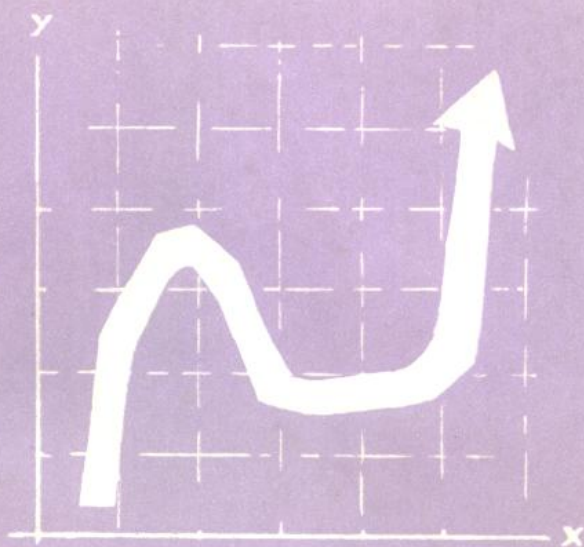


全国统编农民职业技术教育教材



农户会计核算

曾令松 杨汉生 钟同洲编

农业出版社

全国统编农民职业技术教育教材

农户会计核算

曾令松 杨汉生 钟同洲 编

农业出版社

2417/16

全国统编农民职业技术教育教材

农户会计核算

曹令松 杨汉生 钟同洲 编

* * *
责任编辑 吕相海

农业出版社出版 (北京朝阳区东直门)

新华书店北京发行所发行 农业出版社印刷厂印刷

787×1092毫米 32开本 6.25印张 131千字

1987年5月第1版 1987年5月北京第1次印刷

印数 1—5,000册 定价 0.96元

ISBN 7-109-00018-4/F·5

统一书号 4144·864

出版说明

为了适应农村调整产业结构和发展商品生产的需要，进一步推动农民职业技术教育的发展，继农牧渔业部和教育部共同组织编写出版了种植业、畜牧业、水产、农机四类《全国统编农民职业技术教育教材》之后，又组织增编了农产品加工、经营管理两类教材，以供具有初中以上文化程度的农村基层干部及广大农民学习使用。可作为各类农民技术学校及培训班的教材，也可供农业中学、职业中学和培养军地两属人才及自学者选用。

1985年11月

前 言

我国农业正在由自给半自给经济向着较大规模的商品生产转化，由传统农业向着现代农业转化，广大农民从自己的切身经验中，越来越认识到掌握科学技术和经营管理知识的重要，一个学科学、用科学的热潮正在广大农村兴起，我国农民教育开始进入了一个新的发展阶段。为适应广大农民和农业职工，特别是农村干部、农民技术员和亿万在乡知识青年的迫切需要，加强农村智力开发，进一步推动农民职业技术教育和培训的发展，农牧渔业部和教育部共同组织全国有关力量编写了农民职业技术教育教材。

这套教材针对农民职业技术教育对象面广量大、文化程度不齐、学习内容广泛、办学形式多样，以及农业地区性强等特点，采取全国与地方相结合，上下配套的方式编写。对通用性强的专业基础课和部分专业技术课教材组织全国统编，由农业出版社出版；地区性强的专业技术课教材组织省（片）编写出版。第一批全国统编教材共五十三本，其内容包括种植业、畜牧业、水产业和农业机械四部分，除水产教材外，其余均分初级和中级本两类。培养目标是分别达到初级和中级农村职业学校毕业的水平。

初级本大致按五百学时编写，适用于具有初中和部分基础较好的高小文化程度的青壮年农民学习，中级本大致按一

千学时编写，适用于具有初、高中文化水平的青壮年农民学习。这两类教材可作为各级各类农民、农业职工技术学校及专业培训班的教材。其中农机教材的初、中级本，主要适用于县办农业机械化学学校（班）培训拖拉机手和农民农机技术员使用。水产教材主要适用于渔民和渔业职工进行技术教育和培训。以上教材还可供农业中学、各类农村职业学校和普通中学增设农业技术课，以及自学者选用。由于各地情况不同，使用这些教材时，可因地制宜根据需要作适当增删。

为了使教材适合农民的需要，便于讲授和学习，在编写上把实用性放在第一位，强调理论联系实际、说理清楚、深入浅出、通俗易懂。并在每章后编有复习思考题，书后附有必要的实验、实习指导。

