

目 录

第一章 财务管理概述	(1)
第一节 资金的运动及其时间价值.....	(1)
第二节 财务管理的概念及其任务、原则和 方法.....	(7)
第二章 资金管理和利润管理	(15)
第一节 资金管理.....	(15)
第二节 利润管理.....	(33)
第三章 财务决策	(36)
第一节 财务决策的类型和资金价值.....	(36)
第二节 投资决策.....	(39)
第三节 筹资决策.....	(44)
第四章 成本管理	(47)
第一节 成本管理的内容和意义.....	(47)
第二节 目标成本和成本计划.....	(60)
第三节 成本核算	(68)
第四节 成本控制与量、本、利分析方法.....	(77)
第五节 成本分析和降低成本的途径.....	(85)
第五章 经济核算	(91)
第一节 实行经济核算的意义和条件.....	(91)
第二节 经济核算的基本内容及组织形式.....	(99)
第三节 经济核算的体系及指标体系	(106)

第六章 统计的基本知识	(118)
第一节 统计的性质和任务	(118)
第二节 统计分析中的综合指标	(129)
第三节 动态数列和指数	(143)
第四节 统计图示与统计分析	(150)
第五节 工业统计的基本内容	(156)
第七章 财务分析和主要报表分析	(163)
第一节 财务分析	(163)
第二节 主要会计报表的分析	(172)
第八章 财务收支管理	(182)
第一节 财务收支管理的概念及其重要意义	(182)
第二节 财务收支的计划管理	(184)
第三节 做好财务收支的日常管理	(191)

第一章 财务管理概述

乡镇企业是社会主义集体所有制的经济组织，按照经济核算制原则并且通过经济责任制等形式从事生产经营活动。

财务管理大致包括资金管理、成本管理、利润管理和财务收支管理等八方面的内容。学习、掌握一点统计基础知识，有利于进行核算。实行经济责任制是搞好企业经营管理的突破口，只有抓好财务分析和报表分析，才能有效地掌握经济，精打细算，贯彻好经济责任制。

加强乡镇企业的财务管理有着极其重要的意义，这是因为乡镇企业筹集资金不易，产供销过程，扩大再生产等又要求资金的及时配合。因此，如何管好用好资金，是摆在乡镇企业面前的一个重要问题。

第一节 资金的运动及其时间价值

一、乡镇企业的资金及其运动

企业的全部生产经营活动，也就是资金的使用和流通过程。企业经营效果的好坏，在很大程度上反映在资金的使用和流通过程中，因此要了解资金的概念及其运动的规律，重视资金管理，树立资金观念。

（一）企业资金的概念

所谓企业资金，就是指企业为进行生产经营活动而拥有

的各种财产和物资的货币表现。资金的特征必须从它的运动中去认识。乡镇企业进行生产经营，必须筹集一定的资金，才能建设厂房、车间，购买机器设备、采购原料、工具，支付劳动者的劳动报酬等等。在生产过程中，利用机器设备，将原材料加工成在制品、半成品、成品，使货币资金变成在制品资金、半成品资金、成品资金，等到成品出售后换回货币，换回的货币便变成了新的货币资金。不仅使原来垫付的资金得到补偿，而且还实现了生产制造过程的新价值，这就是利润。它还要进行分配，一部分以税金形式上缴国家，作为国家的财政收入，以便国家统筹安排国计民生；一部分以利润形式上交乡镇，作为地方集资，用于乡村建设；一部分用于企业扩大再生产和发展集体福利事业；一部分用于职工分配，以不断提高职工的文化和物质生活水平。在分配上要按照国家政策处理好国家、集体、个人三者的利益关系。

