

辽宁省村合作经济组织会计培训指定教材

农村财务与会计

李生泰 主编

NONGCUN
CAIWU YU KUAIJI

6

辽宁人民出版社

编写人员名单

主 编：李生泰

副主编：张国忠 李永欣 张洪晨

编 委：(按姓氏笔画为序)

田 震 冯齐山 孙成章

李荣森 李桂艳 李沛祥

陈荣文 张立新 张德龙

何海波 杨国瑞 郑光杰

耿荣学 蒋启林

参加编写人员：(按姓氏笔画为序)

王华传 苏绍辉 张国忠

张洪晨 武林春 郑宝智

姜 丽 高守俊

前 言

农村财务与会计工作是农村经济管理工作的基础，关系到农村经济和社会事业的发展与稳定。为适应农村社会主义市场经济发展的需要，我国对农村集体经济组织的财务与会计制度进行了重大改革，这是农村经济工作中的一件大事。为了认真贯彻改革后的财务和会计制度，搞好培训，提高广大农村财会人员的业务素质，我们邀请省内部分具有农村财务与会计工作理论水平和实践经验的专家与实际工作者，依据《企业财务通则》、《企业会计准则》和《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）》，结合我省农村实际，共同编写了这本《农村财务与会计》，作为全省贯彻新制度、培训农村财会人员的指定用书。

本书在编写过程中，既注重了改革后的会计理论，又紧密联系我省农村经济实际，系统地介绍了现代财务与会计工作的基本知识，同时对村合作经济组织的财务管理、会计核算业务以及帐务处理的实务也进行了详尽的阐述，力争做到由浅入深，循序渐进，以方便读者学以致用。

本书在编写过程中，得到了全省广大农村经济管理干部和各地农村经济管理部门的热情支持和帮助，对此深表谢

意。由于农村财务与会计工作从理论到实务都进行了重大改革，加之培训急需，编写时间仓促，可能会有某些错误之处，欢迎读者批评指正。

编者

1996年9月12日

目 录

第一章 总 论	1
第一节 会计涵义与对象	1
第二节 会计职能、任务和方法	7
第三节 会计基本前提	15
第四节 会计一般原则	18
第五节 会计要素与会计等式	28
第二章 村合作经济组织会计工作的组织	36
第一节 组织会计工作意义、原则	36
第二节 会计机构和会计人员	38
第三节 会计档案	42
第三章 村合作经济组织会计核算方法	47
第一节 会计科目和帐户	47
第二节 借贷记帐法	71
第三节 会计凭证	77
第四节 会计帐簿	89
第五节 成本核算	97
第六节 财产清查	114
第七节 会计报表	122

第四章 帐务处理程序	123
第一节 帐务处理程序概述	123
第二节 记帐凭证帐务处理程序	125
第三节 汇总记帐凭证帐务处理程序	168
第四节 科目汇总表帐务处理程序	190
第五节 日记总帐帐务处理程序	213
第五章 货币资金、应收款项和存货	215
第一节 现 金	215
第二节 银行存款	220
第三节 应收款项	228
第四节 存 货	232
第六章 固定资产	245
第一节 固定资产的涵义、分类和计价	245
第二节 固定资产折旧的核算	249
第三节 固定资产增加的核算	254
第四节 固定资产盘盈、盘亏的核算	258
第五节 固定资产减少的核算	259
第六节 固定资产修理的核算	264
第七章 无形资产、递延资产及其他长期资产	266
第一节 无形资产核算	266
第二节 递延资产及其他长期资产核算	281
第八章 对外投资	287
第一节 短期投资	288

