)?	(43)
60 承包合同帐内帐外相结合核算的帐务如何处理?	(45)
61 什么是借款? 它包括哪些款项? 帐务如何处理?	(46)
八、投资基金和专用基金的核算	(48)
62 什么是投资基金? 什么是专用基金? 各包括	

哪些范围？	(48)
63 投资基金增加有几种类型？其帐务如何处理？	(48)
64 投资基金减少有几种类型？其帐务如何处理？	(50)
65 什么是农业合作发展基金？其来源和使用范围 包括哪些？	(52)
66 农业合作发展基金增加如何进行帐务处理？	(53)
67 农业合作发展基金减少如何进行帐务处理？	(54)
68 什么是公积金？其来源和使用范围主要包括哪些？ ...	(57)
69 公积金增加时帐务如何处理？	(58)
70 公积金减少时帐务如何处理？	(59)
71 什么是公益金？其来源和使用范围主要包括哪些？ ...	(61)
72 公益金增加时帐务如何处理？	(61)
73 公益金减少时帐务如何处理？	(62)
74 什么是储备基金？提取和使用时帐务如何处理？	(64)
九、产品和库存物资的核算	(65)
75 什么是产品？	(65)
76 产品入库时帐务如何处理？	(65)
77 产品出库时帐务如何处理？	(65)
78 产品盘盈盘亏应通过哪几个帐户处理？	(68)
79 什么是库存物资？	(69)
80 库存物资增加时帐务如何处理？	(69)
81 库存物资减少时帐务如何处理？	(72)
十、各项收入和支出的核算	(75)
82 什么是生产经营收入？	(75)
83 “生产经营收入”帐户应下设哪些明细帐户？ 其帐务如何处理？	(75)
84 其他收入核算的内容包括哪些？	(76)
85 其他收入的帐务如何处理？	(76)
86 什么是生产经营支出？	(77)
87 “生产经营支出”帐户应下设哪些明细帐户？	

其帐务如何处理？	(77)
88 其他支出核算的内容包括哪些？	(78)
89 其他支出的帐务如何处理？	(79)
90 什么是管理费？主要包括哪些内容？	(79)
91 管理费的帐务如何处理？	(79)
十一、收益和收益分配的核算	(81)
92 什么是收益？收益总额包括哪些？	(81)
93 什么是可分配收益？可分配收益总额包括哪些？	(81)
94 什么是直接经营收益？其帐务如何处理？	(81)
95 什么是发包收益？其帐务如何处理（分承包 合同核算的几种形式）？	(83)
96 收益调整包括哪些内容？其帐务如何处理？	(84)
97 什么是收益分配？分配的内容主要有哪些？	(85)
98 交纳国家税金帐务如何处理？	(85)
99 外来投资分出利润帐务如何处理？	(86)
100 提留各项专用基金帐务如何处理？	(86)
101 农户分配帐务如何处理？	(87)
十二、会计报表及其分析	(88)
102 什么是会计报表？编制会计报表对村集体 经济组织有何作用？	(88)
103 会计报表如何分类？	(88)
104 编制会计报表的基本要求是什么？	(89)
105 什么是资金平衡表？如何编制？	(89)
106 什么是收益分配决算表？如何编制？	(89)
107 什么是会计分析？如何分类？	(90)
108 会计分析的方法有哪些？	(90)
109 什么是会计分析报告？其主要内容有哪几个方面？ ...	(91)
十三、会计检查	(92)
110 什么是会计检查？如何分类？	(92)
111 会计检查的方法有哪些？	(92)

112	错帐更正的方法有几种?	(93)
113	划线更正法的适用范围及如何更正?	(93)
114	红字更正法的适用范围及如何更正?	(93)
115	补充更正法的适用范围及如何更正?	(93)
十四、	结旧建新、会计档案管理、会计工作交接	(94)
116	什么是结帐? 什么是对帐? 其主要内容是什么?	(94)
117	结束旧帐前应做好哪些准备工作?	(94)
118	如何进行年结? 怎样结平帐户?	(94)
119	如何建立新帐?	(96)
120	什么是会计档案? 会计档案的保管年限有何规定? ...	(97)
121	村集体经济组织会计档案销毁的程序是什么?	(97)
122	如何进行会计工作交接?	(97)
附录	珠算技术鉴定习题	(99)
	普通 1-3 级	(99)
	普通 4-6 级	(104)
	普通 6-8 级	(109)
参考书目		(117)

一、概 述

1. 什么是会计？什么是会计学？

会计是以货币为主要计量单位，以凭证为依据，运用一系列专门方法，通过记帐、算帐、报帐、用帐和查帐等手段，对核算单位经济活动中的资金运动情况及其成果，进行连续、系统、全面、综合地核算和监督，以提高经济效益的一种经济管理活动。

