

农村财务管理

浙江省村干部乡村经济管理专业试用教材

主编 黎国杯

.6

浙江大学出版社

农村财务管理

主 编 黎国杯

责任编辑 傅百荣

*

浙江大学出版社出版发行

(杭州玉古路 20 号 邮政编码 310027)

浙江大学出版社电脑排版中心排版

杭州金融管理干部学院印刷厂印刷

*

850×1168 32 开 8.875 印张 223 千字

1996 年 3 月第 1 版 1996 年 3 月第 1 次印刷

印数 00001—10060

ISBN 7-308-01708-7/F·216 定价:11.00 元

目 录

第一章 总论	1
第一节 农村财务管理的意义	1
第二节 农村财务管理的对象与任务	5
第三节 农村财务管理的基本方法	12
第二章 农村企业资金的筹集	19
第一节 农村企业筹资的一般要求	19
第二节 农村企业筹资的渠道和方式	22
第三节 农村企业资本金的筹集与管理	36
第四节 农村企业筹资的决策分析	42
第三章 流动资产的管理	58
第一节 流动资产概述	58
第二节 货币资金的管理	63
第三节 债权资产的管理	70
第四节 存货资产的管理	78
第四章 固定资产的管理	88
第一节 固定资产概述	88
第二节 固定资产投资管理	95

第三节	固定资产折旧管理	110
第四节	固定资产更新与在建工程的管理	120
第五章	无形资产、递延资产和其他资产的管理	132
第一节	无形资产的管理	132
第二节	递延资产的管理	138
第三节	其他资产的管理	139
第六章	对外投资的管理	141
第一节	对外投资管理概述	141
第二节	短期投资的管理	143
第三节	长期投资的管理	145
第七章	成本和费用的管理	153
第一节	成本和费用管理概述	153
第二节	成本预测和计划	164
第三节	成本控制和降低成本的途径	179
第八章	营业收入、利润及其分配的管理	193
第一节	营业收入的管理	193
第二节	利润总额及计算与管理	203
第三节	利润分配的管理	214
第九章	农村企业清算	220
第一节	农村企业清算的概述	220
第二节	农村企业清算中财产与损益的管理	223
第三节	农村企业债务清偿与剩余财产分配	226

第十章 农村企业财务报告与财务评价	229
第一节 农村企业财务报告.....	229
第二节 农村企业财务评价指标体系.....	237
第三节 农村企业财务报表分析.....	240
附录 企业财务通则	265
后 记	274

第一章 总 论

农村财务管理是农村企业经营管理的一个重要组成部分。农村企业财务管理的好与坏,水平的高与低,可以决定农村企业的成功与失败,乃至直接影响到社会主义农村市场经济是否发展与繁荣。可见,强化农村企业财务管理,建立健全农村企业内部财务约束机制,制定农村企业内部财务管理办法,是农村企业提高经济效益,促进农村市场经济发展的一个重要环节。为了更好地掌握农村财务管理技能,本章着重介绍农村财务管理含义、重要性、对象、任务及其方法。

第一节 农村财务管理的意义

一、农村财务管理的概念

农村财务是指农村财务活动和农村财务关系的统一。

农村财务活动就是指农村企业再生产过程中的资金运行形式所反映的经营活动。我们知道,社会主义经济是社会主义市场经济,农村经济是国民经济不可分割的重要组成部分,农村企业是农村经济的一个独立核算的基本生产经营单位,它们的再生产过程是使用价值和价值的统一。也就是说,一方面是以实物形态表现出来的使用价值的再生产过程,具体表现为各种生产资料的不断购

买与投入生产,产品的不断产出和销售过程,这一过程称之为物资运动;另一方面是以货币表现的价值的再生产过程,具体表现为各种资金的不断筹集取得与使用耗费,不断收回、补偿与分配过程,这一过程称之为资金运动。在正常的条件下,资金通过不断运动即循环与周转获得增值。可见,农村企业的资金运动就是农村企业再生产过程的价值活动,它是生产经营活动的一个重要方面,即农村企业的财务活动。

农村财务关系是指农村企业财务活动中引起的企业与各有关方面发生的经济关系。农村企业再生产活动是整个社会再生产活动的重要组成部分,它必然会与国民经济中有关部门、单位和个人发生密切的经济联系。在农村企业内部、各职能部门之间、生产车间之间、企业与职工之间也会发生种种的经济联系。上述经济关系,我们称为农村财务关系。农村企业必须按照国家规定的有关经济准则、财务通则和有关行业的财务制度,正确处理企业与各方面的财务关系,使农村企业的再生产活动能够顺利、协调、持续发展。

