

新编 农村会计手册

祁士元 主编

中国农业出版社

(京)新登字 060 号

新编农村会计手册

祁士元 主编

* * *

责任编辑 王守聪 宋军堂

中国农业出版社出版 (北京市朝阳区农展馆北路2号)
新华书店北京发行所发行 北京密云县印刷厂印刷

850×1168mm32开本 11印张 285千字

1994年6月第1版 1994年6月北京第1次印刷

印数 1—3'000册 定价 9.80元

ISBN 7-109-03434-8/F·333

主编 祁士元

编者 王彩明 冯广军



前 言

农业部1993年7月8日发出通知,村合作经济组织将继续执行由财政部和农业部于1991年5月10日制定的《村合作经济组织财务制度(试行)》和1988年12月28日制定的《村合作经济组织会计制度(试行)》。

对于乡镇企业为了顺利实施新的财会制度及进一步完善财务管理和会计核算,1993年4月,财政部印发了《对乡镇企业贯彻执行〈企业财务通则〉和分行业的企业财务制度若干问题的规定》和《对乡镇企业贯彻执行〈企业会计准则〉和分行业的企业会计制度若干问题的规定》,这两个规定与分行业的财务会计制度于1993年7月1日起同时施行。

本书是为了帮助村合作经济组织及乡镇企业会计人员及其他部门有关人员正确理解和贯彻执行上述文件而编写的。本书分为两部分:第一篇依据财政部和农业部颁发的《村合作经济组织会计制度(试行)》及《村合作经济组织财务制度(试行)》编写。主要内容有:借贷记帐法的理论要点,村合作经济组织会计科目的讲解和帐务处理,依序对村合作经济组织的固定资产,对内、对外投资和有价值证券,往来款项,投资基金、股份基金和专用基金,产品和库存物资,各项收入和各项支出,收益和收益分配的核算采用多例表述。

第二篇依据财政部颁发的新制度及财政部《对乡镇企业贯彻执行〈企业财务通则〉和分行业的企业财务制度若干问题的规定》和《对乡镇企业贯彻执行〈企业会计准则〉和分行业的企业会计制度若干问题的规定》编写。其内容有:企业会计准则概论,

依序对企业的流动资产、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产、投资、负债、资本金的核算采用多例贯通表述。对存货、成本和费用、销售、利润和税金核算以工业、商品流通企业作为示范进行阐述。对会计报表的编制和财务评价作了全面详尽的说明。

本书内容具体、通俗易懂，对村合作经济组织贯彻村合作经济组织财务会计制度、对乡镇企业贯彻分行业的企业财务会计制度都有很强的操作性。

主 编 臧日宏 查振祥
副主编 张葆晨 陶益清
参 编 者 徐有生 张运宏 李 闯
孙邦群 薛敬明 王海明
刘满池

目 录

第一篇 村合作经济组织会计

第一章 借贷记帐法的理论要点	1
第一节 借贷记帐法的理论依据	1
第二节 借贷记帐法的记帐符号和帐户结构	2
第三节 借贷记帐法的记帐规律	3
第四节 借贷记帐法的试算平衡方法	5
第二章 村合作经济组织会计科目和帐务处理程序	6
第一节 会计科目	6
第二节 帐户	12
第三节 会计凭证和帐簿	13
第三章 固定资产	18
第一节 固定资产的分类和计价	18
第二节 固定资产购建支出的核算	20
第三节 固定资产增加或减少的核算	26
第四节 固定资产折旧的核算	29
第五节 固定资产的大修理费用的帐务核算	35
第四章 对内、对外投资和有价值证券的核算	36
第一节 对内投资的核算	36
第二节 对外投资的核算	41
第三节 有价值证券的核算	42
第五章 往来款项的核算	44
第一节 应收和应付款的核算	44
第二节 承包及内部往来的核算	47
第三节 借款的核算	52

第六章 投资基金、股份基金和专用基金的核算	53
第一节 投资基金和股份基金的核算	53
第二节 公积金、公益金的核算	57
第七章 产品和库存物资的核算	64
第一节 产品的核算	64
第二节 库存物资的核算	68
第八章 各项收入和各项支出的核算	72
第一节 集体经营各项收支的核算范围	72
第二节 各项收入的核算	73
第三节 各项支出的核算	77
第四节 管理费的核算	80
第九章 收益和收益分配的核算	81
第一节 收益的核算	81
第二节 收益分配的核算	87

