

农机财务管理

GUANLI



王 洪 谟 主编
山东人民出版社

《农机财务管理》编、审人员名单

主 编：王洪谟

副 主 编：隋典忱 任文会 李玉凤

编写人员（按姓氏笔画为序）：

王洪谟 冯云武 史兴涛

孙吉章 任文会 李宝贤

李玉萍 李玉凤 杨 超

赵隆吉 高承印 隋典忱

主 审：李老绩 韩长纲

F

序

马彦富

党的十一届三中全会以来，由于农业机械大量增加和广泛应用，提高了农业装备程度和生产水平，改善了生产条件，增强了农业抗御自然灾害的能力，促进了农业生产的发展和农村经济的繁荣。实践证明，农业生产水平的高低，与农业技术装备水平直接相关，任何增产措施，都需要相应的生产工具与之配套。农田基本建设，兴修水利，抗旱防涝，防止病虫害需要机械；垦荒造地，土壤改良，中低产田改造需要机械；农业科技开发，精耕细作，建设稳产高产田，提高粮棉油单位面积产量需要机械；抢季节保农时，大幅度提高劳动生产率，更是离不开机械。农机化是构成农业综合生产力的主导方面，离开包括机械化在内的科技进步和科学管理，就不可能在有限的耕地上生产出更多的粮食和其他农产品，农业再上新台阶的目标就难以实现。无论从现实需要还是从长远发展来看，农机化的地位和作用都是不可忽视的。我们必须从农村经济发展的总体要求出发，在总结和反思多年来农业生产发展经验教训的基础上，充分认识农机化的战略地位和历史必然性。“农业的根本出路在于机械化”，这是方向，是农业现代化的主体，任何时候都不能动摇。因此，农机化的发展，对促进农业生产具有重要的意义。

财务管理工作，是农机化管理的重要组成部分，是保证农机化健康发展的必要措施，是进行经济核算，讲求经济效益的

重要手段。农机事业财务管理工作的优劣，直接关系到农机化事业的成败和兴衰，因此，重视和加强财务管理工作至为重要。它的主要任务是贯彻执行党和国家财经方针和政策，实行财务监督，执行财经纪律和法令，加强财务管理，管好用好资金，降低成本，增加收入和积累，提高经济效益。

随着国民经济建设和治理整顿、深化改革的不断发展，对农机化事业财务管理工作提出了更高的要求。为适应新形势的需要，进一步提高农机化系统财会人员的业务素质，切实做好财务管理工作，更好地促进农机化事业的发展，山东省农业机械管理局组织并邀请山东农业大学教师和山东省财政厅以及农机系统有关单位的财务专业人员，编写了《农机财务管理》一书。本书共十章，首先论述了财务管理的概念、任务、原则、方法等内容，然后分别阐述了固定资金管理、流动资金管理、成本管理、收入与利润管理、专用资金管理、财务收支管理、财务分析、农机事业财务和预算外资金管理等内容。本书深入浅出，密切联系实际，以精练新颖的内容，向农机化系统广大财会人员提供了宝贵的学习资料。

值《农机财务管理》一书出版之际，我以极大的热忱，将此书推荐给农机化系统广大财会和管理工作人员学习，以丰富自身财务管理知识和提高业务素质，为促进农机化事业发展做出更大的贡献。借此机会向为编写此书作出积极努力的同志表示衷心的感谢和敬意。

1990年4月13日

目 录

第一章	总 论	(1)
第一节	农机财务管理概念	(1)
第二节	农机财务管理的内容与任务	(9)
第三节	农机财务管理的原则	(13)
第四节	农机财务管理体制	(17)
第五节	农机财务管理的方法	(19)
第二章	固定资金管理	(25)
第一节	固定资金的特点与管理要求	(25)
第二节	固定资产需要量计划的编制	(34)
第三节	固定资产折旧的管理	(47)
第四节	固定资产租赁的管理	(60)
第五节	固定资产的日常管理	(65)
第三章	流动资金管理	(72)
第一节	流动资金的特点和管理要求	(72)
第二节	流动资金需求量的核定	(76)
第三节	流动资金计划的编制	(92)
第四节	流动资金的日常管理	(102)
第四章	成本管理	(114)
第一节	成本管理概述	(114)
第二节	成本预测	(130)
第三节	成本计划	(150)
第四节	成本的日常管理	(171)
第五章	收入与利润管理	(179)
第一节	价格管理	(179)

