

村合作经济组织实用会计

河北省村合作经济组织
会计人员岗位培训教材

主 编 李洪波
吴继平
田丽茹



中国和平出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

村合作经济组织实用会计/李洪波等主编. —北京: 中国和平出版社, 1996. 11

河北省村合作经济组织会计人员岗位培训教材

ISBN 7—80101—723—4

I. 村… II. 李… III. 农业合作组织—会计—教材

IV. F306.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (96) 第 21748 号

中国和平出版社出版发行

中国和平出版社电脑排版

(北京市西城区百万庄大街 8 号 100037)

中国科学院印刷厂印刷 新华书店经销

1996 年 11 月第 1 版 1996 年 11 月第 1 次印刷

开本: 787×1092 毫米 1/32 印张: 9.125

字数: 200 千 印数: 1—60000 册

定价: 9.70 元

编委会主任 杨红涛
副 主 任 李洪波
委 员 谢宗光 吴继平 田丽茹 商利民
主 编 李洪波 吴继平 田丽茹
副 主 编 (按编写章节顺序排序)
商利民 杨香菊 王瑞萍 刘菊香 刘文亮
编 写 人 员 (按姓氏笔画排序)
王瑞萍 王彦文 王学军 田 力 付崇奎
刘文亮 刘菊香 刘军辉 刘树福 许万发
关利聪 杨香菊 杨海粟 张连义 阎新生
梁万和 商利民 韩久来 韩翠霞 程大醒
蔡建基

审 稿 人 覃克良

序

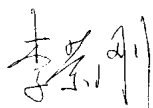
为了适应发展社会主义市场经济的需要,我国于1992年颁布了《企业财务通则》、《企业会计准则》,并于1993年7月1日起实施,这是我国财务会计工作借鉴国际惯例进行改革的重要成果。“两则”的实施标志着我国财务会计工作提高到了一个新的水平。

为了跟上整个财会改革的步伐,建立全新的农村合作经济组织财会制度,按照“两则”的原则和精神,财政部与农业部共同研究,制定了新的《村合作经济组织财务制度(试行)》、《村合作经济组织会计制度(试行)》,并于1997年1月1日起实施。根据新颁布的村合作经济组织财务、会计制度及我省农村会计核算的实际情况,我厅农村合作经济指导处和会计辅导总站编写了《村合作经济组织实用会计》一书。

该书以改革村合作经济组织旧的核算制度,建立新的会计核算体系为目标,比较系统地介绍了现代会计改革的主要内容和核算方法,较详细地阐述了村合作经济组织的业务核算和账务处理。书后还附有会计法、新财会制度及《河北省村集体财务管理条例》等法规制度。该书简明通俗,注重实用,可以作为我省村合作经济组织财会人员和广大农经干部的专用业务培训教材。

由于受编写时间和编者水平的限制，书中的缺点、错误难免，望全省广大农经干部和村合作经济组织财会人员在使用中多提宝贵意见，以便将来在修订中进一步充实和完善，为新制度的贯彻落实做出应有的贡献。

河北省农业厅厅长



一九九六年十月于石家庄

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的概念、职能和目标.....	(1)
第二节 会计基本前提.....	(6)
第三节 会计一般原则.....	(10)
第四节 会计基本要素.....	(15)
第二章 会计科目、会计等式和复式记账	(25)
第一节 会计科目.....	(25)
第二节 会计等式.....	(31)
第三节 复式记账.....	(37)
第三章 会计凭证、账簿、报表和财产清查	(47)
第一节 会计凭证.....	(47)
第二节 会计账簿.....	(54)
第三节 会计核算形式.....	(64)
第四节 会计报表.....	(68)
第五节 财产清查.....	(75)
第四章 货币资金、应收款项和存货的核算	(83)
第一节 货币资金的核算.....	(83)
第二节 应收款项的核算.....	(90)
第三节 存货的核算.....	(95)
第五章 固定资产的核算	(104)
第一节 固定资产的分类和计价.....	(104)

第二节	固定资产增加和减少的核算·····	(107)
第三节	固定资产折旧、修理和租赁的核算·····	(118)
第六章	无形资产、递延资产和对外投资的核算·····	(130)
第一节	无形资产和递延资产的核算·····	(130)
第二节	对外投资的核算·····	(139)
第七章	负债、所有者权益和收益的核算·····	(151)
第一节	负债的核算·····	(151)
第二节	所有者权益的核算·····	(162)
第三节	收入与支出的核算·····	(169)
第四节	收益与收益分配的核算·····	(179)
附：	中华人民共和国会计法·····	(185)
	河北省村集体财务管理条例·····	(192)
	企业财务通则·····	(203)
	企业会计准则·····	(214)
	村合作经济组织财务制度（试行）·····	(226)
	村合作经济组织会计制度（试行）·····	(243)
	村合作经济组织新旧会计制度衔接办法·····	(269)
	主要会计事项分录举例·····	(274)
后记 ·····		(283)

