

NONGYE

NONGYE QIYE
CAIWU GUANLI

陈思洲 著

农业企业财务
管理



农业企业财务管理

陈思洲 著



学林出版社

B

266066

封面设计：邹纪华

农业企业财务管理

陈思渊 著

学林出版社代理出版 上海绍兴路5号
新华书店上海发行所代理发行 祝桥新华印刷厂印刷

开本 787×1092 1/32 印张 15 插页 2 字量 278,000

1986年12月第1版 1986年12月第1次印刷 印数 1—4,000册

书号 04259·033 定价 2.15元

前 言

我国在经济改革前,有关农业企业财务管理的要求、方法与部分理论,是在农业会计学中阐述的,在理论与实践方面都没有被提到应有的高度。经济改革开始后,随着经济体制、经营方式的改变与商品生产的发展,出现了加强农业企业财务管理的普遍要求。在同志们的帮助与支持下,笔者根据农业企业生产经营的一般要求,结合我国当前实际,编写了这本《农业企业财务管理》,以此献给国营农场、乡镇企业、农村合作经济组织以及专业户的财务工作者,献给从事农业财政、农村金融以及农业财务教学工作的同志们。

本书的编写是一种尝试。应该写些什么,体系如何安排,在学术界没有充分讨论。笔者的想法是,农业企业财务管理应是我国一般农业企业的聚财、理财、用财、生财之道,它应当研究我国农业企业财务管理的一般规律、一般要求与一般方法。它从实践中产生,又对实践起指导作用。由于一般规律要决定一般要求与一般方法,同时又体现在一般要求与方法之中,本书没有按规律体系研究,而是按资金、成本、利润等管理对象,分别介绍对其管理的一般要求与一般方法。对具有总括意义的要求、方法、手段等,列入第一篇讨论。对于各类农业企业在财务管理方面的特点及重要问题,本书也进行介绍。在学科分类方面,农业企业财务管理可看作是企业管理的农业

分支，也可视为农业企业经营管理的财务分支。从编写的角度，本书着重于后者。这便于读者了解财务管理的一般知识。为适应农业商品生产与农业现代化的需要，本书以一定的篇幅，介绍了现代企业财务管理的基础知识。

本书对某些问题的提法，与传统的或比较普遍的说法不尽一致。为使读者了解有关问题，编者一般在行文中加以说明，有的作了脚注。作为学术书籍，本书的某些提法、解释，可能与实际制度不符。如有这种情况，实际工作中请按制度的规定办事。

由于笔者水平有限，本书不免有谬误之处。“始生之物，其形必丑”，关键是要迈开第一步，然后才能不断完善。笔者相信，按社会主义商品生产的要求建立统一的农业企业财务管理，对提高广大农业财务工作者的专业水平是有益的。在这门学科的建立与发展过程中，本书乐于被当作评论、批评的对象，笔者热切地希望读者的指正。

在编写过程中，笔者获得了侯志刚、陈继昌、魏国政、郑树全、文志辉、罗贤玲等同志的帮助。在本书出版之际，谨表示衷心的感谢！

陈 思 洲

1986 年元旦

目 录

前 言	1
-----------	---

第 一 篇

第一章 总 论	1
第一节 我国的农业企业	1
第二节 农业企业的财务活动和财务关系	5
第三节 农业企业财务管理的概念	10
第四节 农业企业财务管理的任务和基本原则	13
第五节 我国农业企业财务管理的沿革	18
第二章 财务组织和财务制度	35
第一节 农业企业财务管理的组织	35
第二节 财务制度	41
第三章 财务定额与财务计划	47
第一节 财务定额	47
第二节 财务计划	49
第四章 会计控制、财务检查与奖惩	54
第一节 会计控制和会计核算	54
第二节 财务检查	56
第三节 奖 惩	59
第五章 财务预测和财务分析的一般方法	61
第一节 财务预测的一般方法	61

第二节	财务分析概述	72
第三节	对比分析法与比率分析法	75
第四节	连锁替代法	77
第五节	回归分析法	79
第六节	线性规划法	82
第七节	函数极值法	102

第 二 篇

第六章	农业企业的资金	105
第一节	资金的概念和农业企业资金构成	105
第二节	农业企业的资金运动	108
第三节	资金管理的意义和基本要求	114
第七章	资金筹集管理	117
第一节	资金供求预测和货币资金计划	117
第二节	资金筹集方式	124
第三节	负债管理	129
第八章	固定资金管理	134
第一节	农业企业的固定资金	134
第二节	固定资金的分类、占用量的计算和核定	141
第三节	固定资金供求计划	146
第四节	固定资金的日常管理	151
第五节	固定资金耗费的计算	161
第九章	流动资金管理	168
第一节	农业企业的流动资金	168
第二节	生产经营储备资金的管理	170
第三节	生产资金和成品资金的管理	177

