

张从贵 主编

# 农机供销 企业财务

山东人民出版社

F717.5  
22

# 农机供销企业财务

张从贵 主编

山东人民出版社

一九九〇年·济南

---

《农机供销企业财务》

编委会成员名单

主 编：张从贵

副主编：傅世华 梁庆文

编 委：刘新平 徐连华 张仁禄 朱 平

农机供销企业财务

张从贵 主编

\*

山东人民出版社出版发行

(济南经九路胜利大街)

山东新华印刷厂印刷

\*

787×1092毫米32开本 10.625印张 226千字

1990年12月第1版 1990年12月第1次印刷

印数1—20,000

ISBN 7—209—00758—×

F·228 定价：3.45 元

## 前 言

《农机供销企业财务》一书，是山东省农业机械公司根据农机公司的发展和需要，组织长期从事财务会计教学、科研和实际工作的高级会计师、讲师和会计师等，依据国家有关财务管理规定，结合农机供销企业实际编写的。

本书以资金运动为主体，以经济效益为中心，内容安排力求全面、具体、实用。除对农机供销企业财务管理基本理论、基本知识和基本方法作了介绍外，还特别注意探讨了农机供销企业财务管理的特点和规律。为了更新财务管理的内容和提高农机供销企业财务管理水平，本书对部分现代财务管理方法作了介绍。本书注重理论和实践相结合、企业财务传统管理与现代管理相结合，针对性和实用性较强。中国农业机械总公司特推荐该书作为全国农机供销系统财务会计人员培训教材和其他企业管理人员的自学书籍。本书也可作为农业机械化学校财务会计专业和企业管埋专业教材或参考书籍。

本书在编写过程中，得到中国农业机械总公司、山东省财政厅、山东省农业机械管理局、山东经济学院、山东省农业机械公司、山东省农业机械化学校、山东省农业机械公司德州分公司、山东省惠民地区农业机械管理局等单位的大力支持和协助。中国农业机械总公司总经理吴奎良同志拨冗执

笔为本书作序；山东省财政厅高级会计师、山东会计师事务所主任会计师萧瑜，山东省经济学院副院长、副教授、山东省会计学会副会长任辉，山东省农业机械管理局计划财务处处长冯云武，山东省农业机械公司经理许国平等同志对本书进行了审阅，在此一并表示感谢。

由于编者水平有限，加之时间仓促，错误之处在所难免，敬请广大读者批评指正。

编 者  
1990年7月

## 序

我国农机公司系统，经过近30年的建设，形成了拥有2600多个县以上农机公司和15000多个下伸网点的庞大的销售系统，遍布全国各地。全国生产的农机产品，80%以上通过农机公司系统销售到用户。农机公司在调节农机产品供求，平抑物价，稳定市场等方面起着主渠道作用。农机公司系统为促进我国工农业生产发展起了积极作用。随着我国社会主义有计划商品经济的发展和经济体制改革的深化，为了进一步发挥农机公司系统在国民经济中的积极作用，迫切要求我们必须进一步加强企业的经营管理，提高经济效益。加强财务管理，提高企业财务管理水平，就是其中一个重要方面。

财务管理是企业经营管理的重要组成部分。它要求按照党的方针政策，按照客观经济规律，通过一定的经济办法，对企业的资金、费用和利润进行科学管理，并正确处理企业资金运动所发生的各项经济关系。因此，企业财务管理的基本任务是：贯彻执行党和国家的财经政策、法规；组织筹集和有效使用资金；严格实行经济核算，不断降低成本，提高经济效益；进行经济预测和分析，参与企业经济决策；遵守财经纪律，加强财务监督。财务管理是企业的资金形成、分配和使用过程中各项管理工作的总称。它是一项涉及面很广的综合性管理工作，也是全面考核企业生产经营、经济效果

必不可少的重要环节。加强财务管理工作，对于促进扩大经营、节约资金、增加盈利，搞好经济核算都有着十分重要的作用。随着商品经济的发展和企业改革的深化，企业经营活动以提高经济效益为中心，利润已成为考核企业经营状况的重要指标之一，因此，财务管理在企业中的重要作用就更加突出，财务管理应得到进一步重视、改进和加强。很长一个时期以来，企业忽视财务管理的状况比较普遍，财会人员的业务素质不高，从而影响了企业领导进行正确的经营决策。为此，加强农机供销企业财会人员队伍的知识化、专业化建设，提高财会人员素质及在企业管理人员中普及财会知识就显得更为重要，而且，一个称职的企业领导也必须懂得财务管理，这就迫切需要编写适合农机公司系统的财务管理书籍，用于培训财会人员，指导财务管理工作的实践。