会计学是对会计工作实践的总结并上升为理论而形成的一门科学，是研究会计的历史和会计工作一般规律的经济管理科学，是社会科学的一个分支，属于经济应用科学。它由会计学原理、部门会计学和会计发展史等部分组成。

2. 会计的内容包括哪些？它们的关系是什么？

会计的内容包括会计核算、会计分析和会计检查三个部分。

会计核算整个会计工作的基础环节和基本内容。会计分析是在会计核算基础上对经济活动的进一步反映，是会计核算的继续和发展，是企业经济活动分析的组成部分。会计检查是在会计核算基础上对经济活动进行的事后监督，也是对会计核算工作的必要补充。

3. 会计有哪两个基本职能？两者有什么关系？

会计的两个基本职能是：反映和监督。

会计的反映职能主要是为经济管理提供经济信息；会计的监督职能则是对经济活动加以促进、控制、考核和指导。会计的这两个职能是密切结合、相辅相成的。运用会计来管理经济，要通过反映进行监督，通过监督发挥管理的作用；同时，也要通过监督进行反映，才能为经济管理提供真实可靠的数据资料。

4. 会计的对象是什么？

会计的对象是指会计所反映和监督的内容。

社会主义会计的一般对象概括为：企业和行政、事业等单位在社会主义再生产过程中可以用货币表现的经济活动。

5. 村集体经济组织会计工作的任务是什么？

具体任务有：(1)正确、及时地进行会计核算，如实反映村集体经济组织各项经济活动；(2)积极筹集并管好、用活各项资金；(3)加强合同管理和核算，搞好收益分配，正确处理各方面的经济利益关系；(4)实行会计监督，加强财务管理，维护财经纪律；(5)指导和帮助各承包单位和直属单位搞好财务会计工作，改善经营管理，提高经济效益。

6. 什么是会计原则？村集体经济组织会计工作的原则和制度是什么？

会计的原则是指对会计对象进行反映和监督所应遵循的若干规范和准则。

村集体经济组织会计工作应遵循的原则是：(1)必须遵守国家会计工作的统一规定；(2)必须适应农村商品生产

的形势，及时提供经济信息资料，供上级决策参考，同时也为承包单位改进经营管理服务；(3)必须根据集体经济的经营特点，确定核算形式和核算方法。

村集体经济组织会计工作必须建立的工作制度是：(1)会计制度，一般由省级以上主管部门和财政部门共同制定。对某些原则性规定，基层单位不能随意变动，各地可根据生产经营特点和实际情况，制定实施细则或具体规定；(2)财务管理制度，统一的制度也由上级主管部门和财政部门规定，各地可制定具体执行办法；(3)会计工作岗位责任制度；(4)档案制度。

7. 什么是收付实现制？什么是权责发生制？

收付实现制是按照收入和费用是否在会计期间内已经收到或付出货币资金为标准，确定本期收入、费用的一种会计处理原则。凡是在本期实际收到或支付的货币资金，不论其应否归属本期或在本期收入中得到补偿，均作为本期收入或费用处理。

权责发生制是按照收入和费用是否应该计入本期损益为标准，确定本期收入、费用的一种会计处理原则。凡是应属于本期的收入和费用，不论其款项是否收到或付出，均作本期收入和费用处理；反之，不作本期收入和费用处理。

收付实现制核算手续比较简单，但不能正确反映各期成本和盈亏额；权责发生制核算手续比较麻烦，却能合理地计算和确定经营成果。

8. 会计核算的方法有哪些？

会计核算的方法是对各单位已发生的经济活动进行完整的、连续的、系统的反映和监督所应用的方法。具体有：
(1)设置会计科目；(2)复式记帐；(3)填制和审核凭证；(4)登记帐簿；(5)成本计算；(6)财产清查；(7)编制会计报表。

二、会计科目和帐户

9. 什么是资金占用和资金来源？两者有什么关系？

资金占用是指资金的分布、使用和存在的形态。

资金来源是指资金取得或形成的渠道。

资金占用和资金来源是同一资金的两个不同侧面，各个单位在经济活动中占用的各项资金，都是从一定的来源渠道取得或形成的；各个单位从各种来源渠道取得或形成的资金，又必定是占用在经济活动的各个方面。因此，资金占用总额与资金来源总额必然相等。这种关系在会计上叫做资金占用和资金来源的平衡关系。