第二篇 乡镇企业会计

第一章 企业会计准则概论	93
第二章 资产	104
第一节 资产概论	104
第二节 货币资金	106
第三节 应收款项	127
第四节 存货	141
第五节 投资	155
第六节 固定资产	166
第七节 无形资产、递延资产和其他资产	185
第三章 负债	190
第一节 流动负债	191
第二节 长期负债	209
第四章 所有者权益	229

第一节	资本金	229
第二节	投入资本	231
第三节	资本公积	234
第四节	盈余公积与未分配利润	237
第五章	销售收入	239
第一节	营业收入的确认和分类	239
第二节	产品销售的核算	240
第三节	其他业务收支的核算	245
第六章	费用和成本	247
第一节	费用的概念和分类	247
第二节	费用核算的帐户设置和费用配比的一般程序	249
第三节	产品成本计算方法	251
第四节	几种具体成本计算方法	258
第五节	产品销售费用、管理费用和财务费用的核算	280
第七章	利润	283
第一节	利润的基本知识	283
第二节	利润的核算	285
第三节	利润分配及其核算	292
第八章	会计报表	295
第一节	会计报表的种类和编制要求	295
第二节	资产负债表	297
第三节	损益表(利润表)	304
第四节	财务状况变动表	312
第五节	会计报表分析	328
附录一	财政部《对乡镇企业贯彻执行〈企业财务通则〉和 分行业的企业财务制度若干问题的规定》	334
附录二	财政部《对乡镇企业贯彻执行〈企业会计准则〉和 分行业的企业会计制度若干问题的规定》	335
附录三	新旧会计制度科目比较	337

第一篇 村合作经济组织会计

第一章 借贷记帐法的理论要点

1988年财政部、农业部制定的《村合作经济组织会计制度(试行)》要求:“争取在二三年内逐步改用借贷记帐法。”时至今日,由于每年有相当一部分村组更换会计,大多数新会计没有系统地学习过借贷记帐法,因此,本章重点介绍借贷记帐法的基本原理。

第一节 借贷记帐法的理论依据

借贷记帐法是以借、贷作为记帐符号,来反映资金增减变化的一种复式记帐方法。

对于任何一个经济组织来说,有多少资金来源,就有多少资金占用;同样,有多少资金占用,就有多少资金来源。这种资金占用与资金来源必然是相等的关系。在会计核算中叫做资金占用等于资金来源的平衡关系。当经济业务发生时,根据复式记帐原理,要求对每一笔经济业务都要以相等的金额在两个或两个以上相互联系的帐户中进行登记,而每一项经济业务所引起的资金增减变化,总是以相等的金额表现为资金占用和资金来源同时增加、资金占用和资金来源同时减少、资金占用内部一增一减、资金来源内部一增一减四种类型。因此,经济业务按照规定,登记到帐簿中,资金占用总额和资金来源总额的平衡,永远都不会被打乱。这种由于一项经济业务所引起的资金双重变化以及全部经济业务

所引起的资金总额的平衡关系，是借贷记帐法的理论依据。用公式表示为：

$$\text{资金占用总额} = \text{资金来源总额}$$

以上公式之所以是借贷记帐法建立的理论依据，主要是因为它不但要求每笔经济业务发生后，都要按照理论公式的平衡原理记帐，而且所有经济业务在帐簿中登记的结果，都不应影响公式所体现的基本平衡关系；同时，该公式也决定了借贷记帐法的帐户分类和所采用的试算平衡公式。

第二节 借贷记帐法的记帐符号和帐户结构

一、记帐符号

在借贷记帐法会计核算中，借和贷作为表示资金增减变化的记帐符号，具有双重含义：在资金占用类帐户中，借方表示数量的增加，贷方表示数量的减少；在资金来源类帐户中，借方表示数量的减少，贷方表示数量的增加。

二、帐户结构

帐户的结构是指帐户的借方登记什么，贷方登记什么，余额在哪一方。借贷记帐法所采用的帐户，都分为借、贷、余三个基本部分。“借”和“贷”在资金占用和资金来源两类帐户中所表示的增减含义是不同的，它们的结构也是不同的。资金占用类帐户，期末余额在借方；资金来源类帐户，期末余额在贷方。资金占用和资金来源帐户的结构见表 1-1、表 1-2。

