



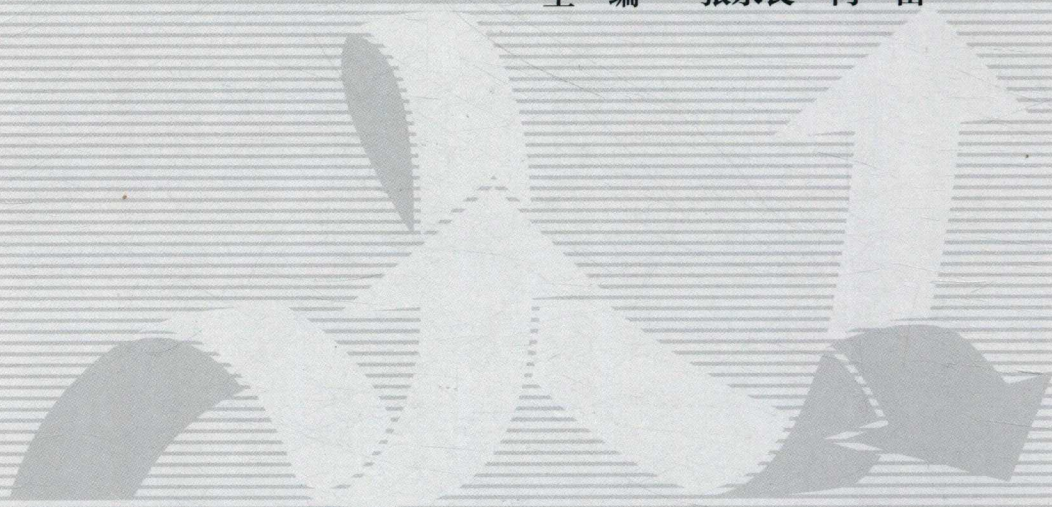
教育部 财政部职业院校教师素质提高计划职教师资培养资源开发项目
农林经济管理类专业培养资源开发项目 (VTNE076)

NONGCUN JINGJI ZUZHI
LICAI SHIWU

农村经济组织

理财实务

项目牵头单位 西北农林科技大学
项目负责人 王 雄
主 编 张永良 何 苗



西北农林科技大学出版社



教育部 财政部职业院校教师素质提高计划职教师资培养资源开发项目
农林经济管理类专业职教师资培养资源开发(VTNE076)

农村经济组织理财实务

项目牵头单位：西北农林科技大学

项目负责人：王 雄

主 编：张永良 何 苗

副 主 编：康 鹏 苏蕊芳

西北农林科技大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

农村经济组织理财实务 / 张永良, 何苗主编. — 杨凌: 西北农林科技大学出版社, 2016. 12

ISBN 978-7-5683-0220-3

I. ①农… II. ①张… ②何… III. ①农业经济管理—中国—高等学校—教材
IV. ①F322

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2016)第 313081 号

农村经济组织理财实务

张永良 何 苗 主 编

出版发行	西北农林科技大学出版社	
地 址	陕西杨凌杨武路3号	邮 编:712100
电 话	总编室:029-87093105	发行部:87093302
电子邮箱	press0809@163.com	
印 刷	陕西森奥印务有限公司	
版 次	2016年12月第1版	
印 次	2017年4月第1次	
开 本	787mm×1092mm	1/16
印 张	17.25	
字 数	398千字	

ISBN 978-7-5683-0220-3

定价:36.00 元

本书如有印装质量问题,请与本社联系

项目专家指导委员会

主 任：刘来泉

副主任：王宪成 郭春鸣

成 员：（按姓氏笔画排列）

刁哲军	王继平	王乐夫	邓泽民	石伟平	卢双盈
汤生玲	米 靖	刘正安	刘君义	孟庆国	沈 希
李仲阳	李栋学	李梦卿	吴全全	张元利	张建荣
周泽扬	姜大源	郭杰忠	夏金星	徐 流	徐 朔
曹 晔	崔世钢	韩亚兰			

教育部 财政部职业院校教师素质提高计划成果系列丛书

农林经济管理类专业职教师资培养资源开发项目(VTNE076)

