



# 农业财务管理 学习指导

农业财务管理 编写组

5

东北财经大学出版社

## 农业财务管理学习指导

农业财务管理编写组

---

东北财经大学出版社出版发行 (大连黑石礁)

大连黑石礁印刷厂印刷

---

开本: 787×1092 1/32 印张: 5 1/2 字数: 118 000

1987年12月第1版 1987年12月第1次印刷

---

责任编辑: 杨 放 责任校对: 文, 秋兰

封面设计: 冀贵收

---

印数: 1—8 000

ISBN 7-81005-088-9/F·68  
统一书号: 4428·187 定价: 1.30元

## 编写说明

《农业财务管理学习指导》是为了适应全国财税系统经济员岗位专业知识培训的需要，为农业财务管理课程编写的配套指导书。本书也可以作为农业财务干部在职学习、自学和中等专业学校的教学参考书。

全书共分三篇、十三章。每章内分教学目的和要求、内容提要、复习思考题及解答等部分。

本书是在财政部教育司直接组织指导下，由黑龙江财政专科学校郭雅彬编写，其中第二章的作业练习题由孙福明编写。

编者

1987年11月

# 目 录

<b>第一篇 总 论</b> .....	( 1 )
第 一 章 农业财务管理的意义、任务和体制.....	( 1 )
第 二 章 农业财务管理的方法.....	( 13 )
第 三 章 农业财务管理指标体系.....	( 35 )
<b>第二篇 国营农业企业财务管理</b> .....	( 51 )
第 四 章 国营农业企业资金管理.....	( 51 )
第 五 章 国营农业企业成本管理.....	( 77 )
第 六 章 国营农业企业产品及销售的管理.....	( 90 )
第 七 章 国营农业纯收入管理.....	( 99 )
第 八 章 家庭农场财务管理.....	( 110 )
<b>第三篇 农业事业财务管理</b> .....	( 120 )
第 九 章 农业事业财务管理制度.....	( 120 )
第 十 章 农业事业财务预测与计划.....	( 136 )
第 十 一 章 农业事业财务控制.....	( 145 )
第 十 二 章 农业事业财务活动分析.....	( 157 )
第 十 三 章 农业事业预算外资金的管理.....	( 161 )

---

# 第一篇 总 论

## 第一章 农业财务管理的意义、 任务和体制

### 教学目的和要求

本章通过对农业财务管理的意义、任务和体制的阐述，说明农业财务管理的对象、依据、内容、手段、目的和特点，使学员了解掌握什么是农业财务管理和农业财务管理体制；了解掌握农业财务管理在农业企业、农业事业单位中的地位、作用和任务是什么？学习的重点是农业财务管理的概念和特点；难点是农业财务管理的对象。

### 内 容 提 要

#### 第一节 农业财务管理的意义

##### 一、农业财务管理的概念

农业财务管理的概念，反映了农业财务管理一般的、本质的特征。它是对农业财务管理的对象、依据、内容、手段、目

的等方面进行的概括。

### (一) 农业财务管理的对象

农业财务管理的对象，是资金运动过程及其成果。资金，是农业企业、农业事业单位进行生产和服务活动的物质基础。从现象看，表现为钱和物；从本质上看，体现着社会主义经济关系。资金的现象和本质共处于一个统一体中，互为存在的条件。钱物的变化，既引起经济往来关系的发生，又是经济往来关系推动而引起的变化。农业企业、农业事业单位在同国家或投资者发生拨、贷款或投资关系时，取得资金；在同其他企业、事业单位或个人发生建造或购买生产资料关系时，货币资金转化为劳动手段或劳动对象；在单位内部各职能部门或单位同职工发生产品生产关系时，部分被磨损的劳动手段和消耗掉的劳动对象转化为在产品或产成品而获得生产成果；在同其他企业、事业单位或个人发生购销关系时，产成品转化为货币，使生产成果实现了它的价值；在同职工或同国家发生分配关系时，使一部分货币资金转化为工资或上缴税金、利润而退出农业企业、事业单位，另一部分货币资金又用于购买生产资料而转化为实物形态。农业财务管理的对象，就是这样的资金取得、运用、收回、分配的运动过程及其成果。

