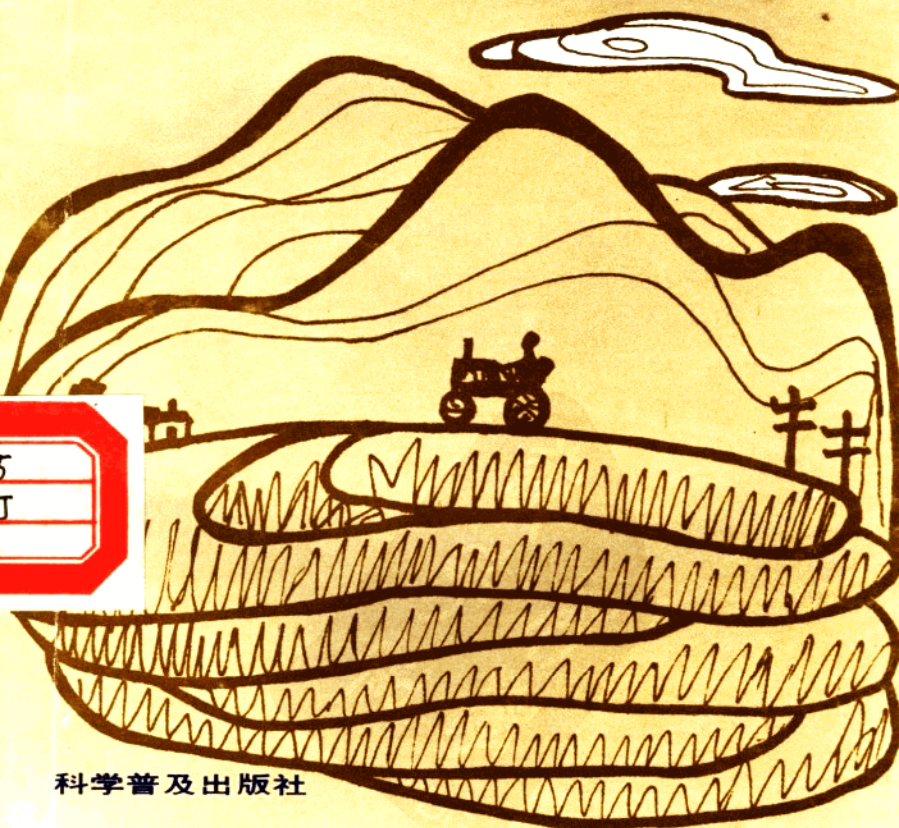


农机户经营核算

实用知识

杜武君 编著



科学普及出版社

前 言

党的十一届三中全会以来，随着各项经济政策的落实和完善，农村普遍实行了以家庭为单位的经营形式，从种植业迅速发展到各行各业。尤其是以经营农业机械、为农业生产服务的各类农机户，带头勤劳致富，促进了农村经济的发展。

农业机械以家庭为单位的经营服务形式，使我国农机经营体制发生了深刻的变化，形成了国家、集体、个体经营服务的三个层次。伴随农村经济的多方位发展，农机户作业服务也由种植业扩大到林、牧、副、渔各业，由单一的农田作业延伸到加工、运输等领域。实践证明，农业机械以家庭为单位的经营服务形式，适合我国农村经营体制变革的实际需要，调动了广大农机户生产服务的积极性，是一种较为有效的经营形式。由于农业机械以家庭为单位的经营形式，在我国形成的时间还不长，有许多理论问题和实际问题还有待于进一步研究探讨。

当前，加强集体经济和个体经济的经营管理，建立健全各项财务规章制度，都是进一步完善农村经济体制的重要内容。对农机户搞家庭经营的核算与分析，无论对理论工作者，还是对在农村基层搞农机管理工作的同志和农机户，都是一个新课题。农机户作为一个新型的经营与核算单位，无疑会在核算形式、内容、方法等方面不同于过去的国营和集体农机

服务站，而它作为农机经营管理的一个基本层次，又不能脱离社会主义经济核算的一般原理、范畴和方法。因此，将农机户经营核算的特殊性和社会主义经济核算的一般规律、原则和方法有机地结合起来，就形成了农机户经营核算的对象、内容和方法。在实际中，如何建立农机户家庭经营核算的一套理论体系，确是一项十分有意义的、艰巨的工作。

