

现代农业高新技术与管理系列教材



农村财务管理

王洪谟 主编

NONGCUNCAIWUGUANLI
NONGCUNCAIWUGUANLI

中国农业出版社

现代农业高新技术与管理系列教材

农村财务管理

王洪谟 主编

中国农业出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

农村财务管理/王洪漠主编. -北京: 中国农业出版社, 2000.8

现代农业高新技术与管理系列教材

ISBN 7-109-06578-2

I. 农... II. 王... III. 农村经济-财务管理-教材
IV. F302.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2000) 第 44176 号

中国农业出版社出版

(北京市朝阳区农展馆北路 2 号)

(邮政编码 100026)

出版人: 沈镇昭

责任编辑 姚 红

中国农业出版社印刷厂印刷 新华书店北京发行所发行

2000 年 9 月第 1 版 2000 年 9 月北京第 1 次印刷

开本: 850mm × 1168mm 1/32 印张: 10.125

字数: 254 千字 印数: 1 ~ 5 000 册

定价: 16.00 元

(凡本版图书出现印刷、装订错误, 请向出版社发行部调换)

《现代农业高新技术与管理系列教材》

编委会

主任委员 董树亭

副主任委员 高 勇 王洪谟 王春璈 梁书华

委 员 (以姓氏笔画为序)

万勇善 王建民 王洪谟 王春璈

史建民 李宪利 张振贤 赵兰勇

高 勇 梁书华 董树亭

主 编 王洪谟

副 主 编 王仁芹 吴 涛 张德成

编写人员 (按姓氏笔画为序)

王仁芹 王洪谟 刘麦荣 吴 涛

张柏振 张德成 杨成文 袁建华

黄丽香

编写说明

为认真贯彻落实党的“十五届三中全会”精神，实施“面向 21 世纪，教育振兴行动计划”，大力发展高等成人教育与职业技术教育事业，全面提高农业战线广大干部、科技工作者的科学文化素质，我们制订了面向 21 世纪高等农业成人教育教材建设规划与实施计划，组织了一批学术造诣深、教学与生产经验丰富的专家、教授，分期分批编写高等成人教育各专业主干课程系列教材。内容包括植物生产、动物生产、农业经济管理、动植物疾病防治、农业资源与管理、农业工程技术、计算机科学与技术、园林规划与设计、农畜产品加工等，以进一步加强成人教育教材基本建设，提高教学质量。

这套教材是根据我国农业、农村经济发展和成人教育教学特点，以及县、乡、村基层干部、农业科技人员、科技带头人的实际需要而编写的，坚持基本原理叙述上以够用为度，重点突出现代农业实用技术和最新研究成果，可操作性与指导性强，覆盖面广的原则，力求内容新颖、先进、实用。本套教材既适用于高等成人教育、职业技术教育，也可作为普通高等教育的专科生教材，也是广大农业教育、科研和推广工作者的学习参考书。

现代农业高新技术与管理系列教材编委会

2000 年 7 月 30 日



随着农村经济管理体制改革的深入，农村产业结构的进一步调整和农村市场经济体制的逐步完善，整个农村经济形势发生了深刻的变化，出现了多种所有制并存和农、林、牧、副、渔、工、商、建、运、服各业并举的局面，生产的专业化、商品化、社会化程度愈来愈高，集体与集体、集体与个体、集体与国家、集体与外资单位等之间的经济关系也变得愈来愈复杂。农村经济工作的实践说明，管好用好资产，实现农村资源的优化配置，处理好各个方面的经济关系，对促进农村进一步改革和农村经济健康顺利地发展，具有十分重要的意义。为了提高农村经济管理干部和财会人员的业务素质，强化农村财务管理工作，我们从事经济理论工作与农村经济管理实际工作的同志，经过刻苦努力，几易其稿，联合编写了这本《农村财务管理》，作为农村经济管理干部和财会人员的培训教材或自学参考用书。同时可供大学农业经济管理专业师生教学之用。

我国农村多种经济成分并存，行业多样，各种经济组织的经营方式和规模差别较大。尤其随着市场经济的发展，在农村经济组织经济管理工作中出现了许多新的问题，如集资、项目投资、证券投资、租赁业务等；同时，随着市场经济的发展，也更加要求加强财务管理，如开展财务预测、财务决策、财务风险管理等。这些问题的出现既丰富了本书的内容，也为本书的编写增加了困难。我们尽可能地将上述问题列为专章或专节，进行了较为