这是第一次由全国统一组织为农民编写的职业技术教材。由于缺乏经验，使用中有何问题，请提出批评、建议。以便日后修订，使之更加完善。

中华人民共和国农牧渔业部

中华人民共和国教育部

1983年8月

目 录

第一讲 农户会计核算的作用、任务和原则	1
一、农户生产经营的特点	1
二、农户会计核算的意义和作用	2
三、农户会计核算的内容和任务	5
四、农户会计核算的原则	6
第二讲 农户会计的对象和方法	9
一、什么是会计	9
二、农户会计的对象	13
三、会计的方法	19
第三讲 单式记帐的农户会计核算	24
一、单式收付记帐法	24
二、流水“日记帐”的核算方法	25
三、“收支往来帐”的核算方法	33
四、“流水”、“誉清”分类核算的方法	43
第四讲 复式记帐的农户会计核算（上）	67
一、复式记帐法	67
二、会计科目	75
三、会计凭证	85
四、会计帐簿	92
五、记帐的程序和要求	99
六、错帐的查找和更正	102
第五讲 复式记帐的农户会计核算（下）	109
一、主要经济业务的核算	109

二、会计报表	130
三、结束旧帐建立新帐	136
第六讲 农户成本核算	139
一、成本核算的作用和组织	139
二、种植业生产成本核算	146
三、林业生产成本的核算	153
四、畜牧业生产成本核算	157
五、渔业生产成本核算	165
六、工副业生产成本核算	168
七、其他行业成本核算	172
八、成本分析	175
附录:	185
一、借贷记帐法	185
二、会计业务常用符号表	189
后 记	190

第一讲 农户会计核算的作用、任务和原则

一、农户生产经营的特点

农村普遍实行家庭联产承包责任制后，农户生产经营成为农村合作经济组织的一个重要层次，农户会计核算也是农村会计核算体制的重要组成部分。因此，农户必须根据生产经营的特点来采取相应的会计核算形式。目前，农户生产经营的主要特点是：

1. “有统有分、统分结合”。即生产经营形式实行集体统一经营与分户经营相结合，并通过承包把统与分联结起来。这种有统有分、统分结合的多样化的经营方式，带来了经营管理的复杂化，也给农户会计核算带来了新的课题。

2. 经营范围广、规模大小不一，形式灵活多样。实行联产承包制以后，农户的生产积极性空前高涨，经营范围十分广泛，有种植业、养殖业、加工业、采矿业、运输业、建材业、商业和服务修理行业等。其经营规模有大有小。有的以一业为主，同时附带兼营别业；有的是单户经营，也有的与亲朋、其他农户和其他合作经济组织联营；有的利用本地自然条件和自然资源进行开拓性的经营，也有跨地区、跨行业的联营。

3. “独立经营、包干上交、自负盈亏”。农村实行经济体制改革后，由原来社队统一生产经营、统一核算分配，改为以

户为单位生产经营、分户核算、包干上交、自负盈亏。农户都是经济实体，既可以独立组织经营，也允许在“自愿互利”的前提下，投资入股或劳资结合组织新的经济联合体。他们必须对生产经营成果承担经济责任。既要按承包合同完成包干上交任务，又要通过增收节支增加盈利。因此，农户生产经营始终以讲求经济效益、核算盈亏为目的进行会计核算。一般农户经营项目不多，经济业务也比较简单。在会计核算上应力求简化，只需要核算基本的经营收支及其经营成果。经济业务较多，经营规模较大而又有条件的农户，则要求全面地、系统地、分门别类地进行记帐算帐，并开展成本核算，力求准确可靠地反映各项经营成果。

4. 商品率高。农村各类专业户和新的经济联合体，是农村发展商品生产的骨干力量。他们从事适合本地和本身条件的各种专业性的生产经营，大力发展商品生产，商品率在60%以上，有的甚至达到80%。由原来单一的生产型，变为生产经营型。农户会计核算也是商品生产发展的需要。

5. 农户既是一个生产经营单位，又是一个生活消费单位，生产和生活上的资金在一起混用，不易划分。生产设备因陋就简，以人工操作为主；添置新设备、扩大再生产大多也是些小型机械。生产资料和生活资料大部分是共用，既有利于生产消耗，也有用于生活消费；既有自给性产品，又有按合同规定交售国家的商品产品。

二、农户会计核算的意义和作用

中共中央 1984 年 1 号文件明确指出：“要引导农民学会

经济核算，讲求经济效益。”各农户，特别是各种专业户和新的联合体，都是经济实体，日常的生产经营和大量的财务收支由农户自理。实行农户会计核算，对加强经营管理，发展商品生产，完成国家产品任务，提高经济效益，正确处理三者关系都具有重要意义。

