

乡镇企业经营与会计核算

徐华梅 编

东北财经大学情报资料室

一九八八年七月

乡镇企业经营与会计核算

目 录

一、筹资模式

乡镇企业的区域筹资模式与管理	肖 塞 (1)
乡镇企业股份制的现状、问题与对策	徐立等 (5)
乡镇企业试行股份制经营的几种形式	刘忆惠 (9)
企业劳份制初探	华定谟 (10)

二、发展模式

乡镇企业经济模式综述	丁宝珍 (14)
上海乡镇企业模式研究	严诚忠 韩华林 (19)
“苏南模式”与“温州模式”的异同	杨云龙 (21)
一个新型的农工商共同体——大邱庄模式	冯兰端 (25)
各有千秋 竞相发展	王由理 (31)

三、经济责任制

略论乡镇企业经营承包责任制	贺其昌 (32)
对乡镇企业实行租赁经营有关问题的初探	凌少鹏 (37)
租赁经营责任制的优化问题	张大明 刘西荣 (40)
乡镇企业承包责任制亟待完善的几个问题	浦长兴 (43)

四、技术质量管理

对乡镇企业标准化工作的探求	张松岩 (46)
企业标准化给乡镇企业带来生机	赵振威 (50)
乡镇企业标准化十六法	王福本 (52)
乡镇企业提高产品质量的途径	姚育新 (56)

五、劳动人事工资管理

乡镇企业的劳动人事管理	王由礼 戴光宇 (62)
乡镇企业计税工资的弊端及改革思路	璟 琦 (64)
乡镇集体企业收入分配改革试探	刘进先 李代华 (65)
乡镇企业工资改革的一个新尝试	周 仁 (68)
取消基本工资实行岗位效益工资制	谭贻芳 蔡冠华 (69)
集体企业分成工资的计算	庞志忠 (70)

六、财务管理

乡镇企业财务管理讲座

- 第一讲 概论 —— 《财务管理》编写组 (71)
- 第二讲 财务计划 —— 《财务管理》编写组 (73)
- 第三讲 乡镇企业资金筹集管理 —— 《财务管理》编写组 (75)
- 第四讲 固定资产管理 —— 《财务管理》编写组 (77)
- 第五讲 流动资产的管理 —— 《财务管理》编写组 (80)
- 第六讲 工资管理 —— 《财务管理》编写组 (82)
- 第七讲 成本及费用管理 —— 《财务管理》编写组 (84)
- 搞好乡镇企业现金管理工作的几点体会 —— 刘纯式 (86)
- 关于联营乡镇企业财务会计问题浅议 —— 万桐孙 (87)
- 股份制的乡镇企业盈亏分配初步作法 —— 潘友 (90)

七、会计核算

乡镇企业新财会制度刍议 —— 季金柄 (92)

乡镇企业会计制度讲座

- 第一讲 乡镇企业会计制度综述 —— 韦节琪 (93)
- 第二讲 筹集资金的核算 (一) —— 韦节琪 (95)
- 第二讲 筹集资金的核算 (二) —— 韦节琪 (97)
- 第三讲 工资的核算 —— 韦节琪 (100)
- 第四讲 固定资产及长期资产的核算 —— 韦节琪 (102)
- 第五讲 产品成本的核算 (一) —— 韦节琪 (104)
- 第五讲 产品成本的核算 (二) —— 韦节琪 (106)
- 第六讲 产成品与销售的核算 —— 韦节琪 (108)
- 第七讲 利润和利润分配的核算 (一) —— 韦节琪 (110)
- 第七讲 利润和利润分配的核算 (二) —— 韦节琪 (112)
- 第八讲 专用基金的核算 —— 韦节琪 (114)
- 乡镇企业如何编制资金平衡表 —— 陈锡祐 (116)
- 乡镇企业主管部门如何汇总基层企业
会计报表 —— 陈锡祐 (118)
- 乡镇亏损企业如何编制利润分配表 —— 金重 (119)

- 浅谈乡镇企业实行租赁后的会计核算问题——彭建修 柴 信 (120)
- 乡镇企业无形资产核算刍议——盖 池 (121)
- 乡镇企业如何核算劳动保险基金——筱 梢 (123)
- 乡镇办采掘企业维简费的提取和核算方法——辛 宜 (123)
- 乡镇企业委托代销商品的帐务处理——徐德安 江宝新 (124)
- 乡镇商品业企业代销商品的会计核算——赵定安 (124)
- 乡镇企业应减免所得税的计算和帐务处理方法——陈 述 (125)
- 关于乡镇企业减免工商税帐务处理的探讨——许永昌 (126)

八、纳税管理

乡镇企业纳税知识讲座

- 第一讲 概 论——《纳税知识》编写组 (127)
- 第二讲 产品税、增值税、营业税——《纳税知识》编写组 (129)
- 第三讲 所得 税——《纳税知识》编写组 (133)
- 第四讲 地方 税——《纳税知识》编写组 (135)
- 第五讲 其它 税——《纳税知识》编写组 (138)
- 城乡集体企业解散、破产后的税收问题—— (139)

九、外向型经济

乡镇企业如何走向世界—— (140)

走向国际市场

- 发展沿海乡镇企业的一个新战略——凌志军 (142)
- 乡镇企业走向世界的近期战略——陶骏昌 赵 捷 (144)
- 一个走向世界的村办小厂——高华芳 刘为民 (147)
- 成都金牛玻钢厂的产品为什么能进入国际市场

——巫士桂整理 (149)

- 乡镇企业也能出口创汇——李桂莲 (151)
- “四方”的产品何以打向四方——姬振海等 (154)
- 发展外向型经济 增加出口创汇——周云安 (156)
- 川沙县乡镇企业外贸出口交货值逾二亿元——吴荣生等 (158)
- 桐庐县乡镇企业出口创汇的基本经验——郭立文 (161)
- 常熟市走出乡镇企业“三上一高”新路子——赵洪生 潘公亮 (163)

