

NONGCUN JINGGUAN SHUKU 农村经管书库

赵丽生
董京原
编著

怎样 做账

ZENYANG ZUOZHANG



经济科学出版社
Economic Science Press



农村经管书库



怎样做账

赵丽生 董京原 编著

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

怎样做账 / 赵丽生, 董京原编著. —北京:
经济科学出版社, 2009. 7
(农村经管书库 / 孔和平等主编)
ISBN 978 - 7 - 5058 - 8281 - 2

I. 怎… II. ①赵…②董… III. 农业会计
IV. F302. 6

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 103423 号

责任编辑: 王东岗
责任校对: 刘 昕
版式设计: 代小卫
技术编辑: 潘泽新

怎样做账

赵丽生 董京原 编著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销
社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142
总编部电话: 88191217 发行部电话: 88191540

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮箱: [esp@esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

北京汉德鼎印刷有限公司印刷

海跃装订厂装订

880 × 1230 32 开 7.375 印张 180000 字

2009 年 7 月第 1 版 2009 年 7 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5058 - 8281 - 2 定价: 16.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

内容提要：本书通过“会计通”与村民“李大军”两个人物的对话，串接起有关记账的九个话题，包括“为什么要记账”、“记账的内容是什么”、“怎样建账”、“记账的方法”、“记账的依据是什么”、“登记账簿的要求是什么”、“怎样结账”、“怎样对账”、“如何进行农业单位经纪业务核算”等内容，使读者在与书中人物的交流中完成“怎样做账”的学习过程。通过本书的学习，能够使广大农民朋友对农民专业合作社、家庭生产作坊、家庭个人消费的经济业务活动进行核算。

“农村经管书库”编委会

主 任：孔和平

副 主 任：成秉权 赵丽生 刘明晖

委 员：刁其武 于成国 赵 轶

谢红霞 董京原

前 言

党中央、国务院高度重视农业、农村、农民工作，制定了推进农村改革的一系列惠农政策，为农业发展和农民致富创造了有利的发展环境。如何抓住机遇，充分利用国家惠农政策和农村特有资源发展农村经济，走向富裕，解决农民增收、农业增长、农村稳定的“三农”问题，是一个事关 13 亿人口大国国计民生的大问题，是 9 亿农民的迫切愿望，也是本书库作者的共同心愿。

致富需要一双明亮的眼睛和一个智慧的头脑。“农村经管书库”正是以“捕捉农村热点经营项目”、“普及农村经管知识”为目的而编写的。它将带给农民朋友一双明亮的眼睛，让你在熟悉的田野乡村、大山深处、农家炕头捕捉到“农”味十足的发展项目，把身边的一草一木、一山一石、饭桌上的家常菜、炕头的虎头枕都变成致富的源泉；它将为农民朋友武装智慧的头脑，教会你如何开发和利用资源，巧经营、勤记账、善理财，使农家事业兴旺发达。“农村经管书库”第一批图书由《怎样办旅游》、《怎样开饭店》、《怎样搞外销》、《怎样理财》、《怎样做账》五本书组成，分别介绍了如何利用乡村特色、自然及人文景观开办乡村特色旅游；如何整合提升农家饭，开办富有乡野特色的农家饭店；如何打开国际销路，把农村的特产远销海外，获得更大收益；如何理财，增加农民收入；如何记账，提高经营管理水平等