第一章 总 论

第一节 会计的概念、职能和目标

一、会计的概念

“会计”一词，远在我国西周时代就已经出现了，主要指对收支的计算和记录，也有考核的意思。会计作为一项计量、记录和考核收支活动的管理工作，久已有之。但是，会计作为一种专业知识并成为一门独立学科，是最近一二百年的事。随着社会的进步和经济管理要求的变化，会计记录、计算和考核的内容及范围以及所要达到的目的和要求，都在不断发展和变化。与之适应，人们对会计概念的认识也在不断深化。特别是近年来，由于我国社会主义市场经济的快速发展，现代会计理论的引进，人们对会计概念又有了新的认识。现代会计理论认为：会计是一个以提供财务信息为主的经济信息系统。

会计作为一个经济信息系统的基本特点是：会计实践活动生产的不是物质，而是信息。这些信息对于商品生产者和经营者进行决策和控制都是必不可少的；会计所生产的信息主要是价值信息，或称为财务信息；把各种数据转化成会计

信息必须经过一系列相互配合的程序和步骤，组成一个数据处理和信息生成系统。会计本质是一个确认、计量和报告的过程。

现代会计作为一个信息系统有两个子系统，即财务会计和管理会计。财务会计指在市场经济条件下，建立在会计主体之内旨在向会计主体外部提供以财务信息为主的经济信息系统。具体说即通过定期编制和提供财务报表，向与会计主体有经济关系的外部组织或个人提供服务。它是从外部信息使用者的利益要求出发，集中通过各种财务报表来满足有关方面的需要。这种以生成财务报表为中心的会计就称为财务会计。管理会计则侧重于向经营者和内部管理部门提供旨在进行经营规划，加强管理，从而作出预测和决策所需的相关信息。管理会计不只是提供历史信息，而更要提供为反映和控制现在、预测和规划未来的信息。管理会计既要利用财务报表的资料，又要利用一切可能利用的资料，以确保经营管理任务的完成。

二、会计的职能

会计的职能是会计固有的功能，是会计本质的体现。会计的职能具有客观性和相对稳定性。会计职能是会计目标提出的客观依据。会计目标及作用不能超越、脱离会计的职能。现代会计的职能具有：反映经济活动、控制经济活动、评价经营业绩、参与经营决策、预测经营前景等五项职能。

（一）反映经济活动

反映经济活动是会计的一个基本职能，也是会计的首要职能。会计的反映职能是指：运用价值形式对生产过程进行

综合反映。现代会计作为一个经济信息系统，提供财务信息和其他经济信息是其基本使命。就财务会计来说，它应反映会计主体在经营过程中的整个财务状况及其变动和经营成果。尽管所反映的各种经营活动已经成为过去，而且也无法改变，但通过真实、可靠及时地予以反映，这些历史信息同样具有使用价值，尤其对于决策者是必要的。就管理会计来说，它主要反映会计主体内部有关经营、理财以及投资方案及其经济利益评估等的状况，即反映现在正在进行和预计将要进行的经济活动。因此，它主要提供各种预测信息。

（二）控制经济活动

控制是指通过监督、调节、运筹、支配等，把生产经营活动纳入社会及会计主体所要求的轨道，并在最有利的条件下实现预期目标。会计控制职能是会计本质的重要表现，它主要从价值运动的角度，通过计划、预算或制订目标，并组织实施，将实施结果与计划、预算或目标相比较，进行总结评价。财务会计以提供历史信息为主，因此，反馈控制是财务会计发挥作用的主要表现。管理会计所制定的目标、规划和各种备选方案，同各项决策最为相关，因而，是决策者进行决策的必要信息。但无论财务会计还是管理会计，都必须通过信息的输出，然后由决策者决策后表现其控制职能。

（三）评价经营业绩

企业的经营活动从实物形态看，即是投入一定的原材料和人工后产出成品。而原材料有多种多样，原材料之间以及原材料和人工之间由于它们都是不同质的，难以相互比较，因此，无法进行经济核算。财务会计以货币为计量尺度，把企业的投入统一转化为价值形式，使人们能够计算经济效益。就

是说财务会计通过定期编制财务报表，揭示会计主体的财务变动情况和最终经营业绩，并通过分析财务报表，肯定成绩，发现问题，并提出改进工作的对策。

（四）参与经营决策

决策指决策者从各种备选方案中挑选出认为最佳或较佳方案，作为行动的指南，并把它付诸实施。广义的决策可以理解为收集数据、提供信息、讨论各种备选方案，直到最后作出选择最优方案的全过程。会计提供信息的过程当然是其中的一部分，因此，旨在收集数据和提供财务信息的现代会计具有参与决策的职能。