南通乡镇企业跻身国际大舞台

去年外贸收购总额突破四亿元 —— 陈俊 (164)

祝塘镇外向型经济突飞猛进 —— (165)

走向国际市场

—— 大连金州乡镇企业见闻 —— 刘国华 贺修俊 (166)

十、经验介绍

闯出一条乡镇企业经营管理的路子 —— 段马柱 (169)

一个乡镇企业的腾飞 —— 甄瑞丕 (178)

一个乡镇企业竞争取胜的“秘诀” —— 吴祥云 (180)

一个生机勃勃的股份制乡镇企业 —— 廖学林等 (182)

乡镇企业经营战略的四大转换 —— 寿跃栋 (183)

田野上站起的“明星” —— 邓天文等 (185)

集资办企业 管理有方 拾遗补缺

产品畅销 —— 刘德义 何琼 (188)

管理生效益 质量出信誉 —— 李永奇 刘天贵 (189)

从小中求多、求快、求优、求新 —— 张桂树 霍玉甫 (190)

乡镇企业的区域筹资模式与管理

肖 寒

发展乡镇企业，资金是一个直接制约因素。特别是在农村商品生产的起步阶段，农村资金供求矛盾突出是一个长期趋势。在这种情况下，不同经济类区的农村应该选择什么样的筹资模式，制定什么样的区域资金管理措施，才能使我省的乡镇企业有一个较快的发展呢？这是我们应该认真研究的课题。以此为契机，本文试就这些问题作些粗浅的探讨。

一、不同经济类区乡镇企业，必须采取不同的筹资模式

乡镇企业的迅猛发展，使农村资金供求趋于紧张，资金矛盾更加突出。从乡镇企业的行业特点看，它相对于农业而言，资金有机构成高，建设资金需求量也必然大；从乡镇企业发展趋势看，我省乡镇企业要在市场竞争中求得生存与发展，客观要求技术不断进步，设备不断更新，企业类型逐渐从劳动密集型向资金密集型转化，这就大大加剧了对资金的需求；从农村产业发展前景看，由我省农村经济内在发展规律所决定，到本世纪末，全省农村将只需要三分之一的劳动力从事农业，其余劳力将转向从事乡镇工商业和第三产业，这就意味着乡镇企业将成为农村的主体产业，有机构成的产业比重越大，资金需求量必然相应同比例增大；再从现实情况看，根据我省“七五”规划，到1990年，全省乡镇企业的总产值要求比1985年翻一番，即从八十亿元增加到一百六十亿元。

由于我国广大农村是以集体所有制为主体的经济，农村产业的发展包括乡镇企业的发展不能依靠国家的大量投资来取得建设资金；再加上我省乡镇企业的发展，虽然有一部分是原来“社队企业”转化过来的，但绝大部分是在三中全会以后发展起来的。因此，从根本上说，我省乡镇企业是新开辟的一个生产领域，这就意味着，我省乡镇企业的发展也不能象江苏等省那样依靠原有社队企业的资金积累来取得进一步发展的资金来源。很显然，由国情、省情、农村经济特性所决定，要解决我省乡镇企业的资金问题，必须走一条与众不同的筹资道路。这条道路的基本特征是：在坚持“自力更生为主，国家支援为辅”方针的前提下，通过群众性集资运动，积极而又稳妥地引进国外资金，跨地区跨部门所有制的资金横向联合以及银行、信用社和民间借贷等信用手段的扶持来取得资金的原始积累，走多渠道多形式的筹资道路；在这个基础上，通过乡镇企业的自身积累与借入资金的相互配合，来发展、扩大乡镇企业再生产规模。

由此可见，乡镇企业的筹资道路必须根据不同经济类区的具体情况确定不同的筹资模式。由于自然条件和历史的原因，我省地区经济发展很不平衡，大体类分为沿海、山区、贫困地区三种经济类区。沿海经济类区主要包括福厦公路沿线地区；山区经济类区则包括以三明、南平、永安、邵武、龙岩为中心的铁路沿线地带，贫困经济类区主要分布于老、少、

边、岛地区。这三大经济类区自然条件不一样，社会经济基础差异大，商品经济发达程度不一，乡镇企业的发展模式与战略布局也就必然不能一样。从而乡镇企业的筹资道路也必须因地制宜，按照区域分工和综合发展相结合的原则，确定不同经济类区的区域乡镇企业筹资模式，并建立相应的资金管理制度。

二、沿海经济类区乡镇企业的筹资模式与管理

沿海经济类区是我省乡镇企业的集中发展地，不管是乡镇企业的个数还是产值，均占我省的一半以上。中央要求这些地带的农村应当成为农业方面的对外窗口和“外引内联”的基地，农村产业逐步形成“贸工农”生产结构。这就要求沿海类区乡镇企业必须实现从内向经营向外经营的转化，从劳动密集型向资金密集型发展，充分利用现有的企业基础，引进国外先进技术及设备，发展创汇乡镇农业企业与乡镇工业。这种经济格局的调整，必然带来资金的大规模投资，在资金种类上不仅需要内资还得需要外资。不过，沿海地区乡镇企业筹资任务虽然艰巨，但它也有独特的有利条件：一是该类区经济基础好，社会闲散资金多，农业耕作水平高，农业劳动积累量大，商品经济发达，社会货币流量大，这就为乡镇企业的发展提供了雄厚的资金基础；二是该类区多侨乡，侨资金来源丰富，又属于开放地带，可以利用特殊政策，直接从国外引进资金；三是资金市场开放的条件基本成熟，将能为乡镇企业筹资提供便利的场所。

