

土地管理财会 实务

李 庚 程广祥 景爱莲 岳其顺 主编

河 南 人 民 出 版 社

(豫)新登字 01 号

土地管理财会实务

主编 李 庚 程广祥

景爱莲 岳其顺

责任编辑 胡 茵

*

河南人民出版社出版发行

中牟县印刷厂印刷

*

850×1168 毫米 32 开本 23.625 印张 593 千字

1993 年 9 月第 1 版 1993 年 9 月第 1 次印刷

印数 1-3000 册

ISBN7-215-02730-9/F·510

定 价: 17.60 元

土地管理财会实务

编辑委员会

顾问: 刘银江

编委主任: 景爱莲、岳其顺

主 编: 李庚、程广祥、景爱莲、岳其顺

副主编: 田启明、张振关、董振月

常务编委:

周口地区土地局	陈明然	
郑州市土地局	沈克林	
焦作市土地局	王 芳	
南阳地区土地局	柴 丽	
许昌市土地局	赵 理	
安阳市土地局	张友梅	
商丘地区土地局	刘广河	
信阳地区土地局	黄爱群	
洛阳市土地局	李素荣	
平顶山市土地局	乔亚红	于振红
开封市土地局	李建华	
驻马店地区土地局	吴立奎	
漯河市土地局	杨卫华	
濮阳市土地局	吴智瑞	魏红霞

新乡市土地局	孙彩霞
三门峡市土地局	李秀萍
鹤壁市土地局	吴宏庆
省土地管理局	高梅 张珍奇

编委:

吕兴文	孙方杰	郭崇跃	付竹军	赵红霞
魏霞	王丙寅	杨新和	刘艳	韩治亮
徐开建	魏爱仙	杜山梅	王兰	陈曙光
惠姝芝	王二爱	李瑞云	王桂花	李留成
魏勇	范凝俊	胡中莲	徐继红	范爱霞
李素琴	苏瑞云	郭建华	李健	陈仕喜

序 言

土地是人类赖以生存的基础，是不可再生的有限资源。我国人多地少，土地资源极其宝贵，合理利用和有效地保护土地是摆在我们面前的一项十分紧迫而重要任务。土地财务管理作为整个土地管理工作的重要组成部分，对于贯彻土地基本国策，落实土地管理法律法规，强化土地资源和土地资产管理将起着重要的作用。为了加强土地财会管理，指导基层土地管理财会人员全面了解财会管理部门的任务、职能，学习掌握基本业务知识，不断提高土地系统财会管理队伍的素质，适应土地财会管理事业发展的需要，更好地运用经济手段管好用好土地。根据国家土地管理局对土地系统财务管理的要求，结合我省实际情况，省土地管理局于一九九二年十二月，在郑州举办了“河南省土地系统财会管理人员培训班”，本书是在培训班讲稿内容的基础上，应广大土地管理财会人员的要求，进一步充实、完善编成的。

本书共分十编，主要编入了会计学原理、财会制度、管理办法、涉外财会管理、财会管理常识、投资知识、股票知识、关贸知识、财会研究知识、会计核算图解、土地管理知识、法规、会计报表及其分析利用等土地财会管理的基础理论和相关知识，进行了较为全面的阐述。本书文字简练，通俗易懂，实用性强，是开展日常工作必备的工具书和土地系统财会人员培训教材。

本书在编写过程中，得到了国家土地管理局领导的支持，并提出了修改意见，省土地管理局的领导及各市、地土地管理部门

的有关同志都参与了本书的编写。在此向以上领导和同志们表示衷心感谢。

由于编者水平有限，加之时间仓促，不足之处，诚请广大读者批评指正。

编 者

一九九三年元月

目 录

第一编	会计学原理	1
第二编	会计制度	105
第三编	管理办法	160
第四编	涉外财会管理	203
第五编	财会管理知识	289
第六编	股票知识 投资知识 关贸知识	339
第七编	财会研究知识	373
第八编	会计核算图解	410
第九编	土地管理知识	476
第十编	管理法规	627