完备的叙述，以反映时代的特色。

本书共十一章，由王洪谟主编，王仁芹、吴涛、张德成任副主编。第一章由王洪谟执笔，第二章由王仁芹执笔，第三章由张柏振执笔，第四章由张德成执笔，第五章由王仁芹、张德成执笔，第六、七章由刘麦荣执笔，第八章由黄丽香执笔，第九、十章由吴涛、杨成文执笔，第十一章由袁建华执笔。最后由王洪谟、刘麦荣、杨成文完成全书的修改、补充、总纂与定稿工作。

在本书编写过程中，我们得到山东农业大学成教学院的大力支持和帮助，对此谨表示衷心的感谢。

由于我们水平有限，对诸多问题研究未深，书中缺点和错误在所难免，恳请读者批评、指正。

编 者

2000年7月

目 录

编写说明

前 言

第一章 总论	1
第一节 农村财务的本质与特征	1
第二节 农村财务管理的目标	7
第三节 农村财务管理的基本环节	12
第四节 农村财务管理体制	19
第五节 农村财务管理机构和人员	23
复习思考题	30
第二章 资金时间价值与风险分析	31
第一节 资金的时间价值	31
第二节 风险分析	46
复习思考题	54
第三章 财务计划	55
第一节 财务预测	55
第二节 利润规划	64
第三节 财务预算	80
复习思考题	88

第四章 资金筹集	90
第一节 资金筹集概述	90
第二节 主权资金的筹集	95
第三节 债务资金的筹集	106
复习思考题	118
第五章 资金成本与资金结构	119
第一节 资金成本	119
第二节 资金结构	130
复习思考题	142
第六章 项目投资	143
第一节 项目投资概述	143
第二节 现金流量及其估算	145
第三节 项目投资决策的评价方法	152
第四节 项目投资决策评价方法的运用	160
复习思考题	167
第七章 证券投资	168
第一节 证券投资的含义与种类	168
第二节 债券投资	172
第三节 股票投资	178
第四节 证券投资组合	187
复习思考题	190
第八章 营运资金	191
第一节 营运资金的含义与特点	191
第二节 现金的管理	194

第三节 应收账款的管理	203
第四节 存货的管理	209
复习思考题	217
第九章 利润分配	218
第一节 利润及其构成	218
第二节 利润分配的原则与程序	223
第三节 股利政策	228
复习思考题	234
第十章 财务分析	235
第一节 财务分析概述	235
第二节 偿债能力分析	239
第三节 资金周转状况分析	246
第四节 获利能力分析	250
第五节 财务状况综合分析与趋势分析	254
复习思考题	262
第十一章 村合作经济组织财务	264
第一节 资产管理	264
第二节 收入与费用管理	280
第三节 收益分配管理	290
第四节 农民负担管理	294
复习思考题	296

第一章 总 论

第一节 农村财务的本质与特征

财务是经济组织资金运动及其所体现的财务关系。农村财务就是农村各业经济组织资金运动及其所体现的财务关系。为了正确理解农村财务，必须了解农村财务的本质与特征。

一、农村财务的本质

建立在生产资料公有制基础上的社会主义市场经济，决定了社会产品依然是商品，仍然是使用价值与价值的统一体。与此相适应，农村各业经济组织的也具有二重性。它既是使用价值的生产、分配和交换过程，又是价值的形成、实现和分配的过程。在这个过程中，劳动者将生产中消耗掉的生产资料价值转移到产品中去，并且创造出新的价值。因此在这个过程中，有物资形态的转化，也有费用成本的发生；有收入的形成，也有价值的新增。也就是说，在农村各业经济组织的生产经营过程中，物资在不断地运动，物资的价值形态也在不断地发生变化。物资的价值形态，不断地由一种转化为另一种，周而复始，不断循环和周转，形成了资金的运动，而且通过资金运动将产生资金的增值。可见在农村各业经济组织进行生产经营活动，必须拥有一定数额的资金，这是农村各业经济组织进行生产经营活动的必要条件，农村

经济组织筹集到一定数额的资金以后，将投入经济组织的再生产过程，生产出产品，产品通过销售取得收入，首先补偿生产耗费，然后要对利润进行分配，从而构成资金的筹集、运用和分配，亦即农村经济组织资金运动的全过程。