根据上述的分析，沿海经济类区乡镇企业的筹资模式应该是以群众合股集资与横向联合为特征的直接融资为主，银行信贷与民间借贷并重的间接融资为辅，努力创造投资环境，采取积极态度引进外资，并逐渐扩大外资筹资比例。这些筹资渠道从再生产资金职能角度来说可作如下的分工，企业固定资产的投资以群众集资横向联资与引进外资为主；流动资金的供给以银行信贷商业信用、民间借贷为主。

1984年中央一号文件下达后，我省群众集资的规模越来越大，农民合股集资企业成为目前乡镇企业的主要部分，农村集资成为乡镇企业资金原始积累的根本途径。

引进外资是沿海类区乡镇企业筹资的重要途径，也是今后筹集资金的方向，我们必须学会利用国内资金和国外资金的两套本领，很好地利用这条资金渠道。去年以来，我省首次引进世界银行的资金4500万美元，用于发展出口创汇为主的水产、水果生产与加工项目，已经初步取得了一些经验，预期效果良好。今后沿海地区农村要逐步创造投资环境，创办一些中外合资乡镇企业，或者直接向国际金融市场筹措资金，以加快国外先进技术、设备与管理的引进工作，提高乡镇企业的技术与管理水平，实现外向性经营的转化。

农业银行与农村信用社作为农村资金的主要再分配机构，必须加快金融改革步伐，发挥融通乡镇企业再生产资金的主渠道作用。

目前，我省沿海地区民间借贷非常活跃，成为乡镇企业筹资的不可缺少的一种融资方式。这种融资方式其利率由资金供求状况所决定，手续简便，灵活性大，而且其性质已与贫困地区的高利贷性质有了根本的区别，我们必须大力提倡，积极引导。

根据沿海地区筹资模式的特点，其资金管理应相应采取如下措施，

1. 对群众集资的管理，（1）大力推广投资证券化，通过发行股票筹集资金；（2）国家应对集资管理办法、集资的范围、资金投向、集资规模、利润分配、积累制度等作出明确的规定；（3）颁布集资企业的税法、会计法规，促进乡镇企业正确处理好国家、集体、个人三者之间的关系。

2. 外资引进的管理：（1）搞好外资引进项目选定工作，必须把外资引进与出口创汇相联系，并且预期具有偿还外债的能力；（2）搞好外资贷款的项目管理与项目分析，注重投资效益研究，加强可行性调查分析，制定项目管理具体措施；（3）对外资的引进必须有全盘规划，统一管理，不能各行其事；（4）制定合资乡镇企业法规，明确权利与义务。

3. 对民间借贷的管理：（1）引导资金投向，使之用于生产建设，杜绝投资于非法经济活动；（2）制定民间借贷法规，规定利率高限，促进民间借贷债权债务关系的法律化、科学化。（3）严厉打击个别高利贷者的借贷活动。

三、山区经济类区乡镇企业的筹资模式与管理

山区发展乡镇企业，资金制约因素显得十分明显。一是这里经济相对不发达，社会闲散资金少；二是农业耕作水平较低，农业劳动积累少；三是这个地区乡镇企业的发展，必须从小能源工业起步，而能源工业一般资金有机构成高，所需投资也特别多。根据这种经济格局，山区乡镇企业的筹资模式应该是：资金原始积累以地方财政资金、银行信贷资金与横向联合融资为筹资三大渠道，辅之以群众带资进厂等筹资方式；扩大再生产资金则应该主要依靠企业自身积累。

国家银行信贷应该成为发展山区乡镇企业的主要筹资渠道，农业银行作为农村经济开发的主体融资机构，理应肩负起支持乡镇能源工业发展的责任。

横向经济联合是山区发展乡镇企业的重要筹资渠道。并且随着经济改革的深入，将逐渐上升为主要筹资形式。通过横向联合筹集资金，打破地区、行业、所有制的限制，有利于扩大山区乡镇企业筹资领域；横向调剂资金，可以更广泛地动员社会闲置资金，提高资金使用率；横向经济联合奠定在互利互惠的基础上，能够有效促进资源的开发和资金的合理使用。因此，对横向资金融通，我们必须大力支持，充分发挥其优越性。

山区乡镇企业以乡镇办与村办企业为主，应该注重企业的集体积累，走劳动积累扩大再生产的道路，这个道路应始终坚持，不可偏废。

山区乡镇企业筹资的管理：

1. 横向资金筹资的管理。（1）注意资金投向的经济技术合理性，不要盲目投资，一哄而上。（2）一定要坚持以自愿为基础，本着互利互惠的原则，尊重双方自主权，不能用行政干预手段强迫融资。（3）横向融资用于乡镇企业固定资产的投资，必须纳入国家计划轨道。（4）国家银行要加强对横向经济联合体的资金管理 with 监督，制定切实可行的管理办法，趋利避害，促进健康发展。

2. 银行信贷资金的管理。（1）严密资信调查。在审批每一笔贷款前，必须对贷款企业的资产负债财务状况、企业领导人管理能力，企业产品质量与发展前途进行详尽而周密的调查，建立企业经济档案。（2）严格审查贷款项目的“经济可行性”、“可能性”和“效益性”三方面的综合论证；（3）搞好信贷决策工作，综合考虑贷款的安全性、流动性与盈利性三项经营目标；（4）强调贷款的自有资金比例原则，改变敞口供应资金的现象，综合治理乡镇企业“投资饥饿症”。（5）坚持区别对待择优扶持原则，实行以销定贷、以优定贷、以新定贷信贷政策；（6）坚持贷款按期限管理的原则。

3. 加强乡镇企业的利润分配管理与企业财务管理。（1）建立健全企业财务积累制度，按规定提留折旧、大修理与生产发展基金；（2）规定企业利润上交与留成比例，保证企业有一定的利润转化为积累，用以扩大再生产；（3）地方政府要加强对企业的管理，强化经

