

乡镇工业财务管理

主编 王道振 沃健

电子工业出版社

乡镇工业财务管理

王道振 主编
沃健
沈炎生 副主编

江苏工业学院图书馆
藏书章

电子工业出版社

内 容 提 要

本书分三篇共二十二章。第一篇:结合现行乡镇工业财务制度,全面阐述传统的行之有效的财务管理理论与方法;第二篇:从适应社会主义现代商品经济发展的要求出发,紧密结合乡镇工业自身和环境特点,系统地论述以资金为轴心的现代乡镇工业财务管理理论和实务操作方法;第三篇:从乡镇工业的实际出发,介绍如何推行承包经营责任制、责任会计和价值工程。本书在结构体系的安排上突破了传统单一模式,强调系统性和逻辑性,内容新颖、原理简明、方法实用、层次清晰、文字简炼。

本书既可作为财经院校和乡镇工业财会人员业务培训教材,又是乡镇工业广大财会人员和经济管理人员必备的业务读物。

(京)新登字 055 号

乡镇工业财务管理

王道振 主编
沃 健

责任编辑 郭 晓

*

电子工业出版社出版发行

(北京万寿路)

浙江洛舍印刷一厂印刷

*

850×1168 毫米 1/32 开本 14.5 印张 364 千字

1992 年 11 月第 1 版 1992 年 11 月第 1 次印刷

印数 0001—5000

ISBN7-5053-1899-3/F·126

定价: 7.90 元

前 言

随着经济改革浪潮的迅速推进,乡镇工业经济出现了前所未有的迅猛发展。作为乡镇工业经济管理重要组成部分的财务管理,已日益引起乡镇工业企业和经济管理部门的高度重视。面对日益纷繁的现实经济活动,乡镇工业迫切需要在遵循国家财务法规、制度的前提下,用符合现代商品经济发展要求的财务管理理论和科学的实务操作方法来指导现实的财务活动。根据这种形势的需要,我们编写了《乡镇工业财务管理》一书。

本书根据乡镇工业的现状和商品经济发展趋势的要求,在内容上突破了传统工业财务管理的理论和方法,把资金的系统管理作为本书的中心。由于目前乡镇工业规模大小、财务管理的基础差距较大,为了适应不同层次乡镇工业财务管理的需要,我们把本书分为三篇。第一篇着重介绍传统的乡镇工业财务管理内容,并把财务管理的基础工作作为重要组成部分;第二篇,也是本书的重点,主要对资金运动的规律和过程、资金的计划、控制和分析、资产控制、筹资和投资管理的理论和方法作了较为详实的阐述。同时;在第三篇,对乡镇工业如何推行承包经济责任制、责任会计和价值工程作了示范性介绍。在编写中,我们力求做到理论与实践相结合,方法与实例相结合,从而使理论更具时代性,方法更具操作性。

本书由王道振、沃健同志主编,沈炎生同志担任副主编。全书分三篇共二十二章:第一、二十一章由王道振撰稿;第九、十、十一、十二、十四、十五、五(第二节)章由沃健撰稿;第二、三、四、五(第一、三、四节)、六、七、八、二十章由沈炎生撰稿;第十三、二十二章由史习民撰稿;第十六、十七、十八章由陆德民撰稿;第十九章由孙

叶云撰稿。最后,由沃健负责总纂。本书在编写过程中,曾得到浙江省乡镇企业管理局傅达洪同志的指导和支持,在此表示衷心的感谢。

限于作者水平,书中不足之处在所难免,敬请读者批评指正。

作 者

1992.9

目 录

第一篇 管理一般

第一章 概 论

- 第一节 乡镇工业财务管理的意义和任务…………… (1)
- 第二节 财务管理的研究对象…………… (4)
- 第三节 财务管理的原则…………… (7)
- 第四节 财务管理的内容 …………… (10)

第二章 资金筹集

- 第一节 资金来源渠道 …………… (14)
- 第二节 筹集资金的原则 …………… (14)
- 第三节 筹集资金的方式 …………… (17)

第三章 固定资金管理

- 第一节 固定资金管理概述 …………… (22)
- 第二节 固定资金需用量及占用计划 …………… (28)
- 第三节 固定资产折旧计划 …………… (35)
- 第四节 固定资产日常控制 …………… (41)

