

湖北省财政学会

农户 会计

湖北人民出版社

5.24

农 户 会 计

湖北省财政学会

湖北人民出版社

农 户 会 计

湖北省财政学会

★

湖北人民出版社出版、发行

宜昌报社印刷厂印刷

787×1092毫米32开本 5.75印张 118,000字

1985年8月第1版 1985年8月第1次印刷

印数1—40,000

统一书号：4106·278 定价：1.00元

目 录

前 言	(3)
第一章 会计基础知识	(5)
第一节 什么叫会计	(5)
第二节 会计的对象	(7)
第三节 会计核算方法	(12)
第二章 一般农户的会计核算	(20)
第一节 一般农户的经营特点和核算要求	(20)
第二节 怎样记帐	(22)
第三节 怎样开展简易的经济分析	(31)
第三章 专业户的会计核算	(34)
第一节 专业户的特征和会计核算要求	(34)
第二节 会计科目及主要经济业务的核算	(40)
第三节 凭证、帐簿、报表	(76)
第四节 种植专业户简易成本核算	(87)
第五节 畜(禽)专业户简易成本核算	(94)

第六节	工(副)业专业户简易成本核算·····	(102)
第七节	交通运输专业户的会计核算·····	(112)
第八节	商业专业户的会计核算·····	(117)
第九节	专业户的财务分析·····	(129)
第四章	经济联合体的会计核算·····	(136)
第一节	经济联合体的特征和核算要求·····	(136)
第二节	经济联合体的会计核算方法·····	(139)
第三节	产成品成本的核算·····	(155)
第四节	收益分配·····	(163)
第五节	会计分析·····	(170)

前 言

随着以家庭联产承包为中心的农业生产责任制的不断完善，农户家庭经济已开始由传统的自给半自给经济转向商品经济；尤其是专业户（重点户）和各种形式的经济联合体，生产经营的社会化、商品化特征则表现得更加明显。由于农村商品经济的发展和农村产业结构调整步伐的加快，农户经济的经营管理也必须相应加强，不断提高。因此，帮助广大农民尽快学会记帐、算帐，开展家庭经济核算，就成为搞好商品经济发展的服务工作所面临的一项迫切任务。

农户要不要记帐、算帐，认识并不完全一致。有的同志认为，农户记帐没有实际意义，反正“肉烂了在锅里”。近两年来的事实说明：算与不算、会算与不会算，效果是大不一样的。有些专业户之所以能很快地富起来，就是因为他们会盘算，会管理。“肉烂了在锅里”的思想，实质上仍然是传统家庭经济的一种陈旧概念的反映，与农村商品经济迅速发展新形势是不相适应的。

当然，由于我国农村长期处于自然经济状态，加之文化落后，农民的核算观点还比较淡薄，记帐能力也很低，所以普及农户会计必然会遇到不少实际困难。但是，形势的发展正在迅速改变农民自然经济的旧观念，记帐、算帐的

重要作用已经被越来越多的农户所认识。因此普及农户会计的时机已经成熟。只要我们努力搞好宣传,热心为农户服务,普及过程中所遇到的某些实际困难是一定可以克服的。

为了大力普及农户会计,为农民学习记帐、算帐提供必要的学习资料,我们特组织一部分对农业经营管理有实践经验的同志,在调查研究的基础上编写了这本《农户会计》。为了使广大农民能够看得懂,学得会,用得上,我们在文字上力求通俗,内容上力求实用。因此,有些概念性的东西,能省略的就尽量省略,不能省略的则尽可能用通俗的话加以说明。如果有不准确或不恰当的地方,希望广大读者批评指正,以便再版时修改更正。