“联产承包责任制和农户家庭经营长期不变”。^①因而，农户会计核算绝非权宜之计。目前，农村会计工作的重点应该面向千家万户，积极指导和帮助农户记帐算帐，核算承包和自营的收支及其经营成果，并利用会计核算资料进行经济活动分析，总结经验教训，改善经营管理，作出经营决策，加快致富的步伐。

实行农户会计核算，归纳起来，有以下几方面的作用：

1.有利于提高经营管理水平，降低成本，以最少的消耗，取得较大的经济效益。通过帐簿记录，能够如实反映各项生产经营的实际收入和实际投资（包括用工）情况，据以考核人、财、物消耗是否合理，各项经营成果是否理想。再通过比较分析，从中找到改善生产经营的途径和具体办法，进一步挖掘生产潜力，在减少物化劳动和活劳动消耗的条件下，取得同样多的收益。

2.有利于进行经济预测和经营决策。由于帐簿记录具有连续地、系统地、全面地反映各项经营收支及盈亏两种结果，而这种结果必然受到经营管理、原材料供应、市场购销和物价等因素的影响。这样，农户可以根据帐簿记录作出经济预测和经营决策，规划第二年的生产经营计划和财务收支

^① 中共中央、国务院1985年1月1日《关于进一步活跃农村经济的十项政策》。

计划，选择适合本身条件而投资小、收益大、见效快的最佳经营项目。

3. 有利于提高农户的科学种田水平，促进多种经营的发展。发展农业生产，一靠政策、二靠科学。党的十一届三中全会以后，农村实行了家庭联产承包责任制，农民有了生产经营的自主权，可以因地制宜种植、发展多种经营。但是，要更快地富起来，还要靠科学。科学就是生产力。提高生产技术水平是门科学，管家理财也是一门科学，只有两者相互结合，才能使农业生产更快地发展。

4. 有利于做到合理分配，按劳计酬，发挥家庭成员或联营农户的劳动积极性。特别是农业大户、专业户，一家老小、兄弟姐妹，对于全家的劳动成果固然不需要按劳付酬，斤斤计较，但也需要算得清、说得明、有帐交待；对于分家后的亲兄弟联营就存在按劳或按股金合理分配的问题。俗语说：“亲兄弟、明算帐”，这样的家庭经营就越搞越兴旺。至于联户经营就更需要建立会计核算，不然，即使有盈利，也会因平时无帐可依而造成年终分红不合理，影响各方积极性的发挥，严重者还可能导致联营失败。

5. 有利于安排生产、生活，进行扩大再生产。农户通过记帐算帐，可以随时了解全部收入用到哪里去了。如果收支相等则不盈不亏，就只能维持原状进行简单再生产；若支大于收，则出现亏损，简单再生产不能正常进行或以降低生活水平为代价；如收大于支则有盈余，根据盈余多少，安排好消费和积累，即相应地提高生活水平，增加积累、添置生产设备、适当扩大生产规模。所以，农户要建立会计核算，以加强经营管理。只有这样，才能有效地组织生产经营活动，

增加盈利，安排好生产生活。

6.有利于全面反映农户的生产经营情况，财务收支及其收益分配结果。可为各级农业主管部门提供真实、准确的农业经济资料，国家制定农村经济政策也有了可靠的依据。

三、农户会计核算的内容和任务

农户会计核算的内容，是通过记帐算帐、成本计算和经济活动分析，以真实地、准确地核算与监督农户生产经营过程中人、财、物的消耗和经营中取得的结果。具体的讲，农户会计核算的内容包括：

农户在生产经营过程中的经营收入、支出、收益及其分配（包括承包和自营）、往来结算、贷款、现金存款、产品物资、固定资产、农户积累、上交税金和集体提留等。

联营的农户（经济联合体）还应核算投资联营项目的财务收支、盈亏及股金分红部分。

当前尚不具备条件的农户，以核算经营收支、盈亏及上交业务为主。

农户会计核算的任务，是根据党和国家在农村的各项经济政策、方针，由农户经营规模的大小、经营范围和经营的目的所决定。主要有：

1.核算和监督农户在生产经营过程中的各项经营收入、支出及其经营成果。并利用会计核算资料进行检查分析，总结经验，改善经营管理，挖掘内部潜力，增收节支，充分利用人力、物力，提高经济效益。

2.搞好收益分配，正确处理国家、集体和个人三者之间

的关系。农户要按照承包合同规定上交国家税金和集体提留。每年要在纯收益中提取一定的生产基金(即农户积累)。联合体应计算劳动报酬和盈利分配,包括按国家规定交纳各项税款,提存适当积累用于扩大再生产,同时按规定给联营投资农户一定的股金分红。

