

黑龙江省村合作经济组织财会人员资格考试指定用书

村合作经济组织 财务会计

李忠奎 主编

周春贵 副主编
刘政文

• 6

黑龙江人民出版社

责任编辑:高桂清

封面设计:岳大地

村合作经济组织财务会计

CunHe ZuoJingjizu zhi Cai Wu Kuaiji

李忠奎 主 编

周春贵 副主编

刘政文

黑龙江人民出版社出版、发行

(哈尔滨市南岗区宣庆小区1号楼)

哈尔滨理工大学印刷厂制版、印刷

开本 787×1092 毫米 1/32 印张 8.5

字数:180,000

1996年8月第1版 1996年8月第1次印刷

印数 1——30,166

ISBN 7—207—03513—6/F·699 定价:10.00 元

主 编	李忠奎
副主编	周春贵
	刘政文
编写人员	王凤岐
	周廷和
	高雨田
	潘孝东
	宋德权
	程 金
	李国柱

前 言

为适应我国改革开放和完善社会主义市场经济体制的需要,国家财政部制定发布了《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)》(以下简称“两制”),并将于1997年1月1日起施行。此举是我国农村经济管理工作中的大事,是规范村合作经济组织财务管理和会计核算工作,提高其经营管理水平,维护集体资产安全,确保集体资金保值增值的重要举措。为了认真贯彻落实“两制”精神,如期完成财务会计制度改革,省农牧渔业厅聘请专家、学者和具有丰富实践经验的农经工作者,经过深入细致地调查研究,在广泛征求各方面意见的基础上,编写了《村合作经济组织财务会计》一书。

本书不同于一般的财务会计教材。一方面,充分体现了《两制》以及有关财经法规和政策精神。对我省村合作经济组织财务管理与会计核算工作的各个方面,都做了明确具体的规定。是政策、法规与具体操作规程的有机结合。另一方面,符合我省农村经济特点,操作性强。不仅综合了全省各地财务管理与会计核算的先进经验,而且较全面地汇集了我省村合作经济组织各类会计事项及其业务处理方法,适合全省村合

作经济组织采用。

本书是全省村合作经济组织财会人员任职和晋升专业技术职称的指定考试用书,是在职和岗前培训财会人员的专用教材,是各级农村经济管理干部和行政执法监督人员必备的业务书籍,也可以做为大中专院校农业经济、会计专业师生的参考书籍。

在本书编写过程中,郭会清等同志提出了宝贵意见,并得到阿城市经管站、尚志市经管站、桦南县经管站和阿城市玉泉镇经管站的大力支持,在此一并表示谢意。

由于时间仓促,书中难免有错误和疏漏之处,敬请读者批评指正。

编者

1996年6月

目 录

第一部分 会计基础知识

第一章 总论	(1)
第一节 会计的意义	(1)
第二节 会计的对象	(7)
第三节 会计核算的基本前提和一般原则	(12)
第四节 会计的任务和方法	(20)
第二章 会计科目和帐户	(26)
第一节 会计基本等式	(26)
第二节 会计科目	(33)
第三节 会计帐户	(36)
第三章 复式记帐	(39)
第一节 复式记帐的意义和种类	(39)
第二节 借贷记帐法	(41)
第三节 总分类帐户与明细分类帐户及其平行登记	(54)

第二部分 村合作经济组织财务管理与核算

第四章 村合作经济组织的会计科目、帐簿与凭证…… (59)

第一节 村合作经济组织经济活动的 内容与核算特点 …………… (59)

第二节 村合作经济组织的会计 核算体系与会计科目 …………… (62)

第三节 会计帐簿及凭证 …………… (63)

第四节 登记帐簿的规则和要求 …………… (80)

第五章 资产的管理与核算 …………… (97)

第一节 流动资产的管理与核算 …………… (97)

第二节 固定资产的管理与核算…………… (107)

第三节 长期投资、其他资产的管理与核算 …… (119)

第六章 负债及资本、公积金、公益金的管理与核算

…………… (125)

第一节 负债的管理与核算…………… (125)

第二节 资本、公积金、公益金的管理与核算…… (129)

第七章 损益及收益分配的管理与核算…………… (134)

第一节 经营收支的管理与核算…………… (134)

第二节 其他收支的管理与核算…………… (140)

第三节 管理费用的管理与核算…………… (144)

第四节 发包及上交收入的管理与核算…………… (145)

第五节 提留统筹收入与投资收益的管理与核算 …………… (147)

