

农业财务管理

农业财务管理 编写组

东北财经大学出版社

农业财务管理

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)

大连外国语学院印刷厂印刷

开本: 787×1092 1/32 印张: 12 1/4 字数: 264 000

1987年12月第1版 1987年12月第1次印刷

责任编辑: 周 杰 责任校对: 刘铁兰

封面设计: 冀贵收

印数: 1—8 000

ISBN 7-81005-085-0/1·67

统 书号: 4428·186 定价: 2.76元

编写说明

《农业财务管理》是财政部1986年山西教材规划会议部署为中等财经学校四年制编写的试用教材，也可供全国财政和农业系统的农业财务管理干部学习和晋升职称用书。

本书是在财政部教育司直接组织指导下编写的。鉴于教学方案中分别设《乡镇企业财务与会计》、《农业合作经济组织财务与会计》，为避免重复，本书仅编写农业企业和农业事业财务管理。全书分三篇，十三章。黑龙江财政专科学校郭雅彬拟定编写大纲并编写第一、八章；孙福明编写第二、三章；辽宁省财政学校李国光编写第四至七章；江苏省淮阴财经学校沈艾林编写第九至十三章。最后由郭雅彬对全书进行总纂。

由于我们水平有限和调查研究不够，加之本教材是第一次组织编写，失当之处在所难免，敬希批评指正。

《农业财务管理》编写组

1987年9月

目 录

第一篇 总 论	1
第一章 农业财务管理的意义、任务和体制	2
第一节 农业财务管理的意义	2
第二节 农业财务管理的原则和任务	8
第三节 农业财务管理体制	13
第二章 农业财务管理的方法	17
第一节 农业财务管理方法体系	17
第二节 财务预测与决策	18
第三节 财务计划	28
第四节 核算与控制	32
第五节 财务分析	36
第六节 财务制度	44
第三章 农业财务管理指标体系	48
第一节 农业财务管理指标的意义和内容	48
第二节 资金方面的指标	49
第三节 费用成本方面的指标	56
第四节 经营收入和利润方面的指标	62
第二篇 国营农业企业财务管理	68
第四章 国营农业企业资金管理	69
第一节 资金管理的意义和要求	69
第二节 资金预测和决策	83
第三节 资金计划	84

第四节	资金控制	85
第五节	资金分析	128
第五章	国营农业企业成本管理	144
第一节	成本管理的意义和要求	144
第二节	成本预测和决策	150
第三节	成本计划	157
第四节	成本控制	176
第五节	成本分析	184
第六章	国营农业企业产品及销售的管理	194
第一节	产品及销售管理的意义和要求	194
第二节	产品销售的预测和决策	197
第三节	产品销售计划	207
第四节	产品销售的控制	210
第五节	产品销售分析	212
第七章	国营农业企业纯收入管理	217
第一节	纯收入管理的意义和要求	217
第二节	纯收入的预测和决策	220
第三节	纯收入计划	225
第四节	纯收入的控制	235
第五节	纯收入分析	238
第八章	家庭农场财务管理	246
第一节	财务管理的意义和要求	246
第二节	资金和财产的管理	250
第三节	成本和收入分配的管理	252
第四节	建立健全财务管理制度	255
第三篇	农业事业财务管理	257

第九章 农业事业财务管理制度	260
第一节 农业事业财务管理制度的意义和要求.....	260
第二节 财务管理体制.....	263
第三节 定员定额.....	270
第四节 收入和支出标准.....	277
第五节 预算、核算和决算制度.....	281
第十章 农业事业财务预测与计划	285
第一节 财务预测.....	285
第二节 单位预算.....	293
第三节 财务收支计划.....	309
第十一章 农业事业财务控制	323
第一节 收入、支出控制.....	323
第二节 资金控制.....	339
第三节 财产物资控制.....	346
第十二章 农业事业财务活动分析	359
第一节 财务活动分析的意义和要求.....	359
第二节 预算(计划)执行情况分析.....	361
第三节 资金活动情况分析.....	366
第十三章 农业事业预算外资金管理	369
第一节 预算外资金管理的意义.....	369
第二节 预算外资金预测与计划.....	373
第三节 预算外资金控制和分析.....	378

