

GUOYING NONGCHANG CAIWU GUANLI YUFENXI

国营农场 财务管理与分析

主 编

袁伯涛 杨锦芳 陈炳瑞

168·8·8

中国经济出版社

前 言

党的十一届三中全会以来，我国农垦企业进行了一系列的经济体制改革。在管理体制上，实行了农工商综合经营，兴办了农工商联合企业和职工家庭农场；在财务体制上，实行了财务包干，打破了企业吃国家“大锅饭”和职工吃企业“大锅饭”的局面。使国营农场的生产、流通、分配等环节和经营方式发生了深刻的变化。因此，原有的财务管理方法和管理手段已不能适应当前国营农场发展的需要，迫切要求有一本能够反映新时期特点的国营农场财务管理与分析的新教材。为了适应这一需要，我们根据企业财务管理的一般原理，结合财政部、农业部颁发的现行财务制度，尝试编写了《国营农场财务管理与分析》一书。

本书是以财务管理的对象——资金为主线，根据固定资金、流动资金、专项资金、成本、收入、利润等资金的不同形态来分章节：按资金筹集、投放、耗费、收回为顺序，对财务预测、计划、分析和监督的各环节和内容进行了阐述。为适应国营农场实际工作的需要，还专章叙述了“家庭农场财务管理”和“国营农场内部审计”。书中除介绍仍适用于国营农场财务管理的传统方法外，还加入了现代管理方法和内容。

本书力求做到理论联系实际，深入浅出，通俗易懂，既可用于高等院校农财、农经专业的教材，又可作为农业经济管理人员的培训自学用书，还可用作财经中专师生的教学参考和节选用书。

本书由中南财经大学及广东、广西、湖北等省、自治区的财政、农垦部门的教授和专家集体编写。由袁伯涛、杨锦芳、陈炳瑞任主编，邹树林、丁敬东、李永传、邱邕萍任副主编。参加编写的人员有袁伯涛、杨锦芳、陈炳瑞、邹树林、丁敬东、李永传、

邱邑萍、高其金、曾燕芳、陈其清、郑平、陈永富、钟伟琨等同志。

目前我国经济生活正处在巨大变革的历史时期，在国营农场财务管理中，将出现许多新情况、新问题、新方法，这都有待人们去研究和探索。由于我们的水平有限，书中疏漏之处，敬请读者批评指正。

编 者

1992年2月

目 录

前 言

第一章 总论	(1)
第一节 国营农场的资金	(1)
第二节 财务管理的内容	(13)
第三节 财务管理的任务	(19)
第四节 财务管理的基本原则和方法	(21)
第五节 财务管理体制	(31)
第二章 国营农场资金筹集管理	(32)
第一节 资金时间价值	(38)
第二节 资金筹集的来源与方式	(44)
第三节 资金筹集方式的选择	(47)
第四节 资金筹集管理的原则和内容	(53)
第三章 国营农场固定资金管理	(56)
第一节 固定资金概述	(56)
第二节 固定资金预测	(63)
第三节 固定资产折旧及更新	(83)
第四节 固定资金的日常管理	(92)
第五节 提高固定资金利用效果的途径	(96)
第四章 国营农场流动资金管理	(98)
第一节 流动资金概述	(98)
第二节 流动资金的核定	(108)
第三节 流动资金的预测和计划	(112)
第四节 流动资金的日常管理	(121)
第五节 提高流动资金利用效果的途径	(134)

