

# 中部地區蔬菜產業青年農民記帳輔導需求之研析<sup>1</sup>

蔡本原、曾康綺<sup>2</sup>

## 摘 要

農場經營應運用農場資源及透過企業管理方法，以追求利潤極大化或成本極小化為目標，行政院農業委員會為輔導青年農民及農場經營者在市場上保持競爭力，辦理財務經營管理記帳輔導與訓練。為探討青農在受訓後之滿意度與延伸需求，本研究採質性研究，立意取樣選取中部地區蔬菜產業6位青年農民，利用半結構式問卷進行深度訪談，透過個案研究探討其記帳使用動機、現況及輔導需求，收斂歸納關聯性，以協助青農了解農場財務情形。在記帳應用程式使用之優先考量，排序前3者分別為操作流程、記帳習慣及介面設計。建議政府強化青農財務經營管理記帳輔導與訓練，提高青農記帳誘因，妥適運用記帳工具或軟體，以及藉由記帳資料編制農場財務報表，實施財務分析及診斷，瞭解財務體質之強弱，可降低經營風險並發揮改進之實效。

**關鍵字：**個案研究、蔬菜產業、記帳輔導、財務分析

## 前 言

近年來，青壯年投入農業經營，參與農業經營管理與農業資訊等專業訓練課程之機會普及化。除了使用紙本記帳簿之外，農糧署開發搭配使用電腦 WEB 版本與手機 APP 的「農來記」系統，整合介接「農務 e 把抓」、「農產品產銷履歷系統」之作物及耕地資料，多元整合自動完成耕地、作物帳簿資料建立，申請帳號完成即可直接使用一個期作紀錄，完成時即可將帳本資料匯出成 Excel 檔案，由系統產出收支統計，分析耕區別與作物別之損益，使財務管理事半功倍<sup>(1)</sup>。現代化農場的經營，除了努力生產之外，也要清楚農場的收支情形，經營才能更有效率。靈活運用各種現代經營技術，選擇適合的記帳工具，搭配彈性的會計制度，將逐步提高效率且事半功倍。透過確實記帳，能夠取得正確收支紀錄外，若能進一步配合使用電腦軟體、應用程式等輔助工具，編製各種財務報表，可以迅速獲得所需的各種財務管理與分析資料，更為具體比對農場經營的各種面向<sup>(5,9)</sup>。

農業經營是一連串決策的工作，而決策必須根據資訊，農場內部資訊主要來自「記帳」。農場的表現，反應於各種記帳與紀錄，分析其結果，不但可發現目前經營的潛在缺失，作為改善之依據並策劃未來<sup>(1,6,7,8)</sup>。農業推廣教育係以教育的方法促使農民行為改變、發展及妥善支配可利用的資源，而提升農業經營能力和生活品質之方法。針對農村家庭的推廣教育常藉由平衡與調整各項消費

<sup>1</sup> 行政院農業委員會臺中區農業改良場研究報告第 1052 號。

<sup>2</sup> 行政院農業委員會臺中區農業改良場助理研究員。

支出，使消費型態更接近家庭的價值觀及生活目標，穩定及改善農家經濟，並充實農村家庭生活內涵、重視青年農民的培育，以及關心老年人的生活<sup>(10,13)</sup>。

臺灣的農業生產以家庭農場為經營的主體，農家同時扮演生產單位與消費單位的角色，就生產面而言，家庭農場為追求農場利潤之最大，對各項可供使用的資源與家庭所擁有的勞動力必須作適當的配置<sup>(3)</sup>。段<sup>(8)</sup>以示範戶記帳資料，進行文旦柚產業經營績效的整體分析，發現影響文旦柚經營績效的兩大關鍵是售價與勞動效率，而改善文旦柚經營，宜從降低成本、凸顯果品特色及集中資源利用等 3 方面著手。黃等<sup>(13)</sup>使用結構方程模式探討外銷花卉經營者之自評經營能力、經營策略及經營績效之關聯性，研究發現，在經營績效方面，應重視財務績效因素。對於企業而言，透過重要核心資源的運作及經營戰略的實踐，預期其所帶來的實質財務貢獻是非常重要的一項績效評估。楊<sup>(15)</sup>分析家庭農場經營花卉之產銷模式並診斷各項管理實務之優劣，建議創業青年應結合鄰近花農共組產銷經營班，藉由組織調整農地、設備、資金、勞力、技術、產品及市場，達成經營規模及經濟利益；另應建立市場為導向的生產制度，調查市場的需要，以規劃生產的種類、數量及時節。

