

编写人员名单

主 编 季本春 胡继连

副主编 娄善清 王宪顺

参加编写（以姓氏笔划为序）

王云峰 王文彩 王均欣 王仁亮 王成五

王谦本 王京振 王政民 王加凡 王凡余

孔凡希 卢法绪 刑利密 匡玉会 李清湘

吴进新 苏长春 林锡廷 赵龙俊 胡德安

胡明省 姜怀莲 徐衍波 董培山 臧立运

魏志津

主 审 王庆仕

前 言

本书应各地开展农村会计培训和广大农村会计自学会计业务之需要密切结合农村经济核算业务的具体实际而编写。

本书内容共分三篇。第一篇简要地阐述了会计核算的基本原理。第二篇对农村会计经常接触到的一些主要经济业务的核算方法作了介绍。第三篇是一套完整的总帐及月计表实例，初学者可直接由此观摩记帐和核算的主要过程。

作为直接面对农村会计而编写的学习材料，本书是一种创新，其中之不成熟和不完善之处难免，请大家批评指正。

编 者

1993年1月

目 录

第一篇 会 计 原 理

第一章 会计总论

一、会计的产生与发展	3
二、会计的职能与性质	5
三、会计的对象与任务	6
四、会计基本假定	9
五、会计核算原则	14
六、会计核算方法	16
七、农村合作经济组织会计核算的特点	19

第二章 帐户和记帐方法

一、资金占用、资金来源及其相互关系	21
二、会计科目	21
三、帐户	23
四、单式记帐与复式记帐	24
五、借贷记帐法	26
六、总分类核算和明细分类核算	28

第三章 会计凭证与帐簿

一、会计凭证的意义与作用	31
二、原始凭证与记帐凭证	32

三、会计凭证的审核、传递与保管·····	35
四、帐簿的意义与作用·····	37
五、帐簿的设计·····	38
六、帐簿的基本种类·····	39
七、农村合作经济组织会计的主要帐簿·····	44

第四章 帐簿登记

一、帐簿启用及登记规则·····	47
二、帐簿登记的方法·····	48
三、帐簿的试算与核对·····	56
四、错帐查找与更正·····	57
五、结帐与帐簿管理·····	62

第五章 财产清查与会计报表

一、财产清查的内涵及作用·····	65
二、财产清查的种类和方法·····	66
三、财产清查结果的处理·····	70
四、会计报表的作用和编制要求·····	71
五、会计报表的结构和编制方法·····	73
六、会计报表的报送和审批·····	75

第六章 会计分析与会计检查

一、会计分析的内涵及意义·····	77
二、会计分析的种类和方法·····	78
三、会计检查的内涵及意义·····	90
四、会计检查的种类和方法·····	91

第七章 会计工作的组织与管理

一、组织会计工作的意义与要求	99
二、会计机构的设置	101
三、会计人员的职权与任免	105
四、会计工作的管理体制	110
五、会计法和会计制度	111
六、会计工作的现代化	114