（二）资金的运动

企业资金不是静止的，因为企业的生产经营过程，除了表现为财产和物资的形态变化外，还要借助于货币来反映其变化。通过货币形式表现的企业财产和物资的变化，就形成了企业的资金运动过程。资金运动过程表现为资金的循环和周转。资金循环经过三个阶段，即供应阶段（生产准备阶段）、生产阶段和销售阶段。企业的资金从货币形态开始，依次通过供应、生产、销售三个过程，转变为储备资金、生产资金和成品资金，最后又回到货币形态的资金。这就是资金循环。例如：某乡办工厂有十万元货币资金，用来购进原材料即表现为储备资金；原材料投入生产过程，储备资金就转化为生产资金；经过生产过程制成成品，生产资金就转化为

成品资金；成品出售后收回货币，资金又重新回到货币形态。这时的货币资金与原先的货币资金相比，发生了量的变化，产生了增殖，即不再是原来的十万元了，假设已达到了十二万元，其中二万元的增殖数就是盈利。

企业资金的循环不会一次就结束，而是不断地进行的，而且随着不同产品不同时期的投产，资金循环也在交叉地进行着。它周而复始，不断反复地循环，这叫做资金周转。资金周转需要一定时间。资金周转时间短，企业经济效益好。资金周转时间长，企业经济效益就差。所以资金周转时间的快慢直接关系到乡镇企业经济效益的高低。可见企业的生产经营活动过程，也正是资金的使用和周转循环过程。作为乡镇企业的领导人员，重视生产经营，就必须重视资金的循环与周转，因此需要研究和掌握资金运动规律，利用它来为生产经营服务并加强管理，促进生产的发展。

（三）乡镇企业的资金分类、来源和占用

1. 乡镇企业的资金分类。

乡镇企业的全部资金按其用途和形态不同，可分为三大类。一类是固定资金，这是固定资产的货币表现。固定资产包括机器、设备、房屋等。第二类是流动资金，这是企业在生产过程和流通过程中所占用的周转资金，如用于购买各种原材料、燃料、辅助材料、低值易耗品、修理用备件、支付工资和管理费用等所需要的资金。第三类是专用资金，是指具有特定来源和专门用途的资金，一般地讲，就是专款专用的资金。

这三类资金就是企业的全部资金。一个企业占用资金数额的多少，运用是否合理，都会直接影响到企业的生产和企

业的发展。生产能否顺利进行，经营是否达到预期目标，职工积极性能否充分发挥，都直接、间接地涉及资金管理，扩大点说，必须加强财务管理。树立资金观念的目的，是为了让我们珍惜和争取资金的时间价值。

