

农民实用财经知识读本

村集体经济 组织会计工作问答

胡冬鸣 编著



中国财政经济出版社

村集体经济组织 会计工作问答

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

村集体经济组织会计工作问答/胡冬鸣编著. —北京: 中国财政经济出版社, 2010. 10

(农民实用财经知识读本)

ISBN 978 - 7 - 5095 - 2484 - 8

I. ①村… II. ①胡… III. ①农业合作组织 - 会计制度 - 中国 - 问答 IV. ①F302. 6

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 184067 号

责任编辑: 李 冰

责任校对: 王 英

封面设计: 郁 佳

版式设计: 文 通

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

880 × 1230 毫米 32 开 7.75 印张 208 000 字

2010 年 11 月第 1 版 2010 年 11 月北京第 1 次印刷

印数: 1—3000 定价: 26.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 2484 - 8/F · 2114

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010 - 88190744

丛书编委会成员名单

主 任 张立宪

副主任 陆广德

委 员 李玲兰 李 冰 孙 琛

杨钧琚

前言

随着国家惠农政策的不断落实及农村集体经济的不断发展壮大,村集体经济组织所拥有的资产与资金的规模以及经营收支的规模在不断迅速增长,其经营的范围已经不仅仅局限于传统的农作物种植、水产养殖、经济林木和畜牧经营,更多的是产品制造、商业服务、旅游及建筑等以高产值为特征的村办经济实体大量出现。所有这些变化,对村集体经济组织的会计核算工作提出了更高和更细的要求。鉴于此,提供一本能够满足村集体经济组织会计核算工作基本需要的书籍是作者的最大愿望。本书的特点在于以问题解答的方式向农村基层会计人员提供村集体经济组织会计核算的基本理论和基本知识,并对村集体及其所兴办实体主要业务的处理程序、基本要求、表格的填写等会计实际操作问题均有详细的介绍,重要和难懂的经济业务和会计事项处理都还附有例题进行讲解。同时,本书对村集体经济组织会计核算基础工作的组织、操作、基本要求都有着详细的阐述。本书查阅方便、语言表述通俗易懂、示例丰富,力求最大程度地满足目前村级会计核算中的工作需要,并对会计人员提供最大的帮助。

本书是依据《中华人民共和国会计法》(以下简称“会计法”)、《村集体经济组织会计制度》、《会计基础工作规范》,结合村集体经济组织会计工作的实际进行编写的。旨在从基础的会计工作环节抓起,提高村集体经济组织会计人员的执业水平和职业道德水准。本书的发行在村集体经济组织会计核算工作中应该起到以下作用:规范村级账务,强化村财管理;提高村账质量,促使村级资产管理有序,收费清楚,支出明白,群众和干部都心中有数;提高资金使用效益;提高管理透明度,实行真正的财务公开;推进廉政

建设，防止腐败现象的滋生。

由于编写时间仓促，本书难免存在一些问题和疏漏，敬请读者批评指正。

前 言

编著者

2010年9月30日

村集体经济组织会计工作问答

随着农村经济体制改革不断深化，农村集体经济组织在国民经济中的地位日益重要。为了规范农村集体经济组织的会计工作，提高会计信息质量，特编写此书。本书主要介绍农村集体经济组织会计的基本理论、基本方法和基本操作，力求做到概念清晰、重点突出、由浅入深、循序渐进。本书可作为农村集体经济组织会计人员培训教材，也可供从事农村经济工作的同志参考。

本书共分十章。第一章为总论，主要介绍农村集体经济组织的概念、特点、分类、会计核算对象、会计科目设置、会计凭证填制、会计账簿登记、会计报表编制等。第二章至第十章分别介绍农村集体经济组织会计核算的具体内容，包括固定资产、流动资产、无形资产、对外投资、长期待摊费用、所有者权益、成本费用、收入分配、财务报表等。本书力求做到概念清晰、重点突出、由浅入深、循序渐进。本书可作为农村集体经济组织会计人员培训教材，也可供从事农村经济工作的同志参考。

