

农村合作经济组织 财务会计新编

主编 高君正 田珠明 刘清章

中国人事出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

农村合作经济组织财务会计新编/高君正主编. —北京:
中国人事出版社, 1996. 11

ISBN 7-80076-652-7

I. 农… II. 高… III. 农业合作组织—农业会计
IV. F306. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (96) 第 23221 号

中国人事出版社出版

(100028 北京朝阳区西坝河南里 17 号楼)

新华书店经销

山东省聊城印刷厂印刷

*

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: 10. 0625

字数: 220 千字 印数: 1—1000 册

定价: 11. 90 元

编委会名单

主 任 崔存保

副主任 王香娥 田珠明 高君正

委 员(以姓氏笔划为序)

于子文 王凤华 王廷亮 卢长忠 刘清章

刘保才 刘玉铎 陈会堂 吴祯臣 赵太林

高振华 葛玉环

副主编 高传林 张宪宗 冯秀超 王进良 王剑锋

靖培俊 张廷信 时维平 王凤华 王廷亮

南玉明 魏宪尊 高振华

参编人员(以姓氏笔划为序)

于洪田 王香娥 王 文 王呈祥 王建华

卢长忠 孙爱英 刘保才 刘延峰 向文钧

许祀庆 张洪军 张虎庆 李吉才 李建国

李凤彩 李尚柱 杨秀云 岳宗超 姜春华

赵国法 葛 林 潘福汉

主 审 崔存保 王香娥

前 言

财政部于今年3月份颁布了新的《村合作经济组织财务制度(试行)》和《村合作经济组织会计制度(试行)》，这两项制度将于1997年1月1日起执行。新制度的颁布，适应了发展农村社会主义市场经济的客观要求，是我国农村财务会计发展史上的一个重要里程碑。为了更好地贯彻实施新的财务会计制度，全面推进农村合作经济组织财务会计改革，使广大农村财会人员更快更好地学习和掌握新的财务会计理论和业务核算知识，结合当前农村实际，我们编写了《农村合作经济组织财务会计新编》一书。

本书由山东省聊城地区农业局和财政局组织全区农经专家和具有丰富实践经验的财务工作者集体编写而成。该书结合经济欠发达地区的实际，重点对村合作经济组织本身和农村合作基金会财务会计的基本理论和实务操作方法进行了较为详细透彻的阐述，具有体系完整、简明适用、易学易懂的特点，既可作为广大农村财会人员的培训教材，又可作为经济管理干部和农村基层工作者的业务工具书。

在本书编写过程中，得到了中国人事出版社、中共山东省委宣传部和聊城地区万通这科教公司有关领导和同志的大力协助与支持，对此表示衷心感谢。由于时间仓促，编者水平有限，书中难免有不足之处，恳请读者指正。

编者

1996年10月

目 录

第一章 财务会计概论	
第一节 财务管理	1
第二节 会计的涵义与特点	6
第三节 会计的职能与任务	10
第四节 会计的基本前提和一般原则	14
第五节 会计要素与会计等式	19
第二章 会计科目、帐户与记帐方法	
第一节 会计科目	24
第二节 会计帐户	30
第三节 借贷记帐法	33
第三章 会计凭证和帐簿	
第一节 会计凭证	49
第二节 会计帐簿	60
第三节 财产清查	67
第四章 帐务处理程序与会计工作的组织	
第一节 帐务处理程序	71
第二节 会计工作的组织	75
第五章 流动资产的核算	
第一节 货币资金的核算	82
第二节 短期投资的核算	85
第三节 应收款的核算	91
第四节 存货的核算	93
第六章 长期投资与拨付所属单位资金的拨算	

第一节	长期投资的核算	106
第二节	拨付所属单位资金的核算	114
第七章	固定资产和其他资产的核算	
第一节	固定资产的分类与计价	116
第二节	固定资产增加的核算	120
第三节	固定资产减少的核算	127
第四节	固定资产折旧与修理的核算	131
第五节	固定资产承包租赁的核算	137
第六节	其他资产的核算	141
第八章	内部往来业务的核算	
第一节	内部经济往来的核算	149
第二节	劳动积累工和义务工的核算	152
第九章	负债的核算	
第一节	流动负债的核算	157
第二节	长期负债的核算	166
第十章	所有者权益的核算	
第一节	资本的核算	169
第二节	公积金与公益金的核算	173
第三节	未分配收益的核算	177
第十一章	收支、收益及分配的核算	
第一节	收入的核算	179
第二节	支出的核算	186
第三节	收益及其分配的核算	190
第十二章	会计报表	
第一节	会计报表概述	195
第二节	科目余额表与收支明细表	197