第四章 流动资金管理

- 第一节 流动资金管理概述 …………… (45)
- 第二节 流动资金定额的核定 …………… (49)
- 第三节 编制流动资金计划 …………… (61)
- 第四节 定额流动资金日常控制 …………… (67)
- 第五节 货币资金和结算资金管理 …………… (77)

第五章 成本管理

- 第一节 成本管理概述 (82)
- 第二节 成本预测方法 (86)
- 第三节 编制成本计划 (90)
- 第四节 产品成本日常控制 (94)

第六章 收入和利润管理

- 第一节 工业产品价格管理 (99)
- 第二节 销售收入管理 (102)
- 第三节 税金、利润管理 (106)
- 第四节 利润分配管理 (112)

第七章 专用基金管理

- 第一节 专用基金的管理要求 (118)
- 第二节 专用基金的来源及其用途 (120)
- 第三节 专用基金计划 (126)

第八章 财务收支管理

- 第一节 财务收支管理的要求 (129)
- 第二节 年度财务收支计划的编制 (130)
- 第三节 月度货币资金流转计划的编制 (133)
- 第四节 财务收支的日常管理 (133)

第二篇 资金管理发展研究

第九章 资金运动

- 第一节 划分长、短期资金的标准和意义 (137)
- 第二节 短期资金循环 (139)
- 第三节 长期资金循环 (142)
- 第四节 企业货币资金循环的不平衡性 (145)

第十章 资金时间价值与资金成本

- 第一节 资金时间价值 (149)

第二节 资金成本·····	(160)
第十一章 筹资一般原理及筹资风险	
第一节 筹资的意义及原则·····	(166)
第二节 企业筹资的环境分析·····	(168)
第三节 筹资风险·····	(172)
第十二章 筹资方式	
第一节 筹资渠道和方式概述·····	(180)
第二节 筹资方式的种类·····	(183)
第三节 筹资决策·····	(200)
第十三章 投资决策	
第一节 投资决策的意义·····	(206)
第二节 投资决策的依据·····	(208)
第三节 投资决策的方法·····	(212)
第四节 投资风险·····	(229)
第十四章 固定资产的控制	
第一节 固定资产控制概述·····	(234)
第二节 固定资产的控制·····	(240)
第三节 无形资产·····	(247)
第十五章 流动资产的控制	
第一节 流动资产的内容及控制政策·····	(254)
第二节 货币资产、有价证券和应收帐款控制 ·····	(257)
第三节 存货控制·····	(263)
第十六章 资金计划	
第一节 资金计划概述·····	(273)
第二节 资金流转表·····	(275)
第三节 现金预算·····	(281)
第四节 预算财务报表·····	(286)

第十七章 资金控制

第一节 资金控制概述	(292)
第二节 定期报表控制	(294)
第三节 资金来源和运用表	(297)
第四节 资金效益控制	(303)

第十八章 资金分析

第一节 资金分析概述	(308)
第二节 资金分析主要方法	(310)
第三节 比率分析	(315)
第四节 结构百分比报表分析	(324)
第五节 比较分析	(326)
第六节 趋势分析	(328)

第十九章 联合、兼和联合企业的解散清算

第一节 联合	(332)
第二节 兼并	(339)
第三节 解散清算	(345)

第三篇 专题研究

第二十章 经营承包责任制

第一节 概述	(354)
第二节 基本做法	(359)
第三节 实例	(369)

第二十一章 责任会计

第一节 责任会计的重要意义	(375)
第二节 责任会计的基本原理	(377)
第三节 推行责任会计的主要环节	(384)
第四节 实例	(390)

第二十二章 价值工程

第一节 价值工程的基本原理..... (411)

第二节 价值工程的主要内容和方法..... (415)

第三节 价值工程的推广应用..... (429)

附录:复利、终值和现值表

1. 1 元的终值表 (435)

2. 1 元的现值表 (439)

3. 1 元的年金终值表 (441)

4. 1 元的年金现值表 (445)