济核算，提高资金运用率，减少资金占用。

四、贫困地区乡镇企业的筹资模式与管理

发展乡镇企业是贫困地区治穷致富的根本途径。但是，由于贫困地区的人民群众人均收入在200元以下，温饱问题还没有很好解决；经济形式单一，农业简单再生产都难以维持，更谈不上劳动积累；由于贫困，货币奇缺，信用严重不足，高利贷盛行。在这种经济条件下，乡镇企业的筹资模式只能走一条八方支授与自力自强相结合的道路。这种筹资道路应分两个阶段：

第一阶段，即起步阶段的资金原始积累，必须依靠国家财政与银行信贷的支持，与此同时，积极帮助他们树立脱贫致富的决心和信心，在发展商品生产和乡镇企业的过程中，努力提高“造血”功能。

第二阶段，贫困地区乡镇企业初具规模后，其扩大再生产的资金，应坚持自力更生为、国家扶持为辅的方针，依靠自身的劳动积累，扩大再生产规模，并逐步自力自强，达到“三年脱贫，五年摘帽，八年作贡献”的目标。

建议成立贫困地区开发金融公司。这个金融公司的性质是：既是金融机构，又是经济开发机构。其宗旨是：集中财政、银行、民政、各部门的支援资金作为公司基金，并通过向沿海金融市场筹措资金的方式扩大资金来源，按照信贷原则和信贷项目管理办法，支持贫困地区发展乡镇企业，创建交通运输与其他社会发展设施，达到改变贫困面貌的目的。公司的组织形式是：采取股份公司形式。股份份额的分配由省委作出决定，财政、民政、银行及各应援单位认股，交纳股金。这个股份公司以公益为目的，以经营为手段，不追求盈利，但要保本不亏、略有赚钱，所赚的钱扣除费用外充入股本，扩大经济支持能力。一旦贫困地区脱贫致富，该公司可改为地方银行性质的盈利经营金融机构，其利润上交省财政。开发金融公司的资金投向主要用于三方面：（1）对中型乡镇企业进行投资，或者开展租赁业务，为企业提供生产设备；（2）对乡镇企业进行贷款，或者把款项贷给农民，由农民集资办厂；（3）对改变贫困地区交通、信息、教育、社会福利面貌所兴建的基础设施项目进行投资。在乡镇企业信贷工作中，应该注重企业经济效益的研究，首先帮助他们根据本地资源与经济发展需要，制定好企业发展规划，并适时对农民进行技术指导，提供市场信息，加强企业经济核算观念，逐步引导他们走上商品生产的轨道。

（作者工作单位：省农行）

（选自《福建经济》1987年第2期）

乡镇企业股份制的现状、问题与对策

— 30个县股份制乡镇企业的调查研究报告

· 徐立 · 杨中虎 · 付秀文 · 雷国富 ·

乡镇企业实行股份制从1986年冬至1987年春热闹了一阵，后逐渐冷了下来，这一冷一热，给我们提出了不少亟待解答的问题。如乡镇企业能不能实行股份制，为什么目前乡镇企业推行股份制进展迟缓，对此应持何种态度和采取什么政策措施，等等。我们带着这些问题，先后到成都、重庆、乐山、德阳、绵阳、广元、内江、达县、南充、遂宁等10个地市，进行了调查研究，形成以下看法。

一、实行股份制的乡镇企业数量少、效果好

据10个地市的30个县（区）1987年6月统计，实行股份制的乡镇企业有956个，只占乡镇企业总数的百分之一。各地因地制宜，具体作法各异。

从股金来源看，可分为两大类：一类是折股联营，这样的企业有130个，占13.5%。即本着有账按账，无账协商的原则，对企业原有资产清产核资，按资划股，确定股权，联合经营。实行这种股份制的企业，一般是创办时间较长的老企业。具体作法各有特点，多数是将自有资产划为乡（镇）公股、村（组）集体股、企业股、职工个人股等四种股，也有的只有其中的一、两种股份。如邛崃县平落镇1985年实行股份制的14个老企业，自有资产73.9万元，划为镇公股30.4万元，占41.1%，村公股9.2万元，占12.5%，企业集体股24万元，占32.5%，职工个人股10.3万元，占13.9%。蓬溪县三凤区55个乡办老企业，在实行股份制时，只划了乡公股（占30%）、生产队集体股（占70%）两

部份。另一类是入股（集股）联营，这样的企业有825个，占86.5%。即通过集资入股的办法，按照自愿平等的原则，将闲置、分散的有形和无形资产聚集起来构成新资产。实行这种股份制的企业，主要是近几年集资联办基础上发展起来的新企业，它的特点是股金来源比较广泛，自有资产比较多。

从分配方式看，也可分为两大类。一类是按股分配，共负盈亏，这样的企业有150个，占15.5%。另一类是按股分配，只负盈不负亏，这样的企业有815个，占84.5%。有的企业是股金额能抵赔多少就负亏多少，有的则是一些股东负亏，另一些股东不负亏。蓬溪县蓬莱镇饮料厂，1984年由四家股东联办，因技术不过关，产品质量不合格，经营管理不当，严重亏损，1986年倒闭，原四家筹集的20万元股金只抵补了部分债务。合川县大石区与省养猪研究所和重庆市化工研究所联办饲料厂，几方商定，税后利润，大石区分64%，“两所”各分18%，出现亏损，由大石区承担，“两所”不负亏。