第二节	收入管理	(184)
第三节	税金管理	(195)
第四节	利润管理	(200)
第五节	利润分配管理	(210)
第六章	专用资金管理	(215)
第一节	专用资金的特点与管理要求	(215)
第二节	专用资金的形成与运用	(218)
第三节	更新改造资金投资预测与决策	(224)
第四节	专用资金计划的编制	(235)
第五节	专用资金的日常管理	(238)
第七章	财务收支管理	(242)
第一节	财务收支管理的意义和方法	(242)
第二节	年度财务收支计划的编制	(245)
第三节	月度财务收支计划的编制	(251)
第四节	财务收支的日常管理	(259)
第八章	财务分析	(264)
第一节	财务分析的意义、原则和方法	(264)
第二节	资金分析	(269)
第三节	成本分析	(291)
第四节	利润分析	(314)
第九章	农机事业费管理	(330)
第一节	农机事业费的特点和管理要求	(330)
第二节	农机事业费的内容与管理任务	(333)
第三节	农机事业费的日常管理	(336)
第四节	农机事业单位财产物资的管理	(338)
第十章	预算外资金管理	(340)
第一节	预算外资金的形成、内容和特点	(340)
第二节	预算外资金管理的意义、原则和要求	(346)
第三节	预算外资金收支计划和决算	(352)

第一章 总 论

第一节 农机财务管理的概念

一、农机财务的本质

农机企事业单位，分为全民和集体两种不同所有制性质的单位。其中，全民所有制单位，又有全额预算单位，如机关、学校等，及事业性质实行企业化管理的单位，如国营拖拉机站等。集体所有制单位，主要是指乡镇办的拖拉机站，属于企业的一部分；各乡镇设置的农机管理服务站，属事业性质，兼有行政管理职能。在上述企事业单位中，伴随其经济活动的发生和进行，单位中的财产物资不停地发生运动变化，即由一种实物形态不断地向着另一种实物形态转化。与此同时，财产物资的货币表现——资金，也在不停地进行运动。比如，在农机企业中，要进行生产经营，首先要拥有一定的劳动资料、劳动对象和劳动力，然后通过劳动力借助劳动资料把劳动对象改变为劳动产品，再把劳动产品加以销售，满足社会的需要，同时取得销售收入，补偿生产耗费，扩大积累，保证企业再生产的顺利进行。财产物资的这种运动，同时引起资金的运动变化，具体表现为资金的筹集、运用和分配三个方面。财产物资运动变化是资金运动变化的基础，资金运动变化是财产物资运动变化的价值表现，两者之间存在着相互依存的关系。

在农机企业和事业单位中，虽然都同时存在资金运动伴随财产物资运动的经济现象，但是资金和财产物资运动变化的形

式都有着明显的区别。在农机企业中，资金的筹集、运用和分配，构成农机企业资金运动的全过程，亦即农机企业的财务活动。其具体内容如下：

（一）资金的筹集

在商品货币经济存在的条件下，农机企业的生产经营活动，离不开价值形式，必须筹集一定数量的资金，以保证生产经营活动的顺利进行。资金的筹集是企业资金运动的起点，是组织供应、生产和销售的前提。农机企业筹集资金，可以通过财政和上级主管部门的拨入，从银行借入，企业自筹和吸收其它企业或单位、个人投资，发行企业债券或股票等途径。其中应主要依靠企业自筹和国家财政扶植形式。