第三节	资产负债表·····	204
第四节	收益分配表·····	209
第十三章	农村合作基金会的业务核算	
第一节	会计科目、会计凭证及会计帐簿·····	212
第二节	期限股金、应付股息及其他负债的核算·····	217
第三节	投放款和应收资金占用费的核算·····	225
第四节	实收资本和公积金、公益金的核算·····	230
第五节	收入、费用及收益分配的核算·····	235
附录:		
一、农村合作基金会凭证、帐簿、报表格式·····		246
二、村合作经济组织新旧会计科目的衔接与调帐方法·····		264
三、村合作经济组织财务制度(试行)·····		268
四、村合作经济组织会计制度(试行)·····		285

第一章 财务会计概论

第一节 财务管理

一、财务管理的概念

村合作经济组织财务是指村合作经济组织的资金运动及其所体现的经济关系。财务管理是指组织村合作经济组织的资金运动，处理村合作经济组织同各方面的财务关系的一项经济管理工作，是村合作经济组织管理活动的重要组成部分。

村合作经济组织的资金运动，即资金的筹集、运用和分配过程。

村合作经济组织的资金是指生产经营过程中以货币表现的，并能为村合作经济组织全体成员提供必要条件和创造物质财富的价值表现。资金的筹集是村合作经济组织资金运动的起点，是村合作经济组织从事生产经营活动的前提。资金的运用是指资金的投放、占用和耗费。资金投入值用以后就形成了各类资产，资产不断发生形态的变化，分布在生产经营过程的各个阶段。资金的分配是指村合作经济组织在从事生产经营和管理活动中，直接取得的收入和收取的发包及提留统筹等项收入，扣除各项费用后的余额，即本年收益，加上年初未分配收益后，所形成的可分配收益的总额在国家、集

体、投资者和农户之间进行分配。

村合作经济组织的资金运动体现着与各方面的经济关系，又称财务关系，主要表现在：与国家、与有关部门、与投资者、与所属单位、与农户等方面的财务关系。

二、财务管理的内容

村合作经济组织财务管理的内容，就是对资金运动过程中，表现资金筹集、资金运用、资金分配等财务活动的管理，并正确处理各种经济关系。主要内容有以下几个方面：

（一）资金筹集的管理

村合作经济组织要从事生产经营活动，必须首先筹集一定数量的资金。资金筹集是财务管理的一项基本内容。村合作经济组织筹集资金的方式主要有投资者投入资本、内部积累和举债等。筹集资金的管理主要包括正确预测资金需要量，选择最佳筹集方式，确定最佳筹集结构等，以保证村合作经济组织的资金来源。

（二）各项资产的管理

资产是指村合作经济组织拥有或控制的能以货币计量的经济资源，主要包括货币资金、应收款项、存货、固定资产和其它资产。村合作经济组织的资产管理就是合理配置各种经济资源，充分发挥资产的效能，最大限度地加速资金周转，实现其增值。

（三）对外投资的管理

村合作经济组织以可支配的资产，向其他单位投资，称为对外投资。对外投资按其目的不同，分为短期投资和长期投资。短期投资是指能够随时变现，持有时间不超过一年的

有价证券以及不超过一年的其他投资。长期投资是不准备随时变现、持有时间在一年以上的有价证券以及超过一年以上的其他投资。村合作经济组织对外投资的管理，就是要合理确定投资方向，正确选择投资单位和投资机会，降低投资风险，提高对外投资收益。

（四）各项收支、收益及其分配的管理

村合作经济组织的收入包括经营收入、发包及上交收入、提留统筹收入、投资收益和其他收入等。对收入的管理主要是合理确定收入项目，严格掌握收费标准，正确编制收入计划，及时组织各项收入的入帐。村合作经济组织的支出包括经营支出、管理费用和其它支出。对支出的管理主要是正确制定财务开支制度和支出计划，加强费用支出的日常控制，努力节约各项费用支出。收益是指村合作经济组织当年实现的各项收入扣除支出的余额。收益及其分配的管理，主要是制定收益计划，正确计算收益，对可分配收益在国家、集体、投资者和农户等方面进行合理分配，正确处理各方面的经济关系。

三、财务管理的方法

财务管理的方法是对财务管理内容实施有效管理的手段。主要包括财务预测、财务决策、财务计划、财务控制、民主理财、财务检查、财务监督、财务分析等。目前，村合作经济组织财务管理常用的方法有以下几种：