第五章 国营农场专项资金管理	(141)
第一节 专项资金概述.....	(141)
第二节 专用基金管理.....	(144)
第三节 专用拨款管理.....	(160)
第四节 专用借款管理.....	(167)
第六章 国营农场产品成本管理	(171)
第一节 产品成本概述.....	(171)
第二节 产品成本管理的基本要求.....	(179)
第三节 产品成本预测.....	(185)
第四节 成本计划.....	(194)
第五节 成本控制.....	(204)
第六节 各业成本的日常管理.....	(210)
第七章 国营农场销售收入和利润的管理	(223)
第一节 农产品价格.....	(223)
第二节 销售收入的管理.....	(227)
第三节 税收缴纳.....	(229)
第四节 利润管理.....	(237)
第八章 国营农场投资项目及基本建设资金管理	(247)
第一节 投资项目管理.....	(247)
第二节 投资方向和投资结构的确定.....	(256)
第三节 投资项目经济效益的评价方法.....	(259)
第四节 基本建设资金管理.....	(270)
第九章 家庭农场财务管理	(279)
第一节 家庭农场的性质和作用.....	(279)
第二节 家庭农场与国营农场的财务关系.....	(283)
第三节 家庭农场内部财务管理.....	(289)
第十章 国营农场财务分析	(295)
第一节 财务分析概述.....	(295)

第二节	固定资金的分析.....	(305)
第三节	流动资金的分析.....	(323)
第四节	成本分析.....	(339)
第五节	利润分析.....	(349)
第十一章	国营农场财务监督.....	(364)
第一节	财务监督的意义和作用.....	(364)
第二节	财务监督的内容.....	(366)
第三节	财务监督的基本原则和基本方法.....	(377)
第十二章	国营农场内部审计.....	(381)
第一节	内部审计概述.....	(381)
第二节	财务审计.....	(387)
第三节	财经法纪审计.....	(400)
第四节	经济效益审计.....	(405)

第一章 总 论

国营农场财务管理，主要是以价值的形式反映、监督和控制国营农场再生产过程中的资金运动。在国营农场商品经济不断发展的今天，充分运用各种价值杠杆，加强财务管理在价值控制与价值决策中的职能作用，处理好各方面的财务关系，努力提高国营农场的经济效益，这对农场今后的发展具有十分重要的作用。

社会主义国营农场的财务管理具有两重性：一是与社会化大生产相关联，反映在协作过程中，合理安排供、产、销活动中资金运动的自然属性；二是与社会制度相关联，反映国家、企业、职工三者之间以及企业与企业之间利益关系的社会属性。因此，社会主义国营农场财务管理必须以马克思主义基本经济理论为基础，总结建国以来财务管理的经验，吸收西方先进的财务管理方法，从当前全面的经济体制改革的形势出发，明确树立有计划的商品经济观念、投入产出观念、时间价值观念、最佳经济效益观念、“生态——经济——社会”综合效益观念、市场竞争观念、智力开发观念、科技兴农观念，促使国营农场尽快由生产管理型向生产经营管理型转化，在农业现代化进程中更好地发挥示范作用。由此可见，提高国营农场财务管理水平，对于提高国营农场经济效益、社会效益；对于建设具有中国特色的国营农场具有重大的现实意义。

第一节 国营农场的资金

一、资金的概念

什么是资金？人们通常认为“钱”就是资金；或者说物资的货币表现就是资金。这种说法是片面的。资金是商品生产条件下

的一个经济范畴。国营农场要进行生产经营活动，就需要购买一定的生产资料 and 支付劳动者的报酬，这就要有一定的资金。在出售产品和提供劳务之后，农场可以收回资金并获得利润。因此，离开了再生产过程而进入生活消费过程的钱和物，都不能称为资金。

所谓资金，是在农场再生产过程中能够保存和增加价值的一种价值，是生产要素在价值形态上的表现，它可以是财产物资，也可以是货币本身，但关键是它必须处在再生产的运动中。具体到国营农场的资金，是指农场自筹的或国家拨给的，在商品生产和经营过程中周转使用，以便获得盈利的货币和直接投入的生产资料的价值形态。资金大部分存在于一定的实物形态，但也有一部分存在于纯粹的货币形态。这就是说，国营农场的资金既包括实物形态的资金，也包括货币形态的资金。