第二篇 农村合作经济组织会计

——主要经济业务核算

第八章 货币资金的核算

一、现金的核算	121
二、存款的核算	122
三、现金存款核算综合举例	122

第九章 产品和库存物资的核算

一、产品的核算	127
二、库存物资的核算	131

第十章 固定资产的核算

一、固定资产购建支出的核算	135
二、固定资产增加的核算	139
三、固定资产减少的核算	145
四、固定资产折旧的核算	148

五、固定资产修理的核算	151
六、租进租出固定资产的核算	152

第十一章 各项收支的核算

一、各项收支的核算范围	154
二、各项支出的核算	155
三、各项收入的核算	159

第十二章 经济往来及结算业务的核算

一、承包及内部往来的核算	162
二、应收款的核算	164
三、应付款的核算	166
四、借款的核算	168

第十三章 各项基金的核算

一、投资基金的核算	171
二、专用基金的核算	176

第十四章 对内对外投资和有价证券的核算

一、对内对外投资的核算	184
二、有价证券的核算	188

第十五章 “两工”管理的核算

一、年初编制用工计划	190
二、合理分摊“两工”	191
三、严格按批准的用工计划使用“两工”	161
四、实行专人派工和审批制度	192

五、核算方法·····	192
六、定期公布集体用工情况·····	196
七、义务工基建工的结算·····	198

第十六章 电费管理的核算

一、抄表·····	200
二、核价收费·····	200
三、会计核算·····	202
四、年终结算·····	204
五、电工工资·····	205

第十七章 收益及其分配的核算

一、收益的核算·····	207
二、收益分配的核算·····	212

第三篇 农村合作经济组织会 计总帐及月计表实例

1 总帐——固定资产·····	223
2 总帐——固定资产购建支出·····	225
3 总帐——对内投资·····	226
4 总帐——对外投资·····	227
5 总帐——产品·····	229
6 总帐——有价证券·····	228
7 总帐——库存物资·····	230
8 总帐——存款·····	233
9 总帐——现金·····	237

10	总帐——应收款	240
11	总帐——生产经营支出	241
12	总帐——其他支出	243
13	总帐——管理费	244
14	总帐——承包及内部往来	245
15	总帐——收益分配	247
16	总帐——投资基金	248
17	总帐——股份基金	249
18	总帐——发展基金	250
19	总帐——福利基金	252
20	总帐——折旧	254
21	总帐——借款	256
22	总帐——应付款	257
23	总帐——生产经营收入	259
24	总帐——其他收入	261
25	总帐——收益	262
26	年底科目余额表	263
27	二月份月计表	264
28	六月份月计表	265
29	七月份月计表	267
30	十月份月计表	268
31	十二月份月计表	270

第一篇

会计原理

第一章 会计总论

一、会计的产生与发展

会计是运用货币形式，通过记帐、算帐、报帐、用帐等手段，连续地、系统地、全面地、综合地反映和监督生产过程的一种工具。会计包括会计核算、会计分析和会计检查三个部分，这三个部分是密切相联的。其中，会计核算为基础，会计分析是会计核算的继续和发展，会计检查是对经济活动和财务收支所进行的事后监督，是对会计核算的必要补充。

会计作为反映和监督生产过程的一种管理活动，是社会经济发展到一定历史阶段的产物，是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生、发展并不断完善起来的。人类社会生产行为的产生和发展，是人类会计行为产生的前提。

在人类社会中，物质资料的生产是人们最基本的实践活动，是人类社会存在和发展的基础。人们要生存，就必须进行生产，要生产，自然就会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种耗费和劳动成果，就要运用会计进行观察、计量和登记，取得必要的资料，以便反映和监督生产过程，考核经济活动成果，促进生产发展。

通过会计，对生产过程进行反映和监督，这是人们生产活动的客观需要。马克思曾经指出：生产过程越是按社会规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对过程的控制和观

念总结的簿记就越是必要。

事实上，早在数千年以前，即原始社会时期，人们就已开始运用极简单的方法，来反映生产过程了。例如，我国古代相传的“结绳记事”，古埃及和巴比伦人在树木和石头上刻记符号以代记事和计数，这些都带有原始核算的性质，可视为记载事物方法的雏形。

生产需要会计，但会计只能在生产发展到一定程度时才能产生。在生产力极低，人们的劳动只能取得基本生存资料的时期，对生产活动的记录和计数，都是靠人们的头脑去记忆。大约在原始社会末期，社会生产的进一步发展出现了剩余生产物，这时核算也就产生了。不过当时的核算并不能说就是现在意义上的会计核算，它只是会计核算的前身。根据马克思的考察，会计原来只是“生产职能的附带部分”。随着生产的进一步发展，会计核算才从生产职能中分离出来，成为特殊的、专门委托的当事人的独立职能。

在我国，“会计”一词最早出现在周代，当时国家已设有专司全国钱粮会计的官吏。例如，掌管皇朝财务赋税的官员称“大宰”，掌管全国会计的官员称“司会”，其基本职责即对国家财物进行“月计岁会”（零星计算为计，汇总计算为会）。在西汉时，已开始采用“计薄”或“簿书”等帐册，用来登记会计业务。到宋朝初年，会计又有进一步发展，当时，官府办理钱粮报销和移交手续，已采用了较为系统的“四柱清册”。所谓“四柱”，即“旧管”、“新收”“开除”、“实在”，其内涵相当于现行会计制度上的“期初结存”、“本期增加”、“本期减少”、“期末结存”。“四柱清册”的使用，不仅在当时是我国会计理论和方法上的一大突破，而且对以后的会计发展也具有重大影响。我国历史

