



农户理财与记账

孙聚义 苏培瑞等 编著

中国农业科技出版社

农户理财与记帐

孙聚义 苏培瑞等 编著

中国农业科技出版社

内 容 提 要

人们致富的途径虽然千差万别，却与每人将科学的核算方法运用到经营活动中息息相关；当个持家理财能手虽属不易，但毕竟是可以培养的；经营者想发财乃理所当然，可是你想知道如何通过核算分析才能选择最佳经营方案吗？凡此种种，本书也许将对您有所启发和裨益。

本书主要是针对以家庭为单位的专业户、个体户、各种形式的联合经营户，凡具小学毕业水平以上的人均可阅读。对初学会计人员也起到入门领路的作用。

• • •

农户理财与记帐

孙聚义 苏培瑞等 编著

责任编辑 刘文机

封面设计 黄德昌

中国农业科技出版社出版（北京海淀区白石桥路30号）

中国农业科技出版社发行 各地新华书店经售

天津新华印刷四厂印刷

开本：787×1092毫米 1/32 印张：3.875 字数：85千字

1987年10月第一版 1987年10月第一次印刷

印数：1—30,000册

统一书号：4420·8 定价：1.00元

ISBN 7-30026-022-4/F·5

编写说明

党的十一届三中全会以后，农村经济体制发生了深刻的变化。农户在整个农村经济中已成为最基本的生产经营单位和核算单位。特别是在商品生产迅速发展的情况下，农户经济核算工作已成为一种客观需要。为了满足广大农户理财和记帐的要求，我们编写了《农户理财与记帐》一书。本书坚持了简明适用的原则，注重通俗性和实用性。使其能为初学理财与记帐工作的农户起到入门领路的作用。

参加本书编写的人员有于军、王开运、兰文礼、孙聚义、苏培瑞、李忠发、吴仲坤、张恩海、陈万顺、范小合、徐景辅同志。全书由孙聚义、苏培瑞同志总纂。

我们对本书的编写工作，虽尽了较大努力，但由于水平所限，缺点和错误在所难免，恳请读者批评指正。

编 者

一九八七年三月

目 录

第一章 农户理财与记帐的意义和特点.....	1
第一节 农户理财与记帐的意义.....	1
第二节 农户理财与记帐的内容及特点.....	4
第二章 农户会计核算的方法.....	8
第一节 农户会计核算的基本原则.....	8
第二节 农户会计核算的帐簿及使用方法.....	10
第三章 农户经营收支的核算.....	15
第一节 种植业的核算.....	15
第二节 养殖业的核算.....	31
第三节 林果业的核算.....	36
第四节 其他业的核算.....	45
第四章 农户物质费用成本核算.....	54
第一节 物质费用成本核算的原则与方法.....	54
第二节 种植业的费用成本计算.....	60
第三节 养殖业的费用成本计算.....	71
第四节 林果业的费用成本计算.....	78
第五节 其他业费用成本的计算.....	91
第五章 农户会计分析.....	103
第一节 会计分析的基本要求和方法.....	103
第二节 收入、支出及经营成果的分析.....	106

第一章 农户理财与记帐的意义和特点

第一节 农户理财与记帐的意义

农户理财与记帐是应用在农村承包户、专业户以及各种形式联合经营户中的主要经济核算方法。它以农户主要经营活动为核算对象，反映和监督农户生产过程、计算生产经营收支和经营成果，并充分利用各种资料进行经济活动分析，从而为指导经营，管理生产提供可靠依据，促进农户生产发展。

农村在经济政策放宽以后，农户在发展生产的实践中逐步地认识到，要打算取得较好的生产效果，创造出更多更好的物质财富，就必须对生产过程进行科学的管理。而要管理好生产，就必须了解和掌握生产过程中人力、物力和财力的消耗，以及劳动成果的取得等经济资料。特别是农户以“一业为主、兼营他业”，朝着多种经营方向迈进的形势下，面对日趋复杂的生产活动，仅依靠脑记心算已远远不能适应管理生产、发展生产的需要。因此，就必须在不断改进生产技术的同时，对劳动的耗费和劳动的成果进行记录、计算、比较和分析，以便取得必要的核算资料，用来控制和调节生产过程，有效地管理和促进生产的发展。生产需要管理，管理需要核算。农户理财与记帐工作就是这样随着农户家庭经济商品化生产的发展，适应管理生产的实际需要而产生和逐步发展起来的。