（一）资金的筹集

资金的筹集是农村经济组织资金运动的起点，是组织供应、生产、销售的前提。农村经济组织筹集资金，可采用权益资金筹集和债务资金筹集等不同的形式。权益资金筹集可形成自有资金来源，债务资金筹集可形成借入资金来源。为了发展壮大农村经济组织的经济实力，权益资金筹集是不可忽视的形式。关于农村经济组织筹集资金的具体渠道和方式，将在第四章介绍。

（二）资金的运用

农村经济组织的资金在实际运用中，不断发生形态的变化，它们分布在生产经营过程的各个阶段，大部分处于财产物资形态，小部分处于货币形态。

农村经济组织的资金投入以后，随着经营活动的继续进行而引起的资金运动称为资金的循环和周转。由于农村范围广泛，包括农业、工业、商业、建筑运输业及服务业等，各业的资金循环和周转阶段呈现着较大的差异。现仅以工农业企业和商业企业为例，予以说明。

1. 工农业企业资金的循环和周转。工业企业和农业企业资金的循环周转情况基本相同。一般经历以下三个过程：

供应过程：企业用货币资金购买劳动对象，有些企业还要从自产产品中留用一部分作为原材料，这时货币资金和一部分成品资金转化为储备资金。

生产过程：企业将原材料投入生产，即要发生各项物质耗费和必要的活劳动耗费。在生产过程中劳动者运用劳动资料作用于劳动对象，转移了生产资料的价值（包括劳动资料损耗价值和劳动对象的价值），同时，创造了新的产品，产生了新的价值。在

这个过程中占用的资金，称为生产资金。

销售过程：企业销售产品取得货币收入，这时成品资金将转化为货币资金。在这个过程中产成品占用的资金称为成品资金。

需要说明的是，上述资金的循环和周转，实际上是流动资金的循环和周转。其他资金的循环和周转形式与其有所不同，其中固定资产的价值通过折旧的形式向产品转移，经过补偿转化为货币资金，然后通过投资转化为购建费用和工程支出，最后形成新的固定资产；无形资产和递延资产的价值通过摊销的方式向产品转移，经过补偿转化为货币资金；对外投资除收取投资收益外，当投资期满收回投资时可采用实物形式，也可采用货币形式，如果收回的投资额与原投资额不等，其差额作为投资收益处理。

2. 商业企业资金的循环和周转。商业企业的经营过程和资金形态变化比较简单。在商品购进过程中，其资金由货币资金形态转化为商品资金形态；在商品销售过程中，其资金又由商品资金形态转化为货币资金形态。因此，农村商业企业的资金总是通过购进和销售两个过程周而复始地循环，并沿着从货币资金到商品资金，再从商品资金回到更多的货币资金这个轨道，不断地改变其形态。

在农村企业中，通过利润或收益分配形成的积累也将参与循环和周转。如在工商企业中，通过利润分配提取的法定盈余公积金，可用于转增资本，也可用于弥补以前年度亏损等。提取的公益金则用于发展集体福利事业。其中用于转增资本的法定盈余公积金将继续参加资金的循环和周转。转作公益金的资金，其运动变化形式一般表现为一收一支。

(三) 资金的分配

农村经济组织资金的分配因单位不同而异。下面分别以乡村工业企业和村合作经济组织为例加以说明：

1. 乡村工业企业的资金分配。乡村工业企业采用成本利润核算体系，其资金分配一般按如下流程进行：企业以产品销售收

入抵补生产过程中支付的各项生产费用和上交税务部门所得税及主管部门管理费后，其余即为企业的净利润，然后对净利润进行分配，包括对投资者分利和建立企业的各项基金等。

2. 村合作经济组织的资金分配。村合作经济组织采用收益分配核算体系，资金分配按如下流程进行：经营总收入扣除物质费用，剩下的为收益，然后对收益进行分配。首先上交农业税等国家税金，再根据所剩部分大小决定农民的所得及集体的积累。在这里，农民的劳动报酬，不作为对农民必要劳动耗费的补偿，即不作为一种费用支出，而是作为收益分配的一个重要组成部分。

农村经济组织资金运动的全过程体现着经济组织与各个方面的经济关系，即财务关系，主要有以下几个方面：

1. 与国家之间的经济关系。主要表现为国家及有权代表国家的机构对农村经济组织拨付扶助资金、扶贫资金，国家税收部门对农村经济组织课征各项税收。国家财政部门对农村经济组织拨付周转金，以及农村经济组织向银行存款和借款、还款等。农村经济组织与国家的这种关系主要是资金分配和再分配关系的体现。