从管理方法看，大多数企业成立了董事会，实行董事会领导下的厂长（经理）负责制。但是，董事会真正行使了重大问题决策权的是少数，多数流于形式。

这些股份制企业的实践证明，乡镇企业实行股份制好处很多，主要是：

（一）有利于政企分开。长期以来，由于种种原因，政企不分，乡镇企业实际上成了乡（镇）政府的“附属物”，经济上的“小金库”，人事生活上的“福利院”，没有应有的

独立性和自主权，缺乏生机和活力。实行股份制，明确资产的归属和占有的份额，使原来认为归乡村一家所有的企业资产人格化，从而有效地促进了政企分开，减少了不必要的行政干预。邛崃县平落镇镇办企业实行股份制后，镇政府对企业的管理就由过去直接干预企业的微观经济活动，包揽企业内部事务，转变为主要从事调查研究、检查督促、协调关系、组织服务、规划布局等宏观管理上；在经济关系上，由过去向政府承包转变为向董事会承包；在财务管理上，由过去的统收统支变为只收取税、费和分红。这样，企业感到有了一定的自主权，镇干部可以腾出精力来搞好其它工作。

(二) 有利于促进生产力诸因素的合理流动和最佳组合。许多企业通过股份制的的作用，解决了自身缺乏的土地、技术、资金、原材料等问题。资阳县麻纺织厂就是通过集资入股方式办起来的，总投资为563万元，近一半是村组、企业职工、国营和集体企业的集资；另一半多是银行贷款。

(三) 有利于搞活企业，提高经济效益。实行股份制，调动了多方面的积极性，给企业注入了新的活力，提高了经济效益。蓬溪县三凤区的55个乡办企业，1984年实行股份制，1986年的产值达636.6万元，比1985年增长17.4%；利润12.5万元，增长49%；税金25.5万元，增长19.7%；上交乡政府1.1万元，增长18.3%；职工工资、奖金80.8万元，增长74.1%；企业自有资产324.6万元，增长19.3%。这些增长速度都比全区乡村两级企业的增长速度快，其中产值增长速度高0.4%，利润增长速度高39.6%，税金增长速度高10.3%。南充地区和邛崃县实行股份制前的亏损企业，多数已扭亏为盈。

二、乡镇企业实行股份制困难多

为什么乡镇企业实行股份制的企业很少，而且又很难推开呢？主要原因是：

(一) 认识问题解决得不好。主要反映在这样几个问题上：一是对乡镇企业的股份制概

念认识不清。有的认为目前我国还没有建立起股票市场，不具备搞股份制的条件；有的认为只有将老企业的资产进行清产核资，实行折股联营才有意义，而搞起来难度又大，因此不愿意搞；有的把集资与股份制混同起来，认为集资联办企业已具备股份制因素，现在搞得不少了。由于没有明确的认识，对现实情况就不能作出准确的判断，也没有去正确地总结经验教训。二是把股份制同搞活企业的其它经营方式如承包、租赁制等对立起来，认为不搞股份制同样能提高经济效益，上面对股份制强调得多就搞几个，否则就不动。三是耽心实行股份制后“失权、失利、失控”，不能象过去那样统收统支，集中各企业的财力去搞新企业；二不便于领导，人员安排、经济开支等问题不好解决，企业发展会失去控制；三怀疑这样搞法是否是化公为私。因而对实行股份制持消极态度，个别的甚至反对。

(二) 有些政策规定不利于股份制的推行。主要有这样几个问题：一是有的地方和企业认为现行政策规定的保息分红的股息、红利额不超过股金额15%；不保息分红的不超过股金额18%，在道理上讲不通；既然亏损由企业全部负担，盈利也应全部享受，不应有所限制。这样的规定也不利于集资入股，因为民间借贷利率已超过了年利率18%，且不承担亏损的风险。二是有的股份制企业由于种种原因而出现关闭和拍卖问题。目前破产法尚未全面实行，企业法人撤消、破产、出卖带来的财产、债务处理问题无章可循，在政策上如何处理尚无明确规定。如拍卖后国家对企业减免让利归谁所有；企业用地如何处理等。三是共负盈亏，股金增、贬值问题，入股的股金和新增资产是否允许抽走、转让、继承等。

(三) 由于搞股份制的企业不多，搞了的也未认真总结，因此，对乡镇企业能不能搞股份制，其利弊如何，存在的问题如何解决，等等，也就找不到满意的答案。

乡镇企业实行股份制推不开，除了上述主观原因外，也还程度不同地受到生产力水平

低，商品经济不发达，干部管理水平不高等因素的制约。1986年全省农业商品率46.7%，粮食商品率23.9%，分别比全国低10个百分点和6个百分点。由于商品率低，农民人均纯收入338元，低于全国水平86元。这种“温饱型”的局面，制约了集资入股，发展股份制企业。同时，乡镇企业管理水平低，如何管理股份制企业没有经验。所以，股份制难以推开。

三、乡镇企业股份制应创造条件，积极试点

综上所述，由于客观条件的改变是缓慢的，主观上存在的问题也需要有一个认识和实践过程，乡镇企业推行股份制的步伐不会很快，目前不宜强调普遍推行。但是，这不等于可以放任自流，不去认识随着商品经济的发展而必然要出现的这种资产组织方式，而应采取积极的态度，创造条件，促进股份制的发展。为此，我们提出以下几点意见：

(一) 在认识上要弄清三个问题

1. 什么是股份制企业。从概念上讲，股份制就是通过资金入股方式或认购股票方式把若干不同所有者的资产集中起来，进行生产、经营，并按股进行分配的一种财产组织方式。实行这种方式的企业就是股份制的企业。我国处于社会主义的初级阶段，商品经济不发达，社会化程度不高，不能硬套发达国家的股份制，要实行比较规范化的股份制也不可能，只能实行既符合股份制的基本原理，又适合当前乡镇企业生产力水平的股份制，这样一种股份制的的基本条件是：(1) 企业资产要社会化、人格化，其所有权应归两家以上股东所有，并明确资产来源是谁的就归谁所有，谁有多少资产就有多少股权。并且企业的自有资产必须占总资产相当的份额，一般不低于25%，发行股票企业的股东，其认购股份不低于全部股金额30%。