財務報表是農場經營的成績單，財務報表分析對經營績效具有評估及診斷的功能，故財務分析是改善農場經營有效的方法<sup>(4,5,8)</sup>。蔡<sup>(18)</sup>以個案研究方式針對中部地區水稻產業青年農民進行深度訪談，歸納經營關鍵成功因素，在建議新進青農方面，排序前 3 者分別為生產管理、人力資源管理及財務管理。在產銷班財務經營管理的研究方面，劉與林<sup>(16)</sup>研究臺東地區番荔枝產銷班共同運銷與電腦化記帳作業，發現在班組織運作上，最難克服的問題是農產品共同運銷與共同計價記帳兩項，認為農特產品之共同分級、包裝、運銷及共同計價與電腦化記帳等作業模式之建立，乃是政府輔導產銷班組織運作之首要任務。林<sup>(4)</sup>針對臺中市后里區花卉產銷班經營進行個案研究，建議訓練班員分析記帳資料，並利用記帳資料改善農場經營，進而分析各種切花之生產成本與收益，供擬定生產計畫。

綜上所述，歸納得知健全的財務管理有賴於建立完善的會計制度，有了完善的會計制度，農民才能面對永續的發展與環境的變化，預先擬定對策，並根據短中長期目標，編制財務計畫，因此農民需養成隨時經營記帳的習慣<sup>(1,11)</sup>。本研究期透過質性研究的深度訪談法，了解中部地區的蔬菜產業青年農民，對於農業記帳的使用動機、現況及輔導需求，並探討農業記帳使用習慣，作為新進青農投入農業經營與農政單位推廣相關政策之參考。

## 材料與方法

### 一、問卷設計

本研究由行政院農業委員會委託國立臺北大學引導之青農經營管理輔導成效工作坊，藉由互動性討論的方式與各試驗改良單位推廣人員進行共同研究，設計半結構式訪談問卷，訪談大綱包含四大部分包括：基本資料、農業記帳使用動機及現況與需求、農業記帳使用習慣及農業記帳輔導需求(表一)。

表一、青年農民從農記帳需求相關問卷

Table 1. Questionnaire about the needs of young farmers from agricultural accounting

Item	Content
Basic information	Main occupation
	Sex
	Age
	Education
	Agricultural related schools
	Second generation
	Primary source of economic factors in the family
	Primary source of funding for agriculture
	Working capital of the past three years
	Average revolving funds per year
	Individual/family- owned land
Farming experience	
Investigation on Motivation, Current Situation and Demand of Agricultural Accounting	Accounting habit and method
	Greatest resistance or difficulty
	Suitable for those who do not understand accounting
	Satisfactory operation and related functions
	Meet the accounting needs of agriculture
	Used other software
Continue to use the software	
Agricultural accounting usage habits	Basic concepts of farm accounting
	Farm income and expenditure budgeting and rough estimate of farm income
	Accounting frequency
Agricultural Accounting Counseling Needs	Past related counseling experience
	Content that may require tutoring in the future

Source: Young farmers' management counseling effectiveness workshop

## 二、個案研究對象

個案研究(case study)偏重於探討當前的事件或問題，尤其強調對於事件的真相、問題形成的原因等方面，做深刻且周詳的探討<sup>(12,17)</sup>。李<sup>(2)</sup>及楊<sup>(15)</sup>指出就農場經營管理效率改善而言，以往著重於總體平均資料之分析，實無以突顯個別農場在經營管理方面之優劣，欲有效從事農場經營診斷，尋出經營惡化之成因及管理措施失當之所在，則需以個別農場資料進行個案研究方能奏效。為了解中部地區蔬菜產業青年農民農業記帳應用狀況、需求及財務經營分析輔導，以立意取樣選取曾參與農委會舉辦之「財務經營管理記帳輔導與訓練」與臺中、彰化及南投地區進行農業記帳之蔬菜產業百大青農及在地青農幹部計 6 位進行深度訪談。

## 三、調查方法與資料歸納

本研究於 110 年 8 月至 111 年 3 月間進行，依訪談大綱與 6 位青農進行個案訪談，以文字摘要重點，將訪談所得之資料進行解析，歸納關聯性，收斂成可靠的信息。

