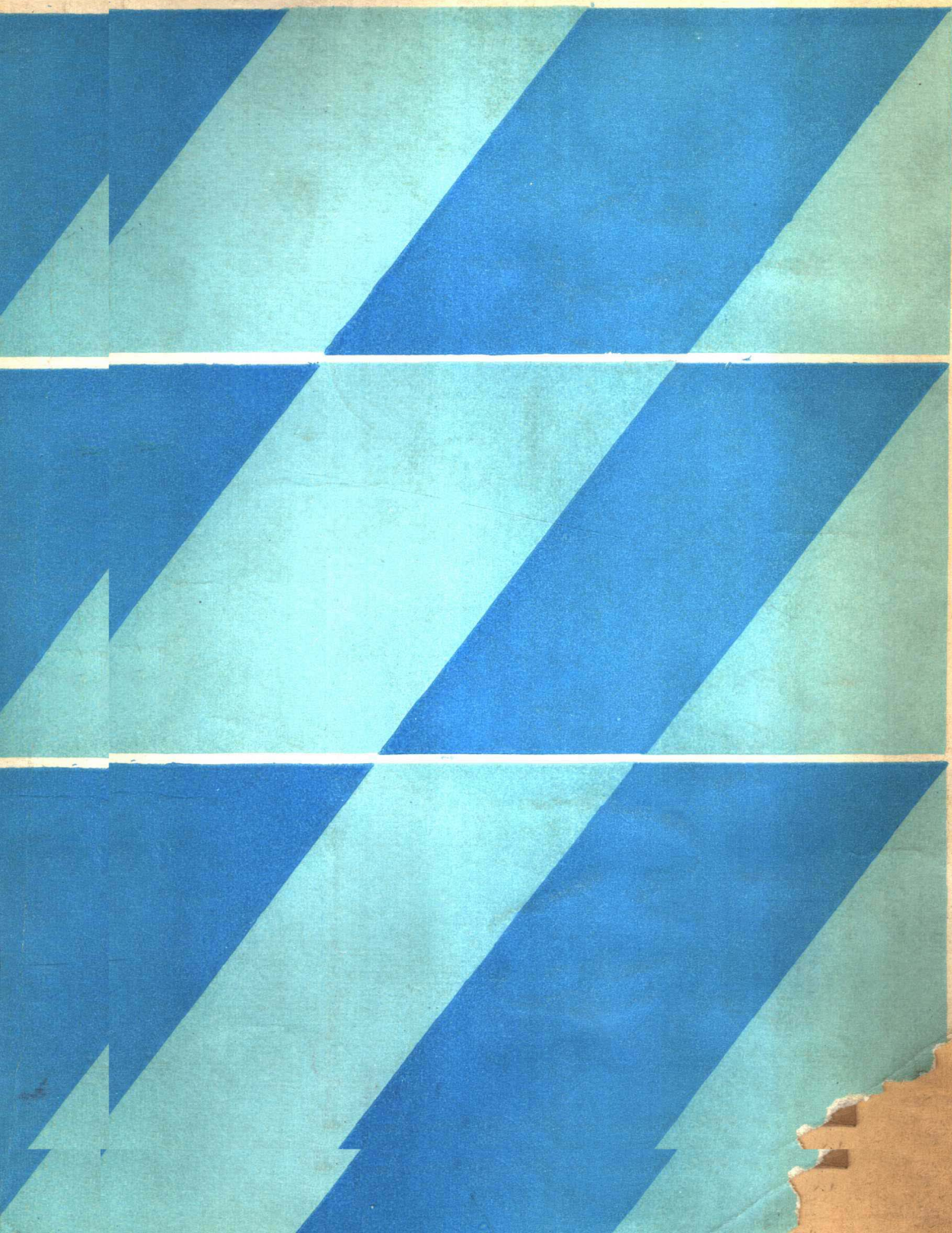


中央农业广播电视学校试用教材

农村企业和经济组织财务管理

(财务会计专业用)

农业出版社



中央农业广播电视学校试用教材

农村企业和经济组织财务管理

(财务会计专业用)

农 业 出 版 社

主编：向萱培

编写：向萱培 第1—9章

陈锡祜 第10章

中央农业广播电视学校试用教材
农村企业和经济组织财务管理

* * *

责任编辑 王本利

农业出版社出版发行（北京朝阳区枣营路）
农业出版社印刷厂印刷

787×1092mm16开本 8.75印张 209千字
1989年5月第1版 1990年5月北京第2次印刷
印数 51,301—78,600册 定价 2.35元
ISBN 7-109-01403-7/F·57