### (二) 农业财务管理的依据和内容

农业财务管理工作的依据，是党和国家的有关方针、政策、法律、制度；农业财务管理工作的内容，是在筹集资金来源，安排资金运用、控制资金耗费，取得和分配生产经营成果的资金运动过程中，正确处理农业企业、事业单位同国家、同其他单位或个人以及内部各职能部门或同职工的经

济关系。

### （三）农业财务管理的手段

农业财务管理的手段，一般来说是预测、决策、计划、核算、控制、分析、制度等七个方面。第一，为取得良好的经济效益提出最佳方案，需要对市场供求和本单位生产经营、服务方向进行预测；第二，为选优汰劣、扬长避短，需要对预测提出的方案进行筛选后作出决策；第三，为增强预见性，避免盲目性，把财务收支活动纳入检查有依据的科学管理轨道，需要编制财务计划；第四，为了检查计划执行情况，评价生产经营和服务活动中的成绩与问题，需要会计、统计、业务等核算资料；第五，为了认真贯彻党和国家的有关方针、政策，严肃财经纪律，防止损失浪费和贪污盗窃对财务收支活动需要进行日常控制；第六，为了找出资金周转快慢和成本（费用）高低的原因，研究提高经济效益的措施，需要依据计划和核算资料进行分析；第七，为了明确处理财务活动的责、权界限，使日常财务收支活动有章可循，以法治理企业、事业单位，需要有切实可行的制度。

### （四）农业财务管理的目的

农业财务管理的目的，是在生产经营和服务活动中，尽量占用较少的物化劳动和活劳动，尽量消耗较少的资金，取得较多的生产经营或服务成果。即投入少，产出多，取得良好的经济效益。

#### 二、农业财务管理的特点

农业，既包括国营农业企业、事业单位，也包括生产合作经济组织和个体承包农户，具有多种所有制并存，农（林、牧、渔）、工、商联合经营，农、林、牧、副、渔全面发展的

特点。它决定着农业财务管理的特点是范围广、内容多。一是必须适应农业生产和农业事业发展受自然条件制约的要求；二是必须适应产品具有一定自给性和生产周期长的要求；三是必须适应部分劳动对象与劳动手段互相转化的要求。

### 三、农业财务管理的地位和作用

(一)必不可少的管理工具,有利于控制和协调经济活动

农业企业的生产活动和农业事业单位的服务活动,是由单位内部所设若干职能部门分工协作完成的。各职能部门都从一定方面对整个生产经营、服务活动发挥作用,各有其特定的职能,只能互相配合而不能互相取代。但是,哪个职能部门的活动,都离不开资金,都同财务管理工作有不可分割的联系。同时,财务管理工作在安排资金、调度资金、监督资金使用过程中,利用其综合性强、内部横向联系多的特点,控制和协调生产、经营、服务活动。

(二)领导必不可少的参谋,有利于发挥生财、理财、聚财的作用

农业企业和生产性事业单位担负着创造物质财富的任务。从实物量角度来说,为社会提供生产、生活资料和为发展农、林、牧、副、渔各业生产提供优良品种,满足日益增长的生产和生活需要;从价值量角度来说,为国家积累建设资金,也就是“生财”。如要做到以较少的投入获得较多的产出,则需要发挥财务管理的精打细算、控制损失浪费、节约资金占用的“理财”作用。通过开展财务分析,找出生产、服务成果好坏的原因,为领导研究改善经营管理、挖掘潜力提出参考意见,多快好省地为国家积累建设资金,发挥



财务管理的“聚财”作用。

(三) 职工群众必不可少的顾问，有利于贯彻财经政策，执行财经纪律

在改革经济管理体制，实行经营承包，加强责任制，把利益分配和履行责任程度挂钩的条件下，职工群众需要借助于财务管理工作的计划、记录、核算、分析等资料，及时、准确地了解单位和个人的生产经营或服务工作的效果。同时通过财务管理工作的计划、记录、核算、分析等资料，及时、准确地了解单位和个人的生产经营或服务工作的效果。同时通过财务管理工作的计划、记录、核算、分析等资料，及时、准确地了解单位和个人的生产经营或服务工作的效果。同时通过财务管理工作的计划、记录、核算、分析等资料，及时、准确地了解单位和个人的生产经营或服务工作的效果。

