



新型农民学历教育系列教材

N O N G C U N C A I W U G U A N L

农村财务管理

李 彤 于 洁 张存彦 主编



金盾出版社

JINDUN CHUBANSHE

新型农民学历教育系列教材

农村财务管理

主 编

李 彤 于 洁 张存彦

编著者

(按姓氏笔画排列)

于 洁	牛小叶	马丽岩
刘梦岩	李 彤	张冬燕
张存彦	张 玲	金红霞
祝丽云	崔玉姝	熊凤山
戴 芳		

金 盾 出 版 社

内 容 提 要

本书是“新型农民学历教育系列教材”的一个分册。内容包括:农村财务管理总论,货币时间价值与风险,财务预测与预算,农业企业筹资管理,资本成本与资本结构,投资管理,流动资金管理,收益分配,财务报表分析,村集体财务管理,农村财务公开与民主理财,农民专业合作社财务管理,共12章。可作为农民大学专科学历培训教材和农村干部、财会人员培训教材,亦可供广大农村干部和具有中等以上文化程度的农民自学使用。

图书在版编目(CIP)数据

农村财务管理/李彤,于洁,张存彦主编. —北京:金盾出版社, 2009. 3

(新型农民学历教育系列教材)

ISBN 978-7-5082-5534-7

I. 农… II. ①李…②于…③张… III. 农村—财务管理—教材 IV. F302.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 013734 号

金盾出版社出版、总发行

北京太平路5号(地铁万寿路站往南)

邮政编码:100036 电话:68214039 83219215

传真:68276683 网址:www.jdcbs.cn

封面印刷:北京百花彩印有限公司

正文印刷:京南印刷厂

装订:桃园装订有限公司

各地新华书店经销

开本:850×1168 1/32 印张:9.25 字数:228千字

2009年3月第1版第1次印刷

印数:1~10 000册 定价:17.00元

(凡购买金盾出版社的图书,如有缺页、
倒页、脱页者,本社发行部负责调换)

新型农民学历教育系列教材

编审委员会

主 任

王志刚

副主任

申书兴 李 彤

委 员

谷子林 钟秀芬 卢国林

张春雨 李存东 赵慧峰

翟玉建 党会智 李 明

孙建设 桑润滋 黄仁录

李铁拴 许月明 李建民

序 言

新世纪新阶段,党中央国务院描绘出了建设社会主义新农村的宏伟蓝图,这是落实科学发展观,构建和谐社会,全面建设小康社会的伟大战略部署,也为我们高等农林院校提供了广阔的用武之地。以科技、人才、技术为支撑,全面推进社会主义新农村建设的进程是我们肩负的神圣历史使命,责无旁贷。

我国是一个农业大国,全国 64% 的人口在农村,据统计,现有农村劳动力中,平均每百个劳动力,文盲和半文盲占 8.96%,小学文化程度占 33.65%,初中文化程度占 46.05%,高中文化程度占 9.38%,中专程度占 1.57%,大专及以上文化程度占 0.40%;而接受高等农业教育的只有 0.01%,接受农业中等专业教育的有 0.03%,接受过农业技术培训的有 15%。农村劳动力的科技、文化素质低下,严重地制约了农业新技术、新成果的推广转化,延缓了农业产业化和产业结构调整的步伐,进而影响了建设社会主义新农村的进程。国家强盛基于国民素质的提高,国民素质的提高源于教育事业的发达,解决农民素质较低和农业科技人才缺乏的问题是当前教育事业发展、人才培养的一项重要工作。农村全面实现小康社会,迫切需要在政策和资金等方面给予倾斜的同时,还特别需要一批定位农村、献身农业并接受过高等农业教育的高素质人才。

我国现有的高等教育(包括高等农业教育)培养的高级专门人才很难直接通往农村。如何为农村培养一批回得去、留得住、用得上的实用人才,是我一直在思考的问题。经过反复论证,认真分析,我校提出了实施“一村一名大学生工程”的设想,经教育部、河北省教育厅批准,2003 年我校开始着手实施“一村一名大学生工程”,培养来自农村、定位农村、懂农业科技、了解市场、为农村和农

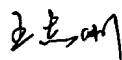
业经济直接服务、带领农民致富的具有创新创业精神的实用型技术人才。

实施“一村一名大学生工程”是高等学校直接为农村培养高素质带头人的特殊尝试。由于人才培养目标的特殊指向性,在专业选择、课程设置、教材配备等方面必然要有很强的针对性。经过几年的教学探索,在总结教学经验的基础上,2006年我校组织专家教授为“一村一名大学生工程”相关专业编写了六部适用教材。第二期十八部教材以“新型农民学历教育系列教材”冠名出版,它们是《实用畜禽繁殖技术》、《畜禽营养与饲料》、《实用毛皮动物养殖技术》、《实用家兔养殖技术》、《家畜普通疾病防治》、《设施果树栽培》、《果树苗木繁育》、《果树病虫害防治》、《蔬菜病虫害防治》、《现代蔬菜育苗》、《园艺设施建造与环境调控》、《蔬菜育种与制种》、《农村土地管理政策与实务》、《农村环境保护》、《农村事务管理》、《农村财务管理》、《农村政策与法规》和《农村实用信息检索与利用》。