3. 正确反映农户与有关单位 and 个人的经济往来,包括人欠(债权)、欠人(债务)和贷款、预购订金等经济往来业务,及时清理结算。

4. 正确反映财产物质的动态,监督其合理使用、保管。保证财产物资的完整无损,充分发挥财物在生产中的作用。

5. 正确核算各项费用,计算农产品成本。实行成本核算的农户,根据需要确定成本核算对象与成本项目,设置有关成本帐簿、核算生产总成本和计算单位成本,编制成本计算表,进行成本分析。

四、农户会计核算的原则

由于农户生产经营形式和分配方式不同、经营规模有大有小、管理水平有高有低,这就要求必须从农村实际情况出发,因地因户制宜、分类指导、由低到高、由粗到细,逐步完善,提高农户会计核算质量。

根据农户生产经营的特点,农户会计核算一般应遵循以下原则:

1. 既要注意统一性,又要有灵活性。农户会计核算的内容和口径,尽量做到与地区性合作经济组织会计核算的要求一致,与农业主管部门的要求一致,以便于会计核算数字的

汇总上报。但不能死搬硬套原社队和国营工商企业的一套核算方法。视农户的特点,经营规模大小和业务繁简而采用单式记帐,或是复式记帐。目前,农村应以收付记帐法为主,有条件的地方可采用借贷记帐法。

2.既要从目前农村实际情况出发,又要考虑农户要求加强经营管理,提高经济效益,向专业化、商品化、现代化发展的趋势。目前,农民群众的文化水平、经济管理水平一般偏低,农户会计核算应以实用为主,注意照顾农民传统的记帐算帐习惯,采用简明易懂的会计核算方法。同时又要考虑在普及的基础上采用各种不同形式,传授会计的基础知识和基本理论,使农户进一步掌握会计原理的具体运用,提高农民在处理复杂的经济业务问题时有一定的应变能力,以适应当前特别是今后农村商品经济发展对会计核算的要求。

3.农户会计核算应注意“三分开”。为了做到农户生产经营的收支核算资料的真实性,正确反映生产经营成果,农户日常生活的具体开支最好不要纳入帐内核算。把生产经营收支与家庭生活开支分开;生产投资与生活资金分开;生产经营用的财产和家庭生活用的财产分开。

但是,目前农户生产、生活的钱物一般都混在一起使用。如果生产、生活资料混用不易划分者,可按其主要用途确定。需要记载家庭生活开支者,应另设“家庭生活开支登记簿”或用日记本记载。需要纳入帐内核算者,帐内可在“往来一本户”或“劳动报酬”帐户内核算,年终结算转帐。另一种办法是:平时可采取零用整记,或在一定时期对现金、实物进行盘存后汇总登记,帐内不核算生活上的零星开支,以利经营资金的管理和产品成本的正确核算。

4. 农户会计核算，必须按照《中华人民共和国会计法》的有关规定，对经济活动进行会计核算和监督。对于记帐的农户，要积极引导农民学会经济核算，认真贯彻执行国家的财经方针、政策、法令、制度，对经济活动的合法性、合理性和有效性进行监督，以维护国家利益。目前，农户可以根据生产经营情况和经营管理上的需要，实行帐内核算和帐外核算相结合，帐簿记录和实地盘存相结合，逐步地使会计核算资料做到全面、真实、准确。

复 习 思 考 题

1. 农户会计核算有何重要意义？其主要作用表现在哪些方面？
2. 农户生产经营具有什么特点？其会计核算应遵循哪些原则？
3. 农户会计核算包括哪些具体内容？其主要任务是什么？

第二讲 农户会计的对象和方法

一、什么是会计

(一) 会计的概念

什么是会计？人们通常的回答是：记帐、算帐或是管钱、管物。不错，这些都是会计工作。但它们只是会计的重要组成部分，而不是会计的全部内容。会计是管理经济的重要组成部分。它是运用货币形式，以凭证为依据，通过记帐、算帐、报帐、用帐、查帐等手段，对社会主义财产物资、经营收支及其成果，进行连续地、系统地、全面地反映和监督的一种科学方法。按照马克思的话说，会计是生产“过程的控制和观念总结”。这对会计的含义作了最科学的概括。

会计按其内容包括会计核算、会计分析和会计检查三个部分。这三个部分是相互联系而又相对独立。会计核算为基础。

会计核算是通过记帐、算帐、报帐等会计工作，对经济活动进行核算和监督。

会计分析是通过用帐，对会计核算资料进行分析，考核经济效益，以指导经营决策，改善经营管理。它是会计核算的继续和发展。

会计检查是通过查帐（或叫审计），对经济活动和财务收