本书在编写过程中，参考了有关文献资料，并征求了有关同志的意见。由于时间仓促，书中难免存在不足之处，敬请读者批评指正。

目 录

一、会计核算的基本规则	(1)
1. 从事村集体经济组织会计工作的人员必须具备的	
条件是什么?	(1)
2. 村级会计委托代理制度是怎么回事?	(1)
3. 村集体经济组织会计人员的岗位职责有哪些?	(2)
4. 村集体经济组织会计核算的主要内容有哪些?	(3)
5. 如何理解会计要素?	(5)
6. 怎样理解会计等式?	(6)
7. 会计核算使用哪些专门方法?	(7)
8. 会计科目有什么用?村集体经济组织会计核算中	
主要使用的会计科目是哪些?	(7)
9. 会计科目分级到什么程度才算够用?	(8)
10. 什么是账户?账户与会计科目有什么区别?	(10)
11. 怎样掌握借贷记账法?	(10)
12. 会计分录有什么用?会计分录编写的基本要求是	
什么?	(12)
13. 会计工作程序是怎样确定的?	(14)
14. 会计档案的种类包括哪些?相关人员调用会计档	
案需要遵循哪些要求?	(14)
15. 会计档案的保管部门和保管期限是如何规定的?	(15)
16. 会计档案怎样按规定进行销毁?	(16)
17. 什么是会计人员的回避制度?	(16)
18. 会计人员如何进行工作交接?	(17)

19. 怎样建立会计核算中的内部监督机制? (19)

二、会计凭证 (21)

1. 什么是原始凭证? 原始凭证的种类有哪些? (21)
2. 原始凭证填写的基本要求是什么? (22)
3. 原始凭证审核的基本要求是什么? (23)
4. 原始凭证出现问题时怎样处理? (24)
5. 开具发票的基本要求是什么? (25)
6. 村干部公出借款如何处理? (28)
7. 村干部报销费用需要履行的手续是哪些? (28)
8. 对原始凭证上面的签字有什么具体要求? (28)
9. 什么是记账凭证? 记账凭证的种类是哪些? (29)
10. 怎样编制收款凭证、付款凭证和转账凭证? (31)
11. 库存现金和银行存款对转业务应编制哪种记账凭证? (33)
12. 记账凭证编制的基本要求是哪些? 记账凭证出现差错应该怎样处理? (33)
13. 记账凭证审核的基本要点是什么? (35)
14. 怎样装订会计凭证? (35)
15. 科目汇总表是怎么回事? (37)

三、会计账簿 (39)

1. 什么是会计账簿? 会计账簿的种类有哪些? (39)
2. 会计账簿启用时应该履行哪些手续? (40)
3. 总分类账的建账要求是什么? (41)
4. 总账在启用时怎样建立账户目录和索引? (42)
5. 明细分类账的建账要求是什么? (42)
6. 现金和银行存款日记账的建账要求是什么? (43)
7. 怎样登载现金日记账和银行存款日记账? (44)
8. 如何根据业务类型选择不同格式的明细账? (46)
9. 不同格式的明细账, 如何进行登记? (46)
10. 如何登记总账? (49)

