

# N 农场内部 财务制度设计

ONGCHANG NEIBU CAIWU ZHIDU SHEJI

主编 谭占龙

哈尔滨地图出版社

# 农场内部财务制度设计

主 编：谭占龙

哈尔滨地图出版社

· 哈尔滨 ·

## 图书在版编目(CIP)数据

农场内部财务制度设计/谭占龙主编,一哈尔滨:  
哈尔滨地图出版社,2005.12

ISBN 7-80717-234-7

I. 农... II. 周... III. 农场-财务制度-教材  
IV. F306.1

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 157471 号

哈尔滨地图出版社出版、发行

(地址:哈尔滨市南岗区测绘路2号 邮编编码:150086)

佳木斯市劝业印刷制版有限责任公司印刷

开本:850 mm×1 168 mm 1/32 印张:7 字数:139 千字

2005 年 12 月第 1 版 2005 年 12 月第 1 次印刷

印数:1~3 000 定价:12.00 元

**主    编:**谭占龙

**副  主  编:**王立军  魏庆安  孙宝民

**参编人员:**(按姓氏笔画排列)

于国良  王立荣  王立军  王  勇

刘新艳  孙宝民  孙国军  张焕成

周  冰  周康平  韩贺荣  谢玉铭

谭占龙  魏庆安

## 《农场内部财务制度设计》内容介绍

本书系统地介绍了财务政策、会计政策选择;内部经济核算制度和内部控制制度的运用;财务制度设计原理;并且介绍了设计财务制度的基本思路,后面还附有一个农场的“财务管理办法”(初稿)可供借鉴。本书内容新颖、丰富,对垦区农场内部财务制度设计具有一定的指导作用,并可以作为垦区财会人员继续教育用书。

# 序

为加强农垦企业财务制度建设,提高企业财务管理水平,黑龙江省农垦总局财务处组织编写了《农场内部财务制度设计》一书,现在正式出版和大家见面了。

这本书的作用在于一是全面、系统分析了改革开放二十多年来农垦系统理财环境的变化,并借以引起财会人员对理财环境的重现,优化内部微观的理财环境,以提高企业财务管理水平;二是进一步探讨了企业内部财务制度中的财务政策,以使企业财会人员学会选择与运用财务政策,保证企业实现财务目标;三是提出了企业财务预算管理是对企业内部经济核算制与内部控制制度发展的观点,这必将对垦区企业财会工作及进一步强化企业预算管理有所启迪和帮助;四是阐述了企业内部财务制度设计原理和企业财务制度设计基本思路,这有助于企业财会人员了解和掌握企业财务制度设计内容和方法,有利于为本企业设计出较为完善的财务制度。

企业财务制度是企业管理人员行使管理职能的重要依据,是督促企业各职能部门执行企业财务规章、维护财经法纪、抵制虚假、不断提高经济效益的基本保证,也是企业财务部门和财会人员做好财会工作的基础和依据。从当前农垦企业的实际情况看,要设计出一部较为完善

的具有可操作性的财务制度不是件容易的事,它涉及到企业生产经营的各个环节,受制于企业外部的各种理财环境,因此企业财务部门必须把财务制度建设放在首位。也只有把财务制度建设好、执行好,才能促使企业实现科学理财、依法理财和民主理财的统一,才能实现增产增收与节本增效的统一。

企业要建立一套完善、科学的企业财务制度,一是要根据国家法律、法规和规章制度的要求及上级主管部门的相应规定来制定企业财务制度;二是要对企业的所有财会工作和财会行为进行规范,不仅要对企业过去发生的或现在正在从事的财会行为作出具体的规定,而且还应对在可预见的将来可能发生的财会行为作出具体规定,并要突出企业自身生产经营的特点,结合企业自身的实际情况,满足企业生产经营管理的需要;三是制定的企业财务制度必须简单明了,便于操作,利于执行。