（五）预测经营前景

预测是指根据历史和当前的各种信息，对未来事态进程作出科学的分析与判断。财务会计中具有预测价值的历史信息可以预测经营前景；管理会计则以未来资金运动为对象，运用科学方法对未来经营活动进行预测并加以规划。

三、会计目标

会计目标就是会计目的。是指在一定的历史条件下，人们通过一系列的会计实践活动所要达到的最终目的或结果。会计活动的终极目标是提高会计主体乃至国家宏观经济效益。因此，会计目标是会计理论和会计实务建立并发展的基础。会计作为一个经济信息系统、经济管理的组成部分，向信息使用者提供各种会计信息，是会计工作的中心内容。因此，会计信息提供的对象，提供会计信息的必要性，提供会计信息的内容，提供会计信息的方式，就构成了会计目标的主要内容。

(一) 会计信息提供的对象。会计信息的使用者很多，从对象来说，可分为会计主体内部信息使用者和外部使用者。从内部来说，有各层次的管理人员、职工等；从外部说，有会计主体投资者、债权人、会计主体、供货者、有关政府部门以及潜在的投资者和一般公众等。我国《企业财务通则》规定“企业应定期向投资者、债权人、有关政府部门以及其他报表使用者提供财务报告”。

(二) 提供会计信息的必要性。向会计信息使用者提供会计信息，一是为了使信息使用者进行决策和控制。会计信息使用者在进行某项决策之前，需要对会计主体的现状与发展前景进行了解和评价，如会计主体的经营能力、经营业绩、偿债能力等，通过对会计主体现状及发展前景的分析预测和评价，以便作出投资等各种决策。

(三) 提供会计信息的内容。现代会计提供信息的内容包括以下几个方面：(1) 提供会计主体资产方面的信息，包括流动资产、长期投资、固定资产和其他资产，以了解会计主体资产总量及比重、表现形态及数额等情况；(2) 提供拥有资产来源的信息，包括负债和所有者权益，以了解投资者权益的多少，债务情况如何；(3) 提供收入方面的信息，以了解资本运动中现金流入量，安排财务收支；(4) 提供成本费用方面的信息，了解现金流出量，确定经营成果；(5) 提供经营成果及分配方面的信息；(6) 提供投资者权益的信息，即资产减去负债后的净资产。根据经营管理的要求，当前应主要提供财务状况和经营成果的信息。

(四) 提供会计信息的方式。会计目标还应明确以什么方式提供会计信息。主要的方式有会计报表、财务状况说明书

及附注等。企业会计准则规定，按照国际惯例，应以资产负债表、损益表和财务状况变动表为对外报告的主要报表。就村合作经济组织而言，应提供资产负债表、科目余额表和收益分配表。

第二节 会计基本前提

会计核算的目的就是通过连续、系统、全面地记录、计算和反映，为信息使用者提供有价值的会计信息。为此，就必须对会计核算的对象和会计核算方法本身做出基本的规定，即建立会计核算的基本前提。会计基本前提即是在特定的条件下，决定会计运行和发展的基本前提和制约条件。会计人员在进行会计核算中，只有明确了科学的会计核算前提，才能用科学的方法对会计主体的各种经营活动进行正确的记录、反映和计算，在把握真实情况的条件下，对其经营活动进行有效的管理和控制。

会计核算的基本前提包括会计主体前提、持续经营前提、会计分期前提和货币计量前提。会计主体前提明确为谁核算及核算谁的经济业务；持续经营和会计分期前提使收入与费用的核算成为可能；货币计量前提使历史成本原则成立。

一、会计主体

会计主体指会计核算的对象。《企业会计准则》明确指出：“企业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各项生产经营活动。”会计核算必须首先明确为谁核算，只有明确提出会计主体这一前提，才能界定会计核

算的范围，才能把某一会计核算对象的财务状况和经营成果独立反映出来，所有者、债权人及会计报表的使用者才能从中获得有价值的会计信息。会计核算反映的是一个特定主体的经济业务，而不是某个所有者的财务活动，也不是其他主体的业务活动。所以，会计主体必须是独立于或相对独立于所有者之外的会计核算单位。

会计主体与企业法人是不同的。法人是在政府部门注册登记，具有独立的财产，能够承担民事责任的法律实体，主要反映企业与各方面的经济法律关系。而会计主体主要反映企业与所有者以及企业内部之间的关系。所有的法人都是会计主体，而每一个会计主体并不都是法人。

二、持续经营

持续经营是指会计主体的生产经营活动将无限期地连续下去。会计主体的经营在时间上有可能在近期破产，也可能持续经营下去，不同的结果要采用不同的核算方法。但会计主体的本质是持续经营下去，即使有破产、清算的风险，但其时间是不可预见的。而实践证明，绝大多数会计主体是持续经营下去的，因此，会计主体应当以持续、正常的生产经营活动为前提，而不应当以会计主体破产、清算为前提。