项目牵头单位：西北农林科技大学

项目负责人：王 雄

主要成员：高建中 张永良 刘彬让 刘 超

刘德敏 郭护团 吕建灵 汪月琴

出版说明

《国家中长期教育改革和发展规划纲要(2010—2020年)》颁布实施以来,我国职业教育进入到加快构建现代职业教育体系、全面提高技能型人才培养质量的新阶段。加快发展现代职业教育,实现职业教育改革发展新跨越,对职业学校“双师型”教师队伍建设提出了更高的要求。为此,教育部明确提出,要以推动教师专业化为引领,以加强“双师型”教师队伍建设为重点,以创新制度和机制为动力,以完善培养培训体系为保障,以实施素质提高计划为抓手,统筹规划,突出重点,改革创新,狠抓落实,切实提升职业院校教师队伍整体素质和建设水平,加快建成一支师德高尚、素质优良、技艺精湛、结构合理、专兼结合的高素质专业化的“双师型”教师队伍,为建设具有中国特色、世界水平的现代职业教育体系提供强有力的师资保障。

目前,我国共有60余所高校正在开展职教师资培养工作,但由于教师培养标准的缺失和培养课程资源的匮乏,“双师型”教师培养质量的提高受到制约。为完善教师培养标准和课程体系,教育部、财政部在“职业院校教师素质提高计划”框架内专门设置了职教师资培养资源开发项目,中央财政划拨1.5亿元资金,系统开发用于本科专业职教师资培养标准、培养方案、核心课程和特色教材等系列资源。其中,包括88个专业项目、12个资格考试制度开发等公共项目。该项目由42家开设职业技术师范专业的高等学校牵头,组织近千家科研院所、职业学校、行业企业共同承担,一大批专家学者、优秀校长、一线教师、企业工程技术人员参与其中。

经过三年的努力,培养资源开发项目取得了丰硕成果。一是开发了中等职业学校88个专业(类)职教师资本科培养资源项目,内容包括专业教师标准、专业教师培养标准、评价方案,以及一系列专业课程大纲、主干课程教材及数字化资源;二是取得了6项公共基础研究成果,内容包括职教师资培养模式、国际职教师资培养、教育理论课程、质量保障体系、教学资源中心建设和学习平台开发等;三是完成了18个专业大类职教师资资格标准及认证考试标准开发。上述成果,共计正式出版物800多本。总体来说,培养资源开发项目实现了高效益:形成了一大批资源,填补了相关标准和资源的空白;凝聚了一支研发队伍,强化了教师培养的“校—企—校”协同;引领了一批高校的教学改革,带动了“双

师型”教师的专业化培养。职教师资培养资源开发项目是支撑专业化培养的一项系统化、基础性工程,是加强职教教师培养培训一体化建设的关键环节,也是对职教师资培养培训基地教师专业化培养实践、教师教育研究能力的系统检阅。

自 2013 年项目立项开题以来,各项目承担单位、项目负责人及全体开发人员做了大量深入细致的工作,结合职教教师培养实践,研发出很多填补空白、体现科学性和前瞻性的成果,有力推进了“双师型”教师专门化培养向更深层次发展。同时,专家指导委员会的各位专家以及项目管理办公室的各位同志,克服了许多困难,按照两部对项目开发工作的总体要求,为实施项目管理、研发、检查等投入了大量时间和心血,也为各个项目提供了专业的咨询和指导,有力地保障了项目实施和成果质量。在此,我们一并表示衷心的感谢。

编写委员会
2016 年 3 月

前 言

本书是根据当前本科教育改革的发展方向和最新理念,依托“教育部、财政部职业院校教师素质提高计划职教师资培养资源开发项目、农林经济管理类专业职教师资培养资源开发(VTNE076)”项目,在实践探索的基础上编写而成。

该教材以农村经济组织理财活动的情境为主线,全面、系统地介绍了财务领域中的基本概念、基本理论和农村经济组织的筹资、投资、收益分配、营运资金管理财务决策的过程和方法。本教材具有以下特色:

1. 在教材内容选取上,以“工作流程”为主线,针对农村经济组织财务岗位的工作流程构建全新的内容体系。教材按照农村经济组织财务主管工作流程对原有章节进行了重新设计,整体内容设置了认识理财活动、资金时间价值和风险价值、财务预算、融资管理、项目投资决策、营运资金管理、利润分配与股利政策和财务报表分析八个教学模块,涵盖了农村经济组织财务管理岗位的基本工作内容。