2. 乡镇企业的资金来源与占用。

乡镇企业资金的来源和占用可用图 1—1 说明：

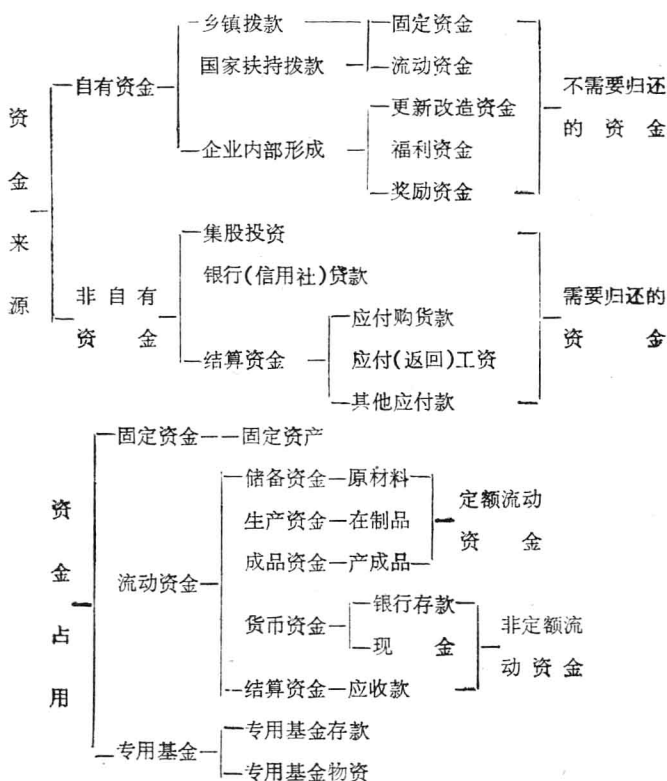


图 1—1

二、资金的时间价值

什么是资金的时间价值？资金的时间价值是指随着时间的变化，企业资金本身也会发生变化。例如一个企业现有资金十万元，购买机器存放一年不用，帐面上仍然是十万元；如果放在银行里，以年息7%计，一年后还本付息就变成十万零七千元。与上面购买机器存放一年不用的做法相比，前者岂不损失了七千元？假设这十万元放在生产经营上周转，由此而盈利二万元，再与上例相比，岂不又减少了二万元的收入吗？我们可以反复推敲，一个企业的产品积压，如果能制定出为市场所能接受又很合理的降价措施或别的好办法，而不使产品减值，岂不也是一个充分利用资金的好策略？当我们在研究财务报表的时候，往往习惯于先关心利润情况，这当然是对的，但决不能忽略了销售资金率。销售资金率就是流动资金与产品销售额的百分比。假设全厂销售一百万元的产品，如果能少占用流动资金的百分之三，就可腾出三万元资金，或作他用以缓和资金紧张，或归还银行贷款以少付二千元的利息。只要企业领导人善于运筹，要做到这一点是并不很难的。

上面这些例子都是说明资金的时间价值的。掌握资金的时间价值可以帮助乡镇企业领导研究企业资金的使用以及使用是否达到最合理的程度，以加速资金周转。时间价值的计算，间接地关系到企业盈利的多少，这种间接方式的计算观念，往往产生直接的经济效果。

资金的时间价值分为现值和将来值。现值就是资金的现在价值，一万元就是一万元；将来值即终值，是指资金经过若干时间以后的价值，一万元经过时间的变化，可能是一万

一千元、一万二千元或更多。将来值的计算有两种：

1. 单利——只就本金计算利息，它的计算公式：

$$S = A \cdot a \cdot n$$

2. 复利——不仅本金计算利息而且利息也要生利，俗称“利滚利”，它的计算公式：

$$S = A(1 + a)^n$$

式中 S代表将来值；

A代表现值；

a代表年利率；

n代表时间（年）。

例：某企业现有资金1000元，按年利息率6%计算，三年内的终值分别是：

第一年 $1000 \times (1 + 6\%) = 1000 \times 1.06\% = 1060(\text{元})$

第二年 $1000 \times (1 + 6\%)^2 = 1000 \times 1.123\% = 1123(\text{元})$

第三年 $1000 \times (1 + 6\%)^3 = 1000 \times 1.191\% = 1191(\text{元})$

例：某企业想在第三年得到100万元（包括利息），现在应该存入银行多少元呢（年息为6%）？

$$\text{现在应存款} = \frac{100}{(1 + 6\%)^3} = \frac{100}{1.191} = 84(\text{万元})$$

上式说明，现在只须存入银行84万元，三年后连本计息可变成100万元。这里举的是银行利息问题，它告诉我们在经营企业的时候，必须考虑到经济效益，考虑盈利的多少。例如某企业现在投资84万元，三年后盈利必须超过16万元，否则就没有取得应有的经济效益，因为它连银行的利息都没有达到。

第二节 财务管理的概念及其 任务、原则和方法

一、财务管理的概念

(一) 财务管理的含义

财务管理就是对企业资金的使用和周转过程进行控制、监督，并参与企业生产经营活动的综合性管理，亦即对企业资金的筹集、分配、计划、组织、调节、监督和核算工作的总称。财务管理体现了资金管理，也体现了国家对企业资金要求的财政政策。它不仅反映和平衡企业的生产经营活动过程，同时反映着企业与国家财政、银行之间，企业与主管部门之间，企业与企业之间，企业与职工个人之间的经济关系。这些关系可用图1—2表达。

1. 上图模式说明开办企业要有资金。用货币形态的资金购买原材料、燃料、添置设备，这是供应过程。然后进行生产，使原材料变成在制品、半成品或成品，这是生产过程。最后将产品通过经销手段推销出去，又变成了货币，这是销售过程。完成上述过程后，货币有了增殖，即企业有了利润。

