

怎样 算帐 农户 记帐

姜令敏 编著

湖北科学技术出版社

前 言

农村实行家庭联产承包责任制后，农户家庭经营已成为双层经营结构的主要层次。承包农户，特别是各类专业户、重点户和经济联合体，都是经济实体，是相对独立进行生产经营的基本核算单位。开展农户记帐算帐工作，是合作经济经营管理 and 会计工作的一项重大改革，是引导我国千百万农户从传统经济走向商品经济，从不记帐走向经济核算的一项基础业务建设。

实践证明，随着商品经济的发展，农户实行记帐，可以运用记帐资料考核经营收支及其成果，选择最佳经营方案，取得最好经济效益。联合体更需要记帐算帐，公布帐目，这样才能取得相互信任，使联户经营越办越兴旺。因此，中央农业主管部门提出到1990年在全国农村逐步建立一千万记帐户的要求，是切合实际的。

为了农户尽快地学会记帐算帐，改善经营管理，提高经济效益，满足各级领导了解农户经营真实情况的需要，作者在深入农村调查的基础上，吸取各地一些有益的经验，参考有关资料，结合农户生产经营的不同特点，编写了这本《农户怎样记帐算帐》。

本书坚持理论和实际相结合，详述了农村习惯使用的三种收付记帐方法和多种核算形式，从粗到细，深入浅出，循序渐进，力求全面和实用。鉴于当前农户记帐水平不高的情况，书

中系统地介绍了单式收付记帐的三个档次及其记帐算帐实例，使初学者易学易懂，记帐方便。还有针对性地介绍了具有一定经营规模的农户和联合体的会计核算方法，包括现金和钱物收付记帐，并设计了必要的帐表，列举了核算实例。书后附录了借贷记帐法。

本书初稿写成后，承蒙中国农业会计学会常务理事、农牧渔业部财务司管群征同志、中南财经大学会计系梁华峰副教授、湖北省农牧业厅经营培训处同志审阅，提出了许多宝贵意见，还得到有关部门的大力支持和帮助，在此一并致谢。

曾令松

一九八六年三月

目 录

第一章 农户记帐的意义、作用 and 任务.....	1
第一节 农户记帐的意义和作用.....	1
第二节 农户的经营特点和记帐原则.....	4
第三节 农户记帐的任务和目的.....	7
第二章 记帐方法.....	8
第一节 记帐方法的种类.....	8
第二节 记帐规则和记帐程序.....	11
第三章 单式收付记帐.....	14
第一节 “日记帐”的登记方法.....	14
第二节 “收支往来帐”的登记方法.....	21
第三节 “流水”、“卷清”分类登记的方法.....	31
第四章 现金收付记帐.....	57
第一节 现金收付记帐法.....	57
第二节 会计科目的设置.....	59
第三节 怎样填制会计凭证.....	68
第四节 帐簿组织和登记方法.....	77
第五节 记帐算帐实例.....	83
第六节 查找错帐和更正错帐方法.....	102
第七节 结束旧帐, 建立新帐.....	107
第五章 经济联合体的会计核算.....	111
第一节 经济联合体会计核算的特点.....	111

第二节	钱物收付记帐法	112
第三节	会计科目及主要会计事项分录举例	118
第四节	劳动报酬和股金分红办法	126
第五节	会计报表	130
第六章	农产品成本核算	133
第一节	为什么要搞农产品成本核算	133
第二节	做好基础工作, 确定成本对象和项目	135
第三节	物资费用和人工费用的核算	138
第四节	农产品成本计算与分析	144
附录		
一、	借贷记帐法	158
二、	会计业务常用符号表	162

第一章 农户记帐的意义、作用和任务

第一节 农户记帐的意义和作用

我国农村目前实行的家庭联产承包责任制，是社会主义合作经济的责任制。农户必须在国家政策法令允许的范围内从事生产经营。这是在坚持土地等基本生产资料公有制的基础上出现的一种新型的家庭经济，它仍然是社会主义农业合作经济的组成部分。

地区性合作经济组织（村、队）通过一个“包”字来处理国家、集体、个人三者利益的关系。因此，农户记帐不仅要反映承包的生产经营项目，而且要反映自营的生产经营项目，以考核经营成果。