本套教材坚持“基础理论必要够用,使用语言通俗易懂,强化实践操作技能,理论密切联系实际”的编写原则。它既适合“一村一名大学生工程”两年制专科学生使用,也可作为新时期农村干部和大学生农业培训教材,同时又可作为农村管理人员、技术人员及种养大户的重要参考资料。

该套教材的出版,将更加有利于增强“一村一名大学生工程”教学工作的针对性,有利于学生掌握实用科学知识,进一步提高自身的科技素质和实践能力,相信对“一村一名大学生工程”的健康发展以及新型农民的培养大有裨益。

河北农业大学校长



2008年9月

前 言

随着农村改革发展这个伟大实践的不断深入,给农村发展注入了新的动力,农村经济组织形式呈现出多样化的趋势,除原有的集体经济组织以外,农民专业合作社、股份合作制企业等各种经济组织形式不断涌现。这些组织形式在完善农村经营形式,带动农民增收,促进农村经济发展等方面发挥了重要的作用。

然而,就现有农村各类经济组织而言,大多数组织缺乏科学的内部财务管理,形成资金管理不科学,资金利用率低的状况,对其发展造成了不同程度的影响。本教材正是出于这一考虑,根据农业经济管理专业专科学生的培养目标和要求,遵循“理论够用,通俗易懂,强化实践技能,密切联系实际”的原则编写。依据财务管理的基本理论,以乡镇企业为主,并结合村集体经济组织和农业合作社的财务管理问题,给出了较为系统的方法。其目的是规范农村经济组织的财务管理,使之趋于科学化,从而提高经济效益,促进持续健康发展,更好地发挥带动农民增收致富的作用。本书可作为“一村一名大学生”专科学生和村干部农村财务管理的培训教材,同时又可作为农村管理人员及种养大户的参考资料。

本书由李彤、于洁、张存彦担任主编。李彤负责拟定编写大纲和全书总纂。具体编写分工如下:第一章由戴芳编写;第二章由张冬燕编写;第三章由熊凤山编写;第四章由崔玉姝编写;第五章由牛小叶编写;第六章由金红霞编写;第七章由于洁编写;第八章由刘梦岩编写;第九章由张玲编写;第十章由祝丽云编写;第十一章由张存彦编写;第十二章由马丽岩编写;于洁、张存彦对部分章节进行了修改。

由于我国正处于转型经济阶段,财务管理的内容也在不断地发展和丰富,在农村更有许多新问题和新情况需要去研究和探索,

加之我们的理论和实践水平有限,书中不足之处在所难免,恳请广大读者予以批评、指正。

编 者

2008 年 11 月

目 录

第一章 农村财务管理总论	(1)
第一节 农村财务管理概述	(1)
一、农村财务管理的概念	(1)
二、农村财务管理的内容	(2)
三、农村财务管理的职能	(4)
第二节 企业财务管理的目标	(5)
一、企业目标与财务管理目标的区别	(5)
二、企业财务管理的基本目标	(6)
第三节 企业财务管理的原则	(9)
一、有关竞争环境的原则	(9)
二、有关创造价值的原则.....	(11)
三、有关财务交易的原则.....	(12)
第二章 货币时间价值与风险	(18)
第一节 货币时间价值的概念	(18)
第二节 货币时间价值的计算	(19)
一、复利.....	(19)
二、年金.....	(25)
第三节 风险的概念和计算	(34)
一、风险的概念.....	(34)
二、风险的种类.....	(35)
三、风险的计算.....	(37)
四、风险控制对策.....	(43)
第三章 财务预测与预算	(46)
第一节 财务预测概述	(46)

一、财务预测的意义·····	(46)
二、预测分析的一般方法·····	(47)
三、预测分析应注意的问题·····	(48)
第二节 销售预测·····	(49)
一、销售预测的意义·····	(49)
二、销售预测的基础·····	(49)
三、平均法·····	(50)
四、直线回归法·····	(52)
第三节 成本与资金需要量预测·····	(54)
一、成本预测·····	(54)
二、资金需要量预测·····	(58)
第四节 财务预算概述·····	(63)
一、全面预算体系·····	(63)
二、财务预算的含义·····	(64)
三、财务预算的作用·····	(64)
第五节 财务预算的编制·····	(65)
一、销售预算·····	(65)
二、生产预算·····	(66)
三、直接材料预算·····	(67)
四、直接人工预算·····	(68)
五、制造费用预算·····	(69)
六、产品成本预算·····	(70)
七、销售及管理费用预算·····	(71)
八、特种决策预算·····	(73)
九、现金预算·····	(73)
十、预算损益表·····	(76)
十一、预计资产负债表·····	(77)
第四章 农业企业筹资管理·····	(79)