2. 在货币增殖的过程中，一要补偿原材料、人工、费用等耗用；二要补偿固定资产的磨损部分，即折旧；三要上交国家财政税金；四要上交乡镇主管部门的积累；五要用于企业扩大再生产和社会福利等。

3. 随着生产经营的不断发展和重复，企业资金也周而复始地不断重复上述的循环。在循环过程中，加强财务管理与

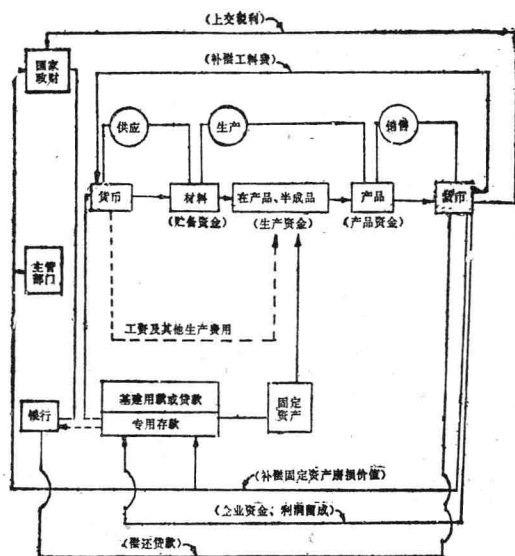


图1—2

促进生产有着密切的制约关系。削弱财务管理，就会影响生产，降低经济效益。

(二) 财务管理的意义

1. 加强财务管理可以更好地贯彻执行党和国家的财经政策和法令。乡镇企业资金是社会主义企业资金的组成部分，通过财务管理能够正确地处理好国家、企业、职工之间的经济利益关系，处理好企业与企业之间的经济关系。

2. 加强财务管理可以支援农业的发展，促进农业现代化。发展农业和实现农业现代化，需要大量资金和技术装备，需要安排农村的剩余劳动力，这些都要扩大资金来源。加强财务管理有利于满足这些方面对资金的需要，加快乡镇建设

步伐。

3.通过财务管理能够有力地促进企业的生产经营活动。前面已经提到企业的资金运动贯穿于企业的生产经营过程中，同时通过资金的占用和来源以及资金的消耗和补偿，分别反映或者监督企业的供应、生产、技术、销售等各项活动，从而有力地促进生产，改善经营管理。

4.通过财务管理能促进企业搞好经济核算，持续地提高企业经济效益。加强财务管理，使各项费用支出都有标准并有章可循，能够采取各种措施，降低成本，减少积压和浪费，节约开支，加速资金周转，提高经济效益，最终使企业增加盈利。在一些乡镇企业中，企业领导同志的生产劲头很高，他们所在企业的产值年年持续上升，可是经济效益并不高，资金周转速度不快，个别企业甚至还有亏损。究其原因，除了经营不善，产品质量不好，品种老化等多种原因外，企业管理薄弱，帐目混乱，领导不懂得如何算帐，也就是说与不重视财务管理和经济核算有关。因此，加强财务管理是当前乡镇企业加强经济核算，改善经营管理的一个重要环节。

（三）乡镇企业财务管理的特点

1.乡镇企业都属集体所有制，有多种财务管理形式：有主管工业公司的财务管理；有乡（镇）办企业的财务管理；有村办企业的财务管理；有城乡联营的财务管理；有乡办与乡办、乡办与村办联营的财务管理。这些多种形式的财务管理，除了共同按照国家农牧渔业部、财政部关于《农村人民公社社办企业财务管理办法》规定，以及参照国营企业、县以上集体企业财务管理中适合于乡镇企业的有关规定执行外，不同形式的财务管理还有着适合各自特点的财务管