第二节	长期投资	292
第九章	负 债	302
第一节	负债概述	302
第二节	短期借款	306
第三节	应付款项	309
第四节	预付费用的核算	313
第五节	应付福利费	317
第六节	长期负债的核算	318
第十章	所有者权益	326
第一节	所有者权益概述	326
第二节	投入资本	328
第三节	公积金	333
第四节	公益金	336
第十一章	收入、支出和收益	338
第一节	收 入	338
第二节	支 出	345
第三节	收益及其分配	351
第十二章	会计报表	363
第一节	资产负债表及其编制	363
第二节	收益分配表及其编制	371
第三节	收益分配表的编制方法	373

第一章 总 论

第一节 会计涵义与对象

一、会计涵义

(一) 会计的产生与发展

会计作为一项经济管理工作，是适应人类进行物质资料生产的需要而产生、发展的。

物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。在物质资料的生产过程中，人们总是希望以尽可能少的劳动占用及耗费，生产出尽可能多的物质财富，因此，在进行生产活动的同时，必然会产生对生产耗费、生产成果进行记录、计算和比较，这就是产生会计的基本动因。早在远古时期，出现的“结绳记事”、“刻木记数”的计量、记录行为标志着会计的萌芽，导致了会计行为的产生。但这种会计行为并没有成为一种独立的生产管理活动，只是“生产职能的附带部分”。随着生产的不断发展，剩余产品以及文字、数字产生，产品交换、货币的运用，使记帐、算帐活动成为可能。会计行为才逐渐演变为独立于生产职能之外，而又同生产紧密联系的一种管理活动。

据史料记载，“会计”一词大约产生于我国西周时代（公元前1100年至前770年），当时在朝廷中设立“大宰”、“司

会”专门官职，掌管朝廷中的财物、钱粮、官吏俸禄的收支和管理大权，“司会”主管周王朝财政、经济收支和会计的全面考核，并监督所属部门工作的执行情况。战国时代有竹简“籍书”等帐簿出现。到了宋代以后逐步采用了“四柱清册”记帐法，“四柱”指“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”，通过“旧管（期初结存）”+“新收（本期收入）”=“开除（本期支出）”+“实在（期末结存）”的平衡关系进行结帐，进行经济活动的记录和总结，完善了单式簿记。明末清初，适应商业和手工业的发展要求，在“四柱清册”的基础上出现了“龙门帐”会计核算方法；清代在“龙门帐”的基础上，又产生了“天地合帐”记帐法。“四柱清册”、“龙门帐”和“天地合帐”在我国会计发展史上发挥了重要作用。

在 20 世纪初期，借贷记帐法传入我国，随后又引进了英美会计制度，对改革中式簿记、促进我国会计事业的发展起到了一定的作用。1985 年我国颁布了《中华人民共和国会计法》，使会计工作步入了法制化阶段。1992 年适应社会主义市场经济的要求，财政部颁布了《企业会计准则》，标志着中国会计正逐步与国际会计接轨。

在西方，会计历史也很长久。大约四千年以前，古巴比伦就开始在金属或瓦片上作商业交易的记录。到 13 世纪，意大利北方的热那亚、威尼斯等城市，随着资本主义商品经济的萌芽和初步发展，创造了沿用至今的复式记帐法。18 世纪末 19 世纪初，股份公司的出现和发展，使资本所有权同经营权分离，促使了独立职业会计师的出现和成本会计的产生。第二次世界大战后至今，企业管理重心逐渐从以发展生产为中心转移到以开发市场为中心，加强对经营过程的控制已成为对会计管理的客观要求，因此，在财务会计的基础上产生了

管理会计，丰富了会计学的内容。

总之，会计是基于社会再生产过程中劳动耗费和劳动成果的记录、计量、比较、评估考核的客观需要而产生的，并随着生产和管理的发展而发展。经济越发展，管理越需要加强，会计也就越重要。

（二）会计的涵义

会计是经济管理的重要组成部分，它是以货币为计量单位，采用专门技术方法，对社会再生产过程中企业、行政和事业单位的经济活动过程和结果，进行全面、连续、系统、综合地核算和监督的一种经济管理活动。