我们在调查研究、搜集资料和广泛征求各方面意见的基础上，编写了这本小册子，试图对农机户经营核算问题作较为系统的探讨，填补这一层次的空白。目的在于向迫切需要这方面知识的广大农机户，普及、宣传经营核算与分析的实用知识，使农机户初步了解和大体掌握一些普遍、常见的核算原理和分析方法，并能够应用这些方法，解决经营中的一些实际问题，以提高农机户的经营效益，使作业服务达到“安全、高效、优质、低耗”的目的。

本册子在编写过程中，中国农机化会计学会山西省分会杨保荃理事长，山西省农机局陈俊明、张永爱高级会计师、山西省农机研究所王天水工程师、《山西农机》杂志社樊亮云副主编，晋城市农机局王廷发、董怀章高级工程师给予很多指导并提出许多宝贵意见；陈文山、高福根、冯留柱、王福太、秦本太、张建军、李万荣、杨国璋、赵惠林、杜晋琴常胜、晋跃华、牛保风、吕红霞、张小娥等同志给予很大支持，在此一并表示感谢！

由于编者水平有限，错误和不足之处难免，敬请读者批评指正。

编 者

一九九一年六月

目 录

第一章 经营核算基本原理的概述	(1)
第一节 农机户的经营核算.....	(1)
一、经营核算的概念.....	(1)
二、经营核算的作用及意义.....	(1)
三、经营核算的特点.....	(4)
四、经营核算的主要内容.....	(6)
第二节 农机户的记帐.....	(6)
一、记帐的重要性.....	(6)
二、记帐的方法.....	(7)
三、记帐的程序.....	(10)
第三节 农机户的会计科目与帐簿.....	(12)
一、会计科目的设置.....	(12)
二、帐簿的设置.....	(13)
第四节 农机户的会计档案.....	(20)
一、会计档案的作用和范围.....	(20)
二、会计档案的整理和保存.....	(20)
第二章 资金的管理与核算	(22)
第一节 农机户的资金.....	(22)
一、资金的概念.....	(22)
二、资金的来源和资金的占用.....	(23)
三、资金来源和资金占用的平衡关系.....	(24)

四、资金的组成	(26)
五、资金的周转	(26)
第二节 农机户的资金管理	(28)
一、固定资金的管理	(28)
二、流动资金的管理	(32)
第三节 农机户的资金核算	(36)
一、固定资金的核算	(36)
二、流动资金的核算	(39)
第三章 作业成本的核算	(42)
第一节 农机户的作业收费	(42)
第二节 农机户的作业成本构成	(45)
一、成本的概念	(45)
二、作业成本	(45)
第三节 农机户的作业成本核算	(46)
一、成本核算的意义	(46)
二、成本核算的要求	(46)
三、成本核算的项目及方法	(48)
第四节 农机户降低作业成本的途径	(54)
一、提高拖拉机“三率”，增加作业量	(56)
二、降低作业油耗	(57)
三、节约修理费	(57)
第四章 作业纯收入的核算	(58)
第一节 农机户的作业纯收入核算	(58)
一、作业纯收入	(58)
二、作业纯收入核算的意义	(58)
三、作业纯收入核算的方法	(59)

第二节 农机户纯收入核算中的税费缴纳·····	(61)
一、农田作业兼短途农业运输·····	(61)
二、工业、商业性运输·····	(62)
第五章 农机户经营核算分析 ·····	(64)
第一节 农机户经营核算分析的简述·····	(64)
一、经营核算分析的意义·····	(64)
二、经营核算分析的主要内容和形式·····	(65)
三、经营核算分析的常用方法·····	(66)
四、经营核算分析的步骤·····	(67)
第二节 农机户机具利用及作业完成情况的 分析·····	(68)
一、机具利用情况的分析·····	(68)
二、机械作业量完成情况的分析·····	(68)
第三节 农机户作业成本分析·····	(71)
一、作业成本计划完成情况分析·····	(71)
二、作业成本与历史和同行业差距的分析·····	(72)
三、作业成本项目结构变化分析·····	(72)
四、成本上升或下降具体分析·····	(74)
第四节 农机户作业纯收入分析·····	(75)
一、纯收入计划完成情况分析·····	(75)
二、纯收入增减原因的进一步分析·····	(75)
第五节 农机户资金利用情况分析·····	(76)
一、流动资金利用效果分析·····	(76)
二、固定资产利用效果分析·····	(79)
三、资金平衡表分析·····	(80)