理办法。可见，乡镇企业财务管理在制度和办法上还不健全，迫切需要完善与加强，同时对有着农村企业财务管理的特点和要求，需要加以摸索和探讨。

2. 乡镇企业的财务管理无论在生产和分配方面，还是在劳动力的安排和资金积累的使用等方面，都涉及到农业，涉及到农民，与农业和农民的关系密切。这就要求乡镇企业财务管理的出发点和归宿点，都要紧密地结合农业、农村和农民的实际。

3. 乡镇企业面广量大，星罗棋布，规模大小不一，管理水平差别悬殊，人员多的企业可以超过千人以上，人员少的企业只有几个职工，多数是几十个人的企业。以苏州市为例，乡村两级企业多达一万四千个。无锡市仅乡办企业就有七千五百个之多。企业经营的产品也是面广量大，小批量多品种，手工操作的多，重复性作业的多，这些特点决定了它与城市工业不同的地方。因此，在制定财务管理制度和进行财务工作时，就不能不考虑到统一性和特殊性的关系，在确定财务管理的办法时要尽可能地照顾到行业多、范围广的特点。

4. 乡镇企业在市场经济变化中反映灵敏，与城市联结密切，大多与城市工商业、大专院校、科研单位有较广泛的联系。不少乡镇企业犹如大海中的小舟，迎风击浪，时起时伏，曲折前进。不这样做，乡镇企业就无法适应市场竞争，尤其是资金方面经不起冲击。因此，乡镇企业的管理工作必须适应企业经营灵活、交往广、协作多的特点，做到反映灵敏，周转及时，以保证企业生产经营适应市场的经济变化。

5. 企业之间发展不平衡。近些年来，尽管很多乡镇已经

有了自己的骨干企业和拳头产品，一些企业已有了自己的技术管理和供销队伍，经营管理水平明显提高，有些企业的财务管理状况已日趋完善和健全，但就全体来说，各企业的经济发展条件、规模大小、技术装备、以及财务人员的素质都还参差不齐，企业与企业之间的差距较大，表现在财务管理水平方面，也极不一致。这和城市工业企业之间财务管理情况大体相同的状况相比较，明显地不一样。正因为这些原因，改善和整顿农村财务管理，不断完善财务制度和提高财务管理水平，是乡镇企业迫切需要解决的一个问题。

二、财务管理的任务、原则和方法

（一）财务管理的任务

财务管理的任务概括起来有以下几个方面：

1. 认真贯彻党和国家的财政经济法令和政策，加强财务监督。国务院在一九七九年颁发的《关于发展社队企业若干问题的规定》（试行草案）中指出：“社队企业必须加强财务管理。严格执行国家关于财务、现金管理的规定。”加强财务制度的建设，遵守财经纪律，保护集体财产不被侵占，反对行贿和浪费，不能偷税漏税，不能挤占挪用，企业的财物不能随意平调、挪用甚至化公为私。

2. 必须以保证生产经营的资金需要为重点，合理使用和分配资金。发展企业的生产（包括开拓经营、多出产品和多接加工劳务等），促进企业的技术进步和技术改造，是企业财务管理的重点。财务管理工作必须从资金数量上尽可能首先满足生产、经营和技术的需要，按照国家和上级有关规定，正确地计算和确定对各种资金的合理需要，千方百计地筹措资金，开解财源。企业要借助财务监督，分析各种

资金在生产经营技术改造过程中是否分布合理，防止不合理的占用和浪费现象的发生，使有限资金用在刀刃上。对于其他需要的资金，分别轻重缓急，协调平衡解决。

3. 全面开展经济核算，不断完善承包责任制。开源节流，增加盈利，是财务工作的一项重要任务。为此，企业领导要发动职工努力提高产品质量、产量，加快技术改造，挖掘企业内部潜力，压缩非生产性开支，勤俭节约，做好承包责任制的测算方案，实行指标分解，分级核算，不断地完善有关制度。