（二）资金的运用

农机企业采用一定形式筹集的资金，必须根据各项政策和财务制度的规定，运用到最需要和最合理的方面。只有这样才能充分发挥其作用，产生最大的经济效益。

农机企业所运用的资金，从用途上说，分为经营资金和专用资金两大类。经营资金是在生产经营过程中运用着的资金，按其生产经营过程中所起的作用，又分为生产领域的资金和流通领域的资金。生产领域的资金包括劳动资料和劳动对象两部分。劳动资料是指房屋、建筑物、拖拉机、机引农具、运输设备、修理设备、管理用具、低值易耗品等。劳动对象是指油料、零配件、各种原材料及在产品等。流通领域的资金，包括劳动产品、货币资金、结算资金三部分。劳动产品是指已经生产完成的产品，但在农机企业中，如果进行劳务服务，往往没有产品实体形成，仅表现为完成一定的作业量。货币资金是指库存现金、银行存款。结算资金是指农机企业与本单位成员或外部单位和个人在经济往来过程中所形成的债权，即暂付及应收款。

经营资金按价值转移和补偿的方式，又可分为固定资金和流动资金。固定资金是固定资产的货币表现。固定资产具有单位价值较大、使用年限较长两个基本条件，是影响和改变劳动对象的劳动资料的主要构成部分。它在生产过程中能够多次使用仍保持其原有的实物形态。其价值因被生产使用或因自然力的影响发生有形损耗，以及由于技术进步、劳动生产率的提高等原因引起无形损耗，一部分一部分地减少，然后通过计提折旧，一部分一部分地予以补偿。固定资金周转一次，要经过多个生产周期，周转速度缓慢。流动资金主要指劳动对象、劳动产品的货币表现，也包括货币资金和结算资金，是用于日常生产的周转金。在劳动资料中单项价值较小或使用年限较短的低值易耗品，在资金管理中，为了简化工作手续，通常也列为流动资金管理。流动资金在生产过程中，一般一次地被消耗掉，然后从实现的产品和作业收入中，一次全部地扣留回来，使其得到补偿。流动资金一般在一个生产周期中，就可以完成一次周转，周转速度较快。

经营资金在再生产过程中，顺序地通过供应（固定资金除外）、生产、销售三个阶段，形成资金的循环，周而复始，不断地循环，形成资金的周转。

1.供应阶段：是资金循环的第一阶段，在这个阶段，主要是企业通过各种手段，在取得货币资金以后，遵照等价交换的原则，购买生产所需要的各种油料、零配件、原材料等劳动对象作为生产储备，使货币资金变为储备资金。

2.生产阶段：是资金循环具有决定性意义的阶段。在这个阶段，资金由储备资金转化为生产资金形态，生产阶段既是产品创造或完成一定作业量的过程，又是物化劳动（生产资料）和活劳动（人的劳动）消耗的过程。

3.销售阶段：是生产资金经由成品资金形态转化为货币资

金形态的阶段。在这个阶段中，企业根据计划、合同或协议把生产完工的产品销售出去，或是根据计划、合同或协议为所服务单位完成一定作业量，以满足社会的需要，同时取得销售收入或作业报酬，使企业能够继续地进行生产储备，保证生产不间断地进行。

农机企业经营资金的循环和周转过程，同时也是资金耗费和收回过程。资金的耗费是指生产资料价值的转移、工资和其它各项生产费用的支付等，集中反映在产品或作业成本中。资金的收回是指通过产品销售或收取作业报酬，取得收入，在一般情况下，资金的收回要大于资金的耗费，其大于部分就是企业获得的纯收入。

农机企业的专用资金，是指经营资金以外的具有专门用途的资金，包括用于生产发展、生活福利、职工教育、奖励方面的资金等。除生产发展资金，用于扩大再生产将参加资金的循环和周转外，上述其它专用资金的运动变化形式，一般表现为一收一支。

（三）资金的分配

农机企业通过产品销售和收取作业报酬取得的收入，应根据各项制度规定，按照一定比例，进行收入分配，以满足国家、企业和职工个人的需要。在农机企业中所进行的收入分配，一般有以下几个方面：

1. 补偿生产资料耗费，以保证再生产的继续进行；
2. 支付工人工资，建立职工福利基金，以保证职工本人和家庭生活的需要；
3. 分配企业取得的纯收入，将一部分上交国家和上级主管部门，一部分留为企业掌握，建立各项专用基金。