编写说明

本教材是为中央农业广播电视学校财务会计专业编写的，这是一套中专水平的教材，包括《经济学基础》、《计算技术》、《会计原理》、《农村合作经济会计》、《乡镇企业会计》、《决策基础》、《统计原理及农村统计》、《农村企业和经济组织财务管理》、《审计学基础》、《财政与金融》、《经济法概论》共十一门课程。

《农村企业和经济组织财务管理》是本专业的专业基础课，讲授农村企业和经济组织财务管理的概念、内容、任务、原则和基本环节；乡镇企业固定资产、流动资产和工资管理，成本和费用管理，收入、利润和专用基金管理；国营农场财务管理的内容和特点；农村合作经济组织财务管理的内容和特点。由于编写时间仓促，教材中难免有不当之处，敬请指正。

中央农业广播电视学校

目 录

第一篇 总 论

第一章 企业财务管理的内容和任务	1
第一节 财务管理的内容.....	1
第二节 财务管理的任务.....	3
第三节 财务管理的原则.....	5
第四节 财务机构和财会人员.....	6
第二章 企业财务管理的方法	9
第一节 财务预测.....	9
第二节 财务计划.....	11
第三节 财务控制.....	13
第四节 财务分析.....	14
第五节 财务检查.....	18

第二篇 乡镇企业财务管理

第三章 企业资金筹集与投放的管理	20
第一节 资金筹集的管理.....	20
第二节 资金投放的管理.....	25
第四章 固定资产和无形资产管理	28
第一节 固定资产管理.....	28
第二节 无形资产管理.....	33
第五章 流动资产管理	37
第一节 流动资产管理概述.....	37
第二节 流动资金定额的核定.....	41
第三节 流动资金计划.....	43
第四节 流动资金的日常管理.....	47
第五节 流动资金的分析与考核.....	52
第六章 成本管理	56
第一节 成本管理概述.....	56
第二节 成本预测.....	60
第三节 成本计划.....	62
第四节 成本控制.....	64
第五节 成本分析.....	66

第七章 销售收入和企业纯收入的管理	69
第一节 销售收入管理.....	69
第二节 销售税金和上交管理费.....	72
第三节 利润管理.....	74
第八章 专用基金管理	84
第一节 专用基金管理的意义和要求.....	84
第二节 专用基金的管理.....	85
第三节 专用基金的分析.....	87

第三篇 国营农场和农业合作组织财务管理

第九章 国营农场财务管理	89
第一节 国营农场财务管理概述.....	89
第二节 固定资金管理.....	91
第三节 流动资金管理.....	93
第四节 成本管理.....	96
第五节 销售收入和利润管理.....	99
第六节 家庭农场财务管理.....	103
第十章 农业合作经济组织的财务管理	107
第一节 农业合作经济组织财务管理的意义和特点.....	107
第二节 资金筹集的管理.....	109
第三节 资金使用的管理.....	112
第四节 收入的管理.....	120
第五节 支出的管理.....	123
第六节 收益分配的管理.....	125
附录 复习思考题答案要点	131

第一篇 总 论

第一章 企业财务管理的内容和任务

我国农村企业和经济组织主要包括：乡镇企业、国营农业企业、农业合作经济组织。本教材研究和介绍的内容，包括这三个组成部分的财务管理。

第一节 财务管理的内容

一、什么是企业财务

为了清楚地了解什么是财务管理，需要先从财务说起。

财务通常是指与企业 and 经济组织资金有关的活动，也就是资金的收支、耗费、收回、分配和循环周转等活动。

社会主义经济是有计划的商品经济。在商品经济的条件下，一切财产、物资都具有使用价值和价值两重属性。农村企业和经济组织(以下简称企业)在发展商品生产的过程中，它们的产品生产、交换和分配必须借助货币形式进行，一切经济活动都要以货币为媒介，发生货币收支，或以货币为手段计价结算。这样，企业为进行生产而占用的生产资料，一方面从物质上表现为具有不同用途的厂房设备以及材料物资；另一方面，又从价值形式上表现为一定数量的资金。于是，企业的再生产过程一方面是生产资料不断取得、耗费，产品不断产出、分配和交换的过程，另一方面又是资金不断取得、使用，费用不断发生和收入不断实现与分配的过程。所以，企业的再生产过程，是一个物资运动的过程，同时，也是一个资金不断收支、循环周转的活动过程。资金的这些活动，在实际工作中，我们称它为财务或财务活动，在理论上我们又称它为资金运动。

二、企业资金运动的过程

企业财务就是企业的资金运动。那么，企业的资金是怎样运动的，或者说企业的财务活动包括哪些内容呢？

首先，是资金通过各种渠道进入企业。企业得到资金，这是企业资金运动的起点。企业所有制的形式不同，资金来源的渠道不一样，投入企业的方式也不相同。投入企业的资金开始一般以货币形态存在。