第四节	结算资金占用和货币资金的管理	182
第五节	流动资金的定额管理和计划管理	188
第十章	专用基金、专用拨款的管理	198
第一节	农业企业的专用基金和专用拨款	198
第二节	专用基金管理	200
第三节	专用拨款管理	213
第四节	对原人民公社生产队资金的管理	219
第十一章	资金分析和投资决策	223
第一节	固定资金分析	223
第二节	流动资金分析	229
第三节	财务状况分析	239
第四节	投资效益分析	246
第五节	投资决策	260

第 三 篇

第十二章	农业企业的成本及其管理要求	264
第一节	农业企业的成本	264
第二节	农业企业成本的特点	266
第三节	成本管理的意义和一般要求	269
第十三章	成本控制	274
第一节	成本定额与计划的制订	274
第二节	成本控制的组织与方式	285
第三节	物资消耗的控制	291
第四节	劳动报酬的控制	296
第五节	间接费用的控制	298
第十四章	成本核算管理	307

第一节	核算制度	307
第二节	成本核算方法概述	311
第十五章	成本分析	326
第一节	成本计划执行情况的分析	326
第二节	成本变动分析	329
第三节	价值工程	338

第 四 篇

第十六章	收入管理	347
第一节	收入管理的任务与要求	347
第二节	产品销售收入管理	348
第三节	其它收入管理	354
第四节	销售分析	357
第十七章	税收缴纳	362
第一节	纳税的意义和基本要求	362
第二节	农(牧)业税缴纳	364
第三节	产品税与营业税的缴纳	368
第四节	其它税收的缴纳	371
第十八章	利润管理	375
第一节	利润管理的基本要求	375
第二节	利润计划的编制	377
第三节	营业外收支管理	382
第四节	利润分配	383
第五节	成本——数量——利润分析	390
第六节	利润分析与经济效益分析	401
附 表		406

第一篇

第一章 总 论

第一节 我国的农业企业

农业企业是指在商品生产条件下经营农业的具有法人地位的经济单位。农业的概念有广义和狭义之分。狭义农业仅指作物栽培业。广义农业是指人类利用动植物的生理机能,把自然界的物质转化为人类生产和生活资料的所有生产部门。除作物栽培业外,它还包括畜牧业、渔业、林业等及其产品的初加工工业。农业的重要性在于,它是人类衣食之本,生存之源,是一切社会的基础。对于一个大国来说,农业的状况要决定整个国民经济的状况。因此,要振兴中华,首先必须振兴农业。

根据经营对象和有无法人地位来判断一个经济组织是否是农业企业,是不难的。重要的是,一个健全的现代农业企业,应具备下述条件:

一、要有明确的经济法人地位,享有决定的生产经营自主权,能进行独立的管理和核算,对生产和经营成果能自负其责。其合法权利受法律保护,同时,能履行法律规定的一切义

务。

二、要有相当的社会化程度。这是指要有相当的人力、物力、财力、从事的是商品生产。不再是自给自足的经济个体。

三、要有科学的组织,实行企业化管理,不是单凭传统和经验管理。

四、要有明确的目标,能尽量采用先进技术,能适应和促进国民经济的发展,有一定的应变能力。

五、要有较好的经济效益。

建设现代化农业企业,是现代经济发展的必然趋势,也是我国现代化建设的战略重点之一。

我国以往是以农立国的文明古国。但由于历史的原因,能称为农业企业的经济组织,在近代才出现,且规模狭小,为数不多。这些企业和封建、官僚经济结合在一起,名为垦殖、垦牧公司,实以租田赁地为业,有的还和外国资本相勾结。中华人民共和国建立后,社会主义国营和集体农业企业大量出现,成为我国农业生产的基本的组织形式。党的十一届三中全会召开以后,我国农业经济首先实行改革,农业企业发生了深刻变化。目前我国农业部门出现了以合作经济为主体,多种经济成分与经营方式并存的局面。从所有制形式看,有国营企业、集体企业(目前主要是乡镇、乡村农业企业)、农户自主合作企业、个体企业,还有国家与集体、个人,集体与个人的合资企业,中外合资企业等。从经营方式看,有实行大规模集约化经营的农工商联合企业(目前主要由国营农垦系统举办),也有农村小规模松散的农工商联合体,有的企业以统一管理、集中经营为主,有的以基层承包、分散经营为主;有的所有权与

经营权仍保持一致,有的则实行国家、集体所有,集体、个人经营。我国农业企业的这种状况,与我国农业经济的特点和发展水平比较适应,对发展农业商品生产,调整产业结构,增强企业活力,搞活农村经济,调动各方面积极性,都比较有利。