内容，为农家致富寻找项目、提供指导。

作为一本为农民专门编写的经管读物，丛书在编写过程中，打破经管学科体系，一切从农村实际出发，一切从农民需求出发，力求写成一套让农民看得懂、记得住、用得上的农味十足的特色经管图书。丛书的特点主要体现在以下几个方面：一是选题结合农村经管热点，贴近农村实际。本书选择的五个专项内容均为当前农村经济开发和管理的热点内容，是农民朋友迫切所需的，具有较强的时代性。二是体例灵活，便于与读者交流。如《怎样做账》一书，以人物对话串接整书，引导读者与书中人物一起学习记账方法；再如《怎样开饭店》一书，以丰富的小插图，使读者在轻松愉快中学会饭店经管知识。三是案例丰富，便于读者学习理解。如《怎样办旅游》、《怎样理财》、《怎样开饭店》等书，以大量的案例引入经管内容和知识，使读者在领略案例成败得失的同时，学会了经营之道，理财之法。四是操作流程介绍简明实用，便于指导实践。对于操作性内容，丛书均按照真实的工作过程进行内容排序，使新入行的农民朋友可以按照操作步骤或业务进程一步一步完成操作。如《怎样搞外销》，全书分10个话题介绍了外销的工作过程，使读者可以按书操作，简便实用。五是语言通俗易懂，便于农民阅读。用农家话讲述农家经管是本书的一大特色。丛书力求语言贴近农家，通俗易懂，避免过多使用农民朋友不易理解的专业术语。同时，考虑到一些专业技术的难度，丛书运用了“导引信息”、“重要提示”、“案例”、“举例”、“小资料”等形式，以轻松活泼的形式为农民朋友们介绍了一些概念和习惯做法，增加了读者的兴趣。

“农村经管书库”丛书由孔和平、成秉权、赵丽生总策划，成秉权、董京原、谢红霞、赵軼、于成国等人编写，赵丽生和成秉权总纂并审定。在丛书的编写过程中，得到了广大农业工作者和农民朋友的大力支持和帮助，在此，我们一并致谢。

我们期盼本套丛书能够成为农民朋友发家致富的好帮手。对于书中的不足，也诚挚地期待各位读者批评指正。

作者

2009年7月

目 录

话题一

为什么要记账	1
--------------	---

话题二

记账的内容是什么	7
----------------	---

话题三

怎样建账	18
------------	----

话题四

记账的方法	39
-------------	----

话题五

记账的依据是什么	54
----------------	----

话题六

登记账簿的要求是什么	80
------------------	----

话题七

怎样结账	114
------------	-----

话题八

怎样对账	118
------------	-----

话题九

如何进行农业单位经济业务核算	134
----------------------	-----

参考文献	219
------------	-----

后记	221
----------	-----

话题一

为什么要记账

会计通：亲爱的农民朋友们，你们好！我是“会计通”，在这本书里，我将和北极村的李大军一起学习农家记账的方法和要求，请你们也和我们一起学习吧。在学习之前，让我们先来认识一下大军吧。

李大军：大家好，我是李大军，今年32岁。我们这里成立了农村专业合作社，大家说我还年轻，有点文化，想让我当会计。可我和大家交个底吧，第一呢，我觉得记账的事挺复杂的，担心自己学不会，第二呢，我总觉得咱农民发家靠的是勤劳肯干，有灵活的头脑，那记不记账的有什么关系？咱为什么要费劲地学记账呢？

会计通：大军的想法肯定是很多农民朋友的想法，不少朋友都问过我“为什么要记账”这样的问题，下面我想先讲几个故事，让真实的故事帮我回答为什么要记账的问题吧。

首先讲讲王小平的故事。小平是一个勤劳肯干的小伙子，家里除了种粮食外还开了个小作坊，用红薯加工粉条，再加上平时农闲时打个小零工，家里的收入还不错。可手里有钱了，花销也就大了，经常到用钱时发现钱不够花了，这不去年年底，家里想换个新摩托车，小平满以为一年挣的钱足够了，可是一算计啊，

除了正月里的开销，要买摩托车还差了千把块钱。因为这事啊，两口子没少生气，他那口子总是问小平“钱都花哪里了？”可是小平却怎么也说不上全钱的去处，一个腊月里都像霜打的茄子一样提不起精神来。

李大军：哈哈，这样的事俺们那也多，经常是花了钱不记性，就说不清了，两口子常闹意见。

会计通：是啊，你想想如果小平记个账的话，是不是就可以和媳妇说清了，就不用受这冤枉了。再说，如果小平早早记账又打算买摩托车的话，他就得精打细算，把那些不必要的花销省下来，少喝几顿酒少抽几条烟，就把这几百块钱省下来了，这家不就和睦了吗？