附一：农机财务、机务与经营管理有关政策、

法规及办法·····	(84)
一、财务管理·····	(84)
二、机务管理·····	(89)
三、经营管理·····	(95)
附二：小型拖拉机及配套机具常见故障分析与排除方法·····	(101)
一、拖拉机故障的征象·····	(101)
二、拖拉机故障的检查方法·····	(101)
三、拖拉机常见故障分析与排除方法·····	(104)
四、拖拉机配套机具故障分析与排除方法·····	(113)
附三：小型拖拉机配套机具的选用·····	(118)
一、小型拖拉机配套机具类型·····	(118)
二、耕地犁的选用·····	(119)
三、旋耕机的选用·····	(120)
四、耙和耖的选用·····	(121)
五、地膜覆盖机的选用·····	(122)
六、播种机的选用·····	(123)
七、中耕机的选用·····	(124)
八、稻麦收割机的选用·····	(125)
九、拖车的选用·····	(125)
十、小型拖拉机带石磙打场·····	(126)
十一、小型拖拉机田间和场上脱粒应注意的安全事项·····	(127)
十二、经营拖拉机提倡油料有库、农机具 有棚·····	(128)
主要参考书·····	(130)

第一章 经营核算基本原理的概述

第一节 农机户的经营核算

一、经营核算的概念

农机户是指乡（镇）、村中，经营有一定数量的农用动力（拖拉机、柴油机、电动机、农用汽车）及配套农机具，进行农田、加工、运输作业，以为他人服务为主，实行独立核算、自负盈亏的个体农户。

农机户的经营核算，就是以户为生产经营服务单位的劳动者，用货币形式对本户农机生产服务全过程进行的记、算、比、改活动。“记”就是按时间顺序，详细、准确地登载、记帐；“算”就是按一定的程序、方法进行算帐；“比”就是将算帐的结果进行分析、对比；“改”就是在上述活动的基础上找出问题，挖掘潜力，改进经营，加强管理，以便使用较少的劳动消耗获取较大的经济效益，提高自身的经营能力。

二、经营核算的作用及意义

经营核算是农机户自觉自愿、经常持久开展的一项经营管理活动。农机户进行经营核算有以下几点好处：

（1）经营核算是农机户致富的诀窍。过去，生产队长会不会当家理财关系到全队生产水平和社员生活水平的高低，现在农机户的生产经营服务也是同样的道理。在本村，

人们常把那些好吃懒做的人叫“二流子”，把那些大手大脚、胡支乱花的人叫“败家子”。以户为单位经营后，二流子不多了。败家的一般都是由不会管家开始的。常言说：

“吃不穷、穿不穷、不会算计一辈穷”就是这个道理。因此，学会科学地管家理财就成了广大农机户的迫切要求。随着党在农村各项经济政策的落实，勤劳致富的路子越走越宽广，农机户也可以利用自己的智慧、技术和机器设备，甩开膀子大干了。但是，蛮干不如巧干，巧干不如巧算，巧干加巧算，才是农机户勤劳致富的两把金钥匙。经营核算能使每个农机户及时地了解自己的经营服务情况，并找出其中的问题；通过对费用开支、作业成本、资金运用、财产管理等核算项目的整理、计算、分析、对比，找到降低作业成本、节约费用开支、改善经营服务的具体途径和方法。这样，就能够有效地利用机器设备，挖掘生产潜力，更快地富起来。与同类型的农机户之间通过核算后的分析对比，还可以促进农机户间的优质服务、勤俭理财的比学热潮，使向致富户、尖子户学习的取经活动，成为农村全体农机户致富的推动力量。