其次，进入企业的资金要投入使用。其中一部分用于购建劳动手段，如兴建房屋、建筑物，购置机器设备，构成企业的固定资产。另一部分购买劳动对象，如原材料、辅助材料等，形成企业的流动资产。这时企业的货币资金出去，生产资料进来。货币资金转变为固定资金和流动资金。

第三，是企业资金的耗费和增殖。企业购置生产资料，具备生产的物质条件以后，开始

商品生产过程。生产过程中要发生资金耗费，同时，也会增加资金的数额。这是因为劳动者的劳动不仅将生产资料的价值转入产品，而且为产品创造了新价值，也就是说不仅耗费了占用在生产资料上的资金，而且会使占用的资金产生增值。这时企业占用在生产资料上的资金因耗费而减少，这些耗费的资金，连同支付工资的资金，先转化为在产品资金，后转化为产成品资金。

最后，资金的收回和分配。产品经过销售过程，企业取得销售收入，不仅原来耗费的资金得到补偿，而且新创造的价值也得到实现，资金由产成品形态，回到货币形态。其中部分资金经分配后，退出企业生产经营过程。

企业上述资金运动过程，是依次经过供应、生产和销售三个阶段反复进行的，并在各个阶段上资金的形态不断发生改变。即由货币资金形态依次转变为固定资金、材料、在产品、产成品资金等各种不同的形态，然后又回到货币形态。这种从货币形态开始，经过供、产、销阶段，又回到货币资金形态的运动过程，叫做资金循环。企业资金周而复始不断地循环，叫做资金周转。

资金循环、周转的运动过程见图1—1。

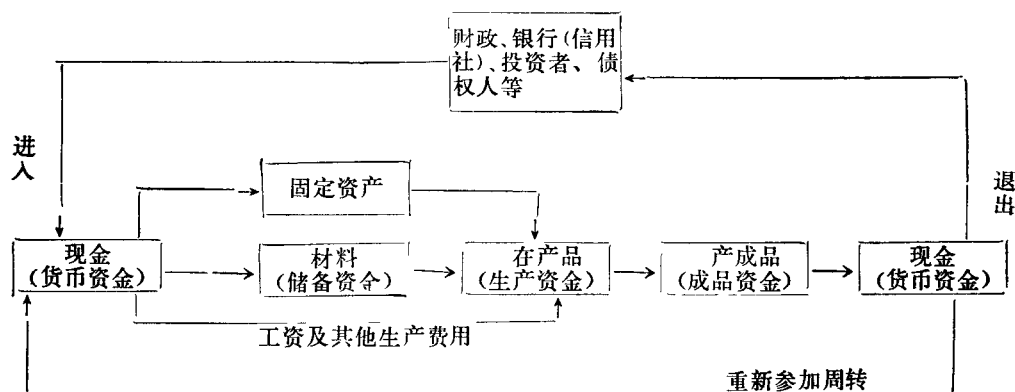


图1—1 资金循环、周转示意

三、企业资金运动过程中发生的财务关系

企业在资金运动过程中，要和国家、其他单位、企业或个人之间发生各种经济联系，这种在资金运动过程中发生的经济联系，通常称为财务关系。

（一）企业与国家之间的财务关系 这类财务关系随企业所有制形式的不同而有所不同，对全民所有制的企业来说，国家既以全社会代表的身份对企业征收税金，又以所有者的身份参与分配企业的税后利润以及对企业进行投资。而国家对其他所有制形式的企业，则主要是以社会代表的身份征收税金，以及某些有偿支援。因此，企业所有制形式不同，各自与国家之间的财务关系也不相同。

（二）企业与其他单位、企业之间的财务关系 这类关系主要是相互提供产品或劳务而发生的货币收支及相互投资、联营而发生的资金投入、资金分配和纯收入分配关系。

（三）企业内部各单位之间的财务关系 这类关系主要是企业内部各单位之间，在资金占用和耗费上的权责关系，内部相互提供产品或劳务的资金结算关系。

（四）企业与个人之间的财务关系 这类关系有工资和奖金结算关系；有投资入股以及

分利、分红的结算关系；也有承包经营，实行责、权、利相结合的原则中发生的财务关系。

根据以上分析可见，企业的资金运动从表面上看只是钱物的进出流通、增减变动，而实质上是企业与各方面发生着的广泛的经济联系。这些联系体现了社会主义条件下，企业由于商品的生产、分配、交换和消费与社会发生的经济关系。