本书第一章由宜昌地区农业学校张天权同志撰写,宜昌地区财贸学校王斌忠同志修改;第二章由宜昌地区农工部阎文平同志撰写;第三章的一、二、三节由当阳县农工部黄兰亭同志撰写;四、五、六、七、八、九节由宜昌地区财政税务局乔士善同志撰写;第四章的一、二、三节由宜都县农工部黄元厚同志撰写;四、五节由乔士善同志撰写。全书由乔士善同志负责总纂修改。本书在编写过程中,湖北省财政学校杨守照副教授对书稿提出了宝贵修改意见;曾得到中共宜昌地委农工部、宜昌地区科协、宜昌地区财政税务局的大力支持和协助,在此一并致谢。

湖北省财政学会

第一章

会计基础知识

第一节 什么叫会计

会计,用通俗的话说,就是记帐、算帐、报帐、用帐;用科学的语言来说,就是以货币(即人民币)为主要计量单位,采用专门方法,连续地、系统地、全面地综合反映和监督经济活动及其成果的管理活动。

凡独立的生产经营单位,包括农户家庭经营,都必然要发生钱、物的收支进出活动。如购进所需要的生产资料(耕牛、农具、化肥、农药等)支付现金(也叫货币);如果本身货币不够支付,还要向银行(信用社)贷款;买回的生产资料,要投入生产,发生劳动消耗;产品生产出来以后,又要销售,取得货币收入;再用货币收入中的大部分购买生产资料投入生产。在这种不断循环周转过程中,发生的货币收支和物资进出活动,就是人们常说的财务收支活动。这一系列的钱、物收付进出活动,单凭脑子记忆,显然是不行的。因此,需要用一种专门的簿册和专门的方法,把这一系列的经营活动记录下来,这就是我们通常所说的记帐。记帐是会计的基础工作,好象“照相”一

样，把整个生产经营活动“照”下来，使人们能随时掌握生产经营动态，总结经验，不断改善经营管理。所以说，记帐是连续地、系统地、全面地、正确记载和反映财务收支和整个生产经营活动的一种专门方法。

为了更好地发展生产，扩大经营，人们总是希望投资少一些，劳动耗费低一些，劳动成果大一些，经济效益高一些。要达到这一目的，单纯把帐记下来还不行，还要学会算帐。否则，仍是心中无数，甚至亏了本还不知道。算帐，就是以货币为主要计量单位，根据帐簿记录的资料，运用专门的方法，计算生产经营活动的所费和所得及其结果。

报帐，就是根据日常记帐、算帐的资料，编制会计报表，综合反映一定时期内的财务状况和经营成果，向企业领导和上级有关部门报告。目前，农户家庭经济，国家没有规定必须报帐，但是有关部门(如税务部门、统计部门)为了征税和统计有关经济资料，仍然需要向农户收集一些必要的数 据，如各种主要农产品产量、产值、成本、收入等。这实际上也是一种简单的报帐形式。而且农户本身为了分析一定时期内的财务状况和经营成果，也需要编制一些简明的会计表格。

根据上述分析，我们可以看出：会计是经济管理的组成部分，凡是有经济活动的地方，都需要利用会计来进行管理。随着农村生产力的发展，生产经营过程逐渐复杂，生产规模不断扩大，商品产品逐渐增多，特别是各种类型的专业户(重点户)迅速发展，推广农户会计就成了一项刻不容缓的迫切任务。

从会计的内容上来看，除会计核算外，还包括会计检查和会计分析。

会计检查是查明会计核算资料是否正确、可靠，记载的经济业务是否合理、合法的一种管理活动。

会计分析是通过会计核算和会计检查所得来的资料，研究和分析财务计划完成好坏原因的一种管理活动。

以上三方面组成一个整体，互相制约。目前，由于刚刚开始推行农户家庭会计，要求所有农户全面推行会计核算、会计检查和会计分析，条件还不具备。因此，应先从会计核算入手，由浅入深，逐步创造条件，为健全农户家庭会计体系奠定基础。