(2) 经营核算有利于提高农机户的经营管理水平。农机户经营管理比国营和集体农机站的经营管理更具有广泛性和实效性。在农机户经营管理中，经营核算的必要性与它的准确性、经常性是那样紧密而和谐地统一起来，因为它们关系到农机户经营管理水平的高低，直接影响到农机户经济收入和家庭生活水平，因此，受到广大农机户的重视。农机户经营核算是在实行责任制后，适应农机经营、管理方式的变化而产生的。以户为单位的农机生产服务经营必然要求以户

为单位的核算，小规模的经营核算是小范围内经营管理的必然结果。它的出现和普及，改变了以国营、集体经营农业机械为主的所有制格局，完善了国营、集体、个体经营三个层次的服务体系。同时，它作为基础的经营管理形式，必将把我国农机的经营管理水平提高到一个新的阶段。

(3) 经营核算是农机户进行扩大再生产的重要前提条件。经营核算是通过农机户自觉主动地记帐、算帐活动，减少物化劳动和活劳动的消耗，管好用好固定资产和流动资金，以达到增加收入的目的。农机户生产服务经营效果，最终要以作业收入来表现。若收入与支出相等，则无盈余，那么，下一次再生产服务如不借贷或再垫入扩大再生产服务资金的话，那只能进行简单再生产服务，也只能是原有作业项目、服务规模的重复，不能购置新机器，不能添置新设施、采用新技术等；如果收不抵支，则是亏损型经营，连简单再生产服务也难以维持；收支相抵后有盈余的则为盈利型经营，它能够通过生产服务为农机户扩大再生产服务不断提供资金。农机户自身的资金积累是农机户扩大再生产服务的源泉。农机户由仅仅注意生产服务转到既重视生产服务，也关心经营管理，实行生产服务与经营管理并重，不但要增加作业量，而且要学会经营核算，讲求经济效益，掌握生产服务过程中各种消耗的增减变化规律、资金运动规律。只有这样，才能有效地进行生产服务，管理好机器设施，使自己成为有盈利或盈利多的农机户。

(4) 经营核算有助于农机户正确执行国家的有关财税法规政策和财经纪律。在国家允许农民经营拖拉机等农用动力后，农业机械的经营管理方式发生了根本变化。由于经营核

算工作没有随之跟上来,有些农机户经营中不记帐、不核算,导致作业范围、作业收入无帐可查,税收工作不仅无法管理,还导致了偷税漏税和欠税的现象屡屡发生。这样,一方面破坏了国家的财经税收政策,另一方面还使一些农机户蒙受了一些不应有的经济损失。据调查,有些农机户常年进行工业、商业性运输活动,而经营的拖拉机无营业执照,经常不交或少交养路费,其经营收入无帐可查,税务部门无法按政策合理征收各种税费,个别农机户由此而引起的罚款往往超过应交纳的费用和税金。这样给国家和个人都造成损失和危害,并带来很多麻烦。因此,加强经营核算可以提高农机户正确执行国家各项财税法规、政策和财经纪律的自觉性。

三、经营核算的特点

上面谈了农机户经营核算的一般特征及意义,现在,我们从农机户经营、服务性质的角度,谈谈农机户经营核算的特点。当前,农机户按经营形式可分为三种,即承包农机户、联营农机户和自营农机户。承包农机户是集体经济的一个经营层次,其收入、支出和分配贯穿于整个集体经济收入、支出和分配中,所以,他们的经营核算隶属集体经营核算的一部分。联营农机户,他们一方面在农田作业以及运输服务等环节上进行联合经营,而另一方面又不能触动个人生产资料所有权,或者还得保留家庭经营方式,所以,他们的经营核算是带有合作经济性质的核算。自营农机户,形式上是个体经济,但脱离不了集体的指导与扶持,需要国家政策性的引导和社会主义经济杠杆的调节,因而,他们不是孤立的个体经济,而是乡村中集体经济核算的重要补充。三种不同经营形式下的农机户经营核算,虽然性质不同,但他们核算的目

的、内容和方法基本是相同的。由此可见，农机家庭经营的性质，决定了农机户核算具有以下特点：

(1) 农机户经营核算是责、权、利统一的核算。农机户是以为他人生产服务者的身份出现的，它必须始终以讲求经济效益作为自身生存和发展的前提，因此，必须在降耗节支、加速资金周转、提高经济效益上下功夫。农机户经营好坏以及由此引起的盈、亏这两种相反的后果，都由农机户自己负责。这不仅决定了农机户进行经营核算的必要性，而且也决定了这种核算的认真、准确、可靠性。农机家庭经营、以户核算、自负盈亏的经济性质使农机户经营核算具有责、权、利紧密结合的特点。