开展农户记帐工作，是农村合作经济经营管理工作的一项重大改革，是搞好农村经营管理的基础工作。农村实行联产承包责任制后，农户特别是各种专业户（重点户）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。通过农户记帐，不仅可以得到比较可靠的经营收支情况资料，还可以通过对资料的定期汇总、分析，指导和帮助农户改善经营管理，发展商品生产，完成国家产品任务，提高经济效益，正确处理国家、集体、个人三者利益的关系。

联产承包责任制和农户家庭经营长期不变。因此，开展农户记帐工作绝非权宜之计。目前，农村会计工作的重点应该面向千家万户，认真与农户签订经济承包合同，积极指导和帮助

农户记帐算帐,搞好会计核算,反映和监督生产经营过程,核算承包和自营的收支及其经营成果,并利用记帐资料进行经济活动分析,总结经验教训,作出经营决策,加快致富的步伐。

各地实践证明,开展农户记帐算帐工作,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,取得最大的经济效益。通过帐簿记录,能够如实地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。这样,农户就不是凭大概估计算帐,而是利用帐簿的真实记录,提供哪些项目实际收入多少,开支多少;哪些方面该用而用多了,哪些方面完全不该用;哪些项目是增产不增收,哪些项目增产又增收,原因何在?可以利用会计核算资料,运用“比较法”进行项目与项目的比较,各项收入和投资大小的比较,上年和本年实绩比较,还可以与周围各农户的生产经营项目比较。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,减少物化劳动和活劳动消耗,降低成本,增收节支,使农民尽快地勤劳致富。

(2)有利于进行经济预测和经营决策。由于帐簿记录可以连续地、系统地、全面地反映各项经营收支及盈亏两种结果,而这两种结果必然受到经营管理、原材料供应、市场购销和物价等各种因素的影响,这样,就为农户的经营方向和经营成效提供了可靠的信息,便于农户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计划,避免盲目生产经营和无效劳动。例如养殖业,包括饲养牛、羊、猪、鸡、鸭、蚕、兔和水产养殖等,农户究竟从事何种养殖业有利,除了市场销路和价格因素外,还必须通过成本计算,分析、对比投资

大小和经济效益，选择适合本身条件而又投资小、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，促进多种经营生产的发展。农户要搞好生产经营，发展商品生产，提高生活水平，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，打破了“大锅饭”，农民有了生产经营的自主权，可以因地制宜地种植，发展多种经营。这一强国富民政策，极大地调动了广大农民的生产积极性。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一门科学，管家理财也是一门科学，两者在一定条件下可以相互结合，相互利用，促进生产的发展。

（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。特别是一些农业大户、专业户，一家老小，兄弟姐妹，对于全家的劳动成果固然不必按劳付酬、斤斤计较，但也需要算得清，说得明，有帐交待。而给予劳动好、贡献大的家庭成员一定的物质奖励和生活照顾，家庭其他成员也会口服心服。分家后的亲兄弟联营，就需要算帐后合理分配。俗话说，“亲兄弟，明算帐”，这样的家庭经营就会越办越兴旺。至于联户经营，就更需要建立会计核算，不然，即使有盈利，也会因某些成员只管生产，不管核算，损失浪费，或因年终分红不合理而散伙。

（5）有利于安排生产生活，进行扩大再生产，搞好农田基本建设。农户通过记帐算帐，可以随时了解全部收入用到哪里去了。例如，家庭投资多少，购置了多少固定资产和设备，生产开支和家庭生活开支各用了多少，上缴国家税金和集体提留多少，经济往来人欠（债权）欠人（债务）多少，最后盈利积累多少。就是说，农户的最终经营成果，要以全部的产品收

入和其它收入与全部支出相比。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，则会出现亏损，如不借款或贷款再次投入生产资金，并且同时相应地降低生活水平，那么，连简单的再生产也无法维持；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，扩大再生产，搞好农田基本建设。所以，农户不仅要关心生产，而且要关心核算，加强经营管理，做到心中有数，这样才能安排好生产生活，有效地组织生产经营活动，增加盈利。

（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，国家制定农村各项经济政策也有了可靠的依据。

第二节 农户的经营特点和记帐原则

一、农户的经营特点

随着经济体制的改革，农村形成了统一经营和分散经营相结合的经济体制；在会计核算上，也由过去集中统一的核算体制，改为地区性合作经济组织（村、组）集中统一核算与农户分散核算相结合，而以农户分散核算为主的核算体制。这种经济管理和核算体制，使农户家庭经营成为双层经营结构的主要层次，是相对独立进行生产经营的基本核算单位。目前，农户生产经营的基本特点是：