李大军：这话说得有理，看来我也得给家里记个账了，要不我媳妇老说我不会过日子，其实她自己常常买衣服啊什么的也花不少钱，我得记了账后比比，让她知道勤俭持家得先从自己做起。看来记账能持家，家和才能业兴啊。

（大军说到这里的时候，仿佛掌握了说服媳妇的法宝，一脸的得意）

会计通：再听听第二个故事吧，这是我在《农村财务会计》杂志上看到由杨玉孝写的一篇文章，讲的是收支记账进农家的情况。故事发生在陕西省陇县牙科乡李家坡村。

随着人们的思想观念的改变，市场意识也大大增强了。农民家庭收入来源渠道越来越多，花费支出也越来越多，使得过去那种收多收少，花多花少，只要能填饱肚子就行了的糊涂账，已远远不能适应现代社会的发展需要。于是陕西省陇县牙科乡李家坡村人改变了昔日农村人“白天抡锄头，夜晚抢枕头”的传统陋习，全村171个农户中，41%的家庭常备算盘，当起家庭会计，精打细算，喜记收支账，走上了脱贫致富的道路。他们设立家庭收支账簿，白天忙碌奔波，晚上理财记账，无论收入大小，支出

多少，全部记入账簿，通过记账，反映出全家一年的收支情况，做到计划使用，有效地避免了不必要的开支和家庭矛盾。同时将节余的钱投入到来年的生产中或存入信用社，为全家的生活提供了有力的经济保证。如三组村民焦崇贵全家十五口人，有三个儿子已娶妻生子，在村里可以说是人多、口多、矛盾多。但是他们早在1992年起就开始记家庭收支账，将全家人的一年收支情况一清二楚地记在账上，大年三十全家在一起召开家庭会，公布账目，制订下一年的生产和致富计划，避免了家庭由于经济纠葛引发的种种矛盾，全家人齐心协力辛勤劳作，人均纯收入一年比一年高，早日走上了富裕路，至今他们全家人仍是和睦相处，幸福地生活在一起，谁看了都羡慕。另一村民杨加科过去喂养了五头奶牛，收入挺不错，但没有记收支账，收入多花费也大，没有精打细算，有时为一笔急用款发愁而不得不借债，自从记了家庭收支账，他每月收支有了明确记录，堵塞了不必要的浪费，减少了家庭矛盾，还清了多年借债，在信用社还有了一笔不小的存款。通过记账与不记账的对比，李家坡村人清醒地认识到，还是记家庭账好。

李大军：听了这两个故事，我对记账有了新的认识，就像老一辈人常说的：吃不穷，穿不穷，盘算不到一世穷。记账就是帮我们盘算啊。

会计通：大军，不要急，记账的用处还多着呢。我们刚才讲的都是家里的事，记的也是家里的小账，如果像咱们村王百万家那样开了公司，办了工厂，或者成立了农村专业合作社，那记账的用处可就大了。下面，我就再讲讲在一个经济组织中记账的作用吧。我说的这个经济组织，可以是农民专业合作社、可以是一个工厂，也可以是一个家庭作坊。

比如你们那里现在成立的农民专业合作社吧。合作社要成立，首先要吸收股金，村民们入股了，这个合作社就是大家的

了。接下来，合作社要经营，比如办一个养猪场、办一个果树农场或者办一个粉条加工厂，那就要买设备，收购仔猪、原料、种苗等，然后进行养殖、种植或者生产，最后将生产出来的产品卖掉，挣到钱分红给大家。在这个过程中，如果不记账的话，谁入了股，入了多少钱？买东西花了多少钱？卖东西挣了多少钱？就都搞不清楚，那还怎么分红？还怎么向社员们交代？再说，作为合作社，生产过程中的花销比我们家里的花销要复杂得多，不能靠脑瓜子记了，没有账就没有办法管理。举一个例子吧，如果没有账，咱可能不知道生产1公斤粉条花了多少钱，随便定个价卖说不定就亏了。还有，因为合作社的经济活动多，账簿会很多很厚，直接拿它给社员们或其他相关人员看很不方便，我们就得把记了的账通过计算、总结、归纳成一张表，让关心账目的人一目了然，这个表就叫会计报表。最后，大军你想想，如果合作社不记账，买了东西的数量不清楚，就会有人顺水摸鱼占合作社的便宜，或者卖了东西后不记账，那合作社挣多少钱也成了糊涂账了，就会有人将大家的利润占为己有。