目前我国农业企业的特点是:

一、农业企业赖以存在的最基本的生产资料——土地、山林、水面等属于社会主义国家或集体所有。

二、随着农业经济管理体制的改革,原先统一经营,集体劳动,实行多层次管理的国营和集体经营的农业企业的经营方式,有了很大变化。目前普遍地实行了以农户为承包单位的生产责任制,土地以外的生产资料绝大部分或相当大的部分已转归农户所有,其余的则采取有偿使用等原则。国营农业企业中的“家庭农场”,集体农业企业中的“专业户”、“承包户”等作为国营、集体企业的经营层次和基层单位,要承担企业指定的各种义务,但在经营管理方面有很大独立性,特别是农村专业户、承包户等,事实上已成为相对独立的经济实体。

三、出现了企业与企业之间、企业内部各单位之间走向联合、实行农工商一体化经营的趋势,农工商联合体不断涌现。一种是纵向联合,即把农业生产前部门(第Ⅰ领域)、农业部门(第Ⅱ领域)、农业生产后部门(第Ⅲ领域)部分或全部联合起来,形成以农业为中心的跨部门的联合体;另一种是横向联合,即把参加联合体的同行业各单位联合起来,实行专业化经营。与其它国家相比,我国农工商联合的特点是,除了企业内部的联合之外,一般不实行统一领导、统一核算,参加单位在经济上、法律上仍保持独立,主要以合同作为契约关系进行合作。从经济学看,农工商一体化是世界各国发展现代农业

的普遍规律,我国也必须走这条路。

四、除大、中型国营农场外,我国农业企业的规模一般较小,生产力和管理水平比较低,发展也不平衡。大部分处于商品生产的起步阶段。

五、人多地少,劳动力有剩余,同时面临农业经济结构调整。

了解我国农业企业的发展趋势,对于学习和研究农业企业财务管理具有十分重要的意义。这里根据经济发展的一般规律和当前方针政策作初步探讨:

一、我国农业企业将向专业化、商品化方向发展,其速度将是很快的,生产能力将大大提高,分工将会精细,先进企业将首先实现农业生产工厂化,农艺生产专业化。鉴于人多地少,在短期内不大可能全面走向集约化经营。一般的企业将是小而专,以家庭经营为主体的经营方式将存在较长一个时期,特别是在比较落后的地区。

二、随着专业化生产的发展,企业间的联系和协作将加强,所有制和行业、地区界限将进一步被打破,将出现各种形式的,程度不同的农产品生产、加工、销售联合体或协作网,并和乡镇工业融为一体,成为农村经济的支柱,向城市经济渗透。

三、农业企业间的竞争将比较广泛地展开。通过竞争,农业经济结构、农产品价格将获得调整并趋于合理。劳动生产率和管理水平也将获得提高。

四、不再有一成不变的企业组织。农村集体经济内部的农户自主经营或联营的经营方式将进一步发展,除少数生产队有个别直接经营项目外,社、队余下的管庭职能将和国家乡

村行政管理相结合，或者由获得国家支持、帮助的农业经营管理服务公司代理。农业企业的组建、调整将习以为常。

五、国营农业企业将进一步或为独立的经济实体。大、中型国营农场将完善其农工商联合组织。有的会事实上变成农、牧、林业公司，其所属的分场、生产队、专业队将成为其子公司、子企业，其对所属单位生产、经营的直接指挥将在很大程度上让位于建立内部经济契约、组织成员协作、进行产前产后服务、统一承担经济法人职责等；其全面、直接的会计核算将主要地变为子企业的自主核算和内外部分结算业务，以及汇总反映等。

我国农业企业的发展趋势，是适合我国国情的，对实现农业现代化，促进整个国民经济的发展，都非常有利。

第二节 农业企业的财务活动和财务关系

商品和货币制度的存在，决定了我国农业企业要组织生产经营活动，首先必须筹集相当数量的资金，用来购买生产资料，支付各项费用。如果其所属成员有相对独立的经营职能，资金还要在他们之间进行分配。这就有资金的筹集、付出和分配问题。产品生产以后，企业要以高于成本的价格在市场出售，以便获得利润，收回垫付的资金，继续组织生产，并归还暂时不用的借款。这就有资金的收入、归还，利润的分配等问题。农业企业的财务活动，正是指对农业企业的资金进行筹集、分配、使用、收付。对利润进行分配等行为。不难理解，农业企业财务活动是农业企业经营活动的组成部分，它是在商品生产条件下伴随着农业企业生产经营过程发生的。因此，农业