山东省农机公司组织长期从事财务会计教学、科研和实际工作人员，在充分调查研究和广泛收集资料的基础上，结合多年的具体实践，通力协作编写了《农机供销企业财务》一书，为我们农机公司系统办了一件好事。这本书的内容全面、具体，有较强的针对性和实用性；为了提高企业现代化管理水平，还对部分现代化财务管理方法作了介绍。该书与已经出版的《农机供销企业会计》为姊妹篇，均可作为培训和自学的教材，适合在全国农机公司系统使用。希望广大财会工作者勤于学习，勇于探索，适应改革的需要，迎接时代的挑战，为我国农业机械化事业的发展作出新的贡献。

吴奎良

1990年7月

# 目 录

|                           |    |
|---------------------------|----|
| 第一章 概论.....               | 1  |
| 第一节 财务的概念.....            | 1  |
| 第二节 企业财务管理的地位和作用.....     | 8  |
| 第三节 企业财务管理的任务.....        | 11 |
| 第四节 企业财务管理的基本工作环节.....    | 14 |
| 第二章 流动资金的管理.....          | 19 |
| 第一节 流动资金管理概述.....         | 19 |
| 第二节 流动资金来源的管理.....        | 25 |
| 第三节 流动资金周转的管理.....        | 31 |
| 第四节 商品资金的管理.....          | 38 |
| 第五节 非商品资金的管理.....         | 55 |
| 第六节 结算资金的管理.....          | 59 |
| 第三章 固定资金的管理.....          | 70 |
| 第一节 固定资金管理概述.....         | 70 |
| 第二节 固定资金的管理.....          | 77 |
| 第三节 固定资产折旧与维修的管理.....     | 81 |
| 第四章 专用基金的管理.....          | 88 |
| 第一节 专用基金管理概述.....         | 88 |
| 第二节 更新改造基金和生产发展基金的管理..... | 91 |
| 第三节 福利基金、奖励基金及工资基金        |    |

|                               |     |
|-------------------------------|-----|
| 管理.....                       | 98  |
| 第五章 商品流通费的管理.....             | 103 |
| 第一节 商品流通费的概念及分类.....          | 103 |
| 第二节 商品流通费管理的原则和方法.....        | 106 |
| 第三节 商品流通费的考核及其降低途径.....       | 112 |
| 第六章 税金及利润的管理.....             | 122 |
| 第一节 税金的管理.....                | 122 |
| 第二节 企业利润管理概述.....             | 129 |
| 第三节 企业的毛利及其商品销售利润的<br>管理..... | 134 |
| 第四节 企业利润分配的管理.....            | 139 |
| 第五节 企业利润的考核.....              | 142 |
| 第七章 财务预测和决策.....              | 148 |
| 第一节 财务预测概述.....               | 148 |
| 第二节 财务决策概述.....               | 153 |
| 第三节 流动资金需要量的预测和决策.....        | 161 |
| 第四节 固定资产投资效益的预测和决策.....       | 171 |
| 第五节 商品流通费的预测和决策.....          | 183 |
| 第六节 利润的预测和决策.....             | 191 |
| 第八章 财务计划.....                 | 210 |
| 第一节 财务计划概述.....               | 210 |
| 第二节 流动资金计划.....               | 217 |
| 第三节 商品流通费计划.....              | 230 |
| 第四节 利润计划.....                 | 236 |
| 第五节 财务计划的综合平衡.....            | 244 |
| 第六节 财务计划的执行与检查.....           | 245 |

|                       |     |
|-----------------------|-----|
| 第九章 财务分析.....         | 248 |
| 第一节 财务分析概述.....       | 248 |
| 第二节 财务状况及利润的分析.....   | 260 |
| 第三节 商品流通费的分析.....     | 274 |
| 第四节 流动资金的分析.....      | 283 |
| 第五节 固定资金和专用基金的分析..... | 299 |
| 第六节 财务分析报告.....       | 310 |
| 附 录 .....             | 315 |