(2) 农机户经营核算是内容交叉的核算。农村实行责任制后，我国农村经营形式发生了新的变化，出现了集体经营与个体经营，统一经营与分散经营，联户经营与独户经营，小规模经营与专业化经营交叉的局面。

家庭经营承包的这种复杂性，使农机户总体处于多种经济联系和关系之中，农机户家庭核算的内容已超出单纯的生产服务、生活开支的记载比较，而转向自己已纳入的社会经济系统，进行农机经营服务的全过程核算。对于某一个农机户来讲，核算的内容可能是交叉的，但也可能是单项的；核算对象可以是为他人作业的项目，也可以是自营项目（如机械化家庭小农场），或二者合为一起的核算，这些都是允许的。

(3) 农机户经营核算力求简便易行，讲究实效。农机户经营核算作为我国农民用经济手段管理家庭经济的时间还不长，许多问题需要在实践中进行探索和完善。经营核算只

是农机户生产服务活动的一个方面，不可能抽出专人专职进行。因此，核算内容应尽可能反映农机户的主要经营活动，能基本上代表农机户生产服务的状况，力求删繁就简，以主业为主，兼顾其它。为照顾大多数农机户的文化水平、忙闲程度、人手多少等情况，在核算方法上力求做到常见常用，易学易懂，容易掌握，简便易行，学得快用得上。总之，农机户经营核算如何搞，应从农村和农机户的实际出发，立足于行得通推得开，讲究实效。

四、经营核算的主要内容

农机户经营核算的主要内容包括农机户对用于生产服务的人、财、物的管理、使用计算和分析。具体讲有：农机户资金管理与核算，农机户作业成本核算，农机户作业纯收入的核算与农机户经营核算的分析等。其中，作业成本核算与分析是农机户核算的重要内容。此外，由于一些生产队在集体统一经营的基础上，实行农机具承包，统一经营管理，所以，有的农机户承包了集体的机车，因而，农机户经营核算也包括同集体经济有联系的那部分服务项目的核算。

第二节 农机户的记帐

一、记帐的重要性

(1) 建立帐簿和记帐是经营核算的基础环节。无论哪一种核算都要记帐，农机户核算当然也不例外。农机户经营核算包括：保存单据、整理凭证、记帐、算帐、报帐、分析等内容和步骤。它是一个严密而科学的记录、计算和分析过

程，具有连续、系统、全面和综合的特点。记帐是准确核算的重要前提，无帐，固然不能进行核算；记帐失误，也影响算帐和经营活动的正确分析，都不能及时无误地找到生产经营中问题的症结和成功的秘诀之所在。

(2) 记帐是农机户生产服务经营活动过程中，进行经济分析的重要手段。农机作业服务越是专业化，记帐就越显得十分必要。记帐是通过生产经营活动中各种消耗的记载，反映农机户生产服务经营的状况和水平。如农机户自有资金、固定资产折旧、净值的增减、损耗等情况，各类资金周转情况，油料及零配件的消耗情况，经营成果情况等等。帐簿中所反映的这些情况及其变化，为农机户改善经营指明了方向。同时，记帐活动有利于培养农机户善于经营、善于管理的能力，因而是农机户提高生产经营水平的有力工具和有效途径。

(3) 帐簿是农机户生产服务活动的真实记录。记帐使农机户能够从连续作业的过程中，纵观本户的总体的经营活动，在前后期对比中，坚持有利的方面，剔除不利的因素。帐簿中的各种数据是系统的信息资料，有助于农机户进行经济预测，及时地作出既利于国家、集体又利于自己的经营决策。

二、记帐的方法

建立帐簿和记帐是农机户经营核算的基础工作。农机户为了全面、如实地反映经营情况，除了要设置合理的帐户外，还应根据自己的经营特点，采用既科学又简明的记帐方法，才会方便准确。