上沿用的“收付记帐法”，就是从“四柱清册”发展而来的。

在国外，罗马教皇在六世纪末期采用了单式记帐，并且已经有了“现金簿”、“财产簿”、“往来簿”和“报表”，但这时的会计核算方法仍很不完善和系统。“借贷复式记帐”最早是在意大利佛罗伦斯银行1211年采用的“转帐记录”簿上发现的。复式记帐大约从十三世纪开始，在意大利的威尼斯一带开始采用，到十五世纪末，复式记帐理论和方法初步形成，以后，随着资本主义商品货币经济的发展，借贷记帐法也逐步发展和完善起来。十九世纪末，借贷复式记帐法传入我国，对我国固有的收付记帐法产生了重大影响，并逐步替代收付记帐法而通行起来。

总之，会计是随着人们反映和监督生产过程的需要而产生并又随着社会生产的发展而发展的，它经历了一个由简单到复杂，由低级到高级，不断发展不断完善的长期过程。勿须质疑，随着社会经济的进一步发展，新的问题会不断出现，会计制度和核算方法也会继续发展和完善。

二、会计的职能与性质

会计的基本职能是反映和监督生产过程。其中，会计的反映职能，主要是按经济核算的要求，提供记录生产经营或资金运动过程的资金耗费和经济效果以及资金、成本和利润等指标完成情况的资料。这些资料主要是记录企业的经济活动，同时，也记录与企业经济活动有关的国内外市场的经济活动。对生产企业来说，会计以货币为计量单位，计算生产过程中原材料的采购，原材料的消耗，支付给职工的工资，

开支的办公费、运输费以及产品的生产、销售等，从而综合地反映生产经营过程的基本情况。会计的监督职能，则是按经济管理的要求，依据有关的方针、政策、制度、法令等，监督资金的组织、分配和使用。会计监督是一个过程，它主要包括以下几个阶段：（1）事前监督。主要是通过经济预测，来分析经济活动可能达到的预期结果，看是否与决策和预定目标相一致。（2）日常监督。主要是采用审核的方法，对进行中的各种经济活动按照规定的监督标准进行审核和分析，及时总结经验纠正偏差。（3）事后监督。主要是采用检查的方法，对已结束的经济活动进行检查和分析，对经济活动的最终结果进行总结，拟定今后提高经济效益的措施。

会计具有两重性质。一方面，会计与生产关系有联系，在阶级社会里，它总是被占有生产资料的阶级所掌握，按照他们的意志和要求来控制和指导生产，为他们的阶级利益服务。这就是会计的社会属性。另一方面，会计又是由记帐方法、会计凭证、帐簿、报表及其他一系列的技术和方法所构成的，这些基本技术和方法，又主要与生产过程的特点、生产技术和生产组织状况等因素相联的，并随着生产力的发展和科学技术的进步而不断地发展和完善。从这一点来看，会计又具有技术性的一面，这就是会计的自然属性。阐明会计的社会属性和自然属性，既可使我们认识到不同社会制度下会计核算的区别，又可使我们认识到各社会会计核算工作的共同点，相互取长补短，促进会计方法和技术的发展。

三、会计的对象与任务

会计的对象就是会计所反映和监督的内容。明确会计的

对象，是作好会计工作的基础。

会计既然是生产发展的产物，会计的对象就应是和生产相联系的方面。当然，生产过程中有很多矛盾，各种矛盾都有它的特殊性，而会计所能反映和监督的只是这一领域中所特有的某一种矛盾，即生产过程能用货币表现的方面。

社会再生产的进行，要有劳动工具、劳动对象和劳动力。购买劳动工具、劳动对象和支付劳动者的报酬要有一定数量的货币。劳动工具和劳动对象是社会财产，社会财产（包括货币）的货币表现就是资金。资金随产品再生产的循环往复而不断地运动。所以说，会计的对象是社会再生产过程中的资金运动。