# 結果與討論

## 一、個案基本資料

本研究調查 6 位青農基本資料如表二，6 位青農中有 4 位是接受農委會專案輔導的百大青農，另 2 位則分別是南投縣草屯鎮及彰化縣田尾鄉的在地青農。受訪青農皆為男性，年齡從 35 歲到 49 歲不等，教育程度以大學及研究所以上占多數，除 A 及 F 青農外，其他皆為農二代，僅有 C、D 兩位青農是農校科系畢業。在財務方面，受訪 6 位青農皆為家中經濟主要來源，從農資金來源大部分以自有資金及農會借貸為主，而近三年來投入農業經營的營運資金介於 60 萬元至 450 萬元不等，年平均的週轉金額則介於 20 萬元至 200 萬元不等。擁有土地面積最小為 F 青農 0.5 公頃，最大為 C 青農 7 公頃。從農資歷最淺為 F 青農的 5 年，較資深者為 B 青農的 21 年。6 位青農中僅有 E 青農採取傳統的慣行栽培模式，A 與 B 青農均取得農產品產銷履歷驗證，C、D 及 F 青農則投入友善環境耕作，在品牌的建立上，青農皆具產品品牌與農場品牌來經營市場。

表二、受訪青農基本資料

Table 2. The basic information of interviewed youth farmers

Item	A <sup>1</sup>	B	C <sup>1</sup>	D <sup>1</sup>	E <sup>1</sup>	F
Land location	Taichung City	Nantou County	Taichung City	Taichung City	Changhua County	Changhua County
Crop	Water spinach	Cherry tomato	Cherry tomato、Taro	Strawberry	Cherry tomato	Melon、Cherry tomato
Gender	Male	Male	Male	Male	Male	Male
Age (year)	39	49	36	36	42	35
Education	University	Senior high school	Graduate School	Graduate School	Junior high school	Graduate School
Background	No	Second-generation	Second-generation	Second-generation	Second-generation	No
Graduated from Agricultural school	No	No	Yes	Yes	No	No
Primary source of economic factors in the family	Yes	Yes	Yes	Yes	Yes	Yes
Primary source of funding for agriculture	Private capital、Loan from the farmers' association、Agricultural vault lending	Private capital、Loan from the farmers' association	Private capital、Loan from the farmers' association、Agricultural vault lending	Private capital	Private capital、Loan from the farmers' association	Private capital、Loan from the farmers' association
Working capital of the past three years (NT\$)	4,500,000	3,200,000	3,000,000	4,000,000	3,000,000	600,000
Average revolving funds per year (NT\$)	2,000,000	1,500,000	2,000,000	1,200,000	1,000,000	200,000
Individual/family-owned land (ha)	2.8	1.2	7	2	2	0.5
Farming experience (year)	10	21	10	10	12	5
Certification	TAP <sup>2</sup>	TAP <sup>2</sup>	Friendly farming	Friendly farming	Conventional farming	Friendly farming
Brand	Product brand	Product brand	Farm brand	Farm brand	Product brand	Farm brand

<sup>1</sup> COA Counseling Project Youth Farmers

<sup>2</sup> Traceable Agricultural Products (TAP)

## 二、受訪青農介紹

### (一)A 青農

A 青農認為無論時代如何轉變，農業永遠是不可或缺的一環，隨著父母搬遷至臺中市後，經由親戚的介紹下接觸水蘗菜產業，發現投入成本較低，但相對經營也比較辛苦。因 A 青農非農業相關科系畢業，所以他從頭開始摸索學習，積極利用中興大學及農民學院等管道進修，掌握水蘗菜的栽培、施肥及用藥等栽培管理知識及技術，另隨著消費者對農產品安全的意識抬頭，他也響應政府政策加入產銷履歷驗證制度，未來 A 青農將結合農村資源，加強生產者與消費者的溝通，重新認識食農教育，讓消費者增進對國產農產品的認同。

### (二)B 青農

B 青農為土生土長的草屯人，熱愛農業，退伍後與其妻子共同栽培溫室小番茄，他擔任蔬菜產銷班班長，喜歡透過班會與班員交流最新技術與資訊，溫室曾配合農試改良單位進行農業設施智能管理技術試驗，亦協助推廣予當地農友，提升田間管理效率及收益。B 青農對農業經營保持開放的態度，遇到問題會不定時的請教專家並討論，他栽培的小番茄不但通過產銷履歷驗證，更曾榮獲拍賣市場最高價格殊榮，並在農會的力薦下，B 青農擔任在地青農聯誼會會長，他也不吝提攜青農後進，常藉由會議或觀摩與青農交流，提升彼此的競爭力。