资金占用和资金来源的这种永远保持平衡的关系，是设置会计科目、复式记帐和编制资金平衡表等会计核算方法的理论依据。

10. 什么是会计科目和帐户？两者的联系和区别是什么？

会计科目是对各项经济业务按经济内容分类核算的项目，它是设置帐户的依据。

帐户是根据会计科目开设在具有一定格式的帐页上，用来连续、系统地记录和归集各项经济业务的户头。

会计科目和帐户既有联系又有区别。

两者的联系是：(1)帐户是根据会计科目设置的，会计科目的名称就是帐户的名称；(2)会计科目和帐户都是按照相同经济内容来设置的，会计科目规定的核算内容就是帐户

应记录和反映的内容。

两者的区别是：(1)帐户一定要开设在具有一定格式的帐页上，因此，帐户不能离开帐簿而独立存在；而会计科目可以离开帐簿而单独存在；(2)帐户具有一定的结构，不仅能说明某类经济业务的内容，而且能反映经济业务数量方面的增减变化及其结果；会计科目只能说明某类经济业务的内容，却不能反映某类经济业务的发生所引起的资金增减变化。

11. 设置会计科目应遵循的原则是什么？

应遵循的原则有：(1)必须结合会计对象的特点，对会计对象的具体内容进行分类，以分门别类地反映和监督各项经济业务，为加强经济管理提供必要的核算指标；(2)必须符合经济管理的要求，以便为加强计划管理，考核经济活动的效果提供必要的核算指标；(3)必须由各单位的主管部门在会计制度中统一规定，并尽可能与计划、统计等有关指标衔接配合，总帐科目应由省以上财政部门 and 主管部门统一规定，二级科目除在会计制度中要求统一的以外，市、县可依据具体情况确定，明细科目一般由乡、村集体经济组织根据核算和管理的要求自行确定；(4)应保持相对稳定，会计科目的核算内容、名称，要简明扼要、通俗易懂，便于群众监督。

12. 会计科目如何分类？

为了正确地掌握和运用会计科目，研究它们之间的相互关系，便于设置帐户和进行会计核算，会计科目可按照如下标准进行分类：

(1) 按会计科目反映的经济内容不同，分为资金占用及费用成本类科目（简称资金占用类）、资金来源及收入成果

类科目（简称资金来源类）。

(2) 按会计科目核算内容的详细程度，分为总帐科目、二级科目(也称子目)、明细科目(也称细目)。

13. 什么是总分类帐户和明细分类帐户？两者的关系是什么？

按照总帐科目开设的帐户叫总分类帐户，将发生的经济业务登记到总分类帐户中叫总分类核算；

按照二级科目和明细科目开设的帐户叫明细分类帐户，将发生的经济业务登记到明细分类帐户中叫明细分类核算。

两者的关系是，总分类帐户和所属的明细分类帐户，所记录的经济业务内容是相同的，只是提供核算资料的详细程度不同。总分类帐提供的总括核算资料起着对明细分类帐的统驭作用，每一个总分类帐户对其所属的明细分类帐户进行综合和控制；而明细分类帐提供的详细核算资料，对总分类帐则起补充说明作用。按照平行登记的结果，总分类帐和明细分类帐的数量关系是：(1)总分类帐有关帐户本期发生额的合计数与其所属各个明细分类帐户本期发生额的合计数之和必然相等；(2)总分类帐有关帐户期末余额与其所属各个明细分类帐户期末余额之和必然相等。

14. 什么是平行登记？

平行登记是对发生的每项经济业务，根据会计凭证，一方面在总分类帐中的有关帐户进行总括登记；另一方面在有关的明细分类帐户中进行明细登记；登记总分类帐户和明细分类帐户的原始依据必须相同，借贷记帐方面必须一致，金额必须相等。

三、借贷记帐法

15. 什么是借贷记帐法？其理论依据和记帐规律分别是什么？

借贷记帐法是以“借”、“贷”作为记帐符号，反映资金增减变化的一种复式记帐方法。

理论依据是资金占用和资金来源总额的平衡关系。用公式表示为：

$$\text{资金占用总额} = \text{资金来源总额}$$

其记帐规律是“有借必有贷，借贷必相等”。

16. 什么是帐户的结构？什么是借贷记帐法的帐户结构？

帐户的结构是指在帐户中怎样记录经济业务，以取得各种必要的核算指标，也就是帐户的借方登记什么，贷方登记什么，余额在哪一方。

借贷记帐法的帐户结构分为借、贷、余三个基本部分。由于“借”和“贷”在资金占用和资金来源两类帐户中所表示的增减含义不同，它们的结构也是不同的。资金占用类帐户，借方登记本期增加，贷方登记本期减少，期末余额在借方；资金来源类帐户，借方登记本期减少，贷方登记本期增加，期末余额在贷方。资金占用和资金来源帐户结构见图表3-1、3-2所示。