（1）独立经营，收支自理，包干上交，自负盈亏。包干到户后，农户始终以讲求经济效益、核算盈亏为目的进行生产

经营。最终经营结果是盈还是亏，是农户生产经营好坏的重要标准，也是农户能否扩大再生产的重要前提。

(2) 有统有分，统分结合。农户既有与集体承包方面的经营项目，也有不通过集体承包的自营项目。目前，承包农户一般以承包集体土地为主，兼营少量家庭工副业。因此，农户记帐，既要反映承包项目的收支，又要反映自营方面的收支，然后综合核算，计算经营成果。其收益分配，在完成国家税收和集体提留后，剩下的就是农户所得。

(3) 农户是一家一户的生产经营单位，经营范围广，规模大小不一，形式灵活多样，千差万别。这种多样化的经营方式，带来了经营管理的复杂化，也给农户记帐工作带来了新的课题。

(4) 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，商品生产率较高，专业性较强，农户会计核算应反映商品经济这一特点。

(5) 农户在农村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、物资在一起混用，一般都没有严格划分，也没有建立领用手续和出入库制度。

二、农户记帐的原则

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，这就要求我们必须从农村实际情况出发，因地因户制宜，分类指导，不能硬性规定一个模式，一律化。应由低到高，由粗到细，逐步提高农户记帐质量和管理水平。一般应遵循下列原则：

(1) 应把目前的基本要求与进一步发展的需要结合起来。目前，农民群众的文化水平、经营管理水平一般偏低，且

不具备专职专业会计人员的条件，多数由农户家庭成员兼管或专业会计人员辅导记帐。因此，农户记帐应坚持简明适用的原则，即可采用简明易懂的单式收付记帐法，设立反映农户经营基本情况的帐簿、报表，便于在农村普遍推行。同时，在普及农户记帐的基础上逐步提高，考虑农户要求进一步加强经营管理，提高经济效益，向专业化、商品化、现代化发展的需要。有条件的农户，可采用复式记帐法，设置必要的会计科目，建立日记帐、分类帐和有关登记簿，比较全面地反映农户的经营收支情况及其经营成果，以改善经营管理，推动农村商品经济的发展。

(2) 要及时地、如实地逐笔记好经营收支日记帐、产品物资登记簿和其它有关分类帐簿。记帐户不能有时记或不记、重记或漏记，假帐真算。一定要把发生的每一笔经济业务都登记到有关帐簿上，坚持做到帐目记载全面、真实、准确。

(3) 既要注意农民是以户为单位的独立经营单位，又要考虑农户与地区合作经济组织的承包经济关系，与其他农户、合作经济单位联营的核算关系及经济往来业务。因此，农户记帐的内容和口径应尽量做到与地区性合作经济组织的核算要求一致，与农业主管部门的要求一致，以便于记帐数字的统计和汇总上报，便于处理好上级主管部门和有关部门的往来关系。

(4) 注意把生产经营收支与家庭生活开支分开，以正确反映生产经营收支及其成果。农户日常生活的开支最好不要纳入帐内核算。如果生产、生活资料混用，不易划分者，在记帐期可按其主要用途确定比例分摊。个别需要而又有条件的记帐农户，也可增设“家庭生活开支登记簿”，以利生产经营资金的管理和产品成本的正确核算。

(5) 坚持自愿的原则。对于愿意记帐的农户，要积极引导学会经济核算，提高经济效益，激发农户自觉记帐算帐的积

极性。同时，要帮助农户提高认识，正确执行国家的财经方针、政策、法令和制度，以维护国家利益。

第三节 农户记帐的任务和目的

农户记帐的任务，根据党和国家在农村的各项经济政策和有关规定，由农户经营规模大小、经营范围和经营目的所决定。主要任务是：

（1）正确反映农户在生产经营过程中取得的各项经营收入、支出及其收益分配，包括上交国家税金和集体的各项提留，计算经营成果和农户积累；联合体还要计算劳动报酬和盈利分配，包括按国家规定交纳税款，提存适当积累，用于扩大再生产，给联营投资农户和单位一定的股金分红，以正确处理国家、集体、个人三者之间的关系。

（2）正确反映农户与有关单位和个人的经济往来，包括人欠、欠人（债权、债务）贷款和预购定金等经济往来业务，及时清理结算。

（3）正确反映财产物资的动态，监督其使用、保管，保护财产资金的完整无损，使其在生产经营中得到充分利用。

（4）正确核算各项费用，计算农产品成本，包括种植业、养殖业、加工业产品成本计算和其他行业成本计算，编制成本计算表，进行成本分析。单户经营可以只核算主业、主产品成本，进行一般的经济活动分析。

（5）在记好帐的前提下，根据上级有关部门的规定和要求，尽可能地提供有关的农业经济核算资料。

农户搞好记帐算帐工作的目的，主要是总结经验教训，改善经营管理，不断地提高经济效益。

第二章 记帐方法

第一节 记帐方法的种类

一、单式记帐和复式记帐

记帐方法分为单式记帐和复式记帐两种。

1. 单式记帐法 这是一种比较简单的记帐方法，易学易懂，人们比较习惯。这种记帐方法是：每项经济业务发生后，只在一个帐户中记一笔帐，进行单方面的记载，是收就记收，是付就记付，与过去传统的中式帐簿采用的“上收下付”方法基本相同。

例如，收获稻谷4000斤，每斤价0.16元，直接到粮站出售，收回现金640元。这笔经济业务发生后，只需在日记帐上记一笔收“农业收入”（或承包收入）640元。又如，用现金250元购化肥1000斤，当即施用下田，只需在日记帐上记一笔付“农业支出——化肥”250元。

上述两笔经济业务，需要分项目分品种记载的，才设置分类帐，过入有关明细帐户；如果采用多栏式分类日记帐，就不必过入分类帐。

单式记帐法还适用于钱、物分记，可设置“现金日记帐”和“实物日记帐”（或现金实物日记帐），凡现金是收就记收，是付就记付，实物是收就记收，是付就记付。每笔经济业务只记一笔帐。如果一项经济业务同时涉及现金和实物的收付，才同时在现金和实物日记帐上各记一笔帐。

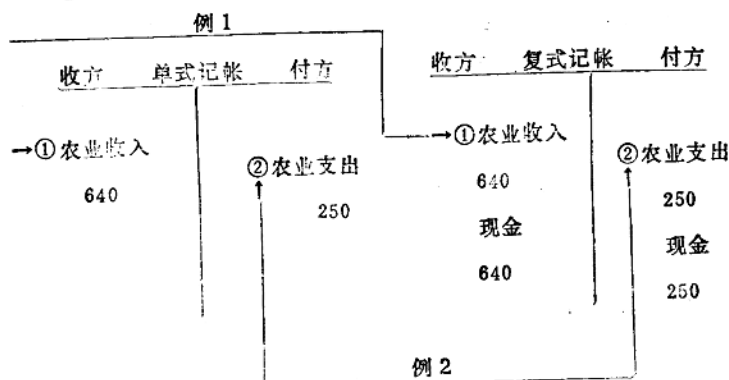
2. 复式记帐法 它是与单式记帐法相对而言的。这种记帐方法，对每一项经济业务，都要以相等的金额，同时登记在两个（或两个以上）相互联系的帐户中，以全面地、连续地、系统地反映资金运动的来龙去脉。就是说，要同时记两笔（或两笔以上）帐。这里用前面的两例就可以说明：

前例1，收获稻谷4000斤，到粮站出售，收现金640元。应记收“农业收入”640元，同时记收“现金”640元。

前例2，用现金250元购化肥1000斤，当即施用下田，应记付：“现金”帐户250元，付：“农业支出——化肥”帐户250元。

复式记帐法是一种科学的记帐方法。它所设置的帐户，构成了一个完整的帐户体系，各个帐户之间存在着密切的联系，不论经济业务多么错综复杂，每个帐户都记载得清清楚楚，既有来源，又有去向，构成了一个整体，反映经济业务过程的全貌。复式记帐法还有利于检查帐户记录是否完整和正确。所以，我们在学会单式记帐的基础上，还要进一步学会复式记帐。

上述两种记帐方法举例图示如下：

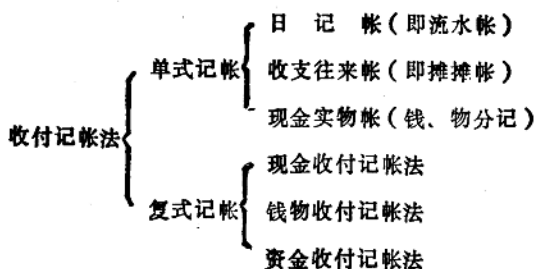


记帐说明：单式记帐法“一事一记”，复式记帐法记“同收同付”或“有收有付”。

二、收付记帐法的种类

我国现行的记帐方法，可分为借贷记帐法、增减记帐法和收付记帐法三种类型。

收付记帐法同样有单式记帐和复式记帐两种。单式收付记帐法一般设置流水帐、收支往来帐、现金和实物帐，进行单方面的记载，其种类繁多，灵活多样，这里不一一列举。复式收付记帐法按其记帐主体不同，分为现金收付记帐法、钱物收付记帐法和资金收付记帐法等多种。图示如下：