农村企业财务是一种客观存在的社会经济现象,普遍存在于企业生产经营活动过程之中。农村财务管理就是基于农村企业再生产过程中客观存在的财务活动和财务关系而产生的管理活动,是农村企业经营管理的组成部分。在实际工作中,财务管理简称“理财”,就是对企业的资金,即“钱财”进行管理。它是利用价值形式对农村企业再生产过程的管理活动,即对农村企业资金形成、运用、耗费、收入分配及处理农村企业财务关系等,所进行的计划、协调、控制和监督等一系列工作的总称。农村企业必须按照资金运动的规律和国家财经政策来组织农村企业的财务活动,处理各种财务关系。农村企业财务人员必须了解和掌握本企业资金运动的规律,学习和掌握国家有关财经政策和法规。国家为了有效地利用农村企业财务促进农村企业经济效益的提高和农村经济的发展,

制定了有关财经制度、法令和企业财务通则、财务制度，来规范农村企业的资金运动，协调农村企业的财务关系。农村企业应根据国家有关规定，正确地组织本企业的资金运动，处理好各种财务关系，充分发挥农村企业财务管理的作用。

二、农村财务管理的意义

农村财务管理是农村企业经营管理的一个重要组成部分。它与农村企业各项管理是紧密相关的。财务管理与其他各项管理不同的最大特点，就是利用价值形式对企业再生产过程中的资金运动及其由此引起的财务关系进行综合性的管理。就是说，农村财务管理是涉及到农村企业生产经营全过程和各个方面的一项综合性的管理，是任何一项管理所不能代替的。农村财务管理在农村企业管理中占有重要的地位，加强农村财务管理对农村企业的巩固和发展具有重要的意义。

(一)农村财务管理是促进农村企业生产经营发展的重要手段

在农村企业里，财务是由生产决定的，一般说，只要农村企业生产经营情况良好，企业的财务状况也是良好的。但财务并不是生产的消极反映，面是对生产经营有着积极的影响。农村企业要进行生产经营活动，就需要资金。资金从哪里来，通过什么方式进行筹集，对筹集来的资金如何分配合理使用，这些都离不开财务管理。同时，在资金的使用、耗费、补偿等过程中实施有效的控制和监督，也离不开财务管理。财务部门在实施控制和监督过程中，发现问题及时反馈给有关部门，帮助其改进生产经营的组织管理工作，保证再生产的顺利进行，促进农村企业生产经营的发展。

(二)农村财务管理是利用价值形式控制农村企业生产耗费，降低成本，提高农村企业经济效益的有力工具

农村财务管理是利用价值形式对农村企业的整个生产经营活动进行综合性的管理。因此，可以通过价值形式控制农村企业生产

经营过程中的各种耗费。例如：通过财务预测、财务计划和资金费用定额，就可以对生产经营活动的耗费进行控制；通过对各项成本费用支出的审查，就可以总结经验，进一步提高企业对生产经营耗费的控制水平。从而促进农村企业节约开支，降低消耗，提高农村企业的经济效益。不仅如此，还可以利用财务杠杆功能，合理运用外来资金，提高投资者的收益。

(三)农村财务管理中所取得的各项财务指标，为改进农村企业经营管理、为社会和投资者了解农村企业的财务状况，提供了全面的、系统的经济信息

各项财务指标是农村企业生产经营活动过程及其成果的科学记录。农村企业生产经营活动过程中各项工作的质量和效果都可以通过各项财务指标反映出来。例如：通过资产负债率、流动比率、速动比率，可以反映企业的偿债的能力；通过存货周转率和应收帐款周转率指标，可以反映企业营运能力；通过各种利润率指标，可以反映企业获利的能力等等。通过这些财务指标，农村企业不仅可以看到自己生产经营活动所取得的成绩和效果，而且也可以看到存在不足和问题，为企业改进生产经营管理提供了重要依据。同时，也为投资者、企业主管部门和社会各界了解企业生产经营和财务状况提供了全面的、系统的经济信息。