四、企业财务管理的内容

企业在生产经营过程中，既然客观上存在着资金运动，并且发生与各方面的财务关系，相应地就需要有人来组织企业生产过程中的资金运动，并处理与各方面的财务关系。这种组织资金运动，处理企业与各方面财务关系的管理工作，就是财务管理。它是企业生产经营管理的重要组成部分，而且由于财务管理是利用价值形式对生产经营活动进行的管理，所以，又是一种范围广泛、综合性的管理工作。

企业财务管理的内容，决定于企业资金运动的内容。它主要包括以下几个方面。

（一）筹集资金的管理 企业要进行生产经营活动，必须有一定数量的资金作为前提。因此，各种不同所有制形式的企业，都要根据自身的条件，选择可能的资金来源，以及恰当的集资方式来筹集和取得资金。全民所有制的农业企业，它的资金来源主要有国家投资、专业银行借款和内部形成的资金。这些资金企业分别以财政拨款、银行借款和自行提留的方式取得。其他非全民所有制的企业则需要通过多种渠道，自行筹集资金。例如取得乡、村、单位以及个人的投资，得到国家的支援，借入银行(信用社)的借款以及各种周转金借款等。

（二）固定资产和流动资产的管理 企业筹集和取得资金之后，应根据生产的需要，投放资金，建立生产的物质条件。在财务管理工作中要规划和安排筹集到的资金，合理投放于各种资产，然后管理固定资金和流动资金，通过资金的管理，促使企业合理占用和有效使用固定资产和流动资产。

（三）成本和费用的管理 企业在生产经营过程中，生产出新产品，同时要耗费流动资产，引起固定资产的磨损和耗费劳动者的活劳动。这些耗费统一用货币形式进行计算和反映，就是企业在生产经营过程中耗费的资金，也就是企业的费用和产品成本。财务工作要通过一系列措施来控制资金的耗费，降低产品的成本，增加资金积累。

（四）销售收入和纯收入的管理 产品产出以后，企业要销售产品，取得销售收入，收回在生产过程中耗费的资金，并实现劳动者在生产过程中新创造的价值。然后，企业还应针对销售收入进行分配，其中一部分用于补偿产品成本，保证简单再生产继续进行，其余部分是企业的纯收入，按照国家和有关上级主管部门的规定在国家、企业和个人之间进行分配。

第二节 财务管理的任务

企业财务管理的任务，受企业本身的任务和财务管理的内容所决定。总的来说，企业财务管理工作，要认真遵守党的方针、政策和国家各项财经制度，为发展商品生产，积累建设资金服务。具体包括以下几个方面：

一、广泛筹集资金，供应生产需要

如前所述，企业要进行生产经营活动，必须首先拥有一定数量的资金作为物质基础。因

此，企业财务管理的第一项任务，就是广泛开辟财源，积极筹集资金，供应生产需要。

企业所有制形式不同，资金来源也不相同，但在当前，企业扩大再生产的资金需要，大部分都要由企业自己来筹集。全民所有制企业一般也不再由国家财政的无偿投资。与此同时还要积极引用外部资金，为发展生产服务。

企业从外部筹集资金，总要付出一定的代价。企业财务部门应当熟悉、比较各种资金来源和集资形式的代价，分析研究筹资的时机、数量，提出筹集资金的合理方案。

企业对筹集到的资金，要合理安排固定资产和流动资产，简单再生产和扩大再生产的投放比例，分析研究投资的效益，建立合理的资金结构，提高投资的效益。

在资金日常管理工作中，首先，要经常预测生产周转的资金需要，积极组织 和 调度资金，供应生产需要，并且在数量上和时间上努力做到需要与供应协调、衔接。其次，要建立、健全各项财产管理制度，保证财产、物资的安全完整、质量良好。第三，要经常分析资金占用是否合理，使用是否节约，不断提高资金的使用效果。

二、加强经济核算，降低产品成本，增加企业盈利

降低产品成本，是提高企业盈利的基本途径。在财务管理工作中要结合实行经济责任制的要求，加强经济核算，贯彻增收节支，增产节约的方针，力求做到生产耗费少，生产成果大，经济效益高。

为了实现这项任务，在财务管理工作中，首先要做好生产经营过程中人力、物力、财力耗费的计划工作，确立耗费水平的目标，确定内部各单位和个人在实现计划耗费中的责、权、利关系，共同管理费用开支。其次，要建立、健全经济核算的基础工作：做好原始记录，制定消耗定额，加强材料、物资的计量、检验和收支、保管工作，实行开支审批制度等，促进生产耗费节约合理。第三，做好分析与考核工作。分析各项耗费计划的执行情况，考核它们超额和节约的原因，总结经验，进一步完善费用开支的管理制度，降低产品成本，增加盈利。