# 第一章 概 论

## 第一节 财务的概念

### 一、农机供销企业的财务活动

社会主义经济是公有制基础上有计划的商品经济。大力发展社会主义的商品经济，是实现我国四个现代化的必要条件。农机供销企业是在国家统一计划指导下，组织农机商品流通的经济单位，专门从事农机商品的收购、销售、调运、储存等业务活动的部门，其宗旨是为工农业生产服务，为国家积累资金服务。

农机供销企业为了有效地组织进、销、调、存业务活动，必须借助于管理。农机供销企业的经营管理，包括经济预测、经营决策、计划管理、业务管理、人事劳动管理、物价管理、信息管理、财务管理等内容，而财务管理是其重要的组成部分。

农机供销企业要从事经营活动，必须具备一定的数量和质量物质基础。例如，要有为销售而储存的各种商品；要有与经营规模相适应的营业场所和营业场所内的物质技术设备；要有仓库、运输工具、包装用品以及电子计算机等。上述各种财产和物资都是有价物，它们价值的货币表现，就是农机供销企业的资金。一般地说，资金是用于社会主义企业

扩大再生产过程中的物资的价值形式。一定数量的资金，代表着一定数量的财产和物资。

资金是一个“动”的概念。它经常处于运动状态。微观的资金运动包括资金的筹集、运用、收回和分配等内容。这些内容构成农机供销企业的财务活动。农机供销企业的资金运动过程，概括地说，包括以下内容：

### （一）资金的筹集

资金的筹集是指企业按国家规定的渠道取得一定数量的货币资金，以满足业务经营的支付需要。农机供销企业资金的来源，除企业自筹（包括企业积累、企业集资等）一部分外，还有国家计划分配的资金，其中包括以财政方式拨给企业的各种款项和以信贷方式由国家银行贷给企业的各种借款。对于财政拨款和企业自己形成的资金称为自有资金，向银行借入的资金称为借入资金。

### （二）资金的运用

农机供销企业取得资金后，按照业务经营的需要有计划地加以运用。其中，大部分用于购买农机商品以及为其服务的材料及物品等流动资产，构成企业的各项流动资金；一部分用于购买设备、修建仓库等固定资产，构成企业的固定资金。流动资金和固定资金，统称为农机供销企业的经营资金。

农机供销企业的资金，随着农机商品的购进和货款的支付，从货币形态转化为商品形态；随着农机商品的销售和销售款的收回，又从商品形态转化为货币形态。从货币形态出发，经过购进和销售两个连续的阶段，又回到了货币形态，这一过程，称为资金的循环。随着农机商品流转的不断进

行，资金也周而复始地不断循环，这种循环称为资金的周转。

农机供销企业资金的周转循环过程，同时又表现为资金的耗费、补偿与积累的过程。因为农机供销企业要进行农机商品的采购、包装、运输、保管、计算、分析等一系列经营活动，必然要耗费一定数量的物化劳动和活劳动，这些物化劳动和活劳动的货币表现、形成农机供销企业的商品流通费用，即企业资金的耗费。

### （三）资金的收回

随着商品销售、商品价值的实现，企业得到的货币收入，构成企业的主要财务收入。在一般情况下，企业销货的货币收入，要大于原来购货时的货币支出，把大于支出的货币收入逐渐积累起来形成资金的积累。

### （四）资金的分配

企业形成的资金积累，要按国家的政策和法令，在国家、企业、职工三者之间进行合理的分配。首先，要按照国家规定及时足额地上缴应缴纳的各种税款；其次，纳税后的利润，留归企业自行分配，主要用于企业的经营发展及职工的福利和奖励等。