第一节 农业企业筹资管理概述	(79)
一、农业企业筹资的目的	(79)
二、农业企业筹资的分类	(80)
三、农业企业筹资渠道与方式	(81)
第二节 权益筹资	(83)
一、吸收直接投资	(83)
二、普通股筹资	(85)
三、优先股筹资	(88)
四、留存收益筹资	(90)
第三节 负债筹资	(91)
一、银行借款	(91)
二、公司债券	(94)
三、融资租赁	(97)
四、商业信用	(99)
第四节 农业企业筹资风险的控制	(100)
一、筹资风险形成的内因	(101)
二、筹资风险形成的外因	(102)
三、筹资风险控制	(102)
第五章 资本成本与资本结构	(105)
第一节 资本成本	(105)
一、资本成本概述	(105)
二、资本成本的计算	(107)
第二节 财务管理中的杠杆原理	(114)
一、杠杆效应的含义	(114)
二、成本习性、边际贡献和息税前利润	(114)
三、经营杠杆	(117)
四、财务杠杆	(120)
五、复合杠杆	(122)

第三节 资本结构	(125)
一、资本结构概述	(125)
二、最佳资本结构的确定	(126)
第六章 投资管理	(135)
第一节 项目投资管理概述	(135)
一、项目投资概述	(135)
二、项目投资计算期的构成	(137)
第二节 现金流量的内容及估算	(137)
一、现金流量的概念	(137)
二、确定现金流量的假设	(137)
三、现金流量的内容	(139)
四、现金流量的估算	(140)
五、净现金流量的计算	(141)
第三节 项目投资决策的评价方法及应用	(143)
一、非贴现法	(143)
二、动态评价方法	(146)
第七章 流动资金管理	(150)
第一节 现金管理	(150)
一、现金管理概述	(150)
二、确定最佳现金持有量	(152)
三、现金的日常管理	(157)
第二节 应收账款管理	(158)
一、应收账款概述	(158)
二、信用政策	(160)
三、收账政策	(163)
四、应收账款的日常管理	(164)
第三节 存货管理	(166)
一、存货管理的目标	(166)

二、经济订货量基本模型	(168)
三、存货控制的 ABC 管理方法	(171)
第八章 收益分配	(173)
第一节 收益分配概述	(173)
一、收益分配的原则	(173)
二、确定收益分配时应考虑的因素	(174)
第二节 收益分配的程序与方案	(177)
一、公司收益分配的程序	(177)
二、股利分配方案的确定	(179)
第三节 收益分配政策	(181)
一、剩余股利政策	(181)
二、固定或持续增长的股利政策	(183)
三、固定股利支付率政策	(184)
四、低正常股利加额外股利政策	(184)
第九章 财务报表分析	(186)
第一节 财务报表分析方法	(186)
一、趋势分析法	(187)
二、比较分析法	(188)
三、比率分析法	(190)
四、因素分析法	(191)
第二节 财务报表的基本分析	(193)
一、变现能力比率	(193)
二、资产管理比率	(197)
三、负债比率	(200)
四、盈利能力比率	(204)
五、企业发展能力分析	(207)
第三节 财务报表分析的应用	(208)
一、杜邦财务分析体系	(208)

二、沃尔评分法	(211)
第十章 村集体财务管理	(215)
第一节 村集体经济组织概述	(215)
一、村集体经济组织的演变	(215)
二、村集体经济组织的概念界定及特点	(216)
三、村集体经济组织财务的概念界定	(216)
第二节 村集体财务管理现状	(217)
一、村集体财务管理模式	(217)
二、村集体财务管理中存在的问题	(218)
三、村集体经济组织财务管理相关政策	(220)
第三节 村集体财务管理实务	(221)
一、货币资金收支管理	(221)
二、实物资产管理	(222)
三、采购付款业务管理	(223)
四、销售收款业务管理	(224)
五、借款业务管理	(225)
六、对外投资管理	(225)
第十一章 农村财务公开与民产理财	(227)
第一节 村务公开概述	(227)
一、村务公开的概念	(227)
二、村务公开的内容	(227)
三、村务公开的特征	(229)
四、村务公开的形式	(230)
第二节 财务公开与民主理财的程序	(232)
一、财务公开的具体内容及积极作用	(232)
二、财务公开的程序	(235)
三、民主理财及民主理财小组的职权	(237)
四、民主理财的程序	(238)