三、分配企业收入，正确处理各方面的经济利益关系

企业的收入，主要是出售产品获得的销售收入。销售收入首先要用来补偿生产过程中的资金耗费。补偿剩余的部分是企业的纯收入。企业的纯收入要按照国家税法规定上交税金，税后盈利再根据企业所有制形式的不同，分别按有关规定进行分配。

为做好分配工作，在财务管理工作中，首先，要严格遵守成本开支范围，正确计算生产耗费。其次，要及时、足额地完成应对国家上交的税金，以及其他各种款项。第三，要在正确计算利润的基础上，按规定的提取条件和提取标准，提留各项专用基金，计算和支付应付股息、红利等。所以，分配工作是涉及各方面利益的一项工作，要切实做好。

四、实行财务监督，维护财经纪律

财务监督就是在财务管理工作中，通过控制财务收支，检查和分析财务指标的完成情况，对企业生产经营活动进行控制、审查和调节的一种管理活动。

企业在生产经营过程中要发生财务收支，生产经营活动情况也会影响企业的财务指标。因此，通过合理控制财务收支，可以及时发现和制止不合理的支出与不合法的收入，促使企业的生产经营活动符合党的方针、政策和国家的财经纪律；通过检查、分析各项财务指标，

可以发现财产、物资的占用是否合理，人力、物力的利用是否有效，以便发现问题，总结经验，调节生产经营活动。

财务监督具有综合性和经常性的特点，同时以数字为基础，监督也能最有根据地进行。财务监督可以在计划编制过程中，审查各项收支和财务指标是否符合勤俭经营的原则，是否符合增产节约、增收节支的要求等进行事前监督；可以在日常收支管理中审查收入是否合法，开支是否合理以及财产的清查中是否帐实相符等进行事中监督；还可以通过资金、成本等财务指标，以及生产经营成果进行综合分析，检查财务计划的执行情况等进行事后监督。并且通过这些工作为今后改进经营管理，提高经营管理水平提供线索，为领导更好地指导工作提供依据。

第三节 财务管理的原则

财务管理的原则是组织财务活动、处理财务关系应当遵守的准则。企业财务管理应当遵守以下几个原则：

一、计划管理的原则

社会主义经济是有计划的商品经济，要求国民经济有计划按比例地发展。企业是国民经济的重要组成部分，因此企业也必须在国家计划的指导下，根据市场需要，合理安排生产经营活动，实行计划管理。

企业财务计划是企业整个生产经营计划的重要组成部分。它综合地反映企业的生产经营计划，是有计划地筹集和使用资金的重要依据，也是指导财务活动的基本文件。认真编制和执行计划有着重要的作用：首先，它有利于在财务工作中增强预见性，克服盲目性。其次，它有利于协调资金需要和供应之间的矛盾，提高资金利用效益。第三，它能确立年度和各时期的财务目标，动员全企业的力量为之实现而努力。第四，它是日常财务管理的重要依据，也是考核经济责任制中有关指标执行情况的重要标准。

二、经济效益的原则

提高经济效益是一切经济工作的出发点，也是财务管理工作必须遵守的一项基本原则。所谓经济效益是将生产经营过程中生产资料的耗费（所费）和占用（所用）与向社会提供的生产成果（所得）进行比较，如果所得相同，所费和所用较少，或者是所费和所用相同，能够提供符合社会需要的产品多、质量高，就表明企业经济效益高，反之，就是效益低。农村企业在发展商品生产的过程中，应当尽力做到消耗和占用少一些，为社会提供的符合需要的产品尽可能地多一些，好一些。

在商品经济条件下，企业经济效益的高低，主要需要通过资金、成本、收入和利润等财务指标综合计算和表现出来，并且需要通过对这些指标的记录、计算、对比和分析来考察企业经济效益的高低。可见，财务管理与经济效益具有密切的关系。在财务管理工作中贯彻经济效益的原则，能推动企业增产节约，增收节支，提高经济效益。

三、责权利相结合的原则

近几年来，我国农村企业广泛推行了各种形式的承包经营责任制，相应地要求企业财务

管理也必须适应责任制的要求。

经营责任制是责、权、利相结合的管理体制。其中，责是核心，是得到权与利的前提；权是条件，是完成所承担责任的物质基础；利是保证，是推动完成责任的动力。因此，实行有效的承包经营责任制，使责权利三者结合起来，并在企业内部加以贯彻，有利于增强企业和劳动者的主动性、积极性，促使企业不断发展。