上述留归企业分配的利润，以及费用补偿中用于固定资产更新的货币资金，是农机供销企业专门用途的资金，称为专用基金。

综上所述，农机供销企业的资金运动（财务活动）包括资金的筹集、资金的运用、资金的收回、资金的分配等。各个阶段是相互联系和连续的过程。其详细内容如图 1—1 所示：

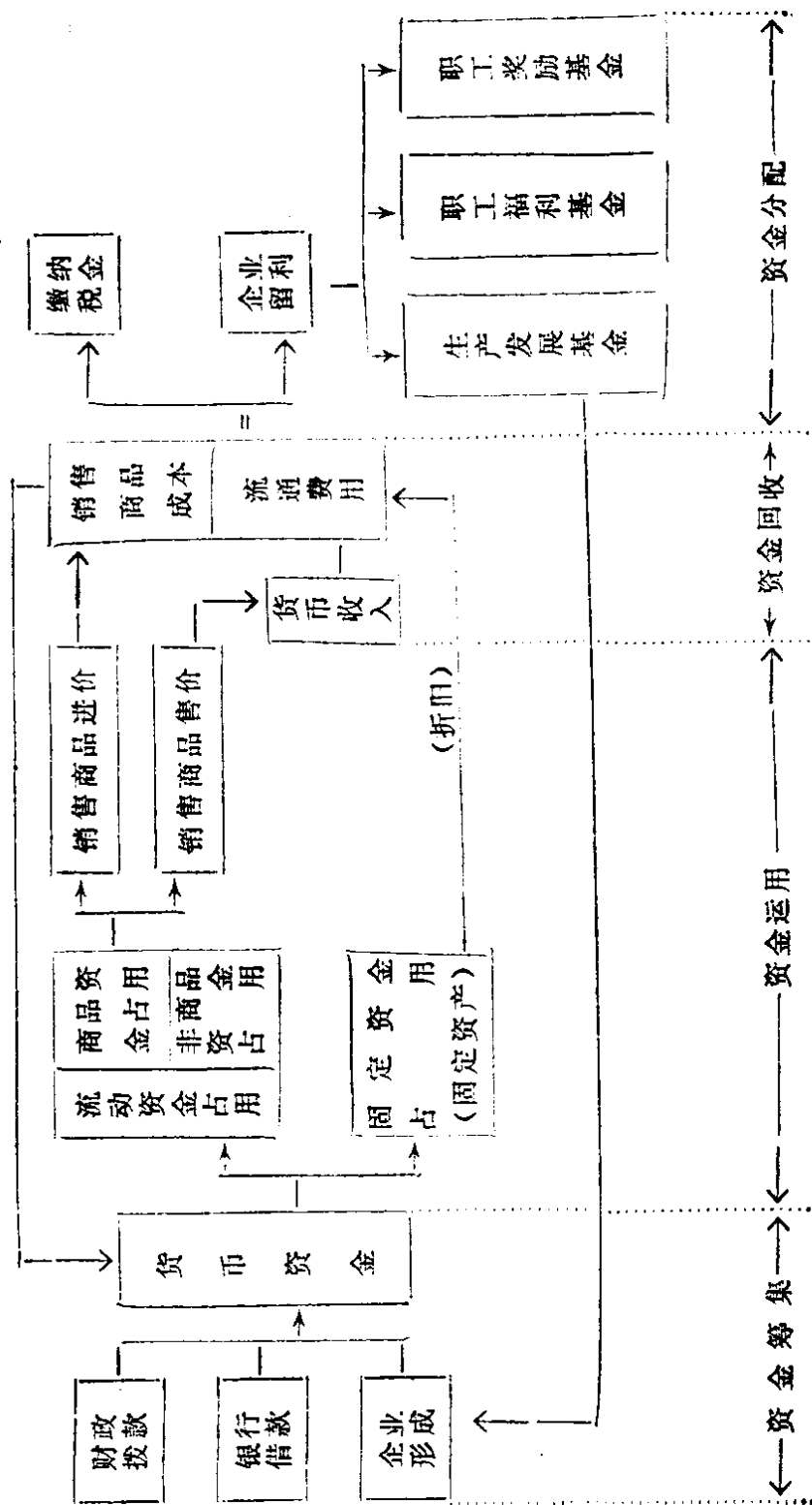


图 1—1 农机供销企业的资金运动

## **二、农机供销企业资金运动所体现的财务关系**

农机供销企业在组织上述的财务活动过程中，与各方面发生的货币经济关系，通常称为财务关系。概括地说，有以下几个方面：

### **（一）农机供销企业同财政、银行部门的财务关系**

农机供销企业向国家财政部门（或上级主管部门）取得各种拨款，并向税务部门缴纳各种税金，就与国家财政发生资金的缴拨关系；农机供销企业向银行取得各种借款，通过银行进行款项的划拨结算，进行现金的存入与支取并收付存贷款的利息，就与银行发生信贷结算关系。这些货币关系主要表现为国民经济资金的分配与再分配关系，体现了国家的统一领导及企业相对独立经营的关系。