### (三)C 青農

農二代，嚮往農業生活的七年級生，在農村長大的 C 青農，耳濡目染下對著農業有著深厚的情感，國中時期就立志要從農，求學階段從高中、大學及研究所皆是農業相關科系，退伍後更學以致用，以對環境友善的耕作方式，生產安全健康高品質的農產。近年來，極端氣候頻率增加，農作物栽培管理難度提升，C 青農便積極與試驗改良單位專家討論，並利用農閒時間不斷進修，以提升自己的競爭力，他認為農業技術是無止盡的道路，唯有持續精進，才能滿足消費者的要求。

### (四)D 青農

來自臺中市梧棲區，D 青農從小就熱愛植物，一心想從事農業工作，在學時主攻蔬菜栽培，畢業後選擇外交替代役於農業技術團服務，此時，他深刻體會農業的重要性，而後任職蔬果運銷合作社，努力強化生產與運銷實務經驗。D 青農 101 年返鄉與家人共同務農，農場採無毒友善耕作，並在溫室內打造微噴灌溉系統，不僅節水，亦提升蔬果甜度及品質，他的經營理念為，用專業堅持生產高品質蔬果，用種給家人吃的心生產最健康安全的蔬果，近年栽培重心轉移到草莓上，農場亦開放採果，讓顧客體驗採果樂趣，更開發草莓冰棒等多項特色加工品。

### (五)E 青農

彰化縣埔鹽鄉人，其父親深知務農辛苦，希望兒子能到都市學習一技之長，故 E 青農退伍後，就到外地工作生活，在一次偶然回家探望雙親的路上，在烈日下看到父親在田園辛勤的工作，農村子弟出身的他下定決心返鄉和家人一同打拼。E 青農坦言，剛回鄉務農的時候，他想採取創

新的經營方法，引進溫室介質立體栽培之精緻農業經營管理模式，卻遭到長輩們的質疑眼光，光是溝通就花了很多時間及工夫，後來證明他的選擇是正確的。在家人的支持下，他也開始將番茄園轉型成休閒觀光果園，朝農業六級產業化目標邁進。

#### (六)F 青農

對非農業本科畢業的 F 青農而言，回到故鄉田尾是為了找到自己的歸屬感，雖然返鄉之路並不順利，但一路的跌跌撞撞卻成了他日後茁壯的養分，F 青農深知要在農園中闖出一番成績，才能取得家人的認同與肯定，於是他報名農民學院從頭進修學習，從育苗、施肥、除草到後端的行銷，堅持友善土地的方式耕作，不知流了多少汗水與淚水，才有今日的成績。他認為青農返鄉最重要的是與家人的溝通，得到家人的認可後，很多田間農務的工作自然就水到渠成。在地區同儕的推舉下，F 青農當選在地青農聯誼會會長，未來，他要將這份愛惜土地的心，提升栽培技術與作物品質，與青農伙伴一起成長。

### 三、農業記帳現況、使用習慣及動機

#### (一)記帳現況及使用習慣

研究調查青農農業記帳使用狀況，發現 6 位受訪者皆對農場會計具有基本概念，瞭解農產品生產成本所對應之會計科目分類與帳務，對於農業成本結構有基礎認知，具備會計與簿記基本知識及農場帳務的概念。除了 B 及 E 青農分別是夫妻與父子共同記帳外，其他 4 位都是自己進行農場記帳，由於 A 青農曾經受過農委會辦理的青農財務經營管理記帳輔導與訓練，結訓後就直接運用「農來記」APP 進行記帳工作，其他 5 位則是採取傳統的手寫簿記或是使用 Microsoft Excel 試算表來記帳。B 與 E 青農記帳較無固定頻率，都是想到再記，其他青農大約每周記帳 1-2 次。

#### (二)記帳動機

記帳內容則涵括農產品生產成本與現金收支等資料，目的不外乎想獲知營農收入和費用損益、協助控制成本及了解現金流向。在滿意度的表現上，僅有 E 青農表示尚可外，其他 5 位青農皆滿意目前的農業記帳方式。在執行記帳的過程中，遭遇之阻力不外乎農務太忙沒有時間，再者是自身懶惰，缺乏動力等因素，導致無法精確記錄生產成本，6 位青農中，C、D 及 F 3 位青農有進行農場收支預算編制，並粗估農場每年收支(表三)。