第一编 会计学原理

一、总 论

(一) 会计的概念、内容和特点

1、会计的概念

马克思主义认为：物质资料的生产是人类社会赖以存在和发展的基础。人类为了谋求生存，必须取得吃、穿、住等各种物质资料，人们为了获取这些物质资料总是关心自己的生产劳动，无论是个人或社会都特别注意劳动的节约。就劳动总量来说总是有限的，然而，对生产物的需要则是无限的。就是生产高度发达的社会也还有产品品种不同的需要问题。要解决这个劳动总量有限、生产物要求无限的矛盾，就必须在生产劳动中关心自己的劳动成果，合理节约地使用劳动，提高劳动生产率。为此，必须通过记录、计算、分析和检查的办法来反映和监督生产过程，以便掌握生产过程中发生的劳动消耗和取得的成果，从而有效地组织和管理生产，促进生产不断地发展。马克思曾指出：“在任何社会状况下，生产生活资料所费的劳动时间，都是人类关心的问题，不过关心的程度，是随社会发展程度而不同罢了。”为了以更少的

劳动消耗，取得更多的劳动成果，不断地提高经济效益，就必须对物质资料的再生产过程进行必要的管理活动，这种管理活动应该是多方面的，而会计就是这种管理活动的一个重要方面。那么到底什么是会计呢？概括说来，会计是以货币为主要计量单位，以凭证为依据，通过记录、计算、分析和检查，对再生产过程及其成果，进行连续、系统、全面、综合地反映与监督，促使人们合理地利用人力、物力、财力，提高经济效益的一种经济管理活动。这个定义基本上概括了会计的特点、内容和会计方法以及会计的职能和作用。

2、会计的内容

会计是适应人们组织和管理生产的客观需要而产生，并随着社会生产发展和经营管理的要求而不断发展变化的。会计的这种变化既影响到它的内容方面，也影响到它的方法技术方面。关于会计的内容，过去一般认为会计包括会计核算、会计分析和会计检查三个组成部分。所谓会计核算，是指对企业、机关、事业或团体单位的经济活动所进行的计算、记录、分类和汇总，从而取得有关经济活动过程和结果的数据资料。所谓会计分析是指根据会计核算资料及其他有关资料对单位的经济活动过程和结果进行分析评价，为提高单位的经济管理水平和经济效益指出方向。所谓会计检查是指根据会计核算资料及其他有关资料对单位经济活动的合法性和合理性以及核算资料本身的真实性所进行的考核。以保证党和国家有关方针、政策、制度的贯彻执行。会计的这三个组成部分有着密切的联系，会计核算是会计的基本环节，是会计分析和会计检查的基础；会计分析是会计核算的继续和发展，而会计检查则是对会计核算和会计分析的必要补充。

随着社会生产的高度发展和经济管理要求的不断提高，会计

的内容也应随之不断的发展变化。会计的内容不仅包括核算、分析、检查，还应包括预测、决策、计划（预算）和控制等内容。

3、会计的基本特点

会计的特点是指会计本身所具有的特殊性，是反映其本质的特征。会计的特点主要体现在会计核算方面，有以下几点：

（1）以货币为主要计量单位

会计在反映、监督生产过程时主要运用货币形式记录、计算、分析和考核。货币是衡量和计算一切商品的价值尺度，通过货币计量，可以把各种性质相同的或不同的经济活动加以综合，求得各种综合性指标，总括地反映经济活动过程及其成果，比如：对各种财产的增减变化就可以用货币加总起来，进行比较，从而计算出生产经营成果。

由于社会主义阶段存在着商品生产和商品流通，价值规律仍然在起作用，因而经济工作必须考虑运用货币形式的价值核算，使货币成为会计核算的主要计量单位。

会计核算除以货币为主要计量单位外，还运用实物和劳动时间等计量单位。如：公斤、升、件、只，以及天数、小时等，特别是对生产经营过程的分析与考核，运用实物和劳动时间计量单位，就更是不可缺少了。这是由于会计反映和监督的内容存在着各种不同的形式而决定的。但是，这些计量单位都是作为货币计量的基础而运用的。所以说，货币是会计的主要计量单位。