### **（二）农机供销企业同其他企业的财务关系**

农机供销企业向工业企业购进农机商品、支付货款；向农民或经济组织销售商品，收取货款；向为农机商品流通提供各种必要服务的单位及个人支付劳务费，与国民经济的其他企业、经济组织和个人发生的价款结算关系。这种货币结算关系，是按等价交换原则进行的，主要是商品或劳务的交换关系，体现了国家计划指导下的国民经济各部门之间的分工协作关系。随着对外开放、对内搞活经济方针的进一步贯彻落实，生产和流通领域中横向关系日趋增多，工工、工商、农商、商商和全民、集体、个体之间合资经营、联营等形式也将日益增加。今后，企业之间这种横向联系所形成的财务活动也将日趋频繁和密切。处理好企业之间的财务关系将成为财务管理的重要课题。

### **（三）农机供销企业内部的财务关系**

农机供销企业内部的财务关系，主要表现在以下两个方面：

1. 企业与内部各部门之间的财务关系。在农机供销企业内部，各项资金必须由各个职能部门按规定的责任要求及相应的经济权限，分别掌握使用，这样在企业内部资金的分配及相互结算过程中，就发生了企业与内部各部门、各层次之间的货币关系。这是一种企业内部的权责结算关系，体现了企业统一领导下的各部门之间的相互协调关系。

2. 企业与职工之间的财务关系。企业根据每个职工在经营中所负责的任务及劳动贡献大小，支付相应的工资、奖金、补贴及提供各种福利性开支。这是企业和职工之间发生的货币关系，具体体现了社会主义按劳分配原则。

总之，农机供销企业的资金运动及其所体现的财务关系，实质上是通过货币形式反映的社会主义生产关系。正确处理和不断改善这些财务关系，对于调动各方面的积极性，提高企业的经济效益，具有重要的意义。

### **三、农机供销企业的财务管理**

财务管理是利用价值形式，组织财务活动、处理财务关系的一项经济管理工作。它是根据企业管理的一般要求，结合财务活动的特点来具体进行的。农机供销企业的财务管理，就是根据农机供销企业资金运动的客观规律，按照国家的方针政策、计划要求和财经制度，合理地筹集、运用、收回和分配资金，正确处理各方面经济关系，以促进企业扩大商品流转，加强经济核算、提高经济效益。

根据资金运动的内容，农机供销企业财务管理的内容也相应划分为经营收支及利润的管理，它是对经营资金耗费、

补偿及积累分配所进行的管理；经营资金的管理，它是对流动资金、固定资金的取得和运用所进行的管理；专用基金的管理，它是对各项专用基金的提取、分配和使用所进行的管理。财务管理的内容按照传统分类方法可分为流动资金管理、固定资金管理、专用基金管理、商品流通费管理和利润管理等五个方面。综上所述，财务管理就是从价值上对农机供销企业的经营过程及经营结果进行综合的管理。

#### **四、财务与会计的关系**

财务与会计是既有区别又有联系的两个概念。一般说来，会计是经济核算的组成部分，它主要是运用货币形式，通过记帐、算帐、报帐、用帐等手段，核算和监督经济活动过程及其成果。财务则是财政体系的组成部分，它直接组织指导企业的资金运动，并正确处理这一运动过程中的各种经济关系。

##### **（一）财务与会计的区别**

1. 研究的对象不同。会计的研究对象主要是企业经营过程中资金运动的数量信息；财务的研究对象除此之外还包括组织资金运动及其正确处理由资金运动所体现的财务关系。

2. 职能不同。财务的主要职能是：组织筹划资金，分配货币收入，考核资金利用效果，监督企业财务活动；会计的主要职能则是：核算和监督经济活动及其经营过程。

3. 管理方法不同。财务管理的方法，是进行计划管理、预测和决策、日常管理、财务检查和财务分析等所应用的专门方法；会计管理的方法，主要是设置帐户、复式记帐、填制凭证、登记帐簿、成本核算、财产清查和编制报表等会计核算方法，以及进行会计检查和会计分析所运用的专