第六节	收益及收益分配的管理与核算·····	(150)
第七节	农民承担劳务的管理与核算·····	(154)
第八章	资产清查·····	(165)
第一节	资产清查的意义和种类·····	(165)
第二节	资产清查的内容和方法·····	(167)
第九章	会计报表和财务档案·····	(179)
第一节	会计报表及报表分析·····	(179)
第二节	财务档案·····	(193)
第十章	财务人员与财务监督·····	(198)
第一节	财务人员·····	(198)
第二节	财务监督·····	(202)

第三部分 附 录

附件一	新旧会计制度衔接的帐务处理·····	(209)
附件二	村合作经济组织会计业务练习题·····	(227)
附件三	农产品成本核算·····	(260)

第一部分 会计基础知识

第一章 总 论

第一节 会计的意义

一、会计的概念

“会计”一词,起源于我国西周时期,原来的含义主要是指对财务收支业务的记录、计算和考核。清代学者焦循在《孟子正义》一书中,对“会”和“计”两个字分别作了解释,提出:“零星算之为计,总合算之为会。”意思是:平时每月进行零星计算,年终进行汇总计算,因此,后来出现了“月计岁会”之说,就是每月计算零星小数,年终计算全年汇总总数。即日常核算和定期汇总核算。这种解释基本表达了会计的特征,但难以概括现代会计的丰富内容。

会计的产生和发展,受社会生产方式的制约。是在人类社会生产力和生产关系发展到一定阶段产生的,并随着生产力的发展和经济管理要求的提高而不断充实和完善。随着近代商品经济的迅猛发展,社会再生产过程中出现了广泛而又错综复杂的价值耗费和收回、价值实现和积累以及价值分配等经济活动,这就需要有一套科学的计量和记录方法对这些经济活动进行管理。会计作为一门独立科学就是在这个时期形

成的,它以记录、计算、分析和检查为手段,以价值形式管理一个单位的财产和经济活动,确保公平合理地进行收益分配,为整个国民经济管理提供经济信息。因此,会计的完整概念应该是:会计是经济管理的重要组成部分,是以货币计量为基本形式,采用专门的方法,对企业、事业、行政等单位的经济活动进行核算和监督,以提高经济效益的一种管理活动。

会计是一种管理活动,说明了会计的本质。在微观经济中,会计管理是企业、事业、行政等单位经济管理的重要内容;在宏观经济中,会计管理是国民经济管理的重要组成部分。会计是一种管理活动,可从以下几个方面来理解。

第一,会计管理活动是一种集团性的活动。是由财政部门工作者、财经院校教学者、科研机构理论研究者 and 各行业广大财会人员参加的,有组织、有系统、有分工、有秩序进行的一种实践活动。

第二,会计行为直接履行管理职能,并为经济管理提供信息。会计运用价值形式对社会再生产过程中的经济活动进行确认、记录、计量、分析和检查,达到控制再生产活动,提高经济效益的目的。通过会计连续、系统、全面地记录经济业务和占有的大量日常经济活动数据资料,可以为投资人、管理部门和企业的管理者提供准确、可靠的经济信息,借以加强经济管理。

第三,会计是人们管理生产过程的一种实践活动,是一项管理工作。会计是随着社会生产的发展和对生产管理的需要而产生和发展起来的。在生产力发展的不同阶段,都会产生与之相适应的会计管理方法,对生产过程中的经济活动进行计

量、计算,考核生产活动的经济效益。在人类社会发展的初级阶段,人们就在树干、石头、甲、骨上刻划各种标记或用实物形象记事和“结绳记事”,已从数量方面记录劳动成果,这种记事活动可以看作是会计的萌芽。这时生产力十分低下,劳动剩余物不多,所以记事活动是在劳动之余进行的,会计还只是生产职能的附带部分。随着生产的不断发展,社会出现了分工,生产剩余物逐渐增多,交换进一步发展,迫使人们更加重视计量和记录。在商代,会计已成为官厅中的一项专门工作,到西周时期,朝廷已设有“司会”的专门官职,主管会计事宜,掌管钱粮、赋税和宫廷财物收支,进行“月计岁会”。使原来作为“生产职能的附带部分”的会计,独立为专门人员的职能。在会计技术方法上,已经出现了记录经济收支事项的“籍书”,在计算中已能运用“入一出=余财”的公式。秦朝统一了币制,使货币量度在会计核算中运用,这是对会计发展的一大贡献。唐、宋是我国封建社会繁荣昌盛时期,由于生产力迅速发展,迫切要求会计技术方法的完善和提高。“帐簿”一词,已正式称呼和使用;完善了一整套的会计核算专门方法;创建了相当科学的“四柱结算法”,公式为:“旧管+新收-开除=实在”(相当于现代会计中“期初结存+本期收入-本期支出=期末结存”)。明末清初,民间又出现了可以核算盈亏的“龙门帐”。随着社会生产力不断提高,会计管理方法不断完善,逐步形成了中式会计。