农业财务管理

第一篇 总 论

在有计划的商品经济条件下，农业企业、事业单位的再生产和服务过程，必须借助价值形式进行核算和管理。在生产经营和服务活动中，由于利用价值形式进行筹集、运用和分配资金，必然发生国家与单位，单位与单位，单位与个人之间钱物收付的财务活动。财务活动是寓于农业生产和农业事业活动中的，只要进行农业生产和服务活动，就必然发生财务活动。人们在实践中认识到对财务活动需要进行管理，在不断总结农业财务管理工作经验、研究农业再生产过程规律的基础上，逐步形成了农业财务管理学。

农业财务管理学是指导人们如何管理农业企业、农业事业财务活动的科学。它是农业财务管理实践活动在理论上的概括，是农业财务管理经验的科学总结。它来源于农业财务管理的实践，反过来又指导农业财务管理的实践。

第一章 农业财务管理的意义、任务和体制

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，在筹集、运用资金过程中，以正确处理国家与单位，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，合理、节约地使用资金，提高经济效益的一种管理方法。

(一) 农业财务管理的对象

农业财务管理的对象是资金的运动过程及其成果。

什么是资金？资金是社会主义财产，是社会主义生产的物质基础。从现象上看，资金表现为钱和物，如机器、房屋、各种材料、产品、银行存款、库存现金等。从本质上看资金体现着社会主义的经济关系，如单位同国家或投资者的关系，单位同单位或个人的关系，单位内部各职能部门之间或同职工的关系。因为农业企业（或农业事业）要进行生产经营和服务活动，就需要有一定数量的钱，用以建房屋、买机器、购原料、开工资，付费用；生产的产品卖出去还要收回钱来，用钱购买兴办农业事业的用品，还要收回物来。这些钱物变化的财务活动，从现象上看，只是钱或物在运动变

化，是看得见、摸得着的，这是资金运动的一个方面。农业企业和农业事业建房屋、买设备的钱是从哪里来的呢？当然是靠国家拨款、贷款或招服投资，这样，企业、事业单位同国家或投资者就发生了经济关系，购买肥料、销售产品，要同其他单位或个人发生经济关系；企业、事业单位内部资金分配、结算、支付职工工资，使企业、事业单位各职能部门之间以及企业、事业单位同职工发生了经济关系。这些经济关系，体现着资金的本质，是资金运动的另一个方面。

经济往来的关系离不开钱物运动，离开钱物的运动，经济往来关系就无从体现；钱物的运动，也离不开经济往来关系；离开经济往来的钱物运动，就不能称其为资金。比如一台电冰箱，饮食企业冷藏食品用时是资金，而在城乡居民家庭中，只能叫生活用具，则不能叫资金。

资金怎样运动呢？在企业、事业单位同国家或投资者发生拨、贷款或投资的经济关系时，企业、事业单位取得资金；在企业、事业单位同其他企业、事业单位或个人发生建造或购买生产资料的经济关系时，货币资金转化为劳动手段或劳动对象；在企业、事业单位内部各职能部门或企业、事业单位同职工发生产品生产经济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；在企业、事业单位又同其他企业、事业单位或个人发生购销的经济关系时，产成品由实物形态转化为货币形式，使生产成果实现了它的价值；在企业、事业单位同职工或同国家发生分配的经济关系时，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。资金就是这样的

取得、运用、收回、分配的不断运动。

（二）农业财务管理的依据和内容

农业财务管理的对象，既然是资金运动过程及其成果，那么，它必然具有涉及面广、综合性及强、灵敏度高的特点。因为农业企业、事业在筹集、运用、分配资金的财务管理工作中，运用价值形式，既能综合地把生产经营的一切物质条件、经营过程、经营成果反映出来，又能灵敏地把经营决策、生产技术、产品质量、劳动效率、物质消耗等方面的问题反映出来。因此，农业财务管理工作的内容是以党和国家的有关方针、政策、法律、制度为准绳，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、以及同其他企业、事业或个人内部各职能部门或职工的经济关系。

（三）农业财务管理的目的和手段

在社会主义制度下，农业企业、事业的生产经营和服务活动，都是为社会创造物质财富和提供科学技术，适应发展生产和改善人民生活的需要，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。这是农业企业、事业生产经营和服务活动的目的，也是财务管理工作的目的。