- (2811. 登记账簿的基本要求有哪些? (50)
- (2812. 登账出现差错后如何处理才算正确? (51)
- (2813. 使用什么方法能够快速找到错数? (54)
- (0014. 怎样进行对账和结账? (57)
- (0015. 什么情况下才能使用红字登账? (59)
- (2816. 什么是总分类账与明细分类账的平行登记? (60)
- (2817. 怎样装订会计账簿? (60)
- 四、出纳工作** (62)
- (101. 出纳人员的职责是哪些? 出纳的主要工作内容是
(201 什么? (62)
- (202. 怎样理解“管钱的不管账、管账的不管钱”这句
(801 话? (63)
- (113. 现金管理的有关规定是哪些? (63)
- (214. 现金出现差错怎么办? (65)
- (125. 可以在银行开立的账户是哪些种? 有什么具体规
(221 定? (66)
- (226. 在什么情况下需要进行银行结算账户的变更或撤
(221 销? (67)
- (227. 出纳如何与银行对账? (68)
- (028. 银行结算工具主要有哪些品种? (69)
- (229. 怎样使用支票? (70)
- (2210. 怎样使用银行汇票? (72)
11. 怎样使用银行本票? (73)
- (2212. 怎样使用商业汇票? (75)
13. 怎样使用委托收款结算? (78)
- (2214. 怎样使用托收承付结算? (80)
- (2215. 怎样通过银行进行汇款? (81)
- (2216. 怎样申请和使用信用卡? (82)
- (1217. 收到票据后应注意审核哪些事项? (83)
- (2218. 填写票据和结算凭证的基本要求是哪些? (84)

- (0219. 怎样做好票据背书转让? (85)
- (1220. 票据丢失后, 怎样及时申请挂失止付? (85)
- (1221. 怎样到开户银行办理存取现款并进行核算? (86)
- 五、村办工厂商店业务核算** (90)
- (021. 怎样核算原材料购进? (90)
- (022. 怎样核算产品生产过程? (92)
- (023. 怎样核算领用材料的成本? (96)
- (024. 怎样核算外购的动力费用? (99)
5. 怎样核算产品的废品损失? (101)
- (026. 怎样计算在产品的完工率? (103)
7. 怎样核算产品销售? (103)
- (028. 怎样核算商品购进? (108)
- (029. 怎样核算商品销售? (111)
- (0310. 怎样核算产品和商品销售成本? (116)
11. 怎样核算盘点过程中出现的原材料溢缺? (121)
- (0312. 怎样核算盘点过程中出现的商品溢缺? (122)
- 六、村级财务核算** (125)
- (041. 怎样核算投资人投入的资金? (125)
- (042. 怎样核算借入的款项? (127)
- (043. 怎样核算村民一事一议资金? (130)
- (044. 怎样核算财政补助收入? (132)
- (045. 怎样核算征地补偿费收入? (133)
- (046. 村集体公积公益金是怎么回事? 它的具体来源渠道
(047. 与使用范围是什么? 使用什么账户核算? (135)
- (048. 什么是固定资产? 村集体经济组织固定资产的入账
(049. 标准怎样掌握? (136)
- (048. 怎样确定固定资产的入账价值? (136)
- (049. 如何进行固定资产购建的核算? (137)
- (0410. 怎样进行固定资产折旧核算? (141)
- (0411. 怎样进行固定资产清理核算? (144)

12. 怎样核算固定资产后续支出?	(146)
13. 怎样核算固定资产的盘点溢余和短缺?	(147)
14. 怎样组织固定资产的明细分类核算?	(148)
15. 怎样核算银行存款应得利息?	(150)
16. 怎样核算内部往来业务?	(154)
17. 怎样核算村干部出差费用?	(155)
18. 怎样核算应付工资薪酬?	(156)
19. 怎样核算应付福利费?	(158)
20. 农业资产的核算范围及农业资产的价格计算方法 是什么?	(159)
21. 怎样进行经济林木的核算?	(160)
22. 怎样进行非经济林木的核算?	(166)
23. 怎样进行牲畜与禽类资产的核算?	(168)
24. 怎样核算农作物生产成本?	(174)
25. 怎样进行坏账的核算?	(175)
26. 怎样核算管理费用开支?	(175)
27. 怎样核算短期投资业务?	(179)
28. 怎样核算长期投资业务?	(182)
29. 怎样核算承包及上交收入?	(190)
30. 怎样核算收益的形成?	(191)
31. 怎样进行收益分配的核算?	(193)
32. 怎样进行收益和收益分配的年终结转?	(194)
七、编制财务报表	(196)
1. 资产负债表有什么用? 怎样编制资产负债表?	(196)
2. 收益及收益分配表有什么用? 怎样编制收益及收益 分配表?	(200)
3. 如何利用报表资料对村集体经济组织财务及经营状 况进行简单的分析评价?	(203)
八、财务软件使用	(209)
1. 财务软件系统的初始化工作内容有哪些?	(209)

