

● 会计新知教学丛书

巴庆芝 杨治业 主编

村合作经济组织 会计学



SHANXI JINGJI CHUBANSHE
山西经济出版社

《会计新知教学丛书》编委会

顾问 阎达五

主任 张奎

副主任 (按姓氏笔划为序)

王令九 申克端 许春雨

安俊俊 连瑞霞 周富保

编委 (按姓氏笔划为序)

尹玲燕 刘永祥 任英

辛旭 李跃珍 张弘力

尚瑛达 阎大雄 寇玉泉

黄胜勇 薛永刚

序

由山西省计划委员会张奎同志担任编委主任、山西省计划统计学校尹玲燕老师具体负责承办的这套《会计新知教学丛书》，是在新的形势下为适应大中专院校财会专业的教学需要而编写的。这套教材从实际教学情况出发，考虑到市场经济的深入发展和财会教育改革的实际需要，编著者们在课程门类的组合、每门课程结构的安排以及各门课程内容的取舍等方面都做了一些新的尝试，尽管其中有些问题尚需经过实践不断完善，但是这种勇于探索、立志进取的精神还是值得充分肯定和积极支持的。从总体而言，我觉得这套丛书有下面几个特点：

1. 内容新颖，实用性强。这套丛书本着便于学习、易于操作的原则，摒弃了与市场经济发展要求不相适应的内容，紧紧围绕发展社会主义市场经济的客观需要和当前财会改革的实际要求，在注重财会知识的系统性和有用性的基础上，力求反映当代最新财会理论与实务，尽量使理论寓于实务之中，加大可理解性和可操作性的力度，使之能较好地满足广大财会人员学习新知识的需求。

2. 突出技能训练，符合教学规律。该丛书的编写，不仅注意了内容的新颖，而且重视了叙述上的由浅入深、循序渐进，使内容的安排尽最大可能地体现教学规律的要求，可使学生的听讲和课下自学紧密结合。

3. 文字准确通畅，通俗易懂。作为一本好的教材，不仅要求内

容必须正确,而且要求在表述中做到文字流畅、简明易懂。这套丛书可以说基本上达到了这一要求。

该丛书的编著者大都年富力强,而且勤于钻研,他们为编写出版这套丛书付出了辛勤的劳动。我认为这套丛书适合于会计教学和广大财会工作者学习新会计知识的需要,故乐于向广大读者推荐。相信这套丛书的出版,一定会发挥其应有的作用。

中国人民大学会计学教授
中国会计学会副会长
阎正己

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的概念及职能.....	(1)
第二节 会计的对象.....	(4)
第三节 会计假设和会计原则	(11)
第二章 会计基础	(18)
第一节 会计科目和帐户	(18)
第二节 复式记帐	(34)
第三节 会计凭证	(43)
第四节 会计帐簿	(59)
第五节 资产盘存	(81)
第六节 会计交接与会计档案	(87)
第三章 资产的核算	(94)
第一节 货币资金的核算	(94)
第二节 应收及预付款项的核算.....	(104)
第三节 存货的核算.....	(107)
第四节 固定资产的核算.....	(118)
第五节 无形资产和递延资产的核算.....	(139)
第六节 对外投资的核算.....	(145)
第四章 负债的核算	(155)
第一节 流动负债的核算.....	(156)
第二节 长期负债的核算.....	(163)
第五章 所有者权益的核算	(166)

第一节 资本的核算·····	(167)
第二节 资本公积的核算·····	(170)
第三节 盈余公积的核算·····	(171)
第四节 公益金的核算·····	(172)
第五节 收益及收益分配的核算·····	(174)
第六章 收入支出的核算·····	(183)
第一节 收入支出的核算基础·····	(183)
第二节 支出的核算·····	(184)
第三节 收入的核算·····	(187)
第七章 农产品成本核算·····	(197)
第一节 农产品成本核算概述·····	(197)
第二节 种植业产品成本的核算·····	(204)
第三节 林业产品成本的核算·····	(220)
第四节 畜牧业产品成本的核算·····	(223)
第五节 池塘养鱼业成本的核算·····	(236)
第八章 会计报表及其分析·····	(242)
第一节 会计报表概述·····	(242)
第二节 资产负债表·····	(244)
第三节 收益分配表·····	(251)
第四节 会计报表分析·····	(253)
第九章 财务检查·····	(263)
第一节 财务检查的意义和作用·····	(263)
第二节 财务检查的内容·····	(264)
第三节 财务检查的种类·····	(266)
第四节 财务检查的方法·····	(267)