会计是经济管理的组成部分，是管理经济的一种活动，它包含三层意思：一、会计活动是一种集团性活动，是由若干财会专业人员组织合理，分工有序进行的一种实践活动；二、会计是按照预定目标进行核算和监督，控制再生产过程的实践活动；不论在什么社会制度下，会计的目标都是为投资人、管理当局和决策者提供准确、可靠的经济信息，达到加强管理，提高经济效益的目的。三、会计活动只是对社会再生产过程中的价值运动进行确认、记录、计量、分析和检查，达到控制再生产活动，提高经济效益的目的。

（三）会计的特点

会计特点是指会计本身所具有的特殊性，它反映了会计本质特征。一般地讲，会计与统计核算、业务核算相比具有以下特点：

1. 会计以货币作为主要计量尺度，即货币计量。经济计量的尺度有实物尺度、劳动尺度和货币尺度三种。会计涉及生产全过程，由于劳动计量尺度的复杂性和实物计量尺度的差异性，两者均不能用来进行综合、全面地核算和监督生产

经营过程，会计只能主要利用具有一般等价物的货币尺度来计量。村合作经济组织会计核算也必须以货币作为计量单位。

2. 会计的记帐主体是企业、行政和事业单位。每一个单位都是会计上的主体，会计核算工作只能在该单位业务范围内来进行。例如，村合作经济组织会计的记帐主体就是村合作经济组织本身，而不能包括属于独立核算的村办企业及其他所属单位。

3. 会计必须以合法的原始凭证为核算依据。原始凭证是对经济业务的最原始记录，会计处理的任何经济事项，必须取得或填制合法的凭证，进行会计确认，才能作为进行会计记录、核算的依据。即使实现了会计电算化，也应该依据取得的合法原始凭证进行核算。

4. 会计具有连续性、系统性和准确性的特点。会计必须按照经济活动发生的时间顺序不间断地连续记录，对经济活动的全过程进行核算和监督；对可能影响单位收益的，能用货币表现的会计事项，都应当以会计凭证为依据进行科学分类、整理汇总，以提供完整、系统的会计信息；会计对经济活动的计算、记录应当准确无误，不能出现任何差错。

5. 会计具有一套比较科学、完整的核算方法。会计核算和监督有一套比较系统科学的方法，通过这些方法将复杂的经济业务经过确认、记录、分类、汇总，最终系统、综合地反映出来，以达到会计管理的目的。

二、会计对象

(一) 会计对象的概念

会计准则指出，会计核算应当以社会再生产过程中的经济业务为对象。会计核算和监督都有特定的经济业务内容，这

些特定的经济业务内容就是会计对象。村合作经济组织工作总是在村合作经济组织内部进行的，村合作经济组织进行生产经营活动和业务活动，都需要有一定数额的财产物资，即经济资源，包括货币资金、房屋、建筑物、车辆、原材料等，这些经济资源的货币表现，就是村合作经济组织的资金。村合作经济组织借助其拥有的经济资源，进行生产经营或业务活动，最终取得一定金额的利润，这部分利润将按规定分配使用。在生产经营活动或业务活动过程中，经济资源的货币表现即资金处在显著变动状态，从而形成村合作经济组织的资金运动。这种反映村合作经济组织生产经营情况的资金运动，实质上就是该组织各种经济资源的来源和运用，即为村合作经济组织的会计对象。

（二）会计对象的内容

会计对象是会计核算和监督内容的理论概括，是社会扩大再生产过程中的资金运动。村合作经济组织的会计对象从整体上看是资金在社会再生产过程中四个环节（生产、分配、交换、消费）上的运动和变化，其实质是指经济资源的运用和来源状况，表现为经营资金的投入和退出，经营资金的循环和周转以及经营资金的耗费和收回等等。下面就村合作经济组织经济资源运用和来源介绍如下：

