

目 录

一、村委会会计人员的设置与职责·····	(1)
二、村委会会计工作基本原则·····	(4)
三、村委会会计工作基础知识·····	(8)
四、现金的管理和核算·····	(47)
五、银行存款的管理和核算·····	(52)
六、对外投资的核算·····	(59)
七、固定资产核算·····	(79)
八、债权债务的管理和核算·····	(98)
九、承包金的核算·····	(109)
十、上交利润的核算·····	(112)
十一、提留款核算·····	(114)
十二、统筹收入核算·····	(115)
十三、经营活动核算·····	(117)
十四、管理费用核算·····	(127)
十五、其他收入和其他支出的核算·····	(132)
十六、收益和收益分配的核算·····	(135)
十七、村公益性项目的核算·····	(141)
十八、公益活动支出的核算·····	(145)
十九、会计报表的编制·····	(147)
二十、财务公开制度·····	(162)

一、村委会会计人员的设置与职责

(一) 村委会

按照《中华人民共和国村民委员会组织法》(以下简称《村委会组织法》)的规定,村委会即村民委员会,是村民自我管理、自我教育、自我服务的基层群众性自治组织。它实行民主选举、民主决策、民主管理、民主监督。

村委会的主要职责是办理本村的公共事务和公益事业,调解民间纠纷,协助维护社会治安,向人民政府反映村民的意见、要求和提出建议。

(二) 村委会与农村合作经济

按照《村委会组织法》的规定,村委会应当支持和组织村民依法发展各种形式的合作经济和其他经济,承担本村生产的服务和协调工作,促进农村生产建设 and 社会主义市场经济的发展。

村委会依照法律规定,管理本村属于村民集体所有的土地和其他财产。

在许多地方,村委会和村合作经济组织是合一的,即一方面,村委会是群众性自治组织,负责办理村公共事务和公益事业;另一方面,它又行使村合作经济组织的职能,直接

从事经营活动。

(三) 村委会会计人员设置

村委会应当设置会计人员，从事会计工作。

村委会会计人员设置应当遵循如下两项基本原则：

1. 和业务规模相适应。有些村子较大，村合作经济规模较大，村办企业较多，因而会计业务量较大，可以在村委会中专设会计室（科、股等），设置会计室主任一人，会计人员若干人。对于村子较小，合作经济规模较小，村办企业很少或没有，因而会计业务量较少的村委会，可以设会计和出纳各一人，也可以不设专职会计和出纳，而由有关人员兼任。

2. 管钱的和管账的分开，即会计和出纳分开。为防止舞弊行为的发生，会计和出纳不得由同一人担任。收入、费用、债权、债务等账目的登记工作和会计凭证的审核、会计档案的管理必须由会计负责，出纳不能兼管上述工作。

(四) 村委会会计人员职责

村委会会计人员的职责主要是：

1. 会计核算，即记账、算账、报账。记账就是将村委会发生的各项经济业务记录下来；算账就是根据有关账目计算村委会的收入、成本和支出、利润等；报账就是通过编制和公布会计报表的方式，向村民和上级有关部门报告村委会的经济情况。

2. 会计监督。会计人员应当根据国家有关规定对村委会的经济活动予以监督，比如对村委会干部不合理、不合法的花费不予报销，对村委会违反国家有关规定、损害大多数村

民利益的行动向上级有关部门报告等，以维护国家法律、法规的严肃性，维护大多数村民的利益。

3. 村委会参谋和助手。会计人员应当参与村委会计划、预算的制定，参与村委会投资、筹资和重大项目的决策，在村委会经济管理方面起到参谋和助手的作用。

二、村委会会计工作基本原则

村委会会计工作必须遵循如下一些基本原则：

（一）真实性原则

真实性原则，是指会计核算必须以实际发生的经济业务为依据，如实反映财务状况和经营成果，做到内容真实，数字准确，资料可靠。

通俗地讲，真实性原则就是要做真账，而不做假账，要如实地反映村委会实际发生的经济业务情况，不能弄虚作假。比如村委会某年某月某日收到某单位多少钱，在会计账目中就应当如实地加以反映，账目中记载的收到的时间、对方的单位和钱的数量必须和实际情况完全一致，不能有差异。