2. 在教材的形式上,以“工作任务”为导引。根据各个工作环节的实践岗位要求,紧密结合本科教学的认知特点,以工作任务作为编写的主要方面,充分发挥学习者的主动性和创造性。在形式编排上,充分体现以工作过程为导向的整体思路,每个教学项目以企业真实的工作过程、工作任务为引领,采用情景模拟、任务驱动、项目实训等形式展开,按照操作过程进行逐步推进,使教学过程能够确保学中做、做中学,并且使贯穿教学项目的工作任务处理过程更加合理顺畅。坚持实用适用的原则,在编写上尽量避免过多的理论阐述,避免知识的简单罗列,整体上强化能力训练,匹配必要的理论知识,使之简明实用,最终实现以工作任务为导向的教材编写思路。

3. 在教材体例上,进行大胆创新。本书完全突破以往教材学科体系的编写体例,以适应工作过程导向的要求。全书以项目单元代替学科体系的章节设置,每个模块单元包括“学习目标”“案例导入”“任务分析”“知识准备”“案例解析”“知识拓展”和“同步测试”等主要环节。

“学习目标”中进一步设置了知识目标和技能目标,分层表述,使目标更加明确。“案例导入”主要针对实际工作中所需的核心工作技能设计真实的工作案例,设置具体工作

条件,针对真实学习情境提出需要解决的实际问题。“任务分析”主要针对工作任务解决所需的核心技能分析问题,引导学生思考,激发学习兴趣。“知识准备”中以必需、够用为原则,根据工作任务设置相关必备理论知识,达到实践操作与理论知识的衔接。“案例解析”中根据任务分析的要求,示范完整的操作流程,构建实践操作平台。“知识拓展”中进一步设置学生在未来工作中可能遇到的实际工作情境,给学生更高的相关学习提供了参考。“同步测试”中进一步强化学生的知识掌握能力,确保工作过程和实训项目的连续性。

该编排框架完全改变了传统教材的固有体例,突破了传统教材“重知识、轻技能”以及能力培养不足的弱点。该教材从整体到细节均着力于突出和强化技能培养,适应了工作过程导向的教学改革要求,所探索的基于工作、工程导向的教材编写模式,是本教材在编写体例和内容上的一大创新。

4. 注重岗位技能证书和学生未来职业发展。教材的内容参考了中级会计师考试——财务管理相关内容。当前我国对企业财务人员实行资格管理、注册登记管理,并针对企业财务人员制定了专门的管理办法和实行专项考试,这些专项考试反映了财务管理行业的发展对财务从业人员的要求。该教材充分地借鉴了相关内容,根据完成财务管理岗位实际工作任务所需要的知识、能力和素质要求选取教学内容。此外,在每个模块单元中的“知识拓展”项目设置了可以帮助学生解决未来职业领域中更加复杂的工作任务,确保学生未来职业发展。

全书由杨凌职业技术学院张永良负责总编纂,编写团队有杨凌职业技术学院的何苗、康鹏,天水市职业技术学校的苏蕊芳。编写分工如下:模块一、七由张永良编写,模块二、八由康鹏编写,模块三、四、五由何苗编写,模块六由苏蕊芳编写。最后由张永良进行统稿、定稿。西北农林科技大学王雄完成了全书的审稿工作。

由于基于工作过程一体化教材尚处于摸索探讨阶段,加之编者水平有限,不足之处在所难免,敬请专家、同行和所有读者批评指正。

编 者

2016年3月

目 录

模块一 认识理财活动	1
任务一 认识农村经济组织理财	2
任务二 明确农村经济组织主要财务活动与理财目标	7
任务三 确定理财基本观念与理财环境	15
模块二 资金时间价值和风险价值	29
任务一 计算资金时间价值	30
任务二 计算风险价值	41
模块三 财务预算	53
任务一 认识财务预算	54
任务二 掌握财务预算编制的基本方法	56
任务三 编制现金预算与预计财务报表	62
模块四 融资管理	77
任务一 认识融资管理	78
任务二 融集权益性资金	84
任务三 融集负债性资金	91
任务四 确定资金结构	102
任务五 杠杆原理与风险	109
模块五 项目投资决策	120
任务一 认识农业项目投资	121

任务二 分析项目投资现金流量	125
任务三 计算项目投资财务决策评价指标	132
任务四 运用项目投资财务决策指标	141
模块六 营运资金管理	151
任务一 认识营运资金	152
任务二 管理现金	155
任务三 管理应收账款	162
任务四 管理存货	171
模块七 利润分配与股利政策	185
任务一 分配利润	186
任务二 股利政策	194
模块八 财务报表分析	213
任务一 分析偿债能力	214
任务二 分析营运能力	222
任务三 分析获利能力	228
任务四 分析发展能力	232
任务五 财务综合分析	234
附录	250
附表一:1 元复利终值表	250
附表二:1 元复利现值表	254
附表三:1 元年金终值表	258
附表四:1 元年金现值表	262
参考文献	266