## 第二节 农业财务管理的原则和任务

### 一、农业财务管理的原则

#### (一) 坚持发展农业的社会主义方向

农业企业和农业事业单位的根本任务，是在国家统一计划的指导下，加快农业发展的步伐，尽早实现农业现代化，为国家积累建设资金，满足人民日益增长的物质文化生活需要。因此，农业财务工作的一收一支，都要以符合社会主义方向为准则。

#### (二) 按农业的发展规律办事

在农业财务管理中，要一切从实际出发，坚持实事求是的原则。要根据自然条件、地理条件和供求变化规律来决策资金投向和降低成本（费用），增加利润的目标。在制定生产、经营、服务的技术措施计划时，既要考虑客观需要，又要考虑本单位人力、财力的可能，更要考虑社会效益；既要考虑当前利益，还要考虑长远利益，更要考虑全局利

益。不能违反国家计划指导和政府法令，盲目开垦荒地、草原，滥伐森林，导致水土流失，生态环境恶化，使整个社会和国家深受其害。

### （三）贯彻勤俭办农业的方针

社会主义建设资金，靠各行各业的劳动者创造积累。而积累资金，必须着眼于点滴节约，避免损失浪费。尤其是在当前我们的国家还不富裕的情况下，更应如此。

## 二、农业财务管理的任务

生产性农业企业，担负着为社会提供农、林、牧、副、渔产品和优良品种的任务，同时也担负着为国家积累建设资金的任务；服务性农业事业单位，担负着农业科技情报的收集、传递、储存和保护、改善农业生态环境，防治农、林、牧、副、渔各业病虫害的任务，同时也担负着普查资源，培训人才和气象、水文、虫情、疫情、墒情、渔汛、森林及草原火情的观察、测报、预报的任务。这些任务的完成情况，集中体现在经济效益和服务效果上。因此，在以提高经济效益和服务效果为根本任务的前提下，农业财务管理的任务主要是：

### （一）组织资金供应

农业企业和农业事业单位进行生产、经营、服务活动，必须拥有一定数量的资金。其资金来源，主要是国家拨款，银行贷款，吸收投资和自身积累。农业财务管理工作，就要根据生产、经营和服务活动的需要，筹集、安排、调度资金。

### （二）管好、用好资金、提高资金利用效果

农业企业和农业事业单位的资金，一部分以物质形式存

在，如固定资产、材料（企业原材料、事业经费材料）、在产品、产成品等；一部分以货币形式存在，如银行存款、库存现金等。农业财务管理、除了处理好与各方面经济往来关系以外，主要是管好、用好财产物资和货币资金，使其不受人为和自然的损害。充分发挥固定资产的效能，合理地储备材料，防止产品积压、尽量减少流动资金占用。通过监督检查资金活动并配合法律的实施，打击贪污、盗窃、投机倒把等经济犯罪活动，惩办渎职、玩忽职守、官僚主义等错误行为，堵塞漏洞，不断提高固定资产和流动资金的利用效果。

### （三）降低产品成本，压缩事业经费支出

农业企业和生产性农业事业单位的产品成本，是补偿生产消耗的尺度，也是制定产品价格和确定盈利水平的依据。产品价格不变，成本降低，就能增加利润。通过财务管理工作，一方面控制生产中物质消耗和活劳动消耗，压缩管理费用，降低产品成本；另一方面要分析生产的产品是否适销对路，防止产品滞销积压，促进实现利润。对于服务性事业单位，主要是实行定员定额，建立健全岗位责任制和经济责任制，严格执行开支标准，压缩人员经费支出，提高财产物资的利用效果。切实做到用较少的人力、物力、财力，办好较多的农业事业项目。

### （四）严格执行财会制度，正确分配财务成果

财务管理制度与会计核算制度，是处理财务关系的准则，也是开展财务活动和办理财务收支的依据。严格执行财务会计制度，有利于加强经济核算，改善经营管理，促进增产节约，调动职工群众增收节支的积极性。在分配财务成果

时，要正确处理积累与消费的关系，保证交足国家的，留够单位（或集体）的，还要使个人所得逐步有所增加。

### 第三节 农业财务管理体制

农业财务管理体制，是农业企业或农业事业单位同国家或企业、事业单位内部的财务管理权限和责任的划分。其基本内容是：划分财务权益；规定财务管理的组织体系；确定各级财务管理的职责权限。我国农业财务管理体制的变化，大体经历了以几个阶段：