(2) 企业要实行按股分配，盈亏共负，责利一致，不能只负盈而不负亏。(3) 股东会或董事会有最高的决策权。只要符合这些条件的企业，就应视为股份制的企业。至于股票是否

可以上市并不是划分股份制企业的标准；过去集资联办企业如未实行股份制的办法，不能说就是股份制企业；把过去产权不明确的企业，明确股权，实行股份制，也不是股份制的唯一或主要形式。

2. 股份制与承包制、租赁制的关系。总的来讲，它们既有联系也有区别，都是实现两权分离、搞活企业，发展商品经济的有效办法。所不同的是，股份制涉及到所有制问题，而承包、租赁制属于一种经营责任制，它们不能相互替代，也不相互排斥，而是可以兼容并蓄，相互结合的，应充分发挥它们的作用，推进乡镇企业的改革。

3. 乡村组织办的企业是否应归乡村所有。这是两个不同的问题，不能划等号。前者属于工作问题，是明确企业应归谁领导和管理，后者属于所有制问题，是明确企业归谁所有。企业的所有权，主要应根据资产的来源来决定，并不决定于这个企业划归谁领导和管理。明确这个问题，对于解决政企分开是有益的。至于乡村领导和管理企业的方法是可以多种多样，但无论那种方法，都应以是否有利于搞活企业，发展生产，提高效益为准，而不应以是否有利于管理部门的方便和得失为准。

(二) 在政策上应明确和调整的几个问题

1. 分红和负亏的比例问题。这是一项政策性强，涉及面广的问题。总的应兼顾国家、集体、个人三者的利益，体现股份制企业的特点。现行政策规定，每年股息、红利额不超过股金额的15%（付息）或18%（不付息），它对于协调积累和消费、当前和长远、按劳和按资分配等关系有一定的作用。但是，这一规定不利于集资入股，发展股份制企业。我们认为，股份制乡镇企业分红率的高低原则上应由董事会决定，国家不宜从行政办法予以限制，事实上也限制不了。股份制企业在完成规定各项上交和提留后剩余的利润应全部按股份制分配，但可按规定征收奖金税和个人收入调节税等。企业还可以设立“风险金”制度，从应分配的红利中提取一部分作风险金，以备企业亏损

时弥补之用，企业亏损也应按股份摊。

2. 正确处理资产增值、退股问题。实行先提留后分红的企业，一个生产周期结束后，还应对提留的积累即新增资产按股进行再分配，其办法如前所述。实行先分红后提留的企业，原已一次分定，不存在对新增资产再分配的问题。按照股份制的原则，入股的股金是不能退股的。但我国乡镇企业实行股份制有两点特殊情况：一是现在不存在股票的买卖市场，缺乏资金转移的渠道；二是乡镇企业多是小型的，设备简单，随市场变化转向较快，企业关闭、开业较频繁。因此，对于实行折股联营股份制的老企业，因资产形成时间长，来源比较复杂，一般是靠平调和国家贷款办起来的，因而对原有资产和相应新增资产实行不抽走、不转让、不继承，只作分红的依据是合适的；近几年新办的股份制企业的股金和新增资产，以及老企业新扩股和相应新增的资产，则应允许抽走、转让、继承，这样有利于促进资产的合理流动和优化组合，增强企业活力，促进积极竞争。所以，新增资产如何处理，退股与否，退股时间和数额等原则上应在企业创办时，在企业章程中加以规定，由企业董事会自主决定，国家不干预。

3. 正确对待和处理企业关闭、拍卖问题。当企业亏损达到一定程度就会导致企业倒闭，因为特殊原因在盈利情况下也可能出现停业关闭。股份制企业关闭，应取得股东的一致同意，不能取得一致意见，应报有关机关仲裁或法院判决，并相应制定企业拍卖后资产的分配原则。股份制企业拍卖应该允许，但有几个问题要正确处理：（1）对于盈利企业，国家为了扶持企业而减免的税收应全部收缴起来作为专项基金，用于新办企业，发展生产，不能由股东分掉；对于亏损企业的减免税，则不宜收

缴起来，应用于企业负亏抵债。（2）企业用地属集体所有，除国家依法征用外，不能拍卖，所有权仍归当地合作经济组织。（3）增殖的资产额或贬值资产额，应全部由股东共享或共负。

（三）在工作方法上先易后难，由点到面，逐步推开

实行股份制，既要坚持股份制的基本原理，也要从实际出发，因此因事制宜，不搞一刀切，形式多样，方法灵活，简便易行，先易后难，由点到面，由低级向高级。根据各地实践，搞股份制的试点，要选择那些条件好，容易搞的先搞，不要一开始就去“啃硬骨头”。比较而言，近几年集资联办企业，已具备一定的股份制因素，只要加以引导，容易搞起来；乡镇企业较多的乡、村，基层领导人手少，经验不足，苦于管不过来和管不好的，容易接受试点；老亏损企业，乡、村干部视为包袱，容易支持搞；经济效益好的企业，想摆脱“婆婆”不必要的行政干预，也乐于搞；今后集资联办的新企业更有条件搞。具备这些条件的企业，一般易于率先实行股份制。老企业情况复杂，很难搞起来；一些被视为“摇钱树”的企业，乡、村干部一般不愿意搞股份制。这些企业一时难搞起来，可以缓搞，等条件成熟后再搞。试点很重要，搞好了可以积累经验。当前，应加强对试点工作的领导，选好试点企业，讲究方式方法，注重实效，充分发挥其典型示范的作用。通过实践，统一思想，提高认识，使乡镇企业股份制正常发展和完善。