第一章 总 论

第一节 会计的概念及其职能

一、会计的概念

会计，是一个古老的经济术语，在日常生产生活中，一般理解为记帐、算帐，实际上，这仅仅是对“会计”一词最简单、最原始、最直观的理解。

“会计”一词在我国秦汉以前就被人们采用，当时由于它没有形成一门系统的科学，人们对其理解仅仅就字面而言。会，合也，有集合各方面的意思；计，算也，有用数字说明问题的意思。因此，古人对会计的解释，首要的一条就是算帐。《孟字正义》一书记载，“零星算之为计，总合算之为会”。这就是今天会计算帐的渊源。

要进行算帐，就必须进行记录。在原始社会，当社会产品还没有出现剩余，人们的记录主要靠大脑来进行，随着社会的发展和产品的丰富，大脑已经难以承担起对生产过程中的耗费以及对剩余产品的分配的记录，便出现了“结绳记事”、“刻木记日”的记载方法。这就是会计记帐的萌芽。

现代会计，吸收了古代会计记帐算帐这一核心，把它发展成一门科学。所谓会计，就是以货币为主要计量单位，对企业、事业单位的经济活动进行连续、系统、全面地反映、控制、监督和调整，为经营单位自身及其他有关部门提供经济信息，指导人们在经济活动中正确计算得失并具以提高经济效益的一种管理活动。它表现在以下五个方面：第一，以货币为主

要计量单位来记录核算单位所发生的经济事项；第二，记帐的主体（即会计主体）主要是企事业单位和及其他经济组织；第三，将记录的情况进行数据处理，并根据提供的经济信息对生产经营活动进行控制和监督；第四，编制各种报表，为经营决策提供可靠的信息；第五，会计工作本身做为一种管理活动，对经济活动进行必要的控制、监督和调整。

整个会计工作由会计核算、会计分析、会计检查等相互关联的部分所组成。

会计核算，是会计工作的主体。所谓会计核算是指：以货币为主要计量单位，以凭证为主要依据，运用某种记帐方法，通过记帐、算帐、报帐等手段，对生产过程的各种经济活动进行连续、系统、全面地反映与控制的管理活动。

会计分析，也叫用帐。它是利用核算资料并结合具体情况，对生产经营过程中的财务收支进行分析和评价，从中总结经验、找出差距、提出改进措施，为下一个生产年度的生产经营提供经营决策。通过会计分析，可以查明生产经营过程中取得的成绩和存在的缺点，找出降低成本、增加收入的途径，为经营者提供或优选经营决策，以提高经济效益。

会计检查，也叫查帐。是根据会计凭证、帐簿、报表等资料，对企事业单位和其他经济组织的经济活动和财务工作的合理性、合法性进行监督和审核。

会计工作在其发展过程中，由于核算的范围不同，出现了财务会计、管理会计、成本会计等。

财务会计。是以货币形式通过凭证、帐簿及财务报表等程序来综合反映企事业单位实际已经发生的财务活动的一种会计。它的目的主要是向企事业单位的主管部门以及企业外部有关经济单位和个人（如税收、银行、投资单位、债权人等）提供有关核算单位财务状况的会计报表，总括地报告企业的资产

负债情况、偿还债务的能力、盈利能力以及资金的结构等。

管理会计。是指利用各种经济信息为经营决策者和经营管理者进行具体决策和管理的一种会计。为了实现企业的经营目的，在经营管理上采用规划、决策、控制、考核等手段，运用会计、统计和数学等方法，对经济活动中的各种重要数据资料进行收集、整理、计算、分析、加工、延伸，据此对其经济活动过程作出评价和预测，并适时为管理者提供调整经营决策、改善管理行为的可行性方案或措施。管理会计，它服从于核算单位决策者的需要，为核算单位内部管理提供最优化决策。