表三、受訪青農農業記帳動機、現況及使用習慣

Table 3. Agricultural accounting motivation, current situation and usage habits of interviewed youth farmers

Item	A	B	C	D	E	F
Knowledge of agricultural production costs	Yes	Yes	Yes	Yes	Yes	Yes
Bookkeeper	Self	Husband and wife	Self	Self	Father and son	Self
Mode	Agricultural accounting software	bookkeeping	Bookkeeping、Excel	Bookkeeping、Excel	bookkeeping	Excel
Frequency	1-2 times a week	Unfixed time	1-2 times a week	1-2 times a week	Unfixed time	1 time a week
Content	Agricultural production cost、Income	Agricultural production cost、Income	Agricultural production cost、Income	Agricultural production cost、Income	Agricultural production cost、Income	Agricultural production cost、Income
Purpose	Understand the income and expense profit and loss	Help control costs	Understand the income and expense profit and loss	Extended farm assessment	Help control costs	Understand cash flow
Satisfaction	Very satisfied	Satisfy	Satisfy	Satisfy	Neutral	Satisfy
Encounter resistance or difficulty	No time	Own problem	Lack of motivation	Own problem	Can't be recorded accurately	No time
Prepare a farm budget	No	No	Yes	Yes	No	Yes

#### 四、農業記帳輔導需求

##### (一)運用科技記帳軟體

受訪 6 位青農中，僅有 A 青農參加過財務經營記帳訓練及接受顧問輔導，C 與 D 青農則是於研究所時曾經修習農場財務管理與經營診斷相關課程。在其他農業經營軟體的使用上，A 與 B 青農因為通過農產品產銷履歷驗證，會藉由產銷履歷系統進行農產品產製銷過程之追蹤追溯與風險控管，另農產品交易行情、農務 e 把抓及田邊好幫手等軟體也是青農常用的農業經營工具。由於 E 青農目前仍由父子共同記帳，故該青農對科技記帳的看法較為保留，其餘 5 位青農則抱持開放接受的態度，本研究進行訪談時，曾推薦青農嘗試使用「農來記」記帳軟體，B、C、D

及 F 4 位青農皆已註冊進行試用。

## (二)記帳課程遠距教學

青農心目中理想的財務經營管理記帳輔導方式，除透過課程與輔導，並將財務紀錄成果進行分析與診斷，更希望政府能提供遠距教學，跨出數位教學的藩籬，善用如資通訊技術、物聯網(Internet of Things, IoT)、大數據分析(Big Data Analysis)及人工智慧(Artificial Intelligence, AI)等資訊科技融入教學，引發青農學習動力。教師可透過平臺互動分享與討論財務記帳觀念，增強青農學習意願及動機，精進教學模式，俾使青農安心學習，開創農業新格局(表四)。

## 五、記帳應用程式使用優先考量

本研究調查青農在記帳應用程式使用之優先考量，參考鄭<sup>(19)</sup>提出記帳應用程式之資訊架構功能，其中包含整體介面、使用需求及財務分析圖資訊等 3 大構面，介面設計、操作流程、互動回饋、記帳習慣、使用心態、圖表設計及呈現內容等 7 項要素，依重要程度分別給予 1-7 分排序，分數越高代表越重要。結果顯示，重要度數值由高至低前 3 者為操作流程、記帳習慣及介面設計，比例分別為 21.4%、20.8%及 20.2%，而呈現內容 7.8%最低(表五)。在操作流程中，受訪青農認為帳務紀錄資訊應整合在同一介面，避免多頁面跳轉，並可直接點選日期進行紀錄為佳；記帳習慣則需考量使用者需求，以快速完成記帳，不定時彈跳記帳提醒視窗較為重要；在介面設計上，青農認為記帳應用程式首頁應呈現記帳紀錄，功能圖示及文字應定義明確，另介面應避免太多顏色與複雜功能。分析各構面重要程度，A 與 D 青農認為使用需求最重要，B、C、E 及 F 青農則認為整體介面最重要。

表四、受訪青農農業記帳輔導需求之調查

Table 4. Survey on agricultural accounting consulting needs of interviewed young farmers