新中国成立后,特别重视会计管理在国民经济管理中的作用,无论在会计理论和方法上,都进行了广泛的研究和实践。在总结单式收付记帐法的基础上,吸收西方复式记帐原

理,先后创立了“现金收付记帐法”、“财产(钱物)收付记帐法”和“增减记帐法”。在我国广大农村的经营管理工作中发挥了重要作用。也使传统的中式会计得到迅速发展。在企业里,除了进行会计核算和实行会计监督外,还实行了厂内经济核算制,资金、成本分级归口管理等行之有效的管理方法,对促进生产发展和提高经济效益起了一定的作用。特别是实行改革开放政策以来,对主要会计理论问题重新进行了探讨,并在全国推行借贷记帐法。又引进了西方管理会计的一些具体方法,对经济活动进行预测、控制,并参与经济决策,进一步发挥了会计管理职能。《中华人民共和国会计法》的颁布,使会计管理的职能在法律上得到确认。

以上说明,会计管理活动产生于社会生产实践,并且随着社会生产力的发展,会计方法在不断的改革和完善,会计的管理职能,越来越得到充分发挥。

二、会计的职能

会计的职能是指会计在管理经济中所具有的功能,会计管理是通过会计职能来实现的。其基本职能是会计核算和会计监督。

(一)会计核算职能

会计核算职能就是对企业、事业、行政等单位的经济活动进行连续、系统、全面、综合地记录、计算和分析,以价值指标客观地反映经济活动的过程和结果,从而取得大量的会计信息,是会计的基础性工作,是会计对经济活动进行事后核算的主要形式。比如,通过记录企业收入、支出,计算损益,反映企业的经营成果;通过记录资产、负债和所有者权益,反映企业

的财务状况等。但是会计核算的职能不仅仅是对经济活动进行事后反映,还要对经济活动进行事前核算和事中核算。事前核算的主要形式是利用已掌握的会计信息资料,分析预测未来的经济发展趋势,参与计划和决策。事中核算的主要形式是在计划执行过程中,通过对已经发生或即将发生的经济事项进行审核等手段,对经济活动进行控制,使其按计划或预期的目标进行。

(二)会计监督职能

会计监督是以经济法规、制度、计划和预算为依据,利用会计核算资料,对经济活动加以控制和指导。监督的核心就是要干预经济活动,使之遵守国家有关经济法规、财经制度,做到经济活动的合理性、合法性和有效性。会计监督是在会计核算过程中同时进行的,通过连续、系统地记录经济业务,监督财产物资的安全完整和合理使用;通过对会计核算资料的分析检查,监督经济活动是否符合经济法规、制度和会计准则的要求。会计除了事中、事后监督外,更重要的还应对经济活动进行事前监督,就是通过制订计划、预算和定额,制订增产节约措施,监督消耗定额的执行。做到在事前有目的地控制经济活动的进程。

会计核算和会计监督二者是相辅相成的,会计核算会计监督的前提,没有会计核算提供数据资料,会计监督就无法进行;如果只进行核算而不进行监督,就不能保证核算的质量。只有认真搞好会计核算和会计监督工作,才能充分发挥会计在经济管理中的作用。

三、会计的特点

所谓会计的特点,是指会计核算与统计核算、业务核算相比具有的不同之处。

(一)会计以货币作为统一的计量单位。

因为会计要全面核算和监督企业、单位的生产经营过程及其结果,必须采用货币作为统一量度,把各种经济业务加以综合,求得综合性经济指标,总括反映经济活动过程和结果。只有以货币形式进行核算和监督,才能取得各项综合性经济指标,据以对企业的经济活动进行总体评价,并确定和考核经济效益。当然,会计核算也运用其他量度,如核算活劳动消耗时,使用劳动量度;核算存货时,使用实物量度等。

(二)以合法凭证为依据,连续、系统、全面、综合地记录经济业务。

连续就是按照经济业务发生的时间顺序不间断地进行记录。系统就是将大量繁杂的经济业务进行科学分类、汇总、加工整理,取得综合性指标。全面就是指凡是会计应该进行记录和计算的经济事项都要记录、计算,既不能遗漏,也不得任意取舍。综合就是运用价值形式把会计记录加以汇总,以取得反映经济活动的综合性指标。

