

农业企业 财务管理与分析

何茂隆 真家琪 编
周作平 周 瑛



中央广播电视大学出版社

农业企业财务管理与分析

何茂隆 真家琪 编
周作平 周 晖

中央广播电视大学出版社出版
新华书店北京发行所发行
北京印刷二厂印装

开本787×1092 1/32 印张 10.5 千字218

1987年7月第1版 1987年9月第1次印刷

印数 1—20,000

书号: 4300·242 定价1.65元



目 录

第一讲 总论	(1)
第一节 农业企业财务管理的概念	(1)
第二节 财务管理的任务与原则	(13)
第三节 财务管理的基本环节	(21)
第四节 农业企业财务管理体制	(27)
第二讲 固定资金管理	(34)
第一节 固定资产的特点及其管理要求	(34)
第二节 固定资产需要量的核定	(45)
第三节 固定资产折旧	(53)
第四节 固定资产的日常管理	(65)
第五节 固定资金投资决策	(68)
第三讲 流动资金管理	(75)
第一节 流动资金概述	(75)
第二节 流动资金的核定	(84)
第三节 流动资金预测	(89)
第四节 流动资金计划	(96)
第五节 流动资金的日常管理	(102)
第四讲 专项资金管理	(116)
第一节 专项资金概述	(116)
第二节 专用基金管理	(120)
第三节 专用拨款管理	(126)
第五讲 成本管理	(134)
第一节 成本管理的意义和要求	(134)
第二节 成本预测	(150)
第三节 成本计划	(156)

第四节	成本控制	(165)
第五节	各业成本的日常管理	(169)
第六讲	销售收入和利润管理	(178)
第一节	产品价格	(178)
第二节	销售收入管理	(181)
第三节	企业纯收入管理	(185)
第七讲	家庭农场财务管理	(206)
第一节	家庭农场财务管理的特点	(206)
第二节	家庭农场的资金管理	(209)
第三节	费用及成本管理	(214)
第四节	收入和利润分配	(217)
第八讲	生产性事业财务管理	(220)
第一节	概述	(220)
第二节	生产性事业单位的资金管理	(222)
第三节	生产性事业单位的产品成本管理	(225)
第四节	生产性事业单位的盈亏管理	(229)
第九讲	乡镇企业财务管理	(233)
第一节	乡镇企业财务管理的内容和任务	(233)
第二节	资金管理	(235)
第三节	成本及费用管理	(242)
第四节	收入和利润管理	(246)
第十讲	财务分析	(249)
第一节	财务分析的意义和方法	(249)
第二节	资金分析	(258)
第三节	成本分析	(298)
第四节	利润分析	(307)

第一讲 总 论

第一节 农业企业财务管理的概念

财务管理是企业经营管理的一个重要组成部分。加强农业企业的财务管理，合理组织与有效使用资金，降低成本，增加盈利，对于促进生产的发展，提高企业的经济效益具有重要的作用。

一、企业财务及其形成

社会主义经济是在公有制基础上的有计划的商品经济，价值规律在社会再生产的广泛领域发挥着重要作用。在社会主义有计划的商品经济中，企业是国民经济的基本生产单位。在社会主义存在商品生产和商品交换的条件下，按照经济核算制的要求，在国家计划、政策、法令的指导和管理的下，每个企业都是相对独立的商品生产者和经营者。它们的产品必然要作为商品来互相交换。同时，在国民经济内部，全民所有制企业同集体所有制企业之间、全民所有制内部各企业之间和集体所有制内部各企业之间，还存在着各种经济利益上的差别，这就决定了国民经济各部门、各企业和各种经济成份之间的联系，必须按照价值规律和商品等价交换的原则进行生产和流通。因此，在社会主义社会这个历史阶段，各个企业都必须在国家计划、政策、法令的约束下，自