记帐，就是把农机户所发生的一切经济业务往来，用文

字和数字在帐簿上记载下来。怎样记帐，则需要有一定的财会业务知识。

目前，我国农村普遍实行现金收付记帐法。这种记帐法通俗易懂，识字不多的人也能看懂，适宜农机户经营核算的需要。

（一）什么是现金收付记帐法

现金收付记帐法，是以我国传统的老式记帐为基础，吸取了新式帐簿的一些优点发展起来的。其基本内容是：

（1）以现金作为记帐的主体。现金收付记帐法，在处理一切经济往来时，不论是否动用现金，在记帐时都看作是现金的收入和付出，收就记收，付就记付，这样收付概念清楚，便于记帐。

（2）“收”、“付”为记帐符号。在记帐时，不论是现金收入、付出业务，或是不动现金的转帐业务，都以“收”、“付”为记帐符号。

（3）以“收入—付出=结余”为平衡公式。这种形式继承了我国劳动人民习惯的“原来有多少，又收多少，花了多少，还有多少”的传统记帐概念。以上公式便于检查帐务的正确性，向群众或有关单位人员公布帐目时，人们容易看懂，有利于监督。

（二）现金收付记帐法的记帐原则

现金收付记帐法的记帐原则，概括起来就是两句话：现金业务是“同收同付”，金额相等；转帐业务是“有收有付”，收付相等。

（1）凡是农机经营收入的现金，在现金帐记收，在有关帐也记收，叫做“同收”。

例如：农机户安某运化肥一趟，收入现金50元。象这样的业务，现金增加了，在现金帐记收入50元。同时，由于这笔现金是来源于运输收入，所以在“经营收入”科目运输收入帐户记收入50元。这就是“同收”，而且金额相等。

分录：

(收)	“现金”	50元	} 同收金 额相等
(收)	“经营收入”科目运输户	50元	

(2) 凡是现金付出业务，在现金帐记付，在有关帐也记付，叫做“同付”。

例如：农机户安某用现金15元买了机油，象这样的业务，现金减少了，在现金帐记付出15元，同时，由于这笔业务现在是用于农机经营的费用开支，所以在“经营费用”科目油料支出帐户记付出15元，这就是“同付”，而且金额相等。

分录：

(付)	“现金”	15元	} 同付金 额相等
(付)	“经营费用”科目油料支出户	15元	

(3) 凡是不动现金的转帐业务，记帐时，在这一科目有关帐记收，在另一科目或几个科目有关帐记付，叫做“有收有付”。

例如：农机户安某收获小麦5000公斤，每公斤单价0.42元，共计价2100元，小麦入库。象这样的转帐业务，在记帐时也要看作是现金的收入和付出来进行记帐。小麦计价2100元，是来源于农业生产粮食收益，所以在“经营收入”科目粮食收入帐户记收2100元。同时，小麦入库，视同买进

小麦，按照“物入钱出”的道理在“库存粮食”科目小麦帐户记付2100元。这就是，“有收有付”，收付相等。

分录：

(转付)“库存粮食”科目小麦帐户2100元}有收有付
(转收)“经营收入”科目粮食收入户2100元}收付相等

再如，农机户安某将库存的优种小麦500公斤调给了李某家庭小农场，每公斤单价0.86元，共计价430元，李某交来“转帐支票”一张，存入信用社。象这样的转帐业务，在记帐时要看作是现金的收入和付出来记帐，小麦出库视同付出，按照“物出钱入”的道理，在“库存粮食”科目小麦户记收430元；同时，这笔款项的去向是存入信用社，视同付出信用社现金，所以在“银行存款”科目信用社户付出430元。这就是“有收有付”，收付相等。

分录：

(转付)“银行存款”科目信用社430元}有收有付
(转收)“库存粮食”科目小麦户430元}收付相等

必须指出，财务收支，都须按当时当地的价格折算为货币，这样有统一尺度，才便于记帐和核算。

三、记帐的程序

记帐程序是农机户从整理、审核收支凭证到将收、支数据记入有关帐簿的全过程。根据经营活动的繁简、核算人员水平以及采用的记帐方法的不同，记帐程序也不一样。农机户记帐以凭证核算形式的程序为好。凭证核算程序是最基本的形式，它的特点是：根据原始凭证（包括自制的）直接记入帐簿，方法简便。具体程序如下：