4. 经常进行财务分析，从资金角度及时反映生产经营情况。现在，市场经济变化很大，竞争激烈，贸易往来频繁。提高企业的应变能力，除了要加强市场预测和经营决策外，必须提高对财务会计工作的要求。因为不论是企业外部的市场变化情况，还是企业内部各项承包指标的执行情况，在相当程度上可以通过财务会计结算数据来反映信息。这种信息反映得越及时，越准确，对企业领导的经营决策参考价值越大。反之，反映得不及时或数据不真实，就会出现盲目被动或造成失误。因此要重视财务经济数据，并及时分析，研究其升降、增减的变化原因，作为企业经营决策的“气象预报”的一项经常性工作。

（二）财务管理的原则

为了完成上述各项任务，乡镇企业财务管理在开展工作中应该遵循以下原则：

1. 责、权、利相结合。在做好承包责任制和经济核算的前提下，应该实行政企分开。企业对资金的使用和分配要按照责、权、利结合的原则，层层落实，直到每个岗位，使

企业领导和有关人员在集权和分权的职责范围内认真负责。

2. 以提高经济效益为中心。开源节流，增产节约，开展以技术改造为主的品种革新，把各种资金管好用活，努力增加收入，节约支出，不断增加盈利。

3. 专业理财与群众理财相结合。财务工作是一项专业性很强的工作，企业财会人员要不断提高财会业务知识，积极参加培训，钻研业务，提高专业水平。另外，财务工作又是一项综合性的管理工作，资金的分配和使用涉及到企业各部门，以至每个职工。因此，搞好财务管理单靠专业人员理财是不够的，还必须充分发动群众，依靠职工，使大家都关心资金，实行群众理财，共同做好财务工作，才能真正奠定财务工作的基础。

4. 物质利益原则。企业在处理各方面的经济利益关系方面要贯彻物质利益原则。如在企业与企业之间要坚持等价交换、平等互利原则；在企业内部要贯彻按劳分配的精神，要做到企业多得、个人适当多分，国家税收更有增长，使企业职工从物质利益上关心生产经营效果。

（三）财务管理的方法

1. 编制财务计划，使之成为全面计划管理的组成部分。把各种资金的筹集、使用和分配，都纳入财务计划，实行目标管理，这样可以明确财务工作的努力方向和奋斗目标，可以促进经营，协调供应、生产、销售之间的矛盾。规划企业的收入，控制支出，使企业资金的安排和使用做到心中有数，事先控制。

2. 建立和健全日常的财务制度。所谓财务制度是指有关帐、钱、物管理方面的规定；现金收入和支出方面的规定；

费用开支和审批方面的规定；各种费用列支标准的规定；各种费用的提取和有关上缴税收、上交主管部门利润方面的规定；支付职工工资和各种奖励、津贴方面的规定等等。所以各项资金都要按各种章程制度加以明确，使职工有章可循。财务制度是企业用以组织财务活动和处理财务关系的准则，用以使财务管理条理化、规范化，也是杜绝一切漏洞的有力措施。

3. 实行事前监督和事后监督。在执行和贯彻财务计划的进度上，按照目标管理要求，开展事前监督，使可能发生的问题在事前监督中就被发现，以便及时纠正。为此要及早把财务指标进行分解，层层落实到车间、班组和岗位，使各个岗位能明确自己的奋斗目标和责任，使事前监督有据可依。还要开展事后监督，即对各项工作要有总结有归纳，从中得出经验教训。

4. 开展财务分析。财务工作是企业领导的“参谋”、“气象台”。财务分析是利用会计资料、经济核算指标进行经济活动分析，通过分析研究找出经济关系中的各种因素，经营生产活动中的各种问题，财务计划的执行和财务制度的贯彻情况，^⑤分析其原因和差距的根源以及补救和加以改进的办法。

（四）加强财务管理的组织

乡镇企业的主管领导应该加强对企业财务工作的领导，把财会工作列入企业的议事日程，对财会人员进行培训和考核，凡符合会计人员专业技术职务条件的，要积极报请予以聘任，要明确规定财会工作与财会人员的职责范围，使其能够积极地行使会计人员权限，为乡镇企业的发展做出贡献。