第一篇 管理一般

第一章 概论

第一节 乡镇工业财务管理的意义和任务

一、乡镇工业财务管理的意义

改革开放以来,我国乡镇工业不断壮大,发展迅速,取得了可喜的成就。乡镇工业创造出大量物质财富,在国民生产总值中,占有相当大的比重。同时,乡镇工业还为城市、国有大中型企业提供多种原材料、消费品,促进了国民经济的发展,乡镇工业已经成为农村经济的重要支柱和国民经济的重要组成部分。乡镇工业有利于优化农村就业结构,安排农村富余劳力,是繁荣农村经济,促进农业现代化和发展国民经济的必由之路;乡镇工业上缴税金在国家财政收入中占有一定的比重,对于提供社会主义建设资金,增强国家财力,发挥了重要作用。可见,积极发展乡镇工业,对于整个国民经济的改革与发展,具有十分重要的意义。

乡镇工业是独立的商品生产者和经营者,其生产资料属于劳动群众集体所有,由他们集体使用。企业依法纳税后的盈余,用于对农业的投入,发展工业生产和改善职工生活。职工劳动报酬按照企业经营成果和职工本人付出劳动的数量和质量进行分配。由于乡镇工业具有市场调节机能大、自负盈亏程度高的特点,因而在利

益驱动和外在竞争压力下,发展迅速。但是,乡镇工业在发展过程中,存在着管理水平低,经济效益不高的问题。这些问题如果不引起重视、及时加以解决,就会成为乡镇工业前进中的绊脚石,严重影响乡镇工业的发展和壮大。

乡镇工业要在国家宏观计划指导下,以市场调节为主,形成一套充满生机活力、自主经营、自负盈亏、自我积累、自我约束、自我改造、自我发展的经营机制。乡镇工业要一手抓科技进步,一手抓科学管理,这是推动企业上等级、上水平,全面提高企业素质的两个车轮,它在实现乡镇工业由大发展到大提高的战略转变中具有十分重要的意义。

乡镇工业要强化管理意识,依靠科学管理,通过内部挖潜,提高企业经济效益。抓管理,既要抓基础管理,又要抓专业管理。专业管理包括生产、经营、质量、财务、物资、设备、劳动安全等项管理,而财务管理是企业经营管理的重要组成部分,是运用价值形态所进行的管理。企业基础管理和其他各项专业管理如果不健全、不完善,必然会影响财务管理;反之,企业财务管理薄弱、混乱,必然影响其他各项专业管理工作,降低企业整体经营管理水平和企业经济效益。

工业企业的财务管理,是根据工业企业资金运动的客观规律,利用货币形式组织企业生产经营活动(即组织财务活动)和处理财务关系的工作。它包括资金的筹集运用、分配等财务方面的管理工作。乡镇工业财务管理是利用货币形式组织乡镇工业生产经营活动和处理财务关系的价值管理,它与其它专业财务管理既有共同之处,又有不同之处。乡镇工业财务管理是企业财务管理学的组成部分,企业财务管理学的基本理论和业务处理方法适用于乡镇工业财务管理,也适用于其它专业财务管理,但乡镇工业生产经营特点和财务关系与其它企业有不同之处,从而决定了乡镇工业财务管理内容与其它专业财务管理的不同点。

二、乡镇工业财务管理的任务

1. 有计划地筹集资金,管好、用好资金,提高资金的使用效益。为了保证乡镇工业生产经营活动的资金需要,企业财务管理部门应该精打细算,确定资金投放规模,并根据国家规定,采用投资集资和借款集资等形式筹集资金,要有计划地保持资金收支平衡,要分析资金运用情况,合理安排固定资产、流动资产和贷款。管好用好资金,就是要保证固定资产按需购建,物资按定额采购,防止资金呆滞和积压,加速资金周转,才能做到以较少的资金占用完成更多的生产经营任务,提高资金使用效益。

2. 对企业的经济活动,实行财务监督和控制,增收节支,不断提高企业盈利水平。企业生产经营各个环节都涉及资金活动,财务管理工作就是要对每一个环节的资金活动进行监督和控制,努力降低资金耗费,增加收入,企业的盈利水平才能提高。否则,企业各个环节存在着资金浪费和使用不合理现象,企业整体经济效益必然下降。