第二节 会计的对象

会计的主要活动是记帐、算帐。记什么内容，算什么内容，也就是会计所要反映和监督的内容是什么？这就是本节所要讨论的问题，即会计的对象。

一、资金运动及其成果

任何一个企业，不论规模大小，凡是进行独立生产经营活动，都必须要有—定数额的资金。就一个农户家庭来说，凡是投入生产、经营活动的现金、存款，耕牛、农具、化肥、农药和田间尚未收获的农作物以及已经生产出来的各种农副土特产品等，一切能用货币表现出来的物资财产（包括货币本身）都叫做资金。

这些资金，随着生产经营活动的进行，不断地改变自

己的形态，钱变为物，物变为钱，这样就形成了资金运动。

会计的对象，就是资金运动及其成果。也就是说，记帐、算帐的内容就是资金运动及其成果。所以，搞好记帐、算帐，就可以管好整个资金运动，管好供、产、销各个方面，促进资金的合理使用，取得较好的经济效益。就经济活动的一般规律来讲，在供应阶段，即用货币资金采购原材料，一定要是生产所必需的（包括购置固定资产，同样也应该如此）。如果盲目采购，造成积压，就会占压资金，造成资金周转不灵。这是会计记帐、算帐要经常注意的一个环节。生产阶段，即原材料投入生产以后，生产周期要力争缩短（当然不能违背农业生产的自然规律）。如果让资金长期滞留在生产环节，同样也会造成资金周转不灵，这也是会计核算所要注意的问题。生产出来的产品不能尽快销售出去，这不但对本生产周期经济效益的实现有着直接影响，对下一周期的生产，也是十分重要的。因此，销售环节的资金运动也是不容忽视的。

二、资金占用和资金来源

要盘活资金，只注意资金运动还不行，还必须掌握和注意调整资金的两个方面——资金占用和资金来源。

一个生产、经营单位的资金虽然处在不断的运动中，但不论从任何时间去看（即从静态去看），也都表现为两个方面，即资金占用和资金来源。

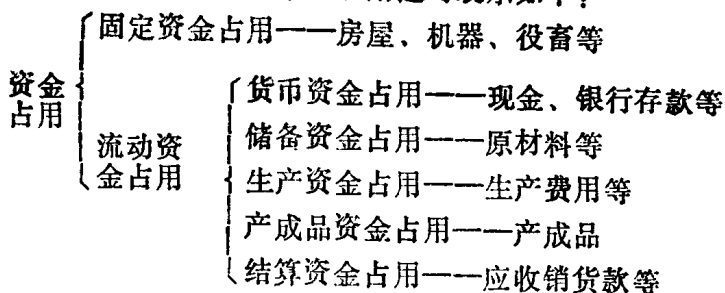
（一）资金占用：就是指资金分布在哪里，用到哪里去了，表现为什么形态。

按照资金的分布、形态和用途不同，资金占用可划分为流动资金占用和固定资金占用两种。

1、固定资金：是指开展生产经营活动必备的基本劳动资料，而且价值较大，使用时间较长，在生产经营过程中不改变原有实物形态，具有相对固定性。固定资产所占用的资金，如厂房、仓库、机器、设备等，就叫固定资金。固定资产在使用过程中逐渐磨损的一部分价值要转移到产品成本中去，这个转移的部分价值就是固定资产折旧。固定资金随着固定资产磨损的转移价值相应减少，而从销售收入中得到弥补。

2、流动资金：就是为生产、经营而准备（购入）的原材料、燃料和已投入生产的各种消耗，以及为支付工资和其他费用所必需的现金、存款或者经营往来中未收回的销货款、暂付款等所占用的资金。由于这些资金在再生产过程中不断发生形态变化，具有流动性，所以称为流动资金。