#### 一、建国初期的农业财务管理体制

从建国初到1957年，随着社会主义国营农业企业，农业事业的建立与发展，根据建立经济核算制的需要，结合当时的经济管理体制和财政管理体制，农业财务实行了统收统支。农业企业或农业事业所需的资金，由国家核定拨付，纯收入或结余上缴国家，亏损或不足由国家弥补；完成国家批准的计划指标后，可从利润中提取奖励基金；超计划的利润，留给主管部门一部分，用于补充计划内基建项目资金不足或补充流动资金。这种统收统支有较浓厚的“供给制”特色。

#### 二、1958年至1978年的农业财务管理体制

从1958年开始，把统收统支改为“定额投资，收支抵拨，逐级包干，生产与基建综合计算”的办法。但在片面强调“破字当头”而“立”未跟上的情况下，有章不循，使资金、利润数字失真，使用失控，计划外基建扩张，大部分农业企业和生产性服务事业单位发生亏损。1962年又恢复了统收统支，实行“收归收，支归支，收支两条线”的财务管理

体制。1964年又改为“定收定支，超支不补，超收或结余留成”的财务管理体制。

### 三、1978年后的农业财务管理体制

1978年后，对农业企业和农业事业单位分别实行“独立核算，自负盈亏，盈利留用，亏损不补”、“包干上交”；“一年一定，结余留用，超支或短收不补”；“定额补贴，一年一定，结余留用，超亏不补”；“全额包干，结余留用”等财务管理体制。在总结工农商各业实行企业基金制度和利润留成制度等财务包干办法的经验基础上，国家决定“七·五”期间继续实行财务包干办法，并对现行财务包干办法作了必要的改进。改进的要点概括起来为四句话：全国打平，核到企业，留有机动，加强监督”。

## 复习思考题解答

### 一、什么是农业财务管理？

答：农业财务管理，是以资金运动过程及其成果为对象，以党和国家的方针、政策为依据，以筹集、运用资金过程中正确处理单位与国家、单位与单位，单位与个人之间的经济关系为内容，以预测、决策、控制、核算、分析、制度约束为手段，以合理、节约地使用资金，提高经济效益为目的的一种管理方法。

### 二、农业财务管理的特点是什么？为什么？

答：第一，农、林、牧、渔业产品的生产和科学实验活动，均受地理、气候、风、雨、雪等自然条件的制约，具有明显的季节性特点；农业劳动对象在生产过程中，除了直

接受劳动作业的时间外，还有很大一部分时间是在自然影响下生长的，具有社会再生产过程和自然再生产过程的特点。因此，农业财务管理必须适应农业生产和事业发展受自然条件制约的要求。

第二，农业生产较一般工业生产周期长，产品除对外销售外，还要自留一部分，用于下一个生产过程的生产和生活消费。这就是说，有一部分产品资金不需要经过销售过程而直接转化为储备资金。因此，农业财务管理必须适应产品具有一定自给性和生产周期长的要求。

第三，农业上有些基本生产资金与基本建设资金互相转化，它决定着农业上的生产资金和基本建设资金需要定期进行划分和结算。因此，农业财务管理必须适应部分劳动对象与劳动手段互相转化的要求。

三、农业财务管理的地位和作用是什么？为什么？

答：农业财务管理的意义，在于它在农业企业和农业事业单位中的地位和作用。概括起来说，其地位和作用是“三个必不可少”、“三个有利于”。

第一，农业企业的生产活动和农业事业单位的服务活动，离不开资金，都同财务管理工作有不可分割的联系。而财务管理工作，在安排资金、调度资金、监督资金使用过程中，利用其综合性强、内部横向联系多的特点，控制和协调农业企业的生产经营和农业事业单位的服务活动，促进企业、事业单位以较低的资金占用，较少的资金耗费，取得较好的经济效益。因此，农业财务管理是必不可少的管理工具，有利于控制和协调经济活动。

第二，农业企业和农业事业单位的领导，需要财务管理

部门及时、准确地提供生产计划和事业计划的完成情况以及资金来源和资金运用等情况，作为领导指挥生产和服务活动的参考。同时，通过财务控制，分析，找出生产经营成果好坏的原因，为领导研究改善经营管理、挖掘潜力提出参考意见，做到以较少的投入，获得较多的产出，为国家多“生财”。因此，农业财务管理是领导必不可少的参谋，有利于发挥生财、理财、聚财的作用。