- (01) 2. 怎样根据核算需要对会计科目进行编码? (210)
- (14) 3. 怎样对部门代码和往来客户代码进行设置? (213)
- (84) 4. 怎样输入初始数据? (214)
- (02) 5. 如何进行记账凭证的类型设置? (214)
- (42) 6. 如何操作自动转账分录? (216)
- (22) 7. 如何进行操作权限管理? (218)
- (82) 8. 使用操作日志有哪些规定? (219)
- (82) 9. 使用财务软件后, 会计档案的管理有哪些特殊方面的要求? (220)
- (02) 10. 如何对所输入的科目代码和金额的正确性进行检查? (220)
- (001) 11. 如何设置常用摘要? (221)
- (80) 12. 输入和查阅记账凭证时需要注意哪些方面的问题? (221)
- (471) 13. 什么是凭证的汇总操作? (222)
- (25) 14. 记账凭证审核有哪些具体的操作要求? (222)
- (95) 15. 登账原理及其应注意事项是什么? (224)
- (58) 16. 会计数据的输出形式有哪些? (224)
- (00) 17. 出现错账如何进行更正? (225)
- (10) 18. 如何进行试算平衡与对账? (225)
- (70) 19. 如何与银行对账单进行核对? (226)
- (40) 20. 如何进行结账操作? (227)
- (80) 21. 怎样进行会计数据的备份与恢复? (227)
- 九、村级财务公开** (229)
 1. 什么是村级财务公开? 村级财务公开的主要内容是什么? (229)
 2. 村级财务公开的操作及基本要求是什么? (230)
 - (80) 3. 村级财务公开的主要表格参考样式。 (231)
 - (00) 4. 村级财务监督的基本要求有哪些? (235)

核算，并由上级财政部门委派担任。上级财政部门委派担任会计

人员，应由上级财政部门委派担任。上级财政部门委派担任会计

一、会计核算的基本规则

村级会计人员是农村基层经济活动中的特殊从业群体，不仅要有良好的业务素质，还应有较强的政策观念和职业道德，受法规制度和职业纪律的约束。不具备规定条件的人员，不能从事村级会计工作，村集体经济组织或代行村集体经济组织职能的村委会以及村所属各承包单位不得聘用；同样，不能做到依法履行职责的村级会计人员，不应当允许其继续从事会计工作。按照我国会计法的有关规定，从事会计工作的人员，必须取得会计从业资格证书，才能从事会计工作。换句话说，会计从业资格证书是进入会计岗位的“准入证”，而取得会计从业资格证书是从事会计工作的先决条件。在我国，会计从业资格证书，是证明相关人员能够从事会计工作的唯一合法凭证。

1. 从事村集体经济组织会计工作的人员必须具备的条件是什么？

村级会计人员是农村基层经济活动中的特殊从业群体，不仅要有良好的业务素质，还应有较强的政策观念和职业道德，受法规制度和职业纪律的约束。不具备规定条件的人员，不能从事村级会计工作，村集体经济组织或代行村集体经济组织职能的村委会以及村所属各承包单位不得聘用；同样，不能做到依法履行职责的村级会计人员，不应当允许其继续从事会计工作。按照我国会计法的有关规定，从事会计工作的人员，必须取得会计从业资格证书，才能从事会计工作。换句话说，会计从业资格证书是进入会计岗位的“准入证”，而取得会计从业资格证书是从事会计工作的先决条件。在我国，会计从业资格证书，是证明相关人员能够从事会计工作的唯一合法凭证。

2. 村级会计委托代理制度是怎么回事？

村级会计委托代理制度，是指经村集体经济组织成员大会（村民大会）或成员代表大会（村民代表会议）讨论同意，在确保村集体经济组织资金所有权、使用权、处置权、审批权、收益权、监督权以及债权债务关系不发生改变的前提下，将村集体经济组织的会计核算业务委托给专门的代理服务机构进行处理的一种制度。