借贷记帐法允许设置双重性帐户，如“承包及内部往来”、“应收及暂付款”帐户。

表 1-1 资金占用类

借	贷
期初余额 本期增加 ∴ ∴	本期减少 ∴ ∴
本期增加发生额合计	本期减少发生额合计
期末余额	

表 1-2 资金来源类

借	贷
本期减少 ∴ ∴	期初余额 本期增加 ∴ ∴
本期减少发生额合计	本期增加发生额合计
	期末余额

第三节 借贷记帐法的记帐规律

借贷记帐法的资金占用和资金来源的数量变动，有四种基本类型。举例说明如下：

(1) 资金占用增加，资金来源等额增加。

例：从信用社借款 1000 元。会计分录是：

借：存款 1000
贷：借款——信用社借款 1000

(2) 资金占用减少，资金来源等额减少。

例：归还向王五的借款 1000 元。会计分录如下：

借：借款——王五 1000
贷：存款 1000

(3) 一项资金占用增加，另一项资金占用等额减少。

例：用银行存款支付干部报酬 500 元。会计分录是：

借：管理费 500
贷：存款 500

(4) 一项资金来源增加，另一项资金来源等额减少。

例：经批准，将公积金 3000 元转作投资基金。会计分录

是：

借：公积金	3000
贷：投资基金——村投资基金	3000

从以上实例中，可以看出借贷记帐法的记帐规律是：有借必有贷，借贷必相等。需要注意的是：

第一、需要记帐的任务一类经济业务，都必须同时记入两个或两个以上的帐户。

第二、凡涉及到两个帐户的经济业务，应以相等的金额记在一个帐户的借方和另一个帐户的贷方；凡涉及到两个以上帐户的经济业务，应以相等的金额记在一个帐户的借方和另外几个帐户的贷方，或记在一个帐户的贷方和另外几个帐户的借方。

例：村合作经济组织出售旧机器，原价 3000 元，已折旧 500 元，售价 5000 元，会计分录如下：

(1) 注销固定资产原值，记：

借：存款	2500
借：折旧	500
贷：固定资产——机器	3000

(2) 售价高于固定资产净值的部分，记入公积金，记：

借：存款	2500
贷：公积金	2500

在会计核算工作中，根据上述记帐规律登记每项经济业务时，在有关帐户之间就发生了应借、应贷的相互关系。帐户之间的这种相互关系，叫做帐户的对应关系，发生对应关系的帐户，叫做对应帐户，通过帐户的对应关系，可以了解资金变化的来龙去脉和帐务处理的正确性。

为了保证帐户对应关系的正确性，在将经济业务登记入帐前，应先编制会计分录，会计分录简称分录。它是根据经济业务发生的原始凭证，在记帐凭证中明确指出应记帐户名称、记帐方向及其金额。会计分录有简单会计分录和复合会计分录。简单会计分

录只涉及两个帐户，如前面几个分录，复合分录则涉及三个或三个以上帐户。

第四节 借贷记帐法的试算平衡方法

为了保证会计分录的编制和帐簿记录、计算的正确，应定期进行试算平衡。借贷记帐法进行试算平衡是以“资金占用=资金来源”的资金平衡关系为依据的。

会计核算中的试算平衡，包括发生额平衡和余额平衡两个方面。因为反映每一项经济业务的会计分录，是根据“有借必有贷，借贷必相等”的记帐规律编制的，而全部帐户的借贷发生额，是由每笔会计分录的借贷发生额合计而来的，所以借贷记帐法求发生额平衡，只要把借贷双方发生额分别加总就会自动平衡，称为“直接平衡法”。余额平衡是发生额平衡的必然结果，只要发生额平衡了，余额也一定会平衡。用公式表示，即为：

$$\begin{aligned} \text{全部帐户借方发生额合计} &= \text{全部帐户贷方发生额合计} \\ \text{资金占用帐户借方余额合计} &= \text{资金来源帐户贷方余额合计} \end{aligned}$$