财务管理是企业经营管理的重要组成部分。在财务管理中也需要推行责任制，使责、权、利三者结合起来。这既是适应经营责任制的需要，又是经营责任制的重要组成部分。只有根据经济责、权范围，分解财务指标，落实财务管理上的责、权、利相结合的原则，以及按照经济责任制的要求，安排上下左右的财务关系，才能使财务管理与整个经营管理合拍，也只能使财务管理落到实处。另一方面财务管理又具有综合的特点和协调的作用，经济责任制中经济指标的分解，经营成果的考核，经济责任的落实，经济利益的分配，又少不了需要通过财务指标来加以综合或借助财务管理来实现。所以，财务管理能有力地推动经营责任制的巩固与发展，并与整个管理体制结成一体，构成其一个不可缺少的重要组成部分。

财务管理中实行责、权、利相结合的原则，主要包括以下要点：

（一）根据各责任单位所应完成的经济指标，落实相应的资金、费用、收入等财务指标，并定期进行考核。

（二）各责任单位和承包者需单独核算，分别考核各自的成果和实绩。

（三）各责任单位和承包者相互之间提供产品和劳务，应按合理的价格计价结算。

（四）责任单位和承包者的物质利益和各自的经济效益或实绩直接挂钩。

在财务管理工作中实行责、权、利相结合的原则可以调动内部各责任单位或承包者在其业务责权范围内参加财务管理的积极性，自觉地在完成生产任务的同时厉行节约，在使用资金中精打细算，勤俭经营，提高经济效果。

四、民主理财的原则

企业全体人员是企业的主人，有当家作主、当家理财的充分权利。因此，企业财务管理工作应当实行民主理财的原则。这样做有重要作用：（1）有利于增强职工的主人翁责任感，调动职工生产劳动和参予理财的主动性、积极性和创造性；（2）有利于挖掘企业内部潜力，最有效地实现增收节支的目的。

民主理财的方法主要是：

（一）选举职工代表参加企业管理委员会，参予企业财务制度的制订和重大财务问题的决策。

（二）定期和不定期地召开职工大会，实行财务公开。

（三）建立群众性的批评、建议组织，及时收集有关财务工作方面的批评、建议，接受群众对重要财务问题的审理。

第四节 财务机构和财会人员

乡镇企业应设置财务机构，配备财会人员从事财会工作，完成财务管理工作的任务。

财务机构是直接从事和组织领导财会工作的职能部门。它的设置应当根据企业规模的大

小，业务工作的多少而定。规模较大、财务工作较多的企业，一般应单独设置财务机构开展工作，不要同其它部门合并，以便充分发挥财务管理在企业经营管理中的作用。规模较小、业务工作不多的企业，也要配备专职财会人员或由专人负责办理财会工作。

在规模较大的乡镇企业内部，即使不设置职能部门、车间、班组的管钱、管物单位，也应该配备专职的财务、核算人员或指定兼职核算员，做好原始记录工作，加强经济核算，以便考核所在单位贯彻责、权、利制度中的工作实绩。

企业财务机构要按照财会工作的内容和人员的配备情况，进行合理分工，既使各项工作有专人负责，又能相互协作，互相配合，共同完成财务管理工作的任务。

乡镇企业的财会人员，包括财务负责人、会计、出纳和有关核算员等要努力提高自己的政治素质，热爱本职工作；要正确执行各项财经政策和制度，严守法纪，廉洁奉公，以身作则；要坚持原则，敢于斗争，反对铺张浪费和贪污盗窃等不法行为；要努力钻研业务，不断提高业务技能，不断补充和更新自己的知识，以适应经济形势发展和做好本职工作的需要。

财会人员有权参与本企业编制生产经营计划、签订经济合同等工作，并参加生产经营管理的会议。有权对资金的筹集安排、资金的投放方向提出意见和方案。有权对财务收支、资金使用、财产保管等工作进行检查和监督。

企业领导人员要支持财会人员的工作，维护其正当权利。要保证财务人员的相对稳定，不得随意调换。企业主管财务人员的任免和调换，必须经过上级主管部门的同意。

县乡镇企业主管部门应对企业财会人员进行考试和考核，对合格者颁发“会计人员合格证”。凡实行“会计人员合格证”的地区，企业一般不得使用无证会计人员。

各级主管部门要加强财会人员的培训工作和组织领导。对现职人员要有计划、有步骤地、分期分批地进行长期或短期的培训，以不断提高他们的政治思想水平和业务技术能力。各级业务主管部门对坚持原则，忠于职守并取得优异成绩的财会人员，要给予鼓励，对于因坚持原则，受到打击报复的财会人员，要查明情况，根据会计法的规定严肃惩处打击报复者，保护财会人员的各项正当权利。