第三节 财务公开存在的问题与民主理财的模式·····	(241)
一、财务公开存在的问题·····	(241)
二、民主理财模式·····	(242)
第四节 完善民主理财的措施·····	(244)
一、严格民主理财程序保障民主决策·····	(244)
二、规范财务公开实施民主监督·····	(245)
三、切实发挥民主理财小组作用以保障民主理财 顺利实施·····	(246)
第十二章 农民专业合作社财务管理·····	(250)
第一节 农民专业合作社概述·····	(250)
一、农民专业合作社的发展历史·····	(250)
二、农民专业合作社的概念和遵循的原则·····	(254)
第二节 农民专业合作社财务管理概述·····	(257)
一、农民专业合作社财务管理的特殊性·····	(257)
二、农民专业合作社财务管理的原则·····	(258)
第三节 农民专业合作社的财务管理·····	(259)
一、农民专业合作社资金的筹集·····	(259)
二、农民专业合作社资金的使用·····	(262)
三、农民专业合作社的利益分配·····	(264)
附录一 复利终值系数表·····	(268)
附录二 复利现值系数表·····	(270)
附录三 普通年金终值系数表·····	(272)
附录四 普通年金现值系数表·····	(274)
参考文献·····	(276)

第一章 农村财务管理总论

本章提要：目前，在农村财务管理过程中存在着诸多问题，比如财务收支制度不严，以支代收、账款不分、白条等现象还十分严重，挥霍公款、分钱分物的情况时有发生，物资管理手续不全等。要想解决当前农村财务管理中存在的问题，就应对农村财务管理有基本的认识，本章内容就是对农村财务管理进行基本介绍。首先，明确界定农村财务管理概念，在此基础上，介绍农村财务管理的内容与基本职能。其次，鉴于农村集体企业在农村财务管理中的特殊地位，特将企业财务管理的目标与原则作为重点内容进行详细介绍。

第一节 农村财务管理概述

若想有针对性地解决农村财务管理中存在的问题，首先应明确什么是农村财务管理，在明确概念的基础上，进一步深入探讨农村财务管理包括的具体内容以及其所具备的基本职能。

一、农村财务管理的概念

所谓财务管理是指企业为实现良好的经济效益，在组织财务活动、处理财务关系过程中所进行的科学预测、决策、计划、控制、协调、分析和考核等一系列企业经营活动过程中管理工作的全称，是对企业生产和再生产过程中的价值运动进行的管理，是一项综合性很强的管理工作。企业财务管理主要以资金运动过程为基本对象，一般包括资金筹集、资金投放（运用）、资金耗费、资金回收（补偿）、资金分配等五个方面。此外，企业的所有者、经营者、债权

人以及政府等各利益相关者之间利益关系的协调,也是企业财务管理的一个主要内容。

与企业财务管理有所区别,农村财务管理是指对直接归农民集体经济组织所有、支配、管理的各种资产所发生的一切收入及其使用、分配等财务活动的计划、监督与控制。准确理解农村财务管理的概念,首先应明确什么是农村集体经济组织。农村集体经济组织是指在以家庭承包经营为基础、实行统分结合的双层经营体制条件下,以土地等主要生产资料归全体村民共同所有为前提,以农业生产为主要内容,以村组行政区域和自然区域为单位而设置的劳动群众集体所有制经济组织。因而,农村财务管理主要针对村级财政,村民小组经济组织,镇、村、组三级所有的集体企业以及农业合作经济组织等进行财务管理活动。

农村财务管理的对象主要是农村集体经济组织的资产,即村民入股和长期劳动积累所形成的共有资产,归集体经济组织全体成员所有。具体包括:经营性资产,如集体企业;非经营性资产,如财政拨款、转移支付、社会捐赠、一事一议筹资等;资源性资产,如土地、水田、山林等。从农村财务管理所包含的对象可见,除了企业财务管理的基本内容,农村财务管理还包括对非经营性资产以及资源性资产的管理活动。鉴于此,农村财务管理的核心就是要维护集体经济组织及其成员的合法权益,确保做到“村民所有、村民管理、村民受益”,关键是要实行财务公开和民主管理。本书的研究重点主要是农村集体经济组织的经营性资产,即针对集体企业的财物管理,同时也会简单涉及到村集体财务控制、村集体财务公开和民主管理以及农村专业合作社财务管理的相关内容。

二、农村财务管理的内容

农村集体企业财务管理的内容同其他一般企业相同,包括筹资管理、投资管理、营运资金管理以及利润分配管理等基本组成部