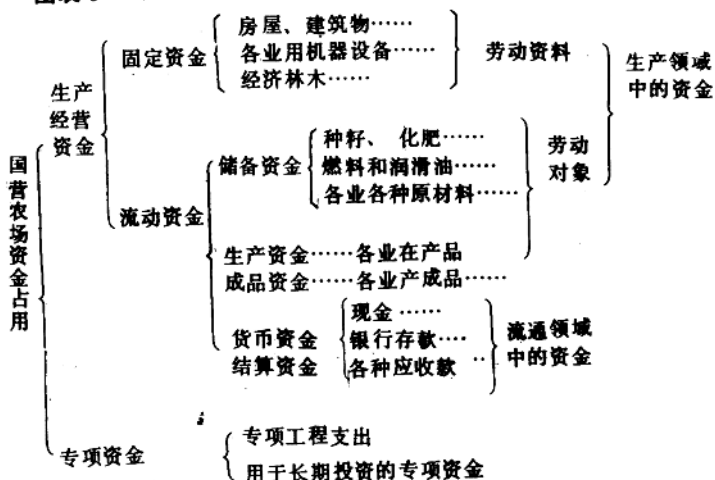
二、资金的构成

为了分析、认识国营农场的资金，必须对资金进行分类。国营农场的资金构成，是指国营农场的资金由哪些方面组成，以及它们之间及单项资金与资金总量之间的比例关系。

我们知道，国营农场资金的分布和存在形态称为“资金占用”。而资金取得渠道和形成来源称为“资金来源”。资金占用和资金来源是同一资金统一体的两个方面，它们是相互依存，互为前提的，两者在总额上总是相等的。对资金进行分类，就是要对资金占用及资金来源进行分类。

国营农场的资金占用，按其再生产过程中的不同作用划分为：生产经营资金和专项资金。生产经营资金按其周转、运动的性质和特点又可分为：固定资金和流动资金。生产经营资金按其再生产过程中所处的环节又可分为：生产领域的资金和流通领域的资金。前者包括用于物资储备的资金和在产品资金，后者包括成品资金、货币资金、结算资金等。国营农场资金占用状况如图表 1——1 所示。

图表 1—1

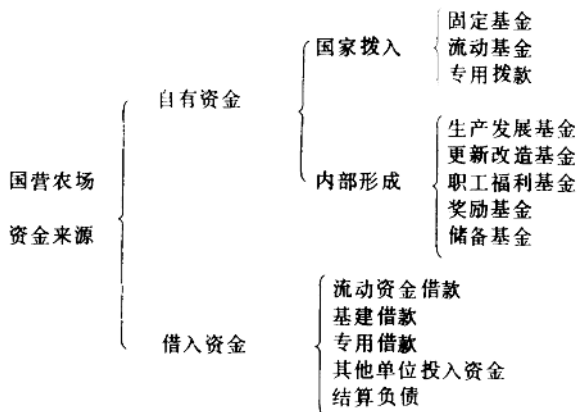


国营农场的资金来源，按其取得不同渠道划分为：自有资金和借入资金。自有资金又可分为：国家拨入和农场内部形成两个部分，借入资金又分为：银行借入、财政及主管部门借入、联营单位投入及结算负债等。国营农场资金来源见图表 1—2：

三、国营农场资金运动的一般过程

由于国营农场的经营活动是不断进行的，因此，国营农场经营资金也总是处于不断运动之中。国营农场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。农场资金周而复始地不断循环，叫做资金周转。国营农场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。农场完成一个生产周期，取得收入以后，还要进行资金的分配。因此，国营农场的资金运动一般过程包括资金的筹措、运用和分配等活动。

图表 1—2



(一) 资金的筹措

国营农场要组织生产经营活动，首先必须通过一定的方式取得一定数量的资金。如果没有资金，农场生产经营活动就无法进行，也就无所谓资金运动了。因此，筹措资金是资金运动的前提和起点，也是农场从事生产经营活动的物质基础。

国营农场的资金，国家最初以货币形态供给农场。供给的方式主要为财政拨款和银行贷款两种。此外，还可以按照国家的财政制度规定，采取其他方式吸入资金。如：农场内部形成的专用基金，引进外资及其他联营单位的投入等。

作为一个相对独立的商品生产和经营单位，国营农场应具有自我改造、自我完善、自我发展的能力。因此，国营农场应主要靠自身积累来增加经营资金，形成一个生产——积累——再生产——再积累的良性循环。国营农场不断发展所需的资金，就可以依靠这条渠道基本上得到解决。