社会再生产过程中的资金，是通过再生产过程中的生产、分配、交换和消费等环节而运动变化的。

就生产方面来说，它是人们利用生产工具，通过劳动生产产品的过程。在这一过程中，既创造出了产品，又消耗了劳动（包括物化劳动和活劳动）。对生产过程中创造出来的产品，不仅要进行实物核算，而且要进行价值核算。活劳动的消耗，不仅要进行劳动的质与量的核算，而且要进行劳动报酬的核算。生产过程中的这些消耗，是资金耗费的表现形式，因而是会计的对象。

就分配方面而言，它是把生产过程创造出来的产品，分成不同的份额，以满足社会的各种需要。在商品经济社会中，产品分配的过程，实质上就是资金的分配过程。无论是生产过程中的资金补偿，还是扩大再生产中的资金追加，都是与产品分配相适应的资金运动表现形式，而因它也是会计的对象。

就交换方面而言，它是商品的流通过程，是产品由生产

到消费的联结纽带。通过交换，产品从商品形态到货币形态，也是资金运动的表现形式，因而它也是会计的对象。

就消费方面而言，它是产品的最终利用。产品消费具体包括生产消费和生活消费。生产过程中消耗的产品，是资金消耗的具体表现，所以，它是会计的对象。

会计的基本任务可以概括为：贯彻执行国家的有关方针、政策、计划、制度和法规，对经济活动进行反映和监督，提供会计资料，促进增产节约、增收节支，提高资金的使用效益。具体来说即：（1）提供会计信息——按照会计核算的要求，建立搜集、加工、处理、传递和储存会计信息的制度；编制和审核原始凭证和记帐凭证；登记和审核日记帐、明细帐和总帐，编制会计报表。（2）作好会计决策——会计核算，一方面要参与企业战略决策，出主意，当参谋，寻求提高经济效益的途径，另一方面要作好本部门的管理决策，为提高经济效益制定相应的措施和对策。（3）严格会计控制——会计要通过制定控制标准，作好事前防护性控制，同时，还要作好日常控制，在保证正常的生产经营活动需要的条件下，控制消耗，节约开支，减少资金占用，降低生产成本。（4）进行会计分析——会计要对经济活动进行定期和不定期的分析，揭示经济活动变化的趋势，对经济活动的最终效益给出评价，并提出相应的措施和办法，促进资金利用效益的提高。

就农村合作经济组织会计而言，其具体任务是：如实反映和监督生产财务计划、各种承包合同和其他经济合同的执行情况；管好用好各项集体资金，保护集体财产不受损失；做好经济核算工作，不断降低费用水平；正确处理好国家、集体、个人三者关系，搞好收益分配；指导和帮助承包单位

(户)搞好会计核算,提高生产经营单位的经营管理水平,提高经济效益;搞好承包土地的登记核算,搞好承包公共固定资产的登记和核算,切实管好土地和公共固定资产;搞好村统一经营项目的会计核算,为发展壮大村集体经济服务;指导农村固定观察记帐户的帐务记录和整理,向有关部门提供农村经济统计数据。

四、会计基本假定

会计主要是借助于价值指标,表达和说明企业、事业、行政单位的资金运动及其结果,会计的这种表达和说明,就是向人们提供会计信息。作为企业单位来说,人们可以运用这种会计信息,改善和加强生产经营管理,取得最佳的经济效益。而会计要记录、汇集和提供会计信息,是以一定的假定和制约条件为前提的,人们通常把会计记录、汇集和定期总结报告会计信息的前提和制约条件,称为会计的基本假定或假设。它是建立会计理论和会计方法的前提,是处理会计实务的基础。没有会计的基本假定,各种会计数据都无从产生,无法解释,更谈不上正确的运用。因此,明确会计的假定是从事会计理论研究和会计实务的客观需要。会计的假定很多,本节只介绍会计的四个基本假定:会计实体假定、继续经营假定、会计期间假定和币值不变假定。

(一) 会计实体假定

会计实体,也称会计主体或会计个体,是指按照有关的规定,实行独立核算,能够独立地编制会计报表,提供经济信息的经济单位。这样的经济单位,不论其是独资经营还是合资经营,也不论它与其他单位之间有多么密切的经济关