本章内容提要

本章主要说明企业财务是企业生产经营过程中存在的资金运动。在资金运动过程中，企业要发生与各方面的财务关系。企业财务管理工作是组织企业资金运动，处理企业与各方面财务关系的一项经济管理工作。它的内容包括：资金筹集和投放的管理，固定资产与流动资产的管理，费用和成本的管理，销售收入和企业纯收入的管理。

企业财务管理工作应为促进企业发展生产和提高经济效益服务。要完成以下几项任务：

- (一) 筹集资金，供应生产需要。
- (二) 加强经济核算，降低产品成本，增加企业盈利。
- (三) 分配企业收入，正确处理各方面的经济利益关系。
- (四) 实行财务监督，维护财经纪律。

为了完成财务管理工作的任务，企业应当根据需求和可能，设置财务机构，配备财会人员开展工作，并在工作中遵守以下原则：

- (一) 计划管理的原则。

- (二) 经济效益的原则。
- (三) 责权利相结合的原则。
- (四) 民主理财的原则。

复习思考题

- 一、什么是企业财务、什么是企业财务管理？
- 二、企业财务管理包括哪些基本内容？
- 三、企业财务管理的任务是什么？
- 四、企业财务管理工作应当遵守哪些原则？

第二章 企业财务管理的方法

企业财务部门为了做好财务管理工作，完成财务管理的任务，必须运用一系列的业务方法来有效地组织财务活动，合理地处理财务关系。这些业务方法主要包括：财务预测、财务计划、财务控制、财务分析和财务检查。

第一节 财务预测

一、财务预测的意义

财务预测是指运用科学的方法，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。它是根据已知，测算未知，根据过去、现在、预计未来，对未来的财务活动和财务状况所作的有科学依据的描述。

财务预测有重要意义：

（一）财务预测可以提供一定条件下生产经营活动的财务成果和经济效益的几种方案，决策时可以分析对比这些方案，从中择优选用。

（二）财务预测有助于提高财务计划管理的水平。财务预测可以使财务计划的依据更加充分，目标更加明确，计划更加科学。

（三）财务预测还能促使资金供应更加及时，使用更加合理，控制更加自觉，从而使财务管理工作更好地为提高经济效益服务。

二、财务预测的内容

企业的财务预测主要包括：资金预测、成本（或费用）预测、销售收入和利润预测以及收益分配预测等。

就财务预测的期限划分，有长期的（三年、五年）预测，以及以一年为期限的短期预测。企业一般是以一年为期的短期预测，但固定资产投资方面的预测会涉及一个较长的时期。

三、财务预测的原则

（一）以提高经济效益为中心 财务预测要围绕效益做文章，提供经济效益高的方案，供决策选用。与此同时，农业企业和经济组织预测时，不仅要考虑本单位的效益，而且要考虑社会和自然环境的效益，考虑生态效益，考虑长远的利益，不可偏废。

（二）在党的方针政策指引下，以市场需要发展的趋势为依据 进行财务预测在保证国家有关农、畜产品合同订购的前提下，需要密切注视市场情况的变化，根据市场情况安排生

产经营活动。

（三）以充分的历史资料为基础 进行财务预测必须以充分的历史资料为依据，实事求是，从实际情况出发。其中包括从企业的财务现状、实际条件出发，也包括从充分的财务历史资料、数据出发。要认真分析资料与数据的可靠性、完整性，提高预测工作的质量。

四、财务预测的方法

财务预测的方法，基本上可分为数量的方法和非数量的方法两类。数量的方法用来预测财务指标的数量与规模，非数量的方法用来预测财务指标的性质和发展趋势。

数量方法主要是根据过去会计核算的资料，以及生产经营活动的有关指标，运用数学的方法计算分析，对未来的财务指标或经济效益进行预测。数量的方法又可分为两类：一类是根据一个财务指标的历史数据，预测未来的变化趋势，如利用历史分析法推算近期内销售收入的变动趋势。另一类是根据一个财务指标与其他财务或技术经济指标之间的相互关系预测该指标的水平，如利用比率法预测未来流动资金需要的数量。

进行财务预测时，我们应当将数量方法与非数量方法结合起来，使它们互为补充，提高预测工作的质量。这是因为农业生产受自然条件的影响较大，许多因素不是人力所能控制的，同时也因为当前经济体制改革在不断深化，各种变动不易单纯用或不能用数学方法来计算。

现分别对数量预测的两类方法简单介绍如下：

（一）历史分析法 这种方法是根据指标自身的历史资料，对指标未来的数量进行预测。特点是对指标有影响的其他因素不作分析，立足于这些影响在未来仍然继续存在，不发生变化。这类方法主要有：