近二、三年来，农户理财与记帐工作经过实践和经验的积累，其方法由粗到细，逐步完善，其产生的作用由小到大，越来越引起人们的重视。当前，它已成为商品性生产较强的农户从事经营管理的一个重要手段。

农村普遍实行家庭联产承包责任制以后，原来统一经营结构的集体经济，已改变为双层经营结构的合作经济。在双层经营结构中，农户经营是合作经济的一个重要的经营层次，农户的生产活动是合作经济的主要生产活动。而且，农户的生产经营活动要由自己组织安排，经营成果要由自己承担负责。可以说，在原生产队自行解体以后，农户已经构成农村中最基本的经济核算单位。

近年来，农户经济的发展速度逐年加快。特别是那些承包大户、专业户和新经济联合体，他们的经营范围越来越广，产品的商品率越来越高。他们既需要搞好生产经营，又需要加强管理、进行理财与记帐从而对自己的经济活动进行连续、系统、全面的反映和监督。农户的生产越发展，专业化、商品化的程度越高，农户经济核算的地位和作用也就越加重要。具体地说，农户开展理财与记帐工作有以下几点意义：

一、有利于农户提高管理水平，指导生产经营。

农户通过会计理财与记帐，可以及时了解和掌握自家的生产经营情况，及时发现和解决生产经营中的问题，有助于农户总结经验和教训，减少盲目性，增强自觉性，不断地改进管理措施，提高管理水平。同时，还有助于农户根据核算资料和有关的经济信息，及时调整经营项目，控制经营规模，选择最佳经营方案，减少失误，避免损失。

二、有利于扩大商品化生产，提高经济效益。

农户通过会计理财与记帐，可以准确地掌握各项生产费用、成本和经营成果的情况。从而，对经营资金的筹集，生产物资的储备、产品的销售以及固定资产的管理与使用等方面，都能做到心中有数。促使农户精打细算，挖掘潜力，合理安排资金，提高资金利用率，千方百计地节约开支，降低成本，增加收入，提高经济效益。促使农户不断增加家庭积累，进一步扩大再生产。

三、可以为国家有关部门用经济手段指导农业生产，提供可靠的数据资料。

国家要制定适合农业经济发展的正确的方针、政策，必须有真实可靠的经济数据做为依据。农户通过理财与记帐使得农业生产和其他经济活动有了真实可靠的记载，把这些记载资料汇集起来，就可以推算出整个农村的经济发展状况。这不仅可以为各级农业领导部门研究制订农业生产方针、政策提供数据，而且，可以为各有关部门，如计划、统计、财政、税务、银行等部门，研究制订农业发展规划，以及价格、税收、信贷等经济政策提供可靠的参考数据。

四、有利于经营成果的分配，进一步调动生产积极性。

农户经济由该户有劳动能力的成员共同生产经营，因此，他们的经营成果也存在着一个合理分配的问题。特别是那些劳动力较多的承包大户、专业大户，只有通过有效的经济核算，才能把全家的或是每个劳力的经营成果核算得一清二楚，做到收支有据、分配合理。使大家心明眼亮。这样，有助于增强家庭成员之间的团结和睦，进一步调动家庭成员的生产积极性，促进农户经济的迅速发展。

第二节 农户理财与记帐的内容及特点

一、农户理财与记帐的内容

农户理财与记帐的内容主要包括会计核算和会计分析。

(一) 会计核算

农户会计核算以货币为主要计量单位，以会计凭证或实际发生的经济业务为记帐依据，运用特定的方法，通过记帐、算帐等手段，对生产过程中的经济活动进行综合、连续、系统、全面的反映和监督。