实行村级会计委托代理制度，代理服务机构原则上由乡、镇财政部门负责组建；而村集体经济组织内部实行由法人代表负责的、村民理财小组行使审核监督权的报账员定期报账制度。需要强调的是，若推行“统一资金账户”做法，则各村集体经济组织需要撤销原有银行账户，原有存款余额划转至代理服务机构开设的存款账户上面，其资金结算、财政拨款、预算外资金收支均需要通过代理服务机构统一开设的银行账户处理。而这时，实行代理服务的村集体经济组织的资金主要采取备用金的方式进行管理。备用金的使用额度标准由村民会议讨论确定，实际开支时，须经村民理财小组审核通过后，再由村集体经济组织的法人代表审批签字才可生效。但如遇到重大开支和事项，还须经村集体经济组织成员大会审议通过。在村级会计委托代理制下，各村报账员只负责本村集体经济组织资金内部往来的会计核算。

3. 村集体经济组织会计人员的岗位职责有哪些？

村集体经济组织或代行村集体经济组织职能的村委会应配备必要的会计人员，并设置相关的会计岗位，组织村级财务核算。村级会计人员的岗位职责是：遵守国家法律、法规，维护财经纪律，严格执行财务会计制度；认真审核原始凭证，正确及时填制记账凭证、登记账簿、编制财务报表，按期进行财务分析；定期或不定期进行财产清查，会计核算手续完备，账证、账账、账实、账款、账表核对相符，保护集体财产安全；准确及时办理财政补助资金的拨入、付出结算，分清资金渠道，严格执行费用开支标准和审批权限，加强资金管理，及时掌控可用资金规模；建立健全销售业务内部控制制度及对外投资业务内部控制制度，明确审批人和经办人的权限、程序、责任和 Related 控制措施；配合村委会做好村级财务收支预算编制，定期做好财务公开工作；妥善保管会计凭证、账簿、报表等档案资料；加强业务学习，提高管理水平，自觉接受上级有关部门的业务指导和群众的民主监督。

在实行村级财务委托代理制度的条件下，村集体经济组织或代

行村集体经济组织职能的村委会只设置报账员岗位。村级报账员的岗位职责是：负责现金、银行存款、产品物资和固定资产的管理，收入现金及时缴存银行；负责村集体各项收入和支出的结算，督促和做好村集体经济组织各类承包合同的签订、履行和合同管理工作；配合村集体经济组织做好村级财务收支预算编制，定期做好财务公开工作；定期向乡（镇）经营管理机构或委托代理记账机构报账；及时登记现金和银行存款日记账，准确反映库存现金和银行存款余额并做到账款相符；记好财务备查账簿；保管好票据、文书、合同等档案资料。

4. 村集体经济组织会计核算的主要内容有哪些？

村集体经济组织在从事相关的生产经营和业务活动中，会产生各种各样的经济业务事项。经济业务事项一般包括经济业务和经济事项两类。其中，经济业务是指村集体经济组织与其他经济组织和个人之间发生的各种经济利益交换，如农产品销售；而经济事项是指在村集体经济组织内部发生的具有经济影响的各类事件，如计提固定资产折旧。按照我国会计法规定，下列经济业务事项应当办理会计手续，进行会计核算：

(1) 款项和有价证券的收付。款项是指作为支付手段的货币资金，一般包括库存现金、银行存款以及其他视同库存现金和银行存款使用的外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、在途货币资金、信用证存款和各种备用金等；有价证券是指表示一定财产拥有权或支配权的证券，如国债、股票、公司债券、金融债券和基金等。款项和有价证券是村集体经济组织中流动性（快速变成现钱的能力）最强的资产，因而在会计核算中容易出现这样那样的问题。加强对款项和有价证券的管理和控制非常重要。