（二）一贯性原则

一贯性原则，又称一致性原则，是指在不同时期所使用的会计处理程序和方法应当一致，不得随意变更。如果有必要变更，应当将变更的情况、变更的原因及对村委会财务状况和经营成果的影响在财务报告中说明。

也就是说，在具体的核算中，一旦选定了某种处理方法，那就必须在某一段时间内保持不变。这样才能使不同时期的账目之间，比如一年、三年、五年，能相互比较。否则，同

样一件业务，今年采用这种方法进行处理，明年又采用另一种方法进行处理，这样不同年份的账目就缺乏可比性。

（三）及时性原则

及时性原则是指会计核算工作要讲求实效，要求会计业务的处理及时进行，以使会计信息得以及时利用。

会计工作的一个重要目的就是及时向有关人员提供经济活动的信息，也就是会计信息，从而为有关人员的决策提供依据。如果会计提供的信息不及时，是过时的信息，那对决策者来说，用处就会不大，有时甚至会导致其作出错误的决策。这就要求会计人员在经济业务发生后及时记账、算账和报账，才能保证会计信息的及时性。

（四）明晰性原则

明晰性原则是指有关会计记录和报表应当清楚、明了，便于理解和利用。如果会计人员提供的会计报表等资料过于专业化，村委会领导、村民看不懂，闹不明白，也就无法根据报表资料作出科学决策。按照《村民委员会组织法》的规定，村委会应当实行财务公开制度，定期向村民公布村财务收支等状况。会计人员通过报表等形式向村民公开村委会的财务状况，必须通俗易懂，便于广大村民读懂、理解，只有村民能读懂，能理解，才能对村委会，财务工作进行监督。

（五）重要性原则

重要性原则是指在会计核算和通过报表等形式向有关人员提供会计信息时，应当对重要事项作重点、详细的说明，而

对次要的事项则可适当简化。比如，在向村民公布村委会财务状况时，对于村民普遍较为关心的事项，比如村收入、支出和积累情况，应当作重点的、详细的说明，对于村民不太关心的次要事项则作简单说明即可。

（六）其他原则

除了上述五项原则，在村委会会计工作中还有一些会计基本原则应当遵循，这些原则包括：

1. 相关性原则。即会计人员提供的会计信息应当满足国家有关部门、村委会领导和村民等有关方面的基本需要。

2. 可比性原则。即会计人员应当统一按照制度的规定进行会计核算，使不同村之间的会计信息具有可比性，便于有关方面对不同村委会的经济活动进行横向比较。

3. 权责发生制原则。即会计人员在确认收入和费用时，凡是属于本期的收入和费用，不论其款项是否在本期内收付，均应计入本期的收入和费用；相反，凡是不属于本期的收入和费用，即使款项在本期内收付，也不能记入本期的收入和费用。比如某村委会 1998 年 12 月收到某农户交来的 1999 年承包费，该项收入实际上是 1999 年的收入，尽管它在 1998 年收到，也不能作为 1998 年的收入。

4. 配比原则。即村委会取得的各项收入时，对于为取得该项收入所发生的成本和费用，应当在同一会计期间内予以确认。比如村委会 1999 年 4 月向农户收购一批农产品，支付价款 6000 元，5 月份将其销给某单位，取得收入 10000 元，该 10000 元收入应作为 1999 年 5 月份的收入，相应地收购价也应当作为 5 月份的营业成本。

5. 谨慎原则。即对可能会发生的损失和费用应当予以估计，并予以入账。比如对可能会发生的坏账损失，通过计提坏账准备的方式登记入账；而对于可能获得的收入，则不提前入账，其实际获得收入时才登记入账。

6. 实际成本原则。即在会计核算过程中，对于取得的各种资产，均以实际支付的金额来确定其成本。比如购入某幢房产，实际支付 100 万元，但现在该房产已升值到 200 万元，但在会计核算时仍以实际购入成本即 100 万元作为其原价。