3. 结合按劳分配的原则,加强劳动、工资的管理,调动职工的积极性。乡镇工业的工资、奖励,是根据企业盈利状况和职工付出的劳动进行分配的,职工劳动报酬制度要体现奖勤罚懒,拉开差距,才能激发职工劳动热情,调动职工积极性。要做到这一点,奖罚标准要科学、合理,计算要准确,要使每个职工都能根据自己劳动成果知道自己应得的劳动报酬。因此,财务管理工作要层层落实到企业内部单位、个人,促使他们节约资金耗费,降低产品成本,增加积累,从而增加职工的收入。

4. 积极组织与合理分配货币收入,及时完成上缴任务。乡镇工业的货币收入,主要是通过产品销售取得的,扣除按税法规定应缴纳的税金,各种耗费和其他支出后,才是企业利润,企业利润除缴纳所得税和上缴有关单位一部分利润后,其余部分才是企业留利,它用于扩大再生产和职工奖励、福利。因此,企业财务管理部门要

积极促进适销对路产品的生产和销售,增加货币收入,然后正确进行分配,要把完成财政上缴任务放在第一位,企业留利要统筹安排,既要保证企业扩大再生产的需要,又要改善职工生活,增加职工经济利益。

5. 严格遵守财经纪律。乡镇工业的财务收支要符合财经纪律的规定,保证财务收支的合法性。企业财务管理部门还应根据企业具体情况,制订财务收支的规定,使收支合理,堵塞漏洞,纠正不合理的支出,增加企业的盈利。

6. 深入实际,出谋划策,提高企业经济效益。企业财务管理工作不能满足于管好货币资金的收付业务,而应该事先进行预测和决策,事中进行控制,事后进行考核、分析,要运用各种先进的、科学的理论和方法,深挖增产节约潜力,提出各种建议和措施。这些建议和措施如果确能提高经济效益,企业领导和广大职工才会深刻认识到财务管理的重要性,财务管理才会在提高企业经营管理水平中发挥应有的作用。

做好乡镇工业企业财务管理工作,既要遵循党和国家财经政策,按照资金运动的客观规律运用科学的理论和方法,又要从乡镇工业实际出发,根据本单位具体情况,灵活运用管理原理和方法,采取相应的措施,从而促使乡镇工业企业财务管理水平不断提高。

第二节 财务管理的研究对象

一、财务管理的研究对象

资金运动是财务管理的研究对象。财务管理的特点就是对企业纷繁复杂的生产经营业务通过价值形式进行管理。各个企业生产的产品,经营范围虽然不同,但也有共性,每家企业都要配备生产经营活动所需的厂房、机器设备和其他劳动资料,都需要储备各种材料和物资并通过生产加工,逐步成为在产品和产成品。这些资

产都是有价值的,它们的价值形态就是资金,这些资金在生产经营过程中不断循环和周转,就是资金运动。但资金运动不单纯是物的运动,而是体现了各种经济关系。因此,财务管理不仅要研究物的运动,更重要的是研究在物的运动中,企业与各方面发生的经济关系,以尽可能少的资金耗费和占用,取得尽可能多的经济效果。

二、乡镇工业企业资金运动及体现的经济关系

乡镇工业为了进行生产经营活动,需要一定数额的(包括固定资金和流动资金在内)经营资金。固定资金是指占用在房屋、建筑物、机器设备等有形固定资产方面的资金,也包括占用在商标、专利权等无形资产方面的资金。流动资金是指占用在企业生产经营各个环节流动资产上的资金,包括占用在仓库中各种材料、物资的储备资金,占用在生产过程中的在产品资金,占用在销售过程中的产成品、货币资金、应收票据和应收货款。乡镇工业的固定资金和流动资金,都是从不同来源取得的,有集体投资,也有个人投资,有向职工借款,也有向银行借款。这些资金的取得,产生了企业与提供资金的单位或个人的经济关系。为了保障投资人和债权人的经济利益,企业要加强生产经营管理,运用好资金,增加净资产,增加投资者权益;企业要做好资金调度工作,按时归还借款。企业还要及时提供会计信息,使投资人和债权人在了解企业生产经营财务状况基础上,根据需要,作出决策。