在会计核算中，农户应该以书面证明或实际发生的经济业务做为记帐和算帐的根据。否则，就不能保证帐簿记录的真实可靠性。同时，还应该采用货币计价、设置收支帐户和帐外登记簿、编制经营成果表等专门方法，只有相互联系地运用这些专门方法，才能正确反映和监督整个生产经营过程，顺利地完成会计核算的任务。

在农户会计核算中，除使用货币量度外，也使用实物量度和劳动量度。但是，应该以使用货币量度为主。因为只有使用货币量度，才能对不同的财产、物资、劳动消耗和产成品进行综合计量和核算。此外，会计核算必须按照生产经营活动发生的时间顺序，连续不断地进行记录；必须按照经营管理的要求，对资金运动进行系统的加工和科学的分类；还必须对全部经济业务不能有遗漏地进行登记。这些要求不仅构成了会计核算的特点，即综合性、连续性、系统性和全面性，而且保证了会计的反映和监督基本职能的正常发挥。

（二）会计分析

会计分析也叫财务分析。是以会计核算资料为基础，结合计划等其他资料，对农户的财务状况、经营过程和成果等进行分析研究。

会计分析是经济活动分析的一种。会计分析的一般方法是对比法。就是将农户的经营成果表、物质费用成本表等会计核算资料，同有关的生产计划、财务收支计划、费用成本计划以及历史资料、先进农户会计核算资料等进行对比。通过对比，找出差距，分析原因，为进一步深入调查研究打基础。

农户会计分析是一项有益的重要工作。农户要把握自己的经营方针是否正确，经营方向是否合理，经济效益是否提高，只进行记帐、算帐是不够的。更重要的是利用帐簿资料，进行会计分析。只有通过分析，农户才能全面了解和考核各项计划的执行情况，发现管理工作中的成绩和问题，从而总结经验，制订改进工作的措施。

在农户理财与记帐内容中，会计核算为基础，它主要发挥着会计的反映职能。会计分析是会计核算的继续和深入，是进一步加强反映与监督的重要环节，二者缺一不可。它们是相辅相成，密切联系的整体。

二、农户理财与记帐的特点

农户理财与记帐工作必须适应农户生产经营的特点。也就是说，农户生产经营的特点决定着农户理财与记帐的特点。了解和掌握这些特点，有利于从农户生产经营的实际情况出发，因繁就简地掌握会计知识，有针对性地开展农户理

财与记帐工作。

农户理财与记帐有以下几个特点。

(一) 简明和多档次

农户是以社会主义集体所有制为基础的户营经济。它做为一个基本的生产单位，经营上独立自主，经济上自负盈亏，这在客观上为开展农户会计理财与记帐工作打下了基础，使农户有条件成为独立核算的会计单位。目前，农户对搞理财与记帐工作虽然具有一定的积极性，但是由于他们之间的管理水平和会计工作水平差别较大，这就决定了农户理财和记帐方法必须是简明的和多档次的。所谓简明就是指应用简单易懂易用的方法；所谓多档次就是指农户可以根据自身的需要和核算能力，选择相应的核算形式，形成不同层次的核算体系。

(二) 必须突出重点

农户在生产内容上，一般是以承包集体土地为主，同时兼营他业。虽然经营项目较多，但是经营规模并不大，经济业务也比较简单。农户的货币资金、劳力、物资和设备等，可以在各业之间灵活地进行分配与调剂，难以做到严格划分和专管专用。因此，农户不可能象大、中型企业那样，按照会计制度的规定，进行严格而又细致的核算。只能是侧重实际需要抓住核算重点。这就是说，农户应根据管理上的需要来确定自己的核算内容，需要什么就核算什么。而且，这种核算既可以是不分行业，不分作物品种的综合性收支核算，也可以是分行业、分作物品种的单项收支核算。