2. 与其他企业、单位、个人之间的经济关系。农村经济组织与其他企业、单位和个人之间存在着广泛的经济联系。这种联系，除了因相互投资或联营而形成的资金投放与收回，以及利润分配关系外，主要是他们之间相互提供资金、产品或劳务而发生的相互支援与资金结算关系。

3. 农村经济组织内部各部门和各单位之间的经济关系。就乡村企业来说，企业除基本生产部门外，还有基本建设、福利事业等部门，它们的业务内容不同，资金来源和用途不同，必须分别按其性质进行管理，这样在不同部门、不同性质的资金之间就需要进行清理与结算。在实行厂内经济核算和企业内部责任制的条件下，企业生产的各部门（供应、生产和运输，基本生产和辅

助生产，各分厂或独立的生产系统）之间，以及生产的各级单位（企业和各分厂、厂部、车间和班组）之间，也都存在着资金的拨付和交还关系，以及相互提供产品和劳务而形成的资金结算关系，是企业内部分工协作统一领导关系的体现。

4. 农村经济组织与内部职工之间的经济关系。主要是根据职工劳动的数量、质量和工作成绩等情况，支付劳动报酬、津贴和奖金等发生的资金结算关系。随着经济改革的不断深入，承包、租赁等经济形式的出现，经济组织与职工之间不仅包括职工按合同上交企业或国家费、利、税的经济关系，而且包括为职工提供各种服务及财产转让等发生的经济关系。前者属于分配关系，后者属于资金结算关系，都体现了农村经济组织各个层次间的责、权、利关系。

从上述分析可以看出，农村经济组织的资金筹集、运用和分配，构成了资金运动全过程，这种资金运动体现着农村经济组织与各个方面的经济关系，正是这种资金运动及其体现的经济关系，反映了农村财务的本质。

二、社会主义农村财务与资本主义财务的本质区别

社会主义农村财务是社会主义社会的经济范畴，体现着社会主义生产关系，与资本主义企业财务有着本质的区别：

1. 所有制基础不同，决定了发生的经济关系的目的不同。对于社会主义农村集体性质的经济组织来说，其生产资料归劳动群众集体所有，生产成果是劳动群众集体的共同财富，所发生的经济关系是为壮大集体力量，提高劳动者的物质和文化生活水平服务的。而在资本主义社会，生产资料属于资本家私人所有，生产成果是资本家的私人财产，决定了资本主义经济领域内的经济关系是为发展资本主义商品生产和为资本家发财致富服务的。

2. 社会制度不同。社会主义的经济关系，是按照党和国家的方针、政策、法令、制度进行的，而资本主义的经济关系，是

按照资本主义的基本经济规律即剩余价值规律的要求进行的，这种经济关系往往是自发的。

社会主义农村财务与资本主义企业财务的本质区别，决定了社会主义农村财务的职能、组织基础和原则都不同于资本主义企业财务。但是，应当看到，资本主义企业财务为了适应社会化大生产的要求，组织分工比较科学，内部控制比较严密，讲求理财效率，注重投资效益，有很多比较科学的管理方法和技能值得借鉴。

三、农村财务的特征

农村财务有以下三个特征：

1. 涉及面广。从大的方面来说，农村企业包括范围广，按行业分有农业、工业、商业、建筑业、服务业、运输业等；按组织形式分有乡村办企业、村合作经济组织、联合企业、股份制企业等；从农村经济组织自身角度来看，一切涉及到资金活动的业务，都属于财务的范畴，单位内部的各个部门无不与资金发生联系，良好的财务状况常常是一个单位完成各项业务的保证；各部门也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。

2. 综合性强。从反映经济活动的方式上看，财务具有综合性的特点，它以价值形式综合反映企业生产经营过程各环节及组合的优劣。如乡村办企业拥有的一切财产物资，集中、综合地表现为企业的资金，经营活动的成果，集中、综合地表现为取得的销售收入和实现的利润。

3. 灵敏度高。从反映经济活动的效果来看，财务具有灵敏性高的特点。如在乡村办企业的经营管理中，决策是否得当，经营是否有方，技术是否先进，效益是否提高，消耗是否节约，各生产要素的利用效果如何，企业经营好坏的变化等，都将不同程