《农场内部财务制度设计》一书,凝聚了作者对垦区财务工作的热爱和执着,也凝聚了作者对垦区财务会计工作状况的清醒认识、深刻了解和良好的期待,尽管本书尚存在一些不足,比如对企业国家资产管理制度的设计阐述不多,但我还是觉得这本书不仅适用于黑龙江垦区的企业,也适用于全国农垦企业,确实是一本实用的好书。在此我希望黑龙江垦区的财会工作者继续努力,紧跟垦区改革和发展的步伐,不断总结财会工作的经验,与时俱进,写出更多更优秀的财会作品,创造更好的财会工作业绩;同时我也希望全国各垦区六万多农垦财会计人

员能够认真学习财会制度和业务知识,研究财会理论,总结农垦财会工作经验,切实地做好农垦财务工作,为农垦的改革和发展服好务。

A handwritten signature in black ink, appearing to read '张伟' (Zhang Wei), with a stylized, cursive script.

2005 年 12 月于北京

# 前 言

财政部自 1992 年颁布“两则”“两制”之后,陆续颁布了一系列财务会计准则,并于 2001 年废止了行业会计制度,颁布了《企业会计制度》。为了规范农业企业会计核算,提高农业企业会计信息质量,财政部于 2004 年颁布了《农业企业会计核算办法——生物资产和农产品》和《农业企业会计核算办法——社会性收支》。黑龙江垦区自 2005 年开始执行《企业会计制度》和这两个会计核算办法。这就说明了在黑龙江垦区财务会计工作更好在市场经济中发挥重要作用的保障条件更加完备。然而,国家制定的各项制度、准则再科学、再完美,也只是对企业实施宏观控制与规范,企业必须灵活地结合自身情况设计本企业的财务会计制度并认真执行,才能起到提高财务管理水平的作用,以促进社会主义市场经济的发展。

从党的十四届三中全会确定我国建立社会主义市场经济体制以来,十多年过去了。而这十多年正是垦区由计划经济体制向市场经济体制转换的时期,新情况、新问题不断出现,虽然基层企业也随着经济改革的步伐,进行了一些财务会计工作的改革,但财务制度建立情况仍然不尽如人意。当前垦区市场经济体制已经形成,农垦企业理财环境骤变时期已经度过,并且趋于稳定。因此,各

基层企业根据自身情况,在国家财政法规、制度、准则指导之下,灵活设计本单位财务管理制度的时期已经到来。我们希望本书在各基层企事业单位、设计财务制度的过程中起到帮助作用。

本书编写过程中,得到了友谊农场、共青农场计财科的大力支持;农业部农垦局财务处长张国同志首先阅读了初稿并为本书写“序”,在此一并表示感谢。

由于受编者水平有限,无论是协助农场设计出来的“财务管理办法”,还是经多人努力编写出来的本书,这两件追求“规范”的东西并不十分规范,必定存在大量缺点与不妥之处,敬请读者批评指正。

谭占龙

2005年12月于哈尔滨

# 目 录

|                               |      |
|-------------------------------|------|
| <b>第一章 绪论</b> .....           | (1)  |
| 第一节 市场体制下新农场的建立 .....         | (1)  |
| 一、农场体制改革回顾 .....              | (1)  |
| 二、新体制下的国有农场 .....             | (2)  |
| 第二节 农场体制改革创立了理财新环境 .....      | (4)  |
| 一、理财环境的概念 .....               | (4)  |
| 二、理财环境的基本特征 .....             | (6)  |
| 三、注重理财环境的意义 .....             | (8)  |
| 第三节 理财环境的主要内容 .....           | (10) |
| 一、宏观理财环境的主要内容 .....           | (10) |
| 二、微观理财环境和内部理财环境的主要内容 .....    | (14) |
| 三、金融环境和财税环境的主要内容 .....        | (21) |
| 第四节 财务会计制度是企业内部管理的基础 .....    | (22) |
| <b>第二章 内部财务制度中的财务政策</b> ..... | (24) |
| 第一节 财务政策与会计政策 .....           | (24) |
| 一、财务政策的概念及特征 .....            | (24) |
| 二、会计政策的概念及特征 .....            | (26) |
| 三、财务政策与会计政策的联系 .....          | (27) |
| 第二节 财务风险管理政策的选择 .....         | (29) |
| 一、财务风险及财务风险的特征 .....          | (29) |