第三，在利益分配和履行责任程度挂钩的条件下，职工群众更加关心单位和个人的生产或工作成果。他们需要借助于财务管理工作的计划、记录、核算、分析等资料，及时、准确地了解单位和个人的生产经营或工作成果，据以兑现经济责任合同，体现奖罚政策。在利益分配过程中，既涉及到国家、单位、个人三者利益，又涉及到党和政府有关财经政策、制度和纪律。因此，农业财务管理是职工群众必不可少的顾问，有利于贯彻财经政策，执行财经纪律。

#### 四、农业财务管理的原则是什么？为什么？

答：农业财务管理的原则：一是坚持发展农业的社会主义方向；二是按农业发展的规律办事；三是贯彻勤俭办农业的方针。农业财务工作的一收一支，都要以是否符合社会主义方向为准则。在管理钱物的进出中，协助领导把好社会主义方向关；在确定资金投向和管理钱物收支中，要抵制不顾实际条件、不按照农业的发展规律、片面追求产量产值而忽视经济效益的盲目蛮干；要精打细算、厉行节约，分毫必计，点滴不漏，贯彻勤俭方针，节省能节省下来的钱，用好该使用的钱。

#### 五、农业财务管理的任务是什么？为什么？

答：农业财务管理的任务：一是组织资金供应；二是管好用好资金，提高资金利用效果；三是降低产品成本，压缩事业经费支出；四是严格执行财会制度，正确分配财务成果。农业财务管理工作，要根据农业企业和农业事业单位完成生产经营和服务活动的需要，有计划地筹集资金，安排资金，调度资金，保证生产服务的顺利进行；管好、用好货币资金和财产物资，保证财产物资数量实在、质量完好，使其不受到自然的和人为的损害，减少资金占用，加速资金周转，不断提高固定资产和流动资金的利用效果；加强对生产耗费和事业经费的控制，节约生产和服务活动中的物质消耗与活劳动消耗，提高劳动效率，压缩管理费用和人员经费支出，不断降低成本（费用），增加收入；加强经济核算，改善经营管理，严格执行财务会计制度，正确处理国家、单位（或集体）、个人三方面的利益，做好利润包干结余或收益的分配工作。

#### 六、什么是农业财务管理体制？

答：农业财务管理体制，是农业企业或农业事业单位同国家或单位内部的财务管理权限和职责的划分。

#### 七、农业财务管理体制的基本内容是什么？

答：一是划分财务权益，即确定资金供应的渠道、方式；确定补偿基金的界限；确定收入的范围和分配方式。二是规定财务管理的组织体系，即主管部门、农业企业、事业单位内部如何设置财务管理机构、配备财务人员以及纵向、横向联系形式。三是确定各级财务管理的职责权限。

八、我国农业财务管理体制变化主要分为几个阶段？各阶段的管理形式是什么？



答：我国农业财务管理体制的变化主要可分为三个阶段：第一，建国初期的农业财务管理体制是统收统支，即所需要资金由国家拨付，纯收入或结余上交国家，亏损或不足由国家弥补。第二，1958年以后，实行“定额投资，收支抵拨，逐级包干，生产与基建综合计算”的办法；1962年又实行“收归收，支归支，收支两条线”的统收统支的办法；1964年改为“定收定支，超支不补，超收或结余留成”的财务管理体制。第三，1979年以后，对农业企业和农业事业单位分别实行“独立核算，自负盈亏，盈利留用，亏损不补”、“包干上交”；“一年一定，结余留用，超支或短收不补”；“定额补贴，一年一定，结余留用，超亏不补”；“全额包干，结余留用”等包干的财务管理体制。

## 第二章 农业财务管理的方法

### 教学目的和要求

本章阐述了农业财务管理方法的概念、必要性及其体系的构成；具体介绍了预测、决策、计划、控制、核算、分析、制度等各种方法的概念、意义、内容、要求、程序和技术方法。通过学习，使学员了解农业财务管理方法的基本理论，掌握农业财务管理方法的基本技能，奠定学习、运用农业财务管理方法的基础知识。学习的重点是各种具体方法的基本理论与基本技能；难点是预测、决策、分析的技术方法。