自觉地适用价值规律，大力发展商品生产，为社会提供符合人们需要的产品或劳务，为国家积累建设资金，加快国民经济的发展。

在社会主义社会存在商品生产和商品交换的条件下，农业企业必须通过价值形式组织企业的生产经营活动，它们的产品仍然是使用价值和价值的统一体。农业企业的再生产过程，既是使用价值的生产和交换过程，又是价值的形成和实现过程。因此，农业企业的一切财产物资都具有一定的价值。在社会主义再生产过程中，物资价值的货币表现就是资金。农业企业是一个独立经营、自负盈亏的经济核算单位，首先必须占有一定数量的货币资金，用于购买生产资料 and 支付劳动者的报酬。农业企业为进行生产而占用的生产资料，一方面表现为具有不同用途的劳动手段和劳动对象；另一方面它们的价值又以货币形式表现为一定数量的资金。与此相关，农业企业的再生产过程，不仅是生产资料不断取得、耗费、劳动力不断消耗、产品不断产出；分配和交换的过程；而且也是资金不断形成、使用，费用不断发生，收入不断实现、分配的过程。所以，农业企业的再生产过程，不但是一个物资运动的过程，同时也是一个资金不断循环周转的运动过程。这种存在于企业生产经营活动中的资金运动，就是企业的财务活动。农业企业的财务活动，主要包括资金的筹集、运用和分配等活动。它以资金不断循环周转的方式反映着企业生产和流通的过程，以货币资金保证企业的生产和流通不断地进行，并实现货币积累，进行积累分配。它体现着企业与各方面的经济关系。所以，农业企业财务是企业有

关资金的筹集、运用和分配等方面的经济业务及其所体现的经济关系。农业企业财务管理，是根据党的方针政策和资金运动的客观规律，合理组织财务活动，正确处理财务关系的一项综合性的经营管理工作。

二、财务活动的基本内容——资金运动

农业企业用于从事基本业务活动的资金叫做经营资金。经营资金包括固定资金和流动资金两大类。由于企业的经营活动不断进行，企业的经营资金也总是处于不断地运动之中。农业企业从一定来源获得货币资金开始，依次经过供应、生产、销售三个阶段，然后又回到货币资金的运动过程，叫做资金循环。企业资金周而复始地不断循环，叫做资金周转。农业企业必须合理组织资金运动，加速资金周转，以保证生产经营的正常进行。

（一）资金的筹集

农业企业要组织生产经营活动，首先必须通过一定的渠道取得一定数量的资金。如果没有经营资金，生产经营就无法进行，也就无所谓资金运动。因此，筹集资金是资金运动的前提和起点，也是企业从事生产经营活动的物质基础。

企业的性质不同，资金取得的来源也不相同。国营农业企业的资金来源一般有国家财政拨款、银行贷款、企业内部形成包括专用基金和家庭农场积累的资金和外部投入等几个方面。农村合作经济企业的资金来源，主要是农户自筹资金、集体统筹资金、积累资金、银行、信用社贷款以及国家扶持的资金。不论是国营农业企业还是集体农业企业，作为

一个相对独立的商品生产和经营单位，都应具有自我改造、自我发展的能力。因此，今后企业必须主要依靠自身的积累来增加经营资金，形成一个从生产——积累——再生产——再积累的良性循环，企业不断发展所需的资金，就可以通过这条渠道基本上得到解决。此外，企业还可通过联合经营、引进外资和其他多种方式取得资金，以适应生产发展的需要。

（二）资金的运用

运用资金是资金运动的中心环节。农业企业从各种渠道取得资金后，必须按照规定的用途合理使用。随着再生产过程的不断进行，企业的资金运动过程，是一个由流通领域进入生产领域，再由生产领域又回到流通领域的循环周转过程，它需要顺序地通过供应、生产、销售三个阶段来完成，资金的占用形态也相应地依次发生转化。

1. 供应阶段：

供应阶段是资金循环的第一阶段，是农业企业以取得的资金建立起生产必需的物质条件。当资金进入企业时，一般总是一定量的货币资金。在社会主义条件下，由于生产资料仍然是商品，企业必须用货币资金通过等价交换原则购买生产资料，如购买种籽、肥料、农药、饲料等劳动对象和购买拖拉机、农牧机械等劳动资料，以满足生产的需要。这时，企业的大部分资金便由货币资金形态转化为固定资金和储备资金形态。