1. 算术平均法。这种方法预测企业的销售收入，就是把几个历史期的销售收入作为依据，把它们的平均数作为下期销售收入的一种预测方法。

运用这种方法预测，依据的历史数一般不少于三、四个，同时，随着时间的推移，要用最近一期的数据代替最远一期的数据，计算移动的平均数。例如，某企业用这种方法预测销售收入，并确定按三个时期的数据计算。那么，企业如预测某年4月的销售收入，应当用1—3月份的实际销售收入为依据。预测5月份的销售收入，就需要用2—4月份的实际销售收入为依据。以后各月依此类推。现以表2—1为例说明。

表2—1

时期	销售收入实际数额	移动平均数预测值
1月	43万元	
2月	42万元	→ $\frac{43 + 42 + 44}{3}$
3月	44万元	→ $\frac{42 + 41 + 43}{3}$
4月	43万元	→ $\frac{44 + 43 + 45}{3}$
5月	45万元	→ $\frac{44 + 43 + 45}{3}$
		

这种方法适用于销售额比较均衡，没有明显升降趋势的企业。

2. 加权平均法。加权平均法和算术平均法不同。算术平均法是对历史上各时期的数据同等看待，平均计算。而加权平均法要按照各时期的数据与预测值不同的相关程度，分别规定适当的权数，对不同时期的数据取不同的权数。近期数据的权数大，远期数据的权数小，然后

确定预测值。如某企业上半年实际销售收入分别为15.5万元、15.6万元、15.7万元、15.6万元、15.8万元和15.9万元，要求我们预测7月份的销售收入。规定取3个月的数据，权数分别为0.1、0.3和0.6。7月份销售收入预测值应为：

$$0.1 \times 15.5 + 0.3 \times 15.6 + 0.6 \times 15.9 = 15.84 \text{万元}$$

（二）比率预测法 这种方法不单从指标本身变动的历史资料来预测它未来的水平，而是从历史资料中首先找出影响预测指标的主要因素，然后找出预测指标与主要因素之间的数量关系，再建立起两者之间的预测模式，测算指标的数量。例如，依据销售收入资金率，预测流动资金需要量的方法就是一种比率法。

销售收入资金率是一定时期产品销售收入与流动资金的比率。它反映一定时期内实现每元商品销售收入所需占用的流动资金。在流动资金周转速度不变的情况下，企业在一定时期内所需占用的流动资金数额与它完成的商品销售收入成正比例。完成的销售收入越多，所需占用的流动资金数量也越多，销售收入是决定流动资金需要量的主要因素。根据销售收入和流动资金的历史数据，找出它们之间的比率关系，即可预测未来时期销售收入水平下流动资金的需要量。销售收入资金率的基本公式如下：

$$\text{销售收入资金率} = \frac{\text{流动资金平均占用额}}{\text{商品产品销售收入}} \times 100\%$$

按历史资料确定的销售收入资金率，即可测算未来时期流动资金的需要量，其计算公式如下：

$$\text{预测期流动资金需要量} = \text{预测期销售收入} \times \text{确定的销售收入资金率（元）}$$

第二节 财务计划

一、财务计划的作用

财务计划是以货币形式来反映一定时期（如一年、一季、一月）的收入、成本和费用、资金需要的数量，财务成果的目标，以及确定企业与各方面财务关系的计划。编制和执行财务计划对提高财务管理的水平有着十分重要的作用。它是：

（一）实行财务工作计划管理的工具 企业财务活动的内容很多，与各方面的财务关系也很复杂，为了有计划地筹集资金，合理投放和使用资金，提高资金的利用效果，正确处理与各方面的财务关系，都需要正确编制和执行财务计划，保证工作有条不紊地进行。

（二）确立财务活动努力的目标 财务计划是一个综合性的计划，它通过货币形式把各方面的计划综合平衡起来，使各项计划协调，并共同指向统一的奋斗目标，使企业内部各职能部门根据计划目标安排自身的活动，明确各自为达到统一的目标，需要完成的成本、收入等的水平。

（三）用作日常财务控制的依据 计划制定以后，需要在日常财务活动中执行。在计划执行的过程中，财务部门要进行日常控制，保证计划的实现，而控制的依据就是财务计划。财务部门要按时把计划执行的情况与计划指标进行对比，当发现差异时，要分析差异产生的原因，并及时采取必要的措施促使计划实现，或调整计划使它更符合生产经营活动的实际。

（四）提供考核业绩的标准 随着农村经济体制改革的发展，企业广泛推行了各种形式