（2）以凭证为依据

以凭证为依据，是指在生产过程中的每一项经济活动，都要取得或作出合法的书面凭证，这些凭证是具有法律效力的书面文件。只有填制和取得真实合法的凭证，才能做为记录经济业务的

依据，并且明确经济活动的责任，会计必须以凭证为依据，进行记帐、算帐，这一特点表明会计的记录是有凭有据的，是如实地反映经济活动情况的。

(3) 以连续、系统、全面和综合地记录、计算为方法

社会主义再生产过程是连续不断进行的，为了如实地、科学地、完整地提供核算资料，有计划地领导和监督经济，就需要对经济过程进行连续、系统、全面和综合地反映和监督。

①连续：所谓连续，是指会计核算中，对每笔经济业务，应按照经济活动发生的时间顺序，不间断地进行反映，以求得经济过程中的动态指标。

②系统：所谓系统，是指在会计核算中，采用一整套科学的专门方法，严密的帐务处理程序，求得分门别类的系统的经济指标，以满足有效地管理经济的需要。

③全面：所谓全面，是指在会计核算中，凡属会计核算的经济业务，都要全面的进行登记，不能遗漏任何一项经济事项。对会计核算的数据不能任意取舍，尽管是一分钱的收支，也必须反映在会计核算资料中，同时，还要表明它的来龙去脉，以保证会计资料的全面完整。

④综合：所谓综合，是指凡属于会计核算的资料，都能够进行综合汇总，总括地反映，这是借助于货币计量的结果。实物计量、劳动时间计量都不能进行综合反映，只有运用货币计量才能使不同种类、不同名称、不同量度的物资收付，以及各种错综复杂的经济活动进行综合反映。会计核算如不能综合反映，就不能取得系统、完整的会计核算资料，将无法提供经营管理上的所需要的经济信息。所以，会计核算资料从登记每项具体的经济业务开始，就不是反映个别的经济业务，而是综合的反映财产物资的变化，全面控制其增减变动，以便更好地分析、考核企业的经济效益。

(二) 会计的产生、发展及其属性

1、会计的产生和发展

如前所述，会计是由于人们组织和管理生产的客观需要而产生、发展并不断完善起来的。

会计最初只是生产职能的附带部分，而在“生产时间之外附带地把收入、支出等等记载下来”，随着生产的发展，会计才做为一项单独的工作从生产职能中分离出来，成为特殊的，由专人从事的独立职能。随着商品货币经济的兴起和社会生产的不断发展，会计经历了一个由低级到高级，从简单到复杂，从不完善到逐渐完善的发展过程。

在我国上古，就有“结绳记数”，“刻竹作书”的简单会计。据史学家考证，远在公元前 21 世纪我国原始氏族公社，就有简单的会计事项的记载。例如，近代考古学家发掘的甲骨文“卜辞”中就有狩猎禽兽数量的记载。这是我国会计登记的最初雏型。这种简单的会计，反映出它与自然的关系。

随着私有制的产生，社会出现了阶级，于是会计由原来的管理，考核劳动时间和劳动成果的工具变成为统治阶级服务的工具，这时的会计又与生产关系变革相联系。根据古书记载，在我国，早在西周，就专门设置了管理全国钱、粮的官吏，掌管皇朝钱物赋税的官员叫“大宰”，掌管全国会计的官员叫“司会”。《周礼·天官篇》中说：“司会主天下之大计，计官之长，以参互考日成，以日要考月成，以岁会考岁成之事”。这里所说的“参互”，类似日报表，“月要”类似月报表，“岁会”类似年报表。由此可见，当时我国的会计已经有了相当的发展。西汉以后，会计和统计开