三、村委会计工作基础知识

(一) 会计要素

会计上有六大基本要素，或者说有六个基本概念，那就是资产、负债、所有者权益、收入、成本和利润。

1. 资产

资产是村委会所拥有或者控制的能以货币计量的经济资源。这个概念包含如下含义：

首先，资产是一种经济资源。在生产经营过程中使用资产，能直接地或间接地带来经济利益。如产成品出售能带来现金收入，材料消耗能产出产品等等。村委会往往拥有多种资源，但只有当它能在未来为村委会带来效益时，才能称作资产。比如村委会拥有一片树林，如果该片树林只是被用于绿化环境，不能带来经济利益，那么它就不能作为资产；如果该片树林在未来能作为木材出售，或作为材料加工成家具等，则能带来经济利益，则可作为资产。

这里需要强调一点，那就是资产不等于通常所说的“财产”。财产通常是指所拥有的各种有形资产，如固定资产、库存现金、产成品、材料等，它只是资产的一部分。除了各种实物财产外，资产通常还包括各种无形资产（如专利权、商标权、非专利技术等）和各种债权（如应收账款）和其他各

种权利（如对外投资等）。

其次，资产是能用货币计量的。如果一项资源不能用货币来计量，村委会就无法确认和计量它的价值，因而它就不能作为资产。比如某村风景优美，适合旅游，无疑能为该村带来经济利益，是该村的重要资源，但它本身无法用货币来计量，因而不能作为资产入账。

第三，资产应当为村委会所拥有或者所控制。所谓“拥有”是指具有该项资产的所有权；所谓“控制”是指虽然没有取得该项资产的所有权，但它依法享有该项资产的使用权和支配权。如果拥有该项资产的所有权，那么该项资产所带来的经济利益自然归其所有。如果某种资产虽然所有权不归其所有，但在付出一定代价后取得该项资产的使用和支配权，融资租入固定资产，那么由于该项资产的占用和使用而带来的经济利益也归村委会所有，则该项资产也应作为村委会资产入账。

只有某项资源同时具备上述三个条件，才能称作村委会的资产。

2. 负债

负债是村委会所承担的能以货币计量的、将以资产或劳务偿付的债务。

负债具有如下三方面特征：

首先，负债是必须以资产或劳务偿付的债务。这说明负债同我们平常所说的必须用货币来偿还的债务，即欠款并不完全相同。负债除包括用货币偿还的债务，如银行借款、应付账款外，还包括需要通过转让其他资产或提供劳务来偿还的债务，如预收货款就是村委会必须通过转让产品来偿付的

一种债务。

其次，负债与资产相反，它不是在未来带来经济利益，而是在未来付出经济利益。

第三，负债必须是能够用货币计量的。负债通常都是以经济业务发生时的实际数为基础来计算，因而都有一个可确定的到期偿付金额，比如银行借款。即使有些负债的到期偿付金额暂时无法精确确定，也可以合理估定一个金额。

只有同时具备上述三个特征的，才能作为负债。

3. 所有者权益

所有者权益是指投资人对净资产的所有权。这里所说的净资产，是指村委会拥有的全部资产减去全部负债后的余额。换句话说，所谓“所有者权益”就是全部资产中有多少是属于所有者，即投资人所有的。在全部资产中，有一部分应当用来偿付负债，也即这部分资产应当归债权人所有；其余的部分才真正属于投资人所有。

资产、负债和所有者权益三者之间的数量关系，可以用一个等式来表示，即：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

这个公式在会计上叫做会计恒等式或会计平衡公式。会计恒等式直接地反映了资产、负债和所有者权益三者之间内在的数量关系，高度地概括了村委会在一定时点上的财务状况，是建立资产负债表的基础上。

4. 收入

对于村委会来说，收入是指其在各种经济活动中所取得的所得，它可以表现为现金的增加，如收到农户交来的承包款；也可以表现为债权的增加，比如村委会向某单位销售农

产品一批，对方按合同规定于一个月后付款，也就是债权增加了；还可以表现为债务减少，比如村委会用农产品一批抵偿欠某单位的欠款 10000 元，等等。在村委会具体会计核算中，收入一般包括发包及上交收入、提留收入、经营收入、投资收益和其他收入等。