随着我国农村经济体制的改革和深入，市场经济体制的建立和发展，农村企业的资金运动将越来越活跃，农村企业财务关系也将越来越复杂，农村企业财务工作也会越来越重要。

第二节 农村财务管理的对象与任务

一、农村财务管理的对象

农村财务管理的对象,是农村企业经营过程中的资金运动。具体包括农村企业经营过程中的资金运动形式所反映的价值活动,即农村企业的财务活动,和农村企业经营过程中的资金运动所引起的企业与各有关方面发生的经济关系,即农村企业的财务关系。为了全面了解农村企业财务管理的对象,就必须认真地考察农村企业再生产中的资金运动。

(一)农村企业的资金运动

农村企业全部资金按其循环周转时间划分为短期资金和长期资金,它们共同构成了农村企业的生产经营资金。

农村企业生产经营资金随着农村企业再生产的进行而不断循环周转。资金通过不断循环周转保存自己的价值并实现增值,从而为农村企业带来经济效益。

1. 农村企业资金的循环

农村企业资金随着再生产的进行,由始发点回到始发点的形态转化过程,称为资金的循环。资金从货币形态开始,经过生产经营过程发生一系列的形态转化,最后又回到货币形态,就完成了一个循环过程。

(1)短期资金循环。短期资金是指企业以各种方式筹集的,可以在一年之内或者超过一年的一个营业周期内周转或者运用的资金,包括货币资金、结算资金、储备资金、生产资金和成品资金等。

短期资金运动频率高,随着再生产不断改变形式,变现时间短。短期资金循环过程,对农村工业企业来说,首先从货币资金开

始,在供应阶段,通过购买原材料,将货币资金转变成原材料等储备资金;然后进入生产阶段,把原材料投入生产,经过加工,先变成在产品,此时从储备资金转变成生产资金,待生产过程结束,生产出产品,此时从生产资金又转变成成品资金;最后进入销售阶段,将产品销售出去。如果是现销的,直接收回货币资金;如果是赊销的,则先变成应收帐款等形式的结算资金,等收到客户帐款后再变成货币资金。此时由成品资金都转变为货币资金。

(2)长期资金循环。长期资金是指可以在企业使用期限超过一年或不能全部计入当年损益而应当在以后年度分期摊销的资产和各种费用,包括固定资产、无形资产和递延资产等形态的资金。

长期资金周转比较缓慢,它的周转,从最初投入资金到该项资产原始价值全部补偿为止,需要一年以上的的时间,同时,取得补偿的速度随着资产的性质有所不同。长期资产要通过计提折旧、分期摊销等形式,将这些费用分摊到产品上或直接计入当期损益,待产品销售收入实现后,这部分长期资产的价值转变成货币资金,逐渐收回投资。等到该项投资全部收回时,资金也就完成了一个循环过程。由此可见,长期资产可以参加若干个再生产过程,在每个再生产过程中只把损耗的一部分价值转移出去,并与短期资金结合在一起,参加资金循环。

2. 农村企业资金的周转

农村企业资金是随着生产经营过程反复进行循环的。农村企业资金周而复始地不断重复地循环,称之为资金的周转。

通常由于资金每周转一次带来一次增值,因此,资金的周转速度必然影响企业的经济效益。在分别研究了短期资金和长期资金循环过程后,还应从全部资金角度研究分析资金的周转速度及影响周转速度因素,以及资金周转速度同经济效益之间的关系等。

(1)农村企业全部资金的周转速度。资金周转是以资金不断循环为基础的,若从周期性过程来考察资金的循环时,资金每完成一

个循环过程就完成了一次周转。资金在一定时期内(通常以年为单位)循环的次数叫资金的周转次数,资金循环一次所需的天数,称资金的周转天数。资金在一定时期内周转的次数越多,周转一次所需天数越少,说明资金周转速度越快。

从周转速度上考察农村企业全部资金的利用效果,是从动态角度上考察资金总量的利用效果。我们通过了解资金周转中各个过程和环节所存在的问题,进而分析影响周转速度的因素,以便改进农村企业的生产经营管理提供依据。

(2)影响农村企业资金周转速度的因素。一般包括农村企业内部因素和农村企业外部因素两大方面。

①农村企业内部因素。在农村企业内部,影响资金周转速度的因素很多,既有生产过程的因素,也有流通过程的因素,各种因素对资金周转速度影响程度也不一样。其中资金的周转时间和生产经营资金的构成是影响资金周转速度的两个主要因素。

资金周转时间,主要包括生产时间和流通时间,前者指资金在生产阶段停留的时间,后者指资金在购买和销售阶段停留的时间。资金的周转时间与资金的周转速度密切相关,周转时间的长短决定着资金的周转次数和天数,资金停留在生产阶段和流通阶段的时间越短,资金的周转次数就越多,周转一次所需天数就越少。因此,要加速资金周转,就必须采取相应的措施缩短资金在生产阶段和流通阶段的停留时间。