成本会计。是对生产经营过程中发生的费用进行记录、归集、分配和分析的一种专业会计。主要内容包括：成本计算对象的确定；生产费用明细帐户的设置和登记；产品总成本和单位成本的计算；成本报表的编制以及对成本资料进行分析核算等。

二、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能，即反映与监督。会计的反映职能，是经济核算的最基本的要求，会计以货币为主要计量单位并通过记录、计算、分类、汇总和综合等方法，从数量方面反映各核算单位的经济活动情况，为进行经济管理提供各种连续、系统、全面、综合的数据资料。

会计的监督职能，是经济管理的基本要求，会计工作依据国家的法规、法令以及企事业单位自身的计划、制度，对其经济活动进行预测、控制和分析，使其经济活动沿着一定的方向和目标合理、正常、有效地进行。

现代会计。对生产过程的控制，已不局限于事后监督，而是把对事前的预测和事中的控制放在了重要位置上。

第二节 会计的对象

会计的对象是指会计所反映、监督和控制的内容。就农村会计而言，概括地讲，就是村合作经济组织在再生产过程中的资金运动。

村合作经济组织的资金运动表现为静态和动态两种不同的形式。资金运动的静态表现为资金的运用和资金的取得。资金运用形成村合作经济组织的各种资产，资金的取得则是通过负债和所有者权益两个渠道取得的。资金运动的动态表现形式为村合作经济组织资金的循环与周转。在资金的循环和周转过程中，一方面要发生各种费用，另一方面要取得相应的收入，收入与费用之间的差额即为村合作经济组织的收益。也就是说，资金的静态和动态的具体表现形式可分为资产、负债、所有者权益、费用、收入、收益，这六大类即为会计要素，可见会计要素是对会计对象的具体内容所作的分类。

一、资产

资产是村合作经济组织拥有或控制、能以货币计量、并能在未来经营中获得经济效益的经济资源。它包括各种财产、债权和其他权利。属于村合作经济组织的资产，具有以下三个特征。一是它本身必须是一种经济资源，即能直接或间接地为村合作经济组织带来潜在收益。它可以是实物形态，也可以是一种权利。二是能以货币计量。有些资源，虽能带来直接或间接收益，但不能用货币计量，则不能列为资产。三是它必须是村合作经济组织拥有或控制的经济资源。所谓“拥有”，就是受法律保护的一种权利，即所有权。所谓“控制”，即能够由村合作经济组织使用和掌握的权利，即使用权。

资产按其流动性分为流动资产、长期投资、固定资产、无

形资产、递延资产和其他资产。

1. 流动资产。是指不足1年或者超过1年的一个营业周期内变现或耗用的资产，包括现金、存款、短期投资、应收款、存货等。现金、存款是停留在货币形态的那部分流动资产；短期投资是指各种能够随时变现，持有时间不超过1年的有价证券和其他投资；应收款是村合作经济组织具有要求偿还的各种债权款项；存货是村合作经济组织在生产经营过程中为销售和耗用而储存的各种资产，包括库存物资、产成品。

2. 长期投资。是指村合作经济组织不准备在1年内变现的投资。包括股票投资、债券投资和其他投资。

3. 固定资产。是指村合作经济组织使用年限在1年以上、单位价值在300元以上、并在使用过程中保持原有实物形态的资产。

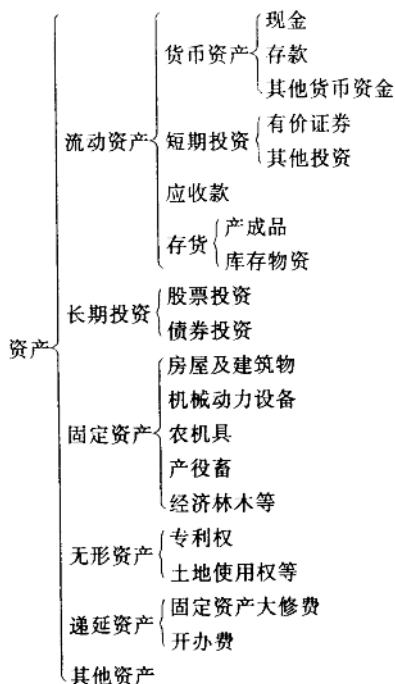
4. 无形资产。是指村合作经济组织可以长期使用、并能为其带来经济效益而没有实物形态的资产。包括专利权、商标权、版权、土地使用权等。