Item	A	B	C	D	E	F
Whether to take accounting related courses	Yes	No	Yes	Yes	No	No
Use other farming software	TAP <sup>1</sup> 、Agricultural Products Trading Quotes	TAP <sup>1</sup> 、Pesticide Information Service Network	Agriculture e Master、Field good helper	Agriculture e Master、Field good helper	Agricultural Products Trading Quotes	Agriculture e Master、Field good helper
Acceptance of technology accounting	Yes	Yes	Yes	Yes	Consider	Yes
Willingness to use agricultural accounting software	Used	Sign up for a trial	Sign up for a trial	Sign up for a trial	No will for now	Sign up for a trial
Ideal course tutoring	Entity collocation operation drill	Entity collocation operation drill	Offers distance learning	Offers distance learning	Entity collocation operation drill	Offers distance learning

<sup>1</sup> Traceable Agricultural Products (TAP)

表五、青農認為記帳應用程式使用優先考量排序表

Table 5. Ranking table of accounting application usage primary considerations for youth farmers

Facets	Factors	A	B	C	D	E	F	Ranking
Overall interface	Interface design	6	7	5	4	7	5	3
	Operating procedures	5	6	7	5	6	7	1
	Interactive feedback	2	3	4	3	2	3	5
Usage requirements	Accounting habits	7	5	6	7	4	6	2
	Use mentality	3	4	3	6	5	4	4
Financial analysis chart information	Graphic design	1	2	2	1	3	2	6
	Render content	4	1	1	2	1	1	7

## 結論與建議

財務管理是絕大多數農場經營者的的單門，精確記錄生產成本，以獲得所需的資訊做好財務管理，包含農場的資產負債、收支情形，以及當年或數年的經營狀況與成果，是現代農民的必備技能<sup>(9,11)</sup>。本研究結果顯示，受訪 6 位青農雖然只有 1 位參加過財務經營記帳訓練與接受顧問輔導，但他們對農場會計並不陌生，雖然農業記帳方法不一，但目的皆是想了解農場收支狀況。調查中發現，青農會使用不同的農業經營軟體來管理田區，調查中曾推薦青農使用「農來記」記帳軟體，已獲得 4 位青農的認可，顯示他們對於智能科技導入農業生產是期待的。青農在記帳應用程式使用之優先考量，排序前 3 者分別為操作流程、記帳習慣及介面設計。根據本研究課題，提出相關建議如下，供政府農業記帳輔導及生產者經營之參考：

### 一、持續強化青農財務經營管理記帳輔導與訓練

成功的農場經營主必須具備良好的成本概念，受訪青農本身具有成本意識，為提升其在農業市場之競爭優勢，擴大經營規模，邁向組織化與企業化經營發展，在政策端，建議政府持續辦理財務經營記帳訓練課程，並搭配群聚輔導及紀錄成果分析，協助克服經營遭遇之瓶頸，進而協助青農得以穩健經營發展；在生產端的青農，須利用各項農場會計資訊分析自身財務狀況及經營績效，作為未來經營投資決策之參考依據。

### 二、提高青農記帳誘因，妥適運用記帳工具或軟體

研究調查得知，多數青農沒有養成正確的記帳習慣，最大的原因是怕麻煩，導致未能仔細記錄農場收支損益。在資訊科技的年代，電腦與手機的發展，改變了傳統農業行為，除紙本手寫記帳外，建議優化「農來記」記帳 APP 操作介面，使青農能一目瞭然系統功能，力求簡潔易懂、操作友善及高效實用，盡可能符合目標青農田間使用的要求，在記帳系統中增添人工智能語音辨識輸入功能，或將軟體介接訂貨系統或銀行等金融機構，得知目前自家農場經營損益與貸款利息、信貸試算及還款金額等資訊，帳務處理更趨資訊化及自動化<sup>(14,19)</sup>，將可提升青農記帳意願。

### 三、藉由記帳資料編制農場財務報表，實施財務分析及診斷

財務管理是透過規劃、執行與控制等管理程序，在考慮農企業營運與財務風險及利潤的時間點，運用財務決策使盈餘最大化。適切的財務管理為影響營農成功或存續與否的重要關鍵<sup>(5,8)</sup>。為瞭解農場經營成果，青農可藉由基本記帳來了解生產成本，編製資產負債表與損益表，據以分析償債能力及獲益能力，透過自我診斷，瞭解本身財務體質之強弱，並分析問題癥結所在，研擬解決方案，將可降低經營風險並發揮改進之實效。