(三) 成本计算不一定是完全的成本计算

农户在经营计划上，除接受国家和有关部门的计划指导外，还要根据市场供求关系和市场价格安排生产经营活动。

农户的产品在完成国家定购合同和集体承包合同规定的任务后，其余产品主要在市场上销售。因此，产品生产成本低直接影响收益的大小。通过成本计算，就可弄明白生产什么利大，生产什么利小，从而改善经营中不利的方面。由于人工费用在农村没有统一标准，农户在各业生产中投入的劳动力很难准确统计，在提倡简明易学易用的前提下，可不必仿照国营农业企业那样，搞完全的成本计算。现阶段，只能在简易收支核算的基础上，进行物质费用成本计算。这就是说，计算某种产品的生产成本，只计算该种产品在生产过程中所消耗的财力和物力成本，不计算所消耗的人力成本。

（四）以实际发生的经济活动作为记帐的主要依据

农户是由家庭成员组成的经营单位。家庭观念和血缘关系对于巩固家庭成员之间的经济关系，有着一定的影响。在一般情况下，他们之间是相互信任的。因此，农户在生产经营过程中，对于发生的各项收入和各项支出不一定都需要有详细和合法的单据作证明。在会计核算过程中，也不一定需要每笔经济业务都必须具有外来的或是自制的会计凭证。特别是对于现金的零星收支和产品物资的生产投入，一般不需要履行什么严格的手续。在记帐时也比较简便，不需要填制记帐凭证。帐簿与报表的设置也比较简单，一般地设置一帐、二簿、一表，就能满足核算需要。一帐是指生产收支帐，二簿是指产品物资登记簿和固定资产登记簿，一表是指经营成果表。农户在年终进行收益分配时，可采取帐内与帐外相结合的方法，把承包经营与家庭自营的收益汇集起来，按照收益分配统计表的要求逐项填写。

第二章 农户会计核算的方法

第一节 农户会计核算的基本原则

农户在进行会计核算时，应该按照一定的会计原则和规定去做。同时，根据本户的需要和核算能力，确定核算的程序，选择适当的方法。

一、农户会计核算的基本原则

为了使不同类型农户在实行会计核算过程中，能够进行相互比较、相互学习，为了使核算出的各种会计帐表有利用价值和保存价值，农户在会计核算时，应遵照下面有关原则：

（一）真实原则

真实原则是指农户在记帐和编表过程中所反映的数字和情况是真实的。

要想算出的帐有用，帐的记录就必须真实。收入多少，付出多少，结存多少，都应实事求是地及时记入帐中。只有真实地反映这些经济活动，才能使农户本身正确运用会计资料，进行研究和分析，以评价生产经营成果。真实原则是搞好会计核算最重要的原则。

（二）连续原则

连续原则是指会计核算过程是不间断的、长期的。

农户的生产经营过程是连续进行的。作为反映生产经营

情况的会计工作，当然也不能间断。应该随时把发生的收支业务，记入有关帐簿。只有长期坚持下去，才能使核算资料反映出一年甚至多年的生产经营状况，从而进行对比分析。如果会计资料不连续不完整，就很难相比较、很难得出正确的结论。

（三）一致原则

一致原则是指农户在生产经营的前后期间，对同一种经济业务采用相同的会计处理方法。

在进行具体核算时，会计核算期间应一致，就是说从记帐到结帐的期间应一致。例如以一年、一季、一月等作为会计核算期间。核算过程中使用的帐簿格式、报表的式样应一致，不能今年用多栏式帐，明年又用三栏式帐，造成核算口径不一致。计算价格的标准也应一致，以便计算出的生产经营收入、支出和收益能正确地反映实际情况。

应该说明，一致原则并不是绝对不能变动。随着农户生产经营的发展，以及核算要求的提高，在某些方面可以有所改变，如增加使用的帐簿等。

（四）配合原则

配合原则是指农户生产经营收入占费用开支相互配合的规定。

农户的生产经营收入，是在支付一定的费用基础上取得的。在计算收益时，必须要把所得和所支联系起来，进行比较，才能正确计算出经营成果。不能认为，在一个期间所花费的钱物都是本期的费用成本；同样，也不能认为，在一个期间所收到的钱物都是本期的生产经营收入。例如，养鸡农户在某一年买进一大批鸡笼，这笔开支就不能认为都是当年的费用成本，否则，当年很可能会出现亏损。又比如，某个