5. 递延资产。是指村合作经济组织不能全部计入当年损益，应在以后年度内分别摊销的各项费用。包括大修费、开办费等。

6. 其他资产。是指村合作经济组织除以上所列各项以外的资产。包括特种储备的物资、冻结的物资、冻结的存款、涉及诉讼中的财产等。

村合作经济组织的资产分类如图表1-1所示。

图表 1-1



二、负债

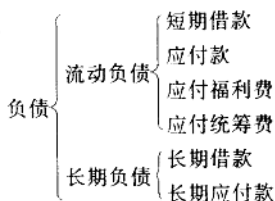
负债是指村合作经济组织所承担的能以货币计量、需以资产或劳务偿付的债务。它是债权人的一种权益，是村合作经济组织资产来源的主要渠道。负债按偿还期限的长短，分为流动负债和长期负债两种。

1. 流动负债。村合作经济组织流动负债是指1年或超过1年的一个营业周期内偿还的债务，包括短期借款、应付款、应付福利费、应付统筹费等。

2. 长期负债。是指村合作经济组织满 1 年或超过 1 年的一个营业周期以上的债务，包括长期借款等。

村合作经济组织的负债如图表 1-2 所示。

图表 1-2



三、所有者权益

所有者权益是指村合作经济组织的投资人对其净资产（全部资产减去全部负债后的净额）的所有权。包括投资人对村合作经济组织的投入资本以及形成的资本公积、盈余公积、公益金、未分配收益。

1. 投入资本。是投资人投入到村合作经济组织生产经营过程的各种财产物资（股份制企业中称为股本）。投资人投入村合作经济组织的资本金，村合作经济组织有经营权，在其经营期内，投资者除依法转让外，不得以任何方式随意抽回。

2. 资本公积。是投资人因投入到村合作经济组织的资本本身所引起的各种增值以及无偿接受捐赠的资产价值等。其形成和村合作经济组织的正常生产经营活动没有直接关系，而与资本本身的盈余有关。主要包括资本溢价、法定财产重估增值、接受捐赠资产价值等。

3. 盈余公积。是指按照有关规定从本年收益中提取的公积金。主要用于弥补亏损和转增资本。

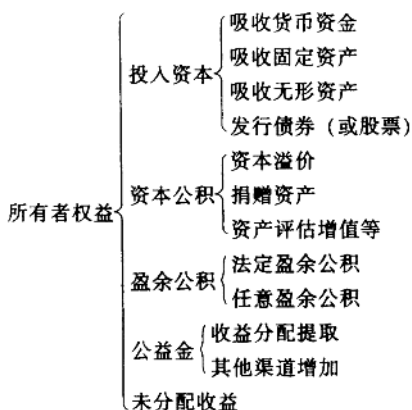
4. 公益金。是指按照有关规定从本年收益中提取或通过

其他渠道取得的用于集体文化福利设施建设的资金。

5. 未分配收益。是指合作经济组织留于以后年度进行分配的收益和待分配收益。村合作经济组织前一年度未分配收益可以并入本年度向投资者进行分配。

所有者权益分类如图表 1-3 所示。

图表 1-3



四、收入

收入是村合作经济组织通过销售产品和提供劳务等经营活动过程所实现的营业收入。是财务成果的最初形式。需要指出的是，收入是在销售商品或提供劳务已经完成后的营业收入，在销售或提供劳务之前收到的预付货款，不是收入，而是一种负债。村合作经济组织的收入包括经营收入、发包及上交收入、提留收入、投资收益、其他收入等。