生产经营资金的构成,是指短期资金和长期资金各自所占的比重。由于这两类资金的周转方式不同,因而周转速度的快慢也不一。长期资金的周转期比较长,周转速度比较慢,周转期越长,周转速度就越慢。而短期资金只经过一个生产周期就完成了一次周转,周转速度比较快。

长期资金和短期资金在全部资金中所占的比重对全部资金周转速度的影响作用是相反的,长期资金所占比重越大,全部资金周

转速度就越慢；反之，短期资金所占的比重大，全部资金周转速度就快。这就告诉我们，要加速全部资金周转速度，除要缩短周转时间以外，还必须合理分配和运用资金，使长期资金和短期资金在动态平衡中，经常保持合理比例，合理地占用资金。此外，在短期资金中，还要善于解决好在资金周转中出现的货币资金流入量与流出量之间不平衡问题。当盈利企业积存过量货币资金时，为避免资金闲置浪费，财务人员应提出充分利用闲置货币资金增值的措施建议。

②农村企业外部因素。制约农村企业资金周转的外部因素，主要包括国家经济政策变化和市场变化两个方面。主要是对短期资金周转产生的影响。

首先，在国家经济政策上，如产业、信贷、利率、物价、税收等方面政策的变化，都会对企业的供、产、销发生影响。如产业政策的调整，将会影响某些企业产品的生产与销售；信贷政策的调整，压缩信贷规模，调整信贷投向结构，将影响一部分企业资金的供应，出现资金短缺，资金不能按计划规模运转等。

其次，市场的一些变化也会影响企业资金的周转。主要是市场价格和需求量的变化，如原材料涨价，会造成存货成本上升，使资金占用量增多。市场需求变化会影响企业产品销售，当市场上某种产品供不应求时，企业很快售出产品，收回货款；当市场疲软时，造成企业产品积压，资金得不到回收，资金周转难以维继。

(3)农村企业资金周转速度同企业经济效益的关系。农村企业资金周转速度对农村企业经济效益的影响，主要表现在资金时间价值的节约和资金数量增值两个方面。从资金时间价值节约角度看，农村企业生产经营资金大部分是借入形成的，到时要还本付息。如果企业资金周转速度快，就可以提前偿还本金，减少利息支出。如果用相同的本金增加可周转次数，就可以完成更多的生产经营任务，相对减少了资金占用和利息支出。从资金数量增值角度

看,在正常情况下,资金每周转一次,都会给企业带来部分增值,资金周转速度越快,带来的增值就越多,企业的经济效益就越好。反之,企业经济效益就越差。因此,加速资金周转速度是提高农村企业经济效益的有效途径。

(二)农村企业的财务关系

农村企业在资金运动中所引起的企业与各有关方面发生的经济关系,称农村企业财务关系。农村企业财务关系,主要有以下几方面:

1. 农村企业与国家有关部门的财务关系

农村企业与国家有关部门的财务关系主要是指农村企业与国家财政、税务部门、上级主管部门之间的资金分配关系。其中农村企业与国家财政、税务部门之间表现在缴纳税金和拨款、借款和还款方面,特别是交纳税金是每个农村企业应尽义务,应按国家税法的规定,及时足额地交纳各种税金;农村企业与上级主管部门之间表现在上缴管理费与资金的调拨等方面,如乡镇企业要按期从自身营业收入中提取管理费,上交到乡镇企业行政主管部门,还要从税后利润中提取扶助乡镇企业基金,上交县级乡镇企业行政主管部门,以周转金方式作为扶助乡镇企业使用。对于资金有困难的乡镇企业可以向县级主管部门借用这部分周转金。企业与国家有关部门之间的这种财务关系,是国家集中统一领导与企业独立自主经营关系的具体体现。

2. 农村企业与金融机构的财务关系

农村企业与金融机构的财务关系,主要表现为农村企业与农业银行、信用社等金融机构在信贷、现金出纳以及企业对外提供产品或劳务通过行社办理价款结算等方面关系。

3. 农村企业和其他企业之间的财务关系

农村企业与社会上其他企业之间的财务关系,主要是指在国家统一领导下企业与企业之间的等价交换关系。农村企业与其他

企业相互提供产品与劳务,以货币资金进行结算;或采取分期付款、延期付款等方式,发生债权债务关系;为了发展横向经济联合,企业之间还可以相互投资和联合经营。这种企业之间的资金结算关系、资金融通关系和投资关系,体现了企业之间的分工协作关系。