（一）财务计划

财务计划是指村合作经济组织对一定时期内资金运动状况和所需达到的目标的一种初步打算。一般分为资金筹集计

划、投资计划、各项收支和收益分配计划。对于经济欠发达地区来说，要特别坚持以收定支的原则。

（二）财务控制

财务控制是指村合作经济组织以政策、法规、制度、计划等为依据，根据会计信息等，对村合作经济组织的财务活动进行监督、限制、调整和引导，以保证财务计划和目标的实现。

（三）民主理财

民主理财是指村合作经济组织建立的以本单位成员为主，吸收有关村合作经济组织干部共同参加的专门组织，对本单位财务实行民主管理与监督的活动。

（四）财务检查

财务检查是指业务主管部门，即农村合作经济经营管理部门组织有关人员，对村合作经济组织财务管理情况，进行定期或不定期的检查指导活动。

（五）财务监督

财务监督主要指业务主管部门按照规定的程序和要求，对村合作经济组织实施的审计监督。

（六）财务分析

财务分析是指利用财务与会计信息，对村合作经济组织的财务活动过程及其结果进行剖析、评价、研究和判断，借以肯定成绩，找出问题，提出改进措施和意见的活动。

四、财务与会计制度

为了加强村合作经济组织财务管理和会计核算工作，根据《企业财务通则》、《企业会计准则》的原则和精神，结合

村合作经济组织的实际情况，国家财政部经与农业部共同研究，制定了《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）》（以下简称两个新制度），并要求从1997年1月1日起实行，原制度同时废止。两个新制度的颁布，是农村财务管理工作中的一件大事；是财务会计工作发展史上的一个重要里程碑。两个新制度是根据社会主义市场经济发展需要，适应稳定完善以家庭联产承包为主的责任制和统分结合的双层经营体制的要求，对村合作经济组织的财务会计行为提出的新的制度规范，是开展农村财务管理工作的根本依据。

两个新制度集中体现了现代财务会计的基本原则和精神，充分反映了村合作经济组织的性质和特点。与原制度相比，两个新制度主要有以下几个方面的突破：一是改革了村合作经济组织资金管理办法，建立资本金制度，明晰产权关系，体现资本保全原则，保障了所有者权益；二是改革了会计平衡公式，将以往建立在产品经济基础上的“资金占用=资金来源”改为市场经济条件下必须遵循的“资产=负债+所有者权益”，从而使得村合作经济组织会计核算更符合生产经营的客观实际，基本实现了与现代财务会计制度相接轨；三是会计科目变化大，由原来的25个，增加到30个，会计科目的分类和核算内容更加合理，从而适应了市场经济发展对会计信息的要求；四是对收入项目进行了更明确更具体的界定，从而更加清晰直观地反映村合作经济组织的收入来源状况，有利于监督和管理；五是调整了固定资产的计价标准，使固定资产管理和核算更为科学合理；六是改革了财务会计报表体系，将原来的资金平衡表改为资产负债表，使会计信息

具有更强的通用性，有利于会计报表满足各方面的需要。同时两个新制度体现了财务统帅和指导会计的关系。《村合作经济组织财务制度（试行）》，是对村合作经济组织财务活动应当遵循的基本原则所作的规范，是开展日常财务管理工作的行动指南。而《村合作经济组织会计制度（试行）》是对村合作经济组织会计核算办法的规范，它侧重于对具体经济业务的处理，多体现为对核算技巧的规定，会计记录、反映、监督财务活动是在财务制度指导下进行的。

由于《村合作经济组织财务制度（试行）》对财务管理的基本原则和具体要求都作了明确的规定，容易被各级农经干部和广大农村财会人员理解和接受，而《村合作经济组织会计制度（试行）》的实施涉及到会计基本核算原理的改革，与原会计制度相比有较大的变化，所以本教材主要介绍村合作经济组织会计的基本理论和方法，而把《村合作经济组织财务制度（试行）》的基本精神，通过对村合作经济组织的经济活动和会计核算业务的处理来体现，以达到学用结合与提高村合作经济组织财务管理水平的目的。

第二节 会计的涵义与特点

一、会计的涵义

会计是以货币为统一的计量单位，以真实合法的凭证为依据，运用一系列专门的技术和方法，对会计主体的经济活动，进行全面地、连续地、系统地、综合地反映和监督，并在此基础上对经济活动进行预测，分析和参与决策的一种经

济管理活动。对于会计的涵义应从以下几个方面来理解：

1、以货币为统一的、主要的计量单位是会计核算的主要特点；

2、会计的主体是一个特定的经济组织或企业、事业和机关单位等；

3、会计的职能，主要是反映，监督和管理。反映和监督是会计的基本职能。

4、会计的依据，是能够证明经济活动的真实性和合法性的会计凭证。会计核算的资料具有全面、系统、连续和综合性；

5、会计有一整套专门的技术方法和工作程序；

6、会计的本质是一种经济管理活动。会计既能提供会计主体的各种会计信息，又能利用这些信息进行分析、预测为管理提供决策方案，以达到提高经济效益的目的。

二、会计的特点

经济管理离不开会计。经济越发展，会计越重要。会计既是经济管理的重要组成部分，又是一项独立的经济管理活动。会计的主要特点有以下几个方面。

（一）以货币为主要计量单位

由于会计主体的经济业务是多种多样的，会计在确认、计量、记录报告经济活动、提供会计信息的过程中，必须以统一的计量单位为标准，才能满足各有关方面所需要的会计信息资料。而货币是一切有价物的共同价值尺度，一切有经济价值的活动都能用货币来计量，所以，以货币为统一计量单位，就适应了会计的这种客观要求。纵观会计的发展历史，也