## 參考文獻

1. 呂秀英 2011 如何透過企業管理方法提高經營利潤 中國畜牧 43: 9-20。
2. 李謀監 1990 改進農場經營管理效率之研究-廖家乳牛農場之經營與管理(個案) 農業推廣文彙 35: 204-225。
3. 李朝賢 1993 臺灣家庭農場的經濟分析-連續記帳農家個案研究 農業經濟半年刊 53: 1-31。
4. 林月金 1995 花卉共同經營班農場經營之個案研究 臺中區農業改良場研究彙報 46: 37-46。
5. 林月金 2003 財務管理應用於文心蘭產銷班之案例 p.73-93 農業經營管理研討會專刊 臺中區農業改良場特刊第 58 號。
6. 段兆麟 1997 成本分析及農場管理(上) 花蓮區農業專訊 22: 21-23。
7. 段兆麟 1998 成本分析及農場管理(下) 花蓮區農業專訊 23: 26-27。
8. 段兆麟 1999 文旦財務分析與經營 文旦產銷經營研討會專刊 157-174。
9. 張雅茹 2017 智慧型記帳 讓數字說真話 豐年雜誌 67(10): 80-82。
10. 陳秀卿、黃玉華 1987 輔導農家經濟管理-農家消費記帳初步分析 農業推廣文彙 32: 165-177。
11. 陳世芳 2019 做好農作物生產成本收益分析：開源節流量入為出 臺中區農業專訊 105: 7-10。
12. 曾千容、陳俊良、賴信忠、顏勝雄、張簡秀容 2010 桃園縣八德市蔬菜產銷班第 5 班個案研究 p.163-195 企業化經營管理在農業之應用研討會專刊 行政院農業委員會農業試驗所特刊第 151 號。
13. 黃秋蓮、劉祐彰、王俊豪 2018 外銷花卉經營者之經營能力、經營策略及經營績效關聯性之研究 農民組織學刊 21: 27-61。
14. 黃璋如 2000 有機蔬菜直接銷售之利弊與展望 農業經營管理年刊 6: 52-68。
15. 楊克仁 1994 家庭農場經營管理個案研究-以經營花卉之創業青年為例 桃園區農業改良場研究彙報 16: 39-49。
16. 劉清和、林源盛 1997 番荔枝產銷班共同運銷與電腦化記帳之研究 臺東區農業專訊 22: 14-15。
17. 劉興榮、陳季呈、林正木、吳兆揚 2010 宜蘭縣礁溪鄉蔬菜產銷班第 4 班個案研究 p.197-229 企業化經營管理在農業之應用研討會專刊 行政院農業委員會農業試驗所特刊第 151 號。
18. 蔡本原 2019 中部地區水稻產業青年農民經營關鍵成功因素之研析 臺中區農業改良場研究彙報 144: 23-33。
19. 鄭詩蒨 2022 記帳應用程式互動介面之研究 國立雲林科技大學工業設計系碩士論文，雲林。

# The Accounting Counseling Needs of Young Vegetable Farmers in Central Taiwan<sup>1</sup>

Ben-Yuan Tsai and Kang-Chi Tseng<sup>2</sup>

## ABSTRACT

Farm management should use farm resources or through enterprise management methods to pursue the goal of maximizing profits or minimizing costs. The Council of Agriculture of the Executive Yuan provides guidance and training on financial management and accounting to help young farmers and farm operators remaining competitive in the market. In order to explore the satisfaction and extension needs of young farmers after the training, this research takes a qualitative approach, by intentionally selecting 6 young farmers in the vegetable industry in the central region, conducts in-depth interviews using semi-structured questionnaires, and explores their motivation for bookkeeping through case studies, current situation and counseling needs, and summarize the correlation to help young farmers understand the financial situation of the farm. Considering the use of accounting applications, the top three are the Operating procedures, Accounting habits and interface design. This study suggests that the government should continue to strengthen the accounting guidance and training of young farmers' financial management, improve the incentives for young farmers to keep accounts, properly use accounting tools or software, and prepare farm financial statements based on the accounting data, implement financial analysis and diagnosis, and understand the nature of financial health. Strong and weak, it will reduce the operational risk and play the effective effect of improvement.

**Keywords:** case study, vegetable industry, accounting consulting, financial analysis

---

<sup>1</sup>Contribution No.1052 from Taichung DARES, COA.

<sup>2</sup>Assistant Researcher of Taichung DARES, COA.