4. 农村企业内部各单位之间的财务关系

农村企业内部的财务关系主要包括以下两个方面:(1)农村企业与附属企业(如分厂、附属厂等)之间的资金拨付与交还;(2)农村企业内部各独立核算单位(如分厂与分厂,职能部门与分厂等)之间往来款项结算关系。农村企业内部形成的资金关系,体现了农村企业内部各单位之间的分工合作关系。

5. 农村企业与职工之间的财务关系

农村企业与职工之间的财务关系,主要是企业按照职工提供的劳动数量和质量支付职工工资、津贴和奖金的结算关系。这种关系体现了社会主义条件下的按劳分配关系。

在农村企业资金运动中,资金形态和数量的变化,是资金运动现象,而资金运动所体现的各种经济关系则是资金运动的本质,现象反映本质的,要透过现象来观察分析本质问题,自觉地处理好各种财务关系,把握资金运动的方向,促进企业生产经营活动的不断发展。

二、农村财务管理的任务

农村企业财务管理的基本任务就是要遵循党的方针政策和国家财经法令、制度,为实现农村企业生产经营发展的总目标和总任务,不断提高农村企业的经济效益服务。根据财政部工业交通财务司有关《工业企业财务制度》讲解,企业财务管理的具体任务是:

1. 企业应当根据生产经营特点合理组织财务活动。

企业财务管理的任务应从属于企业生产经营任务,但财务管

理又不同于其他方面的管理,有其自身的特点,它主要利用价值形式来组织财务活动,为实现企业的生产经营任务服务。

2. 企业财务管理要依法合理筹集资金并有效使用资金。

合理筹集资金、有效使用资金是企业财务管理的一项重要内容,既要做到广泛筹集和组织资金来源,满足生产经营的需要,又要降低筹资成本,并有效使用资金,提高资金使用效益。

3. 建立企业内部管理制度,完善经济核算,尽可能地降低消耗,增加盈利。

企业财务管理的最终目标是提高企业经济效益,因此它必须通过价值形式的管理,力求以尽可能少的生产消耗取得尽可能多的生产经营成果。

4. 正确计算和反映企业经营成果,依法缴纳税收。

企业生产经营成果最终要通过价值形式核算和反映出来,企业财务核算必须真实、准确,同时对企业实现的收入必须合理分配,依法缴纳国家各项税收。

5. 严格执行国家规定的各项财务开支范围和标准,加强财务监督检查。

目前我国企业所得税纳税扣除是以财务规定的开支范围、标准为依据的,企业必须遵循有关财务政策、法规的规定,自觉维护财经纪律,接受财政机关的检查监督。

6. 企业财务管理必须做好各项财务收支的计划、控制、分析和考核等工作。

也就是说要充分利用计划预测、核算和控制、分析和考核等方法,做好财务管理工作,充分发挥财务管理的职能作用,提高企业经济效益。

三、农村财务管理的内容

农村企业财务管理的内容,是农村企业资金运动的具体化,也

是农村企业财务管理对象的主要内容。农村企业财务管理的具体内容包括：

1. 资金筹集的管理；
2. 资金运用的管理，即对固定资产、流动资产、无形资产、对外投资所进行的管理；
3. 资金耗费的管理，即对成本、费用所进行的管理；
4. 资金收回和分配的管理，即对销售收入和利润所进行的管理；
5. 外汇资金的管理；
6. 资产评估和农村企业清算，即对农村企业资产进行评估和对破产、解散企业进行的财务处理；
7. 财务报告和财务评价等内容。

第三节 农村财务管理的基本方法

为了做好农村财务管理工作，完成农村财务管理任务，必须掌握农村财务管理的基本环节，运用一系列的基本方法来有效地组织财务活动，合理地处理财务关系。这些基本方法包括：财务预测、财务计划、财务控制、财务分析和财务评价。它们之间相互联系，相互配合，共同组成一个完整的方法体系。

一、财务预测

财务预测是指运用科学方法，对财务活动未来的演变，财务指标可能达到的数额和水平所进行的预计和测算。财务预测是根据财务活动的历史资料，结合财务活动的现实状况，考虑未来发展的趋势而作出的。财务预测可为财务决策、制订财务计划提供依据；通过财务预测，可以增强财务管理的预见性，避免盲目性。