农机事业单位的资金运动过程，与农机企业单位有着明显的不同。其资金收入主要是拨入经费和预算外收入，资金支出

主要是经费支出和预算外支出。农机事业单位，为完成本身所担负的农机管理任务，开展农机技术有偿服务，也要消耗一定的人、财、物力，但是由于本身不从事生产经营活动，资金的筹集、运用、分配比较简单，主要表现为按照规定的来路取得资金和按照规定运用资金。

不论是农机企业单位或是农机事业单位，资金运动都体现着它与各个方面的经济关系，这种经济关系又称为财务关系。以农机企业为例，主要包括以下几个方面：

（一）企业同国家之间的财务关系

企业同国家之间的财务关系，是通过国家和企业财政、银行以及代表国家的上级主管部门进行的。主要有企业与国家财政部门之间的拨款、缴款和财政支出周转借款关系以及依法向国家交纳税金关系；企业同银行之间的贷款、还款、存款关系；企业与主管部门之间的利润上交或亏损补贴和资金调拨关系。企业与国家之间的这种资金分配与再分配的关系，是国家统一领导与企业独立经营关系的具体体现。

（二）企业与其它企业之间的财务关系

农机企业与其它企业之间的财务关系主要表现在农机企业与其它企业之间互相提供产品或劳务而发生的资金结算关系。这类关系要按照等价交换、平等互利的原则进行，互相承担履行经济合同的责任，并通过市场竞争，来检验企业的工作质量，推动企业改善经营管理。这种等价交换的商品货币关系，体现着社会主义经济中的分工协作与互相支援关系。

（三）企业内部各部门、单位之间的财务关系

企业内部财务关系有两个方面的内容：一是企业的生产经营业务与基本建设、福利事业等专项业务之间的财务关系。因为专项业务有其专门的资金来源，按一定来源取得的资金使用方向也不一样，需要按其性质分别管理、分别使用。因此，不

同性质资金之间需要清理、结算、并单独核算其财务收支和成果。另一种是在基本生产业务中，企业同内部各部门、单位之间的财务关系。这是在企业内部实行多种形式经济责任制的条件下，按照责、权、利紧密结合的原则，建立以承包为主的经济责任制而发生的资金分配和财务结算关系，它是企业内部统一领导下分工协作关系的体现。

（四）企业同职工之间的财务关系

企业同职工之间的财务关系主要是企业向职工支付工资，奖金和各种补贴等，而形成的货币结算关系。随着企业经济体制的改革，内部责任制形式各不相同，企业同职工之间的财务关系也不一样。归纳起来，主要有两种类型：一是根据职工对企业分配的任务完成情况，贡献大小，支付给职工工资、奖金和各种补贴而发生的财务关系，这种关系是由于企业根据劳动者劳动的数量与质量分配个人消费品所形成的，它体现了社会主义“各尽所能，按劳分配”的关系。另一种类型是在职工进行经济承包、独立经营的情况下，企业与职工之间发生的财务关系。这种关系不仅包括职工按承包合同上交企业或国家费、利、税发生的财务关系，而且包括企业为职工提供产前、产中和产后的各种服务，以及财产转让折价发生的财务关系，前者属于正确处理个人、企业与国家之间的分配关系，后者属于按等价交换原则处理的资金结算关系。它们都体现着企业与各个层次间的责、权、利关系。

综上所述，农机企事业单位资金的筹集、运用和分配活动，构成农机企事业单位的财务活动，从表面上看，是钱和物的增减变动，而实质上体现着社会主义条件下人与人之间的经济关系，即财务关系。农机企事业单位资金运动的过程，就是农机企事业与国家、其它企事业单位和个人发生各种财务关系及处理这些财务关系的过程。农机企事业必须认真贯彻党和国