经历了由实物和劳动计量到以货币为主要计量单位的过程，以货币为统一计量单位已成为会计区别于其他经济管理的最基本的特点。

会计以货币为主要的计量单位，但并不排除经济活动的某些环节上辅以实物的和劳动的计量。如对财产物资的记录和核算，不仅要计算其价值，还要记载反映其单价和数量等。

（二）以真实、合法的会计凭证为记帐的依据

一切会计工作，都是从取得和编制会计凭证开始的。只有会计凭证真实、合法，方能保证会计记录客观准确地反映会计主体的经济活动，才能正确地执行国家财经政策、法规和制度，才能提供有价值的会计信息。我国《会计法》规定，发生经济业务，必须取得或填制真实的、合法的原始凭证，经过审核，据以编制记帐凭证，登记会计帐簿，根据帐簿记录，编制会计报表。如果不是以真实、合法的会计凭证为依据来记帐，也就失去了会计工作的意义。

（三）对会计主体的经济活动进行连续、系统、全面地核算、反映和监督

连续就是指按经济业务发生的时间顺序进行不间断地记录；系统是指对各项经济业务既要进行相互联系的记录，又要进行科学的分类，使会计资料系统化，以取得综合性指标；全面就是对所有会计事项都要进行记载和反映，不能有任何的遗漏和任意取舍，力求使核算资料完整、可靠。

（四）有一整套科学的专门技术和方法

在会计工作的长期实践过程中，人们逐步总结和积累了一套较为科学、完整的核算方法。具体包括设置帐户、复式记帐、填制和审核凭证、登记帐簿、成本核算、财产清查、编

制会计报表等七种方法。这些方法相互联系、紧密结合，形成一个完整的体系。只有正确有效地运用好这一套科学的方法，才能做好会计核算工作。

村合作经济组织会计除具有财务会计的共同特点以外，还有其自身的特点。

一是会计核算涉及范围广，层次多。随着农村改革的逐步深入和市场经济的发展，出现了农、林、牧、副、渔和工商、运、建、服等各业全商发展的局商。由于生产经营活动的多样化，使村合作经济组织会计核算工作扩展到农村经济的各个方商。在经营方式上，出现了村合作经济组织直接经营、所属企业承包经营、联户承包和个体承包经营等多种形式。在核算方式上，村合作经济组织帐内只核算自身的经济业务，所属企业、承包单位或承包农户对生产经营过程及经营成果，实行独立核算，因而形成了核算上的多层次。

二是搞好发包管理，管好用好承包金与提留、统筹牧入成为经济欠发达地区村合作经济组织会计的一项重要任务。在双层经营体制下，村合作经济组织与所属企业及农户多效是发包与承包的关系，双方的职责权利是通过签订承包合同或协议来明确的。为充分调动集体与农户的两个积极性，在制定承包数额时，必须准确合理、有利于生产和经济的发展。在组织发包与承包切实搞好承包合同的签订等方面，村合作经济组织会计起着非常重要的作用。承包金与提留、统筹牧入是当前村合作经济组织的主要经济来源，它主要用于农业生产建设和集体公益事业。对这部分资金的牧取和使用情况广大农民群众也非常关心。管好用好这部分资金，是村合作经济组织会计当前的一项重要职责和任务。

三是村合作经济组织会计与农村承包合同管理和农民负担监督管理工作相互交织。加强农村承包合同管理是稳定农村基本制度的重要手段，会计人员代表村合作经济组织在收取承包金收入时，必须严格遵守合同或协议规定，不得随意变更；在收取提留与统筹收入时，要严格执行国务院《农民承担费用与劳务管理条例》中，关于提留统筹费的收取标准，切实保护农民的合法权益。

四是采用帐内核算与帐外核算相结合、会计核算与统计核算相结合的办法。在有统有分、统分结合的双层经营体制下，村合作经济组织已不在帐内核算承包单位的生产经营过程和经营成果，要了解 and 掌握整个村合作经济的全部财务状况和经营成果，必须采用帐内核算与帐外核算相结合、会计核算与统计核算相结合的办法。

第三节 会计的职能与任务

一、会计的职能

会计是经济管理的重要组成部分。会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能，是会计本质的体现。会计的基本职能主要有三项，即：（1）反映职能；（2）监督职能；（3）管理职能。

（一）反映职能

会计的反映职能是指会计利用价值形式，通过确认、计量、记录、报告等手段从数量方面反映会计主体已经发生或完成的经济活动，为信息使用者提供正确、系统、完整的财