(三)具有一套专门的会计方法。

会计具有一套比较系统科学的专门方法,包括会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法。通过会计的专门方法将复杂的经济业务经过记录、分类、汇总和加工整理,最后系统、综合地反映出来。

四、财务管理与会计核算的关系

财务管理 是指生产经营单位采用一套专门方法(财务定

额、财务计划、财务控制、财务检查、财务分析和财务预测等方法),对财务活动进行计划、决策、核算、控制、考核和监督等一系列管理工作的总称。

财务管理与会计核算有着密切的关系。二者都是利用价值形式对社会再生产过程进行的管理活动。社会再生产过程中的价值运动,既是财务管理的内容,又是会计进行核算和监督的对象。财务管理和会计核算二者的目的,都是为了管好用好企业的经济资源,以最少的耗费,获得更多的收入,从而取得最佳的经济效益。会计核算是财务管理活动的重要组成部分。

财务管理与会计核算的主要区别在于:第一,采用的方法手段不同;第二,管理的侧重面不同。财务管理,是利用财务定额、计划、预测、核算、分析、检查和控制等方法手段,对资金的筹集、投入、耗费、收回以及取得的经济效益等进行组织和调节。而会计核算则采用填制和审核凭证、设置和登记帐户、成本计算和编制会计报表等方法手段,对经济活动进行连续、系统、全面地记录、计算与综合。

综上所述,财务管理与核算是密不可分的管理活动。若搞好财务管理,必须加强会计核算;做好会计核算工作,是搞好财务管理的重要基础。

第二节 会计的对象

一、会计对象的一般涵义

会计对象是指会计核算和监督的内容而言。会计是以价值形式对社会再生产过程中的经济活动进行核算和监督的一

种管理活动。社会再生产过程由生产、分配、交换和消费四个相互关联的环节所组成。在各个环节中,发生着大量、复杂的经济业务活动。这些经济活动,有些是不能用价值形式来表现的,因此,会计并不能核算和监督社会再生产过程中的全部经济活动,只能核算和监督再生产过程中可以用货币表现的那些内容。各企业、事业和行政等单位都是从事社会再生产过程的基层单位,都是社会再生产过程的组成部分。就企业来说,它所拥有和控制的财产物资都需要利用价值形式,通过货币计量来确定其占用额及其在经济活动中发生的增减变动情况;在生产经营过程中,对活劳动和不同质的物化劳动消耗也要通过货币计价进行综合计算、记录,以便掌握和控制生产成本、管理费用和销售费用等支出情况;企业销售产品或提供劳务等也要进行货币计价,形成营业收入;最终将营业收入同成本费用、销售税金加以比较计算利润(或亏损),并将获得的利润在国家、企业、投资者及劳动者个人之间进行分配。就事业、行政单位而言,为了完成事业行政任务,也拥有一定数量的财产“物资”,需要通过货币计量来确定其占用额及其在经费收支活动中发生的增减变化情况,在事业活动过程中发生的活劳动和物化劳动消耗也需要通过货币计量,加以综合计算,控制事业行政单位的经费支出,并结算经费收支和结余情况。以上所述,都是能用货币表现的社会再生产过程的经济活动,都是会计应该核算和监督的经济内容,是会计的对象。

二、会计对象的具体内容

会计对象是能用货币表现的社会再生产过程的经济活动。为了便于计量、记录和报告,为了使会计对象和帐户体系、

会计报表具体联系起来,还要利用会计要素的形式使会计对象具体化。会计对象的具体内容是各个会计要素。会计要素是指对会计对象具体内容按其经济特征所划分的基本项目。我国《企业会计准则》将会计要素划分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六项。其中,资产、负债和所有者权益,是企业财务状况的静态反映,可视为资产负债表的要素;收入、费用和利润是企业财务成果形成的动态反映,可视为损益表的要素。会计能够从静态和动态两个方面反映企业的经济活动。由此可见,会计要素是会计对象最基本的组成部分,是构成会计报表的基本因素,也是帐户核算内容的高度归类与概括。这六项会计要素的主要内容为:

(一)资产

资产是企业拥有或控制的、能以货币计量,并能为企业带来经济效益的经济资源。是企业从事生产经营活动的物质基础。资产包括各种财产、债权和其他权利。资产按其流动性性质和管理的需要划分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产等类别。

1、流动资产 流动资产是指可以在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产。包括现金及各种存款、短期投资、应收及预付款项、存货等。

(1)现金及各种存款,包括库存现金、在银行及其他金融机构的存款。

(2)短期投资,是指各种能够随时变现,持有时间不超过一年的有价证券及不超过一年的其他投资。

(3)应收及预付款项,包括应收票据、应收帐款、其他应收