以持续经营为前提进行会计核算有十分重要的作用。

1. 只有设定会计主体持续经营下去，才能进一步选择和确定会计核算的方法。如会计主体按历史成本原则计价确定入账额，而不能按解散清算价入账，因会计主体购进的设备及原料，目的是为了使用，而不是转让和销售，因而对变现价值并不过分关注。2. 确定了固定资产价值不能一次全部计入成

本，而采取折旧形式，分次分批地计入产品成本核算原则。3. 为权责发生制的产生奠定了基础。当会计主体在不设定持续经营的情况下，会计主体必然以收到现金为收益实现的标志，而无需确定应收应付项目，只有持续经营，才有必要解决经济业务何时计入账户和计入什么账户的问题。4. 只有持续经营的存在，才发生了资本保全问题，会计主体只有持续经营下去，并通过获得的收入弥补已发生的费用，并在此基础上产生新的利润，资本和收益区别开来并加以核算才具有意义。

在市场经济条件下，企业破产不是绝对不会发生的。在会计主体不能持续经营的情况下，以持续经营为前提而采用的资产计量和收益确认标准、会计处理程序和方法就不应再采用，而要采用清算价值等其他方法反映会计主体的资产及财务状况。

三、会计分期

会计分期是把持续经营的生产经营活动划分出期间，以分期结算账目和编制会计报表的管理活动。

会计主体的经营活动是连续不断的，会计要对连续不断的经营活动进行会计计量和报告。有两种可能，一种待会计主体的全部经营活动都结束，结算账目，计算收益；另一种就是在连续经营期间划分一个个会计期间，在每个会计期间结清账目，编制报表。在实际工作中，第一种情况是不可能的，财会人员不可能等到会计主体全部结束了经营业务后，才编制报表，也不可能知道什么时候结束。因此，只有第二种情况是现实可行的。从某种意义说，会计分期与持续经营是联系在一起的，会计分期依赖持续经营，持续经营需要会计

分期。我国会计期间分为年度、季度和月份。每年1月1日至12月31日为一个会计年度。每季度第一个月1日至该季度的最后一天为一个会计季度。每月的第一天至最后一天为一个会计月份。村合作经济组织的会计期间按年度划分。

四、货币计量

货币计量前提是会计核算以货币为计量单位。第一，要求对所有经济活动，采用同一货币作统一的尺度来予以计量。会计主体在生产经营过程的经营业务，既表现为一定的货币形态，也大量地表现为一定的实物形态，而实物形态的计量方式是多种多样的，要想系统、连续且全面反映经济业务，无法采用各种不同的实物单位进行计量，必须采用一个统一的计量单位作为会计核算的计量尺度。而货币作为商品的一般等价物，即可以在价值上反映不同商品的同质性，因而产生了货币计量前提。由于货币计量也有其局限性，一些不能用货币计量的经济活动就无法在会计报表中反映，所以，在必要时，在会计报告中可以其他形式加以补充说明。第二，在多种货币存在条件下，要确定某一种货币为记账本位币。所谓记账本位币，指会计主体有多种货币收支活动，而选定一种基本货币单位，对资产、负债、资本、费用和收入的计量，都要按照一定汇率折算为基本货币。《企业会计准则》规定“会计核算应以人民币为记账本位币。业务收支以外币为主的企业，也可以选定某种外币作为记账本位币。但在期末编制会计报表时，应当折算为人民币反映”。村合作经济组织以人民币为记账本位币。

第三节 会计一般原则

会计信息能否全面、系统、准确地反映会计主体的情况，对于国家宏观管理及投资者的经营决策都有重要影响。要想真实地反映纷繁复杂的经济活动和生产经营的各个环节，遵循统一的基本要求是必须的。村合作经济组织会计制度是根据《企业会计准则》的原则，结合村合作经济组织的实际情况制定的，因此，村合作经济组织的会计核算应遵循《企业会计准则》规定的一般原则。

一、客观性原则

客观性原则是指会计核算应当以实际发生的经济业务为依据，以发生经济业务所取得的合法凭证为证明，如实地反映财务状况和经营成果。客观性原则是衡量会计核算工作是否真实、客观反映经济活动的重要基本原则。

客观性原则应包括真实性、可靠性和可验证性三层意义。真实性是指会计反映的结果应同会计主体的经济业务活动相一致，无论计价、登记和编制报表都不允许弄虚作假，都要求真实客观地反映财务状况和经营成果。可靠性是指会计核算应当准确反映会计主体的实际情况，以客观事实为依据，不能受主观意志左右，力求会计信息可靠。可验证性是指有可靠的凭证为据以复查其数据来源，即发生的所有经济业务都应有合理合法的凭证可供事后检查。