始分别在不同帐册上处理。处理会计的帐册叫“簿”处理统计的帐册称为“籍”。从而出现了名为“计籍”或“籍书”的帐册，成为我国帐簿的雏形。

到了宋朝，会计的发展日趋完善，在计算技术时帐簿组织方面，都积累了丰富的经验。管府、衙门办理钱粮报销和移交手续，已经采用了“四柱清册”的方法，这个方法是把一定时期内的钱粮收支分成四个部分。这四个部分就是“旧管”、“新收”、“开除”和“实在”。“旧管”相当于现在的“期初结存”、“新收”相当于现在的“本期收入”，“开除”相当于现在的“本期付出”，“实在”相当于现在的“期末结存”。四柱清册的基础概念也适用于现在管钱管物的帐簿结帐关系。如现金出纳员结帐时，要反映出：昨日结存（旧管）加本日收入（新收）减本日付出（开除）等于本日结存（实在），这与四柱清册的关系是一致的，可见四柱清册的原理一直沿用到现在。

四柱清册的运用是我国会计方法的一次重大发展，使会计工作有了一个比较连续、系统的记录，它是我国古代会计科学取得优异成就的显著标志，在我国会计发展史上占有重要地位。

唐宋时期是我国会计发展的兴盛阶段，后来由于封建的自给自足的自然经济使我国会计的发展缓慢下来。在这阶段和发达的资本主义国家相比出现了差距。

从国外来看，也同样经历了这样一个发展的过程。

根据文献记载，国外远在古代也曾出现过在陶土、石头或木制的牌子上刻符号记事的原始计量，记录行为。根据马克思在资本论上的记载，在印度大古的共同体里，农业上已经有了记帐员，登记农业帐目，登记和记录与此有关的一切事项。

大约在12世纪到14世纪期间，资本主义商业发展的很快，意大利的一个城市叫威尼斯，这个地方水路交通发达，资本集中，买卖兴隆，于是出现了一些金融资本家，他们专门从事高利

贷活动，他们把别人手中多余的钱借来，然后再转手把钱借给那些用钱的人，他一边借入，一边贷出，他做为一个中间人，他的记帐方法必然是有收必有付，有借必有贷了，从而一件事情记了两笔帐。这时，有个数学家名叫巴舒里巴其阿勒的，对这一经济现象进行了研究总结，于 1494 年发明了复式记帐方法——借贷记帐法。经过实践，不断充实提高，到 19 世纪首先在英国采用，然后传到世界各国。这是会计记帐方法的一次重大革命，到现在为止，世界各国几乎都采用这种记帐方法。

20 世纪 70 年代，会计方法又进入一个新的领域，一些国家将电子计算机应用于会计，变会计手工操作为机器操作，使会计技术达到了一个新的水平。

会计原来只是运用数学方法，为了一定目的，对某些特定的对象，进行计算和记录。随生产规模的不断扩大，生产越来越社会化，会计的职能也有了很大的发展，会计不仅是对一些经济活动进行经常计算、记录和定期的综合，而且，还要对经济活动进行有效的监督。当今社会生产已经发展到高度社会化，会计的职能正在发生新的变化，它从对过去的经济活动的计算和记录，发展到对现在经济活动的控制和监督，乃至对未来经济活动的预测和决策。

会计理论同其他理论一样，不断从实践中产生，完善和发展，又不断接受实践的检验。

会计方法和会计技术，由于生产和科学文化水平的提高，会计方法日益完善，会计技术日趋完美。

从会计的产生和发展过程看出，会计的产生和发展即与生产力有关，又同生产关系的变革紧密相连。无论在任何社会形态下，会计都是管理经济的一种活动，执行着管理经济的职能。研究会计的发展史对于不断总结和丰富这门科学，具有十分重要的意义。

2、会计的属性

会计的属性是指会计的性质。我们从会计的历史发展过程中可以看出，会计所涉及的内容既与生产力的发展有关，又与生产关系的变革有密切联系，因而使它既有技术性又有阶级性。

会计的技术性，主要表现在会计的某些技术方法和理论，必须符合生产技术的客观规律，反映生产技术与组织的要求。为了适应管理生产的需要，人们多少年来总结了对经济活动记录、核算、控制、分析、检查等一套会计专门科学方法，这些方法虽然是在一定的生产关系下产生，但并不为某些生产方式所特有，而是为一切社会所共有，成为人类知识宝库的一部分。借助它，核算和监督经济活动，促进生产发展。