(二) 资金的运用

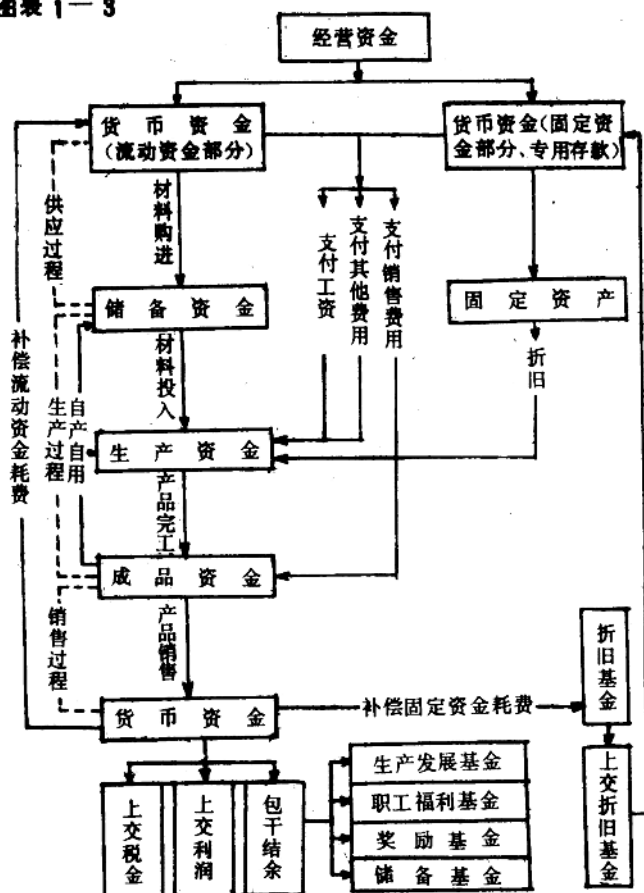
运用资金是资金运动的中心环节。国营农场从各种渠道取得资金后，必须按照规定的用途合理使用。随着再生产过程的不断进行，农场的资金运动过程，是一个由流通领域进入生产领域，再由生产领域又回到流通领域的循环周过程，它需要顺序地通过供应、生产、销售三阶段来完成，资金的占用形态也相应地依次发生转化。见图表 1—3

供应阶段是资金循环的第一阶段。在这一阶段国营农场以取得的资金建立起生产必需的物质条件。资金一般以货币形态进入农场。在社会主义条件下，生产资料仍是商品，农场仍需按照等价交换的原则用货币资金购买生产资料，以满足生产的正常需要。这时，农场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。

生产阶段是资金循环的第二阶段。在此阶段，国营农场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。国营农场生产资金的转化有两种情况：一是流动资金，它以农药、化肥、种子、饲料等生产资金耗费和支付劳动者工资等形式进入生产过程；另一种是固定资金，它以固定资产折旧等形式进入生产过程。生产中的这些资金耗费便构成产品成本。在产品尚未产出以前，资金占用形态便由固定资金、流动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，国营农场的资金不仅发生形态上的变化，而且还发生价值量的增加。因此生产阶段既是资金耗费阶段，又是资金积累阶段。

销售阶段是资金循环的终结阶段。社会主义国营农场只有把生产出来的商品销售出去，才能使商品资金转化为货币资金。只有把商品销售出去，生产这种产品的劳动才能得到社会的承认，

图表 1—3



生产过程中消耗掉的物化劳动和活劳动才能得到补偿，并且实现价值增殖，为农场的再生产准备条件。如果农场生产的商品销售发生困难，成品资金便不能转化为货币资金，资金循环过程就要发生中断，就不能进行再生产。