2. 生产阶段：

生产阶段是农业企业的资金由储备资金形态，经过在产

品资金形态，转化为成品资金形态，是资金循环的具有决定性意义的阶段，是劳动者使用劳动资料对劳动对象进行加工而形成新的产品的过程，因而也是物化劳动和活劳动的耗费过程。农业企业生产资金的转化有两种情况：一种是流动资金，它以种籽、肥料、农药等生产资金耗费和支付劳动报酬等形式进入生产过程；另一种是固定资金，它以固定资产折旧的形式进入生产过程。生产中的这些资金耗费构成产品的成本。在产品尚未产出以前，资金占用形态便由流动资金、固定资金形态转化为在产品资金形态。当生产过程结束，在产品资金形态就转化为成品资金形态。在生产阶段中，农业企业的资金不仅发生价值形态的变化，而且还发生价值量的增加。所以说，生产阶段既是资金耗费过程，又是资金积累过程。

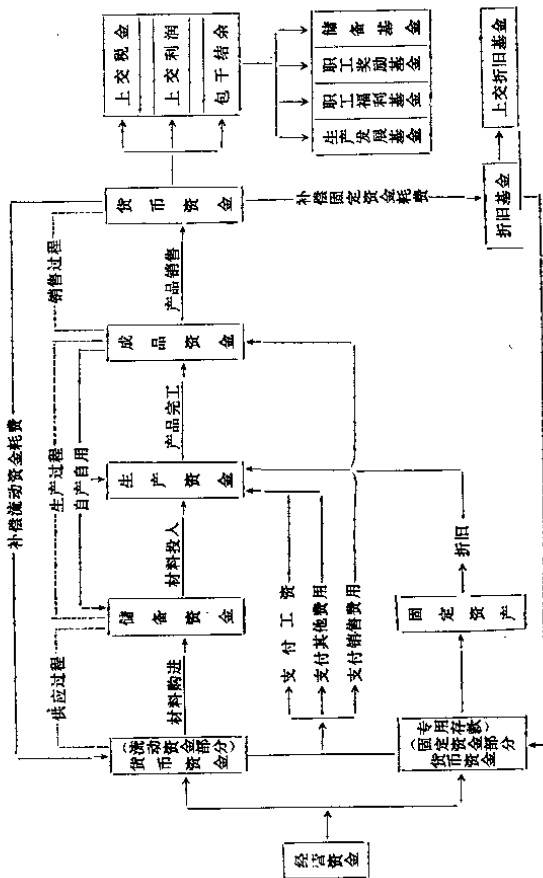
3. 销售阶段：

销售阶段是产品在流通领域通过销售实现其价值的，是资金循环的终结。产品销售之后，资金的占用形态由成品资金形态重新转化为货币资金形态，产品的全部价值才得以实现。在这个阶段中，企业生产的产品，一部分作为商品销售，这部分资金从成品资金形态转化为货币资金形态；另一部分自产留用产品，按现行制度规定，可视同销售，计入销售收入。因此，农业企业的产品销售收入，既包括对外销售产品的货币收入，也包括自产留用产品的作价收入。

（三）资金的分配

农业企业的销售收入即产品通过销售阶段收回的货币资金，从价值形式上看，销售收入既包括成本，又包括劳动者

图表[一]



为社会劳动所创造的价值即纯收入。为了保证再生产的不断进行，销售收入的一部分必须首先用于生产耗费的补偿。它包括固定资金耗费的补偿和流动资金耗费的补偿。销售收入的另一部分是企业纯收入应在国家、企业、职工之间进行合理分配。