怎样实现财务管理的目的呢？第一，要取得良好的经济效益，提高企业的竞争能力，为合理、节约地利用资金，降低成本，提高盈利水平提出最佳方案，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，对预测提出的方

案进行筛选，作出科学性的判定后，进行决策；第三，把财务活动纳入收支有计划、检查有依据的科学管理轨道，以增强预见性，避免盲目性，需要编制财务计划；第四，为了检查计划执行情况，评价、分析生产经营和服务活动的成绩与问题，需要会计核算、统计核算、业务核算提供资料；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，堵塞损失浪费、贪污盗窃的漏洞，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，需要有切实可行的制度。

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、副）、工、商联合经营，农、林、牧、副、渔全面发展的特点。它决定了农业财务管理的范围广、内容多，必须适应以下要求的特点：

（一）必须适应农业生产和事业发展受自然条件制约的要求

农、林、牧、副、渔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。农业劳动对象在生产过程中，除了直接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，其生产过程具有社会再生产过程和自然再生产过程的特点。农业财务活动体现在农业生产和农业事业业务活动中。因此，农业

财务管理的筹集、运用、管理资金等各项工作，必须适应农业生产过程的特点。特别是我国地域辽阔，农业生产受自然灾害的威胁较大，要求农业财务有一定的防范力量和快速的应变能力。

(二) 必须适应产品具有一定自给性和生产周期长的要求

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。如种植业生产的粮食，要留下种子、饲料、加工原料和口粮。它说明农业资金在循环周转的运动过程中，有一部分产品资金不需要经过销售过程，不实现为货币资金形态，而直接转化为储备资金。农业财务管理工作，必须适应这种资金在内部周转的特点，有效地组织资金平衡和调度工作，并合理计算生产、业务耗费与成果。

(三) 必须适应部分劳动对象与劳动手段互相转化的要求

农业上有些基本生产资金与基本建设资金互相转化。如橡胶、果、桑、茶等经济林木，都是由生产工人经过育苗、移栽、定植的劳动对象过程，培育成林而转化为劳动手段。再如产畜和役畜等劳动手段，大多数是由劳动对象的幼畜、育肥畜转化来的。这就决定了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。针对这些情况，必须实事求是地规定划分生产资金和基建资金的界限，并严格执行，以便正确计算生产经营成果。

三、农业财务管理的地位和作用

农业财务管理的意义，在于他在农业企业和农业事业中

的地位和作用。其地位和作用，可概括为：

（一）是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的服务活动，是由企业、事业单位内部所设若干职能部门的分工协作完成的。各职能部门都从一定方面对整个企业和事业单位的生产经营、服务活动发挥作用，各有其特定的职能。因此只能互相配合而不能互相取代。任何职能部门的活动，都离不开资金，都同财务管理工作有不可分割的联系。农业财务管理是农业企业和农业事业必不可少的管理工具，是促进农业生产发展的重要手段。财务管理工作在安排资金、调度资金、监督资金使用过程中，便于利用其综合性强、在内部横向联系多的特点，控制和协调农业企业生产经营和农业事业服务的活动，促进企业、事业以较低的资金占用、较少的资金耗费，取得较好的经济效益。

（二）是领导必不可少的参谋，有利于发挥生财、理财、聚财的作用

农业企业和农业事业的领导，只有了解生产经营和服务活动的情况，做到胸中有数，才能领导、指挥生产和服务活动。这就需要财务管理工作及时、准确地提供生产计划和事业计划完成的情况、资金的来源和运用的情况等，作为领导干部指挥生产和服务活动的参考。因此说，财务管理是领导必不可少的参谋。农业企业和生产性事业担负着创造物质财富的任务。从实物角度来说，为社会提供生产、生活资料，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、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。农业企业和生产性事业如何做到以较少的投入，获得较多的产出，为国家多“生财”。这就需要财务管理工作精打细算，控制、分析、找出生产经营成果好坏的原因，为领导干部研究改善经营管理、挖掘潜力提出参考的门路、方向，以便多快好省地为国家积累建设资金。农业企业和生产性事业所生之财，如何管理，如何使用，如何分配，也需要通过财务管理工作，按照党和政府的有关方针、政策进行办理，发挥其有利于生财、理财、聚财的作用。