乡镇工业的经营资金,主要用于企业的生产经营活动。乡镇工业企业为了制造产品,就要购买生产所需的材料和物资,这就与供货单位发生了经济关系。企业一方面付给供货单位货币资金,用于支付货款以及采购等费用,另一方面购入和储备材料和物资。这样,资金形态发生变化,从货币资金形态转变为材料、物资的储备资金形态。在这一过程中,企业要加强采购资金的管理,要求采购人员购买的材料、物资,一定要符合生产要求,既要质量好,又要价格低,在不影响生产的前提下,尽量减少采购数量,以防止资金积

压,加速资金周转。

工业企业制造产品的过程,也就是生产过程。在这一过程中,仓库中储存的各种材料、物资,被生产部门所领用,在生产过程中消耗掉。其中,原材料被加工后,构成产品的实体,其他各种材料的物资,在产品制造过程中耗费并发挥了各自独特的作用,其价值也转移到产品中去。工人活劳动耗费,固定资产磨损,这些都是为产品生产所耗费的,都要计入产品成本。有些与产品生产没有直接关系的耗费,但属于生产必需的支出,属于生产的间接耗费;也要计入生产耗费。所有这些,构成了企业生产过程的全部生产费用,包括原料及主要材料、辅助材料、燃料等的消耗,固定资产的折旧,职工的工资以及各种费用支出,以上这些生产耗费直接或间接同制造产品有关,这些耗费也就构成了产品的生产成本。所以,产品的制造过程既是价值的形成过程,又是新价值的创造过程。在生产过程中,储备资金(材料、物资)形态,固定资金(固定资产折旧)形态,货币资金(工资、费用等)形态转化为生产资金(在产品等)形态,当在产品生产加工完成后,制成的产成品交入仓库,生产资金又转化为成品资金的形态。以上生产资金运动过程是在一定经济关系下产生的。职工付出劳动,企业付给报酬,构成了企业与职工的经济关系。外单位提供劳务或销售物品,企业付给货币资金构成了企业与外单位的经济关系。车间向仓库领料,在产品在车间之间转移等等,构成了企业内部单位之间的经济关系。要把经济责任落实到企业有关单位和个人,授予相应的权力,并根据经济责任完成情况给予奖惩,同职工的经济利益挂起钩来,以充分调动职工的积极性,提高企业的经济效益。

销售过程是产品销售给购买单位,收取货款的过程。产成品制成后,要在仓库中储存以便包装、选配和发运,形成了产成品资金的占用。在销售过程中,企业除了销售产品取得货款外,还要支付销售费用,包括推销、广告、包装、运输等销售及其他费用。这些费

用都要在销售收入中减除。通过这一过程,资金从成品资金形态又转化为货币资金形态。在这一过程中,企业主要同购买单位发生经济关系,同时,企业还同广告、运输等单位发生经济关系。企业要加强销售过程管理,通过落实责任,建立考核制度,促使销售部门尽量把产品推销出去,并及时收回货款,加速企业资金周转,增加盈利。

企业产品销售收入减去销售税金和销售成本,并加减其他各种收入和支出后,即为企业实现的利润。在企业纯收入分配过程中,发生多方面的经济关系。企业要依法纳税,就与税务部门发生经济关系,企业还与投资集体或个人发生分配红利的经济关系,与职工发生分配奖金和集体福利的经济关系。企业要加强纯收入的管理,一方面要正确计算,保证如数缴纳税金和分配红利;另一方面要根据职工的劳动表现,合理分配奖金。更重要的是企业要调查研究,反复论证,作出发展规划,用好企业留利,使企业持续发展、壮大。

企业根据生产经营的需要,向外单位筹集或借入资金,或者根据合同规定归还资金。这种资金流入或流出企业的经济业务,必然使企业与外单位或个人发生经济关系。企业要加强资金管理,要根据生产需要筹集资金,按照合同规定,到期归还借款。

综上所述,资金运动不仅是物和货币形式的循环和周转,而且包含了各种经济关系。财务管理就要通过组织资金运动,研究如何正确处理经济关系,调动各方面积极性,以达到节约资金,降低成本,增加盈利的目的。

第三节 财务管理的原则

乡镇工业财务管理要遵循如下原则: