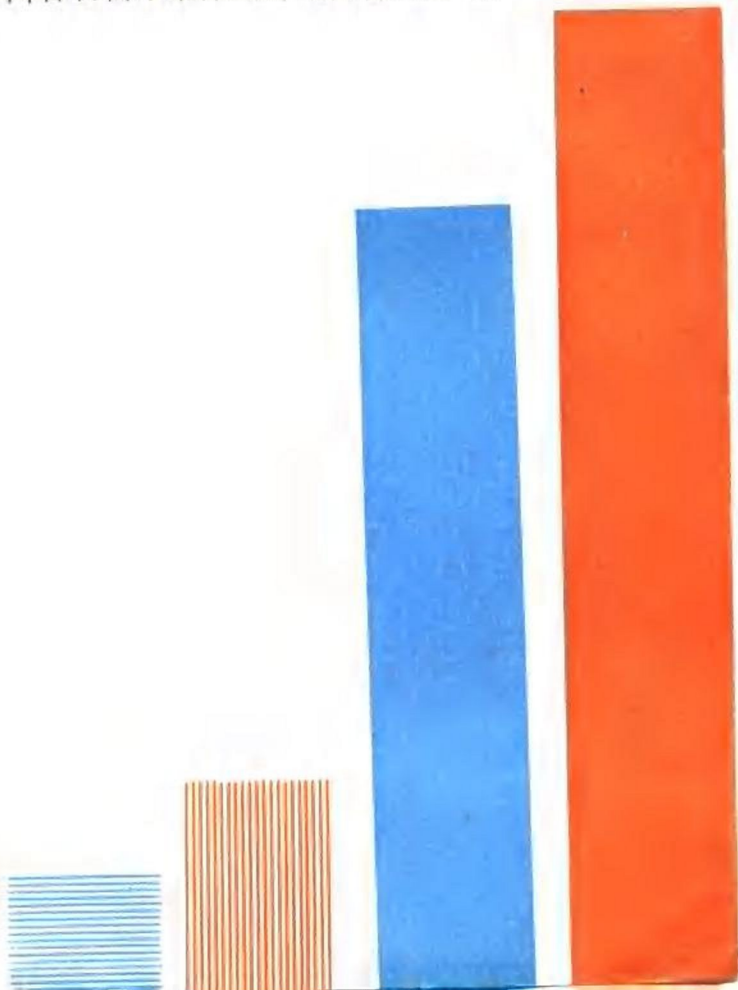


农户会计核算指导

山西省农牧厅集体经济经营管理局 编

山西人

25.24



1981.11.17

F325.24
96
3

农户会计核算指导

山西省农牧厅集体经济经营管理局 编

山西人民出版社

B

269404

农户会计核算指导

山西省农牧厅集体经济经营管理局 编

*

山西人民出版社出版（太原并州北路十一号）
山西省新华书店发行 山西新华印刷厂印刷

*

开本：787×1092 1/32 印张：3.375 字数：67千字
1986年1月第1版 1986年1月太原第1次印刷

*

印数：1—105,000册
书号：4088·117 定价：0.51元

前 言

我省农村实行家庭联产承包责任制以后，以家庭经营为主体的新型合作经济已经形成。为了完善统一经营和分散经营相结合的体制，发展商品生产，搞好经济核算，提高经济效益，需要对统一与分散两种经营进行业务指导。1984年，我们编写了一本《农业合作经济会计教材》，以指导统一经营的集体企业搞好经济核算。现在，根据中共中央（84）一号文件关于“要引导农民学会经济核算、讲究经济效益”的指示精神和广大农民的迫切要求，我们又编写了这本《农户会计核算指导》，以指导分散经营的农户搞好经济核算。

本书根据农户务实求简的特点，按照一般农户、专业户、联合体、合作经济组织等不同对象的不同要求，本着“因户制宜、分类指导”的原则，设计了灵活多样、有简有繁的帐簿格式，供广大农户和经营者选用。

本书由山西省农牧厅集体经济经营管理站巴庆芝、杨治业二同志编写。书稿写成后，特请北京农业大学农经学院陈继昌副教授审订，在此表示感谢。

由于我们水平有限，书中缺点错误在所难免，热忱希望读者批评指正。

山西省农牧厅集体经济经营管理局

一九八五年八月

目 录

第一章 农户会计核算的意义和内容	(1)
第一节 农户会计核算的意义.....	(1)
第二节 农户会计核算的内容.....	(2)
第三节 农户会计核算的原则.....	(3)
第二章 农户会计核算的方法	(6)
第一节 记帐方法.....	(6)
第二节 会计科目.....	(9)
第三节 会计凭证.....	(15)
第四节 会计帐簿的设置与登记.....	(17)
第三章 农户经济业务的核算	(27)
第一节 一般农户经济业务的核算.....	(27)
第二节 专业户经济业务的核算.....	(40)
第四章 农产品成本核算	(68)
第一节 农产品成本核算的意义和要求.....	(68)
第二节 物质费用的核算.....	(71)
第三节 人工费用的核算.....	(77)
第四节 农产品成本计算和成本报表.....	(82)
第五节 核算户生活费用的计算方法.....	(85)
第五章 农户会计核算资料的分析	(88)
第一节 产前分析.....	(88)
第二节 产后分析.....	(93)

第一章 农户会计核算 的意义和内容

第一节 农户会计核算的意义

在农村，随着经济体制改革的推进和家庭联产承包责任制的完善，经营方式、分配方式和管理办法都发生了深刻的变化。农业生产责任制的实行，既是管理方式的改变，也是生产关系的重大调整。当前，农村商品生产蓬勃发展，各类专业户、新经济联合体和各种形式的合作经济组织不断增多，广大农户，既是生产者，又是经营者。为了发展生产，提高经济效益，他们迫切需要搞好经济核算。对于农户来说，搞好经济核算主要就是搞好会计核算。农户会计核算的意义主要有以下几个方面：

（一）农户会计核算是经济体制改革的要求。目前，我省农村已普遍实行家庭联产承包责任制，农户已成为农村经济的实体，生产上独立自主，经营上自负盈亏，原来那一套集体经济经营管理的模式已经不适应，需要彻底改革，需要建立起一个新型的核算体系，即农村合作经济组织的统一核算和农户会计核算相结合的双层会计核算体系。

（二）农户会计核算是发展商品生产、提高经济效益的需要。农村家庭联产承包制的推行，大大解放了农村生产

力,促进了商品生产发展。农业正在从自给半自给经济向着较大规模的商品生产转化,从传统农业向着现代农业转化。有生产就要有核算,搞商品生产更离不开核算;只有通过核算,才能提高经济效益。随着农村经济政策的进一步放宽,市场调节作用在逐步增大,农户必须根据社会需求和市场信息制定合理的经营决策,克服盲目性,进一步挖掘生产潜力,以达到促进生产,降低成本,提高经济效益的目的。这就要求农户通过会计核算,对自己的经营成果、投入产出进行对比分析,进而寻求合理的经营项目和有效的管理措施,扩大商品生产,提高经济效益。

(三) 农户会计核算可以为各级领导用经济手段指导生产提供可靠的数据资料。我国是社会主义国家,生产者和经营者必须坚持社会主义方向。国家是通过正确的方针、政策来指导整个国民经济的发展,而正确的方针政策必须有可靠的经济数据作依据。这些数据过去是由集体经济组织提供,如今要靠农户来提供。因此,只有搞好农户会计核算,才能为国家提供完整的、准确的经济数据;国家才能根据这些数据制定出正确的方针、政策,更好地指导生产,发展生产。

(四) 农户会计核算可以把农户经营成果的分配和使用情况进行详细记录,收支有据,使每个家庭成员心中有数,互不猜疑,有利于家庭团结,和睦相处,进一步调动农户家庭成员的生产积极性,促进生产的发展。

第二节 农户会计核算的内容

农户会计核算的内容是反映和监督农户经济活动过程中

资金运动的变化情况。农户会计核算不仅记录和反映生产过程中的经济活动情况，而且还可以记录和反映消费（包括生产消费和生活消费）过程中的经济活动情况，根据农户家庭经营的特点，农户会计核算的内容主要有以下几个方面：

（一）记录和反映农户在生产过程中的各项收入和支出（包括承包和自营两部分），以便及时控制和调节各种生产要素的合理组合，保证家庭致富计划的实现。

（二）核算农户在生产过程中实物的收支和结存情况。

（三）核算农户生产用固定资产，以便加强固定资产的管理和正确计算折旧费用。

（四）核算农户缴纳国家税金、上交集体提留和承包项目的上交款项等。

（五）记录和反映农户各种经济往来事项，及时清理债权、债务。

（六）有条件的农户，可以记录和反映生活中的各项收入和支出。从而了解家庭资金运动的全过程，了解家庭的消费构成和生活费用状况，为正确处理生产和生活、积累和消费提供依据，为开展农户成本核算时合理计算人工费用创造条件。

（七）计算农户生产经营的最终财务成果，核算各生产项目的经济效益，总结分析影响经济效益的原因。从而选择经济效益最佳的经营项目，采用经济效益最佳的技术措施。

第三节 农户会计核算的原则

家庭联产承包责任制是农村经济改革的一大创举，它没

有什么统一的模式，因而会计核算也没有固定的模式。农户会计核算如何搞，有待于我们从实践中探索，逐步发展，不断完善。

目前，我国农村生产力水平还比较低，以手工劳动为主，劳动者的文化、技术和管理水平都不高。另外，从农户家庭经济来看，其经营成果在完成上交任务后，完全由家庭自己支配。家庭既是生产经营单位，又是生活消费单位，各种生产因素在生产和生活之间的分配和使用难以明确区分。家庭成员既是劳动者又是管理者，既是核算者又是所有者。根据我国农村经济和农户本身的特点，农户家庭经济的经营方式、生产经营项目、经营规模、管理经验等各方面都有很大差别，因此，在指导农户搞好会计核算时，一定要从各类农户的实际情况出发，积极引导农户采用适合本户经营管理特点的会计核算方法。农户会计核算的原则主要有以下几条：

（一）要坚持自愿。农户是独立的生产经营单位，在经营管理上享有充分的自主权，因而在指导农户进行会计核算时，必须坚持自愿的原则。要尊重农户的自主权。应在广泛宣传农户会计核算的重要意义和作用的基础上，启发农民的自觉性，发动农民自愿实行会计核算。要及时对农民进行会计核算辅导，使农户学会记好帐，用好帐，从而不断地提高经济效益，以便吸引更多的农户开展经济核算工作。

（二）要突出核算重点。组织、帮助农户开展经济核算工作的目的在于改善经营管理、降低成本、提高经济效益。农村中涌现出的大量专业户，是以商品生产为主的经营单位，他们懂生产，善经营，迫切要求搞好经济核算。因此，各类专业户是目前农户经济核算的主要对象，要积极帮助他

们搞好经济核算；就核算内容来讲，其核算的重点应当是核算经营收支和考核经营成果，这是帮助农户搞好经营决策、提高经济效益的两个重要项目。

（三）生产经营收支与生活消费收支要分别核算。农户既是生产经营单位，又是生活消费单位，用于生产和生活上的资金、物资、劳力比较灵活，他们难于明确区别生产消费与生活消费。因而，在核算时要帮助农户分清生产经营收支与生活消费收支；分清生产经营用的财产物资与生活用的财产物资；分清生产经营投资与生活消费投资。只有这样，才能起到家庭会计核算的作用。

（四）记帐方法要灵活，帐簿设置要简明适用。目前，大多数农户的文化水平和管理水平都比较低，而且经营规模小，经营项目少。因此，农户会计核算的记帐方法，一般农户宜采用单式收付记帐法，有条件的专业户，可根据生产经营过程的需要与可能，采用复式记帐法，建立科学的、完整的核算体系。

帐簿设置力求数量少，格式简单，易学易懂，登记方便。同时要满足不同类型、不同经营管理水平的农户的要求。农户会计核算中的生产经营收入、支出、分配等核算内容和口径，应尽量与集体经济会计核算和国家统计项目口径相适应，以利于进行经济活动分析和填报国家统计报表。

（五）要因地因户制宜，分类指导。由于各地的自然条件和经济发展水平不同，农户之间在经营规模、经营项目、文化水平和管理水平等方面的差别较大，因此推行农户会计核算要从实际情况出发，因地因户制宜，分类指导，切忌一刀切，并应由粗到细，由简到繁，由点到面，日臻完善。

第二章 农户会计核算的方法

第一节 记帐方法

一、记帐方法的概念和种类

(一) 什么是记帐方法？记帐方法是根据一定的原理，按照特定的记帐符号和记帐规则，运用会计科目在帐簿上登记经济业务的方法。

(二) 记帐方法的种类。记帐方法按其登记经济业务方式的不同可分为单式记帐法和复式记帐法两种类型。

单式记帐法是一种比较简单的、不够完善的记帐方法。它的主要特点是：对发生的大部分经济业务只在一个科目中进行单方面的登记，收就记收，付就记付，不要求每笔帐都平衡。登记项目和详细程度，完全根据经营管理的需要和核算能力的可能来确定；形式多样，没有统一的规定。总之，单式记帐法手续简便，方法灵活，不求完整，取其实用。这种记帐法，一般农户乐于接受。单式记帐法也有其不足之处：帐簿记录不完善，科目设置不完整，科目之间没有严密的联系，不能全面系统地反映经济活动情况，不便于分析经营成果，也不便于检查帐簿记录是否正确。

复式记帐法是一种比较科学的、完善的记帐方法。它的主要特点是：每项经济业务要涉及两个或两个以上的会计科

目，同时在两个或两个以上有关的帐户中反映。这种记帐方法能够全面地反映每项经济业务数量变化的来龙去脉和资金运动的全貌，便于分析经济活动；有完整的科目和帐簿设置，便于加强经济核算；通过各科目余额和本期发生额之间的试算平衡，便于检查记帐是否正确，以保证帐务处理的正确性。复式记帐法按其理论依据、记帐符号、记帐规则和试算平衡方式的不同，又可分为：借贷记帐法、增减记帐法、收付记帐法等；在收付记帐法中，又可分为：现金收付记帐法、钱物收付记帐法、资金收付记帐法等。上述记帐方法各有优缺点，比较起来，以借贷记帐法较为科学、严密。我省农业合作经济组织普遍采用这种记帐方法。复式记帐法适宜于经营规模较大的专业户使用。

二、借贷记帐法

(一) 借贷记帐法的理论依据。借贷记帐法以资金占用和资金来源的平衡关系为理论依据，把会计科目分为资金占用和资金来源两大类。资金占用和资金来源二者的总额是恒等的。用公式表示：

$$\text{资金占用总额} = \text{资金来源总额}$$

这一平衡关系是资金运动的客观规律，任何经济业务都不会影响这种平衡关系的存在。总括来说，资金运动的变化有下列四种类型：(1) 资金占用和资金来源等额增加；(2) 资金占用和资金来源等额减少；(3) 资金占用内部等额一增一减；(4) 资金来源内部等额一增一减。现举例说明：

①某农户出售肥猪一头，收入现金150元。其分录为：

借：现金 150元 (资金占用增加)

贷：经营收入 150元 (资金来源增加)

②某农户用现金300元，归还财产下放作价款。其分录为：

借：经济往来 300元 (资金来源减少)

贷：现金 300元 (资金占用减少)

③某农户购小麦良种200斤，当即播种，每斤价0.25元，付现金50元。其分录为：

借：经营支出 50元 (资金占用增加)

贷：现金 50元 (资金占用减少)

④某农户向信用社贷款200元，偿还李华往来借款。其分录为：

借：经济往来——李华 200元 (资金来源减少)

贷：经济往来——信用社 200元 (资金来源增加)

资金占用总额等于资金来源总额这一平衡公式，正确地反映了资金运用中价值量的变化。在借贷记帐法中，帐户的分类、记帐规则及财务报表的编制等，都以这个公式为基础。

(二) 借贷记帐法的记帐符号、记帐规则和帐户分类。
借贷记帐法以“借”和“贷”为记帐符号，把帐户结构分为左右两方，左边称“借方”，右边称“贷方”。借贷记帐法的记帐规则是对每笔业务都必须同时从“借方”和“贷方”两方面予以反映，而且数额必须相等。换句话说，就是：有借必有贷，借贷必相等。借贷记帐法的帐户分为资金来源和资金占用两类，仅有少数帐户属双重性质帐户。由于“借”、“贷”两个记帐符号在资金占用和资金来源两类帐户中所表示的增减含义不同，因而两类帐户的记帐方法也不同。资金占用类帐户，

增加记借方,减少记贷方,余额在借方;资金来源类帐户,增加记贷方,减少记借方,余额在贷方。双重类帐户,若系借方余额属资金占用性质帐户,若系贷方余额属资金来源性质帐户。

(三) 借贷记帐法的平衡公式。借贷记帐法以资金占用总额等于资金来源总额这一平衡关系为理论依据,同时又以“有借必有贷,借贷必相等,”作为记帐规则,因而它的每笔业务的借贷发生额相等,同时,它的某一时期全部帐户的借方发生额和贷方发生额、借方余额和贷方余额必然相等。用公式表示:

$$\text{全部帐户借方发生额合计} = \text{全部帐户贷方发生额合计} \dots\dots (一)$$

$$\text{借方余额合计} = \text{贷方余额合计} \dots\dots (二)$$

公式(一)称为发生额平衡公式,公式(二)称为余额平衡公式,两者都是用来检查一定时期内,帐户发生额和余额是否平衡,记帐是否正确。

第二节 会计科目

一、什么是会计科目

会计科目,简称“科目”。它是在会计核算中,为了便于归集和记录各种经济业务,按照不同的经济内容,对会计核算对象进行分类所确定的名称,如“现金存款”、“产品物资”,“经营收入”、“经营支出”等。确定会计科目,是设置帐户、登记帐簿的依据。每个会计科目,开设在帐簿上,就是一个帐户的名称。人们常把会计科目和帐户相互混

用，而实际上会计科目与会计帐户是既有共性又有个性的两个概念。它们的共性是：两者都是分门别类地反映某一经济业务的内容。它们的不同点是：“会计科目”是对会计核算对象进行分类的标志，只起帐户名称的作用；“会计帐户”则是开设在一定的帐页上，具有一定的帐户结构的帐页名称。帐户的结构分左右两方，分别登记每项经济业务所引起的各类资金占用和资金来源的增减变化及结余情况，并据以编制报表。

二、农户会计科目怎样设置

农户会计科目的设置，应根据农户生产经营的规模、核算对象的范围、经营管理的需要、经济业务的要求以及农户家庭成员文化水平来决定。所设会计科目，一方面要求简明适用，易懂易记，便于农户掌握、运用，另一方面应能基本上反映出农户经济活动的全过程，有利于改善经营管理、加强经济核算，提高经济效益。

(一) 一般农户会计科目的设置。一般农户的生产经营规模比较小，经营项目少，可设置如下会计科目：

1. 经营收入：本科目核算农户从事生产经营所获得的农、林、牧、副、渔、运输、加工、服务等各业的收入。

2. 经济往来：本科目核算农户与其他单位或个人所发生的一切往来事项。

3. 其他收入：本科目核算农户收入中除经营收入、经济往来收入以外的收入，如存款利息，股金分红、在外工作人员的汇款、亲友赠送款等。

4. 经营支出：本科目核算农户从事生产经营过程中所支

付的农、林、牧、副、渔、运输、加工、服务等各业的生产费用。如种子、肥料、农药、饲料、畜牧医药费、机耕、水电、小农具修理、雇用工人工资及其他生产方面的费用。

5. 购置财产：本科目核算农户购置生产用大中型农具、机械及各种设备等。

6. 上交款项：本科目核算农户向国家缴纳的税金和按承包合同规定上交集体的各项提留款项。

7. 其他支出：本科目核算农户除经营支出、经济往来的支出、上交款项开支以外所发生的费用，如管理费、贷款利息、赠送亲友的钱物等。如果需核算生活费用，则应包括农户年内用于物质生活和精神生活方面的开支。

以上会计科目农户可根据自己的需要与可能以及核算的不同要求进行取舍。鉴于生活费用的核算工作量较大，而且太繁琐，一般农户可以不进行核算。但是，如果有的农户需要进行完全成本核算，则必须核算生活费用，否则人工费用无法取得。

(二) 专业户会计科目的设置。专业户的生产经营规模大，经济实力强，经济业务活动频繁，商品率高，而且他们之中的大部分是有文化、善经营、会管理的人，因而有必要建立比较科学的、完整的并有分析价值的家庭会计核算体系，即采用复式记帐法，并设置比较完整的会计科目。以下会计科目可供专业户选用（见图表2—1）。

现将各个会计科目的核算内容和使用说明如下：

1. 固定资产：本科目核算农业合作经济组织作价下放到户和农户自筹资金购置的全部生产用固定资产。固定资产

(图表 2—1) 专业户会计科目表

顺序号	科目名称	设置明细科目要求
1	固定资产	可按资产名称设置
2	产品物资	可按产品物资名称设置
3	现金存款	可按现金、存款分设
4	投资入股	可按投资、入股分设
5	各项收入	可按收入类别设置
6	各项支出	可按各项收入对应设置
7	经济往来	可按单位、个人名称设置
8	上交款项	可按上交对象设置
9	生活费用	一般不设,但也可按衣、食、住、行、文化、娱乐等设置
10	固定基金	一般不设
11	家庭积累	一般不设
12	收益结算	一般不设