1. 经济资源运用

经济资源的运用是资金存在的形态，表现为资金的构成和分布情况。村合作经济组织的经济资源运用按资金在再生产中的作用分为：

（1）生产领域经济资源的运用。包括劳动资料和劳动对象。劳动资料是人们在劳动过程中用以改变和影响劳动对象的一切物质资料和物质条件，如房屋及建筑物、运输工具、产

役畜等，其特点是能多次在生产过程中发挥作用，价值逐渐转移，并在经营过程中保持原有实物形态。劳动对象是生产劳动所改造的对象，如种子、饲料、肥料等等，其特点是只参与一次生产过程，价值一次性转移到所生产的产品中去。

(2) 流通领域经济资源的运用。包括产成品、货币资金和结算资金。产成品是指已完成全部生产过程，可以出售或耗用的农、林、牧、副、渔等各类产成品；货币资金指库存现金和银行存款；结算资金是指被其他单位和个人占用的资金。

(3) 投资方面经济资源的运用。是指村合作经济组织根据国家法律、法规规定，采用货币资金、实物、无形资产或者购买股票、债券等有偿证券方式向其他单位投资，包括短期投资和长期投资。

2. 经济资源来源

村合作经济组织的全部经济资源按取得来源不同，可分为自有经济资源、接受投资经济资源和借入使用经济资源三部分。

(1) 自有经济资源。是指归村合作经济组织所有的那部分经济资源，其构成大部分是村合作经济组织内部形成的积累（包括原生产队积累折股股金和合作化时期形成的股份基金）。

(2) 借入使用经济资源。是指其所有权不属于村合作经济组织，向银行、信用社等借入的款项和在经济往来中未结算的欠外单位或个人的款项。这部分经济资源成为村合作经济组织的负债。

(3) 接受投资经济资源。是指出资人采用有偿投资的方式向村合作经济组织投入的货币资金等经济资源，包括外单

位投资、个人投资、国家投资和外商投资。在社会主义市场经济条件下，接受外来投资是村合作经济组织筹集资金的有效途径之一。

经济资源的来源和运用是经济资源这个统一体的两个不同侧面，二者既对立统一，又互相依存。在取得经济资源时，从来源角度看是经济资源来源，即会计主体的负债和所有者权益；从其运用（构成）角度看就是经济资源运用，即会计主体拥有或控制的资产。在价值总量上，经济资源运用恒等于经济资源来源，即资产恒等于负债加所有者权益。

村合作经济组织经济资源所表现出的资金，在经营过程中依次经过供应、生产、销售和分配四个阶段，相应地资金由货币资金依次转化为储备资金、生产资金、产成品资金，最终又回到货币资金形态。在这种资金运动过程中，由货币资金再到货币资金称为资金循环，每一次循环一般都会实现一定数额的资金增值，资金多次周而复始的循环，称为资金周转。

第二节 会计职能、任务和方法

一、会计职能

会计职能是指会计本身所具有的经济管理功能和作用。它是明确会计工作内容，确定会计任务的理论基础。会计职能一般可分为基本职能和扩展职能两大类。

（一）会计的基本职能

1. 会计核算职能

会计核算是会计的首要基本职能，也是全部会计管理工

作的基础。所谓会计核算是以货币为主要计量单位,对企、事业单位的生产经营活动过程进行连续、系统、准确地计算、记录和报告,以反映企、事业单位经济活动情况。记帐、算帐、报帐是会计核算的主要形式。

会计核算的主要内容有:款项和有价证券的收付;财产物资的收发、增减和使用;债权债务的发生和结算;资本的增减和经费的收支;收入、费用和成本的计算;财务成果的计算和处理;其他需要办理会计手续,进行会计核算的事项。

2. 会计监督职能

会计监督是会计的另一项基本职能。所谓会计监督是指会计利用预测、决策、控制、分析、考核等具体方法,掌握企、事业单位经济活动,不使其任意活动或超出规定的范围和标准,并不断提高企、事业单位的经济效益。指挥、调节、分析、评价、检查、督促等是会计监督的主要形式。