家的方针政策及本单位的计划、制度，正确处理其与各个方面的财务关系。

农机企事业单位中客观存在的资金运动及其体现的财务关系，反映了农机财务的本质，农机财务是财务活动和财务关系的统一。

二、什么是农机财务管理

农机财务管理，是对农机企事业单位的财务活动，进行计划、组织、指挥、监督、控制和调节的工作。其目的是根据党和国家的方针政策，按照社会主义的经营原则和客观经济规律，有计划地组织企事业资金运动的管理工作，指挥、协调、监督、控制财务活动，正确处理企事业与各个方面的财务关系，使企事业单位沿着社会主义的正确方向，管好用好资金，全面地完成和超额完成财务计划和各项工作任务，不断提高经济效益和社会效益。

农机财务管理，是对企事业资金运动全过程进行的管理。围绕资金运动所开展的财务管理工作，是受我国社会主义再生产过程的客观要求和商品货币经济存在的客观反映所决定的。由于现阶段还存在商品生产和商品交换，农机企业生产的产品，仍然是商品，是使用价值和价值的统一体，与此相应地，企业再生产过程也具有二重性，既是使用价值的再生产过程，又是价值的形成和实现过程。因此对企业再生产过程的管理，既要求进行实物和劳动的管理，又要求进行价值的管理，利用价值形式，通过资金运动，对企业生产经营活动进行综合性管理，以促使企业加强经济核算，减少资金占用，降低消耗，增加企业盈利。

财务管理是企事业管理的一个重要组成部分，既具有一般管理的共同性质，又具有不同于其它管理的特殊性质。比如，农机企业要进行生产经营，必须明确生产经营什么，怎样进行

生产经营，需要哪些人、财、物力条件，以及如何合理的运用这些条件，因此需要做好各个方面的管理工作，如计划管理、生产管理、技术管理、劳动管理、设备管理、物资供应管理、销售管理、财务管理等等。这些管理有的侧重于使用价值和劳动方面，有的侧重于价值方面，但它们是相互联系，密切配合的，共同以提高经济效益为中心。在农机企事业管理的各项工作中，和其它管理工作相比较，财务管理最基本最突出的特点在于，它是一种价值管理。具体说来，主要表现在如下几个方面：

（一）涉及面广

从管理工作的范围来看，财务管理具有涉及面广的特点。在企事业里，一切涉及到资金活动的业务，都属于财务管理的范畴。各个企事业的各个部门无不与资金发生联系，财务管理常常是一个单位完成各项业务的保证；单位内其它部门也都是通过使用资金，与财务管理部门发生关系，并在合理使用资金、节约支出、提高经济效益上，接受财务管理部门的指导，受到财务管理制度的约束。

（二）综合性强

从反映经济活动的形式上来看，财务管理具有综合性强的特点。社会经济的发展，赋予财务管理主要运用价值形式对经济活动实施管理。如企业拥有的一切财产物资、集中、综合地表现为企业的资金；经营活动成果、集中、综合地表现为取得的销售收入和实现的利润等等。这就使得财务管理工作，不只是注意本身工作的规律性，也要从生产经营的各个环节，探索节约和合理使用资金、提高资金利用效果，保证整体目标的实现。

（三）灵敏度高

从反映经济活动的效果上来看，财务管理具有灵敏度高的

特点。如在企业的经营管理上，决策是否得当，经营是否有方，技术是否先进，效果是否提高，耗费是否节约等等，都将在不同程度地反映到企业财务上，对财务指标的完成，发生重大的影响。品种适销，质量精良，可以带动生产发展，销售兴旺，可以增加销售收入，获得更多利润；工业技术先进，劳动效率较高，可以促使节约生产消耗，降低产品成本，也可为实现更多的利润创造条件；经营有方，能使产销两旺，加速资金周转，用同样的资金，生产更多的产品，实现更多的利润。这一切都会在财务上得到全面的反映。财务管理通过自己的工作，从总体上向企业领导人灵敏地反映经营情况，可促使企业领导人有效地指导生产经营，重视经济效益，并把各部门的工作，都纳入到提高经济效益的轨道，以提高经济效益为中心进行工作。