农村一般采用采用的是收付记帐法。目前农户以采用单式收付记帐法和现金收付记帐法为宜。这两种记帐法都是常用的记帐算帐方法，概念明确，通俗易懂，易于为农户所接受。有条件的专业户和经济联合体，也可以采用钱物收付记帐法。

农户记帐算帐，不论采用何种记帐方法，其核算和监督的内容应是相同的，都要能提供有关经营收支的数据资料。采用的记帐方法不同，应使用不同的处理方法。下面将在各章、节中根据不同情况分别介绍。

第二节 记帐规则和记帐程序

记帐是会计人员的基础工作。要认真把帐记好,必须保持帐簿记录的正确性、及时性与合法性。俗话说:“没有规矩,不能成方圆”,不能随心所欲地登记帐簿。固然,农户记帐不需要按社队会计核算要求遵守严格的规程,但也不能记成一本糊涂帐。特别是专业户(重点户)、联合体,经济业务较多,几户或几十户在一起联营,必然关心生产开支和经营成果,比一般农户记帐要求更高。记的帐只能自己知道是不行的,必要时还要向联营各户公布帐目。所以,农户记帐要了解一般的记帐规则,以适应农户家庭经济发展的需要。

一、记 帐 规 则

(1) 首先填列“帐簿启用表”。就是在帐簿的首页填写帐簿名称、目录、经管单位、经管人姓名、起止日期、共计页数等(订本帐可先顺序编定页数,活页帐需在归档时注明页数),以便明确责任。

(2) 记帐时,应当使用钢笔,用蓝色或黑色墨水书写,以保持帐簿记录的永久性。红墨水只限于结帐划线、改错划线和冲帐使用。

(3) 登记帐簿要按帐簿格式规定的内容登记完整,文字说明必须扼要清楚,数字真实,字迹整洁,记帐及时,努力做到不漏记、重记、少记、错记和积压帐务。

(4) 各类帐簿应按编定的页数顺序连续地登记,不能隔页跳行,必须一行紧挨一行。如发生隔页跳行情况,可在空行页划一道斜红线,由记帐人盖章表示注销。一页记满换次页时,

在说明（摘要）栏内写明“接下页”，下页第一行说明（摘要）栏内写明“承上页”字样，并将上页加计的合计数和结出的余额填入。年初建立新帐，对于有上年末余额的帐页，应注明“上年结转”字样，保持帐簿记录的连续性。

（5）记帐时，应用阿拉伯数字（即1、2、3、4、5、6、7、8、9、0），在帐页各行靠底线书写整齐，不能用壹、贰、叁、肆、伍等数字。重要的收据、欠条和对外发票，金额数字除用阿拉伯数字“小写”外，还要用中文字“大写”，以防篡改情况发生。

（6）帐簿记录要清晰、整洁，不得任意涂改、刮擦、挖补或用退色药水更改字迹。发生记错帐目时，应按一定的规则予以更正。

二、记帐程序

农户一般不需要按严格的记帐程序记帐。采用单式记帐法登记日记帐或多栏式分类日记帐，只需按原始凭证或实际收支直接登记就行了。简易收支往来帐，也可按经济业务直来直去地分别登记有关收支和往来帐户。采用复式记帐法，因设置了必要的科目及帐簿，记帐应按记帐程序进行，才能把帐记清楚。

所谓记帐程序，就是从发生经济业务活动所取得的原始凭证开始，按照记帐方法和确定的会计科目，分类整理原始凭证，编制记帐凭证，然后根据会计凭证登记日记帐、总帐、明细帐和各种登记簿，最后根据帐簿记录的资料编制会计报表。

常见的记帐程序有：记帐凭证记帐程序、科目汇总表记帐程序和汇总记帐凭证记帐程序。农户记帐应根据规模大小、业务繁简和管理上的需要，从简化核算手续出发，确定合理的记帐程序。记帐凭证记帐程序是一种最基本的记帐程序，可按记