（三）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

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、个人三考利益，又涉及到党和政府有关财经政策、制度和纪律。必须通过财务管理工作，按照国家得大头，企业、事业单位得中头，个人得小头的原则进行办理。因此说财务管理工作，既是职工群众必不可少的顾问，又有利于贯彻财经政策，执行财经纪律和保护财产安全。

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，尽早实现我国社会主义农业现代化，为社会提供农产品，为农、林、牧、副、渔各业提供优良品种和科学技术，为国家积累建设资金，为满足人民日益增长的物质文化生活需要作贡献。因此，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。

（二）按农业的发展规律办事

按农业的发展规律办事，就是一切从实际出发，坚持实事求是。要根据自然条件、地理条件、供求变化规律，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，在确定资金投向和管理钱物收支中，要抵制不顾实际条件是否可能，不按照农业的发展规律办事，不惜工本，片面追求产量、产值而忽视经济效益的盲目蛮干。特别是不能只顾本单位利益而损害整体利益。如违反国家计划指导和政府法令，盲目开垦荒地、草原，乱砍，滥伐森林、以至水土流失，生态环境恶化，使整个社会和国家深受其害等。

（三）贯彻勤俭办农业的方针

社会主义的建设资金，靠各行各业的劳动者创造积累。农业财务管理工作，必须贯彻勤俭办农业的方针，精打细算，厉行节约，反对浪费，分毫必计，点滴不漏。不仅在国家财力弱的时候，要贯彻勤俭办农业的方针，就是国家财力强、经济基础雄厚的时候，也还是要贯彻这个方针。现在我国经济还不富裕，有的农业企业，还发生经营性亏损；有的生产性农业事业，还拿国家补贴；有的服务性农业事业，

经费屡有超支。因此，我们的农业财务管理工作，切不可在“高消费”的口号鼓吹下，忽视节约，抛弃中华民族千百年来恪守不渝的勤俭美德，必须节省能省下来的钱，用好该使用的钱。

二、农业财务管理的任务

农业企业和生产性农业事业，既担负着为社会提供农、林、牧、副、渔产品和优良品种的任务，又担负着为国家积累建设资金的任务；服务性农业事业，既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，又担负着普查资源、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。完成这些任务，集中体现在经济效益和服务效果上。因此，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进行生产经营和服务活动，必须拥有一定数量的资金。资金一般分为固定资金、流动资金、专项资金。国营农业企业和国营农业事业的资金来源，主要是国家拨款、银行贷款、吸收投资和自身积累。财务管理工作就是要根据农业企业和农业事业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，保证生产经营和服务活动的顺利进行。

（二）管好、用好资金，提高资金利用效果

资金指标是一项综合指标。首先从固定资金来看，主要是占用于劳动资料等方面的资金。在从事生产和服务过程中，劳动资料不改变本身的实物形态，只是把它的价值按着

损耗程度逐渐地、部分地转移到产品价值中或服务的项目中，可以较长时期地发挥作用，直到完全磨损报废才需要更新。它的占用数量和利用效率，反映着农业企业和农业事业的技术装备水平以及固定资产的利用范围与程度，是决定农业企业和农业事业生产规模、服务规模的重要因素。其次，从农业企业的流动资金和农业事业的经费拨款看，主要用于垫付劳动对象和支付工资等方面的资金。农业企业的劳动对象在一次生产过程中被消耗掉，其价值就一次全部转移到产品中去。在再生产过程中，流动资金从货币形态开始，顺次通过供、产、销三个阶段，然后又回到货币形态。从货币形态开始又回到货币形态这一运动过程，叫做流动资金的循环；流动资金周而复始地运动，叫做流动资金的周转。流动资金的占用数量和利用效率，反映着农业企业的物资供应工作、生产技术工作，产品运销和结算工作的组织水平。由此可见，农业企业的资金，大部分以一定的物质形态存在，如固定资产、材料、在产品、产成品等。至于农业事业的资金，除经费存款外，也有相当部分为固定资产和经费材料。所以，管好、用好资金，不论是农业企业还是农业事业主要都是管好、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。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，加速流动资金周转。通过监督检查资金活动和配合法律的实施，打击贪污、盗窃、投机倒把等经济犯罪活动，惩办渎职、玩忽守职、官僚主义等错误行为，堵塞漏洞，充分发挥资金的效能，不断提高固定资产和流动资金的利用效果。