第二节 农机财务管理的内容与任务

一、农机财务管理的内容

农机企业财务管理的内容，可以按照以下两个标准进行划分：

（一）按管理对象划分

按管理对象划分，农机企业财务管理主要包括资金筹集管理，固定资金管理，流动资金管理，成本费用管理，销售收入及利润管理，专用资金管理、农机事业费管理和财务收支管理。

（二）按管理的工作顺序划分

1.规划和筹集资金。企业进行生产经营活动，必须具有一定数额的资金，因此，企业从事生产经营活动，首先面临着一个资金的筹集问题。在企业的财务管理中，筹集资金应根据日

常经营的需要，经营规模的扩大计划以及预测的资金使用效果，预测和计划所需要的资金量，规划通过各种来源渠道可能取得的资金数额，以比较和选择最佳的资金筹集方案。

2.安排和监督资金使用。为了有效地使用资金，必须对资金的使用做出合理的安排。特别是流动资金，由于收支频繁，形态多变，更需要有计划地加以安排，以免呆滞积压，过多占用和浪费资金。在实际工作中，对资金的使用要加以监督，既要求遵守制度，又要求讲究效益。因此，对资金使用的安排和监督，要以财务制度规定为依据，以企业提高经济效益为中心。

3.控制和反映资金耗费。企业的生产经营过程，是人、财、物力的耗费过程。这种耗费，既是物质的耗费，同时又表现为资金的耗费。为了减少生产耗费，降低成本，提高经济效益，应通过制订定额，编制费用计划，实行物资领发和费用开支审批制度等，对各种耗费实行有效地控制，以保证物资和资金耗费的节约。

对已发生的物资和资金耗费，应按会计核算的要求，运用书面统计资料，并加以汇总计算，以反映各项耗费的数额和具体用途，计算成本，考核消耗定额，分析各项物资消耗，和费用支出超降的原因，总结经验教训，进一步完善对物资和资金耗费的管理和监督。

4.计算和考核经营成果。企业生产经营成果，首先表现为生产出符合质量要求的一定品种和数量的产品（有的不能形成物质形态，如劳务作业等）。产品作为企业的生产经营成果，只有在以下两种情况下与企业的资金发生联系；一是为生产产品而耗费的垫支资金，它构成产品的成本，是占用于在产品 and 产成品的形态上的资金；二是生产的产品通过销售，其价值转化为货币。销售所取得的货币，是企业耗费的垫支资金的收

回，除在价值上全面补偿生产经营中的资金耗费外，并且形成剩余。这种剩余通常被称为生产经营的财务成果。这种财务成果，需要通过财会人员按照规定的原则和方法计算出来，并以此衡量与评价企业的经济效益。另外，企业的财务成果，还要按照规定在国家、企业、职工之间进行分配等等。

二、农机财务管理的任务

农机企业财务管理的任务，从属于农机企业的基本任务，并取决于财务管理的基本职能。农机企业的基本任务是：在国家计划指导下，按照农业生产需要，组织企业以修为主，修造结合，逐步改善服务条件，提高服务能力，为繁荣农村经济服务，为社会主义建设和企业的自我发展积累资金。为此，农机企业财务管理的基本任务是：在国家计划指导下，按照对内搞活经济，对外实行开放的总方针，以提高经济效益为中心，遵循党的方针、政策和国家的财经制度和法令，积极筹集资金，正确组织财务活动，处理财务关系，以较少的资金消耗和资金占用，取得较多的销售收入和利润，为社会主义建设和企业的发展积累更多的资金，为实现企业在整个国民经济发展中所承担的任务服务。具体地说，有以下几个方面：

（一）积极筹集资金，合理组织资金供应，提高资金利用效果，保证生产经营活动的正常需要

组织资金供应，保证生产经营的需要，是企业财务管理的基本任务之一。农机企业财务管理一定要从生产经营出发，为生产经营服务，从多方面开辟资金来源，并应根据加速资金的需求，科学地确定资金的需要量，及时地供应资金，保证生产经营活动的顺利进行。

农机企业对于从各种渠道取得的资金，要提高其使用效果，必须按照企业的生产任务和财务计划，合理而节约地进行使用。对固定资产投资，要进行可行性研究和分析，选择最优