模块一 认识理财活动

学习目标

知识目标

- 掌握农村经济组织理财的概念、主要内容、基本环节与方法;熟悉农村经济组织的各种财务关系。
- 理解农村经济组织理财的目标;树立农村经济组织理财的基本观念;理解并掌握各种环境因素对农村经济组织理财的影响。

能力目标

- 能够根据财务管理的基本内容,设计新创办农业合作组织的财务管理运作机制;能够根据财务管理目标、结合新创办农业合作组织的实际情况,确定其财务管理目标;能够分析所在地新创办农业合作组织的财务环境。

学习任务描述

农村经济组织理财是农村经济组织管理的一个组成部分,它是根据相关法规制度,按照财务管理的原则,组织农村经济组织财务活动,处理财务关系的一项经济管理工作。本模块主要包括农村经济组织管理工作内容的确定、理财目标的选择与协调、理财环境分析等任务内容。通过本模块的学习,学员能对农村经济组织理财的目标进行恰当的解释、分析、比较和评价;能够根据金融市场和国家宏观调控政策的变化,判断其对农村经济组织理财的影响。

学习任务分析

要完成本项目学习任务,必须掌握以下知识和技能:

- 任务一** 认识农村经济组织理财:了解农村经济组织理财的定义以及农村经济组织理财主要环节和方法。
- 任务二** 明确农村经济组织的主要财务活动与理财目标:掌握不同理财目标及各自的优缺点。
- 任务三** 确定理财基本观念与理财环境:掌握金融环境与利率的构成。

任务一 认识农村经济组织理财

案例导入

近年来,陕西省咸阳市农业局围绕主导产业发展,扶持和培育了一批农村专业合作经济组织,造就了一支农民经纪人队伍,为广大农民提供产前、产中、产后系列服务。截至目前,全市农民专业合作经济组织已发展到211个,其中15个被评为省级示范单位,带动农户11万户,占全市农户总数的12%,入会农户106 826户,总产值74 665.8万元,实现利润38 250万元,会员家庭人均收入2 900元,高出全市农民人均纯收入396元。三原县战虎精品果农业合作社、武功县生态养猪专业合作社、泾阳县义君蔬菜协会、礼泉县果业协会、泾阳县太平杏协会、兴平涉农冷藏企业协会等成为农村专业合作经济组织的先进典型,起到了“拨亮一盏灯,照亮一大片”的辐射带动作用。

目前咸阳市农村专业合作经济组织呈现四种类型:一是农民合作创办型。主要由种养大户和能人牵头,农民自愿结合,共同集资或采取股份合作制形式共同经营,形成“农民专业协会+农户”的模式,如咸阳汉凌农牧协会、淳化十里塬果农协会、长武雁鸣果农技术协会。二是农技部门领办型。主要是农技推广机构利用自己的人力、技术和设备与农民联合发展,形成“农机推广机构+农民专业协会+农户”模式,如乾县帮农奶牛协会、兴平养猪协会等。三是依托企业创办型,以龙头企业为依托,与农民合作经济组织,形成“龙头企业+农民专业协会+农户”的模式,如渭滨镇苗木花卉协会、兴平涉农冷藏企业协会、淳化车坞奶牛养殖协会等。四是农村集体经济组织领办型,主要是以村办企业、农牧场为依托,建立农民专业合作经济组织,形成“农村集体组织+农

民专业协会+农户”的模式,如泾阳县兴隆镇奶业协会、永寿县监军镇苹果销售协会等。

农村专业合作经济组织通过推广新品种、新技术,提高了农业生产水平;通过统一生产资料供应,统一产品销售,降低了生产与交易成本,帮助农民告别了一家一户的提篮小卖,由单一的生产者变成了市场的开拓者。农村专业合作经济组织以其独特的组织形式,融技术指导、信息传递、物资供应、加工销售、资金融通、市场开拓等服务功能于一体,有效地解决社区合作经济组织“统”不了、国家经济技术部门“包”不了、单家独户“办”不了的事情,使农民和专业合作经济组织在市场经济中获得“双赢”,对农业增效、农民增收起到了重要的作用。以下以三原县为例:

三原县位于陕西关中平原中部,是省会西安的北大门,地处陕西“一线两带”开发建设经济腹地,是西咸经济圈的北副中心,全县总面积576.9平方千米,耕地面积52万亩(每亩约667平方米),辖10镇4乡205个村,总人口40万,其中农业人口33.9万。近年来,县委、县政府始终坚持以科学发展观为指导,从统筹城乡经济发展的高度出发,积极推进农村经营体制创新,提高农民组织化程度和农业产业化经营水平。该县农民专业合作经济组织从1996年开始建立至2005年底发展各类农民专业合作经济组织39个,参加农户约5900多户,年实现农产品销售价值约6000万元。其中综合服务于果、菜、畜业发展的11个,服务于菜业发展的12个,服务于果业发展的9个,服务于养殖业的5个,服务于食用菌发展的2个。目前该县已发展农民专业合作经济组织46个。

据调查,农民专业合作经济组织成员与一般农户相比,人均纯收入通常高出10%~40%,会员年增收不低于2000元。这些农民专业合作经济组织全方位为广大农民发展产业提供市场中介服务,使小农户与大市场实现有效对接。目前,三原县成型的农村合作经济组织有三原县绿维冬枣农民专业合作社、北坡石榴科技示范基地、玉圆食用菌专业合作社、战虎苹果专业合作社、高渠西秦新鲜桃专业合作社、陂西镇南李村蔬菜协会、鲁桥中新蔬菜农民专业合作社、大程硕丰蔬菜专业合作社和绿源蔬菜专业合作社等。

任务分析

上述案例阐述了农村专业经济组织的快速发展以及理财活动在农业生产中发挥的巨大作用。农村经济组织理财是一项利用价值形式,根据财经法规和农业农村经济组织财务制度,组织有关资金的筹集、投放、使用、收入和分配等财务活动以及处理这些财务活动中所形成的财务关系的综合性经济管理活动,对农业经济组织的发展起着决定性的作用。农村经济组织理财也叫农村经济组织的财务管理,是农村经济组织管理的一个有机组成部分。请从理财人员的角度归纳总结咸阳市农村专业合作经济组织在发展农村经济中的重要作用。

➡ 知识准备

一、农村社会组织与农村经济组织

农村社会组织是指活动范围在农村,在一定的引导下或者由农民自发组织成立的服务农民、并以农民为主要成员的,农村正式的或非正式的各类组织。农村社会组织主要包括:(1)农村政治组织,即具有行政管理和基层自治双重功能的组织,主要包括村委会、村民代表会等;(2)农村经济组织,即以经济活动为主要内容,以农民为基本主体的社会组织,主要包括专业合作经济组织、社区合作经济组织、专业协会或专业技术协会等组织;(3)社会性服务组织,即不以营利为目的,属农民互益性组织,如扶贫协会、合作医疗组织等。上述四类组织构成了我国农村社会的基本组织体系。

由于农村经济组织的运作方式代表了现代农业组织机构发展的主要方向,农村经济组织在规模化、产业化、规范化经营上具有其他农村生产经营方式无法比拟的优势,农村经济组织是农村组织体系中的最为重要的子体系,因此现代农业的财务管理都应以农村经济组织为出发点,财务活动的计划、组织、控制、分析也应以农村经济组织为基础进行展开。

二、农村经济组织理财的含义

农村经济组织理财是一项利用价值形式,根据财经法规财务制度,组织有关资金的筹集、投放、使用和分配等财务活动以及协调各项财务关系的综合性经济管理活动。农村经济组织理财也叫农村经济组织的财务管理,是农村经济组织管理的一个有机组成部分。

农村经济组织理财是对农村经济组织财务活动和财务关系所进行的管理,其本质是一种价值管理活动。农村经济组织理财解决的是农村经济组织在经营活动中的资金运行与管理问题。农村经济组织理财是从微观的角度去分析农村经济组织财务问题,但又不仅仅局限于组织内部从事封闭式的理财活动,而是在特定的金融环境下,利用金融市场和金融机构从事理财活动,创造增值。

三、农村经济组织理财的基本环节与方法

(一) 财务预测

财务预测是指农村经济组织根据过去的财务活动资料,结合市场变动情况,对农村经济组织未来财务活动的发展趋势做出科学的预计和测量,以便把握未来、明确方向,为财务决策提供服务的财务工作环节。