农业企业资金运动图示见第 6 页图表 1-1

从上述经营资金的运动规律可以看出，企业的资金首先以货币资金形态开始，通过供、产、销三个阶段的使用、耗费和收回，其占用形态也不断发生变化，依次从货币资金转化为储备资金、生产资金、成品资金，再回到货币资金形态。由于企业的生产过程是一个连续不断地再生产过程，各种占用形态的资金，既不断形成，又不断地被耗费。所以，从每个时点上看，各种形态的资金是同时并列存在的。因此，要使企业生产能够连续不断地进行，就要求企业的资金能够按照合理的比例，同时并存在各种形态上。否则就会产生比例失调，循环过程就要发生阻碍，影响生产过程的正常进行，甚至完全中断。因此，各种形态的资金在空间上的并存性和时间上的继起性是企业资金得以连续进行的必要条件，是资金循环的关键。

资金运动和物资运动是企业生产经营活动中同时存在的经济现象，它们之间存在着既相一致又相背离的辩证关系。一方面资金运动和物质运动是相互依存的，物资运动是资金运动的基础，物资运动是否顺畅决定着资金运动状况的好坏。而作为物资运动的价值表现，资金运动又反映着物资运动。因此，资金运动与物资运动是同时存在的经济现象。另

一方面，资金运动是物资运动的媒介和结果。由于企业财务活动受各方面经济因素的制约，并且通过人的实践活动，有目的、有计划地进行，从而也会产生背离现象。例如由于结算的原因而形成两者在时间上的背离；由于物资损耗、产品等级而形成两者在数量上的背离。农业企业财务管理，就是要在掌握这些规律的基础上，合理地组织资金运动，促进生产的发展，提高经济效益。

三、资金运动所体现的经济关系——财务关系

企业的资金活动。必然要与企业内外各方面发生广泛的经济联系，这种通过财务活动而发生与各方面的经济关系，就称作财务关系。农业企业中所有制形式各有不同，各自所体现的经济关系也不尽相同。国营农业企业的财务关系，主要包括：

1. 企业同国家之间的财务关系

这种财务关系，是通过企业和国家财政、国家银行以及代表国家的上级主管部门进行的。主要表现在：国营农业企业与国家财政部门之间的拨款、缴款和财政支农周转产借款关系；企业与主管部门之间的利润上缴或定额补贴和资金调拨关系；企业与银行之间的贷款、还款、存款关系以及依法向国家交纳税金等财务关系。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。

2. 企业同其他企业之间的财务关系

这种财务关系主要表现在农业企业与其他企业之间互相

提供产品或劳务而发生的其它结算关系。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关系。

3. 企业内部各部门、各单位之间的财务关系

这种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，使用的方向也不一样，这些资金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。所以，它反映着不同业务之间的经济核算关系。另一种是基本生产业务中，企业同内部各部门、各单位之间的财务关系。这是随着企业内部实行多种形式的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。

4. 企业同职工之间的财务关系

这种财务关系主要为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。随着农业企业经济体制的改革，内部责任制形式各不相同，企业与职工之间的财务关系也不一样。归纳起来，主要有两种类型：一种是根据职工对企业任务完成情况、贡献大小、支付职工工资、奖金和各种补贴等面发生的财务关系。这种关系是企业根据劳动者劳动的数量与质量分配个人消费品的一种形式，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向企业进行经济承包、独立经营的情况下，企业与职工之间的财务关系。这种关系不仅包括职工按承包合同应上交企业或国家的费、利、税而发生的财务关系；而且，还包括企业为职工提供产前、产中和产后各种服务，以及财产转让折价而发生的财务关系。前者属于正确处理个人、企业和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层次间的责、权、利关系。

上述农业企业在生产经营过程中的资金运动，从表面上看，是钱和物的增减变动，而实质上它所体现的却是社会主义条件下人与人之间的关系，即产品生产、分配和交换中的经济关系。以上各方面财务关系是相互联系、相互制约的。其中的关键在于处理好企业与国家、企业与承包者之间的关系，当前尤应处理好后一关系，它是整个企业财务关系的立足点。只有这样，才能真正发挥企业的自主权，调动企业内部各部门、各承包者的生产积极性，搞好生产经营，进而处理好其他各项财务关系，不断提高企业的经济效益。