|                             |      |
|-----------------------------|------|
| 二、财务风险的分类 .....             | (31) |
| 三、风险与收益的关系 .....            | (34) |
| 四、财务风险管理政策选择程序 .....        | (36) |
| 五、可供选择的风险管理政策 .....         | (36) |
| 第三节 负债经营政策的选择 .....         | (38) |
| 一、负债经营的影响 .....             | (38) |
| 二、资本结构优化是选择负债经营政策的前提 .....  | (40) |
| 三、负债经营政策的实施 .....           | (42) |
| 第四节 营运资金管理政策的选择 .....       | (43) |
| 一、营运资金管理政策的产生 .....         | (43) |
| 二、正常的营运资金管理政策 .....         | (44) |
| 三、保守的营运资金管理政策 .....         | (44) |
| 四、积极的营运资金管理政策 .....         | (45) |
| 五、三种营运资金管理政策的利弊 .....       | (45) |
| 第五节 固定资产折旧政策的选择 .....       | (45) |
| 一、选择固定资产折旧政策的意义及其内容 .....   | (45) |
| 二、直线折旧法 .....               | (46) |
| 三、加速折旧法 .....               | (47) |
| 四、直线折旧法与加速折旧法的比较 .....      | (48) |
| 第六节 信用政策的选择 .....           | (48) |
| 一、信用销售的意义及选择信用政策的考虑因素 ..... | (48) |
| 二、信用标准政策 .....              | (50) |
| 三、信用条件政策 .....              | (50) |
| 四、收账政策 .....                | (51) |
| 第三章 内部经济核算制度和内部控制制度 .....   | (52) |
| 第一节 内部经济核算制度 .....          | (52) |

|                                      |      |
|--------------------------------------|------|
| 一、经济核算制的概念 .....                     | (52) |
| 二、经济核算制的制度体系 .....                   | (54) |
| 三、经济核算制的指标体系 .....                   | (55) |
| 四、经济核算制的方法体系 .....                   | (57) |
| 第二节 内部控制制度 .....                     | (59) |
| 一、内部控制制度的概念及作用 .....                 | (59) |
| 二、建立内部控制制度的原则 .....                  | (61) |
| 三、内部控制制度主要寓于财会制度之中 .....             | (62) |
| 四、内部控制制度设计的程序 .....                  | (62) |
| 第三节 财务预算管理是经济核算制与<br>内部控制制度的发展 ..... | (65) |
| 一、财务预算管理是农场财务改革的必由之路 .....           | (65) |
| 二、财务预算的编制方法 .....                    | (66) |
| 三、财务预算的编制 .....                      | (69) |
| 四、财务预算的执行 .....                      | (73) |
| 第四章 内部财务制度设计原理 .....                 | (75) |
| 第一节 财务制度的内容与作用 .....                 | (75) |
| 一、财务制度的涵义 .....                      | (75) |
| 二、财务制度的内容 .....                      | (77) |
| 三、财务制度的作用 .....                      | (79) |
| 四、企业财务制度与相关法律制度的关系 .....             | (80) |
| 第二节 财务制度设计的必要性及目标 .....              | (82) |
| 一、企业财务制度设计的必要性 .....                 | (82) |
| 二、企业财务制度设计的目标 .....                  | (85) |
| 第三节 财务制度设计的依据与原则 .....               | (86) |
| 一、企业财务制度设计的科学依据 .....                | (86) |