1. 经营收入。是村合作经济组织的基本业务收入。它是指村合作经济组织从事农、林、牧、渔以及其他直接经营的产业所取得的生产、服务和劳务收入。

2. 发包及上交收入。是指村合作经济组织因将拥有使用权的集体耕地、林地、果园、渔塘及其他集体资源发包给农户或其他承包人所取得的收入和村办企业上交收入等。

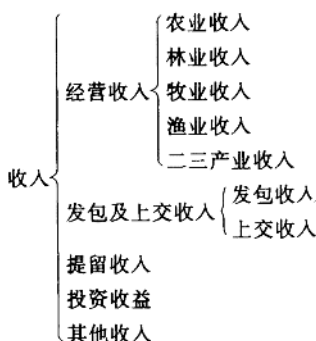
3. 提留收入。是指村合作经济组织根据规定向农民收取的各种提留款。

4. 投资收益。是指村合作经济组织作为投资人向村合作经济组织以外的单位或个人投资所取得的各种分红。

5. 其他收入。是指不属于上述四项收入的各种收入。

村合作经济组织的收入构成如图表 1-4 所示。

图表 1-4



五、费用

费用是指村合作经济组织在生产经营过程中所发生的各项耗费。包括直接费用、间接费用和期间费用。

1. 直接费用。是指村合作经济组织在生产经营过程中为生产产品或提供劳务所发生的可直接计入各种成本对象的实际耗费，包括经营支出和其他直接支出。

2. 间接费用。是指村合作经济组织在生产经营过程中为生产产品或提供劳务所发生的不能直接计入成本对象的间接支

出，包括固定资产折旧费等。

3. 期间费用。是指村合作经济组织必须从当期经营收入中获得补偿，但不能直接计入生产成本的费用，包括管理费用等。

由于村合作经济组织生产过程简单，根据上述三种费用项目，设置了“经营支出、管理费用、其他支出”三个科目进行费用的汇集。

六、收益

收益是村合作经济组织在一定期间内生产经营的总成果。它等于该时期的收入扣除掉各种费用的差额。用公式表示：

$$\begin{aligned} \text{村合作经济组织} &= \text{总收入} - \text{总支出} \\ \text{收益总额} &= \text{经营收入} + \text{发包及上交收入} + \text{提留收入} + \text{投资净收益} + \text{其他收入} \\ &\quad - \text{经营支出} - \text{管理费用} - \text{其他支出} \end{aligned}$$

会计的对象具体表现为资产、负债、所有者权益、收入、费用和收益。

从静态去分析，村合作经济组织的经营活动在一个特定时点上，资产总是村合作经济组织资金运用形态，而权益则是村合作经济组织资金取得的来源。资产和权益不过是同一资金的两个不同侧面，因而资产和权益之间就存在一种恒等关系。即：

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

也就是说，在一定的时点上，有资产就必须有同等数额的权益，有权益也就必须有同等数额的资产，二者彼此对立、相互依存、并总是资产总额等于权益总额。

从动态分析，资金总是处于不断的运动过程，资金的这种不断运动表现为生产经营过程经济业务的不断发生。资产和权益作为资金的两个不同侧面，必然随着生产经营活动的进行而不断变化这种变化表现为四种类型：资产和权益同时等额增加；资产和权益同时等额减少；资产内部等额一增一减；权益内部等额一减一增。

第三节 会计假设和会计原则

一、村合作经济组织会计假设

会计是对会计工作的客观环境所作出的基本假定。会计工作的客观经济环境是充满竞争性的市场经济，有许多不确定性因素的存在，因而在进行会计工作时难免运用判断和估计。为了避免这种判断和估计的随意性，就有必要作出一些普遍认可的基本假定，以划定会计工作赖以存在的一些基本前提条件，也才能提供可以理解和信赖的会计信息。

会计假设虽然是一种无法确知或尚待证明的论点，但并不是人们主观臆断的产物，而是人们对客观事物所作的逻辑性推断，因而具有客观的性质，也就成为会计理论、会计程序和会计方法得以建立的前提和基础。

（一）会计主体假设

会计主体是指会计核算工作服务的特定单位——有独立的资金、从事独立对外经济交往、进行独立的经济核算。会计主体假设是对经济组织会计核算空间范围所作出的限定，它要求会计核算必须严格区分其服务的特定主体与其他主体的界限，严格区分会计主体与会计主体所有者的界限。经济组织会计核算应当以其发生的各项经济业务为对象，记录和反映其本身的各项生产经营活动。