四、财务管理的内容

农业企业财务管理的内容，主要包括固定资金管理、流动资金管理、成本管理、销售收入和利润管理、专项资金管理和财务收支管理等六个方面。如前所述，财务活动是指对资金的筹集、运用和分配活动。资金运动过程，必然是先有占用，才有耗费，而后才有收回和成果的分配。固定资金和流动资金的管理，主要是对资金的筹集和使用的管理。由于

固定资金和流动资金的性质不同，资金来源不同，故应分别使用和分别管理。成本管理，是对资金耗费的管理。销售收入的和利润的管理，是对资金的收回和资金分配的管理。在资金的收回和积累的分配中，形成各项专用基金，所以必须对专项资金的形成和使用进行管理。这些分别管理的内容都要通过货币收支反映出来，并保证其实现，所以还要进行财务收支的综合管理。这样，通过资金筹集、组织资金的使用，在使用资金过程中发生资产耗费和收回，在资金收回的基础上实现资金的积累和进行资金的分配，在资金分配中又形成专用基金，并通过组织财务收支在时间上的平衡，来保证资金顺利周转。资金运动的这种过程，使得各项管理成为相互联系的整体，形成财务管理自身的理论体系。

五、农业企业财务管理的特点

正确认识农业企业资金运动的特殊性，掌握农业企业财务管理的特点，是搞好财务管理工作的前提。

1. 财务成果不够稳定。农业企业主要从事于动植物产品的生产，生产周期长，自然灾害威胁大，致使财务成果不够稳定。因此，在资金使用上，必须加强农田水利基本设施，增强防灾抗灾能力，并建立一定数量的储备基金，做到以丰补歉。

2. 资金占用量大、不均衡、具有明显的季节性。由于农业生产周期长，因而储备资金、生产资金占用量大。同时，企业流动资金的季节性波动是随着生产经营的季节性而变动的。我国大部分农业地区资金占用规律是，从第一季度

到第三季度流动资金占用逐渐上升，而第四季度则随着农业产品的收获与销售开始下降，逐步恢复到原有水平。所以，从各季节之间资金占用幅度来看，冬春两季占用量较小，夏秋两季占用较大，一般是秋季达到高峰。资金的投放与回收带有明显的季节性。只有掌握住这些特点，才能适时地提供资金，保证生产经营活动的合理需要。

3. 资金周转缓慢。这一特点是由农业生产本身的特点决定的。农业生产除受生产工人劳动的作用外，还有一个动植物自身生长发育的自然生长过程，生产周期较长，而且同一种产品的各个生产周期之间往往具有相当长的间隔期，从而形成储备资金、生产资金的占用量大，资金周转缓慢的特点。

4. 自产留用产品的比重较大。部分农产品如种籽、饲料、职工口粮以及加工业的农业原料等，它不通过销售过程而直接转化为储备资金或生产资金，它们是一次储备，分期耗用。对于这部分产品就形成了农业企业内部资金循环的特点。

5. 在劳动资料、劳动对象和劳动产品之间经常相互转化。它们之间的相互转化对资金的管理与核定，会带来一定的复杂性。

第二节 财务管理的任务与原则

一、财务管理的任务

农业企业财务管理的任务，从属于农业企业的基本任务，并取决于财务管理的基本职能。农业企业的基本任务是：在国家计划指导下，按照市场需要，组织农产品的生产和流通，迅速发展农业商品经济，为整个国民经济的发展和腾飞奠定坚实的物质基础，为提高和改善人民生活提供尽可能多尽可能好的，符合社会需要的农产品或劳务，为社会主义建设和企业的自我发展积累资金。

为此，农业企业财务管理的基本任务是：在国家计划的指导下，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，积极筹集和合理使用资金，正确组织财务活动和处理财务关系，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中所承担的任务服务。具体地说，有以下几方面：

（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。

企业进行生产经营活动，必须拥有一定数量的资金。积极筹集资金，组织资金供应，保证生产经营的资金需要，是企业财务管理的基本职能和任务。农业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