5. 费用

费用是村委会在各项业务活动中所发生的耗费，如支付村委会有关人员的工资，支付各种办公费用，在经营活动中购买材料物资、商品等发生的支出，等等。

6. 利润或收益

利润（或者称为收益）是指村委会当年取得的全部收入减去全部支出后的余额。比如某村委会当年取得收入 400000 元，当年支出 300000 元，收入减去支出后剩下 100000 元，即为利润或者收益。

收入、费用和利润之间的关系可用下列公式表示：

$$\text{利润} = \text{收入} - \text{费用}$$

（二）会计科目、账户和借贷记账法

1. 会计科目

会计核算的具体对象是各单位的经济活动。而各单位的经济活动十分复杂。要想把各单位的经济活动全面地记录下来，反映出来，就需要把这些经济活动按照一定的方法进行分类，分门别类地记录和反映。会计科目就是把会计核算的具体内容进行分类核算的具体项目。

会计科目是在会计六大要素的基础上，对会计核算对象所作的进一步具体分类。比如，资产作为一个会计要素，其

包含的内容很多，为了便于核算，对资产作进一步分类，设置一系列具体的项目，如固定资产、无形资产、材料、产成品、应收款、现金、银行存款等项目，分别进行记录和反映。比如，村委会应当设置“现金”会计科目，以具体核算村委会的现金（指现钞）的增减变动，村委会现金的所有增加、减少都通过该会计科目进行核算。只要查一下该会计科目的有关资料，就可以了解到村委会在某一时期内收到了多少现金，支出了多少现金，期末结余多少现金等。

在设置会计科目时，对某类经济内容，可以根据管理的要求，按照它所反映的经济内容的详细程度不同，分别设置总账科目、明细科目。

总账科目是对各会计要素进行总括分类的科目，用以反映某一类经济内容的总括资料，比如村委会应当设置“应收款”会计科目，反映其应向其他单位和个人收取的款项。村委会应当在“应收款”科目下按照欠款单位或个人的名称设置明细科目，如“应收账款——张三”具体反映张三欠村委会的款项。

总账科目一般由国家颁布的会计制度规定。村委会由于兼有农村合作组织职能，因此可以执行“农村合作经济组织会计制度”。村委会会计科目见下表：

表 3-1 村委会会计科目表

序号	总账科目	序号	总账科目
	一、资产类		
1	现金	18	长期借款
2	银行存款	19	长期应付款
3	短期投资		三、所有者权益
4	应收款	20	资本

续表

序号	总账科目	序号	总账科目
	拨付应建单位		
5	内部往来	21	公积金
6	库存物资	22	公益金
7	产成品	23	本年收益
8	长期投资	24	收益分配
9	固定资产		四、成本费用类
10	累计折旧	25	经营支出
11	固定资产清理	26	其他支出
12	在建工程	27	管理费用
13	其他资产		五、收入类
	二、负债类	28	经营收入
15	短期借款	29	发包及上交收入
16	应付款	30	提留统筹收入
17	应付福利费	31	其他收入
		32	投资收益

村委会可以根据实际情况对会计科目进行合并或增加。比如在应收款项很多的村委会可以根据情况将“应收款”科目分成“应收账款”、“应收票据”、“其他应收款”三个科目分别进行反映。

明细科目或子目,它是对各会计要素详细分类的科目,用以反映某类经济内容的具体资料。

2. 账户

所谓账户,就是根据会计科目设置的,专门用来分类反映经济业务增减变动情况的户头。比如,前面我们谈到可以设置“现金”这样一个会计科目来专门反映村委会现金的增

加、减少和结余情况。那么，怎么样才能把现金的增减变动情况全面地记录下来，反映出来呢？显然，光有一个名称还不行，还必须设计一定的格式，以便把现金变动的日期、增加的数量、减少的数量等记录下来，反映出来，这种设计好的格式，就是账户。