(三) 资金的分配

国营农场将生产的产品，通过销售阶段转移给购买单位和消费者，按规定的价格进行结算之后，取得销售收入。从价值形式上看，既包括成本，又包括劳动者为社会劳动所创造的价值，农场将这些收入进行分配。一部分用来补偿固定资金的耗费，形成折旧基金，按规定比例分别上缴和留用，用于固定资产更新；另一部分用来补偿流动资金的消费，重新购买原材料，支付职工的工资及其他费用；最后一部分就是农场的纯收入，以税金和利润的形式分别上缴给国家，其中利润的一部分留归农场，形成农场专项基金。分配的结果，补偿生产耗费和农场提留部分，用于再生产，继续参加资金周转，上交和个人消费部分均退出农场。

从上述农场经营资金的运动规律可以看出，农场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相应的转移，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。由于农场的生产过程是一个连续不断的再生产过程，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。因而，要使农场生产连续不断地进行，就要求农场的资金能够按照合理的比例，同时并存于各种形态上。否则就会带来比例失调，循环过程受阻，干扰农场生产的正常秩序，甚至完全打断其生产过程。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农场资金得以继续进行的必要条件，也是农场资金循环的关键。

资金运动和物质运动是农场生产经营活动中同时并存的经济现象，它们之间存在着既相互联系又相互区别的辩证关系。一方面，物质运动是资金运动的基础，物质运动状况的好坏决定着资金周转的快慢，因此，农场要组织好资金运动，就必须加速物资的周转。另一方面，资金运动又具有相对的独立性，它是物资运动的媒介和结果。由于农场财务活动受多方面经济因素的制约，并且通过人的有计划、有目的的实践活动进行，因而在时间和数量上也会与物资的实物形态相背离。例如，由于结算的原因而形成两者在时间上的背离；由于物质损耗、产品等级的原因而形成两者在数量上的背离。因此，国营农场财务管理，就是要求在掌握这些规律的基础上，认识资金运动的一般过程，合理组织好资金运动，达到促进生产的发展、提高农场经济效益的目的。

四、资金的短期循环

资金的短期循环，实际上就是流动资金的循环。从上述资金运动的一般过程可知，流动资金是以货币资金开始，依次经过储备资金、生产资金、产品资金等不同形态的转换，最后又回到货币资金形态。流动资金这种周而复始不断地循环，叫流动资金周转。

流动资金在循环过程中表现出的各种形态，亦可归纳为三个不同阶段：

第一阶段是供应阶段，又称购买阶段。国营农场的流动资金一部分用于购买种子、化肥、农药等生产资料，此时这部分资金由货币形态转化为物资形态。

第二阶段是生产阶段。生产资料与劳动者相结合，此时流动资金主要是从物资形态转化为产品形态。另一部分则支付工资和其他费用。

第三阶段是销售阶段。国营农场的产品经过销售收回预付垫支的货币资金，此时流动资金又从产品形态转化为货币形态。至

此，资金的一个短期循环过程完成。

与工业企业相比，国营农场资金的短期循环周转有如下特点：

1. 周转速度缓慢。国营农场生产不同于工、商和其他行业，其速度取决于动植物生长的速度。而动植物生长受光、热、水等因素制约。因此，相对说来，垫付在国营农场生产上的流动资金周转速度缓慢。

2. 周转期长。农林牧渔生产周期都长。粮食作物最少要半年，畜牧业要数月到数年。水产在一年以上，林业要几年到几十年。生物生产周期长，流动资金完成一次循环时间当然亦长。

3. 占用不均衡。由于受自然条件和季节的影响，国营农场流动资金占用极不平衡。占用的不均衡性，要求我们合理使用流动资金，加强对其管理，既要做到增收节支，不浪费资金，又要不误农时。

五、资金的长期循环

资金的长期循环，实际上也就是固定资金的循环。固定资金的循环不同于流动资金的循环，它的循环和周转则是另一种形式。固定资金是从货币资金用于购建固定资产，形成固定资金起，以折旧方式经过价值逐渐转移和逐渐补偿，用积累起来的货币资金（即折旧基金）更新购建固定资产，又转化为固定资金并顺序进行循环的。固定资金的不断循环，称为固定资金的周转。在其周转过程中，包括了价值转移和实物更新这两个既有相系又有区别的方面。