财务预测的内容涉及经济组织资本运作活动的全过程,一般包括流动资产需要量的

预测、固定资产需要量的预测、成本费用预测、销售收入预测、利润总额与分配预测等内容。

财务预测的一般程序是：

- (1)明确预测目标；
- (2)搜集整理资料；
- (3)进行初步预测；
- (4)论证预测结果。

(二)财务决策

财务决策是指在财务目标的总体要求下,利用专门方法对各种备选方案进行比较和分析,选择和确定最佳财务方案的环节。在市场经济条件下,农村经济组织理财的核心是财务决策。

财务决策的内容非常广泛,一般包括筹资决策、投资决策、股利决策和营运管理决策。筹资决策主要解决如何以较低的资本成本、较低的风险取得经济组织所需要的资金,并保持合理的资本结构,包括确定筹资渠道和方式、筹资数量与时间、筹资结构比例关系等;投资决策主要解决投资对象、投资数量、投资时间、投资方式和投资结构的优化选择问题;股利决策主要解决股利的合理分配问题,包括确定分红比率、支付数额等。营运管理决策主要解决最佳现金持有量选择,应收账款信用政策制定以及库存管理等问题。

财务决策的基本程序是：

- (1)确定决策目标；
- (2)提出备选方案；
- (3)评价最优方案。

财务决策的技术方法有确定性决策方法、不确定性决策方法和风险决策方法三类。决策树法、决策表法、大中取小法、小中取大法、对比法以及综合平衡法等,都是常用的财务决策方法。

(三)财务计划

财务计划是将财务决策提供的目标与选定的方案结合而形成各种主要计划指标,拟订指标、完成措施的过程,是财务决策的具体化的财务工作环节。财务计划也是将财务目标进行落实的重要保证措施。

农村经济组织编制的财务计划主要包括筹资计划、固定资产增减和折旧计划、流动资产及其周转计划、成本费用计划、利润和分配计划等。财务计划的编制要做到科学性、先进性,力求反映农业生产经营的实际和客观经济规律的要求。

财务计划的一般程序是:(1)分析财务环境,制订计划指标;(2)协调财务资源,提出保证措施;(3)选择预算方法,编制计划。

编制财务计划的方法有平衡法、余额法、限额法等,其中平衡法包括时期平衡法和时点平衡法。

应当注意的是,在实践中,财务计划常常以财务预算的形式表现出来。财务预算是一系列专门反映农村经济组织在未来一定预算期内预计的财务状况、经营成果以及现金收支等价值指标的各种预算活动的总称。

(四) 财务控制

财务控制就是依据财务计划目标,按照一定的程序和方式,发现实际偏差与纠正偏差,确保经济组织及其内部机构和人员全面实现财务计划目标的过程。财务计划的执行要依靠财务控制。财务控制是由确定控制目标、建立控制系统,信息传递和反馈、纠正实际偏差等所组成的一个完整的控制体系。

在组织工作模块经济控制系统中,财务控制是一种连续性、系统性和综合性最强的控制,也是财务管理活动需要经常进行的工作。

财务控制从不同的角度有不同的分类,从而形成了不同的控制内容、控制的方式和方法。按控制的时间分为事前控制、事中控制和事后控制;按控制的依据分为预算控制和制度控制;按控制的对象分为收支控制和现金控制;按控制的手段分为绝对数控制和相对数控制。

财务控制的基本程序是:

- (1) 制定控制标准,分解落实责任;
- (2) 实施追踪控制,及时调整误差;
- (3) 分析执行情况,作好考核奖励。

(五) 财务分析

财务分析是以会计报表信息为主要依据,运用专门的分析方法,对农村经济组织财务状况和经营成果进行解释和评价,以便于投资者、债权人、管理者以及其他信息使用者做出正确的经济决策的财务工作环节。财务分析常用的方法有对比分析法、因素分析法、趋势分析法和比率分析法。财务分析依据的资料主要是农村经济组织编制的财务报告。

财务分析的目的不同,分析的侧重点也不同。一般而言,财务分析的内容主要是:

1. 偿债能力分析

偿债能力分析包括短期偿债能力分析和长期偿债能力分析。短期偿债能力分析主要分析经济组织债务能否及时偿还。长期偿债能力分析主要分析经济组织资产对债务本金的支持程度及对债务利息的偿付能力。

2. 营运能力分析

营运能力分析既要从资产周转期的角度来评价农村经济组织经营活动量的大小和资产利用效率的高低,又要从资产结构的角度来分析经济组织资产构成的合理性。