企业在商品制度下的生产经营活动，是农业企业财务活动的基础和前提。

农业企业开展财务活动，必然要发生和企业内外部各单位的经济联系。我们把通过财务活动而发生的经济联系，称作财务关系。从纵的方面看，主要有国家、企业集体、职工个人三方面的关系，从横向联系看，主要是与其它企业、其它行业的关系。财务关系从价值形式上体现了企业在生产经营活动中形成的社会生产关系。正确地处理财务关系，其实质就是正确处理生产关系。

由于所有制形式和经营方式的差别，农业企业财务关系的内容和所体现的生产关系也是不同的。一般地说，农业企业要发生下列财务关系：

一、企业与国家间的财务关系

这种财务关系是由国家农业经济管理体制、方针、政策和财税制度决定的，体现了在农业领域国家和农业企业、和数亿农民的社会主义经济关系。在处理这种关系时，企业必须服从国家的规定，不能为局部利益去违反制度；国家则应注意法令、政策和制度是否切合实际和符合经济规律，以及具体工作中处理方式是否适当等。这种关系主要表现在国家有关部门和农业企业之间，也部分地表现在国营工商等企业与农业企业之间。农业企业与国家财政金融部门及其它行政部门的关系，主要有以下几方面：

（一）企业与财税部门的财务关系。这种关系的实质就是国家财政和农业企业的分配关系。一方面，国家财政每年要拿出相当数量的资金支持农业企业的发展，体现了国家财政对农业的支持；另一方面，国家对农业企业要征税，体现了农

业企业和广大农民为国家承担义务。在农业财税方面如何做和做到什么程度，一般是比较稳定的，但也要受国民经济管理体制、管理方式、国家财政状况、理论认识等影响而有所变化。

（二）企业与国家银行的财务关系。农业企业在经营过程中，有的要从国家银行获得贷款，银行则要求企业编制借款计划，接受对信贷资金使用情况检查和经济效益的调查，要求按规定用途使用贷款，要求按期归还并支付利息。企业的货币资金，要存入银行，银行则保证企业资金的安全完整，能随时动用，并支付存款利息。企业还要通过银行办理转帐结算业务，银行则收取服务费用。银行要受财政部门委托，办理财政金库的部分业务，如监督支农资金的发放等。

农业企业和国家银行的财务关系，体现了国家利用信贷杠杆对农业的管理和支持，以及国家对企业的部分分配关系。农业企业在处理这一关系时，要争取银行对本企业的支持，讲究信用，按规定用途使用和用好资金，自觉遵守、维护金融法规和银行的各项制度。

农业企业应积极和国营保险公司发生财务关系，即企业应积极向保险公司投保，按规定交纳保险费，一旦有非常损失，可以从保险公司获得补偿。

（三）企业与主管部门的财务关系。在经济改革前，国营农业企业受国家农垦总局、水产总局等部门的领导，集体农业企业——农村人民公社受农业部、厅、局的指导。国营农业企业和主管部门财务关系比较密切。原国营农业企业的财务制度，财务计划、开支标准、会计核算等都是由农垦局、水产局会同财政部门制订的。改革后，农业企业有了共同的主管部门——农牧渔业部。随着政企分设，主管部门对农业企业财务的

指挥职能将大部分让位于指导和帮助，但农业企业仍然要和主管部门发生这样那样的财务关系。如农业企业要向主管部门支付推广新技术、培训专业人员的费用，主管部门要发放一些科研经费、参与财政部门发放支农资金等。国营农业企业和主管部门的财务关系，仍然相当密切，在财务管理方面有隶属关系。这种关系体现了国家依靠行政管理部门对农业企业的领导和帮助。农业企业在处理这一关系时，应积极接受主管部门的领导和指导，服从有关规定，履行应尽的义务。

（四）企业与国家其它行政部门的财务关系。例如，农业企业要向工商行政管理部门交纳管理费，向交通部门支付养路费，向卫生部门支付检疫费，向环境保护部门支付环保费，向湖港管理部门交纳湖港、草洲管理费，向司法部门支付诉讼费，等等。这种财务关系体现了国家其它部门对农业企业的管理、服务和支持及部分分配关系。

二、农业企业和其它企业间的财务关系

这是农业企业最经常大量的对外财务关系。这里有行业 and 所有制性质造成的差别。以行业论，有农业企业和工业、商业、交通业、服务业、农村信用社等企业的财务关系；以所有制性质论，有国营农业企业对集体、个体企业的财务关系，集体农业企业对国营、个体企业的关系，有个体农业企业对国营、集体企业的关系，等等。这种财务关系是由企业间的商品交换、劳务交换和信用往来引起的，体现了社会主义经济实体之间互相联系、支援、帮助、协作的关系，也体现了他们作为独立的商品生产、商品经营者互相制约、互相竞争、互有矛盾的关系，部分地体现了国家、集体和个人之间的经济关系。农业企业在处理这类财务关系时，要讲原则、守信用，要有协作精