农户收回一笔欠款，这笔钱就不能简单地看做作当期的收入，而应该做具体的分析。

(五) 重点原则

重点原则是指农户会计核算对象要抓住重点。

对于生产经营项目较多，生产经营过程比较复杂的农户，如果受到时间和力量的限制，在核算时应抓住重点，有选择地确定核算对象。对主要经营项目，要进行认真的、细致的核算，非主要经营项目可以不予核算。这样能避免出现“面面俱到，面面粗糙”的现象。当然这并不排除有能力、有条件的农户进行全面的核算。这条原则是考虑到农户现实核算的条件而提出的。

第二节 农户会计核算的帐簿及使用方法

一、帐 簿

农户在会计核算中可以根据需要设置帐簿。一般地说，可以只设一种“收支帐”和两种“登记簿”。

(一) 收支帐的格式和使用方法

收支帐是专门记录生产经营收入与支出的帐。该帐采用“三栏式”，就是登记金额的栏分为“收入栏”，“支出栏”和“余额栏”。基本格式见表2-1。

收支帐的使用方法是：

1. 农户的收入与支出要分别设置帐页进行登记。属于生产经营收入的业务，记在收入帐页中；属于生产经营支出的业务，记在支出帐页中，收和支不能混记在同一张帐页

表 2-1

帐

经营项目:			第 页			
年		编 号	摘 要	收 入	支 出	余 额
月	日					

上。这样，便于分清各项收入与支出。

2. 每一张帐页登记一个经营项目的收入或支出。农户经营的项目有几个，就使用几张帐页。例如，某农户经营白菜和萝卜两个项目，就可以分别为白菜和萝卜各设一张收入帐页和一张支出帐页，以反映出各自的收入和支出情况。第一张帐页记满了以后，接续第二张帐页继续使用。这样设置和使用帐页，便于计算出它们的收益各是多少。

3. 日期栏登记生产经营收入或支出发生的日期。按要求，收入或支出的发生期应和记帐时的日期相一致，做到及时性。但是，有时农户由于其它事情而来不及当天记帐时，也可事后补记。补记时还应注明原收入或支出的发生日期，便于以后搞经济核算及分析。

4. 编号栏登记农户收入或支出业务发生的顺序号。有的收入或支出有相应的单据，也可以在“编号”栏中注明，并将单据妥善地保存起来，以便核对时使用。

5. 摘要栏应简明扼要地写明农户收入或支出业务的情况。例如,某农户用现金买农药施在蔬菜地,共开支24元。在摘要栏中可只写明“购农药施于菜地”几字。

6. 收入栏和支出栏分别登记农户生产经营收入或生产经营支出的金额。在收入帐页中,通常只记收入金额栏。只有在出现收入金额多记的情况下,才在“支出”栏中登记多记的部分,进行冲销。例如,某农户卖蔬菜,收到现金28元,记帐时误写成82元,多记了54元,在更正这笔帐时,可在下面的“支出”栏中登记54元。在支出帐页中,通常只记“支出”栏。只有出现支出金额多记的情况,才在“收入”栏中登记多记的部分。

7. “余额”栏登记收入或支出的累计金额。每记一笔收支,就计算一次余额并进行登记。也可定期计算并登记。例如,每隔10天、1个月计算并登记一次。通过计算“余额”,可以看出农户收入与支出的累计情况。

8. 在“经营项目”后边,应注明核算对象。如小麦、玉米等。在“第×页”的空中应注明使用收支帐页的顺序号。

9. 登帐时要符合一定的技术规定。例如,文字和数字书写要用钢笔;字迹要工整清楚;记帐不许跳行隔页;帐中记录发生错误时,不要刮擦、涂抹和在错字上改写,更不要撕毁帐页。

10. 年终结帐后,收支帐应妥善保管起来,以便为今后了解和分析本年度生产经营的收入与支出提供有用的资料。

(二) 登记簿的格式和使用方法

登记簿是指专门记载产品物资和固定资产的收入、支出和结存情况的记录本。这种登记簿可以连年使用,不必逐年