前式称为发生额平衡公式，后式称为余额平衡公式。它们都是用来检查一定时期内帐户发生额和余额是否平衡，记帐是否正确的。对于全部经济业务的发生额及期末余额的试算平衡，一般是通过编制“总帐帐户本期发生额及期末余额试算表”进行的。

明细帐户的试算平衡，是通过编制“明细帐户本期发生额及期末余额明细表”进行的。格式一般有两种：一种是适用于只提供货币指标的明细帐户，另一种是适用于既提供货币指标，又提供实物指标的明细帐户，如表 1-3、表 1-4。

表 1-3 总帐帐户本期发生额及期末余额试算表

年 月 日

帐 户	期初余额		本期发生额		期末余额	
	借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方
合 计						

表 1-4 明细帐户本期发生额及余额明细表

年 月 日

帐户名称	期初余额	本期发生额		期末余额	
		借 方	贷 方		
合 计					

第二章 村合作经济组织会计科目 和帐务处理程序

第一节 会计科目

村合作经济组织在生产经营过程中发生的每一项经济业务都会引起资金的增减变动。设置会计科目就是为了对各项经济业务进行分类核算，这是设置帐户的依据。

一、会计科目的分类

1. 按经济内容分

(1) 资金占用及费用成本类科目：如反映固定及长期资产占用的科目有固定资产、固定资产购建支出、对外投资、有价证券等；反映流动资产占用的科目有产品、库存物资、现金、存款、应收及暂付款等；反映费用成本的科目有生产经营支出、其他支出、管理费等。

(2) 资金来源及收入成果类科目：如反映自有资金来源的科目有投资基金、股份基金、专有基金等；反映借入资金来源的科目有借款、应付与暂收款等；反映收入成果的科目有生产经营收入、其他收入、收益等。

设置资金占用和资金来源科目，可以提供资金的核算指标。设置费用成本类科目，可以提供生产经营过程中各项费用的支出情况和有关成本的核算指标。在生产经营过程中发生的费用成本，在以产品销售收入补偿之前，表现为资金的一种占用形态，因此，费用成本类科目也可列为资金占用类。设置收入成果类科目，可以提供生产经营成果情况和有关业务收入及其财务成果的核算指标。在生产经营过程中取得的各项收入和实现的收益，在未分配前可以视同自有资金使用，因此，收入成果类科目也可列为资金来源类。

2. 按核算内容的详细程度分

(1) 总帐科目：是设置总分类帐户的依据，提供某类经济业务的总括核算指标。如固定资产、库存物资等科目。

(2) 明细科目或二级科目：也称子目，是在总帐科目基础上的分类，是设置二级帐户的依据，提供较为详细的核算指标，如固定资产科目下设置的房屋及建筑物、机器、产畜及役畜等。

另外，还可据经济业务的内容，在二级科目下设置更为详细的科目，可称为三级科目、四级科目等。

二、会计科目的设置

为了保证会计核算指标口径一致，便于进行逐级汇总和分析考核，总帐科目应由省以上财政部门 and 主管部门统一规定。

根据财政部、农业部 1988 年颁发的《村合作经济组织会计制度（试行）》，村合作经济组织统一使用的会计科目见表 1-5 所示。

表 1-5 村合作经济组织会计科目名称表

顺序号	总 帐 科 目	明 细 科 目 设 置 原 则
	资金占用类	
1	固定资产	可按使用方式设置，如（1）统一使用固定资产，（2）包出或租出固定资产等。也可以按固定资产类别或名称设置。
2	固定资产购建支出	按购建项目设置。
3	对内投资	按村合作经济组织所属的单位或农户设置。
4	对外投资	按村合作经济组织以外的单位或个人设置。
5	有价证券	按证券种类设置，如（1）国库券，（2）金融债券，（3）股金券，（4）地方建设债券等。
6	产品	按产品品名设置。
7	库存物资	按库存物资品名设置。
8	存款	按存入单位设置，如（1）银行，（2）信用社等。
9	现金	
10	应收及暂付款	按村合作经济组织以外的单位和个人设置。
11	生产经营支出	按生产经营的业别设置，如（1）农业支出，（2）林业支出，（3）畜牧业支出等。
12	其他支出	
13	管理费	
14	承包及内部往来	按村合作经济组织所属的单位和承包单位设置。