账户的基本结构为：账户一般分为左右两方，一方登记增加数，一方登记减少数，其基本格式如表 3-2：

表 3-2

左方	账户名称（会计科目）	右方

其具体格式是在基本结构的基础上，每一方再根据实际需要分成若干栏次，用来分类登记经济业务及其会计要素的增加与减少，以及增减变动的结果。账户的格式设计一般应包括以下内容：（1）账户的名称，即会计科目；（2）日期和摘要，即经济业务发生的时间和内容；（3）凭证号数，即账户记录的来源和依据；（4）增加和减少的金额。

表 3-3 账户名称（会计科目） 第 页

日期	凭证号数	摘要	金额		
			左方	右方	余额

账户左右两方主要的内容是：期初余额、本期增加额、本期减少额和期末余额。本期增加额和减少额是指在一定的会计期间内（月、季或年），账户在左右两方分别登记的增加金额合计和减少金额的合计，又称为本期增加发生额和本期减

少发生额。本期增加发生额和本期减少发生额相抵后的差额，加上期初余额就是本期的期末余额。如果将本期的期末余额转入下一期，就是下一期的期初余额。上述四项金额的关系可以用下列公式来表示：

$$\text{本期期末余额} = \text{期初余额} + \text{本期增加发生额} - \text{本期减少发生额}$$

账户可以从不同的角度进行分类。

(1) 账户按照会计要素分类，可以分为资产类账户、负债类账户、所有者权益类账户、收益类账户和成本费用类账户。其中：资产类账户是反映资产的增减变动及其结存情况的账户，如“现金”、“银行存款”、“固定资产”等账户；负债类账户是反映负债的形成和偿付及其结存情况的账户，如“应付账款”、“其他应付款”、“银行借款”等账户；所有者权益类账户是反映投入资本、公积金、未分配利润的增减变动及其结存情况的账户，如“实收资本”、“资本公积”、“盈余公积”等账户；收益类账户是指反映收入取得的账户，如“经营收入”、“发包及上交收入”、“提留统筹收入”等账户；成本费用类账户是反映成本费用的发生情况的账户，如“经营支出”、“管理费用”等。

(2) 按照提供核算资料的详细程度，账户可分为总分类账户和明细分类账户。总分类账户是按照总账科目开设的账户，用来提供总括的核算资料，一般只进行金额核算。明细分类账户是按照明细科目开设的账户，用来提供详细的、具体的会计核算资料。明细分类账户除进行货币金额核算外，有些还要进行实物数量的核算。

3. 借贷记账法

如前所述，账户分为左右两方，一方登记增加数，另一方登记减少数，那么到底应当在左方登记增加数还是右方登记增加数呢？这取决于记账方法。

记账方法通常有增减记账法、收付记账法和借贷记账法等。现在增减记账法和收付记账法已很少使用，大家都使用借贷记账法。

所谓借贷记账法是指以“借”和“贷”为记账符号来反映和记录各账户增减变动情况的一种记账方法。需要强调的，在借贷记账法下，“借”和“贷”只是一种记账符号，与资金的增加或减少并没有直接联系，不能认为借表示增加，贷表示减少或者相反。

(1) 借贷记账法下的账户结构

借贷记账法以“借”、“贷”二字作为记账符号，用来表示会计要素的增减变动。

借贷记账法的账户基本结构是：每一个账户都分为“借方”和“贷方”，账户的左方为“借方”，账户的右方为“贷方”。

采用借贷记账法时，账户的借贷两方必须做相反方向的记录。即对于每一个账户来说，如果规定借方用来登记增加额，则贷方就用来登记减少额；反之如果规定借方用来登记减少额，则贷方就用来登记增加额。究竟哪个账户的哪一方用来登记增加额，哪一方用来登记减少额，要看账户反映的经济内容和账户的性质而定。

对于资产类账户、成本费用类账户，其借方记录资产或费用的增加数，贷方记录资产或成本费用的减少数，余额都在借方，表示资产和成本费用的结存情况，其期末余额计算