从固定资金的上述性质，可以看出固定资金周转具有如下特点：

1. 一次投资多次回收。国营农场购建固定资产，一般大都是一次性垫付全部价款，而且具有投资大的特点，垫付的资金是随着固定资产价值的转移和补偿逐渐回收的。

2. 循环周期长。固定资产的循环周期是指从固定资金投入使

用到固定资产报废为止全过程的时间。因此，其循环周期的长短不取决于农场再生产周期的长短，而主要决定于固定资产的使用年限。因为固定资产能在许多个生产周期中发挥作用，所以固定资金循环周期较长。

3. 价值补偿和实物更新分别进行。固定资金的价值补偿和实物更新虽然在经济上密不可分，但在时间上是可分的。农场的固定资产在使用过程中磨损的价值，是以折旧的形式逐步转移、分次补偿的，而它的实物更新则是在其完全报废时，用平时积累的折旧基金一次实现的。因此，固定资产价值补偿和实物更新是分别进行的。

六、国营农场资金运动的特点

国营农场资金运动有其自身的特点，这是由农业的自然经济特点所决定的。国营农场资金运动具有以下特点：

1. 国营农场资金周转速度缓慢，占用量大，利用率低。

国营农场的固定资产和流动资产中有些是有生命的动植物，其生产周期长，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。如不少农作物需要一年，有的大牲畜需要几年，林业生产所需周期更长，有的甚至达到几十年。因而，储备资金、生产资金占用量大，资金从投放到收回需要较长时间，周转速度因而较慢。并且，农业生产露天作业量大，造成农药、化肥等生产材料损耗大，农机具的自然磨损和人为磨损也较大，因而造成资金有效利用率相应降低。

2. 国营农场资金的投放和回收具有季节性。农业生产是自然再生产和经济再生产过程交织一起的，劳动时间和生产时间不相一致。生物从生长、发育、成熟到形成最终产品，各个阶段都具有一定的时间性。因而，国营农场的资金运动是按生长季节的要求，陆续投放，然后随产品集中收获，一次性地转化为成品资金，最后随着产品的出售而转化为货币资金。国营农场资金运

动这一特点，给资金筹措、利用率的提高带来一定的困难。

3. 国营农场资金的需求和补偿具有不稳定性。由于农业生产受自然条件影响较大，常遇旱、涝、风、雹、寒流和病虫害，致使农业生产的成果不稳定。这种不稳定性在资金运动上也表现得十分明显。灾害频繁年份对资金需求量大，风调雨顺的年份对资金需求量就小；歉收年份，积累较少，用于扩大再生产的资金必然减少，而丰收年份，积累的增长幅度大，用于扩大再生产的资金当然愈多。

4. 国营农场资金在循环周转过程中不完全通过流通渠道。国营农场主要是进行商品产品生产，但自给性生产仍占一定比重。因而，有部分产品不经过销售过程而直接转化为生产储备资金，或者不经销售、供应过程而直接投入下一个生产过程转化为生产资金，如饲料、种籽、禽蛋等。

七、资金运动引起财务关系

国营农场的资金运动，必然引起农场内外部各方面经济关系的发生，我们把通过财务活动而发生的与各方面的经济关系，称作财务关系。财务关系从纵向看，主要是国家、农场、职工个人三方面的财务关系；从横向看，主要是农场与其他单位、其他行业之间的关系；从表面看，是钱与物的增减变化关系；从实质看，则是以价值形式体现的人与人之间的关系，是社会生产关系的一种表现形式。正确处理财务关系，其本质就是正确处理生产关系。

一般地说，国营农场财务关系表现在如下几个方面：

（一）国营农场与国家之间的财务关系

国营农场与国家之间的财务关系，主要包括农场和国家财政税收部门之间的缴、拨款关系，农场与银行之间的信贷结算关系以及农场和主管部门之间的调拨关系等。国家财政每年拨给农场一定数额的支农资金，体现国家对农业发展的积极扶持；同时，农场应按国家财政、税收等政策，及时定额上交税金和其他