资金占用分布、形态和用途可表示如下：



（二）资金来源。资金来源是指一个生产、经营单位所占用的资金是从哪些渠道或途径取得的，准备干什么用的。一般来说，资金来源主要有两个方面：

1、自有资金。包括历年来的积累（也就是通常所说的家底），本年度尚未扣除成本的生产收入或利润。

2、借入资金。包括向银行或信用社的贷款；财政扶持的周转金；国营商业、供销社支付的预购定金；向其他单位或个人的借款及暂收款、应付款等。

资金占用和资金来源是相互依存的，有资金占用必然有资金来源，有资金来源必然有资金占用，并且数量上始终相等。这就是会计上所说的资金平衡原理。如实反映资金占用和资金来源情况，是会计核算的重要任务。所以，资金占用和资金来源同样是会计核算的对象。初学会计的同志，必须认真看懂资金平衡原理，并要在实践中认真掌握，做到运用自如。

三、资金循环和资金周转

一个生产、经营单位的资金运动，一般是从货币开始，经过供、产、销三个阶段，重新又回到货币形态。这种周而复始的循环过程，就叫资金周转。

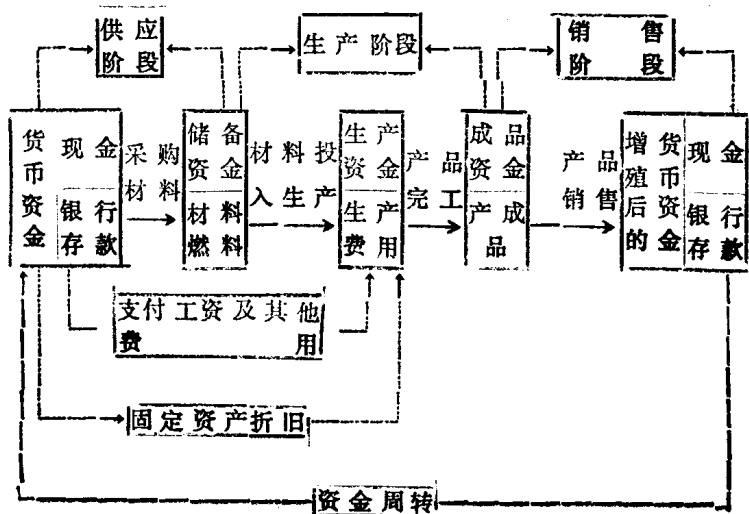
我们知道，凡是从事农副产品或工业品的生产，首先要有必不可少的劳动资料。例如，种地要有耕牛、四大农具等必不可少的生产工具；办厂要有厂房、机器和其他必不可少的生产设备。同时，还要用钱购买原材料。例如，种地要买化肥、农药、小型农具等，这时，货币资金就变成了储备资金。将原材料、种子、化肥、农药投入生产，储备资金就转变成生产资金。生产出产品以后，生产资金就变成产成品资金。产成品销售后收回现金，产成品资金便又变成了货币资金。在一般情况下，收回的货币资金比

在生产中消耗的流动资金、固定资金和劳动者的工资应该多一些，这多出的一部分就是利润和税金。

由此可见，农业部门和工业部门每一个资金运动周期，都要经历“货币资金——储备资金——生产资金——产成品资金——货币资金”的过程。“货币资金——储备资金”是生产的供应阶段；“储备资金——生产资金——产成品资金”是生产阶段；“产成品资金——货币资金”是销售阶段。这就是人们常说的“供、产、销”的内容。

商业是进行商品交换活动的。资金运动是先用货币资金购买商品，支付费用；再把商品卖出去，收回货币资金。在一般情况下，收回的货币资金大于购买商品和支付费用的资金。多收回的部分资金，就是税金和利润。由此可见，商业部门一个经营周期的资金运动要经历“货币——商品——货币”过程。在这个过程中，“货币——商品”属于供应过程，“商品——货币”则为销售过程。

下面用图来说明资金循环和周转的过程：



从上图中可以看出，在资金循环、周转过程中，必然要发生各项生产费用和生产经营收入。这些也都是记帐算帐的内容，即会计核算的对象。

第三节 会计核算方法

会计核算方法是记帐、算帐、报帐方法的总称。这些方法一般包括：设置会计科目和帐户、填制凭证、复式记帐、登记帐簿、成本计算、财产清查、编制报表等七个方面。现分别简述如下：