会计监督有时又称为“会计控制”,按照时间可分为事前监督、事中监督、事后监督。事前监督是在经济活动开始前进行的监督,即审查未来的经济活动是否符合有关法令、政策的规定,是否符合商品经济的客观要求,在经济上是否可行。事中监督是对正在发生的经济活动过程及取得的核算资料进行审查,并以此纠正经济活动进程中的偏差及失误,促使有关部门合理组织经济活动,使其按照规定的要求进行,发挥控制经济活动的作用;事后监督主要是检查财产物资的安全与完整,分析、考核计划的完成及经济效益情况。

会计监督的主要内容有:会计机构、会计人员对违反国家规定的收支,应当制止和纠正,制止和纠正无效的,应当向单位行政领导人提出书面报告,请求处理。对违反国家规定的收支,会计机构、会计人员有权向单位的监督机构或者

上级主管单位报告，也可以直接向审计机关、财政机关或税务机关报告。

会计的核算职能与监督职能相辅相成，不可分割。会计算算是会计监督的基础和前提，没有会计核算所提供的可靠、完整的会计信息资料，会计监督就失去了客观依据。同时，会计监督又是会计核算的继续和深入，没有严格的会计监督，就不能保证会计核算的真实性、准确性，会计也就不能更好地发挥其在生产经营管理中的作用。

（二）会计的扩展职能

会计随着社会经济的发展而不断发展，会计的职能也在不断地扩展（派生），一般认为，会计还具有调整、分析、预测和决策职能。

调整职能是指根据各单位预算和计划目标调整其经济活动事项，控制其发展方向。

分析职能是利用会计分析方法，分析各单位经济活动的结果，评价其经营情况。

预测职能是利用会计预测方法，预测各单位经济发展前景，进行可行性研究，提出各项可行的财务方案，以供经营决策使用。

决策职能是利用会计决策方法，对各单位各项预测方案进行筛选，决定经济活动发展方向和策略。

二、会计任务

会计任务是会计管理所要达到的目的和要求在会计工作中的具体体现，是会计职能的具体化，它是由经济管理的客观要求所决定的。我国颁布的《企业会计准则》对会计核算的目的或任务作了明确规定：会计提供的信息应当符合国家

宏观经济管理的要求；满足有关方面了解各单位财务状况和经营成果的需要；满足单位内部加强管理的需要。上述会计核算的目标，实质上是对会计信息质量提出的要求。在现阶段，综合各行业特点，现代会计任务可概括为以下几点：

（一）反映经济业务，正确及时提供经济信息

会计是经济管理的组成部分，为满足政府宏观调控的需要，满足有关方面进行决策需要，满足单位自身经营管理需要，对企、事业单位的各项经济业务，运用货币计量，进行连续、系统、准确地核算，及时、客观地反映经济业务情况，是会计的首要任务。反映经济业务，就要首先按照会计法规及其管理的要求，建立健全会计核算规章制度；其次要认真做好记帐、算帐、报帐工作；最后要及时、正确、全面地为有关各方面提供高质量的会计信息资料。

（二）加强管理，监督各项经济活动

会计要以国家有关财经方针、法规制度及单位内部各项规章制度为依据，对单位内部的经济活动及财务收支进行必要的监督检查。第一，要制订或参与制订各项计划、定额和预算，做好事前监督；第二，要监督检查通过会计凭证反映出来的各项经济活动的真实性、合法性、合理性及有效性；第三，要监督检查会计核算过程中各种手续制度的完整性和科学性；第四，要定期对财产物资进行清查盘点，清理债权债务，保护单位财产物资的安全与完整；第五，要监督检查各项财产物资的消耗、费用开支，合理确认收入，增收节支，提高经济效益。

（三）预测经济前景，参与经营决策

预测经济前景，就是要对会计资料作进一步分析比较，根据可靠而又丰富的当期和历史的会计信息，推断未来经济发