李大军：真是越说越有理了。我明白了，合作社要记账：一是让社员们清楚合作社的情况，放心入股，公平分红；二是就和咱刚才说的小家记账一样，有了账，就知道了家底，才可以精打细算地生产经营，让合作社挣更多的钱，社员们才能多分红；三是有了账就可以管住那些不自觉的人，等于给合作社的财产上了一个保护锁。会计通，我说得对不对啊？

会计通：大军确实是个当会计的料啊，这几句话把记账的作用都说全了。

记账就是要用货币的形式把一个经济组织的所有经济活动通过一定的方法在账簿体系中记录下来，并总结归纳为会计报表，从而为该经济组织的所有者（比如合作社的社员）、债权人（借款的银行）、管理者（合作社的法人及其生产经营人员）和其他

有关的人员提供有用的信息，并且监督经济组织的生产经营过程，保证经济活动的合法合理。记账的作用可以用图 1-1 来表示：

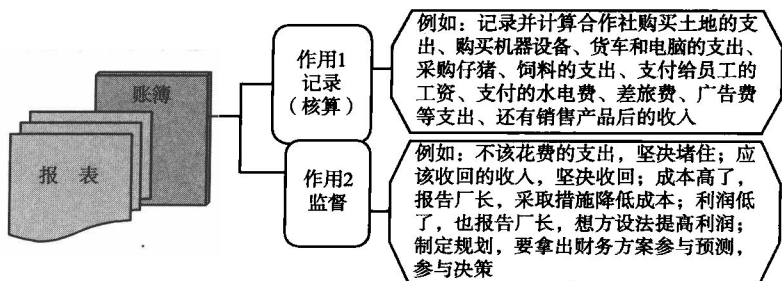


图 1-1 记账的作用

李大军：这下我看懂了，记账的作用不仅是记录，还可以用它进行监督管理，没有账，家不和，业不兴，合作社、家庭生产作坊也办不成啊。

会计通：当然了，我还有一个有关记账的秘密没有告诉你，你听了后一定会更加认真记账的。

李大军：是什么秘密？

会计通：我是想开个玩笑引起你的兴趣。现在，国家特别重视农业生产和农民的生活，每年会有大量的财政款项用于支农惠农。比如农村专业合作社，如果其经营的项目是国家扶持的支农项目，合作社的各项财务指标只要满足财政拨款的要求，就可能获得国家农业综合开发项目财政拨款。但是农业综合开发项目的评审必须合作社提供合法的账簿和报表，并须经过审计鉴证。我这只是举了一个例子，其实大多数的农业财政补助都必须在满了相应的财务指标后才可以获得。可见，“账”是“财神爷”给钱的前提。大军你说，这账重不重要呢？

李大军：是吗？看来我记好账，管好财，还有可能为合作社带来财政拨款啊，我一定会好好干的。

会计通：亲爱的朋友们，从我和大军的对话中，大家知道为什么要记账了吧。下面，我们就要一起学记账。我们在本书中学习的记账方法，不仅适用于农民专业合作社，也可用于家庭作坊、家庭消费支出的记账。

话题二

记账的内容是什么

【引子】

李大军：会计通，今天我们就学习记账吧，看我把老会计给我准备的新账本都拿来了。

会计通：大军，别这么着急啊。记账首先要明确记账的内容，也就是我们在账本上记哪些东西。所以今天我首先要教会你如何分析会计记账的内容。

【会计通课堂】

农民朋友们，就像我刚才和大军说的，由于社会经济的发展，经济业务变得越来越复杂了，如何将这些复杂的经济业务内容进行全面、系统、正确的记录呢？首先就是要认识这些经济内容，然后再将这些经济内容进行分类。下面我就给大家讲讲会计记账的内容。

一、会计记账的内容

会计是以货币为主要计量单位的。

我们在账本上记的数字，主要是以货币作为计量单位的，如