(2) 财物的收发、增减和使用。财物是村集体经济组织财产物资的简称，一般包括：种子、化肥、燃料、农药、原材料、机械零配件、低值易耗品、在产品、农产品和工业产成品等流动资产；牲畜（禽）资产和林木资产等农业资产；购买股票、债券、基金或投

出货币、实物而形成的长期投资；房屋、建筑物、机器设备、运输工具等固定资产。财产物资的价值一般较大，若出现问题会直接影响村集体经济组织的生产经营活动的正常进行。因而，必须加强财物收发、增减和使用环节的管理与核算，维护正常的生产经营秩序。

(3) 债权债务的发生和结算。债权是村集体经济组织收取款项的权利，一般包括各种应收和预付款项；债务则是村集体经济组织承担的、能够用货币计量的、需用财产或劳务偿付的义务，一般包括各种借款、应付和预收款项。作为村集体经济组织，要及时完整核算和反映债权债务情况，合理利用账期，并有效防止非法行为在债权债务环节的发生。

(4) 资本、基金的增减。资本是指投资人投入村集体经济组织的本钱；基金是村集体经济组织按照法律法规的规定而设置或筹集的、具有特定用途的专项资金，即专款专用的钱。资本的核算必须按照有关法律法规的规定严格进行，确保投资人的利益不受侵犯；而基金则必须做到专款专用，不得截留或者改变既定的使用方向。

(5) 收入、支出、费用、成本的计算。收入是指村集体经济组织在销售产品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中形成的经济利益的总流入，如农产品销售收入；支出是指村集体经济组织正常经营活动以外的支出和损失，如支付的罚款；费用是指在销售产品和提供劳务等日常活动中发生的经济利益流出，包括成本和管理费用开支；成本是指村集体经济组织为了生产产品而发生的原材料费用、生产人员工资费用、机器设备的折旧以及生产车间所发生的其他与产品生产有关的费用开支。

(6) 财务成果的计算和处理。财务成果是指村集体经济组织一定时期内从事经营活动在财务上所取得的成果，具体表现为盈利或者亏损。财务成果的计算和处理一般包括收益形成和收益分配两个部分。财务成果的计算和处理涉及投资人、村集体经济组织、村民个人各方面的经济利益，村集体经济组织必须严格按照《村集体经济组织会计制度》的规定，正确计算处理财务成果。

支出(7) 其他事项。这是指除上述六项经济业务事项以外的、按照《村集体经济组织会计制度》规定应办理会计手续和会计核算的其他经济业务事项。

问题5. 如何理解会计要素?

会计要素分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和收益。

(1) 资产。资产是指村集体经济组织过去的交易或者事项形成的、由村集体经济组织拥有或者控制的、预期会给村集体经济组织带来经济利益的资源。对资产的简要理解是：资产是现实中存在的、所有权属于村集体经济组织或者能够对其进行控制的、能够给村集体经济组织带来现金收入的所有财产。村集体经济组织的资产主要是流动资产、长期投资、固定资产。

(2) 负债。负债是指村集体经济组织过去的交易或者事项形成的、预期会导致经济利益流出村集体经济组织的现实义务。对负债的简要理解是：负债是源于村集体经济组织过去业务形成，需用现金、产品或者提供劳务的方式进行偿还的当前债务。村集体经济组织的负债主要是流动负债和长期负债。

(3) 所有者权益。所有者权益是村集体经济组织资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益。所有者权益能够表明村集体经济组织的产权关系，即村集体经济组织归谁所有。村集体经济组织的所有者权益主要包括资本、公积公益金及未分配收益三个部分。

(4) 收入。收入是指村集体经济组织在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。需要说明的是，作为会计要素的收入，必须是在村集体经济组织的经常性业务活动中产生，而不是偶发的。偶发的收入称作利得，计入其他收入项目。村集体经济组织的收入主要是经营收入、发包及上交收入、投资收益等。

(5) 费用。费用是指村集体经济组织在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与向投资者分配利润无关的经济利益的总流出。需要说明的是，作为会计要素的费用，必须是与村集体经济