（1987年元月）

作者单位 四川省人民政府经济体制改革办公室

（责任编辑 唐小丁 崔青林）

（选自《财经科学》1988年第3期）

乡镇企业试行股份制 经营的几种形式

山东省乡镇企业局 刘亿忠

山东淄博市周村区对乡镇企业试行股份制取得了一定的成效。目前全区有股份制企业300多个，股金总额5729万元，占全区乡镇企业固定资产总值的40%。大致可分为以下六种类型：（1）企业之间参股经营。这类企业有44个，是在不改变所有权的前提下，突破行业、地区和所有制界线，分别以资金、技术、设备、厂房等入股，实行按股分红，参股各方共负盈亏。同时，由参股各方制订协议，载明资金积累方式，利润分配办法，各方组成董事会行使决策权等内容。（2）企业内部集资。这类企业有33个，主要特点是面向本企业职工集资入股，实行得息分红，或只保息不分红，入股自愿，退股自由。股息一般为年息10~18%，最高为20%。股息低于或等于银行贷款利率的可在生产费用中列支，超过银行贷款利率的，在税后利润中列支。（3）社会集资入股。是在银行监督下，在一定区域内发行股票、债券，集中社会上闲散资金。（4）财产折股经营。是将原有集体财产，通过清产核资，按现有可用财产价值，合理划分股权。属乡的股权归乡，属村的股权归村，如长行村在1983年清产核资的基础上，确定可发挥作用的财产价值为251万元，按160元一股，颁发股金证（不准买卖），平均每户24股（年满16岁以上有权分股），最多的75股，使全村村民都成了村办企业的股东。（5）农户联股经营。这一类既有工业、商业和服务行业，也有农业企业。一般由能人挑头，各户投劳、投资、投技术入股，按各方协议分红。（6）复合股份经营。这类企业既实行对外联合，又有内部集资，由国营、集体、个人多元共有。

周村区乡镇企业股份制的实行，目前尚处于起步阶段。但在实践中已表现出明显的优越性。股份制把分散的资金、设备、技术等集聚起来，既缓和了资金紧张状况，又为横向经济联合的发展开辟了道路。周村区三年来乡镇工业产值平均年递增50%以上，并初步形成了一批企业群体。其次，实行股

份制还有利于所有权与经营权分离，增强经营者的责任感，造就新型的农民企业家，解决乡镇企业职工的后顾之忧（有股份的职工退休后仍可领取股息、参与分红，子女可以继承）。从而有利于调动职工的积极性。

股份制在周村虽然表现出一定的优越性，但仍需要进一步完善。目前由于资金紧张，有的只付股息，不分红利；有的管理体制尚不够健全，董事会领导下的厂长负责制等制度尚不完善，等等，这些问题要在今后注意解决。

（选自《财会通讯》1987年第6期）

发展乡镇企业的五条策略

据有关资料总结：目前发展乡镇企业的策略是：

一、实行“让开大路，占领两厢”的策略，即不与大工业争夺，专干那些人家干不了的，充分发挥乡镇企业的特点和优势。诸如，开展现代化养鱼、养蛇、农副产品深加工，改善人民生活的加工业、建筑、建材业，为大工业配套的产品，小商品生产，开发山区、海岸、江河湖泊等。

二、根据本地条

件，集体个人一起上，四个轮子一起转。

三、发展外向型工业，提高企业技术水平，发展多品种、小批量、多花色、交货快、转产灵、投资少、见效快。创汇成本低的企业。

四、调整产业结构，适应市场需求。

五、发展横向联合。积极实施科研单位、大中型企业以及引进外资等多层次、多方位的横向联合。实践证明，横向联合是发展乡镇企业的捷径，要大力提倡。

（裕绒）

（选自《经济时报》1988年3月22日）

企业劳份制初探

华定谟

如何改革“大锅饭”型企业管理模式，几年来各地都进行了许多理论探索和改革实践。企业劳份制，开拓了这方面的思路。

一

为了解决所有权与经营权的矛盾，我国农村经济领域里开展了以承包为特征的一系列改革。承包制以较多的利益和荣誉，刺激承包者去做在“大锅饭”下不可能做、不愿意做的事情，使管理比较科学；它局部合理地调整了职工报酬分配，稍许改善了生产关系，在一定程度上提高了生产率。但是承包制主要调动了承包者的积极性，承包成功了，承包者名利双收，绝大多数职工的“受雇佣”心理没有改变，职工缺乏积极性。同时，承包制也导致了如下状况：有的承包者损公肥己，承包虽失败，但个人实惠已丰。渐渐地，一些以损公肥己为目的的承包者出来，搞垮了一家家企业，扬长而去。有人说，承包制成了“承包者承包期个人所有制”。不对，真正的“个人所有制”，破产了承包者要“跳黄浦”，如今的承包者失败后，无责任要负，易地为官去了。也就是说，承包制易产生重当年发展，轻长远规划；重外扩大生产，轻内涵挖潜改造，忽视经济效益的倾向，搞掠夺式经营，追求职工分配的短期最大化。有些地方采用延长承包期的办法来防止这类弊病的发生，也只是从量的方面着眼，并未解决实质问题。

二

江苏省无锡县振兴实业公司经理费志远，目前在自己企业里试行企业劳份制，实行的办法是：

（上接第18页）

增加到400~500元，全乡的448户贫困户，得到了扶贫资金，全乡出现了16个万元户。

总之，任何“模式”的出现，都有自己的条件，发展商品生产，不仅要有自然资源，也要有社会资源，人才的培养和使用是发展生产多种要素的关键。要有效地发挥本地区的特点，学习先进经验，走出一条具有自己本地区特色的发展农村乡镇企业的路子。