会计的阶级性，主要表现在会计体现了一定阶级的利益，为一定阶级服务，会计的产生与发展，受历史的制约，与一定的生产方式相联系。在阶级社会里，由于生产资料所有制性质不同，决定了会计一定要为占统治地位的阶级服务。在资本主义社会，会计不仅要适应管理现代化生产的需要，同时，还要为资本家剥削工人，榨取更多的剩余价值服务，社会主义会计，被无产阶级和劳动人民所掌握，不仅要使它适应管理现代化企业的需要，而且要有利于劳动人民参加企业管理，为加速社会主义建设服务。会计的性质，决定了会计的科学性，并使它成为一门经济管理科学。

(三) 会计的职能和原则

1、会计的职能

会计的职能是会计在经济管理活动中所具有的功能。会计的基本职能是反映和监督。“观念的总结”就是反映，是指应用观念上的货币（即想象的货币）反映生产过程中的经济活动情况和计算它的耗费与成果。通过总结和分析，提出合理化建议，供领导在决策时参考，或向有关部门提供经济信息，以便采取措施，改善经营管理，促进生产的发展。

反映是真实而准确地提出情况，因此必须从实际出发，实事求是。只有这样，才能为领导提供真实可靠的数据，以便作出正确的判断和决策，推动经济的发展。

监督就是“对过程的控制”。所谓“对过程的控制”就是对再生产过程的经济活动或财务收支，进行事先的审核和事后的检查。

会计日常监督主要是通过凭证的审核，监督企业单位的经济业务是否真实、正确、合理与合法，是否符合党和国家的方针、政策、制度、法令。会计事后监督主要是进行定期的财产清查与盘点，检查各种物资的实存数与帐面数是否相符，借以保护社会主义财产的安全与完整。

关于会计监督，就我国目前情况看，一是企业内部会计人员对本企业单位的经济活动进行监督和检查，这种监督的效果是有限的；二是主管部门和财政、税务、银行部门的监督和检查；三是审计机关对企业单位的经济活动进行监督。

我们国家对会计监督很重视，这是社会主义性质决定的。会计本身执行着保护社会主义财产安全和完整的任务，为完成这一

任务，必然要加强会计的监督和检查工作。随着生产、科学、技术的发展，会计的职能作用也在不断地扩大和发展，除了反映和监督以外，还有预测、分析和决策等等都属于会计的职能范围，特别是现代管理会计的问世，会计的职能范围又有了新的的发展，它所体现的反映和监督内容更为丰富。不仅重视了事后监督，更强调事前监督和事中监督。事前监督主要是选择最优产品和设计方案及工艺改革方案，企业有关重大决策问题，事前都要进行经济预测；在新产品投产以前，要求按着目标成本、标准成本、定额成本组织产品设计。事中监督主要是指对生产经营过程中的情况进行控制，对供、产、销各节运用核算资料，采用经济数学和电子计算技术等手段，迅速地提供各种经济信息，及时指导改进工作，改善经营管理，更好地提高经济效益，防止不良倾向的产生，这些都属于事中监督。事后监督也叫防护性控制，即事后的分析和检查，提出决策和建议。

2、社会主义会计的原则

社会主义会计的原则是指人们处理会计事务和指导会计工作的规范，它是根据社会主义经济的特点和管理的要求确定的，是会计工作必须遵守的准则。

第一、政策性的原则

政策性的原则是指进行会计工作必须以党和国家的方针、政策、财经制度为准绳。

会计工作必须认真按党的方针政策办事，维护财经制度的严肃性。党和国家的方针政策是代表人民群众的根本利益和符合社会主义基本经济规律要求的，因此会计人员必须认真贯彻执行，这是衡量企业单位会计工作的重要原则。

第二、统一性的原则