|                                |       |
|--------------------------------|-------|
| 二、企业财务制度设计的基本原则 .....          | (88)  |
| 第四节 企业财务制度设计的种类与方式 .....       | (91)  |
| 一、企业财务制度设计的种类 .....            | (91)  |
| 二、企业财务制度设计的方式 .....            | (92)  |
| 第五节 企业财务制度设计的方法与程序 .....       | (94)  |
| 一、企业财务制度设计的方法 .....            | (94)  |
| 二、企业财务制度设计的程序 .....            | (96)  |
| <b>第五章 财务制度设计基本思路(上)</b> ..... | (99)  |
| 第一节 财务制度与会计制度的关系 .....         | (100) |
| 第二节 总则和附则设计 .....              | (101) |
| 一、总则制定设计 .....                 | (101) |
| 二、附则制定设计 .....                 | (102) |
| 第三节 财务计划与财务预算管理设计 .....        | (103) |
| 第四节 筹资管理设计 .....               | (104) |
| 第五节 流动资产与固定资产管理设计 .....        | (106) |
| 一、流动资产管理设计 .....               | (106) |
| 二、固定资产管理设计 .....               | (110) |
| 第六节 投资管理设计 .....               | (112) |
| 一、对外投资管理设计 .....               | (112) |
| 二、固定资产投资管理设计 .....             | (113) |
| <b>第六章 财务制度设计基本思路(下)</b> ..... | (115) |
| 第一节 费用管理设计 .....               | (115) |
| 第二节 收入、利润与利润分配管理设计 .....       | (117) |
| 一、收入管理设计 .....                 | (117) |
| 二、利润管理设计 .....                 | (119) |
| 三、利润分配设计 .....                 | (120) |

|      |                                  |       |
|------|----------------------------------|-------|
| 第三节  | 社会性收支管理设计 .....                  | (121) |
| 第四节  | 家庭农场财务管理设计 .....                 | (122) |
| 第五节  | 财务评价设计 .....                     | (124) |
| 附录 1 | 《××农场财务管理办法》(初稿) .....           | (126) |
| 附录 2 | 财政部关于印发<br>《农业企业会计核算办法》的通知 ..... | (156) |
|      | 农业企业会计核算办法——生物资产和农产品 .....       | (158) |
|      | 农业企业会计核算办法——社会性收支 .....          | (197) |

# 第一章 绪 论

## 第一节 市场体制下新农场的建立

### 一、农场体制改革回顾

黑龙江垦区自 20 世纪 80 年代初,在中央连续发布的关于农村改革文件的指引下,实行联产承包责任制、大包干责任制等,上级主管部门陆续向农场让利、放权,黑龙江垦区各国营农场随着全国经济改革的浪潮,融入了经济体制改革的滚滚洪流。1984 年中共中央一号文件指出了国营农场办家庭农场的问题。这年夏天垦区在友谊农场召开了试办家庭农场的会议后,在垦区 5.4 万平方千米的土地上,掀起了兴办家庭农场的热潮。此后,经过长达四五年的试验、摸索、总结、推广,统一经营的生产经营模式在农业生产中逐步废止,逐步形成了“大农场套小农场”的双层经营体制。

如果把家庭农场的兴办看做是垦区经济体制改革的

先导,那么随之而来的便是场办工、商、运、建、服企业的改革。改革的核心是改变场办各企业的产权制度,改革使场办企业的所有权与经营权二者合一,不再分离。其表现形式为产权制度的改革,通过承租、转卖等方式,使财产所有权从代表全民所有制的农场手里,向经营者手里转移,以达到国有国营向民有民营的转变。

“大农场套小农场”的双层经营体制的建立以及场办工、商、运、建、服企业产权制度的改革,改变了传统体制下小而全的、自给自足的、封闭的生产经营模式,结束了几十年形成的农场传统体制,一个崭新的农场体制诞生了。从国营农场到国有农场,这是农场战略性的体制调整。

1998年,国家计委、国家经贸委、国家体改委联合发文,批准组建黑龙江北大荒农垦集团,并以农垦集团总公司为母公司,所属企业均成为其子公司。黑龙江北大荒农垦集团正在把农业产业化文章作足作大,在我国农业现代化的航程中,一艘航空母舰就此诞生了。

## 二、新体制下的国有农场

新体制下的国有农场是一个具有独立法人资格的农业企业,它以崭新的姿态出现在人们面前。

1. 从种植业、养殖业到场办工、商、运、建、服各行各业,统一经营不见了。取而代之的是家庭农场、家庭养殖场以及各种股份经济、个体私营经济形式,它们占据了农