（摘自《工业经济管理丛刊》1986年第12期《乡镇企业发展概况、经济模式综述》）

将企业期初投资的借款生产资金350万元，分为3.5万股，每股100元，让公司职工总数500人的40%，即200人按下表承债。

职工分类	承债人数	每人允承平均股数	承债总数	金额(万元)
普通工	70	55	3850	38.5
技术工	50	110	5500	55
基层管理人员	30	220	6600	66
基层领导	30	330	9900	99
中层领导	16	440	7040	70.4
高层领导	4	880	3520	35.2
合计	200		30410	304.1

各人所承债额以本人及直系亲属的财产担保，通过公证。公司经营成功，按规定领取红利；经营失败，用担保的财产偿还，此谓承债投资。担保财产须到保险公司投保。

预计一年产值1000万元，利率=利润/成本=170万/830万×100%≈20%。在支付了金融市场利息30万元和工资60万元之后，一年可得170万元毛利。

毛利分配如下：

1. 国家税金=170万元×55%—14830(速效扣除数)≈92万元。
2. 上交乡财政和地方建设经费=170万×6%≈10万元。
3. 余下的为红利=170万—92万—10万=68万元。

红利分配如下：

1. 按劳分配占40%。计效工资额是此项分配的依据。全公司职工的80%为正式工，20%为临时工，临时工工资略高于正式工的同等工级。正式工全年工资50万元，则正式工每得一元计效工资①可得68万元×40%/50万元≈5角4分，按平均每人每年1200元计效工资算。可得按劳分配红利648元。

2. 按资分配占60%，每股可得68万元×60%/35万股≈11元6角/股。

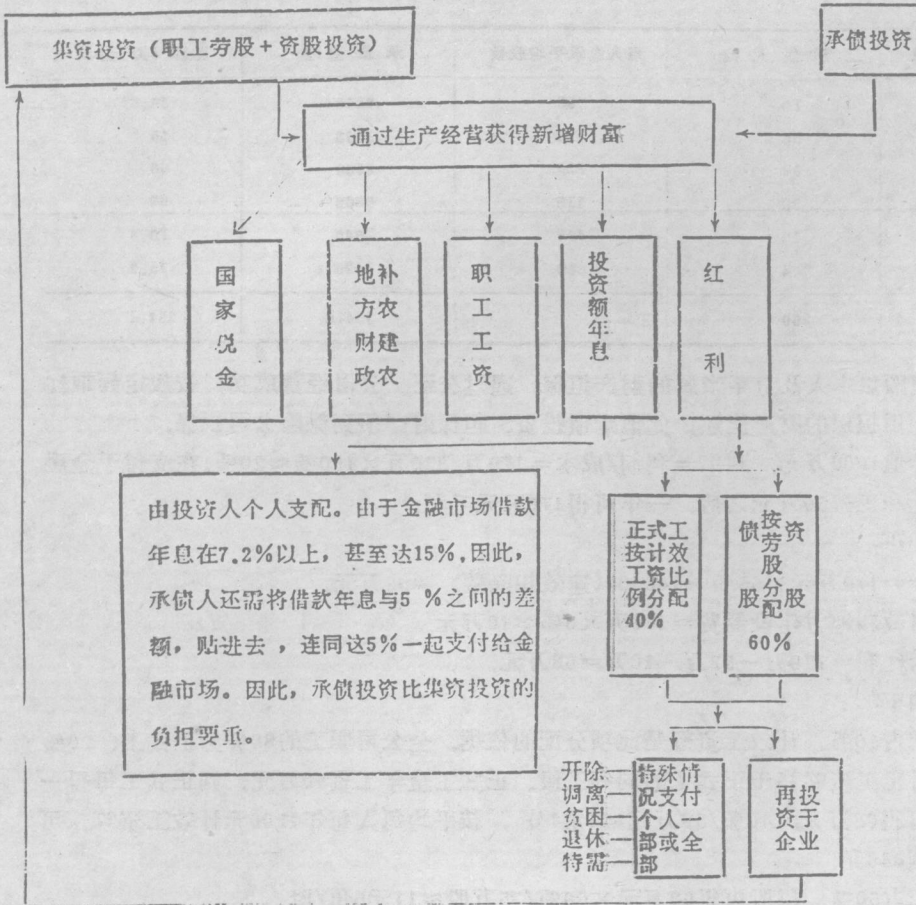
(注：供销社每100元股金每年得红利12元)。这样，高层领导可得11.6元×380≈1万元，技术工可得11.6元×110=1276元。

职工所得红利在非特殊情况下，全部投入下一年度经营，称为集资投资。偿还借款68万元之后，下一年仍以350万元生产资金投入经营，承债投资开始向集资投资过渡，职工按计效工资比例所得的红利，以每100元为一股，转化为劳股。承债职工按债股所得的红利转化为资股，也是每100元为一股。从第二年开始，劳股、资股、债股同等分配红利的60%，以劳股所分得的红利仍作为劳股，按资股分得的红利仍作为资股。(见下图)

按股分配红利一栏逐年有变化，第一年全部是债股，以后债股逐年减少，资股、劳股逐年增多，约第六年开始，债股取消，只剩资股和劳股。以后逐年劳股的增多速度快于资股，所以称为企业劳份制。

企业经营得好，国家、地方和职工都得益；经营得差，则三者利益都要相应减少；如果企业破产，在头五年中，承债职工要以个人财产赔偿；在五年之后，就意味着把本钱和所得

承债、集资投资经营分配流程图



红利赔光。计效工资每年支付给职工，与此无关。

这样，职工共有制社会主义集体企业正式建立，这是现阶段比较能体现职工对企业生产资料所有权的形式和制度，它把所有权、使用权和对经济后果的责任紧密结合起来。

三

企业劳份制坚持了社会主义性质，坚持了按劳分配。从理想的状态讲，纯粹的劳份制应从白手起家开始，然后产生劳份。但这是不必要的，现代化大工业不欣赏从零开始。借债办企业是提高效益的重要途径，承债是一种好形式。