一、设置（会计科目）帐户

一个生产经营企业，日常经济业务的内容是十分繁杂的，如果把这些繁杂的经济业务笼统地记在帐本中，就会成为一本杂乱无章的糊涂帐。这不但会给算帐工作带来许多麻烦和困难，而且也不利于对资金活动进行管理和监督。因此，必须根据本单位的经营特点，按照不同的经济业务内容，分类归纳成若干不同的项目。这种分类归纳出的项目就叫会计科目。

帐户是根据会计科目在帐簿上开设的户头，是用来连续、系统、完整地登记经营收支和计算经营成果的一种方法。

帐户与科目，既有联系，又有区别。会计科目是表明某一经济业务内容的项目名称，是填制记帐凭证和设置帐户的依据；帐户则是按照会计科目设置，具有专门格式，专为反映某一经济内容收、支、存变化情况的帐页户头。

目前,农户家庭会计核算,国家没有规定统一的会计科目。一般农户由于经营规模较小,日常生产、经营业务收付活动不多,开始建帐时,可以不设会计科目。各类专业户(重点户)已不同于传统的家庭经济,对外经济联系比较广泛,所以,凡有条件的户,都应设置必要的会计科目。至于设置一些什么会计科目,要根据各户的具体情况,以能基本满足经营管理的需要为原则,从少到多,从粗到细,逐步完善。经济联合体是一种新型的合作经济组织,生产经营成果的计算是否正确,直接涉及到参加联合体的各单位或个人的经济利益。因此,必须按照会计核算的要求,设置一套比较完整地能全面、系统反映本单位经济活动情况的会计科目。

有了会计科目,就要设置相应的帐户。帐户有一级帐户和二级帐户。一级帐户,又叫总分类帐户,是按照会计科目开设的,是反映这个帐户所包涵的经济业务内容总收、总付情况的帐户。二级帐户,也叫明细分类帐户,是按总分类帐户的核算内容,根据管理的需要,进一步划分明细项目的帐户。如根据会计科目设置的“往来”帐户,只能反映一个单位对外经济往来应收款和应付款的总额,而不能反映各往来户应收、应付款的具体情况。因此,就需要在总分类帐户(往来帐)下,再按往来户的姓名设置明细分类帐户。

一级帐户与二级帐户的关系是:一级帐户对所属的二级帐户起控制作用;二级帐户对一级帐户起补充和说明作用。因此,一级帐户的余额与所属各二级帐户余额之和必须相等。

设置会计科目和帐户,是会计核算中的一种专门方法,是搞好记帐的基本依据。

设置会计科目,要根据生产经营的特点,以有利加强经营管理为原则;要简明适用,通俗易懂,有利于记帐人员掌握运用;同时要按照正确处理国家、集体、个人三者关系的原则,有利于税务部门征税和统计部门收集资料。

二、记帐方法

记帐方法就是发生经济业务以后,怎样把经济业务内容及其所引起的资金变化情况登记到帐户中去的一种方法。

记帐方法有单式记帐和复式记帐两种。

(一)单式记帐法。这是我国的一种传统记帐方法,在旧社会农村普遍采用的大多是这种方法。单式记帐法的基本要点是以现金为对象,发生经济业务时只进行单方面登记,收就记收,付就记付。采用这种方法,只要设一本现金流水帐(又叫现金日记帐)和一本往来帐就行了。发生现金收入和付出,就在现金流水帐上登记一笔;不涉及现金的往来事项直接在往来帐上记一笔;与现金和往来无关的业务就不记帐。一定时期扎帐盘存,分别结出现金流水帐和往来帐各户的结余数,盘点财产和物资,折合计算价值,然后计算这一时期的经营成果。

例:向供销社购进化肥一批,付现金200元,就直接在现金流水帐记:付农业支出200元;出售库存稻谷,收现金500元,就在现金流水帐记:收出售稻谷收入500元;同村农民张三借现金5元,就在现金流水帐记:付张三借款5元,